



© 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

SKRIPSI TERAPAN

PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERENCANAAN KEUANGAN MASA DEPAN



Disusun oleh:

Sephira Dwi Ananda/2204441019

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



© 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 INKLUSI KEUANGAN DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERENCANAAN KEUANGAN MASA DEPAN



Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan

Disusun oleh:

Sephira Dwi Ananda/2204441019

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN**

**JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

TAHUN 2026



© 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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Sephira Dwi Ananda
NIM : 2204441019
Program Studi : Manajemen Keuangan

Depok, 18 Juni 2026



Sephira Dwi Ananda
NIM 2204441019

**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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Sephira Dwi Ananda
NIM : 2204441019
Jurusan / Program Studi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Masa Depan

Disetujui oleh Pembimbing

Sandhika Cipta Bidhari, S.M.B., M.M.
NIP. 198808282023212060

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi

Heidy Puspa Alyssa, S.Tr.Ak., M.M.

NIP. 199511072024062004



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

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Sephira Dwi Ananda
NIM : 2204441019
Program Studi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Masa Depan

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

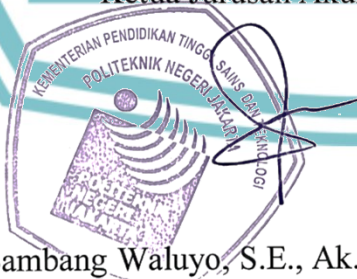
(*Indianik Aminah*)
(*Sandhika Cipta Bidhari*)

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 15 Juli 2026

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan berkat dan rahmat-Nya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan tepat waktu berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Masa Depan” sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana terapan di Politeknik Negeri Jakarta.

Atas karunia yang diberikan Allah SWT proses penulisan skripsi dapat berjalan dengan baik dan lancar. Dan terima kasih kepada seluruh pihak yang membantu, membimbing, dan terlibat selama proses penyusunan skripsi. Secara khusus, terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M .M selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta
3. Ibu Heidy Puspa Alyssa, S.Tr.Ak., M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Politeknik Negeri Jakarta.
4. Ibu Sandhika Cipta Bidhari, S.M.B., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah dan selalu membantu serta membimbing dengan penuh kesabaran dalam penulisan skripsi.
5. Ibu, Bapak, Alia, dan Claudya, atas doa, kasih sayang, dukungan, dan bantuannya sehingga dapat diselesaikannya skripsi ini.
6. Sahabat *Survive*, Adyzza, Dinda, Jannah, Rohma, Melia, dan Selviana yang senantiasa memberikan dukungan dan semangat sejak awal perkuliahan sampai penulisan skripsi selesai.
7. Seluruh Ibu, Mbak, dan kakak-kakak TFRI yang selalu memberikan dukungan segera menyelesaikan skripsi dan lulus.
8. Seluruh teman-teman MK8A yang telah menemani sejak awal perkuliahan.
9. Dan seluruh pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi dan tidak dapat disebutkan satu persatu.



© 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

Disadari bahwa masih terdapat kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, mohon berikan saran, kritik, dan masukan yang dapat membangun, sehingga dapat lebih baik lagi kedepannya. Harapannya, skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah wawasan pembaca.

Depok, 18 Juni 2026

Penulis,

Sephira Dwi Ananda





© 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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

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

Nama : Sephira Dwi Ananda
NIM : 2204441019
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: **Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Masa Depan.**

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 : 18/Juni/2026

Yang menyatakan

(Sephira Dwi Ananda)



Sephira Dwi Ananda
Manajemen Keuangan

Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Masa Depan.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan secara parsial maupun simultan terhadap perencanaan keuangan masa depan pada karyawan milenial di Jakarta. Pendekatan penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan metode pengumpulan data primer melalui penyebaran kuesioner. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 responden yang dipilih berdasarkan kriteria tertentu (karyawan milenial yang berdomisili atau bekerja di Jakarta). Analisis data dilakukan menggunakan regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa inklusi keuangan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap perencanaan keuangan masa depan. Literasi keuangan juga secara parsial berpengaruh positif dan signifikan, sekaligus menjadi variabel yang memberikan pengaruh paling dominan. Secara simultan, inklusi keuangan dan literasi keuangan terbukti berpengaruh signifikan terhadap perencanaan keuangan masa depan dengan koefisien determinasi (R^2) sebesar 45,5%, sementara sisanya sebesar 54,5% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata Kunci: Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Perencanaan Keuangan, Karyawan Swasta, Generasi Milenial

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



The Effect of Financial Inclusion and Financial Literacy on Future Financial Planning

ABSTRACT

This study aims to examine and analyze the effect of financial inclusion and financial literacy, both partially and simultaneously, on future financial planning among millennial employees in Jakarta. The research approach used is quantitative, with primary data collection conducted through the distribution of questionnaires. The sample in this study consisted of 100 respondents selected based on specific criteria (millennial employees residing or working in Jakarta). Data analysis was performed using multiple linear regression. The results showed that financial inclusion partially has a positive and significant effect on future financial planning. Financial literacy also partially has a positive and significant effect, while being the variable that provides the most dominant influence. Simultaneously, financial inclusion and financial literacy were proven to have a significant effect on future financial planning with a coefficient of determination (R Square) of 45,5%, while the remaining 54,5% was influenced by other factors not examined in this study.

Keywords: *Financial Inclusion, Financial Literacy, Financial Planning, Private Sector Employees, Millennial Generation*

Hak Cipta :

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

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I LATAR BELAKANG	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Pertanyaan Penelitian	8
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Manfaat Penelitian	8
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	11
2.1.2 Inklusi Keuangan	12
2.1.3 Literasi Keuangan	12
2.1.4 Perencanaan Keuangan	13
2.2 Penelitian Terdahulu	13
2.3 Kerangka Penelitian	16
2.4 Pengembangan Hipotesis	18
2.4.1 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Masa Depan	18
2.4.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Masa Depan	18
2.4.3 Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Masa Depan	19



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

BAB III METODE PENELITIAN	20
3.1 Jenis Penelitian.....	20
3.2 Objek Penelitian	20
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	20
3.4 Jenis dan Sumber Data	21
3.5 Metode Pengumpulan data	21
3.6 Metode Analisis Data	22
3.6.1 Uji Instrumen	22
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	22
3.6.3 Analisis Regresi Linear Berganda	23
3.6.4 Uji Hipotesis	24
3.7 Variabel Operasional	24
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	26
4.1 Hasil Penelitian	26
4.1.1 Gambaran Umum Responden	26
4.1.2 Hasil Uji Instrumen	28
4.1.3 Uji Asumsi Klasik	29
4.1.4 Uji Regresi Linear Berganda	31
4.1.5 Uji Hipotesis	32
4.2 Pembahasan.....	33
4.2.1 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perencanaan Keuangan Masa Depan	34
4.2.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perencanaan Keuangan Masa Depan	34
4.2.3 Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Masa Depan	35
4.3 Implikasi Hasil Penelitian	36
BAB V PENUTUP.....	38
5.1 Kesimpulan	38
5.2 Saran.....	38
DAFTAR PUSTAKA.....	40
LAMPIRAN.....	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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Tabel Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3. 1 Skala Likert	22
Tabel 3. 2 Tabel Variabel Operasional.....	25
Tabel 4. 1 Tabel Karakteristik Reponden	26
Tabel 4. 2 Tabel Uji Validitas	29
Tabel 4. 3 Tabel Uji Reliabilitas	29
Tabel 4. 4 Tabel Uji Normalitas	29
Tabel 4. 5 Uji Multikolinearitas	30
Tabel 4. 6 Uji Heteroskedastisitas	30
Tabel 4. 7 Tabel Uji T.....	32
Tabel 4. 8 Tabel Uji F.....	32
Tabel 4. 9 Uji Koefisien Determinasi.....	33





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 Hasil SNLIK 2024-2025	2
Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	16
Gambar 2. 2 Model Penelitian	17





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. Angket Kuesioner	44
Lampiran 2. Hasil Uji SPSS	48
Lampiran 3. Data Penelitian.....	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

BAB I

LATAR BELAKANG

1.1 Latar Belakang

Perkembangan ekonomi global dalam beberapa dekade terakhir mengalami perubahan yang sangat dinamis akibat globalisasi, digitalisasi, serta perkembangan teknologi keuangan yang semakin pesat. Transformasi ekonomi tersebut tidak hanya mengubah pola aktivitas ekonomi masyarakat, tetapi juga mempengaruhi cara individu dalam mengelola dan merencanakan keuangan pribadinya. Ketidakpastian ekonomi global, fluktuasi pasar keuangan, serta meningkatnya biaya hidup menjadikan pengelolaan keuangan pribadi sebagai salah satu keterampilan penting yang harus dimiliki oleh setiap individu. Dalam kondisi ekonomi modern yang semakin kompleks, individu tidak hanya dituntut untuk mampu memperoleh pendapatan, tetapi juga harus mampu mengelola pendapatan tersebut secara efektif melalui kegiatan menabung, berinvestasi, serta merencanakan kebutuhan finansial jangka panjang. Kemampuan tersebut menjadi semakin penting karena kesalahan dalam pengambilan keputusan keuangan dapat berdampak pada ketidakstabilan kondisi finansial individu di masa depan.

Di Indonesia, tantangan dalam pengelolaan keuangan semakin meningkat seiring dengan pertumbuhan ekonomi digital dan meningkatnya akses masyarakat terhadap berbagai produk serta layanan keuangan. Meskipun perkembangan sektor keuangan memberikan peluang yang lebih besar bagi masyarakat untuk mengakses layanan keuangan, namun tidak semua individu memiliki kemampuan yang memadai dalam memanfaatkan layanan tersebut secara optimal.



© 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



Gambar 1. 1 Hasil SNLIK 2024-2025
Sumber: ojk.go.id

Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan yang diadakan oleh OJK berkolaborasi dengan BPS pada 2025, menunjukkan tingkat literasi dan inklusi keuangan nasional sebesar 66,46% dan 80,51% jumlah ini meningkat jika dibandingkan dengan hasil 2024 yaitu literasi keuangan sebesar 65,43% dan inklusi keuangan sebesar 75,02% (OJK & BPS, 2026). Kondisi tersebut menunjukkan bahwa meskipun masyarakat telah memiliki akses terhadap berbagai layanan keuangan formal, belum dapat dipastikan masyarakat memiliki pemahaman yang cukup dalam mengelola keuangan secara efektif dan terencana. Kondisi ini dapat menimbulkan berbagai permasalahan finansial apabila masyarakat memanfaatkan layanan keuangan tanpa disertai pemahaman yang memadai mengenai pengelolaan keuangan. Oleh karena itu, peningkatan literasi keuangan dan inklusi keuangan menjadi salah satu upaya penting dalam meningkatkan kualitas pengelolaan keuangan masyarakat.

Dalam konteks demografi, generasi milenial menjadi kelompok yang memiliki peran penting dalam aktivitas ekonomi nasional karena berada pada usia produktif serta memiliki kontribusi besar dalam perkembangan ekonomi digital. Tumbuh di tengah masifnya kemajuan teknologi informasi seperti internet dan media sosial, generasi milenial memiliki tingkat literasi digital yang tinggi. Hal ini membuat mereka sangat lekat dan terbiasa dengan konektivitas digital di kehidupan sehari-hari. (Poddala & Alimuddin, 2023). Kemudahan akses terhadap teknologi digital, layanan keuangan berbasis aplikasi, serta berbagai fasilitas kredit digital memberikan peluang bagi generasi milenial untuk mengakses berbagai produk



© 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

keuangan dengan lebih mudah. Hal ini tercermin dalam hasil SNLIK 2025, indeks literasi keuangan berdasarkan umur (rentang 30-45 tahun) menunjukkan hasil yang cukup tinggi yaitu 84,71% dan 85,80% untuk inklusi keuangan, 72,05% dan 74,04% untuk literasi keuangan serta kategori pekerjaan menunjukkan bahwa kelompok pegawai/professional memiliki indeks yang tinggi yaitu sebesar 85,80%. Namun di lain sisi, kondisi tersebut juga meningkatkan risiko pengelolaan keuangan yang kurang bijak apabila tidak disertai dengan pemahaman keuangan yang memadai.

Kondisi saat ini menunjukkan bahwa masyarakat telah memiliki akses yang luas terhadap berbagai layanan keuangan formal, namun belum sepenuhnya diimbangi dengan pemahaman yang memadai dalam mengelola keuangan secara bijak. Fenomena ini semakin terlihat pada generasi milenial yang merupakan kelompok pengguna terbesar layanan keuangan digital. Kemudahan akses terhadap layanan pinjaman online (pinjol) dan paylater mendorong peningkatan penggunaan kredit digital di kalangan masyarakat. Otoritas Jasa Keuangan mencatat bahwa total outstanding pinjaman online di Indonesia mencapai Rp125,64 triliun pada tahun 2025 dengan pertumbuhan 25,52% secara tahunan (yoy) dan tingkat kredit bermasalah sebesar 4,32%, yang menunjukkan adanya peningkatan pemanfaatan layanan kredit digital oleh masyarakat (Rahayu & Djumena, 2026). Tingginya penggunaan layanan pinjaman digital tersebut menunjukkan bahwa akses keuangan telah berkembang pesat, namun tanpa diimbangi dengan tingkat literasi keuangan yang memadai dapat meningkatkan risiko pengambilan keputusan finansial yang kurang bijak, seperti penggunaan pinjaman untuk kebutuhan konsumtif. Oleh karena itu, peningkatan literasi keuangan menjadi sangat penting agar generasi milenial tidak hanya memiliki akses terhadap layanan keuangan, tetapi juga memiliki kemampuan untuk memanfaatkannya secara bijak dalam mendukung perencanaan keuangan masa depan.

Literasi keuangan merupakan suatu hal yang wajib dimiliki oleh setiap individu agar terhindar dari kendala finansial. Konsep ini meliputi wawasan serta kemampuan seseorang dalam manajemen keuangan demi mewujudkan kesejahteraan di masa mendatang. Kurangnya pemahaman masyarakat terhadap hal ini berpotensi mengganggu rencana di masa tua Angelista et al. (2024). Literasi



© 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

keuangan merujuk pada tingkat kecerdasan atau keterampilan seseorang dalam mengatur keuangan pribadi (Karamaha et al. 2023). Literasi keuangan tidak hanya berkaitan dengan pengetahuan mengenai produk keuangan, tetapi juga mencakup kemampuan untuk memahami risiko, mengelola pendapatan, serta membuat keputusan keuangan yang rasional. Individu yang memiliki literasi keuangan yang baik cenderung lebih mampu mengatur pengeluaran, menabung, serta melakukan investasi untuk mencapai tujuan finansial jangka panjang.

Literasi keuangan berfungsi landasan utama dalam pengambilan keputusan finansial yang efektif dan bijaksana. Secara mendalam, literasi keuangan dipandang sebagai gabungan antara kesadaran, wawasan, keterampilan, hingga perilaku yang diperlukan seseorang untuk mencapai kesejahteraan finansial masing-masing (Ariani et al. 2024). Wawasan ini mencakup pengertian mendalam mengenai berbagai instrumen keuangan seperti giro, asuransi, utang, serta produk investasi lainnya, yang pada akhirnya akan membentuk perilaku seseorang dalam mengelola urusan keuangannya (Mukti et al. 2022). Dengan demikian, penguasaan literasi keuangan yang mumpuni menjadi faktor penting yang menentukan kualitas manajemen keuangan seseorang yang diukur dengan semakin tinggi tingkat pemahaman yang dimiliki, maka pengelolaan keuangan akan cenderung menjadi lebih baik dan terarah (Asegaf et al. 2024). Pemahaman yang mendalam mengenai berbagai elemen keuangan mampu mendorong individu untuk berperilaku secara lebih bijaksana dalam mengelola aspek finansialnya.

Penelitian yang dilakukan oleh Rahayu et al. (2022) mengemukakan bahwa literasi keuangan digital berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan generasi milenial, termasuk perilaku menabung, pengeluaran, dan investasi. Penelitian ini menunjukkan bahwa pemahaman terhadap konsep keuangan, khususnya dalam konteks digital, mampu membantu individu dalam membuat keputusan keuangan yang lebih baik. Hal ini selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Artha & Wibowo (2023) bahwa literasi keuangan dan dua variable independent lainnya yaitu, perencanaan keuangan, dan sikap keuangan secara parsial maupun simultan mempengaruhi pengelolaan keuangan pribadi secara signifikan.

Inklusi keuangan juga memiliki fungsi penting dalam mengatur serta perencanaan keuangan individu di masa depan. Inklusi keuangan mencakup



© 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

aksesibilitas terhadap produk dan layanan keuangan yang mencakup perbankan, asuransi, pinjaman, dan investasi (Karamaha et al. 2023). Menurut Triwikayani (2025) inklusi keuangan merupakan upaya untuk menjamin kesempatan yang setara bagi seluruh masyarakat, khususnya kelompok yang kurang beruntung atau rentan, dalam memperoleh layanan perbankan seperti simpanan, kredit, proteksi asuransi, dan sistem pembayaran.

Inklusi keuangan memegang peranan krusial sebagai jembatan bagi masyarakat dalam mengakses ekosistem finansial. Inklusi keuangan pada dasarnya merupakan seluruh upaya strategis yang ditujukan untuk mengeliminasi berbagai hambatan yang selama ini menghalangi masyarakat dalam memanfaatkan jasa keuangan (Salwa et al. 2022). Secara lebih spesifik, upaya ini difokuskan pada optimalisasi peran perbankan dan lembaga keuangan formal agar layanan keuangan publik dapat dijangkau oleh seluruh lapisan masyarakat tanpa terkecuali. Melalui akses yang terbuka luas, inklusi keuangan tidak hanya sekadar memfasilitasi transaksi, namun memiliki tujuan jangka panjang yang lebih besar, yakni mendorong pertumbuhan ekonomi melalui distribusi pendapatan yang merata, pengentasan kemiskinan, serta menjaga stabilitas sistem keuangan secara menyeluruh (Alamsyah et al. 2023).

Berdasarkan studi terdahulu mengenai inklusi keuangan telah banyak dilakukan oleh para peneliti dengan berbagai objek dan variabel penelitian yang berbeda. Hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa inklusi keuangan memiliki peran penting dalam meningkatkan akses masyarakat terhadap layanan keuangan serta mendukung pengambilan keputusan keuangan yang lebih baik. Berdasarkan penelitian Haerunisa et al. (2025) inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Penelitian tersebut juga menggunakan variabel gaya hidup sebagai variabel independen tambahan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa mahasiswa yang memiliki akses dan pemahaman tentang layanan keuangan seperti rekening bank, dompet digital, dan produk keuangan lain, biasanya menunjukkan sikap keuangan yang lebih baik. Mereka lebih dapat mengelola pendapatan, menyusun anggaran, dan menabung secara rutin. Hal tersebut memperlihatkan bahwa kemudahan dalam mengakses



© 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

layanan keuangan mampu membentuk kebiasaan finansial yang sehat di kalangan mahasiswa.

Penelitian lain yang dilakukan oleh Nasution & Balatif (2025) menunjukkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan pegawai. Penelitian tersebut juga memasukkan variabel gaya hidup dan *financial technology* sebagai variabel tambahan. Hal ini menunjukkan bahwa akses terhadap layanan keuangan formal dapat membantu individu dalam mengambil keputusan keuangan yang lebih rasional dan terstruktur. Hasil penelitian ini selaras dengan hasil survei OJK (SNLIK) tahun 2025 bahwa pegawai memiliki nilai indeks literasi dan inklusi keuangan yang lebih tinggi dibanding dengan pekerjaan lainnya yaitu sebesar 85,80% dan 95,11%.

Penelitian lainnya yang dilakukan oleh Ramadhani et al. (2025) memberikan hasil lain yaitu inklusi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa generasi Z di Universitas Prof. Dr. Hazairin, SH. Hasil serupa juga ditemukan dalam penelitian Prastika & Kadarningsih (2025) yang menunjukkan bahwa inklusi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. Pada penelitian Aini et al. (2024) juga menemukan bahwa inklusi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku menabung pada generasi Z di DKI Jakarta. Perbedaan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa ketersediaan akses pada layanan finansial tidak selalu berdampak langsung terhadap perilaku maupun kemampuan seseorang dalam mengatur serta merencanakan keuangannya di masa depan.

Berdasarkan berbagai penelitian terdahulu tersebut, dapat diketahui bahwa hasil penelitian dengan variabel literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap perilaku, pengelolaan maupun perencanaan keuangan masih menunjukkan hasil yang berbeda-beda. Sebagian studi menyatakan bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, pengelolaan keuangan, maupun kinerja usaha. Namun, penelitian lainnya menunjukkan bahwa inklusi keuangan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel keuangan tertentu. Perbedaan hasil penelitian tersebut menunjukkan adanya *research gap* yang masih perlu dikaji lebih lanjut.



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

Berdasarkan studi sebelumnya peneliti lebih banyak meneliti pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan, pengelolaan keuangan, perilaku menabung, maupun kinerja usaha. Sementara itu, studi yang secara khusus mengkaji pengaruh inklusi keuangan terhadap perencanaan keuangan masa depan masih relatif terbatas. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk mengkaji lebih lanjut mengenai pengaruh inklusi keuangan terhadap perencanaan keuangan masa depan, dengan target responden adalah karyawan swasta generasi milenial di Jakarta. Sehingga judul penelitian ini **Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Masa Depan** dengan target respon adalah karyawan swasta generasi milenial di Jakarta dan untuk memenuhi harapan dapat memberikan kontribusi dalam memperkaya literatur mengenai faktor-faktor yang memengaruhi kemampuan individu dalam merencanakan kondisi keuangan pada masa yang akan datang.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, generasi milenial merupakan salah satu kelompok masyarakat yang memiliki peran penting dalam aktivitas ekonomi karena berada pada usia produktif dan aktif dalam menggunakan teknologi digital. Tersedianya akses yang mudah terhadap platform keuangan digital memberikan peluang signifikan bagi generasi milenial dalam memperluas pemanfaatan berbagai produk dan layanan keuangan. Namun demikian, kemudahan akses tersebut mendatangkan risiko apabila tidak diimbangi dengan pemahaman dan pengelolaan keuangan yang baik.

Hasil penelitian terdahulu menunjukkan hasil inkonsistensi mengenai pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap perilaku, pengelolaan maupun perencanaan keuangan individu. Beberapa studi menemukan bahwa literasi keuangan dan inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, sementara penelitian lainnya menunjukkan bahwa inklusi keuangan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Pada penelitian terdahulu lainnya masih cukup sedikit yang meneliti mengenai perencanaan keuangan masa depan karena relatif meneliti perilaku keuangan masa sekarang. Adanya gap penelitian dan gap konseptual mengindikasikan perlu adanya penelitian lebih lanjut mengenai hal ini, khususnya pada kelompok generasi



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

milennial yang memiliki karakteristik penggunaan teknologi dan akses keuangan yang berbeda dibandingkan generasi lainnya. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap perencanaan keuangan masa depan pada generasi milenial khususnya karyawan swasta di Jakarta.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan uraian rumusan masalah di atas, maka pertanyaan penelitian dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah inklusi keuangan berpengaruh terhadap perencanaan keuangan masa depan?
2. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap perencanaan keuangan masa depan?
3. Apakah inklusi keuangan dan literasi keuangan secara simultan berpengaruh terhadap perencanaan keuangan masa depan?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian pertanyaan penelitian, tujuan dilakukannya penelitian adalah sebagai berikut:

1. Menganalisis pengaruh inklusi keuangan terhadap perencanaan keuangan masa depan.
2. Menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap perencanaan keuangan masa depan.
3. Menganalisis pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan secara simultan terhadap perencanaan keuangan masa depan.

1.5 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Kontribusi ilmiah dari penelitian ini diharapkan dapat memperluas wawasan di bidang ekonomi, manajemen, dan keuangan, khususnya terkait dampak literasi serta inklusi keuangan terhadap kemampuan perencanaan finansial masa depan. Selain itu, penelitian ini juga diharapkan dapat memperkaya literatur empiris mengenai faktor-faktor yang memengaruhi kemampuan individu dalam merencanakan kondisi keuangan jangka panjang serta dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya yang mengkaji topik serupa.



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. Manfaat Praktis

a. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pemahaman mahasiswa mengenai pentingnya literasi keuangan dan inklusi keuangan dalam mendukung perencanaan keuangan masa depan.

b. Bagi Perguruan Tinggi

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi akademik sebagai tambahan referensi ilmiah di bidang keuangan, manajemen, dan ekonomi, khususnya yang berkaitan dengan literasi keuangan, inklusi keuangan, serta perencanaan keuangan masa depan.

c. Bagi Masyarakat

Studi ini diharapkan mampu mengedukasi serta memperluas wawasan masyarakat terkait betapa pentingnya literasi dan inklusi keuangan sebagai fondasi utama dalam mewujudkan manajemen dan perencanaan finansial yang lebih optimal di masa mendatang.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

BAB I Pendahuluan

Bab ini menguraikan latar belakang penelitian mengenai pentingnya literasi keuangan dan inklusi keuangan dalam mendukung kemampuan individu dalam merencanakan keuangan masa depan. Selain itu, bab ini juga menguraikan fenomena yang terjadi di masyarakat terkait pengelolaan keuangan serta ketidakkonsistenan hasil penelitian terdahulu. Berdasarkan fenomena dan research gap tersebut kemudian dirumuskan rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan skripsi.

BAB II Tinjauan Pustaka

Bab ini berisi landasan teori yang mendukung penelitian, meliputi teori literasi keuangan, inklusi keuangan, serta perencanaan keuangan masa depan. Selain itu, bab ini juga menyajikan penelitian terdahulu yang relevan, kerangka pemikiran penelitian, serta pengembangan hipotesis penelitian.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini menjelaskan jenis penelitian yang digunakan, objek penelitian, definisi operasional variabel, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data, metode



© 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

pengumpulan data, serta teknik analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis penelitian.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan hasil pengolahan data serta analisis statistik yang telah diuji. Selanjutnya, bagian ini juga menyajikan pembahasan mendalam mengenai hasil penelitian serta menjelaskan pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap perencanaan keuangan masa depan.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan serta saran yang dapat diberikan kepada masyarakat, lembaga pendidikan, maupun peneliti selanjutnya.



Hak Cipta :

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

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data, pengujian hipotesis, dan pembahasan yang telah dilakukan mengenai pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap perencanaan keuangan masa depan pada karyawan milenial di Jakarta, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Inklusi Keuangan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap perencanaan keuangan masa depan. Hal ini membuktikan bahwa semakin mudah akses karyawan swasta generasi milenial terhadap layanan dan produk lembaga keuangan formal, maka akan semakin baik pula upaya mereka dalam merencanakan keuangan masa depannya.
2. Literasi Keuangan memiliki pengaruh yang positif, signifikan, dan menjadi faktor paling dominan terhadap Perencanaan Keuangan Masa Depan. Hal ini menunjukkan bahwa pengetahuan dasar keuangan, kemampuan mengelola risiko, dan pemahaman investasi menjadi fondasi utama yang mendorong karyawan milenial untuk menyisihkan pendapatannya demi keamanan finansial masa depan.
3. Secara simultan, Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap Perencanaan Keuangan Masa Depan dengan kontribusi sebesar 45,5%. Sinergi antara ketersediaan akses yang memadai dan pengetahuan finansial yang baik terbukti secara nyata diaplikasikan oleh para responden, di mana seluruhnya telah memiliki rekening tabungan dan pos dana darurat secara mandiri.

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan dari hasil penelitian, terdapat beberapa saran yang dapat diberikan sebagai implikasi praktis dan referensi bagi penelitian selanjutnya:

1. Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Lembaga perbankan, dan penyedia *financial technology* disarankan untuk terus melakukan inovasi produk yang mendukung disiplin finansial jangka panjang. Fasilitas seperti tabungan berjangka auto-debet tanpa biaya administrasi yang tinggi perlu diperbanyak dan disosialisasikan. Selain itu, kampanye pemasaran sebaiknya bergeser pada



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

edukasi pentingnya perlindungan finansial jangka panjang, bukan sekadar memfasilitasi transaksi yang bersifat konsumtif.

2. Bagi peneliti selanjutnya mengingat nilai koefisien determinasi (r^2) pada penelitian ini adalah sebesar 45,5%, masih terdapat 54,5% faktor lain yang memengaruhi perencanaan keuangan masa depan namun belum dimasukkan dalam model ini. Oleh karena itu, peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan atau menguji variabel independen lain, seperti gaya hidup (*lifestyle*), pengendalian diri (*self-control*), tingkat pendapatan, atau penggunaan teknologi finansial, untuk mendapatkan model penelitian yang lebih komprehensif.



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 PUSTAKA

- Abubakar Rifai'i. (2021). *Metodologi Penelitian* (1st ed.). SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga. <https://digilib.uin-suka.ac.id/id/eprint/42716/1/PENGANTAR%20METODOLOGI%20PENELITIAN.pdf>
- Aini, Q., Dianta, K., & Pratama, A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Menabung Pada Masyarakat Generasi Z di DKI Jakarta. *EKOMA : Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 3(4), 1753–1756. <https://al-haramjournal.id/index.php/EKOMA/article/view/3676>
- Alamsyah, M. F., Ade, S. R., & Nursita, L. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Penggunaan Financial Technology (Fintech) Pada Dosen Di Universitas Ichsan Gorontalo. *Jurnal Idaarah*, 7(2), 343–357. <https://journal.uin-alaudidin.ac.id/index.php/idaarah/article/view/41177>
- Alrasyid, H., & Sultan. (2024). Financial behavior of the millennial generation: financial literacy, financial intelligence, financial inclusion. *Journal of Applied Studies in Accounting, Finance and Tax*, 7(1), 15–22. <https://ojs2.pnb.ac.id/index.php/JASAFINT/article/view/1710>
- Andreansyah, R., & Meirisa, F. (2022). Analisis Literasi Keuangan, Pendapatan, Dan Perilaku Keuangan, Terhadap Keputusan Investasi. *Publikasi Riset Mahasiswa Manajemen*, 4(1), 17–22. <https://doi.org/10.35957/prmm.v4i1.3302>
- Angelista, F. D., Anggraini, L. D., & Putri, A. U. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pengguna Shopee Paylater. *Journal of Trends Economics and Accounting Research*, 4(3), 696–705. <https://doi.org/10.47065/jtear.v4i3.1197>
- Ariani, K. F., Rahmawati, T. I., & Anggraini, D. V. (2024). Peningkatan Literasi Keuangan Masyarakat Pedesaan Guna Mendorong Tingkat Inklusi Keuangan Indonesia Perspektif Hukum Perbankan. *Jurnal Multidisiplin Ilmu Akademik*, 1(6), 118–128. <https://doi.org/10.61722/jmia.v1i6.2874>
- Arianti, B. F. (2021). *Literasi Keuangan (Teori Dan Implementasinya)* (W. Kurniawan, Ed.; 1st ed.). CV. Pena Persada.
- Artha, F. A., & Wibowo, K. A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Perencanaan Keuangan, Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Value Added : Majalah Ekonomi Dan Bisnis*, 19(1), 1–9. <https://doi.org/10.26714/vameb.v19i1.10625>
- Asegaf, H. A., Supraptiningsih, D. J., & Nuridah, S. (2024). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Teman Sebaya Dan Uang Saku Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Universitas Pertiwi. *Jurnal Cendekia Ilmiah*, 3(6), 8258–8267. <https://al-haramjournal.id/index.php/J-CEKI/article/view/5854/4629>



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

- Citra, R. Y., & Komara, E. F. (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>
- Fitriah, W., Hustia, A., & Ahdan, R. (2021). Financial Literacy And Financial Inclusion On The Financial Planning Of The City Of Palembang. *Review of Management and Entrepreneurship*, 5(1), 19–32. <https://doi.org/10.37715/rme.v5i1.1629>
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 26 Edisi 10* (10th ed.).
- Haerunisa, Adhim, C., & Ramadhan, R. A. (2025). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan pada Gen Z Mahasiswa. *KINERJA: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 22(2), 152–161. <https://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/KINERJA/article/view/15432>
- Hidayatulnisa, Afifudin, & Sari, A. F. K. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Studi Manajemen Organisasi*, 14, 97–108. <https://jim.unisma.ac.id/index.php/jra/article/view/29820/pdf>
- HS, S., & Lestari, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial. *Jurnal Multidisiplin Madani*, 2(5), 2415–2430. <https://doi.org/10.55927/mudima.v2i5.396>
- Karamaha, R., Bailusy, M. N., & Taslim, F. A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Studi Manajemen Organisasi*, 20(1), 33–46. <https://doi.org/10.14710/jsmo.v20i1.58655>
- Mukti, V. W., Rinofah, R., & Kusumawardhani, R. (2022). Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. *AKUNTABEL*, 19(1), 52–58. <https://doi.org/10.30872/jakt.v19i1.10389>
- Munandar, A. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif*. CV Media Sains Indonesia.
- Nasution, A. A., & Balatif, M. R. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pegawai PT. X di SUMUT. *Owner Riset & Jurnal Akuntansi*, 9(1), 542–556. <https://doi.org/10.33395/owner.v9i1.2428>
- Nurrohmah, S. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan dan Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Guru dan Karyawan Yayasan Robbani Kendal. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis*, 11(2), 219–230. <https://journal.feb-uniss.ac.id/index.php/home/article/view/155>



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

- OJK, & BPS. (2026). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2025*. <https://ojk.go.id/id/Fungsi-Utama/Perilaku-Pelaku-Usaha-Jasa-Keuangan/SNLIK/Pages/SNLIK-2025.aspx>
- Poddala, P., & Alimuddin, M. (2023). Meningkatkan Literasi Keuangan Pada Generasi Milenial. *Journal Of Career Development*, 1(2), 17–25. <https://doi.org/https://doi.org/10.37531/jcd.v1i2.38>
- Populix. (2024). *Convenience Sampling: Definisi, Teknik, hingga Contoh*. <https://info.populix.co/articles/convenience-sampling-adalah/>
- Prastika, A. Y., & Kadarningsih, A. (2025). Kontribusi Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Teknologi Finansial (Fintech) Pada Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Kewirausahaan*, 5(1), 64–76. <https://doi.org/10.51903/manajemen.v5i1.866>
- Pratiwi, Y. E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Pada Generasi Milenial Kota Semarang. *NERACA: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 1(4), 156–168. <http://jurnal.kolibi.org/index.php/neraca>
- Purwanto, N., Budiyanto, & Suhermin. (2022). *Theory Of Planned Behavior: Implementasi Perilaku Electronic Word Of Mouth Pada Konsumen Marketplace* (1st ed.). CV Literasi Nusantara Abadi.
- Rahayu, I. R. S., & Djumena, E. (2026, March 4). *Utang Pinjol dan Paylater Warga RI Tembus Rp 125 Triliun, Mana Lebih Banyak?* <https://Money.Kompas.Com/Read/2026/03/04/050200326/Utang-Pinjol-Dan-Paylater-Warga-Ri-Tembus-Rp-125-Triliun-Mana-Lebih-Banyak-> <https://money.kompas.com/read/2026/03/04/050200326/utang-pinjol-dan-paylater-warga-ri-tembus-rp-125-triliun-mana-lebih-banyak->
- Rahayu, R., Ali, S., Aulia, A., & Hidayah, R. (2022). The Current Digital Financial Literacy and Financial Behavior in Indonesian Millennial Generation. *Journal of Accounting and Investment*, 23(1), 78–94. <https://doi.org/10.18196/jai.v23i1.13205>
- Ramadhani, R., Safrianti, S., & Fauzan. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Financial Technology terhadap Perilaku Keuangan dengan Lifestyle Sebagai Variabel Pemoderasi: Studi pada Mahasiswa Generasi Z di Universitas Prof. Dr. Hazairin, SH. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Kewirausahaan*, 4(2), 171–183. <https://doi.org/10.55606/jimak.v4i2.4634>
- Riadi, M. (2023, March 28). *Perilaku Keuangan (Financial Behavior)*. <https://www.kajianpustaka.com/2023/02/perilaku-keuangan-financial-behavior.html>
- Ritonga, A. A. L., & Yarham, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Produk Dan Jasa Bank Syariah. *Jurnal Perbankan Syariah*, 2(2), 12–20. <https://doi.org/10.20414/jps.v2i2.8439>



© 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

Salwa, N., Rahma, T. I. F., & Nasution, J. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa UINSU. *Jurnal Manajemen Akuntansi (JUMSI)*, 2(2), 353–364.
<https://jurnal.ulb.ac.id/index.php/JUMSI/article/view/3195/2584>

Sari, M. P., & Irdhayanti, E. (2022). Pengaruh Pengetahuan Perencanaan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan Pada Mahasiswa. *Jurnal Economina*, 1(3), 439–451.
<https://doi.org/10.55681/economina.v1i3.100>

Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D* (Sutopo, Ed.). CV Alfabeta. www.cvalfabeta.com

Triwikayani, K. A. A. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Demografi Terhadap Inklusi Keuangan Pada Generasi Z Kota Mataram. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 17(2), 16–24.
<https://doi.org/10.55049/6g624b11>

Viana, E. D., Febrianti, F., & Dewi, F. R. (2022). Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Minat Investasi Generasi Z di Jabodetabek. *Jurnal Manajemen Dan Organisasi*, 12(3), 252–264.
<https://doi.org/10.29244/jmo.v12i3.34207>

Wahyuni, S., & Husda, A. P. (2025). Determinan Theory Of Planned Behavior Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Teknologi Keuangan. *Jurnal Ekobistek*, 14(2), 85–92. <https://doi.org/10.35134/ekobistek.v14i2.882>

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

LAMPIRAN

Lampiran 1. Angket Kuesioner

LIST PERTANYAAN PENELITIAN

- A. Screening dan identitas responden
- 1 Apakah anda termasuk dalam kategori generasi milenial? (Lahir pada tahun 1980 - 1996)
☐ YA ☐ TIDAK
 - 2 Apakah anda bekerja sebagai karyawan swasta?
☐ YA ☐ TIDAK
 - 3 Apakah anda bekerja di Jakarta?
☐ YA ☐ TIDAK
 - 4 apakah anda menggunakan produk dan layanan keuangan?
☐ YA ☒ TIDAK
 - 5 apakah tujuan anda menggunakan produk dan layanan keuangan?
☐ Transaksi sehari-hari ☒ Investasi ☐ Menabung
☒ Rekreasi ☐ Dana Darurat ☐ Lainnya
 - 6 Usia:
☒ 30 - 35 tahun ☐ 36 - 40 tahun ☐ 41 - 46 tahun
 - 7 Jenis Kelamin
☐ Laki-laki ☒ Perempuan
 - 8 Tingkat Pendapatan
☐ Kurang dari Rp 1,000,000 ☐ Rp 1,000,000 - Rp 2,500,000
☐ Rp 2,500,000 - Rp 4,000,000 ☐ Rp 4,000,000 - Rp 5,500,000
☒ Rp 5,500,000 - Rp 7,000,000 ☐ Rp 7,000,000 - Rp 8,500,000
☐ Rp 8,500,000 - Rp 10,000,000 ☐ Lebih dari Rp 10,000,000
 - 9 Apakah anda sudah menikah?
☐ YA ☐ TIDAK
 - 10 apakah anda memiliki tanggungan?
☐ YA ☐ TIDAK
 - 11 Berapa jumlah tanggungan anda?
☐ 0 ☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ >3
 - 12 apakah anda memiliki tabungan?
☐ YA ☐ TIDAK
 - 13 apakah anda memiliki dana darurat?
☐ YA ☒ TIDAK
 - 14 Apakah anda memiliki pemahaman/sedang menerapkan mengenai Literasi Keuangan?
☐ YA ☒ TIDAK
 - 15 Apakah anda memiliki pemahaman mengenai Inklusi Keuangan?
☐ YA ☐ TIDAK
 - 16 Apakah anda memiliki rencana keuangan dimasa depan?
☐ YA ☐ TIDAK

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

B.	Pertanyaan Penelitian	Skala Liktert				
		SS	S	N	TS	STS
	1. Inklusi Keuangan Inklusi Keuangan merupakan kondisi dimana setiap individu memiliki akses dan kemudahan yang sama ke layanan keuangan sehingga keuangan dapat dikelola dengan baik dan terencana.					
1	Saya menggunakan layanan keuangan. (Tabungan, Giro, Deposito Berjangka, Kartu Debit/kredit, e-wallet, Reksa Dan, dll)					
2	Saya merasa mudah dalam menjangkau dan mengakses berbagai layanan keuangan (seperti bank, m-banking, e-wallet, dll)					
3	Saya tidak mengalami hambatan yang berarti (baik hambatan administratif maupun teknis) saat ingin menggunakan layanan dari lembaga keuangan.					
4	Produk dan layanan jasa keuangan yang saya gunakan saat ini sesuai kebutuhan dengan kebutuhan dan kapasitas finansial saya.					
5	Berbagai layanan keuangan (seperti aplikasi pencatatan, m-banking, e-wallet) yang tersedia saat ini sangat membantu saya dalam mengelola keuangan sehari-hari.					
6	Layanan keuangan (Fungsi Akumulasi: Investasi, Fungsi Proteksi: Asuransi, dan Fungsi Likuiditas: Tabungan) yang saya gunakan membantu saya untuk membuat rencana keuangan.					
7	Prosedur pembukaan akun tabungan dan investasi saat ini sangat mudah dan cepat bagi saya.					
8	Fitur-fitur dari produk keuangan yang saya pilih sudah sangat pas dengan gaya hidup dan tingkat penghasilan saya sebagai karyawan.					
	2. Literasi Keuangan Literasi keuangan adalah pengetahuan dan keterampilan individu yang mempengaruhi pengambilan keputusan keuangan untuk mencapai kesejahteraan					
9	Saya memiliki pengetahuan yang memadai mengenai berbagai lembaga keuangan beserta produk dan layanannya (seperti tabungan, deposito, asuransi, reksadana, dll).					
10	Saya paham risiko dari berbagai produk keuangan yang ada (seperti tabungan, deposito, reksa dana, atau asuransi).					



© 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

11	Saya mampu membatasi pengeluaran gaya hidup (seperti hangout, belanja, kopi) agar pengeluaran kebutuhan sehari-hari tetap aman hingga akhir bulan.					
12	Saya memahami tingkat risiko dari setiap produk investasi yang saya pilih berdasarkan target jangka waktu dan kebutuhan finansial masa depan yang ingin saya capai					
13	Saya melakukan analisis mandiri atau mencari informasi yang kredibel sebelum memutuskan untuk membeli produk keuangan atau investasi tertentu.					
14	Saya memahami dengan baik manfaat dari mengelola keuangan pribadi secara sehat dan terencana.					
15	Saya memiliki kemampuan yang baik dalam mengalokasikan dan menggunakan uang untuk kebutuhan pengeluaran sehari-hari agar tidak overbudget.					
16	Saya selalu disiplin menyisihkan sebagian dana dari penghasilan bulanan saya khusus untuk ditabung.					
17	Saya mampu membuat pertimbangan dan merencanakan keputusan keuangan pribadi dengan matang.					
	3. Perencanaan Keuangan Perencanaan keuangan adalah tindakan yang terdiri dari mengatur, menabung serta mengendalikan uang mereka sesuai dengan gaya hidup dan jumlah Tabungan.					
18	Saya sudah membuat estimasi atau perhitungan biaya yang diperlukan untuk mewujudkan rencana masa depan saya					
19	Saya memiliki strategi yang jelas dalam mengatur dan merencanakan alokasi dana untuk kebutuhan masa depan (misal: dana darurat, dana pensiun, KPR, dll).					
20	Saya secara berkala mengevaluasi dan menilai kembali hasil dari perencanaan keuangan yang telah saya buat apakah sudah berjalan sesuai target pencapaian atau belum.					
21	Saya memiliki rekening tabungan rutin yang secara konsisten saya isi setiap kali menerima gaji atau penghasilan.					
22	Kebiasaan menabung yang saya terapkan sangat membantu saya untuk mencapai tujuan keuangan jangka panjang saya.					



© 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

23	Saya rajin mencatat setiap transaksi keuangan (baik pemasukan maupun pengeluaran) yang saya lakukan.					
24	Saya mengetahui cara menyusun dan memisahkan pos-pos keuangan secara spesifik untuk masing-masing tujuan masa depan saya.					
25	Saya memiliki rekening tabungan atau instrumen khusus yang terpisah untuk rutinitas menabung agar dananya tidak terpakai.					





Lampiran 2. Hasil Uji SPSS

1) Uji Validitas

A. X1: Inklusi Keuangan

		Correlations								
		X1P1	X1P2	X1P3	X1P4	X1P5	X1P6	X1P7	X1P8	Inklusi Keuangan
X1P1	Pearson Correlation	1	.873**	.215	.627**	.580**	.686**	.492**	.269	.769**
	Sig. (2-tailed)		<.001	.255	<.001	<.001	<.001	.006	.151	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X1P2	Pearson Correlation	.873**	1	.246	.667**	.506**	.733**	.551**	.320	.801**
	Sig. (2-tailed)	<.001		.190	<.001	.004	<.001	.002	.084	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X1P3	Pearson Correlation	.215	.246	1	.164	.199	.288	.486**	.551**	.613**
	Sig. (2-tailed)	.255	.190		.387	.291	.122	.006	.002	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X1P4	Pearson Correlation	.627**	.667**	.164	1	.760**	.733**	.399*	.280	.747**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	.387		<.001	<.001	.029	.134	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X1P5	Pearson Correlation	.580**	.506**	.199	.760**	1	.541**	.404*	.122	.664**
	Sig. (2-tailed)	<.001	.004	.291	<.001		.002	.027	.522	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X1P6	Pearson Correlation	.686**	.733**	.288	.733**	.541**	1	.406*	.402*	.797**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	.122	<.001	.002		.026	.027	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X1P7	Pearson Correlation	.492**	.551**	.486**	.399*	.404*	.406*	1	.557**	.765**
	Sig. (2-tailed)	.006	.002	.006	.029	.027	.026		.001	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X1P8	Pearson Correlation	.269	.320	.551**	.280	.122	.402*	.557**	1	.652**
	Sig. (2-tailed)	.151	.084	.002	.134	.522	.027	.001		<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Inklusi Keuangan	Pearson Correlation	.769**	.801**	.613**	.747**	.664**	.797**	.765**	.652**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30

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

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

B. X2: Literasi Keuangan

		Correlations									
		X2P9	X2P10	X2P11	X2P12	X2P13	X2P14	X2P15	X2P16	X2P17	Literasi Keuangan
X2P9	Pearson Correlation	1	.729**	.445*	.474**	.235	.459*	.432*	.388*	.258	.671**
	Sig. (2-tailed)		<.001	.014	.008	.212	.011	.017	.034	.168	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2P10	Pearson Correlation	.729**	1	.401*	.522**	.460*	.637**	.379*	.476**	.490**	.767**
	Sig. (2-tailed)	<.001		.028	.003	.011	<.001	.039	.008	.006	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2P11	Pearson Correlation	.445*	.401*	1	.417*	.453*	.377*	.466**	.484**	.432*	.691**
	Sig. (2-tailed)	.014	.028		.022	.012	.040	.009	.007	.017	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2P12	Pearson Correlation	.474**	.522**	.417*	1	.386*	.454*	.583**	.681**	.584**	.771**
	Sig. (2-tailed)	.008	.003	.022		.035	.012	<.001	<.001	<.001	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2P13	Pearson Correlation	.235	.460*	.453*	.386*	1	.428*	.428*	.541**	.753**	.705**
	Sig. (2-tailed)	.212	.011	.012	.035		.018	.018	.002	<.001	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2P14	Pearson Correlation	.459*	.637**	.377*	.454*	.428*	1	.138	.357	.504**	.648**
	Sig. (2-tailed)	.011	<.001	.040	.012	.018		.468	.053	.005	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2P15	Pearson Correlation	.432*	.379*	.466**	.583**	.428*	.138	1	.726**	.587**	.726**
	Sig. (2-tailed)	.017	.039	.009	<.001	.018	.468		<.001	<.001	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2P16	Pearson Correlation	.388*	.476**	.484**	.681**	.541**	.357	.726**	1	.655**	.812**
	Sig. (2-tailed)	.034	.008	.007	<.001	.002	.053	<.001		<.001	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2P17	Pearson Correlation	.258	.490**	.432*	.584**	.753**	.504**	.587**	.655**	1	.797**
	Sig. (2-tailed)	.168	.006	.017	<.001	<.001	.005	<.001	<.001		<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Literasi Keuangan	Pearson Correlation	.671**	.767**	.691**	.771**	.705**	.648**	.726**	.812**	.797**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30

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

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

C. Y: Perencanaan Keuangan Masa Depan



Hak Cipta :

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

Correlations

		YP18	YP19	YP20	YP21	YP22	YP23	YP24	YP25	Perencanaan Keuangan Masa Depan
YP18	Pearson Correlation	1	.373*	.365*	.505**	.412*	.331	.324	.349	.613**
	Sig. (2-tailed)		.042	.047	.004	.024	.074	.081	.059	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
YP19	Pearson Correlation	.373*	1	.327	.558**	.393*	.532**	.805**	.419*	.764**
	Sig. (2-tailed)	.042		.078	.001	.032	.002	<.001	.021	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
YP20	Pearson Correlation	.365*	.327	1	.664**	.225	.508**	.266	.382*	.625**
	Sig. (2-tailed)	.047	.078		<.001	.231	.004	.155	.037	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
YP21	Pearson Correlation	.505**	.558**	.664**	1	.457*	.656**	.442*	.757**	.844**
	Sig. (2-tailed)	.004	.001	<.001		.011	<.001	.014	<.001	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
YP22	Pearson Correlation	.412*	.393*	.225	.457*	1	.349	.520**	.545**	.640**
	Sig. (2-tailed)	.024	.032	.231	.011		.058	.003	.002	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
YP23	Pearson Correlation	.331	.532**	.508**	.656**	.349	1	.651**	.649**	.814**
	Sig. (2-tailed)	.074	.002	.004	<.001	.058		<.001	<.001	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
YP24	Pearson Correlation	.324	.805**	.266	.442*	.520**	.651**	1	.585**	.797**
	Sig. (2-tailed)	.081	<.001	.155	.014	.003	<.001		<.001	<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
YP25	Pearson Correlation	.349	.419*	.382*	.757**	.545**	.649**	.585**	1	.788**
	Sig. (2-tailed)	.059	.021	.037	<.001	.002	<.001	<.001		<.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Perencanaan Keuangan Masa Depan	Pearson Correlation	.613**	.764**	.625**	.844**	.640**	.814**	.797**	.788**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30

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

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

2) Uji Reliabilitas

a. X1: Inklusi Keuangan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.856	8

b. X2: Literasi Keuangan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.891	9

c. Y: Perencanaan Keuangan Masa Depan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.876	8

3) Uji Asumsi Klasik

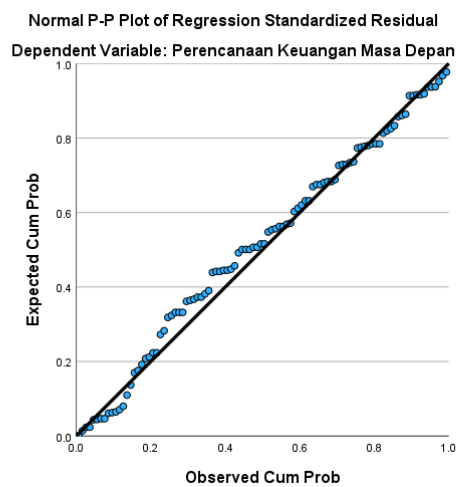
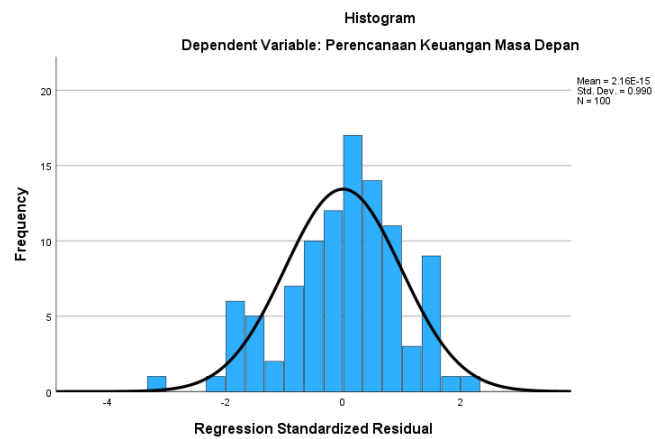
a. Uji Normalitas



© 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



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

			Unstandardized Residual
N			100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean		.0000000
	Std. Deviation		1.60979950
Most Extreme Differences	Absolute		.078
	Positive		.052
	Negative		-.078
Test Statistic			.078
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c			.135
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^d	Sig.		.134
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.125
		Upper Bound	.143

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 2000000.

b. Uji Multikolinearitas



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

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	7.598	2.948		2.578	.011		
	Inklusi Keuangan	.253	.091	.266	2.785	.006	.603	1.658
	Literasi Keuangan	.482	.095	.483	5.057	<.001	.603	1.658

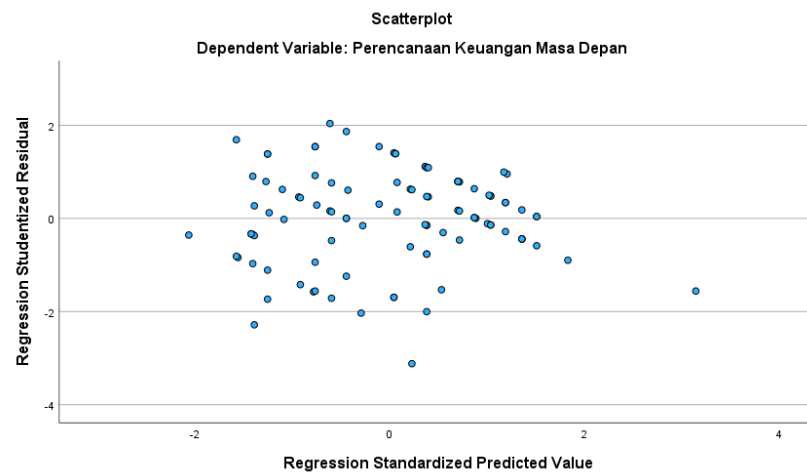
a. Dependent Variable: Perencanaan Keuangan Masa Depan

c. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.960	1.791		2.769	.007
	Inklusi Keuangan	-.102	.055	-.234	-1.842	.068
	Literasi Keuangan	-.007	.058	-.014	-.112	.911

a. Dependent Variable: ABS_RES



4) Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	7.598	2.948		2.578	.011
	Inklusi Keuangan	.253	.091	.266	2.785	.006
	Literasi Keuangan	.482	.095	.483	5.057	<.001

a. Dependent Variable: Perencanaan Keuangan Masa Depan

5) Uji Hipotesis

a. Uji T

X1

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	16.199	2.692		6.017	<.001
	Inklusi Keuangan	.543	.079	.570	6.873	<.001

a. Dependent Variable: Perencanaan Keuangan Masa Depan

X2



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

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9.811	2.935		3.343	.001
	Literasi Keuangan	.649	.076	.651	8.481	<.001

a. Dependent Variable: Perencanaan Keuangan Masa Depan

b. Uji F

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	223.886	2	111.943	42.324	<.001 ^b
	Residual	256.554	97	2.645		
	Total	480.440	99			

a. Dependent Variable: Perencanaan Keuangan Masa Depan

b. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan

c. Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.683 ^a	.466	.455	1.626

a. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan

b. Dependent Variable: Perencanaan Keuangan Masa Depan

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak

Lampiran 3. Data Penelitian

NO RESPON DEN	INKLUSI KEUANGAN									LITERASI KEUANGAN									PERENCANAAN KEUANGAN										
	X1P1	X1P2	X1P3	X1P4	X1P5	X1P6	X1P7	X1P8	TOTAL_X	X2P9	X2P10	X2P11	X2P12	X2P13	X2P14	X2P15	X2P16	X2P17	TOTAL_X 2	YP18	YP19	YP20	YP21	YP22	YP23	YP24	YP25	TOTAL_Y	
1	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	5	5	5	5	5	5	5	5	45	5	5	5	5	5	2	5	5	37	
2	5	5	5	5	5	5	5	5	36	4	4	4	4	4	5	4	5	4	38	3	4	4	4	4	3	4	4	30	
3	5	5	5	5	5	5	5	5	31	4	4	4	3	5	4	5	4	5	38	4	5	4	5	3	4	5	4	34	
4	5	5	5	5	5	5	5	5	30	5	4	4	4	4	5	2	5	4	37	4	5	5	3	4	4	5	4	34	
5	5	5	5	5	5	5	5	5	32	5	4	3	5	4	4	4	5	4	38	4	5	4	3	4	5	5	4	34	
6	5	5	5	5	5	5	5	5	33	4	5	4	2	5	5	4	3	5	37	4	5	4	2	5	4	4	5	33	
7	5	5	5	5	5	5	5	5	29	4	5	4	3	5	4	3	4	5	37	4	4	5	5	4	3	4	5	34	
8	5	5	5	5	5	5	5	5	35	4	5	5	2	4	5	5	4	5	39	4	5	5	4	3	5	4	4	34	
9	5	5	5	5	5	5	5	5	31	4	5	4	2	4	3	4	5	4	35	3	4	5	5	4	4	5	5	35	
10	5	5	5	5	5	5	5	5	31	4	5	5	3	4	5	5	2	4	37	4	5	5	4	3	5	4	4	34	
11	5	5	5	5	5	5	5	5	35	5	4	5	3	4	5	4	5	4	39	5	4	4	4	5	4	5	4	35	
12	5	5	5	5	5	5	5	5	30	4	5	4	5	5	4	2	4	5	38	4	4	5	3	4	5	2	4	31	
13	5	5	5	5	5	5	5	5	31	4	5	4	2	4	4	4	5	4	36	3	4	5	5	4	4	5	5	35	
14	5	5	5	5	5	5	5	5	30	4	5	2	3	4	5	5	4	4	36	4	2	4	5	5	5	3	4	32	
15	5	5	5	5	5	5	5	5	31	4	4	2	3	5	5	5	4	4	36	5	4	2	4	3	5	4	4	31	
16	5	5	5	5	5	5	5	5	30	4	4	5	3	4	2	3	4	5	34	4	5	5	4	2	4	3	4	31	
17	5	5	5	5	5	5	5	5	35	4	5	4	3	4	5	5	5	4	39	4	5	5	4	3	5	2	4	32	
18	5	5	5	5	5	5	5	5	32	4	5	4	2	5	4	3	5	5	37	4	5	5	3	4	2	4	5	32	
19	5	5	5	5	5	5	5	5	31	4	5	5	4	2	4	3	5	4	36	5	4	3	4	2	4	4	4	30	
20	5	5	5	5	5	5	5	5	32	4	5	3	4	5	5	3	4	2	35	4	5	4	3	4	5	4	3	32	
21	5	5	5	5	5	5	5	5	32	4	5	4	3	5	5	2	5	4	37	4	4	5	2	4	3	5	4	31	
22	5	5	5	5	5	5	5	5	33	5	4	4	2	4	5	5	4	3	36	5	5	4	5	5	4	2	4	34	
23	5	5	5	5	5	5	5	5	32	4	5	5	5	3	4	4	4	4	38	4	5	4	2	5	5	4	3	32	
24	5	5	5	5	5	5	5	5	31	3	5	5	4	4	5	5	3	5	2	36	4	5	5	4	4	4	5	4	35
25	5	5	5	5	5	5	5	5	34	4	5	3	4	5	5	4	5	3	38	4	5	4	5	4	4	5	4	35	
26	5	5	5	5	5	5	5	5	33	4	5	3	4	4	5	4	5	5	39	4	5	5	5	5	4	5	4	37	
27	5	5	5	5	5	5	5	5	34	4	5	4	4	5	2	4	5	4	37	4	5	4	5	5	5	4	3	35	
28	5	5	5	5	5	5	5	5	34	4	5	2	3	4	5	4	5	4	36	4	5	5	3	4	5	4	4	34	
29	5	5	5	5	5	5	5	5	34	4	5	5	5	4	5	4	4	5	40	5	4	4	5	3	4	4	4	33	
30	5	5	5	5	5	5	5	5	38	5	4	4	5	5	4	4	5	4	40	5	4	4	5	5	5	4	5	38	
31	5	5	5	5	5	5	5	5	32	4	5	5	2	3	5	4	5	4	37	4	5	3	4	5	5	4	5	35	
32	5	5	5	5	5	5	5	5	32	4	5	4	3	4	5	4	4	5	38	4	5	4	3	4	5	4	5	34	
33	5	5	5	5	5	5	5	5	37	4	4	4	4	5	3	5	4	5	4	38	5	4	5	4	5	4	5	4	36
34	5	5	5	5	5	5	5	5	33	5	3	4	4	5	5	5	4	3	38	4	5	4	3	4	5	4	5	34	
35	5	5	5	5	5	5	5	5	37	5	4	5	5	4	5	3	5	5	41	5	4	4	5	4	5	4	5	4	36
36	5	5	5	5	5	5	5	5	32	4	5	4	5	4	5	2	5	3	37	3	4	5	5	5	5	4	5	36	
37	5	5	5	5	5	5	5	5	31	4	4	5	5	4	5	4	5	4	38	4	5	5	4	5	4	5	5	37	
38	5	5	5	5	5	5	5	5	37	4	5	5	5	4	5	5	4	5	41	5	4	5	5	4	4	5	4	36	
39	5	5	5	5	5	5	5	5	34	4	5	5	4	5	5	4	5	4	39	4	5	4	5	5	4	5	4	37	
40	5	5	5	5	5	5	5	5	34	5	3	4	4	4	5	5	4	5	39	4	4	5	5	4	5	4	5	36	
41	5	5	5	5	5	5	5	5	32	3	5	3	4	5	4	5	5	4	38	5	4	5	4	5	5	4	5	37	
42	5	5	5	5	5	5	5	5	34	4	5	5	2	4	5	5	3	2	34	5	4	3	4	5	5	2	4	32	
43	5	5	5	5	5	5	5	5	33	4	5	3	4	5	5	3	5	5	39	4	5	4	2	4	5	5	3	32	
44	5	5	5	5	5	5	5	5	33	5	4	5	5	4	4	4	5	4	40	4	5	4	5	4	5	5	5	37	
45	5	5	5	5	5	5	5	5	33	4	5	5	2	4	5	4	3	4	36	4	5	2	5	3	5	3	4	31	
46	5	5	5	5	5	5	5	5	32	4	4	3	5	3	5	3	5	4	37	5	4	5	5	4	5	4	4	36	
47	5	5	5	5	5	5	5	5	33	4	5	5	3	2	5	4	5	4	37	4	4	5	5	4	3	5	5	35	
48	5	5	5	5	5	5	5	5	34	3	5	5	3	5	5	4	5	3	38	5	4	5	5	5	4	5	4	37	
49	5	5	5	5	5	5	5	5	34	4	5	4	5	3	4	5	5	4	39	4	5	4	5	5	3	4	4	34	
50	5	5	5	5	5	5	5	5	33	4	5	3	4	5	2	4	3	4	34	4	5	2	4	5	3	4	4	31	
51	5	5	5	5	5	5	5	5	33	5	4	4	4	5	4	5	5	5	42	5	4	4	5	4	4	5	4	36	
52	5	5	5	5	5	5	5	5	34	5	4	2	4	2	4	5	4	5	4	34	4	5	2	4	4	4	2	4	29
53	5	5	5	5	5	5	5	5	35	5	3	4	4	5	4	5	4	5	39	5	4	4	3						