



© 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 *Financial Attitude* terhadap
Perencanaan Masa Depan Generasi Z dengan *Locus of Control*
sebagai Variabel Moderasi



Disusun oleh:

Nabilah Hafitri
2204421020

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
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 *Financial Attitude* terhadap
Perencanaan Masa Depan Generasi Z dengan *Locus of Control*
sebagai Variabel Moderasi**



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

Disusun oleh:

Nabilah Hafitri

2204421020

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN 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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nabilah Hafitri

NIM : 2204421020

Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas Akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 30 Juni 2026

Nabilah Hafitri

NIM : 2204421020

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

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Nabilah Hafitri
NIM : 2204421020
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan dan *Financial attitude* terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z dengan *Locus of control* sebagai Variabel Moderasi

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

DEWAN PENGUJI

Ketua penguji : Dr. R. Elly Mirati, S.E., M.M.

Anggota penguji : Nuraeni Hadiati F., S.ST., MBA.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 30 Juni 2026



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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Nabilah Hafitri
NIM : 2204421020
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan dan *Financial attitude* terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z dengan *Locus of control* sebagai Variabel Moderasi

Disetujui oleh Pembimbing

Nuraeni Hadiati F., S.ST., MBA
NIP. 199105282022032005

Diketahui Oleh

Ketua Program Studi

Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

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



Hak Cipta :

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

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Swt. atas segala rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan dan *Financial attitude* terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z dengan *Locus of control* sebagai Variabel Moderasi”.

Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar akademik pada program studi yang penulis tempuh. Dalam proses penyusunannya, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari berbagai hambatan dan tantangan. Namun, berkat bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta Periode 2024-2028;
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta;
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M., selaku Kepala Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan;
4. Ibu Nuraeni Hadiati F., S.ST., MBA selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini;
5. Seluruh dosen dan tenaga kependidikan Politeknik Negeri Jakarta;
6. Bapak Subur dan Ibu Nurlela selaku orang tua penulis yang senantiasa memberikan doa, dukungan moril, serta bantuan materil selama penyusunan skripsi ini;
7. Rizky Aziz, yang telah memberikan dukungan, perhatian, serta motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini;
8. Intan, Karimah, Rahma, Khairunnisa, Alisha, Putri dan Aisyah yang telah memberikan semangat dan bantuan selama proses penyusunan skripsi;



© 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

9. Haviz Nur selaku sahabat terdekat yang senantiasa memberikan dukungan, motivasi, semangat, serta bantuan dalam berbagai bentuk selama proses penyusunan skripsi ini;
10. Zihan Mutiara selaku mentor sekaligus senior di LSP ABI yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta berbagi ilmu dan pengalaman dalam penyusunan skripsi ini;
11. Teman-teman sepembimbingan yang telah memberikan dukungan, semangat, serta berbagi informasi dan pengalaman selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa laporan ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak guna perbaikan dan penyempurnaan di masa yang akan datang. Penulis berharap laporan ini dapat memberikan manfaat serta kontribusi positif bagi para pembaca.

Depok, 30 Juni 2026

Penulis,
Nabilah Hafitri

POLITEK
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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai sivitas akademisi Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nabilah Hafitri
NIM : 2204421020
Program Studi : Sarjana Terapak Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Pengaruh Inklusi Keuangan dan *Financial attitude* terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z dengan *Locus of control* sebagai Variabel Moderasi

Dengan hak bebas royalti non ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihkan media atau memformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Bebas Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Pada Tanggal : 30 Juni 2026

Yang Menyatakan

(Nabilah Hafitri)



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

Nabilah Hafitri

Keuangan dan Perbankan Terapan

Pengaruh Inklusi Keuangan dan *Financial attitude* terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z dengan *Locus of control* sebagai Variabel Moderasi

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh inklusi keuangan dan *financial attitude* terhadap perencanaan masa depan Generasi Z dengan *locus of control* sebagai variabel moderasi. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden Generasi Z yang memenuhi kriteria penelitian. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*, sedangkan analisis data dilakukan dengan metode *Structural Equation Modeling-Partial Least Square* (SEM-PLS) menggunakan aplikasi SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perencanaan masa depan Generasi Z. *Financial attitude* juga terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap perencanaan masa depan Generasi Z. Secara simultan, inklusi keuangan, *financial attitude*, *locus of control*, dan efek moderasi mampu menjelaskan variasi perencanaan masa depan Generasi Z sebesar 59,4%. Namun, *locus of control* tidak terbukti memoderasi pengaruh inklusi keuangan maupun *financial attitude* terhadap perencanaan masa depan Generasi Z. Di sisi lain, *locus of control* memiliki pengaruh positif dan signifikan secara langsung terhadap perencanaan masa depan Generasi Z. Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa perencanaan masa depan Generasi Z dipengaruhi oleh akses terhadap layanan keuangan, sikap keuangan yang positif, serta keyakinan individu terhadap kemampuannya dalam mengendalikan keputusan finansial. Oleh karena itu, peningkatan perencanaan masa depan Generasi Z perlu didukung melalui perluasan inklusi keuangan, penguatan *financial attitude*, dan pengembangan *locus of control* yang baik.

Kata Kunci: Inklusi Keuangan, *Financial Attitude*, *Locus of Control*, Perencanaan Masa Depan, Generasi Z.



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

Nabilah Hafitri

Keuangan dan Perbankan Terapan

The Effect of Financial Inclusion and Financial Attitude on Future Planning of Generation Z with Locus of Control as a Moderating Variable

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of financial inclusion and financial attitude on Generation Z's future planning, with locus of control serving as a moderating variable. The study employed a quantitative approach using a survey method through questionnaires distributed to 100 Generation Z respondents who met the research criteria. The sampling technique used was purposive sampling, while data analysis was conducted using the Structural Equation Modeling–Partial Least Square (SEM-PLS) method with SmartPLS software. The results indicate that financial inclusion has a positive and significant effect on Generation Z's future planning. Financial attitude also has a positive and significant effect on future planning. Simultaneously, financial inclusion, financial attitude, locus of control, and the moderating effects explain 59.4% of the variance in Generation Z's future planning. However, locus of control was not proven to moderate the effect of financial inclusion or financial attitude on future planning. On the other hand, locus of control has a direct positive and significant effect on Generation Z's future planning. The findings suggest that Generation Z's future planning is influenced by access to financial services, positive financial attitudes, and individuals' confidence in their ability to control financial decisions. Therefore, efforts to improve future planning among Generation Z should be supported through the expansion of financial inclusion, the strengthening of financial attitudes, and the development of a strong locus of control.

Keywords: *Financial Inclusion, Financial Attitude, Locus of Control, Future Planning, Generation Z.*



Hak Cipta :

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

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	viii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian.....	7
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian.....	9
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	11
2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	11
2.2 Perencanaan Masa Depan.....	11
2.3 Inklusi Keuangan.....	12
2.4 <i>Financial Attitude</i>	13
2.5 <i>Locus of Control</i> sebagai Variabel Moderasi.....	14
2.6 Generasi Z.....	15
2.7 Penelitian Terdahulu.....	15
2.8 Kerangka Pemikiran.....	20
2.9 Pengembangan Hipotesis.....	21
2.9.1 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z.....	21
2.9.2 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z.....	21
2.9.3 Pengaruh Inklusi Keuangan dan <i>Financial Attitude</i> secara Simultan terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z.....	22
2.9.4 <i>Locus of Control</i> Memoderasi Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z.....	22
2.9.5 <i>Locus of Control</i> Memoderasi Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z.....	23
2.9.6 Pengaruh <i>Locus of Control</i> terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z.....	24
BAB III METODE PENELITIAN.....	25
3.1 Jenis Penelitian.....	25
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	25



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

3.3	Definisi Operasional Variabel	27
3.4	Teknik Pengumpulan Data	28
3.5	Instrumen Penelitian	28
3.6	Teknik Analisis Data	29
3.6.1	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	30
3.6.2	Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	30
3.6.3	Pengujian Efek Moderasi	31
3.6.4	Model Struktural Penelitian	31
3.6.5	Uji Hipotesis	32
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	33
4.1	Gambaran Umum Penelitian	33
4.1.1	Karakteristik Responden	34
4.2	Hasil Penelitian	37
4.2.1	Uji Validitas dan Reliabilitas (<i>Outer Model</i>)	37
4.2.2	Inner Model	46
4.3	Pembahasan	55
4.3.1	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z	55
4.3.2	Pengaruh Financial Attitude terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z	56
4.3.3	Pengaruh Inklusi Keuangan dan Financial Attitude secara Simultan terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z	56
4.3.4	Peran Locus of Control dalam Memoderasi Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z	57
4.3.5	Peran Locus of Control dalam Memoderasi Pengaruh Financial Attitude terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z	58
4.3.6	Pengaruh Locus of Control terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z	59
4.3.7	Kesimpulan Pembahasan	60
BAB V	PENUTUP	64
5.1	Kesimpulan	64
5.2	Implikasi Penelitian	66
5.2.1	Implikasi Teoritis	66
5.2.2	Implikasi Praktis	67
5.3	Saran	68
DAFTAR PUSTAKA		70
LAMPIRAN		73



Hak Cipta :

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

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	27
Tabel 3.2 Kategori Jawaban dengan Skala Likert.....	29
Tabel 4.1 Hasil Seleksi Data Responden	34
Tabel 4.2 Hasil Screening Responden	35
Tabel 4.3 Karakteristik Responden.....	35
Tabel 4.4 Hasil Uji Outer Loading.....	38
Tabel 4.5 Hasil AVE Uji Validitas Konvergen	42
Tabel 4.6 Hasil nilai Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT).....	43
Tabel 4.7 Hasil nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability.....	46
Tabel 4.8 Hasil R-Square	47
Tabel 4.9 Hasil Nilai R-Square.....	48
Tabel 4.10 Hasil nilai Q ² predict.....	49
Tabel 4.11 Hasil PLSpredict pada Indikator Perencanaan Masa Depan Generasi Z.....	50
Tabel 4.12 Hasil Uji Hipotesis.....	51

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan indeks inklusi keuangan nasional tahun 2023 dan 2025.....	2
Gambar 1.2 Grafik Rasa Aman Secara Finansial Per Generasi.....	3
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Sumber: dikembangkan untuk penelitian ini, 2026.....	21
Gambar 4. 1 Hasil Uji Validitas.....	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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lembar Bimbingan.....	73
Lampiran 2 Lembar Revisi Seminar Proposal - Pembimbing	74
Lampiran 3 Formulir Kelayakan Proposal Skripsi	75
Lampiran 4 Lembar Revisi Seminar Proposal - Penguji	76
Lampiran 5 Formulir Kelayakan Proposal Skripsi	77
Lampiran 6 Bukti Penyebaran Kuesioner	78
Lampiran 7 Hasil Uji Outer Loading	79
Lampiran 8 Hasil Uji Validitas	80
Lampiran 9 Hasil AVE Uji Validitas Konvergen	80
Lampiran 10 Hasil nilai Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)	81
Lampiran 11 Hasil nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	82
Lampiran 12 R - Square	82
Lampiran 13 Hasil Nilai R-Square	82
Lampiran 14 Hasil nilai Q ² predict	82
Lampiran 15 Hasil Uji Hipotesis	83
Lampiran 16 Hasil Responden	84
Lampiran 17 Pertanyaan Penelitian	95

Hak Cipta :

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

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Perencanaan masa depan merupakan proses menetapkan tujuan jangka panjang dan menyiapkan sumber daya yang diperlukan agar tujuan tersebut dapat tercapai secara terarah. Dalam konteks keuangan, perencanaan masa depan tercermin pada kemampuan individu untuk menyusun tujuan tabungan, membangun dana darurat, menyiapkan investasi, serta mengantisipasi kebutuhan jangka panjang seperti pendidikan lanjutan, rumah, maupun pensiun. Perencanaan yang baik membantu individu mengurangi ketidakpastian, meningkatkan kualitas pengambilan keputusan, dan memperkuat kesejahteraan finansial di masa depan (Lusardi & Mitchell, 2014).

Perencanaan masa depan menjadi isu yang semakin penting bagi Generasi Z karena generasi ini tumbuh dalam lingkungan ekonomi digital yang sangat dinamis. Generasi Z terbiasa dengan transaksi yang serba cepat, instan, dan praktis melalui *mobile banking*, dompet digital, *paylater*, maupun berbagai aplikasi investasi. Pola hidup yang terkoneksi dengan teknologi tersebut di satu sisi memberikan kemudahan dalam mengakses layanan keuangan formal, tetapi di sisi lain juga membentuk kebiasaan konsumsi yang cenderung spontan, fleksibel, dan berorientasi jangka pendek. Dalam situasi seperti ini, keputusan keuangan tidak lagi diambil semata-mata berdasarkan kebutuhan, tetapi juga dipengaruhi oleh gaya hidup digital, promosi berulang, diskon waktu terbatas, tren media sosial, serta dorongan untuk mengikuti perkembangan lingkungan sosial. Akibatnya, Generasi Z sering berada pada posisi yang paradoks: memiliki akses keuangan yang semakin luas, tetapi belum tentu memiliki arah perencanaan masa depan yang kuat.

Fenomena tersebut terlihat dari semakin berkembangnya inklusi keuangan di Indonesia. Berdasarkan hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2025, indeks inklusi keuangan nasional mencapai 80,51 persen. Angka ini meningkat dibandingkan indeks inklusi keuangan tahun 2023 sebesar 75,02 persen sebagaimana dilaporkan dalam SNLIK 2024. Perkembangan tersebut menunjukkan bahwa akses masyarakat terhadap layanan keuangan formal semakin terbuka dan



© 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

semakin mudah dijangkau, termasuk oleh generasi muda. Bagi Generasi Z, kondisi ini berarti kesempatan untuk memiliki rekening, menggunakan pembayaran digital, menabung, berinvestasi, dan memanfaatkan berbagai instrumen keuangan menjadi jauh lebih besar dibandingkan generasi sebelumnya. Secara teoritis, peningkatan akses tersebut semestinya mendorong terbentuknya perilaku keuangan yang lebih terencana karena individu memiliki sarana untuk mengelola uang, menetapkan tujuan, dan mempersiapkan kebutuhan jangka panjang. Hal ini sejalan dengan pandangan bahwa inklusi keuangan dapat meningkatkan kesejahteraan dan kemampuan perencanaan keuangan individu (World Bank, 2014).

Namun, realitas di lapangan menunjukkan bahwa kemudahan akses belum otomatis menghasilkan kualitas perencanaan masa depan yang baik. Beberapa penelitian menemukan bahwa meskipun akses ke layanan keuangan meningkat, tingkat literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan yang bijak masih menjadi tantangan, terutama pada generasi muda (Otoritas Jasa Keuangan, 2022; OECD, 2020). Hal ini menunjukkan bahwa akses tanpa diimbangi dengan pemahaman dan sikap keuangan yang baik dapat menyebabkan keputusan keuangan yang kurang optimal.



Gambar 1.1 Perkembangan Indeks Inklusi Keuangan Nasional Tahun 2023 dan 2025

Sumber: diolah dari OJK dan BPS (2024; 2025)



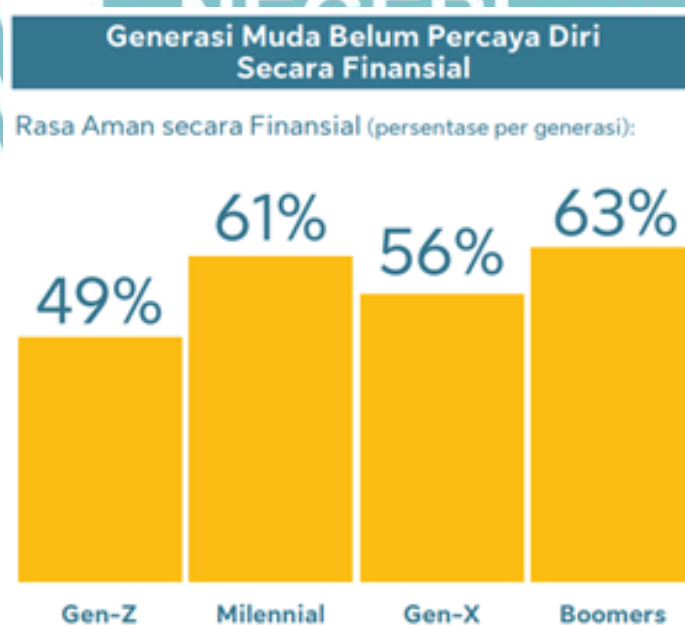
© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

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

Masalah utama yang muncul bukan lagi sekadar ada atau tidaknya akses, melainkan bagaimana akses tersebut digunakan. Kemudahan transaksi digital sering kali justru membuat pengeluaran terasa lebih ringan karena tidak melibatkan uang tunai secara langsung. Proses pembayaran yang cepat, fitur cicilan instan, promosi *cashback*, dan kemudahan *checkout* dalam berbagai platform digital dapat mendorong perilaku konsumtif jika tidak dibarengi dengan pengendalian diri dan orientasi keuangan jangka panjang. Dalam konteks ini, Generasi Z menjadi kelompok yang rentan karena mereka berada pada fase transisi menuju kemandirian finansial, tetapi pada saat yang sama menghadapi lingkungan ekonomi yang sangat mendorong konsumsi. Ketika pendapatan masih terbatas, sementara keinginan konsumsi terus bertambah, maka perencanaan masa depan seperti menyiapkan dana darurat, tabungan tujuan, investasi, atau proteksi keuangan sering kali menjadi prioritas kedua.

Kondisi tersebut diperkuat oleh temuan Sun Life Asia Financial Resilience Index Indonesia 2025 yang menunjukkan bahwa lebih dari separuh responden di Indonesia, yaitu 55 persen, belum memiliki rencana keuangan jangka panjang, dan hanya 9 persen yang telah merencanakan keuangan lebih dari 10 tahun ke depan. Pada level generasi, Gen Z juga menjadi kelompok yang paling rentan secara finansial; hanya 49 persen yang merasa aman secara finansial, dan 29 persen Gen Z mengaku tidak mencari bantuan apa pun ketika mengambil keputusan keuangan.



Gambar 1.2 Grafik Rasa Aman Secara Finansial Per Generasi



© 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

Fenomena rendahnya rasa aman finansial dan kurangnya kepercayaan diri dalam pengambilan keputusan keuangan pada Generasi Z menunjukkan adanya masalah mendasar dalam pembentukan orientasi masa depan. Individu yang belum merasa yakin terhadap kemampuan dirinya dalam mengelola keuangan cenderung tidak memiliki arah yang jelas dalam merencanakan masa depan, sehingga akses keuangan yang tersedia tidak dimanfaatkan secara optimal untuk tujuan jangka panjang. Temuan ini menunjukkan bahwa persoalan yang dihadapi Generasi Z bukan hanya keterbatasan sumber daya, tetapi juga lemahnya orientasi masa depan dalam pengambilan keputusan finansial. Dengan kata lain, meskipun Generasi Z hidup di tengah kemudahan akses keuangan, banyak dari Generasi Z belum menjadikan akses tersebut sebagai sarana untuk membangun kestabilan finansial jangka panjang.

Fenomena ini menunjukkan adanya kesenjangan antara akses dan arah penggunaan akses. Inklusi keuangan menyediakan fasilitas, tetapi tidak selalu menjamin bahwa individu akan menggunakannya untuk tujuan yang produktif. Seorang individu dapat memiliki rekening, aktif menggunakan dompet digital, bahkan sudah mengenal instrumen investasi, tetapi tetap belum memiliki target tabungan yang jelas, belum menyiapkan dana darurat, dan belum menyusun prioritas keuangan jangka panjang. Artinya, akses keuangan hanya menjadi pintu masuk, sedangkan kualitas perencanaan masa depan tetap sangat ditentukan oleh bagaimana individu memandang uang, mengelola pengeluaran, dan menempatkan masa depan sebagai prioritas. Pada titik inilah persoalan perencanaan masa depan Generasi Z menjadi menarik untuk dikaji, karena terdapat kemungkinan bahwa kemudahan akses keuangan belum cukup tanpa didukung oleh sikap keuangan yang matang.

Selain faktor akses, faktor psikologis juga memegang peranan penting. Salah satu faktor yang banyak dibahas dalam literatur adalah *financial attitude*. *Financial attitude* merefleksikan cara individu memandang uang, pentingnya pengendalian pengeluaran, prioritas menabung, dan sikap terhadap tujuan jangka panjang. Individu dengan *financial attitude* yang positif cenderung lebih disiplin, lebih berhati-hati, serta lebih mampu menempatkan kebutuhan masa depan sebagai prioritas. Penelitian Laili (2022) menunjukkan bahwa *financial attitude*



© 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

berpengaruh positif dan signifikan terhadap perencanaan keuangan pribadi mahasiswa. Pada konteks Generasi Z, perkembangan gaya hidup digital yang serba instan dan konsumtif sering kali membentuk *financial attitude* yang kurang berorientasi jangka panjang.

Financial attitude menjadi isu yang sangat relevan bagi Generasi Z karena generasi ini tumbuh dan berkembang di tengah lingkungan digital yang menawarkan kemudahan akses terhadap berbagai layanan keuangan dan konsumsi. Berbeda dengan generasi sebelumnya, Generasi Z memiliki karakteristik yang sangat dekat dengan teknologi, media sosial, dan budaya transaksi digital. Kehadiran *e-commerce*, dompet digital, layanan *paylater*, hingga berbagai promosi berbasis aplikasi memungkinkan transaksi dilakukan dengan cepat dan praktis. Namun, kemudahan tersebut juga meningkatkan risiko munculnya perilaku konsumtif, pembelian impulsif, serta kecenderungan untuk mengutamakan kepuasan jangka pendek dibandingkan tujuan keuangan jangka panjang. Dalam kondisi seperti ini, *financial attitude* menjadi faktor penting yang membedakan individu yang mampu mengelola keuangannya secara bijaksana dengan individu yang cenderung menggunakan sumber daya keuangannya tanpa perencanaan yang matang.

Selain itu, Generasi Z merupakan kelompok yang sedang berada pada fase transisi menuju kemandirian finansial. Pada fase ini, individu mulai dihadapkan pada berbagai keputusan penting seperti mengatur penghasilan, menyiapkan dana darurat, merencanakan pendidikan lanjutan, memulai investasi, hingga mempersiapkan kebutuhan masa depan lainnya. Kemampuan untuk mengambil keputusan-keputusan tersebut tidak hanya dipengaruhi oleh tingkat akses terhadap layanan keuangan, tetapi juga oleh sikap yang dimiliki terhadap pengelolaan keuangan. Individu yang memiliki *financial attitude* positif cenderung lebih mampu mengendalikan pengeluaran, menetapkan prioritas kebutuhan, serta mempertimbangkan konsekuensi jangka panjang dari setiap keputusan keuangan yang diambil.

Urgensi *financial attitude* dalam perencanaan masa depan terletak pada perannya sebagai landasan pembentukan perilaku keuangan yang berorientasi jangka panjang. Perencanaan masa depan pada dasarnya tidak hanya membutuhkan



© 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

ketersediaan sumber daya keuangan, tetapi juga komitmen dan kedisiplinan untuk mengelola sumber daya tersebut secara konsisten. *Financial attitude* yang positif dapat mendorong individu untuk menabung secara teratur, mengalokasikan dana sesuai prioritas, menghindari pengeluaran yang tidak produktif, serta mempersiapkan berbagai kebutuhan di masa mendatang. Sebaliknya, *financial attitude* yang rendah dapat menyebabkan individu lebih berorientasi pada konsumsi sesaat sehingga menghambat upaya pencapaian tujuan keuangan jangka panjang.

Selain itu, kecenderungan untuk mengikuti tren dan dorongan sosial membuat sebagian Generasi Z belum sepenuhnya mampu menempatkan pengelolaan keuangan sebagai prioritas utama dalam mencapai tujuan masa depan. Dengan demikian, kualitas sikap keuangan diduga menjadi salah satu penentu apakah Generasi Z akan menggunakan akses keuangan yang dimilikinya untuk tujuan jangka panjang atau justru untuk kepentingan jangka pendek.

Meskipun inklusi keuangan dan *financial attitude* diduga berpengaruh terhadap perencanaan masa depan, pengaruh keduanya tidak selalu bekerja dengan kekuatan yang sama pada setiap individu. Pada titik inilah *locus of control* menjadi penting untuk diuji sebagai variabel moderasi. *Locus of control* berkaitan dengan keyakinan individu tentang apakah hasil yang diperoleh dalam hidup lebih banyak ditentukan oleh usaha pribadi atau oleh faktor luar. Individu dengan internal *locus of control* yang kuat cenderung merasa bahwa masa depan keuangannya dapat dibentuk melalui keputusan dan tindakan yang direncanakan. Sebaliknya, individu dengan *locus of control* yang lemah atau lebih eksternal cenderung pasif dan kurang konsisten dalam menerjemahkan akses maupun sikap keuangan ke dalam rencana yang nyata.

Secara empiris, penelitian Meidiaswati dan Silvi (2025) menunjukkan bahwa *locus of control* berperan dalam perilaku perencanaan pensiun, sedangkan Hidayati dan Nugroho (2023) menemukan bahwa internal *locus of control* mampu memperkuat hubungan antara faktor keuangan tertentu dan perilaku pengelolaan keuangan. Studi Griffin dan Sibilang (2022) serta Veneya, Dehandri, dan Lidiyawati (2025) juga memperlihatkan bahwa *locus of control* layak ditempatkan sebagai variabel moderasi dalam hubungan antarfaktor keuangan dan perilaku keuangan pada Generasi Z. Temuan-temuan tersebut mengindikasikan bahwa *locus*



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

of control dapat berfungsi sebagai akselerator ataupun pelemah hubungan antara variabel bebas dan variabel terikat, sesuai konteks yang diuji.

Berdasarkan uraian tersebut, penelitian ini tidak lagi hanya memfokuskan diri pada pengaruh langsung variabel-variabel psikologis terhadap perilaku keuangan, tetapi diarahkan untuk menguji pengaruh inklusi keuangan dan *financial attitude* terhadap perencanaan masa depan Generasi Z dengan *locus of control* sebagai variabel moderasi. Model ini dipandang lebih relevan karena mampu menjelaskan bahwa perencanaan masa depan tidak cukup dibentuk oleh akses dan sikap saja, tetapi juga oleh keyakinan individu dalam mengendalikan hasil finansialnya. Oleh karena itu, penelitian ini mengambil judul “Pengaruh Inklusi Keuangan dan *Financial attitude* terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z dengan *Locus of control* sebagai Variabel Moderasi.”

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

1. Perencanaan masa depan Generasi Z masih relatif rendah, yang ditunjukkan oleh rendahnya kepemilikan rencana keuangan jangka panjang, dana darurat, investasi, serta kesiapan dalam menghadapi kebutuhan finansial di masa depan.
2. Peningkatan inklusi keuangan belum sepenuhnya diikuti oleh peningkatan kualitas perencanaan masa depan Generasi Z. Meskipun akses terhadap layanan keuangan formal seperti tabungan, dompet digital, dan investasi semakin mudah diperoleh, pemanfaatannya belum tentu diarahkan untuk mencapai tujuan keuangan jangka panjang.
3. *Financial attitude* Generasi Z masih menghadapi tantangan dalam mendukung pengelolaan keuangan yang berorientasi masa depan. Kemudahan transaksi digital, gaya hidup konsumtif, serta kecenderungan memenuhi kebutuhan jangka pendek berpotensi memengaruhi sikap individu dalam mengelola dan merencanakan keuangannya.
4. *Locus of control* yang dimiliki Generasi Z dapat memengaruhi bagaimana mereka memanfaatkan akses keuangan dan menerapkan sikap keuangan dalam perencanaan masa depan. Namun, peran *locus of control* dalam memperkuat hubungan antara inklusi keuangan dan *financial attitude*



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

terhadap perencanaan masa depan Generasi Z masih memerlukan kajian lebih lanjut.

1.3 Pertanyaan Penelitian

1. Apakah inklusi keuangan berpengaruh terhadap perencanaan masa depan Generasi Z?
2. Apakah *financial attitude* berpengaruh terhadap perencanaan masa depan Generasi Z?
3. Apakah inklusi keuangan dan *financial attitude* berpengaruh terhadap perencanaan masa depan Generasi Z?
4. Apakah *locus of control* memoderasi pengaruh inklusi keuangan terhadap perencanaan masa depan Generasi Z?
5. Apakah *locus of control* memoderasi pengaruh *financial attitude* terhadap perencanaan masa depan Generasi Z?
6. Apakah *locus of control* berpengaruh terhadap perencanaan masa depan Generasi Z?

1.4 Tujuan Penelitian

1. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh inklusi keuangan terhadap perencanaan masa depan Generasi Z.
2. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *financial attitude* terhadap perencanaan masa depan Generasi Z.
3. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh inklusi keuangan dan *financial attitude* terhadap perencanaan masa depan Generasi Z.
4. Untuk menguji dan menganalisis peran *locus of control* dalam memoderasi pengaruh inklusi keuangan terhadap perencanaan masa depan Generasi Z.
5. Untuk menguji dan menganalisis peran *locus of control* dalam memoderasi pengaruh *financial attitude* terhadap perencanaan masa depan Generasi Z.
6. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *locus of control* terhadap perencanaan masa depan Generasi Z.



Hak Cipta :

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

1.5 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoretis

Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya kajian mengenai perencanaan masa depan Generasi Z dengan menempatkan inklusi keuangan dan *financial attitude* sebagai determinan utama serta *locus of control* sebagai variabel moderasi. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat memperluas penggunaan *Theory of Planned Behavior* dalam konteks keputusan keuangan jangka panjang pada generasi muda.

2. Manfaat Praktis

Bagi Generasi Z, penelitian ini diharapkan menjadi bahan refleksi bahwa akses layanan keuangan dan sikap keuangan yang baik perlu disertai dengan keyakinan untuk mengendalikan keputusan finansial secara mandiri. Bagi lembaga pendidikan, lembaga keuangan, dan pihak terkait, hasil penelitian ini dapat menjadi dasar dalam menyusun program edukasi dan pendampingan keuangan yang tidak hanya menambah akses, tetapi juga menumbuhkan orientasi masa depan.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

1. BAB I Pendahuluan, berisi latar belakang penelitian, rumusan masalah penelitian, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan skripsi.
2. BAB II Kajian Pustaka, berisi landasan teori, kajian variabel, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan pengembangan hipotesis yang berkaitan dengan inklusi keuangan, *financial attitude*, *locus of control*, serta perencanaan masa depan Generasi Z.
3. BAB III Metode Penelitian, berisi jenis penelitian, populasi dan sampel, definisi operasional variabel, teknik pengumpulan data, instrumen penelitian, dan teknik analisis data.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

4. BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, berisi deskripsi data, hasil pengujian hipotesis, serta pembahasan hasil penelitian yang dikaitkan dengan teori dan penelitian terdahulu.
5. BAB V Penutup, berisi kesimpulan, keterbatasan penelitian, dan saran yang diajukan berdasarkan hasil penelitian.



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 penelitian dan pembahasan mengenai pengaruh Inklusi Keuangan dan Financial Attitude terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z dengan Locus of Control sebagai variabel moderasi, maka dapat disimpulkan beberapa hal sebagai berikut:

1. Inklusi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat inklusi keuangan yang dimiliki Generasi Z, maka semakin baik pula perencanaan masa depan yang disusun. Hal ini menunjukkan bahwa akses terhadap layanan keuangan formal maupun digital, seperti rekening tabungan, mobile banking, e-wallet, investasi digital, dan layanan keuangan lainnya dapat membantu Generasi Z dalam mengelola keuangan secara lebih terarah. Dengan adanya akses dan pemanfaatan layanan keuangan yang baik, Generasi Z memiliki peluang yang lebih besar untuk menyusun tujuan keuangan, menabung, mengatur pengeluaran, dan mempersiapkan kebutuhan jangka panjang.

2. Financial Attitude berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sikap keuangan yang baik mampu mendorong Generasi Z untuk lebih sadar dalam mengelola keuangan dan menyusun perencanaan masa depan. Financial Attitude yang positif membuat individu lebih mampu menetapkan prioritas, mengendalikan pengeluaran, mempertimbangkan risiko keuangan, dan menempatkan kebutuhan masa depan sebagai bagian penting dalam pengambilan keputusan finansial. Dengan demikian, financial attitude menjadi salah satu faktor penting dalam membentuk perilaku keuangan yang lebih terencana.

3. Inklusi Keuangan dan Financial Attitude secara simultan berpengaruh terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z.

Berdasarkan nilai R-Square sebesar 0,594, variabel Inklusi Keuangan, Financial Attitude, Locus of Control, serta efek moderasi mampu menjelaskan



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

variabel Perencanaan Masa Depan Generasi Z sebesar 59,4%, sedangkan sisanya sebesar 40,6% dijelaskan oleh variabel lain di luar model penelitian ini. Hasil tersebut menunjukkan bahwa perencanaan masa depan Generasi Z tidak hanya ditentukan oleh akses keuangan, tetapi juga oleh sikap individu dalam mengelola keuangan.

4. Locus of Control tidak terbukti memoderasi pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z.

Hasil pengujian menunjukkan bahwa interaksi antara Locus of Control dan Inklusi Keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z. Hal ini berarti tinggi atau rendahnya Locus of Control belum mampu memperkuat maupun memperlemah hubungan antara Inklusi Keuangan dan Perencanaan Masa Depan Generasi Z. Dengan demikian, pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z lebih terlihat sebagai pengaruh langsung, bukan melalui peran moderasi Locus of Control.

5. Locus of Control tidak terbukti memoderasi pengaruh Financial Attitude terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa interaksi antara Locus of Control dan Financial Attitude tidak berpengaruh signifikan terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z. Artinya, meskipun Financial Attitude berpengaruh terhadap perencanaan masa depan, pengaruh tersebut tidak diperkuat secara signifikan oleh Locus of Control. Dengan demikian, Locus of Control dalam penelitian ini belum terbukti sebagai variabel moderasi pada hubungan Financial Attitude terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z.

6. Locus of Control berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Locus of Control memiliki pengaruh langsung terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z. Generasi Z yang memiliki keyakinan bahwa keputusan dan masa depan finansial dapat dikendalikan melalui usaha pribadi cenderung lebih mampu menyusun rencana keuangan jangka panjang. Dengan demikian, meskipun Locus of Control 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

terbukti sebagai variabel moderasi, variabel ini tetap memiliki peran penting sebagai faktor psikologis yang memengaruhi perencanaan masa depan.

5.2 Implikasi Penelitian

5.2.1 Implikasi Teoritis

Hasil penelitian ini memberikan implikasi teoritis terhadap pengembangan kajian perilaku keuangan, khususnya dalam konteks Perencanaan Masa Depan Generasi Z. Penelitian ini menunjukkan bahwa Inklusi Keuangan dan Financial Attitude memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z. Temuan ini memperkuat pandangan bahwa perencanaan keuangan jangka panjang tidak hanya dipengaruhi oleh ketersediaan akses terhadap layanan keuangan, tetapi juga oleh sikap individu dalam mengelola uang dan mengambil keputusan finansial.

Selain itu, hasil penelitian ini juga memberikan kontribusi terhadap penerapan Theory of Planned Behavior dalam konteks keuangan generasi muda. Financial Attitude yang berpengaruh signifikan terhadap Perencanaan Masa Depan menunjukkan bahwa sikap individu terhadap pengelolaan keuangan dapat membentuk kecenderungan perilaku yang lebih terencana. Sementara itu, Locus of Control yang berpengaruh langsung terhadap Perencanaan Masa Depan menunjukkan bahwa keyakinan individu terhadap kemampuan mengendalikan keputusan keuangan juga menjadi faktor penting dalam membentuk kesiapan finansial.

Namun, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Locus of Control tidak terbukti memoderasi hubungan Inklusi Keuangan dan Financial Attitude terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z. Implikasi teoritis dari temuan ini adalah bahwa Locus of Control dalam konteks penelitian ini lebih tepat dipahami sebagai variabel yang berpengaruh langsung terhadap Perencanaan Masa Depan, bukan sebagai variabel yang memperkuat hubungan antara variabel independen dan variabel dependen. Dengan demikian, penelitian ini dapat menjadi dasar bagi penelitian selanjutnya untuk menguji kembali posisi Locus of Control, baik sebagai variabel independen, mediator, maupun moderator dalam model perilaku keuangan.



Hak Cipta :

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

5.2.2 Implikasi Praktis

Secara praktis, hasil penelitian ini memberikan gambaran bahwa Generasi Z perlu meningkatkan pemanfaatan layanan keuangan secara lebih produktif. Akses terhadap layanan keuangan digital maupun formal sebaiknya tidak hanya digunakan untuk kebutuhan transaksi konsumtif, tetapi juga diarahkan untuk mendukung perencanaan masa depan, seperti menabung, menyusun dana darurat, memulai investasi, dan mengatur prioritas keuangan. Oleh karena itu, Generasi Z perlu memiliki kesadaran bahwa kemudahan akses keuangan harus diikuti dengan kemampuan mengelola keuangan secara bijak.

Bagi lembaga pendidikan, hasil penelitian ini menunjukkan pentingnya edukasi keuangan yang tidak hanya berfokus pada pengenalan produk keuangan, tetapi juga pada pembentukan sikap keuangan dan orientasi masa depan. Materi edukasi keuangan sebaiknya diarahkan pada kemampuan menyusun anggaran, mengendalikan pengeluaran, memahami risiko penggunaan layanan keuangan digital, serta membangun kebiasaan menabung dan berinvestasi sejak dini.

Bagi lembaga keuangan dan penyedia layanan keuangan digital, hasil penelitian ini dapat menjadi masukan untuk menyusun program literasi dan inklusi keuangan yang lebih sesuai dengan karakteristik Generasi Z. Program tersebut tidak hanya perlu memperluas akses, tetapi juga perlu memberikan edukasi mengenai penggunaan layanan keuangan secara bertanggung jawab. Layanan seperti e-wallet, mobile banking, investasi digital, dan produk keuangan lainnya dapat dikembangkan dengan fitur yang membantu pengguna mengatur anggaran, menetapkan target tabungan, memantau pengeluaran, dan merencanakan tujuan keuangan jangka panjang.

Selain itu, karena Locus of Control terbukti berpengaruh langsung terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z, maka diperlukan pendekatan edukasi yang dapat menumbuhkan keyakinan individu bahwa kondisi keuangan masa depan dapat dibentuk melalui keputusan dan tindakan yang dilakukan saat ini. Dengan demikian, Generasi Z tidak hanya memiliki akses dan sikap keuangan yang baik, tetapi juga memiliki keyakinan untuk mengendalikan keputusan finansial secara mandiri.



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

5.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, terdapat beberapa saran yang dapat diberikan sebagai berikut:

1. Bagi Generasi Z

Generasi Z diharapkan dapat memanfaatkan layanan keuangan formal maupun digital secara lebih bijak dan produktif. Akses terhadap layanan keuangan sebaiknya tidak hanya digunakan untuk transaksi sehari-hari, tetapi juga untuk mendukung perencanaan masa depan, seperti membuat target tabungan, menyiapkan dana darurat, memulai investasi, dan menyusun prioritas keuangan jangka panjang. Selain itu, Generasi Z perlu meningkatkan sikap keuangan yang positif agar tidak mudah terpengaruh oleh gaya hidup konsumtif dan penggunaan layanan keuangan digital yang kurang terkontrol.

2. Bagi Lembaga Pendidikan

Lembaga pendidikan diharapkan dapat memberikan edukasi keuangan yang lebih aplikatif kepada mahasiswa atau peserta didik. Edukasi tersebut dapat berupa pelatihan penyusunan anggaran pribadi, pengelolaan pengeluaran, perencanaan dana darurat, pengenalan investasi, serta pemahaman mengenai risiko penggunaan layanan keuangan digital seperti paylater. Dengan adanya edukasi tersebut, Generasi Z diharapkan dapat membangun kebiasaan keuangan yang lebih sehat dan berorientasi pada masa depan.

3. Bagi Lembaga Keuangan dan Penyedia Layanan Keuangan Digital

Lembaga keuangan dan penyedia layanan keuangan digital diharapkan tidak hanya memperluas akses layanan keuangan, tetapi juga memberikan edukasi mengenai penggunaan layanan keuangan secara bertanggung jawab. Penyedia layanan dapat mengembangkan fitur edukatif, seperti pengingat anggaran, target tabungan, laporan pengeluaran, dan simulasi perencanaan keuangan agar pengguna, khususnya Generasi Z, dapat lebih mudah mengelola keuangan dan menyusun rencana keuangan jangka panjang.

4. Bagi Peneliti Selanjutnya

Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain yang dapat memengaruhi Perencanaan Masa Depan Generasi Z, seperti literasi keuangan, financial behavior, gaya hidup, pendapatan, kontrol diri, financial self-efficacy,



© 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

atau future orientation. Hal ini diperlukan karena hasil penelitian menunjukkan bahwa masih terdapat 40,6% faktor lain di luar model yang dapat menjelaskan Perencanaan Masa Depan Generasi Z. Selain itu, penelitian selanjutnya juga dapat memperluas jumlah sampel dan wilayah penelitian agar hasil yang diperoleh lebih representatif.

5. Bagi Pengembangan Model Penelitian Selanjutnya

Berdasarkan hasil penelitian ini, Locus of Control tidak terbukti memoderasi pengaruh Inklusi Keuangan dan Financial Attitude terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z, tetapi terbukti berpengaruh langsung terhadap Perencanaan Masa Depan. Oleh karena itu, penelitian selanjutnya dapat mempertimbangkan untuk menempatkan Locus of Control sebagai variabel independen atau mediator, bukan hanya sebagai variabel moderasi. Dengan demikian, peran Locus of Control dalam model perilaku keuangan dapat diuji secara lebih mendalam.

**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

- Amanah, E., Rahadian, D., & Iradianty, A. (2016). Pengaruh financial knowledge, financial attitude dan external locus of control terhadap personal financial management behavior pada mahasiswa S1 Universitas Telkom. *E-Proceeding of Management*, 3(2), 1228–1235.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Astuti, M. D., & Soleha, E. (2023). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan locus of control terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kecamatan Bojongmangu. *Jurnal Ekonomi Pendidikan dan Kewirausahaan*, 11(1), 51–64. <https://doi.org/10.26740/jepk.v11n1.p51-64>
- Budiasni, N. W. N., & Ayuni, N. M. S. (2022). The role of locus of control as a mediation of financial literacy and financial inclusion on the financial performance of MSMEs. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 26(2). <https://doi.org/10.26905/jkdp.v26i2.6846>
- Griffin, S. A., & Sibilang, N. P. (2022). The influence of financial attitude and financial knowledge on financial management behavior moderated by locus of control in Generation Z. *Jurnal Multidisiplin Madani*, 2(12), 4141–4150. <https://doi.org/10.55927/mudima.v2i12.1966>
- Hamida, A., Muhajir, M. N. A., Sukran, S., & Paulus, M. (2023). Does Islamic financial inclusion matter for household financial well-being? *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 27(1), 10–20. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v27i1.8659>
- Hidayati, A. R., & Nugroho, D. S. (2023). Effect of financial literacy and fintech payment on financial management behavior with internal locus of control as moderator. *Journal of Business Management and Economic Development*, 1(2). <https://doi.org/10.59653/jbmed.v1i02.124>
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal: Barometer Riset*



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

Akuntansi dan Manajemen, 7(1), 96–110.

<https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>

Ida, I., & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh locus of control, financial knowledge, income terhadap financial management behavior. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 12(3), 131–144.

Kholilah, N. A., & Iramani, R. (2013). Studi financial management behavior pada masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69–80.

Kumalasari, A., Resmi, S., & Utami, A. M. (2025). Financial management of Yogyakarta students: The role of locus of control, love of money, and financial inclusion. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 22(1), 1–11.

<https://doi.org/10.21831/jim.v22i1.81434>

Laili, D. A. N. (2022). Analisis faktor yang memengaruhi perencanaan keuangan pribadi mahasiswa. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(2), 531–544.

<https://doi.org/10.26740/jim.v10n2.p531-544>

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.

<https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>

Mayori, C., & Hidayat, A. M. (2025). Shaping financial futures: Exploring the impact of financial literacy, inclusion, and behavior on financial planning in Telkom University's Generation Z. *Jurnal Siasat Bisnis*, 29(2), 211–226.

<https://doi.org/10.20885/jsb.vol29.iss2.art6>

Meidiaswati, H., & Silvi, M. (2025). Perencanaan pensiun: Peran pengetahuan keuangan, orientasi masa depan, dan locus of control. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 13(4), 1049–1058. <https://doi.org/10.26740/jim.v13n4.p1049-1058>

Muaviah, E., dkk. (2023). Generasi Z: Melangkah di Era Digital dengan Bijak dan Terencana.

Otoritas Jasa Keuangan, & Badan Pusat Statistik. (2024). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024.

Otoritas Jasa Keuangan, & Badan Pusat Statistik. (2025). Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2025.

Perry, V. G., & Morris, M. D. (2005). Who is in control? The role of self-perception, knowledge, and income in explaining consumer financial behavior. *Journal of*



© 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

Consumer Affairs, 39(2), 299–313. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2005.00016.x>

Rotter, J. B. (1966). Generalized expectancies for internal versus external control of reinforcement. *Psychological Monographs: General and Applied*, 80(1), 1–28. <https://doi.org/10.1037/h0092976>

Sugiyono. (2023). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.

Sun Life Indonesia. (2025). *Sun Life Asia financial resilience index Indonesia 2025*.

Utami, E. M., Puspitasari, D., & Nursjanti, F. (2022). Peningkatan Kemampuan Perencanaan Keuangan Generasi Z Melalui Literasi Keuangan dan Pengalaman Keuangan.

Veneya, K., Dehandri, V. A., & Lidiyawati. (2025). The influence of financial literacy, financial attitude, and lifestyle on financial management behavior in paylater usage among Generation Z: The moderating role of locus of control. *Edelweiss Applied Science and Technology*, 9(8), 95–112. <https://doi.org/10.55214/2576-8484.v9i8.9223>

Widyanti, M. G., & Hwihanus. (2025). Analisis Literasi Keuangan, Financial Planning, dan Self-Efficacy terhadap Kesiapan Finansial Masa Depan dengan Gaya Hidup dan Kontrol Diri pada Generasi Z.

**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

LAMPIRAN

Lampiran 1 Lembar Bimbingan



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, 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	: Nabilah Hafitri
2. NIM	: 2204421020
3. Program Studi	: D4 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Skripsi	: Pengaruh Inklusi Keuangan dan <i>Financial Attitude</i> terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z dengan <i>Locus of Control</i> sebagai Variabel Moderasi
5. Dosen Pembimbing	: Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA.

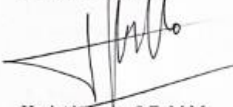
No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1	20 Feb 2026	Bimbingan awal (mekanisme skripsi)	<i>Fahri</i>
2	13 Mar 2026	Bimbingan (Judul & Bab I)	<i>Fahri</i>
3	7 Apr 2026	Bimbingan (Ganti variabel moderasi)	<i>Fahri</i>
4	8 Apr 2026	Bimbingan <i>offline</i> (Bab I – III)	<i>Fahri</i>
5	15 Apr 2026	Bimbingan <i>offline</i> (ACC Sempro)	<i>Fahri</i>
6	17 Apr 2026	Bimbingan terkait penyelesaian proposal PMTA	<i>Fahri</i>
7	11 Jun 2026	<i>Submit</i> hasil revisi Bab I – III sekaligus <i>sending</i> pertanyaan penelitian	<i>Fahri</i>
8	15 Jun 2026	Bimbingan terkait pembuatan pertanyaan penelitian (langsung direvisi)	<i>Fahri</i>
9	17 Jun 2026	Bimbingan terkait revisi pertanyaan penelitian dan revisi Google Form	<i>Fahri</i>
10	19 Jun 2026	Bimbingan Bab IV dan Bab V	<i>Fahri</i>
11	20 Jun 2026	Revisi Bab IV dan Bab V (Lebih mengacu ke Pembahasan)	<i>Fahri</i>
12	22 Jun 2026	Google Meet untuk re-review skripsi secara keseluruhan (Bab I – Bab V)	<i>Fahri</i>
13	25 Jun 2026	ACC Skripsi	<i>Fahri</i>



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, 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

Menyetujui KPS
Depok, 18 Juni 2026



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



Hak Cipta :

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

Lampiran 2 Lembar Revisi Seminar Proposal - Pembimbing



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, 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 REVISI SEMINAR PROPOSAL SKRIPSI – PEMBIMBING

1. Nama Mahasiswa : Nabilah Hafitri
 2. NIM : 2204421020
 3. Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
 4. Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan dan *Financial attitude* terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z dengan *Locus of control* sebagai Variabel Moderasi
 5. Dosen Pembimbing : Nuraeni Hadiati F., S.ST., MBA

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Memperluas pembahasan pada bagian latar belakang mengenai <i>Financial Attitude</i> .	Sesuai	ACC
2	Menambahkan unsur tentang <i>Financial Attitude</i> ke dalam rumusan masalah penelitian.	Sesuai	ACC
3	Mengganti penggunaan kata "untuk mengetahui" menjadi "untuk menguji dan menganalisis" di <i>section Tujuan Penelitian</i> .	Sesuai	ACC
4	Mengubah kerangka pemikiran penelitian dengan menambahkan dua hipotesis baru yaitu : Inklusi keuangan dan <i>financial attitude</i> secara simultan berpengaruh terhadap perencanaan masa depan Generasi Z (H3) dan <i>Locus of control</i> memperkuat pengaruh inklusi keuangan dan <i>financial attitude</i> terhadap perencanaan masa depan Generasi Z (H6).	Sesuai	ACC
5	Memfokuskan sampel penelitian kepada Generasi Z dengan rentang usia 19–29 tahun.	Sesuai	ACC
6	Menghapus Uji F yang terdapat di <i>section Uji Hipotesis</i> dikarenakan untuk penelitian yang menggunakan <i>sempls</i> tidak melakukan Uji F.	Sesuai	ACC

Catatan:
 Revisi diisi Dosen Penguji
 Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki
 Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 23 April 2026
 Dosen Pembimbing


 (Nuraeni Hadiati F., S.ST., MBA)
 NIP. 199105282022032005

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi



© 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 3 Formulir Kelayakan Proposal Skripsi



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, 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

FORMULIR KELAYAKAN PROPOSAL SKRIPSI

Pada hari Kamis, 23 April 2026 telah dilaksanakan seminar proposal skripsi mahasiswa Jurusan Akuntansi.

1. Nama	: Nabilah Hafitri
2. NIM	: 2204421020
3. Program Studi	: Keuangan dan Perbankan Terapan
4. Judul Skripsi	: Pengaruh Inklusi Keuangan dan <i>Financial attitude</i> terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z dengan <i>Locus of control</i> sebagai Variabel Moderasi
5. Dosen Pembimbing	: Nuraeni Hadiati F., S.ST., MBA
6. Kesimpulan	: <u>Layak</u> / Tidak Layak

Dosen Pembimbing


 (Nuraeni Hadiati F., S.ST., MBA)
 NIP. 199105282022032005



© 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

Lampiran 4 Lembar Revisi Seminar Proposal - Penguji



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, 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

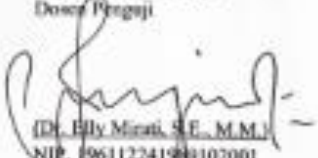
LEMBAR REVISI SEMINAR PROPOSAL SKRIPSI - PENGUJI

1. Nama Mahasiswa : Nabilah Hafitri
 2. NIM : 2204421020
 3. Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
 4. Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan dan *Financial attitude* terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z dengan *Locus of control* sebagai Variabel Moderasi
 5. Dosen Penguji : Dr. Elly Mirati, S.E., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Memperluas pembahasan pada bagian latar belakang mengenai <i>Financial Attitude</i> .	oh.	Acc
2	Menambahkan unsur tentang <i>Financial Attitude</i> ke dalam rumusan masalah penelitian.	oh.	Acc
3	Mengganti penggunaan kata "untuk mengetahui" menjadi "untuk menguji dan menganalisis" di section Tujuan Penelitian.	oh.	Acc
4	Mengubah kerangka pemikiran penelitian dengan menambahkan dua hipotesis baru yaitu : Inklusi keuangan dan <i>financial attitude</i> secara simultan berpengaruh terhadap perencanaan masa depan Generasi Z (H3) dan <i>Locus of control</i> memperkuat pengaruh inklusi keuangan dan <i>financial attitude</i> terhadap perencanaan masa depan Generasi Z (H4).	oh.	Acc
5	Memfokuskan sampel penelitian kepada Generasi Z dengan rentang usia 19-29 tahun.	oh.	Acc
6	Menghapus Uji F yang terdapat di section Uji Hipotesis dikarenakan untuk penelitian yang menggunakan sampel tidak melakukan Uji F.	oh.	Acc

Catatan:
 Revisi diisi Dosen Penguji
 Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki
 Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 23 April 2026
 Dosen Penguji


 (Dr. Elly Mirati, S.E., M.M.)
 NIP. 196112241980102001

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi



© 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 Formulir Kelayakan Proposal Skripsi



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, 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

FORMULIR KELAYAKAN PROPOSAL SKRIPSI

Pada hari Kamis, 23 April 2026 telah dilangsungkan seminar proposal skripsi mahasiswa Jurusan Akuntansi.

- | | |
|------------------|---|
| 1. Nama | : Nabilah Hafitri |
| 2. NIM | : 2204421020 |
| 3. Program Studi | : Keuangan dan Perbankan Terapan |
| 4. Judul Skripsi | : Pengaruh Inklusi Keuangan dan <i>Financial attitude</i> terhadap Perencanaan Masa Depan Generasi Z dengan <i>Locus of control</i> sebagai Variabel Moderasi |
| 5. Dosen Penguji | : Dr. Elly Mirati, S.E., M.M. |
| 6. Kesimpulan | : Layak/ Tidak Layak |

Dosen Penguji

(Dr. Elly Mirati, S.E., M.M.)
NIP. 196112241989102001

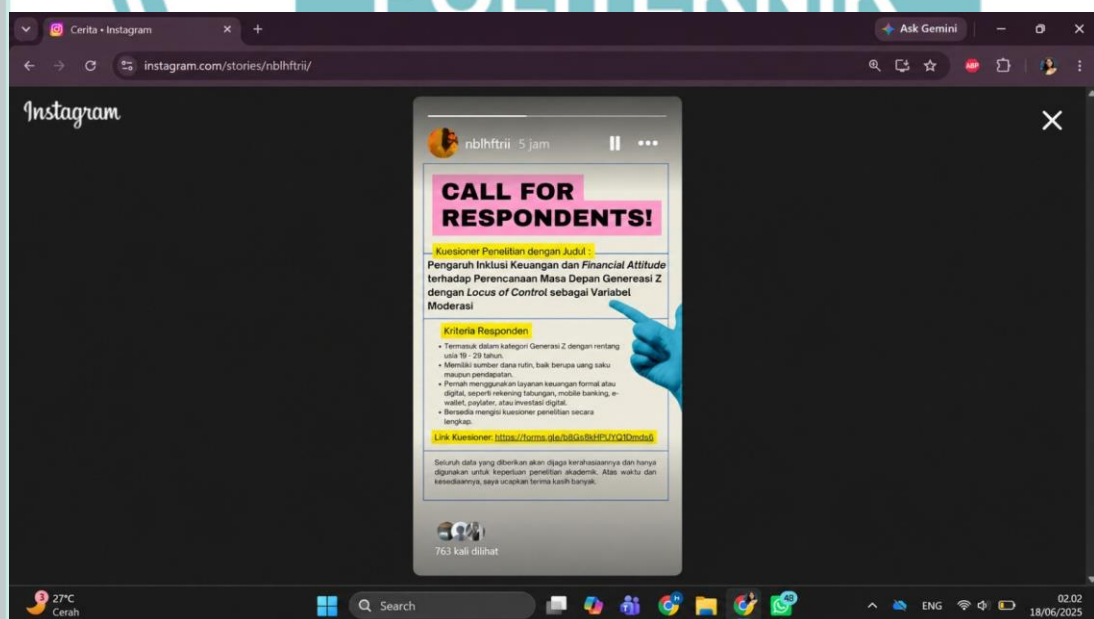
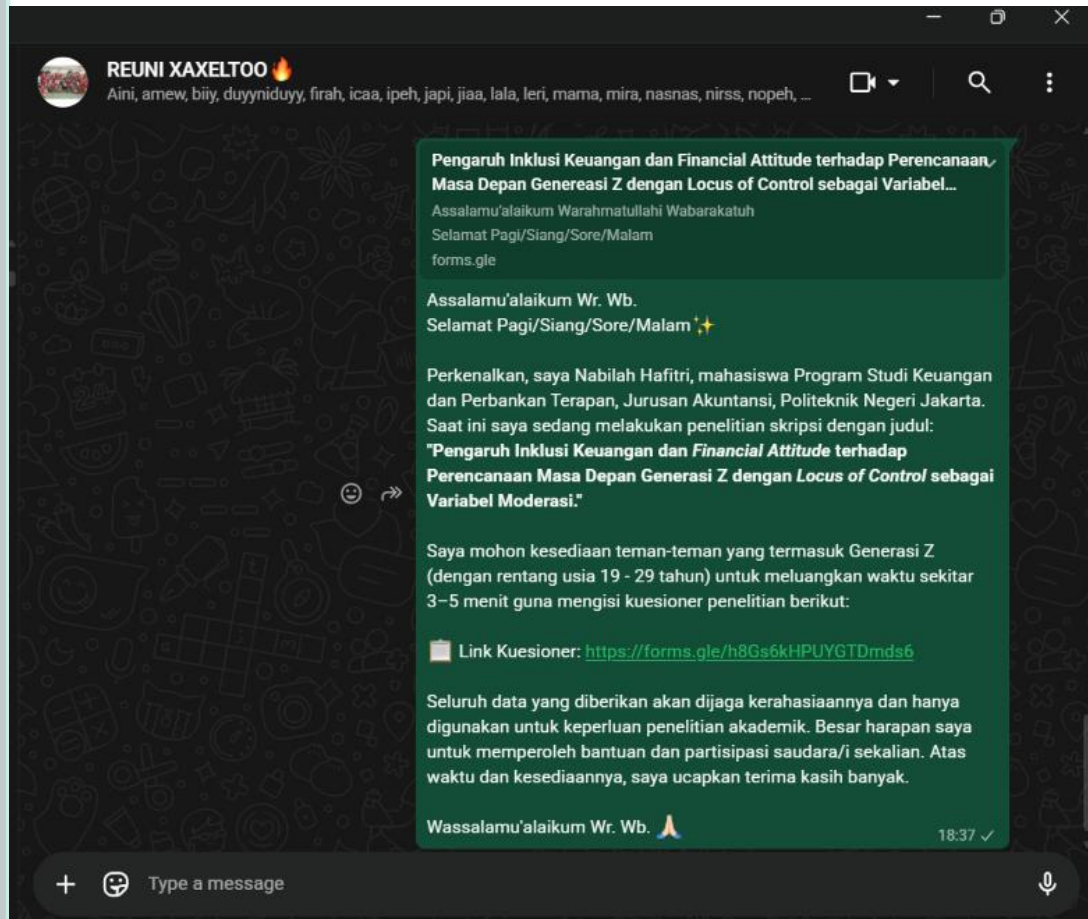


© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

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 6 Bukti Penyebaran Kuesioner





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 7 Hasil Uji Outer Loading

Indikator	Inklusi Keuangan (X1)	Financial Attitude (X2)	Locus of Control (Z)	Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y)	Locus of Control (Z) x Inklusi Keuangan (X1)	Locus of Control (Z) x Financial Attitude (X2)	Ket
X1.1	0.882						Valid
X1.2	0.826						Valid
X1.3	0.884						Valid
X1.4	0.922						Valid
X1.5	0.801						Valid
X1.6	0.874						Valid
X1.7	0.895						Valid
X1.8	0.824						Valid
X1.9	0.889						Valid
X1.10	0.904						Valid
X2.1		0.938					Valid
X2.2		0.913					Valid
X2.3		0.914					Valid
X2.4		0.919					Valid
X2.5		0.912					Valid
X2.6		0.861					Valid
X2.7		0.903					Valid
X2.8		0.84					Valid
Z.1			0.912				Valid
Z.2			0.87				Valid
Z.3			0.865				Valid
Z.4			0.916				Valid
Z.5			0.891				Valid
Z.6			0.899				Valid
Z.7			0.902				Valid
Z.8			0.916				Valid
Z.9			0.897				Valid
Z.10			0.849				Valid
Y.1				0.904			Valid
Y.2				0.901			Valid
Y.3				0.895			Valid
Y.4				0.897			Valid
Y.5				0.932			Valid
Y.6				0.882			Valid
Y.7				0.923			Valid
Y.8				0.937			Valid
Y.9				0.926			Valid
Y.10				0.891			Valid

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

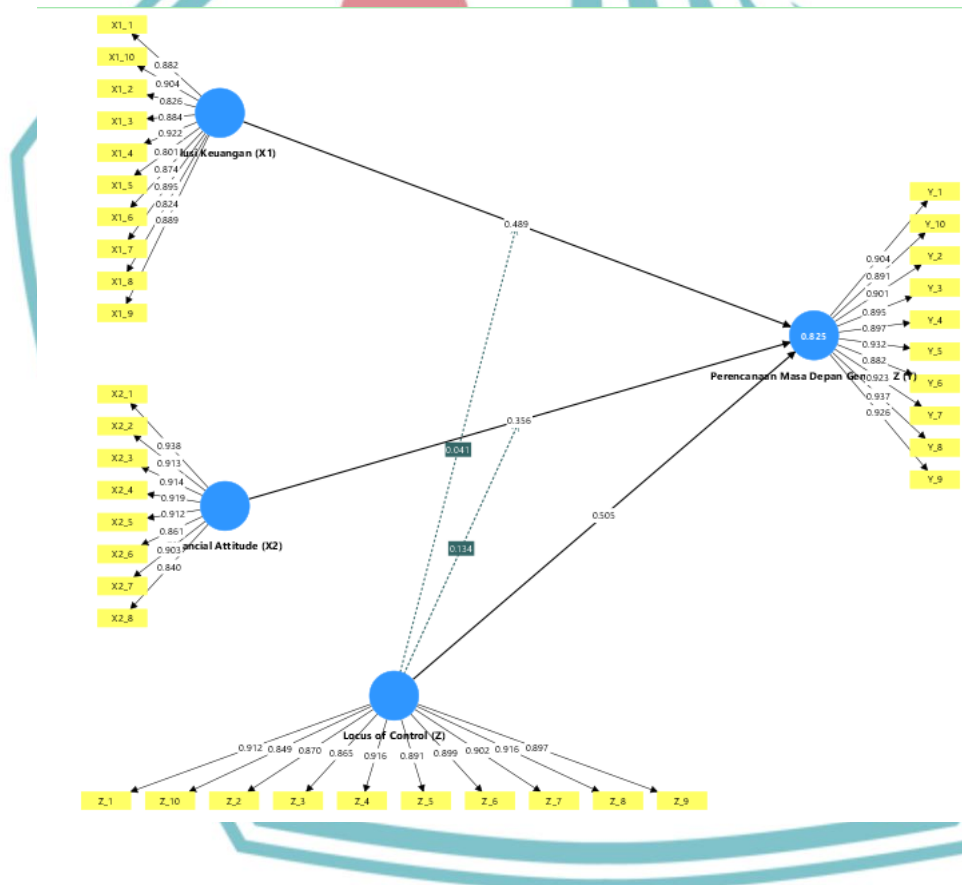


Hak Cipta :

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

Indikator	Inklusi Keuangan (X1)	Financial Attitude (X2)	Locus of Control (Z)	Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y)	Locus of Control (Z) x Inklusi Keuangan (X1)	Locus of Control (Z) x Financial Attitude (X2)	Ket
(Z) x (X1)					1		Valid
(Z) x (X2)						1	Valid

Lampiran 8 Hasil Uji Validitas



Lampiran 9 Hasil AVE Uji Validitas Konvergen

Variabel	Average Variance Extracted (AVE)	Keterangan
Inklusi Keuangan (X1)	0,758	Valid
Financial Attitude (X2)	0,811	Valid
Locus of Control (Z)	0,796	Valid
Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y)	0,826	Valid



Lampiran 10 Hasil nilai Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)

No	Hubungan Antarvariabel	Nilai HTMT	Keterangan
1	Inklusi Keuangan (X1) dengan Financial Attitude (X2)	0,270	Valid
2	Locus of Control (Z) dengan Financial Attitude (X2)	0,228	Valid
3	Locus of Control (Z) dengan Inklusi Keuangan (X1)	0,338	Valid
4	Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y) dengan Financial Attitude (X2)	0,547	Valid
5	Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y) dengan Inklusi Keuangan (X1)	0,727	Valid
6	Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y) dengan Locus of Control (Z)	0,684	Valid
7	Locus of Control (Z) × Inklusi Keuangan (X1) dengan Financial Attitude (X2)	0,336	Valid
8	Locus of Control (Z) × Inklusi Keuangan (X1) dengan Inklusi Keuangan (X1)	0,167	Valid
9	Locus of Control (Z) × Inklusi Keuangan (X1) dengan Locus of Control (Z)	0,276	Valid
10	Locus of Control (Z) × Inklusi Keuangan (X1) dengan Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y)	0,249	Valid
11	Locus of Control (Z) × Financial Attitude (X2) dengan Financial Attitude (X2)	0,350	Valid
12	Locus of Control (Z) × Financial Attitude (X2) dengan Inklusi Keuangan (X1)	0,298	Valid
13	Locus of Control (Z) × Financial Attitude (X2) dengan Locus of Control (Z)	0,481	Valid
14	Locus of Control (Z) × Financial Attitude (X2) dengan Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y)	0,365	Valid
15	Locus of Control (Z) × Financial Attitude (X2) dengan Locus of Control (Z) × Inklusi Keuangan (X1)	0,325	Valid

Hak Cipta :

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



Lampiran 11 Hasil nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability

Variabel	Cronbach's Alpha	Composite Reliability	Keterangan
Inklusi Keuangan (X1)	0,964	0,969	Reliabel
Financial Attitude (X2)	0,966	0,972	Reliabel
Locus of Control (Z)	0,971	0,975	Reliabel
Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y)	0,977	0,979	Reliabel

Lampiran 12 R - Square

	R-Square	R-Square Adjusted
Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y)	0,594	0,573

Lampiran 13 Hasil Nilai R-Square

Variabel	Inklusi Keuangan (X1)	Financial Attitude (X2)	Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y)	Locus of Control (Z)
Inklusi Keuangan (X1)			0,213	
Financial Attitude (X2)			0,114	
Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y)				
Locus of Control (Z)			0,120	
Locus of Control (Z) x Digital Payment (X1)			0,001	
Locus of Control (Z) x Financial Attitude (X2)			0,024	

Lampiran 14 Hasil nilai Q²predict

Variabel Endogen	Q ² predict	RMSE	MAE	Keterangan
Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y)	0,544	0,689	0,561	Memiliki kemampuan prediksi

Indikator	Q ² predict	PLS-SEM RMSE	PLS-SEM MAE	LM RMSE	LM MAE	IA RMSE	IA MAE
Y.1	0,361	0,893	0,746	1,043	0,853	1,118	0,887
Y.2	0,395	0,837	0,699	1,046	0,861	1,076	0,810
Y.3	0,387	0,901	0,715	1,024	0,805	1,151	0,883
Y.4	0,300	0,916	0,750	1,063	0,840	1,095	0,871
Y.5	0,458	0,809	0,675	0,904	0,739	1,098	0,886
Y.6	0,428	0,894	0,730	1,078	0,878	1,182	0,895

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

Y.7	0,424	0,924	0,755	1,082	0,876	1,217	1,002
Y.8	0,313	0,935	0,770	1,078	0,891	1,128	0,843
Y.9	0,477	0,853	0,701	0,957	0,769	1,180	0,962
Y.10	0,416	0,873	0,736	1,006	0,819	1,143	0,917

Lampiran 15 Hasil Uji Hipotesis

Hipotesis	Hubungan Variabel	Original Sample	T-Statistics	P-Values	Keterangan
H1	Inklusi Keuangan (X1) → Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y)	0,363	4,986	0,000	Diterima
H2	Financial Attitude (X2) → Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y)	0,271	3,406	0,001	Diterima
H3	Inklusi Keuangan (X1) dan Financial Attitude (X2) secara simultan → Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y)	-	-	-	Diterima berdasarkan R-Square
H4	Locus of Control (Z) × Inklusi Keuangan (X1) → Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y)	0,020	0,315	0,753	Ditolak
H5	Locus of Control (Z) × Financial Attitude (X2) → Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y)	0,103	1,569	0,117	Ditolak
H6	Locus of Control (Z) → Perencanaan Masa Depan Generasi Z (Y)	0,331	3,366	0,001	Diterima

Respondent	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8	X9	X10	X11	X12	X13	X14	X15	X16	X17	X18	Z1	Z2	Z3	Z4	Z5	Z6	Z7	Z8	Z9	Z10	Z11	Z12	Z13	Z14	Z15	Z16	Z17	Z18	Z19	Z20	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9	Y10	
	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		
	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18																															
R001	2	2	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
R002	3	4	1	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	4	3	2	3	2	2	3	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2			
R003	5	5	5	4	5	4	2	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
R004	4	3	3	3	5	4	4	4	4	5	1	1	2	2	2	1	3	1	3	4	3	3	3	4	4	3	3	5	4	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
R005	3	3	2	2	2	2	2	2	3	2	4	3	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	5	4	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	
R006	4	4	4	4	4	4	3	2	4	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	3	3	2	2	2	1	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
R007	3	1	3	1	2	3	3	3	1	3	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	3	4	2	3	2	3	2	3	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2	3	2	2	3	2	2	3	2	2	2	2

R008	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4	3	4	2	3	3	3	4	3	3	5	3	2	4	3	3	3	3	3	2	3	3	3	4	3	2	3
R009	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1
R010	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	1	2	1	2	1	1	1	2	3	4	3	4	4	3	3	3	4	2	3	2	3	4	4	3	3	2	3	3
R011	3	3	3	3	3	3	4	3	2	4	4	3	3	3	3	4	4	2	4	3	3	4	3	3	3	3	4	5	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4
R012	4	4	5	4	4	5	3	4	5	4	3	4	5	4	4	4	5	5	4	2	3	4	3	3	4	4	3	2	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5
R013	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	2	2	2	3	3	3	3	4	4	4	3	4	5	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	2
R014	3	3	3	4	3	3	3	2	2	4	4	5	4	4	5	5	4	5	3	3	4	3	3	2	3	3	2	3	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4
R015	2	2	3	2	2	2	2	1	2	2	1	2	3	2	3	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	3	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1
R016	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
R017	3	2	1	3	2	2	2	2	2	1	1	2	2	3	2	2	3	3	2	2	3	2	2	2	2	1	3	1	2	1	1	2	2	2	2	1	2	1



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

R0 18	4	3	2	2	2	3	3	3	3	4	4	3	3	3	2	3	3	3	3	4	2	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	2	3	2	4	3	3	4	
R0 19	4	2	4	2	2	4	4	3	4	3	4	2	2	4	3	3	3	4	4	3	5	3	4	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	2	3	3	3	4	
R0 20	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1	3	3	3	3	2	2	2	3	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	3	3	2	3	3	2	4	3	2	3
R0 21	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5	3	5	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	4	
R0 22	3	3	2	3	3	3	3	1	2	2	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	3	5	3	4	3	3	4	3	3	4	
R0 23	3	4	2	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3	2	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	2	2	3	3	
R0 24	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	3	3	3	2	4	2	3	4	4	4	4	3	5	4	4	5	3	5	3	5	2	5	4	5	4	4	4	
R0 25	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4	3	
R0 26	2	2	2	3	3	2	2	3	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	
R0 27	4	4	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	2	2	3	2	3	4	4	2	5	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	2	

**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

R0 28	3	4	4	3	3	5	4	3	4	4	2	3	2	3	2	4	2	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	3	2	3	4	3	2	2	3	4	2
R0 29	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	3	4	3	3	3	4	3	3	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3
R0 30	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	4	2	2	2	3	2	1	1	2	1	1	2	2	3	3	3	2	2	3	2	3	2	3	2	2
R0 31	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3	2	3	2	2	2	2	1	3	1	3	4	4	4	3	4	4	5	4	4
R0 32	3	4	4	4	5	3	5	4	4	3	2	1	1	2	2	2	2	3	3	4	5	5	5	4	4	3	3	4	2	2	3	3	2	2	2	1	2	3
R0 33	2	1	2	3	2	3	2	3	2	2	1	1	1	1	2	3	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	3	3	3	4	2	3	2	2	2	3
R0 34	4	4	5	5	5	4	3	4	4	4	3	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	3	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
R0 35	4	3	4	4	2	3	4	3	3	4	3	4	5	4	3	4	4	4	3	4	4	3	3	3	3	2	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	2	4
R0 36	3	4	3	2	3	1	2	2	3	3	2	3	2	3	2	3	3	2	2	3	3	3	2	3	3	2	2	3	2	3	3	4	4	3	3	3	4	3
R0 37	2	3	3	3	4	3	4	3	3	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	3	4	4	5	4	4	4	2	2	3	3	4	3	3	3	4	2

**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

R0 38	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	3	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	3	1	1	1	1	2
R0 39	3	2	3	2	2	3	4	3	2	2	2	2	2	2	3	2	3	2	3	4	3	3	4	4	4	3	4	4	2	2	2	3	2	2	3	2	3	4	
R0 40	3	4	4	4	4	4	5	4	4	5	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	3	2	2	1	1	2	2	2	4	3	3	2	3	1	2	3	2	2	
R0 41	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	5	5	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	2	4	2	4
R0 42	4	5	5	3	5	4	5	5	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	3	3	4	4	4	3	3	4	4	4
R0 43	3	3	3	5	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	4	3	4	3	4	2	4	4	4	
R0 44	2	2	3	3	4	3	3	2	2	2	3	4	3	3	4	3	4	3	2	4	3	3	4	3	4	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	
R0 45	3	2	3	4	2	3	2	3	2	1	2	2	2	2	3	1	3	3	3	3	4	4	4	4	3	5	5	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	
R0 46	1	3	4	4	3	3	3	2	3	2	3	3	2	2	3	2	2	2	3	2	2	2	3	3	4	3	2	3	3	4	3	3	2	3	4	3	2	3	3
R0 47	3	2	1	2	2	2	1	2	2	3	4	5	3	3	4	4	5	4	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4	3	2	3	1	4	3	3	2	1	2	



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

R0 48	2	2	2	2	2	2	1	3	1	2	3	3	3	2	2	3	2	2	4	3	2	2	3	4	2	3	3	3	3	3	2	3	2	2	2	3	2	2	
R0 49	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	3	3	4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5		
R0 50	4	3	3	4	3	3	3	4	2	3	3	2	3	2	3	3	3	3	5	3	3	4	4	5	3	4	5	4	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	
R0 51	3	4	2	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	2	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	4	4	3	5	
R0 52	3	3	3	2	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3	2	2	3	3	4	3	3	3	3	3	
R0 53	3	3	3	4	4	3	3	5	3	4	4	4	5	4	3	5	4	4	3	3	4	3	2	3	2	4	2	3	2	3	2	3	3	3	3	3	2	2	3
R0 54	2	2	3	2	2	2	2	3	2	1	3	2	3	3	3	2	2	1	4	4	4	4	5	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	
R0 55	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	4	4	5	4	5	4	4	5	3	4	4	4	4	4	4	5	3	4	4	3	3	3	4	3	4	3	4	3	
R0 56	4	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	2	4	2	2	2	3	3	4	3	2	3	4	4	3	3	4	4	2	3	2	2	4	3	1	2	2	3	
R0 57	2	3	2	2	2	3	3	2	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	1	2	2	2	2	3	3	2	3	3	3	2	2	3	3	

**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

R0 58	3	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	4	4	5	3	4	3	3	3	2	3	2	4	2	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2
R0 59	4	4	3	3	3	4	2	2	3	3	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	4	4	5	4	4	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4
R0 60	3	2	3	2	3	2	2	3	4	2	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3	4	2	3	4	3	4	3	3	2	3	1	2	2	2	2	4	1	2
R0 61	2	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	4	4	4
R0 62	3	4	3	3	4	3	2	4	4	3	4	3	4	3	3	2	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	4	4
R0 63	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	
R0 64	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	4	4	2	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	4	3	4	4	2	3	3	4	4
R0 65	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	3	2	2	3	3	3	4	3	3	2	3	4	3	3	4	4	2	3	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4
R0 66	2	3	2	4	2	4	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	3	2	1	2	3	3	2
R0 67	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	3	4	3	4	2	4	4	4	4	3

**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

R0 68	4	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	4	3	3	4	5	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	5	4	3	3
R0 69	4	4	3	4	3	5	4	3	2	5	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	5	3	5	4	4	5	5	3	3	4
R0 70	2	1	3	2	2	2	3	2	2	3	1	2	2	1	2	2	2	2	3	4	2	3	3	3	2	2	3	2	2	2	2	2	3	2	1	3	2	2
R0 71	3	3	3	3	5	4	4	4	4	3	2	3	3	4	3	3	2	4	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	3	1	3	3	3	3	3	3
R0 72	3	2	3	3	2	3	2	3	2	1	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	3	4	4	2	3	2	3	2	3	3	4	3	3	4	3	3	3
R0 73	3	3	4	2	4	4	3	4	4	3	2	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3	4	4	3	2	4	2	4	5	3	4	4	3	3	4	4	4	4
R0 74	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	3	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5
R0 75	4	4	4	2	3	2	3	2	3	3	1	2	2	2	3	3	3	2	3	3	4	4	3	3	3	4	2	3	4	5	4	2	3	3	5	4	4	3
R0 76	5	4	4	4	3	4	5	4	4	5	4	3	4	5	4	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	2	4	3	3	2	5	4	4	4	3	5
R0 77	4	3	4	4	3	3	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	5	4	4	4	3	2	3	4	5	4	3	4	4	3	4	3	4	5	4	4	5	4

Hak Cipta :

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



R0 78	4	4	3	3	4	4	5	5	3	3	3	2	2	2	2	1	2	1	4	4	4	5	3	4	3	3	3	4	2	3	3	3	2	3	2	3	4	3	
R0 79	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	2	2	3	2	3	2	4	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	4	3	4	3	3	3	2	3	3	2	3
R0 80	3	2	3	2	3	4	2	2	2	3	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	3	3	4	3	2	2	2	3	2	3	
R0 81	3	2	3	2	4	2	3	4	2	2	4	3	4	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	2	3	4	3	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	
R0 82	3	4	2	2	3	3	3	4	4	4	4	4	4	2	3	4	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	2	1	2	2	2	2	3	
R0 83	3	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	3	4	4	3	4	3	5	5	3	3	5	3	4	4	5	5	4	3	5	4	
R0 84	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	5	4	3	4	4	4	4	4	
R0 85	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	2	3	3	3	4	3	1	1	2	1	2	2	1	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	3	2	1
R0 86	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5
R0 87	4	3	3	4	4	3	3	3	4	3	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	3	3	3	3	3	2	4	2	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	2

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



R0 88	3	3	2	3	3	4	2	3	2	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	4	4	3	3	1	3	2	3	3
R0 89	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
R0 90	3	2	3	2	1	2	3	3	3	2	1	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	3	2	3	2	1	3	2	1	
R0 91	1	2	2	1	2	1	1	2	3	2	4	4	3	3	4	3	4	3	2	4	3	2	3	2	4	3	4	2	3	3	1	2	3	3	2	2	2	1	
R0 92	2	3	2	2	1	3	2	1	3	3	2	3	3	3	3	4	4	3	3	3	2	2	2	2	3	4	1	3	2	2	3	2	4	2	2	3	3	4	
R0 93	2	3	2	2	3	3	3	3	2	2	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5	
R0 94	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	5	5	5	4	5	4	4	4	4	2	2	2	2	3	3	2	2	3	2	3	2	1	2	2	2	2	1	1	2
R0 95	3	4	2	2	3	3	3	2	3	3	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	3	4	3	3	5	3	3	3	3	3	4	3	3	2	3	3
R0 96	3	2	3	3	3	1	2	2	2	4	3	2	3	3	3	3	2	3	4	3	4	2	3	2	2	2	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3
R0 97	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	2	2	3	3	2	2	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	4	4	3	4	2	4	4	3	5	4	

Hak Cipta :

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



R0 98	5	5	5	4	3	5	4	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	2	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	3	4	5	4	4	
R0 99	3	3	4	3	4	3	3	3	4	4	2	2	1	1	2	1	1	2	3	3	3	3	2	2	3	2	3	2	3	3	3	4	2	2	3	4	4	3	
R1 00	4	3	2	3	2	2	2	2	3	2	4	4	4	5	4	4	5	5	4	3	2	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	
R1 01	3	3	3	3	3	3	4	3	2	4	4	3	3	3	3	4	4	2	4	3	3	4	3	3	3	3	4	5	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	
R1 02	4	4	5	4	4	5	3	4	5	4	3	4	5	4	4	4	5	5	4	2	3	4	3	3	4	4	3	2	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	
R1 03	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	2	2	2	3	3	3	3	4	4	4	3	4	5	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	2

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 17 Pertanyaan Penelitian

Variabel	Sumber	Definisi Operasional	Dimensi	Indikator	Pertanyaan Penelitian
X1 Inklusi Keuangan (Variabel Independen)	(Demirgüç-Kunt et al., 2022) (Otoritas Jasa Keuangan, 2017)	Kondisi ketika individu memiliki akses, pengetahuan, dan kemampuan dalam menggunakan layanan keuangan formal maupun digital untuk mengelola keuangan pribadi.	Akses layanan keuangan	Akses terhadap layanan keuangan formal atau digital	1. Saya memiliki rekening atau akun pada layanan keuangan formal maupun digital. 2. Lokasi atau sarana untuk mengakses layanan keuangan mudah dijangkau oleh saya.
				Kemudahan menggunakan layanan keuangan digital	3. Saya dapat melakukan transaksi keuangan digital tanpa bantuan orang lain. 4. Prosedur penggunaan layanan keuangan digital menurut saya tidak rumit.
			Pengetahuan produk keuangan	Pemahaman terhadap produk keuangan	5. Saya mengetahui berbagai produk keuangan yang dapat digunakan untuk menabung, berinvestasi, atau mengelola keuangan. 6. Saya memahami manfaat dari produk keuangan yang saya gunakan.
			Manfaat layanan keuangan	Frekuensi pemanfaatan layanan keuangan	7. Saya menggunakan layanan keuangan untuk melakukan pembayaran atau transaksi. 8. Saya memanfaatkan layanan keuangan untuk menyimpan atau mengelola dana.
				Manfaat layanan keuangan dalam	9. Layanan keuangan membantu saya melakukan transaksi dengan lebih efisien.

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

Variabel	Sumber	Definisi Operasional	Dimensi	Indikator	Pertanyaan Penelitian
				pengelolaan keuangan pribadi	Layanan keuangan membantu saya mengatur kondisi keuangan pribadi.
X2 Financial Attitude (Variabel Independen)	(Ajzen, 1991) (OECD, 2013)	Sikap individu dalam memandang, merencanakan, mengendalikan, dan memprioritaskan keputusan keuangan dalam kehidupan sehari-hari.	Perencanaan keuangan	Pandangan terhadap pentingnya perencanaan keuangan	1. Saya menganggap perencanaan keuangan sebagai hal penting dalam kehidupan sehari-hari. 2. Saya merasa perlu memiliki tujuan keuangan yang jelas.
			Kehati-hatian keuangan	Sikap berhati-hati sebelum menggunakan uang	3. Saya membandingkan beberapa pilihan sebelum melakukan pembelian. 4. Saya mempertimbangkan kemampuan keuangan sebelum mengeluarkan uang.
				Kemampuan mengendalikan pengeluaran	5. Saya membatasi pengeluaran yang tidak sesuai dengan kebutuhan. 6. Saya tetap berusaha mengikuti anggaran yang telah ditetapkan.
			Orientasi jangka panjang	Memprioritaskan kebutuhan jangka panjang	7. Saya bersedia menunda keinginan tertentu demi tujuan yang lebih penting. 8. Saya mempertimbangkan dampak jangka panjang dari setiap keputusan keuangan.
Z Locus of Control (Variabel Moderasi)	(Rotter, 1966)	Keyakinan individu mengenai sejauh mana kondisi dan keputusan keuangan dipengaruhi oleh	Internal locus of control	Keyakinan bahwa masa depan keuangan dipengaruhi oleh usaha pribadi	1. Keberhasilan keuangan saya bergantung pada tindakan yang saya lakukan. 2. Saya percaya kerja keras berpengaruh terhadap kondisi keuangan di masa depan.

Variabel	Sumber	Definisi Operasional	Dimensi	Indikator	Pertanyaan Penelitian
		usaha, tanggung jawab, dan pengendalian diri individu.		Kemampuan mengendalikan keputusan keuangan	3. Saya menentukan sendiri keputusan yang berkaitan dengan penggunaan uang. 4. Saya tidak mudah mengikuti keputusan keuangan orang lain tanpa pertimbangan.
				Tanggung jawab terhadap kondisi keuangan pribadi	5. Saya menerima konsekuensi dari keputusan keuangan yang saya ambil. 6. Saya berusaha memperbaiki kondisi keuangan ketika menghadapi masalah keuangan.
				Kemampuan mengelola keuangan meskipun terdapat pengaruh lingkungan	7. Saya tetap berpegang pada prioritas keuangan meskipun lingkungan mendorong untuk berbelanja. 8. Saya mampu menolak ajakan yang dapat mengganggu rencana keuangan saya.
				Keyakinan mencapai tujuan keuangan melalui usaha dan perencanaan	9. Saya yakin target keuangan dapat dicapai melalui usaha yang konsisten. 10. Saya percaya disiplin dalam mengelola keuangan membantu mencapai tujuan yang diinginkan.
Y Perencanaan Masa Depan	(Lusardi & Mitchell, 2014)	Kemampuan individu menetapkan target, menyusun rencana,	Rencana persiapan dana masa depan	Penetapan target keuangan	1. Saya memiliki target jumlah dana yang ingin dicapai di masa depan. 2. Saya menentukan jangka waktu untuk mencapai tujuan keuangan tertentu.



Variabel	Sumber	Definisi Operasional	Dimensi	Indikator	Pertanyaan Penelitian
		menyiapkan dana, mengevaluasi rencana, dan mempertimbangkan kebutuhan jangka panjang.		Penyusunan rencana menabung atau berinvestasi	3. Saya membuat langkah-langkah yang perlu dilakukan untuk mencapai tujuan keuangan. 4. Saya menentukan sumber dana yang akan digunakan untuk memenuhi kebutuhan masa depan.
				Penyediaan dana darurat atau dana khusus	5. Saya menyisihkan sebagian pendapatan secara rutin untuk membentuk dana darurat. 6. Saya menyiapkan dana khusus untuk mencapai tujuan keuangan tertentu di masa depan (misalnya pendidikan, tempat tinggal, atau modal usaha).
			Evaluasi rencana keuangan	Evaluasi perkembangan rencana keuangan	7. Saya memantau perkembangan pencapaian target keuangan yang telah dibuat. 8. Saya melakukan penyesuaian rencana ketika kondisi keuangan berubah.
			Pertimbangan kebutuhan jangka panjang	Pertimbangan kebutuhan jangka panjang dalam keputusan keuangan	9. Saya mempertimbangkan manfaat masa depan sebelum melakukan pengeluaran besar. 10. Saya mengutamakan keputusan yang mendukung tujuan keuangan jangka panjang.



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

