



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

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

**SKRIPSI TERAPAN**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP  
CASHLESS TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN  
PRIBADI PENGGUNA QRIS DI ERA DIGITAL**



Disusun oleh:

**Diah Ayu Kusuma / 2204441001**

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN**

**PROGRAM SARJANA TERAPAN**

**JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

**TAHUN 2026**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

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

**SKRIPSI TERAPAN**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP  
CASHLESS TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN  
PRIBADI PENGGUNA QRIS DI ERA DIGITAL**



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

Disusun oleh:

**Diah Ayu Kusuma / 2204441001**

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



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

Nama : Diah Ayu Kusuma  
NIM : 2204441001  
Program Studi : Manajemen Keuangan

Depok, 10 Juli 2026



Diah Ayu Kusuma  
2204441001

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



**Hak Cipta :**

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

## LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh :

Nama : Diah Ayu Kusuma

NIM : 2204441001

Program Studi : Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : "Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup *Cashless* terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pengguna QRIS di Era Digital"

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

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Anisa Alifa Ramadhani, S.E., M.Si. (...)

Anggota Penguji : Yusrina Alyani Tamimi, M. Ak (...)

### DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan : Depok

Tanggal : 29 Juni 2026

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.

NIP. 197009131999031002



**Hak Cipta :**

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

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Diah Ayu Kusuma  
NIM : 2204441001  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Manajemen Keuangan  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup *Cashless* terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pengguna QRIS di Era Digital

Disetujui oleh  
Pembimbing

Yusrina Alyani Tamimi, M.Ak  
NIP. 199211132024062001

Diketahui Oleh  
Kepala Program Studi

Heidy Puspa Alyssa, S.Tr.Ak., M.M.  
NIP. 199511072024062004



**Hak Cipta :**

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

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup *Cashless* terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pengguna QRIS di Era Digital” dengan baik. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan, baik dari segi penulisan maupun isi. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun sebagai bahan perbaikan di masa yang akan datang. Terlepas dari segala kekurangan tersebut, skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan, doa, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Dr. Syamsurizal, S.E., M.M selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Heidy Puspa Alyssa, S.Tr.Ak., M.M. selaku Ketua Program Studi D4 Manajemen Keuangan Politeknik Negeri Jakarta.
4. Yusrina Alyani Tamimi, M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan bantuan selama proses penyusunan skripsi.
5. Seluruh dosen dan staf pengajar Jurusan Akuntansi Politeknik yang telah memberikan bimbingan dan ilmu selama masa perkuliahan.
6. Kedua orang tua dan saudara tercinta yang selalu memberikan doa dan dukungan dan telah memberikan menjadi sumber kekuatan bagi penulis dalam menjalani proses perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Depok, 10 Juli 2026

Penulis

Diah Ayu Kusuma



**Hak Cipta :**

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

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Diah Ayu Kusuma  
NIM : 2204441001  
Program Studi : Manajemen Keuangan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

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

**“Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup *Cashless* terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pengguna QRIS di Era Digital”**

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalih 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 Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 10 Juli 2026

Yang menyatakan

Diah Ayu Kusuma



**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

# **PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP CASHLESS TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PENGGUNA QRIS DI ERA DIGITAL**

**Diah Ayu Kusuma**

**Program Studi Manajemen Keuangan**

## **ABSTRAK**

Perkembangan teknologi pembayaran digital telah mendorong perubahan perilaku keuangan masyarakat, khususnya Generasi Z sebagai kelompok pengguna aktif QRIS. Kemudahan transaksi melalui sistem pembayaran non-tunai berpotensi memengaruhi cara individu mengelola keuangannya. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup *Cashless* terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada Generasi Z pengguna QRIS di wilayah Jabodetabek. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif kausal. Teknik pengambilan sampel menggunakan *Purposive Sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 111 responden. Data dikumpulkan melalui kuesioner online dan dianalisis menggunakan metode *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan *SmartPLS 4.0*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan gaya hidup *Cashless* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Literasi keuangan memiliki pengaruh yang lebih besar dibandingkan gaya hidup *Cashless*. Selain itu, kedua variabel mampu menjelaskan pengelolaan keuangan pribadi sebesar 58,4%, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian. Temuan ini menunjukkan bahwa peningkatan literasi keuangan dan penggunaan transaksi non-tunai yang bijak dapat mendukung pengelolaan keuangan pribadi yang lebih baik pada Generasi Z.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Gaya Hidup *Cashless*, QRIS, Pengelolaan Keuangan Pribadi, 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

# ***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND CASHLESS LIFESTYLE ON PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT OF QRIS USERS IN THE DIGITAL ERA***

***Diah Ayu Kusuma***

***Financial Management Study Program***

## ***ABSTRACT***

*The development of digital payment technology has driven changes in people's financial behavior, especially among Generation Z as a group of active QRIS users. The ease of transactions through Cashless payment systems has the potential to influence how individuals manage their finances. This study aims to analyze the influence of financial literacy and a Cashless lifestyle on personal financial management among Generation Z QRIS users in the Greater Jakarta area. This study used a quantitative method with a causal associative approach. The sampling technique used Purposive Sampling with a sample size of 111 respondents. Data were collected through an online questionnaire and analyzed using the Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with the help of SmartPLS 4.0. The results show that financial literacy and a Cashless lifestyle have a positive and significant effect on personal financial management. Financial literacy has a greater influence than a Cashless lifestyle. In addition, both variables are able to explain personal financial management by 58.4%, while the remainder is influenced by other factors outside the research model. These findings suggest that increased financial literacy and wise use of Cashless transactions can support better personal financial management among Generation Z.*

*Keywords: Financial Literacy, Cashless Lifestyle, QRIS, Personal Financial Management, 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

|                                                                                   |      |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------|
| LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....                                              | ii   |
| LEMBAR PENGESAHAN .....                                                           | iii  |
| LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....                                                   | iv   |
| KATA PENGANTAR .....                                                              | v    |
| PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK<br>KEPENTINGAN AKADEMIS ..... | vi   |
| ABSTRAK .....                                                                     | vii  |
| <i>ABSTRACT</i> .....                                                             | viii |
| DAFTAR ISI.....                                                                   | ix   |
| DAFTAR TABEL.....                                                                 | xii  |
| DAFTAR GAMBAR .....                                                               | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                                                              | xiv  |
| BAB I.....                                                                        | 1    |
| PENDAHULUAN .....                                                                 | 1    |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian .....                                               | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah Penelitian .....                                              | 4    |
| 1.3 Pertanyaan Penelitian .....                                                   | 5    |
| 1.4 Tujuan Penelitian .....                                                       | 5    |
| 1.5 Manfaat Penelitian .....                                                      | 5    |
| 1.6 Sistematika Penulisan Skripsi .....                                           | 6    |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....                                                      | 9    |
| 2.1 Landasan Teori.....                                                           | 9    |
| 2.1.1 <i>Behavioral Finance Theory</i> .....                                      | 9    |
| 2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior</i> .....                                     | 10   |
| 2.1.3 Literasi Keuangan .....                                                     | 12   |
| 2.1.4 Gaya Hidup <i>Cashless</i> .....                                            | 14   |
| 2.1.5 Pengelolaan Keuangan .....                                                  | 15   |
| 2.2 Penelitian Terdahulu .....                                                    | 16   |
| 2.3 Kerangka Berfikir.....                                                        | 20   |
| 2.4 Hipotesis Penelitian.....                                                     | 21   |



**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

|                                                                                                             |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi .....                                | 22 |
| 2.4.2 Pengaruh Gaya Hidup <i>Cashless</i> terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi .....                       | 22 |
| 2.4.3 Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup <i>Cashless</i> terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi ..... | 23 |
| BAB III .....                                                                                               | 24 |
| METODE PENELITIAN .....                                                                                     | 24 |
| 3.1 Jenis Penelitian .....                                                                                  | 24 |
| 3.2 Objek Penelitian .....                                                                                  | 25 |
| 3.3 Metode Pengambilan Sample .....                                                                         | 25 |
| 3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian .....                                                                  | 26 |
| 3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian .....                                                                | 27 |
| 3.6 Metode Analisis Data .....                                                                              | 28 |
| 3.6.1 Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....                                                         | 28 |
| 3.6.2 Model Struktural ( <i>Inner model</i> ) .....                                                         | 30 |
| 3.6.3 Definisi Operasional .....                                                                            | 31 |
| 3.6.4 Uji Hipotesis .....                                                                                   | 32 |
| BAB IV .....                                                                                                | 35 |
| HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....                                                                       | 35 |
| 4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....                                                                    | 35 |
| 4.1.1 Gambaran Umum Penelitian .....                                                                        | 35 |
| 4.1.2 Karakteristik Responden .....                                                                         | 35 |
| 4.2 Hasil Penelitian .....                                                                                  | 37 |
| 4.2.1 Hasil Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....                                                   | 37 |
| 4.2.2 Hasil Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....                                                   | 42 |
| 4.3 Pembahasan .....                                                                                        | 45 |
| 4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi .....                                | 45 |
| 4.3.2 Pengaruh Gaya Hidup <i>Cashless</i> terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi .....                       | 46 |
| 4.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup <i>Cashless</i> terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi ..... | 48 |



**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

|                |                                  |    |
|----------------|----------------------------------|----|
| 4.4            | Implikasi Hasil Penelitian ..... | 50 |
| 4.4.1          | Implikasi Teoritis .....         | 50 |
| 4.4.2          | Implikasi Manajerial .....       | 50 |
| BAB 5          | .....                            | 52 |
| PENUTUP        | .....                            | 52 |
| DAFTAR PUSTAKA | .....                            | 54 |
| LAMPIRAN       | .....                            | 57 |





**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 .....                                                                                                                 | 17 |
| Tabel 3.1 Instrumen Pengukuran Skala Likert.....                                                                                                     | 27 |
| Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....                                                                                                         | 31 |
| Tabel 4.1 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin.....                                                                                     | 36 |
| Tabel 4.2 Karakteristik Responden Tahun Lahir .....                                                                                                  | 36 |
| Tabel 4.3 Karakteristik Responden Domisili .....                                                                                                     | 36 |
| Tabel 4.4 Karakteristik Responden Frekuensi Penggunaan Qris.....                                                                                     | 37 |
| Tabel 4.5 Outer loading.....                                                                                                                         | 38 |
| Tabel 4.6 Average Variance Extracted (AVE) .....                                                                                                     | 39 |
| Tabel 4.7 Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT) .....                                                                                                   | 39 |
| Tabel 4.8 Cross Loading .....                                                                                                                        | 40 |
| Tabel 4.9 Construct Reliability and Validity .....                                                                                                   | 41 |
| Tabel 4.10 Nilai R-Square.....                                                                                                                       | 42 |
| Tabel 4.11 Nilai Predictive relevance ( $Q^2$ ) .....                                                                                                | 42 |
| Tabel 4.12 Nilai f-Square.....                                                                                                                       | 43 |
| Tabel 4.13 Hasil Uji Hipotesis H1 dan H2 berdasarkan Path Coefficient.....                                                                           | 44 |
| Tabel 4.14 Hasil Pengujian H3 Berdasarkan Nilai R-Square .....                                                                                       | 44 |
| Tabel 4.15 Persamaan dan Perbedaan Penelitian sebelumnya pada Literasi<br>Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi .....                       | 46 |
| Tabel 4.16 Persamaan dan Perbedaan Penelitian sebelumnya pada Gaya Hidup<br>Cashless terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi.....                      | 47 |
| Tabel 4.17 Persamaan dan Perbedaan Penelitian sebelumnya pada Literasi<br>Keuangan dan Gaya Hidup Cashless terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi ... | 49 |



**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 Ringkasan Hasil Survei Pendahuluan ..... | 2  |
| Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....                   | 21 |





**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. Instrumen Penelitian .....             | 57 |
| Lampiran 2. Tabulasi Penelitian .....              | 61 |
| Lampiran 3. Karakteristik Responden.....           | 69 |
| Lampiran 4. Hasil Pengolahan Data SmartPLS .....   | 70 |
| Lampiran 5. Dokumentasi Penyebaran Kuesioner ..... | 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.

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

Kemajuan dunia di era digital pada sistem pembayaran serta komunikasi telah mengubah cara masyarakat untuk melakukan berbagai aktivitas ekonomi, seperti dalam hal pembayaran dan pengelolaan keuangan sehari-hari. Beberapa metode atau layanan keuangan berbasis digital, seperti dompet elektronik, *mobile banking*, dan fitur pembayaran online, memungkinkan masyarakat bertransaksi dengan lebih mudah dan cepat. Meski demikian, kemudahan ini juga menyimpan potensi risiko, yaitu mendorong pola konsumsi berlebihan jika tidak disertai dengan kemampuan mengelola keuangan secara bijaksana. Oleh sebab itu, generasi muda khususnya Generasi Z sangat perlu membekali diri dengan kemampuan merencanakan, mengatur, dan mengendalikan pengeluaran agar kondisi keuangan mereka tetap sehat. Pada akhirnya, pengelolaan keuangan pribadi yang terencana memungkinkan individu menyusun anggaran secara sistematis, mengontrol pengeluaran, serta mempersiapkan kebutuhan finansial di masa depan. (Maharani & Bidhari, 2025).

Seiring berkembangnya teknologi finansial, pola pembayaran masyarakat Indonesia mengalami pergeseran nyata dari transaksi tunai menuju nontunai. Hal ini tercermin dari catatan Bank Indonesia yang menunjukkan lonjakan *volume* transaksi QRIS sebesar 175,2% secara *year-on-year* sepanjang 2024, dengan total transaksi digital mencapai 34,5 miliar atau tumbuh 36,1% dibandingkan tahun sebelumnya (BI Pers, 2025). Data tersebut memperlihatkan betapa teknologi keuangan, khususnya QRIS, telah menyatu dengan sistem ekonomi modern dan digunakan secara luas di berbagai lapisan masyarakat. Namun, di balik kemudahan transaksi tersebut, terdapat potensi peningkatan frekuensi belanja yang dapat mempengaruhi pola pengeluaran individu. Kondisi inilah yang menjadikan kemampuan pengelolaan keuangan pribadi begitu krusial, agar setiap individu mampu mengambil keputusan finansial secara bijak di tengah derasnya arus transaksi digital.



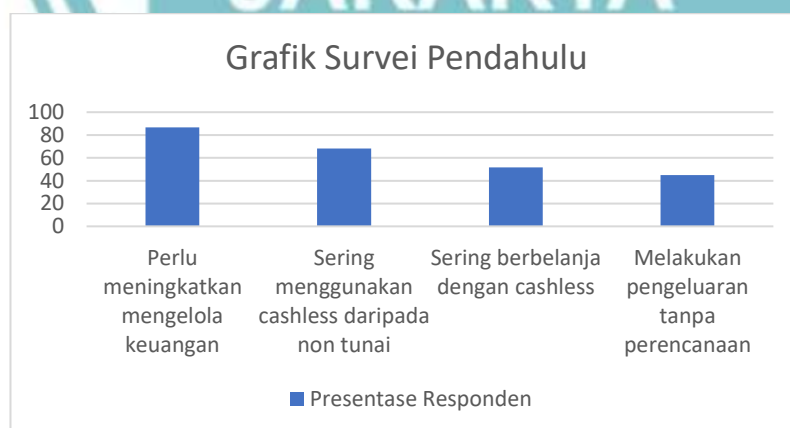
### Hak Cipta :

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

Pada hal lain yang serupa kemajuan masyarakat dalam mengelola keuangan dengan keseharian metode pembayaran *Cashless* telah menjadi sorotan. Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024 yang dilaksanakan OJK bersama BPS mencatat indeks literasi keuangan penduduk Indonesia baru berada di angka 65,43%, dengan indeks inklusi keuangan sebesar 75,02% (Otoritas Jasa Keuangan, 2024). Sebab nya diketahui bahwa kelompok pelajar dan mahasiswa yang merupakan representasi Generasi Z hanya mencatatkan indeks literasi keuangan sebesar 56,42%, jauh di bawah rata-rata nasional dan menempati posisi terendah di antara kelompok masyarakat lainnya. Kondisi ini mencerminkan kesenjangan yang serius: di satu sisi transaksi digital melonjak tajam, sementara di sisi lain literasi keuangan generasi penggunaanya justru tertinggal. OJK sendiri menegaskan bahwa penguasaan literasi keuangan digital merupakan kompetensi esensial bagi generasi muda supaya lebih bijak dalam memanfaatkan layanan keuangan yang semakin sering digunakan dalam bertransaksi (Otoritas Jasa Keuangan, 2024).

Untuk memperoleh gambaran awal mengenai urgensi penelitian ini, telah dilakukan survei pendahuluan terhadap 60 responden Generasi Z yang berdomisili atau beraktivitas di wilayah Jabodetabek. Survei ini bertujuan untuk memetakan sejauh mana Generasi Z menyadari pentingnya pengelolaan keuangan pribadi di tengah maraknya kemudahan transaksi non tunai. Ringkasan hasil survei tersebut disajikan pada Gambar 1.1.

Gambar 1.1 Ringkasan Hasil Survei Pendahuluan



Sumber: Data diolah dari hasil survey pendahuluan (2026)

**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

Berdasarkan Gambar 1.1 Ringkasan Hasil Survei Pendahuluan terhadap 60 responden Generasi Z yang berdomisili di wilayah Jabodetabek, data memperlihatkan bahwa sebagian responden memiliki persepsi yang tinggi untuk urgensi dalam mengelola keuangan pribadi. Hasil survei pendahuluan menunjukkan bahwa 68,33% lebih sering menggunakan QRIS dibandingkan uang tunai, dan 51,67% mengaku lebih sering berbelanja karena kemudahan transaksi *Cashless*. Namun, 45,00% responden masih melakukan pengeluaran tanpa perencanaan, dan 86,67% merasa perlu meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangan. Hasil ini menunjukkan bahwa tingginya penggunaan transaksi *Cashless* belum benar-benar diimbangi dengan kemampuan pengelolaan keuangan yang baik, sehingga literasi keuangan pada Generasi Z masih menjadi hal yang penting untuk ditingkatkan.

Penelitian terdahulu menunjukkan bahwa pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan masih menghasilkan temuan yang beragam. Di satu sisi, Artha dan Wibowo (2023) serta Rabbani et al. (2024) menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan, yang mengindikasikan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang, semakin baik pula kemampuannya dalam mengelola keuangan pribadi. Di sisi lain, Gunawan dan Herlina (2025) dan Maulana et al. (2025) justru menyatakan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Perbedaan hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z masih belum konsisten, sehingga terdapat *research gap* yang perlu dikaji lebih lanjut. (Artha & Wibowo, 2023) (Rabbani, Tubastuvi, & Rahmawati, 2024) (Gunawan & Herlina, 2025) (Maulana, Purtina, & Rezki, 2025).

Lalu, didukung variable lain yaitu gaya hidup juga merupakan faktor yang diduga memengaruhi pengelolaan keuangan pribadi. Sibarani et al. (2025), Fadhila dan Khairul (2025), serta Kusumaningtyas et al. (2024) menyatakan bahwa gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Namun, hasil yang berbeda ditemukan oleh Rafi dan Mulatsih (2025), Maulana et al. (2025), serta Rialdy (2025), yang menyatakan



**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

bahwa gaya hidup tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Ketidakkonsistenan hasil tersebut menunjukkan bahwa hubungan antara gaya hidup dan pengelolaan keuangan masih perlu dikaji lebih dalam. (Sibarani, Rumokoy, & Sumarauw, 2025) (Kusumaningtyas, Oktafiah, & Mufidah, 2024) (Rafi & Mulatsih, 2025) (Maulana, Purtina, & Rezki, 2025) (Rialdy, 2025).

Pemilihan variabel dalam penelitian ini didasarkan pada relevansi fenomena keuangan di era digital. Variabel dependen berupa pengelolaan keuangan pribadi dipilih karena mencerminkan kemampuan individu dalam mengatur, merencanakan, dan mengendalikan kondisi keuangannya secara menyeluruh sebagai bagian penting dalam menjaga stabilitas finansial jangka panjang. Sementara itu, literasi keuangan dipilih sebagai variabel independen karena menjadi fondasi pengetahuan dan pemahaman individu dalam mengambil keputusan keuangan yang rasional. Adapun gaya hidup *Cashless* turut diikutsertakan sebagai variabel independen karena mencerminkan perubahan perilaku transaksi masyarakat yang semakin bergantung pada teknologi digital, yang berpotensi memengaruhi pola konsumsi dan pengeluaran individu.

Di wilayah Jabodetabek, sistem pembayaran *Cashless* seperti QRIS telah diterapkan secara luas di berbagai fasilitas yang kerap digunakan Generasi Z dalam aktivitas sehari-hari, mulai dari kantin, kafe, pusat perbelanjaan, hingga area parkir. Data Bank Indonesia mencatat bahwa pada kuartal I 2025, *volume* transaksi QRIS di Jakarta saja meroket sebesar 166% *year-on-year*, mencapai 907 juta transaksi, menjadikan wilayah Jabodetabek sebagai salah satu pusat pertumbuhan transaksi digital terbesar di Indonesia (BI Pers, 2025). Penerapan ini memperlihatkan bahwa transaksi digital sudah menjadi bagian dari keseharian Generasi Z dan turut membentuk kebiasaan mereka dalam mengelola keuangan.

## 1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Berdasarkan pemaparan latar belakang di atas, terdapat beberapa kesenjangan penelitian yang perlu dijawab. Pengaruh literasi keuangan

terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z belum tergambar secara empiris yang memadai. Di samping itu, pengaruh gaya hidup *Cashless* terhadap pengelolaan keuangan masih memperlihatkan inkonsistensi di berbagai penelitian sebelumnya. Terlebih lagi, pengaruh simultan kedua variabel tersebut pada konteks Generasi Z pengguna QRIS di Jabodetabek juga masih sangat terbatas dikaji.

### 1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan, maka pertanyaan penelitian dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z pengguna QRIS di wilayah Jabodetabek?
2. Apakah gaya hidup *Cashless* berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z pengguna QRIS di wilayah Jabodetabek?
3. Apakah literasi keuangan dan gaya hidup *Cashless* secara simultan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z pengguna QRIS di wilayah Jabodetabek?

### 1.4 Tujuan Penelitian

Sejalan dengan rumusan masalah, maka tujuan penelitian dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z pengguna QRIS di wilayah Jabodetabek.
2. Menganalisis pengaruh gaya hidup *Cashless* terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z pengguna QRIS di wilayah Jabodetabek.
3. Menganalisis pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup *Cashless* secara simultan terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z pengguna QRIS di wilayah Jabodetabek.

### 1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun praktis:

#### 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.

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

**Hak Cipta :**

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

### 1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini memberikan kesempatan bagi penulis untuk menerapkan pengetahuan teoritis yang diperoleh selama perkuliahan serta memperluas wawasan penulis khususnya di bidang akuntansi dan keuangan, terutama terkait literasi keuangan, gaya hidup *Cashless*, dan pengelolaan keuangan pribadi. Selain itu, penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi kajian literatur bagi peneliti selanjutnya dalam menganalisis perilaku keuangan Generasi Z serta penggunaan sistem pembayaran digital seperti QRIS.

### 2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman bagi Generasi Z di wilayah Jabodetabek mengenai pentingnya literasi keuangan serta dampak gaya hidup *Cashless* terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Dengan adanya pemahaman tersebut, diharapkan Generasi Z dapat lebih bijak dalam mengelola keuangan, mengontrol pengeluaran, serta memanfaatkan kemudahan transaksi digital secara lebih efektif dan bertanggung jawab.

## 1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika penulisan skripsi ini disusun sebagai berikut:

### BAB I PENDAHULUAN

Pada Bab I Pendahuluan membahas latar belakang pesatnya perkembangan teknologi informasi dan komunikasi yang telah mengubah pola transaksi masyarakat menjadi *Cashless*, khususnya melalui sistem pembayaran digital seperti QRIS, serta dampaknya terhadap perilaku keuangan Generasi Z. Selain itu, bab ini menggambarkan fenomena rendahnya literasi keuangan di kalangan pelajar dan mahasiswa Generasi Z, yang tercatat hanya sebesar 56,42% berdasarkan SNLIK 2024, di tengah lonjakan transaksi digital yang signifikan, khususnya di wilayah Jabodetabek. Bab ini juga memuat rumusan masalah dan pertanyaan penelitian yang berfokus pada pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup *Cashless* terhadap pengelolaan keuangan pribadi



**Hak Cipta :**

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

Generasi Z pengguna QRIS. Selanjutnya, dijelaskan tujuan dan manfaat penelitian, baik secara teoritis maupun praktis, dan diakhiri dengan penulisan sistematis yang memberikan gambaran struktur penelitian secara keseluruhan. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman bagi Generasi Z di wilayah Jabodetabek dalam mengelola keuangan secara lebih bijak dan bertanggung jawab di era transaksi digital yang terus berkembang.

## **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Bab ini menguraikan kerangka teoritis yang mendasari penelitian ini, termasuk konsep-konsep *Behavioral Finance Theory* sebagai landasan utama dan *Theory of Planned Behavior* sebagai landasan pendukung dalam menjelaskan perilaku keuangan individu. Selain itu, bab ini membahas konsep literasi keuangan, gaya hidup *Cashless*, dan pengelolaan keuangan pribadi sebagai variabel penelitian. Bab ini juga membahas penelitian-penelitian sebelumnya yang relevan untuk mengidentifikasi celah penelitian dan menunjukkan keunikan penelitian ini. Bab ini juga mengembangkan kerangka konseptual yang menggambarkan hubungan antara variabel independen, yaitu literasi keuangan dan gaya hidup *Cashless*, dengan variabel dependen, yaitu pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z pengguna QRIS di wilayah Jabodetabek. Berdasarkan kerangka konseptual ini, hipotesis penelitian diformulasikan untuk diuji pada tahap analisis data.

## **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

Bab ini menjelaskan metode penelitian yang digunakan, yaitu metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif kausal untuk menganalisis hubungan antara variabel independen dan variabel dependen. Penelitian ini dilakukan pada Generasi Z pengguna QRIS di wilayah Jabodetabek yang aktif melakukan transaksi digital dalam kehidupan sehari-hari. Bab ini juga menguraikan populasi dan sampel penelitian, teknik pengambilan sampel yang digunakan, jenis dan sumber data, serta teknik pengumpulan data melalui kuesioner dengan skala Likert. Selanjutnya, dijelaskan teknik analisis data yang meliputi uji validitas dan reliabilitas, evaluasi model pengukuran (*outer model*), model

struktural (*inner model*), serta uji hipotesis menggunakan metode *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) melalui perangkat lunak *SmartPLS* untuk menguji pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup *Cashless* terhadap pengelolaan keuangan pribadi Generasi Z (Hair Jr., et al., 2021) (Fajar, Warsito, & Sugiharto, 2024).



© 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



**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 5

### PENUTUP

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup *Cashless* terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada Generasi Z pengguna QRIS di wilayah Jabodetabek, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut.

1. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada Generasi Z pengguna QRIS di wilayah Jabodetabek. Hasil pengujian menunjukkan nilai koefisien jalur sebesar 0,632, nilai *T-statistics* sebesar 10,190, dan nilai *P-values* sebesar 0,000. Temuan ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki individu, maka semakin baik pula kemampuan dalam mengelola keuangan pribadinya.
2. Gaya hidup *Cashless* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada Generasi Z pengguna QRIS di wilayah Jabodetabek. Hasil pengujian menunjukkan nilai koefisien jalur sebesar 0,223, nilai *T-statistics* sebesar 2,810, dan nilai *P-values* sebesar 0,005. Hasil ini menunjukkan bahwa penggunaan sistem pembayaran non-tunai dapat mendukung pengelolaan keuangan pribadi yang lebih efektif.
3. Literasi keuangan dan gaya hidup *Cashless* secara simultan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada Generasi Z pengguna QRIS di wilayah Jabodetabek. Hal ini ditunjukkan oleh nilai R-Square sebesar 0,569, yang berarti kedua variabel tersebut mampu menjelaskan pengelolaan keuangan pribadi sebesar 56,9%, sedangkan sisanya sebesar 43,1% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian. Selain itu, literasi keuangan merupakan variabel yang memiliki pengaruh lebih dominan dibandingkan gaya hidup *Cashless* terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka peneliti memberikan beberapa saran sebagai berikut.

1. Generasi Z diharapkan dapat meningkatkan literasi keuangan melalui berbagai sumber edukasi keuangan, baik melalui media digital, seminar,



**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

pelatihan, maupun sumber informasi lainnya. Selain itu, penggunaan QRIS dan metode pembayaran *Cashless* perlu dilakukan secara bijak agar tidak mendorong perilaku konsumtif yang berlebihan sehingga pengelolaan keuangan pribadi dapat dilakukan secara lebih efektif.

2. Lembaga pendidikan diharapkan dapat meningkatkan program edukasi keuangan melalui kegiatan pembelajaran, seminar, maupun pelatihan terkait pengelolaan keuangan pribadi. Upaya ini penting untuk membentuk kemampuan pengambilan keputusan keuangan yang lebih baik pada Generasi Z.
3. Penyedia layanan keuangan dan pembayaran digital diharapkan dapat mengembangkan fitur yang mendukung pengelolaan keuangan pribadi, seperti pencatatan transaksi, pengelompokan pengeluaran, dan pengingat anggaran. Selain itu, diperlukan edukasi yang berkelanjutan mengenai penggunaan layanan pembayaran digital secara bijak dan aman.
4. Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi pengelolaan keuangan pribadi, seperti pendapatan, kontrol diri (*self control*), perilaku konsumtif, inklusi keuangan, maupun *financial technology (fintech)*. Selain itu, penelitian selanjutnya dapat memperluas cakupan wilayah dan jumlah responden agar hasil penelitian lebih representatif.

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, K., Jannah, M., Aiman, U., Hasda, S., Fadilla, Z., Taqwin, . . . Sari, M. E. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. (N. Saputra, Ed.) Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini.
- Ajzen, I. (1991). *The theory of planned behavior*. doi:<https://people.umass.edu/aizen/pubs/tpb.1991.pdf>
- Akbar, R., Sukmawati, U. S., & Katsirin, K. (2023). Jurnal Pelita Nusantara. *Analisis Data Penelitian Kuantitatif Pengujian Hipotesis Asosiatif Korelasi*. doi:<https://doi.org/10.59996/jurnalpelitanusantara.v1i3.350>
- Artha, F. A., & Wibowo, K. A. (2023). Majalah Ekonomi dan Bisnis. *Pengaruh Literasi Keuangan, Perencanaan Keuangan, dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi*. Retrieved from <https://jurnal.unimus.ac.id/index.php/vadded/article/view/10625>
- BI Pers. (2025, January 15). *Volume transaksi QRIS tumbuh 175,2% Hasil Rapat Dewan Gubernur Bank Indonesia Januari*. Retrieved from Antara News: <https://www.antaranews.com/berita/4586130/bank-indonesia-volume-transaksi-qris-tumbuh-1752-persen>
- Fadhila, N., & Khairul, A. P. (2025, December). Jurnal Akuntansi dan Manajemen. *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa*. doi:<https://doi.org/10.59086/jam.v4i3.1353>
- Fajar, F. H., Warsito, B., & Sugiharto, A. (2024, April). JST (Jurnal Sains dan Teknologi). *Aplikasi Analisis PLS-SEM berbasis R Shiny dan Penerapan UTAUT2 untuk Evaluasi Penerimaan Sistem Informasi*. doi:<https://doi.org/10.23887/jstundiksha.v13i1.68568>
- Firmansyah, D., & Dede. (2022, August). Jurnal Ilmiah Pendidikan Holistik. *Teknik Pengambilan Sampel Umum dalam Metodologi Penelitian: Literature Review*. doi:<https://doi.org/10.55927/jiph.v1i2.937>
- Gunawan, B. P., & Herlina. (2025, Mei). JIIP (Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan) . *Pengaruh Literasi Keuangan, Kontrol Diri, dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Z*. Retrieved from <http://www.jiip.stkipyapisdompu.ac.id/jiip/index.php/JIIP/article/download/7873/5539>
- Hair Jr., J., M. Hult, G., M. Ringle, C., Sarstedt, M., P. Danks, N., & Ray, S. (2021). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R*. United Kingdom. Retrieved from <https://library.oapen.org/handle/20.500.12657/51463>
- Henseler, J., Ringle, C. M., & Sarsted, M. (2015). A new criterion for assessing discriminant validity in variance-based structural equation modeling. *Journal of the Academy of Marketing Science*. Retrieved from <https://link.springer.com/article/10.1007/s11747-014-0403-8>

### Hak Cipta :

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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



**Hak Cipta :**

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

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

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

- Kusumaningtyas, E., Oktafiah, Y., & Mufidah, E. (2024, August). *Jurnal Akuntansi dan Manajemen Bisnis. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan melalui Literasi Keuangan sebagai Variable Intervening pada Generasi Z di Kota Pasuruan*. doi:<https://doi.org/10.56127/jaman.v4i2.1623>
- Larasati, S., Fauzi, P. R., & Camilla, C. F. (2025). *Jurnal Kajian Ekonomi dan Pembangunan. Gaya Hidup Digital dan Perilaku Konsumtif melalui Sistem Cashless Pada Gen Z*. doi:<https://doi.org/10.29313/jde.v16i2.7447>
- Maharani, C. V., & Bidhari, S. C. (2025). *Jurnal Management Ekonomi Dan Akuntansi. Fenomena Latte Factor pada Generasi Z Jabodetabek: Pengaruh Cashless Society, Promosi Digital, dan Literasi Keuangan*. doi:<https://doi.org/10.31959/jm.v14i2.3290>
- Maulana, A., Purtina, A., & Rezki, I. (2025). *Jurnal Pendidikan Ekonomi. Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Muhammadiyah Palangkaraya*. Retrieved from <https://journal.umpr.ac.id/index.php/neraca/article/view/9719>
- Mustikasari, A., & Septina, F. (2023). *Jurnal Akuntansi dan Ekonomi. Pengaruh Literasi Keuangan, Impulsive Buying, dan Pengendalian Diri terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Akuntansi Universitas Ciputra*. doi:<https://doi.org/10.29407/jae.v8i2.20179>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Edukasi Keuangan*. Retrieved from <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/Literasi-Kuangan.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK)*. Retrieved from <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2024.aspx>
- Panjaitan, R., & Cahya, H. N. (2025). *e-JM : Jurnal Management. A Perspective of Theory of Reasoned Action and Planned Behavior: Purchase Decision*. doi:<https://doi.org/10.24912/jm.v29i1.2265>
- Permada, D. N. (2021). *Behavioral Finance*. Banten: CV. AA. RIZKY. Retrieved from <https://aarizky.com/admin-panel/buku/b25leHAXNjI=.pdf>
- Rabbani, A. A., Tubastuvi, N., & Rahmawati, I. Y. (2024). *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi) . Pengaruh literasi Keuangan, Status Sosial Ekonomi, Lingkungan Sosial, Locus of Control dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa*. Retrieved from <https://pdfs.semanticscholar.org/3df8/24066f1666431ec0988ad3755e58976d2a89.pdf>
- Rafi, M., & Mulatsih, L. S. (2025). *Abstract of Undergraduate Research, Faculty of Economics, Bung Hatta University. Pengaruh Financial Literacy dan Gaya Hidup*



terhadap Perilaku Manajemen Keuangan yang Dimediasi oleh Locus of Control. Retrieved from <https://ejurnal.bunghatta.ac.id/index.php/JFEK/article/view/27521>

Rialdy, N. (2025). Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS). *Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Status Sosial Ekonomi Terhadap Pengelolaan Keuangan*. doi:<https://doi.org/10.31004/riggs.v4i2.1499>

Sibarani, T. N., Rumokoy, L. J., & Sumarauw, J. S. (2025). Jurnal EMBA. *Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Penggunaan Digital Payment menggunakan Alat Pembayaran QRIS terhadap Pengelolaan Finansial Generasi Z di Kelurahan Bahu*.

Subhaktiyasa, P. G. (2024). Journal of Education Research. *Evaluasi Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian Kuantitatif: Sebuah Studi Pustaka*. Retrieved from <https://jer.or.id/index.php/jer/article/download/1747/1001>

Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta. Retrieved from <https://archive.org/details/buku-metode-penelitian-sugiyono>

Sulung, U., & Muspawi, M. (2024). EDU Research: Jurnal Penelitian Pendidikan. *Memahami Sumber Data Penelitian : Primer, Sekunder, dan Tersier*. doi:<https://doi.org/10.47827/jer.v5i3.238>

Yuniarti, P., Wianti, W., Rini, R. S., & Zahra. (2023). *Metode Penelitian Sosial*. (M. Nasrudin, Ed.) Pekalongan: PT Nasya Expanding Management (NEM). Retrieved from [https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=cW7KEAAQBAJ&redir\\_esc=y](https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=cW7KEAAQBAJ&redir_esc=y)

#### Hak Cipta :

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

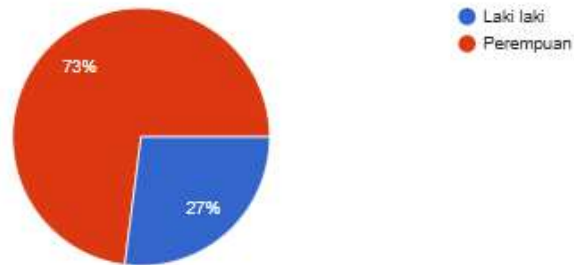
## LAMPIRAN

### Lampiran 1. Instrumen Penelitian

#### a. Identifikasi Responden

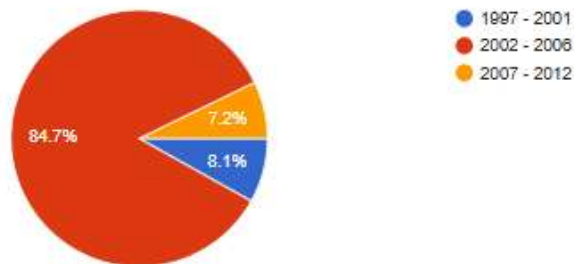
Jenis Kelamin

111 responses



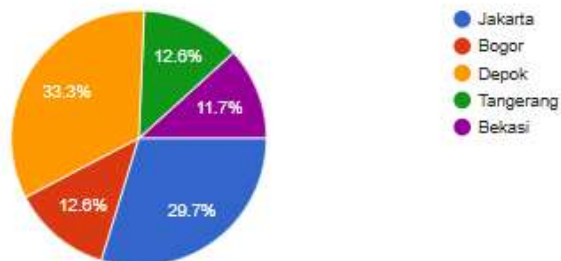
Tahun Lahir

111 responses



Domisili

111 responses



Frekuensi penggunaan QRIS

111 responses



#### 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

b. Petunjuk Pengisian

Berikan tanda (✓) pada salah satu jawaban yang paling sesuai dengan kondisi anda.

| Likert | Keterangan                |
|--------|---------------------------|
| 1      | Sangat Tidak Setuju (STS) |
| 2      | Tidak Setuju (TS)         |
| 3      | Netral (N)                |
| 4      | Setuju (S)                |
| 5      | Sangat Setuju (SS)        |

c. Indikator Penelitian

**Variabel X1 – Literasi Keuangan**

|     |                                                                                                                     |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| P1  | Saya memahami konsep dasar keuangan seperti pendapatan, pengeluaran, dan utang dalam kehidupan sehari-hari.         |
| P2  | Saya bisa membedakan mana yang termasuk kebutuhan dan mana yang hanya keinginan saat akan mengeluarkan uang.        |
| P3  | Saya tahu cara membuat rencana keuangan sederhana untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari maupun ke depannya.          |
| P4  | Saya tahu cara membagi uang yang saya punya untuk kebutuhan, tabungan, dan pengeluaran lainnya.                     |
| P5  | Saya merasa mampu untuk mengatur keuangan pribadi saya sendiri tanpa harus selalu bergantung pada orang lain.       |
| P6  | Saya percaya diri saat harus membuat keputusan soal keuangan, misalnya menentukan mana yang perlu dibeli duluan.    |
| P7  | Saya sadar bahwa mengatur keuangan dengan baik sejak sekarang penting untuk kehidupan finansial saya di masa depan. |
| P8  | Saya berusaha disiplin dalam mengatur keuangan agar kondisi finansial saya tetap stabil.                            |
| P9  | Saya rutin memantau kondisi keuangan saya setiap bulan agar tahu ke mana saja uang saya pergi.                      |
| P10 | Saya selalu mengevaluasi pengeluaran saya agar bulan berikutnya bisa lebih sesuai dengan rencana yang sudah dibuat. |

**Variabel X2 – Gaya Hidup *Cashless***

|     |                                                                                                                            |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| P11 | Saya menggunakan QRIS hampir setiap hari untuk berbagai transaksi, mulai dari beli makan hingga belanja kebutuhan lainnya. |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**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.

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

**Hak Cipta :**

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

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

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

|     |                                                                                                                               |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| P12 | Semakin banyak tempat yang menerima QRIS, semakin sering saya menggunakannya dibanding cara bayar lain.                       |
| P13 | Saya lebih suka bayar pakai QRIS atau dompet digital daripada uang tunai karena lebih praktis dan tidak perlu uang kembalian. |
| P14 | Saya merasa kurang nyaman jika harus bayar pakai uang tunai karena sudah terbiasa dengan pembayaran digital.                  |
| P15 | Saya merasa bayar pakai QRIS lebih cepat dan mudah dibanding metode pembayaran lain yang pernah saya pakai.                   |
| P16 | Kemudahan transaksi digital membuat saya semakin sering menggunakannya dalam aktivitas sehari-hari.                           |
| P17 | Saya selalu memastikan saldo dompet digital atau <i>mobile banking</i> saya cukup sebelum keluar rumah atau beraktivitas.     |
| P18 | Saya merasa kesulitan bertransaksi kalau tidak bisa menggunakan dompet digital karena sudah sangat bergantung padanya.        |
| P19 | Meski bayar pakai digital, saya tetap memperhatikan berapa yang sudah saya keluarkan agar tidak melebihi anggaran.            |
| P20 | Saya sadar bahwa kemudahan bayar digital bisa bikin saya lebih boros, jadi saya tetap berusaha bijak menggunakannya.          |

**Variabel Y – Pengelolaan Keuangan**

|     |                                                                                                                                      |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| P21 | Saya rutin membuat rencana keuangan untuk memenuhi kebutuhan bulanan seperti makan, transportasi, dan keperluan sehari-hari lainnya. |
| P22 | Saya punya tujuan keuangan jangka panjang yang ingin saya capai, seperti punya tabungan darurat atau dana untuk masa depan.          |
| P23 | Saya sudah memikirkan cara menggunakan uang saya sebelum uang itu benar-benar saya terima agar tidak habis begitu saja.              |
| P24 | Saya membuat anggaran pengeluaran setiap bulan agar semua kebutuhan bisa terpenuhi tanpa harus tekor di akhir bulan.                 |



|     |                                                                                                                               |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| P25 | Saya mencatat pemasukan dan pengeluaran saya secara rutin, baik lewat aplikasi, catatan, maupun cara lainnya.                 |
| P26 | Saya berusaha agar pengeluaran nyata saya tidak melebihi anggaran yang sudah saya buat sebelumnya.                            |
| P27 | Saya selalu mendahulukan kebutuhan pokok sebelum membelanjakan uang untuk hal-hal yang sebenarnya hanya keinginan.            |
| P28 | Saya bisa menahan diri untuk tidak membeli sesuatu yang tidak direncanakan, meskipun sedang ada promo atau diskon menarik.    |
| P29 | Saya secara rutin mengecek kembali pengeluaran saya dan memperbaikinya jika ternyata sudah melenceng dari rencana awal.       |
| P30 | Saya menyisihkan uang untuk ditabung terlebih dahulu sebelum menggunakannya untuk keperluan lain.                             |
| P31 | Saya punya kebiasaan menabung setiap bulan secara konsisten, meskipun jumlahnya disesuaikan dengan kondisi keuangan saat itu. |
| P32 | Saya menetapkan target tabungan yang ingin saya capai dalam waktu tertentu sebagai motivasi untuk terus menabung.             |

**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. Tabulasi Penelitian

a. Variable Literasi Keuangan

| Kode Responden | P1 | P2 | P3 | P4 | P5 | P6 | P7 | P8 | P9 | P10 |
|----------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|
| R1             | 5  | 5  | 4  | 4  | 4  | 2  | 3  | 4  | 3  | 3   |
| R2             | 4  | 3  | 4  | 5  | 5  | 3  | 5  | 5  | 5  | 5   |
| R3             | 4  | 4  | 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   |
| R4             | 5  | 5  | 5  | 5  | 3  | 5  | 4  | 3  | 3  | 3   |
| R5             | 2  | 3  | 2  | 3  | 3  | 5  | 3  | 2  | 2  | 3   |
| R6             | 4  | 4  | 5  | 5  | 3  | 4  | 5  | 4  | 4  | 3   |
| R7             | 5  | 5  | 4  | 5  | 5  | 4  | 5  | 4  | 4  | 4   |
| R8             | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5   |
| R9             | 5  | 4  | 4  | 3  | 5  | 3  | 5  | 5  | 3  | 2   |
| R10            | 4  | 5  | 3  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 3  | 3   |
| R11            | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3   |
| R12            | 4  | 3  | 4  | 5  | 4  | 3  | 5  | 5  | 4  | 4   |
| R13            | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 4  | 5  | 4  | 5  | 5   |
| R14            | 3  | 2  | 2  | 2  | 3  | 2  | 5  | 5  | 3  | 4   |
| R15            | 5  | 4  | 5  | 5  | 4  | 4  | 5  | 5  | 3  | 4   |
| R16            | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4   |
| R17            | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   |
| R18            | 5  | 5  | 4  | 4  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5  | 5   |
| R19            | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 5  | 4  | 3  | 3   |
| R20            | 3  | 4  | 3  | 3  | 3  | 2  | 4  | 3  | 3  | 3   |
| R21            | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   |
| R22            | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 5  | 3  | 4   |
| R23            | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5   |
| R24            | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3   |
| R25            | 5  | 5  | 3  | 4  | 5  | 5  | 3  | 4  | 1  | 1   |
| R26            | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5   |
| R27            | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 2  | 2   |
| R28            | 5  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 5  | 4  | 3  | 3   |
| R29            | 5  | 5  | 5  | 5  | 4  | 3  | 5  | 4  | 2  | 1   |
| R30            | 4  | 5  | 4  | 3  | 3  | 5  | 5  | 4  | 3  | 3   |
| R31            | 5  | 5  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5   |
| R32            | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 4  | 5  | 5  | 3  | 3   |
| R33            | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 5  | 3  | 2  | 2   |
| R34            | 5  | 5  | 4  | 3  | 4  | 5  | 4  | 5  | 3  | 3   |
| R35            | 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 5  | 5  | 4   |
| R36            | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 5  | 4  | 5  | 4   |
| R37            | 5  | 5  | 5  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5   |
| R38            | 3  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 2  | 3   |
| R39            | 5  | 5  | 5  | 5  | 3  | 3  | 5  | 5  | 3  | 2   |
| R40            | 5  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 3  | 2   |
| R41            | 5  | 4  | 4  | 5  | 4  | 5  | 5  | 4  | 4  | 5   |
| R42            | 4  | 3  | 5  | 4  | 3  | 5  | 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

**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

| Kode Responden | P1 | P2 | P3 | P4 | P5 | P6 | P7 | P8 | P9 | P10 |
|----------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|
| R43            | 2  | 2  | 3  | 2  | 1  | 2  | 3  | 2  | 1  | 3   |
| R44            | 4  | 3  | 3  | 3  | 5  | 4  | 5  | 4  | 3  | 3   |
| R45            | 5  | 5  | 4  | 5  | 5  | 4  | 5  | 3  | 4  | 5   |
| R46            | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5   |
| R47            | 4  | 4  | 2  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   |
| R48            | 4  | 4  | 1  | 3  | 4  | 2  | 4  | 5  | 2  | 4   |
| R49            | 4  | 5  | 4  | 4  | 4  | 3  | 5  | 5  | 4  | 3   |
| R50            | 4  | 3  | 3  | 4  | 5  | 4  | 5  | 3  | 3  | 3   |
| R51            | 3  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 4  | 3  | 5   |
| R52            | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   |
| R53            | 3  | 4  | 4  | 5  | 5  | 4  | 4  | 5  | 4  | 3   |
| R54            | 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 4  | 4   |
| R55            | 5  | 5  | 5  | 3  | 3  | 4  | 5  | 5  | 4  | 4   |
| R56            | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5   |
| R57            | 5  | 4  | 5  | 5  | 4  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5   |
| R58            | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3   |
| R59            | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 4  | 4   |
| R60            | 5  | 5  | 4  | 4  | 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   |
| R61            | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 5  | 4  | 4  | 3   |
| R62            | 4  | 4  | 4  | 5  | 3  | 4  | 5  | 4  | 4  | 4   |
| R63            | 4  | 5  | 5  | 5  | 4  | 5  | 4  | 4  | 3  | 4   |
| R64            | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3   |
| R65            | 5  | 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 3  | 4   |
| R66            | 3  | 4  | 3  | 4  | 4  | 2  | 4  | 3  | 3  | 2   |
| R67            | 4  | 3  | 4  | 3  | 5  | 4  | 2  | 5  | 3  | 2   |
| R68            | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 2  | 2   |
| R69            | 4  | 5  | 2  | 5  | 5  | 4  | 5  | 5  | 2  | 1   |
| R70            | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   |
| R71            | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5   |
| R72            | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 5  | 4  | 3  | 4   |
| R73            | 5  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3  | 5  | 4  | 3  | 3   |
| R74            | 4  | 4  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 4  | 4  | 4   |
| R75            | 4  | 5  | 4  | 4  | 5  | 5  | 5  | 4  | 4  | 5   |
| R76            | 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 5  | 5  | 4  | 4   |
| R77            | 5  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5   |
| R78            | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 4  | 5  | 4  | 5  | 4   |
| R79            | 3  | 4  | 4  | 5  | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 3   |
| R80            | 5  | 5  | 5  | 4  | 4  | 3  | 5  | 4  | 4  | 4   |
| R81            | 4  | 5  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   |
| R82            | 2  | 3  | 4  | 2  | 2  | 4  | 3  | 5  | 2  | 3   |
| R83            | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 5   |
| R84            | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 4  | 5  | 4  | 4   |
| R85            | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1  | 1   |
| R86            | 4  | 4  | 1  | 2  | 1  | 2  | 4  | 4  | 2  | 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

| Kode Responden | P1 | P2 | P3 | P4 | P5 | P6 | P7 | P8 | P9 | P10 |
|----------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|
| R87            | 4  | 4  | 3  | 4  | 5  | 5  | 5  | 5  | 3  | 5   |
| R88            | 4  | 4  | 5  | 4  | 5  | 5  | 4  | 5  | 5  | 4   |
| R89            | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4   |
| R90            | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   |
| R91            | 5  | 3  | 3  | 4  | 2  | 2  | 5  | 4  | 3  | 3   |
| R92            | 5  | 4  | 3  | 4  | 4  | 5  | 5  | 5  | 2  | 4   |
| R93            | 5  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 5  | 4  | 4  | 2   |
| R94            | 3  | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 5  | 3  | 3  | 4   |
| R95            | 5  | 4  | 4  | 5  | 5  | 3  | 5  | 3  | 5  | 5   |
| R96            | 3  | 4  | 3  | 5  | 4  | 3  | 3  | 4  | 2  | 3   |
| R97            | 4  | 5  | 4  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5  | 5  | 4   |
| R98            | 4  | 5  | 4  | 5  | 4  | 5  | 5  | 4  | 4  | 5   |
| R99            | 5  | 5  | 5  | 3  | 2  | 2  | 5  | 5  | 5  | 3   |
| R100           | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3   |
| R101           | 5  | 5  | 5  | 5  | 4  | 4  | 5  | 5  | 4  | 4   |
| R102           | 5  | 5  | 5  | 4  | 5  | 3  | 5  | 5  | 4  | 2   |
| R103           | 4  | 3  | 4  | 3  | 4  | 3  | 4  | 3  | 4  | 3   |
| R104           | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 3  | 4   |
| R105           | 4  | 3  | 5  | 4  | 3  | 4  | 5  | 4  | 3  | 4   |
| R106           | 3  | 3  | 4  | 5  | 3  | 4  | 3  | 4  | 3  | 4   |
| R107           | 4  | 3  | 4  | 3  | 4  | 3  | 4  | 3  | 4  | 3   |
| R108           | 5  | 4  | 5  | 4  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5  | 4   |
| R109           | 4  | 5  | 5  | 5  | 5  | 4  | 5  | 5  | 5  | 5   |
| R110           | 4  | 5  | 4  | 3  | 4  | 5  | 4  | 3  | 4  | 5   |
| R111           | 5  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4   |

b. Variable Gaya Hidup Cashless

| Kode Responden | P11 | P12 | P13 | P14 | P15 | P16 | P17 | P18 | P19 | P20 |
|----------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| R1             | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   |
| R2             | 5   | 4   | 5   | 3   | 4   | 4   | 5   | 4   | 4   | 5   |
| R3             | 5   | 4   | 4   | 3   | 5   | 4   | 5   | 2   | 4   | 5   |
| R4             | 4   | 5   | 5   | 4   | 5   | 3   | 2   | 2   | 4   | 5   |
| R5             | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 3   | 5   | 2   | 3   |
| R6             | 4   | 5   | 5   | 3   | 4   | 4   | 5   | 3   | 4   | 4   |
| R7             | 3   | 4   | 4   | 2   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 3   |
| R8             | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 3   | 3   | 5   | 4   |
| R9             | 5   | 5   | 4   | 4   | 5   | 5   | 3   | 3   | 2   | 4   |
| R10            | 4   | 5   | 5   | 3   | 5   | 5   | 5   | 2   | 5   | 5   |
| R11            | 4   | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   | 4   | 4   | 3   | 4   |
| R12            | 5   | 5   | 5   | 5   | 4   | 5   | 5   | 3   | 4   | 5   |
| R13            | 4   | 5   | 5   | 3   | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   | 4   |
| R14            | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 3   | 3   | 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

| Kode Responden | P11 | P12 | P13 | P14 | P15 | P16 | P17 | P18 | P19 | P20 |
|----------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| R15            | 5   | 5   | 5   | 2   | 3   | 4   | 4   | 1   | 5   | 5   |
| R16            | 5   | 5   | 5   | 4   | 4   | 4   | 5   | 4   | 3   | 5   |
| R17            | 4   | 4   | 3   | 3   | 4   | 4   | 5   | 3   | 5   | 5   |
| R18            | 4   | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   | 5   | 3   | 4   | 4   |
| R19            | 3   | 4   | 3   | 3   | 4   | 3   | 3   | 2   | 3   | 4   |
| R20            | 4   | 2   | 3   | 2   | 3   | 3   | 3   | 2   | 3   | 3   |
| R21            | 2   | 2   | 2   | 2   | 2   | 2   | 4   | 2   | 4   | 4   |
| R22            | 3   | 3   | 3   | 2   | 4   | 4   | 3   | 2   | 5   | 4   |
| R23            | 5   | 5   | 5   | 3   | 5   | 5   | 5   | 3   | 5   | 5   |
| R24            | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 4   | 3   | 3   | 4   |
| R25            | 2   | 4   | 2   | 2   | 3   | 2   | 3   | 1   | 1   | 5   |
| R26            | 5   | 5   | 5   | 4   | 5   | 5   | 4   | 3   | 5   | 4   |
| R27            | 5   | 2   | 3   | 2   | 5   | 5   | 5   | 2   | 2   | 5   |
| R28            | 5   | 5   | 5   | 2   | 4   | 5   | 5   | 3   | 3   | 4   |
| R29            | 3   | 3   | 2   | 2   | 3   | 3   | 2   | 2   | 2   | 4   |
| R30            | 4   | 4   | 4   | 3   | 4   | 3   | 5   | 4   | 5   | 4   |
| R31            | 5   | 4   | 5   | 5   | 4   | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   |
| R32            | 5   | 5   | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   | 4   | 4   | 5   |
| R33            | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   |
| R34            | 4   | 5   | 5   | 3   | 5   | 5   | 5   | 2   | 5   | 5   |
| R35            | 5   | 5   | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   | 4   | 5   | 5   |
| R36            | 3   | 4   | 4   | 3   | 3   | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   |
| R37            | 5   | 4   | 5   | 3   | 5   | 5   | 5   | 3   | 5   | 5   |
| R38            | 5   | 4   | 4   | 3   | 3   | 3   | 4   | 3   | 3   | 3   |
| R39            | 5   | 5   | 5   | 2   | 4   | 3   | 5   | 2   | 4   | 5   |
| R40            | 3   | 4   | 4   | 2   | 3   | 4   | 2   | 2   | 5   | 4   |
| R41            | 4   | 3   | 4   | 2   | 5   | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   |
| R42            | 5   | 5   | 5   | 4   | 4   | 3   | 3   | 5   | 4   | 3   |
| R43            | 3   | 4   | 5   | 4   | 3   | 5   | 4   | 4   | 5   | 3   |
| R44            | 3   | 3   | 3   | 3   | 4   | 4   | 4   | 3   | 3   | 5   |
| R45            | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   |
| R46            | 3   | 1   | 1   | 1   | 1   | 5   | 5   | 1   | 5   | 5   |
| R47            | 3   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   |
| R48            | 3   | 4   | 3   | 4   | 4   | 4   | 5   | 2   | 2   | 3   |
| R49            | 3   | 3   | 4   | 3   | 4   | 4   | 3   | 3   | 5   | 4   |
| R50            | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   |
| R51            | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 4   | 5   |
| R52            | 5   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   |
| R53            | 5   | 5   | 3   | 3   | 3   | 5   | 3   | 3   | 4   | 3   |
| R54            | 5   | 4   | 3   | 2   | 3   | 4   | 3   | 2   | 5   | 5   |
| R55            | 5   | 4   | 5   | 4   | 4   | 5   | 5   | 4   | 4   | 5   |
| R56            | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   |

**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

| Kode Responden | P11 | P12 | P13 | P14 | P15 | P16 | P17 | P18 | P19 | P20 |
|----------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| R57            | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   | 4   | 5   | 4   | 5   | 5   |
| R58            | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   |
| R59            | 4   | 5   | 4   | 2   | 4   | 4   | 2   | 2   | 4   | 5   |
| R60            | 5   | 5   | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   |
| R61            | 4   | 4   | 4   | 2   | 4   | 4   | 4   | 2   | 3   | 3   |
| R62            | 4   | 3   | 4   | 3   | 5   | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   |
| R63            | 5   | 5   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   | 4   | 5   | 4   |
| R64            | 4   | 4   | 4   | 2   | 3   | 3   | 4   | 3   | 4   | 3   |
| R65            | 3   | 3   | 4   | 3   | 4   | 3   | 5   | 3   | 4   | 4   |
| R66            | 5   | 5   | 5   | 2   | 4   | 4   | 2   | 3   | 2   | 3   |
| R67            | 5   | 4   | 3   | 2   | 2   | 3   | 4   | 4   | 5   | 5   |
| R68            | 5   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 3   | 2   |
| R69            | 3   | 3   | 4   | 2   | 5   | 2   | 2   | 1   | 2   | 5   |
| R70            | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   |
| R71            | 5   | 5   | 5   | 2   | 5   | 5   | 2   | 5   | 5   | 5   |
| R72            | 5   | 5   | 5   | 3   | 5   | 5   | 5   | 4   | 4   | 5   |
| R73            | 5   | 5   | 5   | 3   | 5   | 5   | 5   | 3   | 4   | 4   |
| R74            | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 3   | 5   | 5   |
| R75            | 5   | 5   | 5   | 2   | 4   | 5   | 5   | 4   | 5   | 4   |
| R76            | 4   | 4   | 5   | 3   | 5   | 5   | 5   | 3   | 3   | 5   |
| R77            | 3   | 4   | 4   | 3   | 4   | 5   | 5   | 2   | 4   | 3   |
| R78            | 4   | 4   | 3   | 2   | 5   | 3   | 4   | 2   | 4   | 5   |
| R79            | 4   | 3   | 4   | 3   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   |
| R80            | 5   | 5   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 1   | 4   | 4   |
| R81            | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 2   | 5   | 5   |
| R82            | 4   | 4   | 5   | 4   | 4   | 3   | 5   | 5   | 4   | 4   |
| R83            | 4   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   |
| R84            | 5   | 5   | 5   | 3   | 4   | 4   | 2   | 1   | 4   | 3   |
| R85            | 1   | 1   | 1   | 1   | 1   | 1   | 1   | 1   | 2   | 2   |
| R86            | 5   | 5   | 5   | 1   | 4   | 5   | 3   | 2   | 4   | 2   |
| R87            | 2   | 4   | 5   | 3   | 3   | 3   | 4   | 2   | 4   | 5   |
| R88            | 4   | 4   | 3   | 3   | 3   | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   |
| R89            | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   |
| R90            | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   |
| R91            | 3   | 3   | 2   | 4   | 4   | 4   | 3   | 3   | 3   | 5   |
| R92            | 3   | 4   | 3   | 4   | 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 4   |
| R93            | 5   | 5   | 5   | 3   | 3   | 4   | 4   | 2   | 4   | 5   |
| R94            | 3   | 3   | 3   | 3   | 4   | 4   | 4   | 3   | 3   | 5   |
| R95            | 4   | 5   | 4   | 3   | 4   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   |
| R96            | 3   | 4   | 5   | 2   | 4   | 3   | 4   | 2   | 5   | 4   |
| R97            | 4   | 5   | 4   | 4   | 5   | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   |
| R98            | 5   | 5   | 4   | 4   | 5   | 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

| Kode Responden | P11 | P12 | P13 | P14 | P15 | P16 | P17 | P18 | P19 | P20 |
|----------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| R99            | 2   | 2   | 4   | 2   | 1   | 3   | 4   | 1   | 4   | 4   |
| R100           | 4   | 4   | 4   | 2   | 4   | 4   | 4   | 2   | 4   | 4   |
| R101           | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 4   | 3   | 2   | 5   | 4   |
| R102           | 3   | 4   | 3   | 3   | 4   | 5   | 4   | 2   | 4   | 5   |
| R103           | 5   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   |
| R104           | 4   | 3   | 4   | 3   | 4   | 3   | 4   | 3   | 4   | 3   |
| R105           | 4   | 3   | 4   | 4   | 5   | 4   | 3   | 4   | 5   | 5   |
| R106           | 5   | 4   | 5   | 5   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   | 5   |
| R107           | 3   | 4   | 3   | 3   | 4   | 3   | 4   | 3   | 4   | 3   |
| R108           | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   | 5   | 5   | 3   | 5   | 4   |
| R109           | 5   | 5   | 5   | 3   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   | 3   |
| R110           | 4   | 4   | 3   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   |
| R111           | 5   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   | 5   | 3   | 4   | 5   |

c. Variable Pengelolaan Keuangan

| Kode Responden | P 21 | P 22 | P 23 | P 24 | P 25 | P 26 | P 27 | P 28 | P 29 | P 30 | P 31 | P 32 |
|----------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| R1             | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    |
| R2             | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 3    | 5    | 5    | 5    | 5    |
| R3             | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 2    | 3    | 4    | 4    | 4    |
| R4             | 2    | 3    | 4    | 3    | 1    | 2    | 5    | 5    | 2    | 2    | 3    | 3    |
| R5             | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 2    | 2    | 4    | 4    | 3    | 2    | 2    |
| R6             | 3    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 5    | 4    | 3    | 3    | 3    |
| R7             | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    |
| R8             | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 4    | 4    |
| R9             | 3    | 5    | 4    | 3    | 1    | 3    | 3    | 1    | 3    | 1    | 1    | 3    |
| R10            | 3    | 2    | 5    | 3    | 2    | 4    | 5    | 5    | 3    | 5    | 5    | 3    |
| R11            | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    | 2    |
| R12            | 4    | 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    | 4    | 3    | 4    | 5    |
| R13            | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 5    |
| R14            | 3    | 2    | 3    | 3    | 3    | 5    | 3    | 5    | 5    | 3    | 3    | 3    |
| R15            | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    |
| R16            | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    | 5    | 3    | 3    | 3    | 3    |
| R17            | 4    | 5    | 4    | 3    | 2    | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    | 3    | 4    |
| R18            | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    |
| R19            | 3    | 2    | 3    | 4    | 2    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 3    |
| R20            | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    |
| R21            | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    |
| R22            | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 5    | 5    | 4    | 3    | 5    | 5    | 5    |
| R23            | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    |
| R24            | 3    | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    |
| R25            | 1    | 5    | 3    | 2    | 1    | 3    | 5    | 5    | 2    | 5    | 5    | 2    |
| R26            | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 5    |
| R27            | 2    | 3    | 2    | 1    | 1    | 4    | 4    | 5    | 2    | 3    | 3    | 4    |
| R28            | 2    | 2    | 3    | 2    | 2    | 3    | 4    | 3    | 2    | 3    | 2    | 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

| Kode Responden | P 21 | P 22 | P 23 | P 24 | P 25 | P 26 | P 27 | P 28 | P 29 | P 30 | P 31 | P 32 |
|----------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| R29            | 2    | 3    | 3    | 2    | 2    | 2    | 4    | 2    | 2    | 2    | 3    | 2    |
| R30            | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    |
| R31            | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    |
| R32            | 5    | 5    | 4    | 3    | 3    | 3    | 5    | 5    | 3    | 5    | 3    | 3    |
| R33            | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    |
| R34            | 3    | 3    | 5    | 3    | 3    | 5    | 5    | 5    | 3    | 5    | 5    | 3    |
| R35            | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 5    |
| R36            | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    |
| R37            | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 2    | 5    | 4    | 3    | 3    |
| R38            | 4    | 4    | 3    | 2    | 2    | 3    | 3    | 2    | 3    | 3    | 3    | 3    |
| R39            | 3    | 5    | 3    | 2    | 3    | 3    | 3    | 4    | 5    | 5    | 3    | 3    |
| R40            | 2    | 1    | 4    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    |
| R41            | 4    | 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    |
| R42            | 4    | 3    | 5    | 4    | 3    | 5    | 4    | 3    | 5    | 4    | 3    | 5    |
| R43            | 2    | 3    | 2    | 4    | 3    | 2    | 1    | 5    | 3    | 4    | 2    | 3    |
| R44            | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    |
| R45            | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    |
| R46            | 3    | 5    | 5    | 5    | 3    | 3    | 5    | 3    | 5    | 5    | 5    | 5    |
| R47            | 3    | 2    | 3    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    |
| R48            | 1    | 2    | 4    | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    | 2    | 4    | 4    | 3    |
| R49            | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 5    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    |
| R50            | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    |
| R51            | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 3    | 5    | 4    | 5    | 5    |
| R52            | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    |
| R53            | 3    | 5    | 5    | 3    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    |
| R54            | 4    | 5    | 3    | 4    | 3    | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 4    |
| R55            | 2    | 3    | 5    | 2    | 3    | 5    | 5    | 5    | 3    | 5    | 5    | 5    |
| R56            | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    |
| R57            | 4    | 3    | 4    | 5    | 4    | 3    | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 5    |
| R58            | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    |
| R59            | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    |
| R60            | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 4    |
| R61            | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 3    |
| R62            | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 4    |
| R63            | 4    | 5    | 5    | 2    | 1    | 4    | 5    | 4    | 3    | 4    | 5    | 4    |
| R64            | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 2    | 2    | 2    |
| R65            | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 5    | 4    | 3    | 4    | 5    | 4    |
| R66            | 2    | 3    | 2    | 2    | 2    | 2    | 3    | 2    | 2    | 3    | 3    | 3    |
| R67            | 5    | 4    | 3    | 2    | 4    | 5    | 3    | 2    | 5    | 4    | 3    | 5    |
| R68            | 2    | 4    | 3    | 2    | 2    | 4    | 4    | 5    | 2    | 3    | 3    | 3    |
| R69            | 2    | 4    | 5    | 2    | 3    | 4    | 4    | 5    | 3    | 5    | 5    | 4    |
| R70            | 5    | 5    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 5    | 3    | 5    | 5    | 5    |
| R71            | 5    | 5    | 5    | 5    | 3    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    |
| R72            | 3    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 4    | 2    | 3    | 3    | 3    | 2    |
| R73            | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 4    |
| R74            | 5    | 5    | 5    | 5    | 3    | 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    |
| R75            | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    | 4    | 5    |
| R76            | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    |
| R77            | 5    | 5    | 5    | 4    | 3    | 4    | 5    | 4    | 4    | 5    | 4    | 5    |

**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

| Kode Responden | P 21 | P 22 | P 23 | P 24 | P 25 | P 26 | P 27 | P 28 | P 29 | P 30 | P 31 | P 32 |
|----------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| R78            | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 5    | 4    |
| R79            | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    |
| R80            | 3    | 5    | 5    | 4    | 3    | 4    | 5    | 3    | 3    | 4    | 3    | 4    |
| R81            | 5    | 4    | 4    | 2    | 2    | 4    | 4    | 5    | 4    | 5    | 2    | 4    |
| R82            | 3    | 2    | 4    | 2    | 3    | 3    | 4    | 4    | 2    | 3    | 2    | 3    |
| R83            | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    |
| R84            | 2    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 5    | 5    | 5    |
| R85            | 2    | 1    | 2    | 3    | 3    | 3    | 1    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    |
| R86            | 2    | 2    | 2    | 3    | 2    | 2    | 3    | 1    | 2    | 2    | 2    | 2    |
| R87            | 4    | 3    | 5    | 4    | 2    | 3    | 5    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    |
| R88            | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    |
| R89            | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    |
| R90            | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    |
| R91            | 2    | 5    | 4    | 2    | 2    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 5    | 5    |
| R92            | 4    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    |
| R93            | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 4    |
| R94            | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 4    | 4    | 3    | 4    | 3    | 3    |
| R95            | 4    | 4    | 4    | 5    | 5    | 4    | 5    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    |
| R96            | 3    | 5    | 5    | 3    | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 4    |
| R97            | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    | 5    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    |
| R98            | 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 5    | 4    | 5    |
| R99            | 2    | 5    | 5    | 4    | 3    | 3    | 4    | 5    | 2    | 4    | 4    | 5    |
| R100           | 3    | 3    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 2    | 3    | 3    | 3    | 4    |
| R101           | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 5    | 4    | 3    | 5    | 4    | 4    |
| R102           | 4    | 5    | 4    | 3    | 3    | 4    | 5    | 5    | 4    | 5    | 5    | 5    |
| R103           | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    |
| R104           | 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    |
| R105           | 5    | 4    | 4    | 3    | 4    | 5    | 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 4    |
| R106           | 4    | 3    | 4    | 5    | 5    | 4    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 5    |
| R107           | 4    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    |
| R108           | 5    | 4    | 4    | 5    | 4    | 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 5    | 4    |
| R109           | 4    | 5    | 5    | 5    | 4    | 3    | 4    | 5    | 4    | 5    | 4    | 3    |
| R110           | 3    | 5    | 3    | 3    | 4    | 5    | 4    | 4    | 3    | 4    | 5    | 4    |
| R111           | 4    | 3    | 4    | 3    | 2    | 4    | 5    | 5    | 4    | 4    | 5    | 4    |

### Lampiran 3. Karakteristik Responden

#### a. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

| Jenis Kelamin | Frekuensi  | Persentase  |
|---------------|------------|-------------|
| Laki-laki     | 30         | 27,03%      |
| Perempuan     | 81         | 72,97%      |
| <b>Total</b>  | <b>111</b> | <b>100%</b> |

#### b. Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Kelahiran

| Tahun Kelahiran | Frekuensi  | Persentase  |
|-----------------|------------|-------------|
| 1997–2001       | 8          | 7,21%       |
| 2002–2006       | 94         | 84,68%      |
| 2007–2012       | 9          | 8,11%       |
| <b>Total</b>    | <b>111</b> | <b>100%</b> |

#### c. Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili

| Domisili     | Frekuensi  | Persentase  |
|--------------|------------|-------------|
| Jakarta      | 33         | 29,73%      |
| Bogor        | 14         | 12,61%      |
| Depok        | 37         | 33,33%      |
| rTangerang   | 14         | 12,61%      |
| Bekasi       | 13         | 11,71%      |
| <b>Total</b> | <b>111</b> | <b>100%</b> |

#### d. Karakteristik Responden Berdasarkan Intensitas Penggunaan QRIS

| Intensitas Penggunaan QRIS | Frekuensi  | Persentase  |
|----------------------------|------------|-------------|
| Setiap Hari                | 57         | 51,35%      |
| 3–5 Kali Seminggu          | 43         | 38,74%      |
| 1–2 Kali Seminggu          | 4          | 3,60%       |
| Beberapa Kali Sebulan      | 7          | 6,31%       |
| <b>Total</b>               | <b>111</b> | <b>100%</b> |

#### Hak Cipta :

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

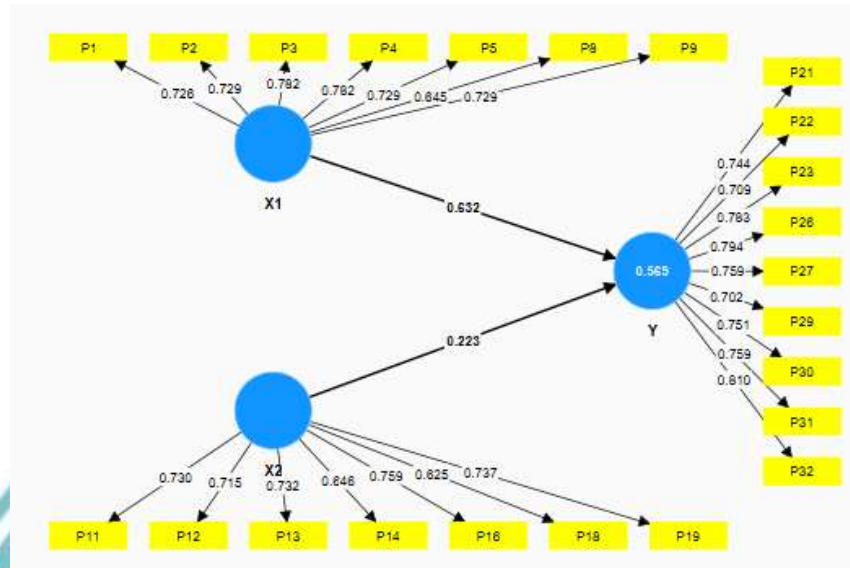
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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

#### Lampiran 4. Hasil Pengolahan Data SmartPLS

##### a. Model Pengukuran



##### b. Hasil *Outer loading*

| Outer loadings - Matrix |       |       |       |
|-------------------------|-------|-------|-------|
|                         | X1    | X2    | Y     |
| P1                      | 0.726 |       |       |
| P11                     |       | 0.730 |       |
| P12                     |       | 0.715 |       |
| P13                     |       | 0.732 |       |
| P14                     |       | 0.646 |       |
| P16                     |       | 0.759 |       |
| P18                     |       | 0.625 |       |
| P19                     |       | 0.737 |       |
| P2                      | 0.729 |       |       |
| P21                     |       |       | 0.744 |
| P22                     |       |       | 0.709 |
| P23                     |       |       | 0.783 |
| P26                     |       |       | 0.794 |
| P27                     |       |       | 0.759 |
| P29                     |       |       | 0.702 |
| P3                      | 0.782 |       |       |
| P30                     |       |       | 0.751 |
| P31                     |       |       | 0.759 |
| P32                     |       |       | 0.810 |
| P4                      | 0.782 |       |       |
| P5                      | 0.729 |       |       |
| P8                      | 0.645 |       |       |
| P9                      | 0.729 |       |       |

**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

c. Hasil *Average Variance Extracted* (AVE)

| Average variance extracted (AVE) |       |
|----------------------------------|-------|
|                                  | 0.537 |
|                                  | 0.501 |
|                                  | 0.574 |

d. Hasil *Composite Reliability* dan *Cronbach's Alpha*

| Construct reliability and validity - Overview |                  |                               |                               |
|-----------------------------------------------|------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                               | Cronbach's alpha | Composite reliability (rho_a) | Composite reliability (rho_c) |
| X1                                            | 0.857            | 0.866                         | 0.890                         |
| X2                                            | 0.849            | 0.955                         | 0.875                         |
| Y                                             | 0.907            | 0.910                         | 0.924                         |

e. Hasil R-Square

| R-square - Overview |          |                   |
|---------------------|----------|-------------------|
|                     | R-square | R-square adjusted |
| Y                   | 0.569    | 0.561             |

f. Hasil Q square

| Construct cross-validated redundancy - Total |          |         |                    |
|----------------------------------------------|----------|---------|--------------------|
|                                              | SSO      | SSE     | $Q^2 (=1-SSE/SSO)$ |
| X1                                           | 791.000  | 791.000 | 0.000              |
| X2                                           | 791.000  | 791.000 | 0.000              |
| Y                                            | 1017.000 | 700.547 | 0.311              |

g. Hasil f square

| f-square - Matrix |    |    |       |
|-------------------|----|----|-------|
|                   | X1 | X2 | Y     |
| X1                |    |    | 0.758 |
| X2                |    |    | 0.094 |
| Y                 |    |    |       |

h. Hasil HTMT

| Discriminant validity - Heterotrait-monotrait ratio (HTMT) - Matrix |       |       |   |  |
|---------------------------------------------------------------------|-------|-------|---|--|
|                                                                     | X1    | X2    | Y |  |
| X1                                                                  |       |       |   |  |
| X2                                                                  | 0.433 |       |   |  |
| Y                                                                   | 0.786 | 0.448 |   |  |



**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

i. Hasil Cross Loading

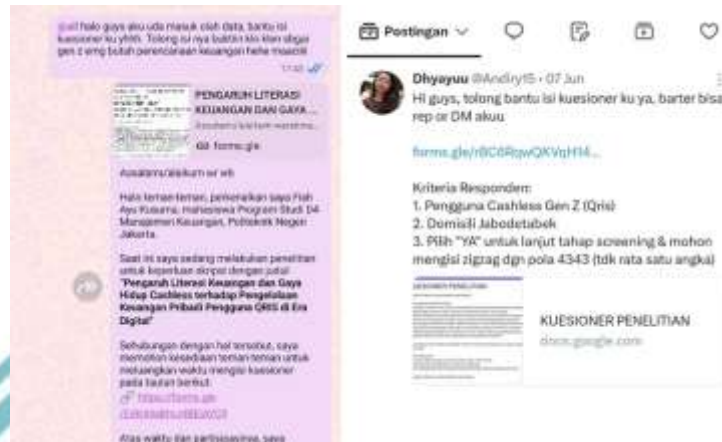
| Discriminant validity - Cross loadings |       |       |       |
|----------------------------------------|-------|-------|-------|
|                                        | X1    | X2    | Y     |
| P1                                     | 0.726 | 0.212 | 0.380 |
| P11                                    | 0.331 | 0.730 | 0.254 |
| P12                                    | 0.283 | 0.715 | 0.205 |
| P13                                    | 0.201 | 0.732 | 0.163 |
| P14                                    | 0.137 | 0.646 | 0.260 |
| P16                                    | 0.368 | 0.759 | 0.315 |
| P18                                    | 0.085 | 0.625 | 0.195 |
| P19                                    | 0.439 | 0.737 | 0.603 |
| P2                                     | 0.729 | 0.236 | 0.420 |
| P21                                    | 0.498 | 0.569 | 0.744 |
| P22                                    | 0.609 | 0.303 | 0.709 |
| P23                                    | 0.595 | 0.364 | 0.783 |
| P26                                    | 0.465 | 0.437 | 0.794 |
| P27                                    | 0.713 | 0.329 | 0.759 |
| P29                                    | 0.439 | 0.423 | 0.702 |
| P3                                     | 0.782 | 0.422 | 0.560 |
| P30                                    | 0.522 | 0.327 | 0.751 |
| P31                                    | 0.499 | 0.190 | 0.759 |
| P32                                    | 0.539 | 0.402 | 0.810 |
| P4                                     | 0.782 | 0.304 | 0.626 |
| P5                                     | 0.729 | 0.220 | 0.553 |
| P8                                     | 0.645 | 0.248 | 0.441 |
| P9                                     | 0.729 | 0.467 | 0.640 |

j. Hasil *Bootstrapping*

| Path coefficients - Mean, STDEV, T values, p values |                     |                 |                            |                          |          |
|-----------------------------------------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|--------------------------|----------|
|                                                     | Original sample (O) | Sample mean (M) | Standard deviation (STDEV) | T statistics ( O/STDEV ) | P values |
| X1 → Y                                              | 0.632               | 0.630           | 0.062                      | 10.190                   | 0.000    |
| X2 → Y                                              | 0.223               | 0.244           | 0.079                      | 2.810                    | 0.005    |

## Lampiran 5. Dokumentasi Penyebaran Kuesioner

### a. Dokumentasi Penyebaran Kuesioner



### b. Tampilan Google Form Penelitian

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP CASHLESS TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PENGGUNA QRIS DI ERA DIGITAL**

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Salam sejahtera bagi kita semua.

Pengenalan, saya Dian Ayu Kusuma mahasiswa Program Studi D4 Manajemen Keuangan di Politeknik Negeri Jakarta. Dalam rangka menyelesaikan Skripsi, saya sedang melakukan penelitian sebagai bagian dari penyusunan skripsi yang membahas mengenai pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup cashless terhadap pengelolaan keuangan pribadi pengguna QRIS di era digital. Melalui kuesioner ini, saya ingin memperoleh gambaran mengenai kondisi pengelolaan keuangan serta perilaku keuangan Generasi Z di wilayah Jabodetabek dalam penggunaan transaksi non-tunai. Seluruh data yang diberikan akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk keperluan akademik.

Atas kesediaan Anda dalam meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner ini, saya ucapkan terima kasih.

Kriteria Responden:

1. Termasuk dalam kategori Generasi Z (lahir tahun 1997-2012)
2. Berdomisili atau beraktivitas di wilayah Jabodetabek
3. Aktif menggunakan QRIS sebagai metode pembayaran dalam transaksi sehari-hari.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

### c. Bukti Jumlah Responden Terkumpul

