



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN

PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *SELF-CONTROL*, DAN *EMERGENCY SAVINGS* TERHADAP *FINANCIAL STRESS* PADA GENERASI MUDA DI INDONESIA



Disusun oleh:

Arrosyi Hayu Auliya/2204441025

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN

PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

TAHUN 2026



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *SELF-CONTROL*, DAN
EMERGENCY SAVINGS TERHADAP *FINANCIAL STRESS*
PADA GENERASI MUDA DI INDONESIA**

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

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh:

Arrosyi Hayu Auliya/2204441025

PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN

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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Arrosyi Hayu Auliya
NIM : 2204441025
Program Studi : Manajemen Keuangan

Depok, 06 Juli 2026



Arrosyi Hayu Auliya
NIM. 2204441025

POLITEK
NEGERI
JAKARTA



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama : Arrosyi Hayu Auliya
NIM : 2204441025
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh *Financial literacy*, *Self-control*, dan *Emergency savings* terhadap *Financial stress* pada Generasi Muda di Indonesia

Disetujui oleh Pembimbing

Dr. Tetty Rimenda, S.E., M.Si.

NIP. 196211161992032001

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi

Heidi 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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Arrosyi Hayu Auliya
NIM : 2204441025
Program Studi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh *Financial literacy*, *Self-control*, dan *Emergency savings* terhadap *Financial stress* pada Generasi Muda di Indonesia

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 : Lini Ingriyani, S.T., M.M. ()

Anggota Penguji : Dr. Tetty Rimenda, S.E., M.Si. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 06 Juli 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

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan kemudahan yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi terapan ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Manajemen Keuangan, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta, dengan judul “Pengaruh *Financial literacy*, *Self-control*, dan *Emergency savings* terhadap *Financial stress* pada Generasi Muda di Indonesia”. Proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan kerendahan hati, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Heidy Puspa Alyssa, S.Tr.Ak., M.M selaku Kepala Program Studi Manajemen Keuangan Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Dr. Tetty Rimenda, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta dukungan dengan penuh kesabaran selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Kedua orang tua serta kakak-kakak penulis yang tiada henti memberikan doa, kasih sayang, semangat, dan dukungan moril maupun materiil. Keberhasilan ini adalah bagian dari perjuangan bersama yang penulis persembahkan untuk kalian.
5. Sahabat penulis, Alfina, Sarah, dan Muti, yang senantiasa memberikan doa, dukungan, perhatian, dan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini
6. Teman-teman seperjuangan penulis, Kodomo, yang telah menemani, memberikan semangat, serta berbagi suka dan duka selama menjalani masa perkuliahan.
7. Teman-teman kelas 8A Program Studi Manajemen Keuangan yang telah memberikan kebersamaan dan pengalaman berharga selama masa perkuliahan.



Hak Cipta :

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

8. Teman-teman seperbimbingan yang telah saling mendukung, berbagi informasi, dan memberikan semangat selama proses penyusunan skripsi.
9. Seluruh pihak dan orang-orang terdekat yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan doa, dukungan, dan motivasi hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
10. Terakhir, penulis mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri atas segala usaha, ketekunan, dan semangat yang telah diberikan selama menjalani proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Terima kasih karena telah bertahan, terus belajar, dan tidak menyerah dalam menghadapi setiap tantangan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Segala keterbatasan, baik dalam cakupan sampel, desain penelitian, maupun kedalaman analisis, merupakan bagian dari proses belajar yang penulis harap dapat menjadi ruang perbaikan bagi peneliti selanjutnya. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak sangat penulis harapkan demi penyempurnaan karya ini.

Terlepas dari keterbatasan tersebut, penulis berharap penelitian ini dapat memberikan kontribusi yang berarti, baik bagi pengembangan ilmu manajemen keuangan perilaku, maupun bagi para pemangku kepentingan yang peduli terhadap kondisi finansial generasi muda Indonesia. Semoga hasil penelitian ini dapat menjadi salah satu pijakan dalam merancang intervensi yang lebih tepat sasaran untuk mengurangi tekanan finansial yang dihadapi generasi muda di tengah kompleksitas ekonomi saat ini.

Depok, Juli 2026

Arrosyi Hayu Auliya

NIM. 2204441025



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Arrosyi Hayu Auliya
NIM : 2204441025
Program Studi : Manajemen Keuangan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

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

Pengaruh *Financial literacy*, *Self-control*, dan *Emergency savings* terhadap *Financial stress* pada Generasi Muda di Indonesia.

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

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 06 Juli 2026

Yang menyatakan

Arrosyi Hayu Auliya



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

Arrosyi Hayu Auliya

Program Studi Manajemen Keuangan

Pengaruh *Financial literacy*, *Self-control*, dan *Emergency savings* terhadap
Financial stress pada Generasi Muda di Indonesia

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial literacy*, *self-control*, dan *emergency savings* terhadap *financial stress* pada generasi muda Indonesia berusia 19 hingga 34 tahun yang menggunakan layanan pinjaman atau kredit digital. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner daring kepada 132 responden dan diolah menggunakan metode SEM-PLS berbantuan SmartPLS versi 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial literacy*, *self-control*, dan *emergency savings* masing-masing berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial stress* pada generasi muda di Indonesia.

Kata Kunci: *Financial literacy*, *Self-control*, *Emergency savings*, *Financial stress*, Generasi Muda Indonesia

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial literacy, self-control, and emergency savings on financial stress among young adults in Indonesia aged 19 to 34 years who use digital loan or credit services. A quantitative approach was applied with primary data collected through an online questionnaire from 132 respondents and analyzed using SEM-PLS with SmartPLS version 4. The results indicate that financial literacy, self-control, and emergency savings each have a positive and significant effect on financial stress among young adults in Indonesia.

Keywords: *Financial literacy*, *Self-control*, *Emergency savings*, *Financial stress*, Indonesian Young Adults



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI	iii
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	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.....	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Financial Literacy Theory	8
2.1.2 Theory Of Subjective and Objective Financial Literacy	9
2.1.3 Theory of Planned Behavior.....	10
2.1.4 Self-Control	12
2.1.5 Behavioral Life Cycle Theory	13
2.1.6 Emergency Savings	14
2.2 Penelitian Terdahulu	14
2.3 Kerangka Pemikiran	17
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	17
BAB III METODE 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

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

3.1 Jenis Penelitian	21
3.2 Objek dan Subjek Penelitian	21
3.3 Metode Pengambilan Sampel	21
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	22
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian	23
3.6 Variabel Operasional	23
3.7 Metode Analisis Data	25
3.7.1 Evaluasi Model Pengukuran (Outer model)	25
3.7.2 Evaluasi Model Struktural (Inner model)	25
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	27
4.1 Gambaran Umum Responden	27
4.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	27
4.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	28
4.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	29
4.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	30
4.1.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan	31
4.2 Hasil Uji SEM-PLS	32
4.2.1 Analisis Model Pengukuran (Outer model)	32
4.2.2 Analisis Model Struktural (Inner model)	35
4.3 Hasil Penelitian dan Pembahasan	37
4.3.1 Pengaruh Variabel Financial Literacy terhadap Financial Stress	37
4.3.2 Pengaruh Variabel Self Control terhadap Financial Stress	38
4.3.3 Pengaruh Variabel Emergency Savings terhadap Financial Stress	40
BAB V PENUTUP	42
5.1 Simpulan	42
5.2 Saran	43
DAFTAR REFERENSI	45
LAMPIRAN	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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Outstanding Pinjaman Aktif dan Pinjaman Macet.....	2
Tabel 3.1 Skala Likert	23
Tabel 3.2 Variabel Operasional	24
Tabel 4.1 Nilai Loading factor Seluruh Variabel.....	33
Tabel 4.2 Discriminant validity - Cross loadings.....	34
Tabel 4.3 Konstruk Reliabilitas dan Validitas	35
Tabel 4.4 Nilai R-Square.....	36
Tabel 4.5 Nilai Path coefficient.....	37





Hak Cipta :

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Pinjaman Macet pada Usia Muda Sepanjang Tahun 2024	4
Gambar 2.1 Kerangka Landasan Teori.....	8
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	17
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	27
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	28
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	29
Gambar 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	30
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Per Bulan	31
Gambar 4.6 Pengujian Model Pengukuran	32





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. Penelitian Terdahulu	49
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian.....	51
Lampiran 3. Data Penelitian.....	56
Lampiran 4. Distribusi Pertanyaan.....	58





Hak Cipta :

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

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Generasi muda di Indonesia, khususnya Gen Z dan milenial, tumbuh di tengah lanskap ekonomi yang bergerak cepat, dengan tekanan dari biaya hidup perkotaan, digitalisasi keuangan, dan gaya hidup yang dibentuk oleh media sosial. Dibandingkan kelompok usia lain, mereka cenderung memiliki tingkat *financial well-being* yang lebih rendah, sebagian besar karena pengalaman finansial yang masih minim dan pendapatan yang belum stabil (Prakash et al., 2022). Kondisi ini menjadi salah satu akar dari munculnya *financial stress* yang kini semakin nyata di kalangan generasi muda Indonesia.

Di Indonesia, *financial stress* di kalangan generasi muda kerap bersumber dari lemahnya pengelolaan keuangan pribadi, yang semakin diperparah oleh kemudahan akses pinjaman online tanpa disertai pemahaman yang memadai tentang risikonya Fanani et al. (2021). Merujuk pada Nasir et al. (2025), *financial stress* didefinisikan sebagai tekanan psikologis yang muncul ketika seseorang merasa tidak mampu memenuhi kewajiban finansial maupun kebutuhan sehari-hari, kondisi yang dipicu oleh kombinasi ketidakpastian pendapatan, beban utang, kenaikan biaya hidup, dan minimnya jaring pengaman keuangan, serta mencakup dimensi subjektif berupa kecemasan finansial maupun dimensi objektif seperti tingkat utang dan rasio pengeluaran terhadap pendapatan.

Kondisi ini tergambar dari data domestik yang ada. Berdasarkan IDN Research Institute (2024), 66% responden dari kedua generasi menyebut kenaikan biaya hidup sebagai hambatan terbesar, sementara 41% Gen Z mengidentifikasi kurangnya tabungan sebagai masalah utama mereka. Di sisi lain, 45% Milenial melaporkan bahwa pendapatan mereka tidak cukup untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari menunjukkan bahwa meski Milenial cenderung memiliki posisi karier yang lebih mapan, tuntutan finansial untuk menopang keluarga tetap menggerus penghasilan mereka. Kondisi ini diperparah oleh rendahnya prioritas terhadap dana darurat, di mana hanya 27% Milenial dan 36% Gen Z yang menjadikan pembentukan dana darurat sebagai tujuan utama 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Ketidaksiapan ini pada akhirnya mendorong generasi muda untuk mencari jalan keluar instan melalui pinjaman online, sebagaimana tercermin pada Tabel 1.1 berikut.

Tabel 1.1 Data *Outstanding* Pinjaman Aktif dan Pinjaman Macet

Kelompok Umur	Jumlah Rekening Penerima Pinjaman Aktif (entitas-orang)	<i>Outstanding</i> Pinjaman Aktif (miliar Rp)	Pinjaman Perseorangan Macet (> 90 hari) (entitas-orang)	<i>Outstanding</i> Pinjaman Macet (miliar Rp)
<19 tahun	178.657	324,05	3.883	2,65
19-34 Tahun	3.320.175	37.192,34	342.246	779,73
35-54 Tahun	8.085.623	31.880,38	194.272	621,97
>54 Tahun	732.127	3.174,79	22.300	94,87
Total	22.316.582	72.571,56	562.701	1.499,21

Sumber: (OJK, 2024)

Berdasarkan Statistik Fintech *Lending* OJK periode Desember 2024, kelompok usia 19–34 tahun yang merepresentasikan Gen Z dan Milenial tercatat sebagai penerima pinjaman aktif terbesar di platform *peer to peer lending*, dengan nilai *outstanding* mencapai Rp37,19 triliun atau 51,32% dari total pinjaman yang tersalurkan. Yang lebih memprihatinkan, kelompok usia yang sama turut mendominasi kredit macet dengan *outstanding* sebesar Rp779,73 miliar, atau 52,01% dari total kredit bermasalah secara nasional. Angka ini bukan semata indikator persoalan kredit, melainkan gambaran nyata dari lemahnya perencanaan dan pengendalian keuangan di kalangan generasi muda (OJK, 2024).

Salah satu faktor yang diyakini berperan penting dalam menentukan tingkat *financial stress* seseorang adalah *financial literacy*. Merujuk pada OECD (2019, sebagaimana dikutip dalam Lusardi & Messy, 2023), *financial literacy* didefinisikan sebagai pengetahuan dan pemahaman tentang konsep serta risiko keuangan, serta keterampilan dan sikap untuk menerapkannya dalam pengambilan keputusan finansial yang efektif guna meningkatkan kesejahteraan finansial individu maupun masyarakat. Individu dengan *financial literacy* yang baik cenderung lebih sigap dalam mengenali risiko finansial dan menghindari perilaku keuangan yang merugikan. Sebaliknya, rendahnya *financial literacy* kerap membuat individu tidak siap menghadapi kompleksitas keputusan finansial yang



© 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

dibutuhkan saat ini, terutama pada kelompok yang sudah rentan secara ekonomi (Lusardi & Messy, 2023).

Selain *financial literacy*, *self-control* atau pengendalian diri turut menjadi variabel penting yang memengaruhi kondisi finansial generasi muda. Dalam konteks keuangan, *self-control* diartikan sebagai kemampuan seseorang untuk menahan dorongan konsumsi jangka pendek demi mencapai tujuan finansial yang lebih besar di masa depan, misalnya dengan memilih menabung daripada membeli barang yang tidak direncanakan, atau menghindari penggunaan pinjaman online untuk memenuhi kebutuhan konsumtif. Ketika pengendalian diri lemah, perilaku konsumtif yang melampaui kapasitas pendapatan mudah terjadi, sehingga tabungan sulit terbentuk dan risiko akumulasi utang pun meningkat (Bai, 2023). Kondisi ini pada akhirnya dapat menimbulkan tekanan finansial, karena individu menjadi kesulitan memenuhi kewajiban keuangan dan kebutuhan sehari-hari.

Faktor ketiga adalah *emergency savings* atau ketersediaan dana darurat. Merujuk pada Ratcliff et al. (2022) *emergency savings* didefinisikan sebagai dana yang secara khusus disisihkan dari rekening non-pensiun untuk menghadapi pengeluaran tak terduga, yang kecukupannya diukur berdasarkan kemampuan menanggung kebutuhan hidup selama minimal satu bulan pendapatan. Tanpa dana darurat, seseorang rentan terjebak dalam rantai tekanan finansial yang saling memperburuk, mulai dari tidak memiliki simpanan dasar, menumpuknya utang bermasalah, hingga kesulitan memenuhi kewajiban finansial (Ratcliff et al., 2022). Ketidadaan *emergency savings* pada akhirnya mendorong individu untuk mengandalkan utang berisiko tinggi saat menghadapi guncangan finansial, yang secara langsung memperberat tekanan psikologis dan memperparah *financial stress*. Kondisi ini sangat relevan dengan realitas generasi muda Indonesia, mengingat data IDN Research Institute, (2024) menunjukkan bahwa hanya sebagian kecil Gen Z dan Milenial yang menempatkan pembentukan dana darurat sebagai prioritas dalam perencanaan keuangan mereka.

Berdasarkan berbagai penelitian terdahulu mengenai *financial literacy*, *self-control*, dan *emergency savings* yang diduga berpengaruh terhadap *financial stress*, serta mempertimbangkan adanya kesenjangan penelitian pada konteks generasi muda di Indonesia, maka judul penelitian ini adalah "**Pengaruh *Financial literacy*,**



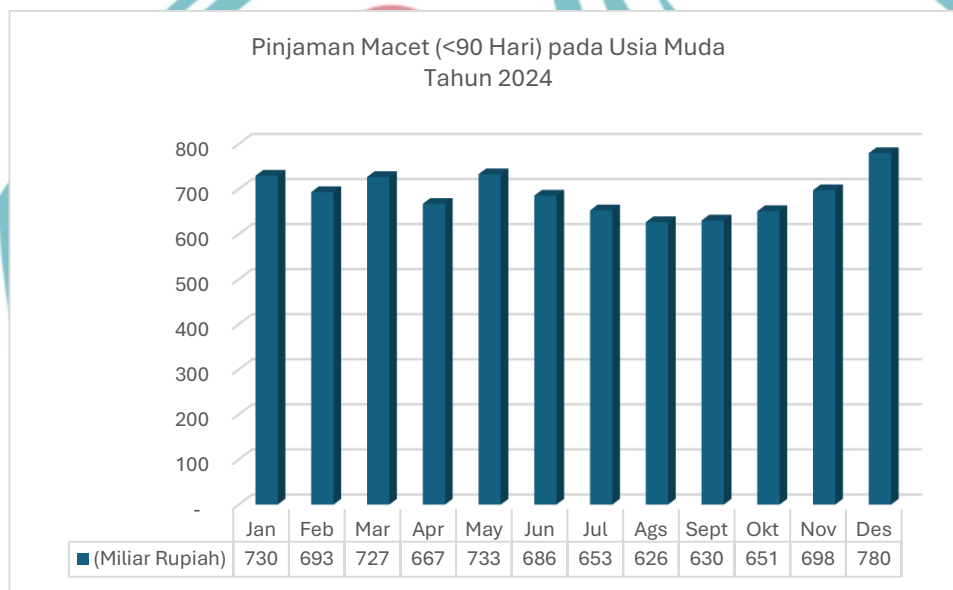
Hak Cipta :

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

Self-control, dan Emergency savings terhadap Financial stress pada Generasi Muda di Indonesia".

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan data OJK periode Desember 2024 seperti Gambar 1.1 terlihat bahwa pinjaman macet didominasi oleh kelompok usia 19-34 tahun (OJK, 2024). Kondisi tersebut terjadi sepanjang tahun 2024, dengan jumlah pinjaman macet di atas Rp600 miliar setiap bulannya. Dengan demikian, risiko pembayaran terlambat dan pinjaman macet pada kelompok usia muda terbilang cukup tinggi.



Gambar 1.1 Data Pinjaman Macet pada Usia Muda Sepanjang Tahun 2024

Sumber: Data diolah (2026)

Tingginya angka pinjaman macet tersebut memiliki konsekuensi lanjutan yang berdampak langsung pada debitur. Pinjaman yang tidak dibayar akan mendapat perhatian khusus dari pihak bank. Apabila dalam jangka waktu tiga bulan belum dibayar, maka pinjaman akan dikategorikan sebagai kredit macet. Untuk mencegah kondisi tersebut, bank biasanya melakukan langkah pencegahan, seperti pemberian peringatan hingga penyitaan terhadap agunan debitur (OJK, 2024). Situasi ini dapat menimbulkan tekanan bagi debitur, yang pada akhirnya berpotensi memicu *financial stress* (Xiao & Kim, 2022).

Sejumlah penelitian juga menunjukkan bahwa permasalahan utang memiliki hubungan yang erat dengan meningkatnya tekanan finansial individu. Nasir et al.



© 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

(2025) menemukan bahwa kesulitan finansial, termasuk beban kewajiban yang tidak terpenuhi, berkaitan dengan meningkatnya tekanan psikologis dan kesejahteraan mental yang lebih rendah. Selain itu, penelitian oleh Xiao & Kim (2022) juga membuktikan bahwa keterlambatan pembayaran utang berkorelasi positif dengan tingkat *financial stress* individu. Dengan demikian, data kredit macet generasi muda Indonesia dapat dipandang sebagai cerminan nyata dari tekanan psikologis finansial yang mereka alami, bukan semata-mata akibat faktor ekonomi makro.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, pertanyaan penelitian yang diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah *financial literacy* berpengaruh terhadap *financial stress* pada generasi muda di Indonesia?
2. Apakah *self-control* berpengaruh terhadap *financial stress* pada generasi muda di Indonesia?
3. Apakah *emergency savings* berpengaruh terhadap *financial stress* pada generasi muda di Indonesia?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan penelitian yang telah disebutkan, maka penelitian ini bertujuan sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh *financial literacy* terhadap *financial stress* pada generasi muda di Indonesia
2. Untuk menganalisis pengaruh *self-control* terhadap *financial stress* pada generasi muda di Indonesia
3. Untuk menganalisis pengaruh *emergency savings* terhadap *financial stress* pada generasi muda di Indonesia

1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun praktis, yaitu sebagai berikut:



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

Secara teoritis, penelitian ini diharapkan berkontribusi pada pengembangan literatur *behavioral finance*, khususnya dalam memahami bagaimana dimensi kognitif, perilaku, dan kesiapan finansial berperan dalam memengaruhi kondisi psikologis finansial individu. Selain itu, temuan penelitian ini dapat menjadi referensi bagi kajian selanjutnya yang ingin memperluas cakupan variabel maupun populasi dalam penelitian *financial stress*.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis, penelitian ini dapat membantu generasi muda lebih memahami kondisi finansial mereka sendiri sekaligus mendorong perbaikan perilaku keuangan secara konkret. Bagi lembaga pendidikan dan regulator seperti OJK, temuan ini dapat menjadi dasar dalam merancang program edukasi keuangan dan kebijakan literasi yang lebih tepat sasaran. Bagi platform fintech dan peneliti selanjutnya, penelitian ini memberikan pemahaman lebih baik mengenai profil risiko finansial pengguna muda sekaligus menjadi titik tolak bagi pengembangan kajian yang lebih beragam.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika penulisan skripsi ini dibagi menjadi lima bab dengan rincian sebagai berikut.

BAB 1 PENDAHULUAN

Bab ini berisi penjelasan mengenai latar belakang penelitian yang memuat fenomena *financial stress* pada generasi muda Indonesia beserta data empiris pendukungnya, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian secara teoritis dan praktis, serta sistematika penulisan.

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi uraian landasan teori yang mencakup konsep *financial stress*, *financial literacy*, *self-control*, dan *emergency savings*, penelitian terdahulu yang relevan sebagai bahan perbandingan, kerangka pemikiran yang menggambarkan



© 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

keterkaitan antarvariabel, serta hipotesis penelitian yang dirumuskan berdasarkan kajian teori dan bukti empiris.

BAB 3 METODE PENELITIAN

Bab ini berisi penjelasan mengenai jenis dan pendekatan penelitian, operasionalisasi variabel beserta indikator pengukurannya, populasi dan sampel penelitian, teknik pengumpulan data, instrumen penelitian, serta teknik analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis.

BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi pemaparan gambaran umum responden, hasil uji model pengukuran dan model struktural menggunakan SEM-PLS, hasil pengujian hipotesis, serta pembahasan yang mengaitkan temuan penelitian dengan teori dan studi terdahulu guna menjawab setiap pertanyaan penelitian.

BAB 5 PENUTUP

Bab ini berisi simpulan penelitian sebagai jawaban atas pertanyaan penelitian yang diajukan, saran praktis bagi generasi muda, lembaga pendidikan, dan otoritas terkait, serta rekomendasi bagi peneliti selanjutnya yang ingin mengembangkan kajian serupa dengan cakupan yang lebih luas.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

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

BAB V

PENUTUP

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil pengujian menggunakan metode SEM-PLS terhadap 132 responden, penelitian ini menghasilkan tiga temuan utama yang secara keseluruhan memperlihatkan pola yang menarik dan tidak selalu sejalan dengan asumsi umum yang berkembang dalam literatur keuangan perilaku. Ketiga temuan tersebut diuraikan sebagai berikut.

Pertama, *financial literacy* terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial stress*. Secara intuitif, seseorang yang melek finansial seharusnya lebih mampu mengelola keuangan dengan baik sehingga tingkat tekanan finansial yang dirasakan menjadi lebih rendah. Namun hasil penelitian ini justru menunjukkan arah yang sebaliknya. Hal ini bukan berarti *financial literacy* memperburuk kondisi keuangan seseorang. Yang terjadi adalah individu yang memiliki *financial literacy* lebih tinggi, khususnya dalam dimensi subjektif seperti kebiasaan merencanakan keuangan sebelum mengambil keputusan finansial (FL4, *outer loading* 0,851), cenderung lebih sadar akan kondisi keuangan mereka yang sesungguhnya. Dalam konteks penelitian ini, *financial literacy* yang berkembang berjalan lebih cepat dibandingkan kapasitas finansial aktual yang dimiliki responden, sehingga kesadaran yang tumbuh belum bisa diimbangi dengan kondisi keuangan yang nyata. Temuan ini menarik karena memperlihatkan bahwa program peningkatan literasi keuangan tidak bisa berdiri sendiri tanpa penguatan kapasitas finansial yang konkret, peningkatan kesadaran justru bisa menjadi sumber kecemasan baru bagi generasi muda.

Kedua, *self-control* terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial stress*. Lazimnya, pengendalian diri yang baik diasumsikan akan mengurangi tekanan finansial karena individu lebih disiplin dalam mengelola pengeluaran dan menghindari utang yang tidak perlu. Dalam konteks penelitian ini, arah yang berbeda tersebut memiliki penjelasan yang logis. *Self-control* diukur melalui persepsi individu terhadap kemampuan pengendalian dirinya sendiri, bukan melalui observasi perilaku aktual. Indikator paling dominan adalah SC5 (*outer*



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

loading 0,842), yaitu kemampuan menghindari pola gali lubang tutup lubang dalam berutang, yang mencerminkan bahwa responden cukup sadar akan risiko perilaku pinjaman bergulir. Namun kesadaran ini tidak otomatis berarti mereka mampu sepenuhnya menjalankannya, mengingat mayoritas responden adalah pelajar dengan pendapatan terbatas yang menghadapi tekanan konsumtif secara nyata. Individu yang mulai mengembangkan kemampuan pengendalian diri cenderung lebih kritis dalam mengevaluasi gap antara standar perilaku keuangan yang seharusnya dengan kondisi aktual yang belum terpenuhi. Gap inilah yang kemudian dirasakan sebagai tekanan finansial. Dengan demikian, *self-control* dalam penelitian ini tidak berperan sebagai peredam tekanan, melainkan sebagai cermin yang memperlihatkan kesenjangan antara niat dan kenyataan finansial, sebuah kondisi yang justru menciptakan beban psikologis tersendiri bagi responden.

Ketiga, *emergency savings* terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial stress*, dengan koefisien terkecil di antara ketiga variabel. Temuan ini juga bertolak dari logika umum yang menyatakan bahwa ketersediaan dana darurat seharusnya menurunkan tekanan finansial. Indikator paling dominan adalah ES5 (*outer loading* 0,870), yaitu keyakinan bahwa dana darurat membantu menghindari utang saat darurat. Mekanisme yang mendasari temuan ini berkaitan erat dengan proses *mental accounting* yaitu individu yang telah secara mental mengalokasikan sebagian dananya untuk tujuan tertentu, seperti dana darurat, justru menjadi lebih peka terhadap kecukupannya. Temuan ini sejalan dengan Nursaidah & Rimenda (2024) yang menemukan bahwa milenial Indonesia yang sudah terbiasa menyisihkan dan melabeli pendapatannya untuk tujuan tertentu cenderung lebih disiplin menjaga alokasi tersebut. Hal yang sama terjadi pada dana darurat, yaitu ketika seseorang sudah sadar pentingnya pos ini, ia justru menjadi lebih sensitif terhadap kecukupannya, dan kesadaran bahwa dananya belum mencukupi itulah yang kemudian menjadi sumber tekanan finansial.

5.2 Saran

Berdasarkan temuan penelitian, generasi muda Indonesia perlu menggeser orientasi dari sekadar meningkatkan kesadaran finansial menuju penguatan kapasitas finansial yang nyata. *Financial literacy* dan *self-control* perlu diwujudkan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

melalui tindakan konkret, seperti menyusun perencanaan keuangan, menghindari praktik gali lubang tutup lubang, serta membangun dana darurat secara bertahap dan konsisten sesuai kemampuan finansial. Selain itu, diperlukan promosi dan edukasi yang lebih masif mengenai pentingnya *emergency savings* oleh lembaga pendidikan, pemerintah, maupun institusi keuangan agar generasi muda tidak hanya memahami konsep dana darurat, tetapi juga terdorong untuk menerapkannya sebagai bentuk perlindungan terhadap risiko keuangan yang tidak terduga sehingga dapat membantu mengurangi *financial stress* yang dialami.



Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

DAFTAR REFERENSI

- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Amaliyah, E., Prabasari, B., & Rohmawati, L. (2023). The Role of Financial Literacy and Grit in Good Financial Behavior. *JBMP (Jurnal Bisnis Manajemen Dan Perbankan)*, 9(2), 150–171. <https://doi.org/10.21070/jbmp.v9i2.1731>
- Aroyo, R., Putra, W. E., & Friyani, R. (2026). Influence of Financial Literacy, Self-Control, and Risk Tolerance on Financial Well-Being with Investment Decision-Making as a Mediating Variable in Generation Z in Jambi City. *Al-Kharaj: Journal of Islamic Economic and Business*, 8(1). <https://doi.org/10.24256/kharaj.v8i1.9630>
- Bai, R. (2023). Impact of Financial Literacy, Mental Budgeting and Self Control on Financial Wellbeing: Mediating Impact of Investment Decision Making. *PLOS ONE*, 18(11), e0294466. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0294466>
- Chaity, N., Kabir, S., Akhter, P., & Bokhari, R. P. (2024). How Financial Literacy Impacts Financial Well-Being: The Influence of Financial and Technical Efficacy. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 14, 207–217. <https://doi.org/10.32479/ijefi.15806>
- Danahy, R., Loibl, C., Montalto, C. P., & Lillard, D. (2024). Financial stress among college students: New data about student loan debt, lack of emergency savings, social and personal resources. *Journal of Consumer Affairs*, 58(2), 692–709. <https://doi.org/10.1111/joca.12581>
- Dewi, M., Nopiyani, P., Ferayani, M., Suryajati, I., & Khrisna, G. (2023). The Influence of Finance Knowledge, Financial Literacy, Individual Emotional Intelligence, and Psychological Bias Factors on Personal Financial Management. *International Journal of Applied Economics and Business*, 1(4), 2428–2437. <https://doi.org/10.24912/ijaeb.v1i4.2428-2437>
- Fanani, A., Kuncoro, A. W., Husni, A. M., & Wijayanti, E. A. (2021). The Contribution of Waqf on Poverty Alleviation Through Digital Platforms: A Case of Indonesia. *Shirkah Journal of Economics and Business*, 6(2). <https://doi.org/10.22515/shirkah.v6i2.386>



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

- Ghozali, I., & Latan, H. (2020). *Partial Least Squares: Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0 untuk Penelitian Empiris* (2nd ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hagger, M. S., & Hamilton, K. (2025). Progress on theory of planned behavior research: advances in research synthesis and agenda for future research. *Journal of Behavioral Medicine*, 19(1), 1–31. <https://doi.org/10.1007/s10865-024-00545-8>
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2019). *Multivariate Data Analysis Eighth Edition*.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, Marko. (2017). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM)*. Sage.
- Hartono, U., & Isbanah, Y. (2022). Students' Saving Behaviour: What Are the Motives That Influence Them to Save? *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 11(3), 363. <https://doi.org/10.26418/jebik.v11i3.56561>
- IDN Research Institute. (2024). *Indonesia Millennial and Gen Z Report 2025*. IDN Media. <https://cdn.idntimes.com/content-documents/indonesia-millennial-genz-report-2025.pdf>
- Jaffar, N., Faizal, S., Selamat, Z., & Alias, N. (2023). Muslim Young Adults' Financial Strain and Financial Stress During the COVID-19 Pandemic: The Moderating Role of Religiosity. *Heliyon*, 9(10), e21047. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e21047>
- Jhonson, B., Andriani, R., Noviana, I., & Tamara, D. (2023). Influence of Digital Financial Literacy on Financial Well-Being Through Spending, Saving, and Investment Behavior in Indonesia. *Journal of Business Studies and Management Review*, 6(2), 157–168. <https://doi.org/10.22437/jbsmr.v6i2.24793>
- Kim, J., Gutter, M. S., & Spangler, T. (2022). Financial Shocks and Financial Well-Being: What Builds Resiliency in Lower-Income Households? *Social Indicators Research*, 161(1), 379–407. <https://doi.org/10.1007/s11205-021-02828-y>
- Klapper, L., & Lusardi, A. (2020). Financial Literacy and Financial Resilience: Evidence from Around the World. *Financial Management*, 49(3), 589–614. <https://doi.org/10.1111/fima.12283>
- Lambert, M., Jusoh, Z., Rahim, H., & Zainudin, N. (2023). Factors Affecting Financial Well-Being of Millennials: A Systematic Review. *Information Management and Business Review*, 15(2), 98–108. [https://doi.org/10.22610/imbr.v15i2\(i\)si.3424](https://doi.org/10.22610/imbr.v15i2(i)si.3424)



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

- Liu, L., & Zhang, H. (2021). Financial literacy, self-efficacy and risky credit behavior among college students: Evidence from online consumer credit. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 32, 100569. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100569>
- Lusardi, A., & Messy, F.-A. (2023). The Importance of Financial Literacy and Its Impact on Financial Wellbeing. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(1), 1–11. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.8>
- Ma, L., & Yao, K. (2023). Investigating young adults' use of Internet credit services: A reflective-impulsive dual-process model. *International Journal of Consumer Studies*, 47(4), 1434–1448. <https://doi.org/https://doi.org/10.1111/ijcs.12918>
- Mawad, J., Athari, S., Khalife, D., & Mawad, N. (2022). Examining the Impact of Financial Literacy, Financial Self-Control, and Demographic Determinants on Individual Financial Performance and Behavior. *Sustainability*, 14(22), 15129. <https://doi.org/10.3390/su142215129>
- Mutiara Ramadhani Hermawan, & Maghfirotul Lathifah. (2025). *Studi kasus penggunaan paylater terhadap tingkat stress psikologis mahasiswa*. 9(1), 158–168. <https://doi.org/10.26539/terapeutik.913901>
- Nasir, A., Javed, U., Hagan, K., Chang, R., Kundi, H., Amin, Z., Butt, S., Al-Kindi, S., & Javed, Z. (2025). Social Determinants of Financial Stress and Association With Psychological Distress Among Young Adults 18–26 Years in the United States. *Frontiers in Public Health*, 12. <https://doi.org/10.3389/fpubh.2024.1485513>
- Nursaidah, H., & Rimenda, T. (2024). The Influence of Mental Budgeting on the Decision to Buy Share by Millenials. *KnE Social Sciences*. <https://doi.org/10.18502/kss.v9i25.16947>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Statistik Fintech Lending Periode Desember 2024*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/data-dan-statistik/fintech/Pages/Statistik-P2P-Lending-Periode-Desember-2024.aspx>
- Peetz, J., Robson, J., & Xuereb, S. (2021). The Role of Income Volatility and Perceived Locus of Control in Financial Planning Decisions. *Frontiers in Psychology*, 12, 638043. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.638043>
- Prakash, N., Alagarsamy, S., & Hawaldar, A. (2022). Demographic Characteristics Influencing Financial Wellbeing: A multigroup Analysis. *Managerial Finance*, 48(9/10), 1334–1351. <https://doi.org/10.1108/mf-09-2021-0466>
- Ratcliff, C., Middlewood, B., Knoll, M. A. Z., Guillory, G., & Davies, M. (2022). *Emergency Savings and Financial Security: Insights from the Making Ends*



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

Meet Survey and Consumer Credit Panel (Consumer Financial Protection Bureau Office of Research Reports, Numbers 22–1). Consumer Financial Protection Bureau. <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/emergency-savings-financial-security-insights-from-making-ends-meet-survey-and-consumer-credit-panel/>

Ryu, S., & Fan, L. (2023). The Relationship Between Financial Worries and Psychological Distress Among U.S. Adults. *Journal of Family and Economic Issues*, 44(1), 124–140. <https://doi.org/10.1007/s10834-022-09820-9>

Sabri, M. F., Wahab, R., Mahdzan, N. S., Magli, A. S., & Rahim, H. A. (2022). Mediating Effect of Financial Behaviour on the Relationship Between Perceived Financial Wellbeing and Its Factors Among Low-Income Young Adults in Malaysia. *Frontiers in Psychology*, 13. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.858630>

Shefrin, H. M., & Thaler, R. H. (1988). The Behavioral Life-Cycle Hypothesis. *Economic Inquiry*, 26(4), 609–643. <https://doi.org/10.1111/j.1465-7295.1988.tb01520.x>

Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.

Trivani, G., & Soleha, E. (2023). The Effect of Financial Literacy, Income and Self Control on Financial Behavior Generation Z (Study on Generation Z Financial Behavior in Bekasi Regency). *Economic Education Analysis Journal*, 12(1), 69–79. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v12i1.67452>

Turton, J., Gill, A., Harrauld, P., & Demuth, E. (2021). *A Review of the Psychological Factors Affecting the Acquisition and Outcomes of Credit*. <https://doi.org/10.31234/osf.io/qa73h>

Xiao, J. J., & Kim, K. T. (2022). The Able Worry More? Debt Delinquency, Financial Capability, and Financial Stress. *Journal of Family and Economic Issues*, 43(1), 138–152. <https://doi.org/10.1007/s10834-021-09767-3>

Zhang, Y., & Chatterjee, S. (2023). Financial Well-Being in the United States: The Roles of Financial Literacy and Financial Stress. *Sustainability*, 15(5), 4505. <https://doi.org/10.3390/su15054505>

LAMPIRAN

Lampiran 1. Penelitian Terdahulu

No.	Nama Peneliti dan Tahun Penelitian	Judul Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan dengan penelitian yang diujikan saat ini
1	Nahariah Jaffar, Sellywati Mohd Faizal, Zarehan Selamat, dan Norazlan Alias (2023)	<i>Muslim young adults' financial strain and financial stress during the COVID-19 pandemic: The moderating role of religiosity</i>	Pendekatan kuantitatif dengan survei; analisis menggunakan SPSS untuk uji reliabilitas dan eksplorasi faktor serta SmartPLS untuk analisis model menggunakan <i>Partial Least Squares Structural Equation Modeling</i> (PLS-SEM)	<i>Financial strain</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>financial stress</i> pada Muslim muda selama pandemi COVID-19; moderasi religiusitas tidak berpengaruh signifikan	Penelitian ini belum mengkaji perilaku finansial spesifik seperti <i>financial literacy</i> , <i>self control</i> dan <i>emergency savings</i>
2	Ruofan Bai (2023)	<i>Impact of financial literacy, mental budgeting and self control on financial wellbeing: Mediating impact of investment decision making</i>	Pendekatan kuantitatif dengan survei; analisis menggunakan <i>Structural Equation Modeling</i> (SEM) dengan <i>Partial Least Squares</i> (PLS)	Ketiga variabel berpengaruh positif signifikan terhadap <i>financial well-being</i> ; <i>self-control</i> memediasi pengaruh <i>financial literacy</i>	Fokus pada <i>financial well-being</i> , bukan <i>financial stress</i> ; tidak memasukkan variabel <i>emergency savings</i>
3	Rachel Danahy, Căzilia Loibl, Catherine P. Montalto,	<i>Financial stress among college students: New data about student loan</i>	Pendekatan kuantitatif dengan survei; analisis <i>ordered probit regression</i>	Jumlah <i>loan debt</i> berpengaruh signifikan terhadap tingkat <i>financial stress</i> ;	Penelitian ini belum mengkaji variabel <i>financial literacy & self-control</i>

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

	dan Dean Lillard (2024)	<i>debt, lack of emergency savings, social and personal resources</i>		<i>kurangnya emergency savings secara signifikan meningkatkan financial stress</i>	
4	Raras Aroyo, Wirmie Eka Putra, dan Rita Friyani (2026)	<i>The Effect of Financial literacy, Self-control and Risk Tolerance on Financial Welfare with Investment Decision Making as a Mediating Variable in Generation Z in Jambi City</i>	Pendekatan kuantitatif dengan survei; analisis menggunakan <i>Structural Equation Modeling</i> (SEM) dengan <i>Partial Least Squares</i> (PLS)	<i>financial literacy dan self-control berpengaruh signifikan terhadap financial well-being; risk tolerance tidak berpengaruh signifikan terhadap financial well-being</i>	Fokus pada <i>financial well-being</i> , bukan <i>financial stress</i> ; tidak memasukkan variabel <i>emergency savings</i>

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

Lampiran 2. Kuesioner Penelitian

KUESIONER PENELITIAN

Halo Semuanya!

Perkenalkan, saya Arrosyi Hayu Auliya, mahasiswi Jurusan Akuntansi dari Politeknik Negeri Jakarta. Saya sedang melakukan penelitian skripsi dengan judul: **“Pengaruh *Financial literacy*, *Self-control*, dan *Emergency savings* terhadap *Financial stress* pada Generasi Muda di Indonesia”**

Sehubungan dengan hal tersebut, saya selaku peneliti memohon kesediaan teman-teman untuk meluangkan waktu dan berpartisipasi dalam penelitian ini dengan mengisi kuesioner yang telah disediakan. Hasil penelitian ini hanya digunakan untuk keperluan akademik dan tidak disebarluaskan.

Partisipasi dan kesediaan teman-teman dalam mengisi kuesioner ini sangat berarti bagi penelitian saya. Atas waktu dan kontribusi yang diberikan, saya ucapkan terima kasih sebesar-besarnya.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

I. Pertanyaan Penyaringan (Screening)

1. Apakah Anda berusia 19–34 tahun?

- ☐ Ya
- ☐ Tidak

(Maaf pertanyaan ini hanya diperuntukkan bagi yang berusia 19–34 tahun, Terima kasih atas partisipasinya)

2. Apakah Anda pernah atau sedang menggunakan produk keuangan pinjaman/kredit digital?

- ☐ Ya
- ☐ Tidak

(Maaf pertanyaan ini hanya diperuntukkan bagi pengguna pinjaman/kredit digital, Terima kasih atas partisipasinya)

II. Pertanyaan Demografi Responden

No.	Keterangan	Jawaban
1	Nomor Handphone (untuk kepentingan hadiah)	
2	Jenis Kelamin	☐ Laki-laki ☐ Perempuan
3	Usia	☐ < 19 Tahun ☐ 19 – 24 Tahun ☐ 25 – 29 Tahun ☐ 30 – 34 Tahun ☐ > 34 Tahun
4	Pendidikan Terakhir	☐ SMA ☐ D1 ☐ D3 ☐ D4/S1 ☐ Lainnya:
5	Pekerjaan Saat Ini	☐ Pelajar/Mahasiswa ☐ Pegawai Swasta ☐ Pegawai Negeri (PNS/ASN) ☐ Wirausaha



© 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

No.	Keterangan	Jawaban
		☐ Tidak Bekerja ☐ Lainnya:
6	Pendapatan Per Bulan	☐ ≤ Rp2.000.000 ☐ Rp2.000.001 – Rp4.000.000 ☐ Rp4.000.001 – Rp7.000.000 ☐ Rp7.000.001 – Rp10.000.000 ☐ > Rp10.000.000
7	Platform Pinjaman Online yang Pernah/Sedang Digunakan	☐ Akulaku ☐ Kredivo ☐ Indodana ☐ AdaKami ☐ GoPay Later ☐ SPayLater ☐ Lainnya:
8	Seberapa sering Anda menggunakan layanan pinjaman online	☐ 1 kali per bulan ☐ 2–3 kali per bulan ☐ Lebih dari 3 kali per bulan ☐ Tidak tentu / Sesuai kebutuhan

III. Pertanyaan Indikator Penelitian

Nilai setiap pernyataan berdasarkan tingkat kesetujuan Anda.

1 = Sangat Tidak Setuju

2 = Tidak Setuju

3 = Ragu-Ragu

4 = Setuju

5 = Sangat Setuju

Variabel X1 – *Financial literacy*

No.	Pernyataan	STS	TS	R	S	SS
1	Sebelum meminjam, saya selalu mengecek total biaya yang harus dibayar, termasuk bunga	☐	☐	☐	☐	☐



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

No.	Pernyataan	STS	TS	R	S	SS
2	Saya rutin mencatat pemasukan dan pengeluaran pribadi	☐	☐	☐	☐	☐
3	Saya pernah membatalkan atau menunda pinjaman setelah mempertimbangkan risikonya	☐	☐	☐	☐	☐
4	Saya membuat perencanaan keuangan sebelum mengambil keputusan finansial	☐	☐	☐	☐	☐
5	Saya membandingkan beberapa produk keuangan pinjaman sebelum memilih yang terbaik	☐	☐	☐	☐	☐

Variabel X2 – *Self-control*

No.	Pernyataan	STS	TS	R	S	SS
1	Saya mampu menahan keinginan untuk membeli sesuatu yang tidak perlu	☐	☐	☐	☐	☐
2	Saya mempertimbangkan kemampuan bayar sebelum berutang	☐	☐	☐	☐	☐
3	Saya disiplin dalam mengatur keuangan	☐	☐	☐	☐	☐
4	Saya tidak mudah terpengaruh gaya hidup atau orang lain untuk berutang	☐	☐	☐	☐	☐
5	Saya tidak melakukan “gali lubang tutup lubang” dalam berutang	☐	☐	☐	☐	☐

Variabel X3 – *Emergency savings*

No.	Pernyataan	STS	TS	R	S	SS
1	Saya memiliki dana darurat untuk kebutuhan mendesak	☐	☐	☐	☐	☐
2	Saya merasa aman karena memiliki tabungan darurat	☐	☐	☐	☐	☐



© 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

No.	Pernyataan	STS	TS	R	S	SS
3	Saya memprioritaskan memiliki dana darurat untuk kebutuhan mendesak	☐	☐	☐	☐	☐
4	Saya menyisihkan uang untuk dana darurat secara rutin	☐	☐	☐	☐	☐
5	Dana darurat membantu saya menghindari utang saat darurat	☐	☐	☐	☐	☐

Variabel Y – *Financial stress*

No	Pernyataan	STS	TS	R	S	SS
1	Saya merasa cemas memikirkan tagihan atau cicilan yang harus saya bayar	☐	☐	☐	☐	☐
2	Saya merasa terbebani oleh kewajiban keuangan saya	☐	☐	☐	☐	☐
3	Saya khawatir tidak mampu memenuhi kebutuhan keuangan saya tepat waktu	☐	☐	☐	☐	☐
4	Kondisi keuangan saya mengganggu ketenangan pikiran dan kesejahteraan saya	☐	☐	☐	☐	☐
5	Saya merasa sulit berkonsentrasi atau beraktivitas normal ketika memikirkan kondisi keuangan saya	☐	☐	☐	☐	☐



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3. Data Penelitian

Res P	Financial literacy					Self-control					Emergency savings					Financial stress				
	FL 1	FL 2	FL 3	FL 4	FL 5	SC 1	SC 2	SC 3	SC 4	SC 5	ES 1	ES 2	ES 3	ES 4	ES 5	FS 1	FS 2	FS 3	FS 4	FS 5
1	5	5	5	4	4	5	4	5	3	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
2	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	4	2	4	3	4
3	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	2	2	2	4
4	4	3	4	4	4	2	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	2	2	2
5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4
6	5	4	5	5	5	4	4	3	4	5	4	4	4	4	3	4	4	2	4	4
7	5	4	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	1	3	2
8	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	4
9	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	1	3	2	2	2	2	2	2	2	3
10	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
11	4	3	4	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	4	4	5
12	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5
13	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4
14	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	2	4	4
15	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	3	4	2	3	1	1	1
16	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
17	4	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4
18	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	2	2	3	4
19	4	3	3	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	3	3	2	2
20	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	4	3
21	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	2	4
22	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	2	2	4	3
23	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5
24	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
25	3	2	2	1	1	3	3	3	2	3	2	1	4	2	1	1	1	1	1	1
26	4	2	3	3	3	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	1	1	1	1
27	4	4	4	4	4	2	4	2	2	1	2	3	4	3	4	1	2	3	2	1
28	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4
29	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5
30	4	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	2
31	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
32	4	3	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	5	2	3	4	2
33	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	2	4	3	2
34	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
35	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
36	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5
37	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	3	2	4	3	2	2
38	4	3	3	4	2	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	2	2	2	2	2
39	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4	4	3	4	4	3	3
40	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
41	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	2	4	3	4	2
42	4	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	2	1	2	3	1
43	4	5	4	5	5	4	3	4	2	2	5	5	5	5	5	4	2	4	2	2
44	4	2	3	4	3	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	4	4	5	3
45	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	5	5	5	3	2	4	3	4
46	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	3	4	4
47	4	4	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5	4	5	5
48	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5
49	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	5	5
50	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4
51	4	5	5	5	5	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2
52	5	4	4	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5
53	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5
54	4	5	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3
55	5	5	5	5	5	5	4	3	4	5	3	4	4	3	4	5	5	4	5	5
56	4	2	3	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	2	4	2	2	2
57	5	5	5	5	5	4	5	3	4	4	4	4	5	5	5	4	2	4	4	4
58	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	3	4	4	5	4	5	4	4	4	4
59	4	3	4	4	3	3	5	4	4	4	4	3	4	3	4	2	1	1	1	2
60	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	2	2	4	3
61	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4
62	5	5	5	5	4	2	4	2	3	3	4	3	4	3	4	4	4	2	2	4
63	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	2	1	1	2	2
64	4	4	3	4	3	3	4	3	2	3	4	3	4	4	4	4	1	2	2	1
65	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5
66	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	2	4	2
67	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4
68	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4
69	4	5	3	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	2	3	4	3
70	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5
71	5	5	5	5	5	4	4	3	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4
72	4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	3	2	2	4
73	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4	5	4	4	4	5	4	1	1	2	2
74	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
75	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	2	1	3	4	3	5	4	4
76	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
77	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3	2	3	2	3	2	2	2	3	4
78	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	2	1	4	2
79	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	3	3	3	3	3	4	5	4	4	4
80	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4
81	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	3	4	4	4	4
82	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4
83	4	3	4	2	3	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	2	3
84	4	4	3	4	4	2	4	3	2	3	3	2	4	1	4	1	1	1	1	1

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

85	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	3	4	5	4	4
86	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4
87	4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4	4	3	4	4	4	2
88	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	2	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
89	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4
90	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5
91	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4
92	5	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4
93	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	3	5	5
94	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	2	4	4	3	3
95	5	5	5	5	5	4	4	3	4	4	5	5	5	5	5	4	2	4	2	4	4
96	4	2	1	3	2	4	4	4	5	4	3	4	4	2	4	2	2	2	2	2	1
97	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	2	4	4	3
98	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	2
99	4	4	3	4	4	5	4	5	4	5	4	2	4	4	2	2	2	2	2	2	1
100	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
101	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	2	4	4	4	4	3
102	5	5	5	5	5	3	4	4	3	4	4	5	4	4	5	4	2	1	4	2	4
103	4	5	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4
104	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4
105	5	5	5	5	5	4	4	4	3	4	4	5	4	4	5	5	2	3	3	3	1
106	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
107	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3
108	4	2	3	4	1	4	4	3	4	4	3	3	4	2	1	1	1	1	1	1	1
109	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	4	4	5	5	5
110	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	2	4	4	4	4	4
111	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	3	4	4	2	4	3	2	2	4	4
112	5	5	5	5	5	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	2	4	4	4	4
113	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
114	5	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4
115	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4	4	5	3	4	4	2	2	2	2	2	1
116	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4
117	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	2	4	4	4	3
118	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	2	4	4
119	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	5	4	4	4	4	4	1	2	1	2	2
120	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	3	4	4	4	4
121	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	4
122	4	2	4	4	3	3	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2
123	1	2	3	2	2	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2
124	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	2	4
125	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
126	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	2	4	4	4	4	4	2	3	1	2	2
127	4	2	3	4	1	4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	2	3	2	2	3	3
128	5	5	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
129	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	5	4	4	4	4	3	4	2	2	2
130	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	2	2	4	4	4	4
131	4	5	5	5	4	3	4	3	2	4	4	4	4	4	4	2	2	3	3	4	4
132	5	4	4	5	5	3	4	4	3	4	2	4	3	2	3	3	2	3	4	2	2

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Lampiran 4. Distribusi Pertanyaan

Variabel *Financial literacy*

Pernyataan	Frekuensi					Rata-rata
	1	2	3	4	5	
Sebelum meminjam, saya selalu mengecek total biaya yang harus dibayar, termasuk bunga	1	0	1	73	57	4,40
Saya rutin mencatat pemasukan dan pengeluaran pribadi	0	9	8	56	59	4,25
Saya pernah membatalkan atau menunda pinjaman setelah mempertimbangkan risikonya	1	1	14	67	49	4,23
Saya membuat perencanaan keuangan sebelum mengambil keputusan finansial	1	2	3	66	60	4,38
Saya membandingkan beberapa produk keuangan pinjaman sebelum memilih yang terbaik	3	3	8	63	55	4,24

Variabel *Self-control*

Pernyataan	Frekuensi					Rata-rata
	1	2	3	4	5	
Saya mampu menahan keinginan untuk membeli sesuatu yang tidak perlu	0	4	12	56	60	4,30
Saya mempertimbangkan kemampuan bayar sebelum berutang	0	0	2	70	60	4,44
Saya disiplin dalam mengatur keuangan	0	2	18	61	51	4,22
Saya tidak mudah terpengaruh gaya hidup atau orang lain untuk berutang	0	6	9	65	52	4,23

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

Pernyataan	Frekuensi					Rata-rata
	1	2	3	4	5	
Saya tidak melakukan “gali lubang tutup lubang” dalam berutang	1	1	4	57	69	4,45

Variabel *Emergency savings*

Pernyataan	Frekuensi					Rata-rata
	1	2	3	4	5	
Saya memiliki dana darurat untuk kebutuhan mendesak	1	7	11	61	52	4,18
Saya merasa aman karena memiliki tabungan darurat	1	4	7	65	55	4,28
Saya memprioritaskan memiliki dana darurat untuk kebutuhan mendesak	0	3	5	70	54	4,33
Saya menyisihkan uang untuk dana darurat secara rutin	2	7	8	64	51	4,17
Dana darurat membantu saya menghindari utang saat darurat	2	2	6	61	61	4,34

Variabel *Financial stress*

Pernyataan	Frekuensi					Rata-rata
	1	2	3	4	5	
Saya merasa cemas memikirkan tagihan atau cicilan yang harus saya bayar	7	32	13	56	24	3,44
Saya merasa terbebani oleh kewajiban keuangan saya	12	30	12	48	30	3,41
Saya khawatir tidak mampu memenuhi kebutuhan keuangan saya tepat waktu	8	23	12	58	31	3,61



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

Pernyataan	Frekuensi					Rata-rata
	1	2	3	4	5	
Kondisi keuangan saya mengganggu ketenangan pikiran dan kesejahteraan saya	7	28	10	51	36	3,61
Saya merasa sulit berkonsentrasi atau beraktivitas normal ketika memikirkan kondisi keuangan saya	12	26	15	53	26	3,42

