



© 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

**ANALISIS LITERASI KEUANGAN, EFIKASI KEUANGAN, DAN
PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU
MANAJEMEN KEUANGAN
(Studi Kasus Pada Pengguna SPayLater di DKI Jakarta)**



BUNGA SAFIRA ADHLIANA

NIM : 1805421024

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**Skripsi yang Ditulis untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Terapan Administrasi Bisnis**

**PROGRAM STUDI ADMINISTRASI BISNIS TERAPAN
JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

2022



ABSTRAK

BUNGA SAFIRA ADHLIANA. Analisis Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Pada Pengguna SPayLater di DKI Jakarta). 2022.

Fenomena penggunaan *Buy Now, Pay Later* sebagai metode pembayaran terjadi hampir di seluruh belahan dunia, salah satunya Indonesia. Maraknya penggunaan *Buy Now, Pay Later* di masyarakat jika tidak diiringi dengan perilaku manajemen keuangan yang baik, akan menjadi bumerang bagi masyarakat sendiri, sehingga perlu adanya perbaikan perilaku manajemen keuangan di masyarakat. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, efikasi keuangan, dan pengalaman keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pengguna SPayLater di Jakarta. Jumlah sampel sebanyak 100 responden. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuesioner. Data penelitian dianalisis menggunakan SMART PLS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan dengan nilai koefisien 0,028 dan *P-values* 0,383, variabel efikasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan dengan nilai koefisien 0,542 dan *P-values* 0,000, variabel pengalaman keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan dengan nilai koefisien 0,323 dan *P-values* 0,001, dan variabel literasi keuangan, efikasi keuangan, dan pengalaman keuangan berpengaruh secara simultan terhadap perilaku manajemen keuangan dengan nilai koefisien 54,58423.

Kata kunci: *Buy Now, Pay Later*, Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, Pengalaman Keuangan, Perilaku Manajemen Keuangan

Hak Cipta :

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

ABSTRACT

BUNGA SAFIRA ADHLIANA. *Analysis of Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, and Financial Experience on Financial Management Behavior (Case Study on SPayLater Users in DKI Jakarta)*. 2022.

The phenomenon of using Buy Now, Pay Later as a payment method occurs almost all over the world, one of them is Indonesia. The widespread use of Buy Now, Pay Later in the community if it is not accompanied by great financial management behavior, will mischief the community itself, so it is necessary to improve financial management behavior in the community. This research was conducted to determine the effect of financial literacy, financial self-efficacy, and financial experience on the financial management behavior of SPayLater users in Jakarta. The number of samples is 100 respondents. The data collection technique used in this study was a questionnaire. Research data were analyzed using SMART PLS. The results of this study indicate that the financial literacy variable has no effect on financial management behavior with a coefficient value of 0.028 and a P value of 0.383, and the financial self-efficacy variable has a positive effect on financial management behavior with a coefficient value of 0.542 and a P value of 0.000, the financial experience variable has a positive effect on financial management behavior. with a coefficient value of 0.323 and a P value of 0.001, and the variables of financial literacy, financial self-efficacy, and financial experience have a simultaneous effect on financial management behavior with a coefficient value of 54,58423.

Keywords: *Buy Now, Pay Later, Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, Financial Experience, Financial Management Behavior*



- 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
JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA
PROGRAM STUDI ADMINISTRASI BISNIS TERAPAN**

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Bunga Safira Adhliana
NIM : 1805421024
Program Studi : Administrasi Bisnis Terapan
Judul : Analisis Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Pada Pengguna SPayLater di DKI Jakarta).

Depok, 31 Agustus 2022

Pembimbing I

Husnil Barry, S.E., M.S.M
NIP 198807012014041002

Pembimbing II

Dr. Nidia Sofa, S.Pd.I., M.Pd
NIP 198310222015042001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Administrasi Niaga

Dr. Dra. Iis Mariam, M.Si
NIP 196501311989032001



**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA
PROGRAM STUDI ADMINISTRASI BISNIS TERAPAN**

LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Bunga Safira Adhliana
NIM : 1805421024
Program Studi : Administrasi Bisnis Terapan (D4)
Judul : Analisis Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Pada Pengguna SPayLater di DKI Jakarta).

Telah berhasil dipertahankan di hadapan tim penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Administrasi Bisnis pada Program Studi Administrasi Bisnis Terapan, Jurusan Administrasi Niaga, Politeknik Negeri Jakarta pada:

Hari : Rabu
Tanggal : 31 Agustus 2022
Waktu : 11.56-12.53 WIB

TIM PENGUJI

Ketua Sidang : Husnil Barry, S.E., M.S.M
NIP 198807012014041002
Penguji 1 : Yanita Ella Nilla Chandra, S.A.B., M.Si
NIP 199001042019032026
Penguji 2 : Restu Jati Saputro, S.Si., M.Sc
NIP 198801142019031005

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 ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Terapan Administrasi Bisnis, baik di Politeknik Negeri Jakarta maupun di perguruan tinggi lain.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Politeknik Negeri Jakarta.

Depok, 31 Agustus 2022
Yang Membuat Pernyataan,



Bunga Safira Adhliana
NIM 1805421024



© 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



KATA PENGANTAR

Puji serta syukur peneliti panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Pada Pengguna SPayLater di DKI Jakarta)”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr) pada Program Studi Administrasi Bisnis Terapan, Politeknik Negeri Jakarta.

Proses penelitian dan penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari partisipasi, dukungan serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

- a. Dr. Sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL, M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
- b. Dr. Dra., Iis Mariam, M.Si. selaku Ketua Jurusan Administrasi Niaga Politeknik Negeri Jakarta.
- c. Husnil Barry, S.E., M.S.M. selaku Kepala Program Studi Administrasi Bisnis Terapan dan Dosen Pembimbing Satu yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing peneliti, memberikan bantuan, dan motivasi kepada peneliti dalam penyelesaian skripsi ini.
- d. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Administrasi Niaga yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi peneliti selama masa perkuliahan.
- e. Para Karyawan dan jajaran Staf Administrasi di Jurusan Administrasi Niaga yang telah membantu peneliti selama masa perkuliahan.
- f. Para responden yang telah meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian.
- g. Ibu Wahyu selaku Ibu kandung dari peneliti yang selalu mendukung dan memberikan motivasi, masukan dan bantuan bagi peneliti untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
- h. Kakak-kakak, Adik-adik, dan Keluarga peneliti yang selalu mendukung peneliti untuk menyelesaikan skripsi.

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

- i. Keluarga besar Administrasi Bisnis Terapan Angkatan 2018 dan teman-teman ABT 8A 2018 yang selalu mendukung dan membantu dalam penyusunan skripsi ini secara langsung maupun tidak langsung.
- j. Responden penelitian yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini peneliti menyadari masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, diharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun sebagai bahan perbaikan untuk tahap selanjutnya dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi peneliti, pembaca dan pihak yang berkepentingan.

Depok, 31 Agustus 2022

Peneliti

Bunga Safira Adhliana

NIM 1805421024



POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Hak Cipta :

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

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
<i>ABSTRACT</i>	iii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
PERNYATAAN ORISINALITAS	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	5
1.3 Pembatasan Masalah	6
1.4 Rumusan Masalah	6
1.5 Tujuan Penelitian.....	6
1.6 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	8
2.1 Kerangka Teori.....	8
2.1.1 Literasi Keuangan	8
2.1.2 Efikasi Keuangan	11
2.1.3 Pengalaman Keuangan	13
2.1.4 Perilaku Manajemen Keuangan	14
2.1.5 <i>Buy Now Pay Later</i>	17
2.2 Hasil Penelitian/Jurnal yang Relevan	18
2.3 Deskripsi Konseptual.....	21
2.4 Perumusan Hipotesis	22
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	23
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian atau Objek dan Ruang Lingkup Penelitian	



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

3.1.1	Waktu Penelitian	23
3.1.2	Tempat Penelitian.....	23
3.2	Metode Penelitian.....	24
3.2.1	Populasi dan Sampel	24
3.2.2	Teknik Pengumpulan Data.....	26
3.2.3	Teknik Pengolahan Data	31
3.2.4	Teknik Analisis Data.....	31
BAB IV PEMBAHASAN.....		36
4.1	Hasil Rekapitulasi Data	36
4.1.1	Hasil Penyebaran Kuesioner	36
4.1.2	Karakteristik Responden	36
4.2	Hasil Analisis Data	39
4.2.1	Data Responden Berdasarkan Variabel Penelitian.....	39
4.2.2	Hasil Analisis <i>Outer Model</i>	60
4.2.3	Hasil Analisis <i>Inner Model</i>	67
4.2.4	Pengujian Hipotesis.....	68
4.2.5	Hasil Model Pengukuran.....	72
4.3	Pembahasan	74
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		77
5.1	Kesimpulan.....	77
5.2	Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA		79
LAMPIRAN		82



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Persentase pengguna pay later di Indonesia 23 Desember 2021	3
Tabel 2. 1 Jurnal Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3. 1 Waktu Penelitian	23
Tabel 3. 2 Jumlah Penduduk Generasi Z dan Generasi Milenial di DKI Jakarta ..25	
Tabel 3. 3 Skala Likert	27
Tabel 3. 4 Variabel Operasional.....	28
Tabel 4. 1 Tahap Penyebaran Kuesioner.....	36
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Domisili.....	37
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Usia.....	37
Tabel 4. 4 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	38
Tabel 4. 5 Responden Berdasarkan Pekerjaan	38
Tabel 4. 6 Responden Berdasarkan Lama Penggunaan SPayLater.....	39
Tabel 4. 7 Kategori Scoring	40
Tabel 4. 8 Data Variabel Literasi Keuangan (X1)	40
Tabel 4. 9 Data Variabel Efikasi Keungan (X2)	49
Tabel 4. 10 Data Variabel Pengalaman Keuangan (X3)	54
Tabel 4. 11 Data Variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	56
Tabel 4. 12 Nilai AVE Setelah Penghapusan Item	61
Tabel 4. 13 Nilai Outer Loading Setelah Penghapusan Item	62
Tabel 4. 14 Nilai Cross Loading	64
Tabel 4. 15 Nilai Fornell- Larcker	66
Tabel 4. 16 Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	66
Tabel 4. 17 Nilai R-square Adjusted.....	67
Tabel 4. 18 Nilai F-square.....	67
Tabel 4. 19 Hasil Koefisien Jalur Variabel Penelitian	69
Tabel 4. 20 Uji Hipotesis	69

Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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 Usia Pengguna E-commerce 2020-2021	2
Gambar 1. 2 Jumlah Usaha E-commerce 2021 Per Provinsi	2
Gambar 2. 1 Deskripsi Konseptual	21
Gambar 4. 1 Output PLS Algorithm	72
Gambar 4. 2 Output Bootstrapping	73





Hak Cipta :

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

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

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Selama gelombang awal COVID 19 berdasarkan hasil survei yang dilakukan oleh McKinsey ada tren perusahaan *financial technology* dimana 4 dari 5 orang Amerika menggunakan beberapa bentuk pembayaran digital pada tahun 2021 yang salah satunya adalah *Buy Now, Pay Later* (BNPL). Melalui survei tersebut juga diketahui bahwa 30% responden telah menggunakan BNPL sebagai metode pembayaran andalan mereka. BNPL juga memberikan dampak penjualan khususnya pada penjualan pakaian, kosmetik, dan barang elektronik laptop. Terdapat 20% responden yang melakukan pembelian dengan BNPL mengatakan pembelian tidak akan terjadi jika tidak ada metode pembayaran BNPL.

Indonesia mengalami perkembangan ekonomi digital yang berpotensi untuk menggerakkan perekonomian. Bank Indonesia mengatakan *e-commerce* di tengah pandemi menghasilkan Rp 401 triliun pada tahun 2021. Angka yang dihasilkan dari bisnis *e-commerce* diprediksi akan terus tumbuh seiring meningkatnya pengguna internet dan digitalisasi bisnis. Seperti yang dikatakan oleh RISED walaupun perekonomian Indonesia melemah, tetapi *e-commerce* dan perusahaan teknologi lainnya mengalami penguatan dan membantu menyumbang terhadap perekonomian Indonesia.

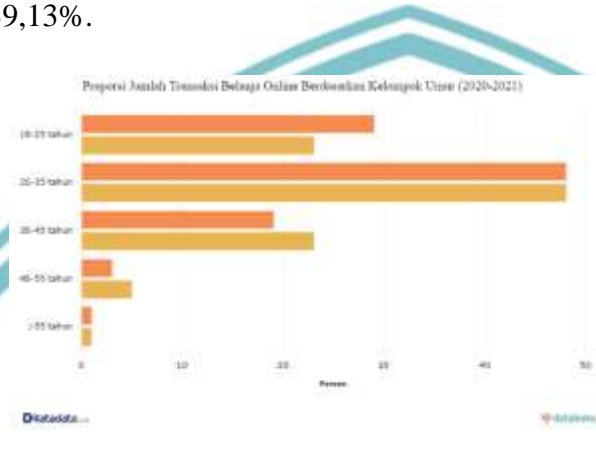
Pertumbuhan *e-commerce* di Indonesia juga membuka pasar untuk perusahaan *financial technology* dalam mengenalkan produk *Buy Now, Pay Later* (BNPL) sebagai metode pembayaran. Berdasarkan survei Katadata Insight dan Kredivo Pengguna BNPL di Indonesia pada Januari-Desember 2020 meningkat sebesar 55%. BNPL diminati oleh pengguna *e-commerce*, karena adanya penawaran metode pembayaran kredit tanpa kartu kredit dan penawaran menarik lainnya yang ditawarkan jika melakukan pembayaran menggunakan BNPL. *Pay later* di tengah pandemi Covid 19 dapat membantu masyarakat untuk mencukupi kebutuhan, baik untuk kegiatan konsumsi maupun produktif (kegiatan usaha) sehingga roda perekonomian tetap dapat berjalan.



Hak Cipta :

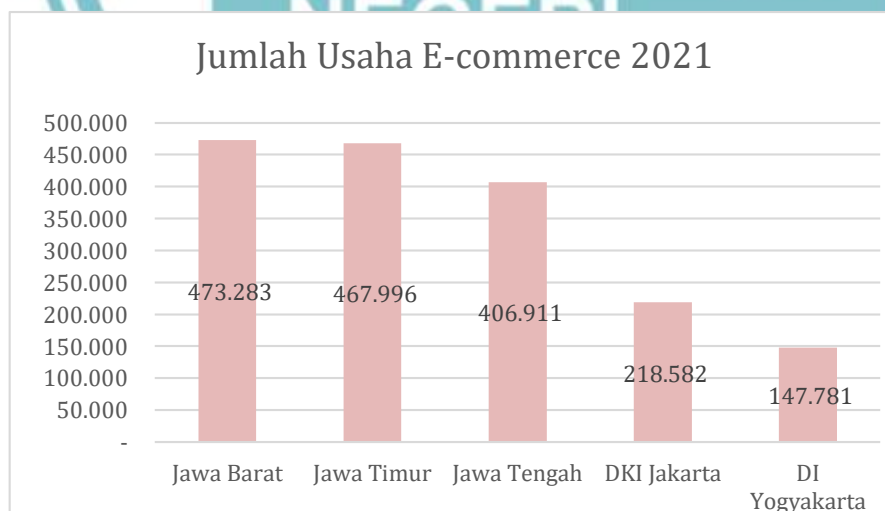
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh RISED dengan 2000 responden mayoritas merupakan penduduk Jawa Barat dan Jakarta, pengguna *pay later* didominasi oleh usia 23-30 tahun sebanyak 51,47% dan diikuti usia 31-40 tahun sebanyak 39,13%.



Gambar 1. 1 Usia Pengguna E-commerce 2020-2021
Sumber: Katadata Insight Center, Kredivo 2022

Merujuk pada grafik di atas, umumnya pengguna *pay later* merupakan pengguna *e-commerce*. Hasil riset juga menunjukkan bahwa pengguna *e-commerce* sepanjang tahun 2020-2021 didominasi oleh generasi milenial dan diikuti oleh generasi z.



Gambar 1. 2 Jumlah Usaha E-commerce 2021 Per Provinsi
Sumber: Badan Pusat Statistik 2021, data diolah 2022



Hak Cipta :

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

Gambar 1.2 merupakan data yang didapatkan melalui Badan Pusat Statistik mengenai provinsi pengguna *e-commerce* terbanyak sebagai media usaha, DKI Jakarta menjadi salah satu Provinsi yang memiliki jumlah pengguna *e-commerce* terbanyak yang berperan sebagai penjual. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa penduduk kota besar seperti Jakarta di usia 23-40 tahun memang cenderung lebih tertarik menggunakan teknologi baru seperti melakukan transaksi di *e-commerce* dengan metode pembayaran *pay later*.

Tabel 1. 1 Persentase pengguna *pay later* di Indonesia 23 Desember 2021

No.	Perusahaan <i>Pay Later</i>	Jumlah Pengguna
1.	SPayLater	78,4%
2.	Gopay <i>Pay Later</i>	33,8%
3.	Kredivo	23,2%
4.	Akulaku	20,4%
5.	Traveloka <i>Pay Later</i>	8,6%
6.	Indodana	3,3%
7.	Home Credit	2,8%

Sumber: DSInnovate Fintech Report 2021, data diolah

Data di atas diambil dari 509 responden pengguna *pay later*. Diketahui bahwa SPayLater memiliki pengguna yang lebih banyak daripada produk *fintech pay later* lainnya, SPayLater merupakan metode pembayaran yang difasilitasi oleh *e-commerce* Shopee. SPayLater cukup mudah untuk dimiliki pengguna Shopee sebagai metode pembayaran. Pengguna Shopee yang sering melakukan transaksi pembelian dan terpilih untuk memiliki akun SPayLater hanya perlu melakukan aktivasi dengan verifikasi kode OTP, mengunggah foto diri dan mengunggah foto KTP. Setelah itu, pihak SPayLater akan melakukan verifikasi *know your customer* 2x24 jam. Akun SPayLater dapat langsung digunakan setelah verifikasi berhasil.

Pengajuan SPayLater lebih mudah dibandingkan dengan kartu kredit. Calon pengguna kartu kredit perlu melakukan pengajuan kepada bank dan membutuhkan waktu lebih lama untuk mendapat persetujuan kredit dari pihak bank. Tidak jarang calon pengguna tidak lulus *BI Checking*, sehingga tidak dapat memiliki kartu



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

kredit. Walaupun pada beberapa pengguna kartu kredit ditawarkan secara cuma-cuma oleh pihak bank. Kemudahan kepemilikan akun *Buy Now, Pay Later* tentunya memiliki dampak positif dan negatif. Dampak positif dari BNPL salah satunya adalah jalannya roda perekonomian. Adanya BNPL membuat tingkat konsumsi masyarakat kembali meningkat. Tetapi, peningkatan konsumsi masyarakat karena BNPL dapat berdampak negatif jika pengguna BNPL tidak memiliki kemampuan manajemen keuangan yang baik. Menggunakan metode pembayaran BNPL berarti selaku pengguna memiliki kewajiban untuk membayar tagihan cicilan di bulan berikutnya sebelum jatuh tempo.

Berdasarkan riset perilaku konsumen yang dilakukan oleh Kredivo bersama Katadata Insight Center terkait produk *fintech, pay later*, pada Maret 2021 terhadap 3.650 responden di seluruh Indonesia terdapat 27% responden menggunakan *pay later* sebagai metode pembayaran di *e-commerce*. Dari 3650 responden juga diketahui bahwa literasi masyarakat terhadap layanan *pay later* telah mencapai 86% dengan indeks tingkat pengetahuan rata-rata sedang yaitu, 26,3 dari 40 poin. Masyarakat Indonesia mulai mengetahui *pay later* dan bagaimana cara kerja *pay later* walaupun belum pernah menggunakannya. Tingkat literasi keuangan sedang yang dimiliki terhadap layanan *pay later* menunjukkan jika rata-rata masyarakat mengetahui fitur produk *pay later* dan cara kerja *pay later*.

Cara kerja *pay later*, seperti slogannya *Buy Now, Pay Later* (Beli Sekarang, Bayar Nanti), hal ini sama seperti kredit dimana penggunaannya perlu melakukan pembayaran tagihan kepada perusahaan *pay later* setelah menggunakan saldo transaksi yang disediakan *pay later* untuk berbelanja. Pengguna dapat memilih jangka waktu pembayaran tagihan (tenor) pada SPayLater pengguna dapat memilih tenor 3, 6, atau 12 bulan. Menurut Remotivi dalam praktiknya tidak jarang pengguna *pay later* mengalami gagal bayar, karena tidak lagi memiliki uang untuk melunasi utang *pay later*. Banyak yang melakukan gali lubang tutup lubang dengan melakukan pinjam pada *pay later* lain. Pengguna *pay later* yang gagal bayar memiliki komunitas sendiri di sosial media, mereka saling berbagi tips untuk menghindari tagihan atau menawarkan solusi-solusi pembayaran. Pada penelitian Tanuwijaya dan Garvin (2019) pada usia dewasa awal yang sudah bekerja di



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

Jabodetabek memiliki efikasi keuangan yang rendah dan sangat rendah 46,9%. Hal ini menunjukkan bahwa memiliki utang adalah sebuah hal yang baik.

Layanan *pay later* dimanfaatkan dengan cara berbeda oleh penggunanya dalam hasil riset Kredivo dan Katadata Insight Center, ditemukan beberapa tipe pengguna *pay later* dengan persentase sebagai berikut,

- a. *Pay later* untuk memenuhi kebutuhan ketika tidak memiliki dana yang cukup 69%,
- b. *Pay later* sebagai alternatif pembayaran cicilan selain kartu kredit 67%,
- c. *Pay later* sebagai akses kredit cepat dan mudah 58%,
- d. Perasaan aman terhadap *pay later*, karena sudah diawasi OJK 53%, dan
- e. *Pay later* sebagai pilihan pembayaran cicilan yang fleksibel 52%.

Sebanyak 71% pengguna *pay later* yang merasa puas dengan layanan yang diberikan akan terus menggunakan *pay later*.

Berdasarkan permasalahan yang sudah diuraikan di atas dibutuhkan tingkat literasi keuangan, efikasi keuangan, dan pengalaman keuangan terhadap penggunaan *pay later* pada usia 20-39 tahun di Jakarta. Oleh karena itu, peneliti akan melakukan penelitian penggunaan *pay later* dengan judul “**Analisis Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Pada Pengguna SPayLater di DKI Jakarta)**”.

1.2 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka dapat diidentifikasi permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Efek pandemi Covid 19 merubah cara belanja masyarakat menjadi digital melalui *e-commerce*.
- b. Pertumbuhan *e-commerce* dan perusahaan *financial technology* di Indonesia.
- c. *E-commerce* menyumbang pertumbuhan perekonomian Indonesia.
- d. Penawaran yang menggiurkan dari *e-commerce* dan *fintech*.
- e. Adanya peningkatan jumlah pengguna *pay later* di Indonesia.
- f. Adanya ketidakmampuan pengguna BNPL membayar tagihannya.



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

1.3 Pembatasan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah dan identifikasi masalah yang telah diuraikan, dan mempertimbangkan keterbatasan yang ada pada peneliti, maka peneliti memfokuskan dan membatasi masalah pada hal-hal sebagai berikut:

- a. Penelitian ini dilakukan pada pengguna SPayLater di DKI Jakarta pada usia 20-39 (generasi z dan generasi milenial).
- b. Penelitian ini fokus pada literasi keuangan, efikasi keuangan, pengalaman keuangan, dan perilaku manajemen keuangan.

1.4 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian yang peneliti lakukan adalah sebagai berikut:

- a. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pengguna SPayLater?
- b. Bagaimana pengaruh efikasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan SPayLater?
- c. Bagaimana pengaruh pengalaman keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pengguna SPayLater?
- d. Bagaimana pengaruh literasi keuangan, efikasi keuangan, dan pengalaman keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pengguna SPayLater?

1.5 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian yang akan dilakukan adalah sebagai berikut:

- a. Menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pengguna SPayLater.
- b. Menganalisis pengaruh efikasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pengguna SPayLater.
- c. Menganalisis pengaruh pengalaman keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pengguna SPayLater.
- d. Menganalisis pengaruh literasi keuangan, efikasi keuangan, dan pengalaman



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

keuangan terhadap terhadap perilaku manajemen keuangan pengguna SPayLater.

1.6 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang dapat diperoleh dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

a. Manfaat Teoritis

Manfaat teoritis yang diharapkan dapat diperoleh dari penelitian ini:

- 1) Hasil penelitian ini menjadi salah satu tambahan pengetahuan pembaca.
- 2) Hasil penelitian dapat menjadi salah satu referensi bagi pengembangan penelitian selanjutnya mengenai manajemen keuangan di kemudian hari.

b. Manfaat Praktis

Manfaat praktis yang diharapkan dapat diperoleh dari penelitian ini:

- 1) Otoritas Jasa Keuangan, hasil penelitian ini dapat dijadikan salah satu masukan bagi OJK dalam memberikan izin terhadap jasa keuangan *pay later* dan memberikan pengetahuan terhadap masyarakat.
- 2) SPayLater dan Perusahaan *Pay Later* lain, hasil penelitian ini dapat dijadikan salah satu masukan bagi perusahaan untuk mengevaluasi pemberian layanan *pay later* terhadap calon pengguna.
- 3) Masyarakat, hasil penelitian ini dapat dijadikan salah satu sumber informasi masyarakat pengguna *pay later* dalam melakukan pengelolaan keuangan.



Hak Cipta :

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

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan analisis mengenai literasi keuangan, pengalaman keuangan, dan efikasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada pengguna SPayLater di DKI Jakarta, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

- a. Literasi keuangan berpengaruh positif tidak signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa baik buruknya literasi keuangan yang dimiliki oleh pengguna SPayLater tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan penggunanya.
- b. Efikasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin yakin pengguna SPayLater dengan kemampuannya dalam mengelola keuangan maka semakin baik pula perilaku manajemen keuangan yang ditunjukkan.
- c. Pengalaman keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik pengalaman keuangan yang dimiliki seseorang dalam penelitian ini khususnya dalam kredit dan perbankan maka semakin baik pula perilaku manajemen keuangan yang ditunjukkan saat menggunakan SPayLater dalam berbelanja di *e-commerce* Shopee.
- d. Literasi keuangan, pengalaman keuangan, dan efikasi keuangan berpengaruh secara simultan terhadap perilaku manajemen keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa dengan seseorang yang memiliki literasi keuangan, efikasi keuangan, dan pengalaman keuangan dalam melakukan pengelolaan keuangan memiliki perilaku manajemen keuangan yang baik.

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan penelitian di atas maka penulis dapat merekomendasikan beberapa saran sebagai berikut:



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

- a. Otoritas Jasa Keuangan diharapkan dapat memberikan penyuluhan lebih lanjut kepada masyarakat tentang layanan *Buy Now, Pay Later*. Seperti diketahui layanan *Buy Now, Pay Later* membantu pertumbuhan ekonomi. Namun, jika penggunaannya tidak tepat melihat dalam penelitian ini masih perlunya peningkatan literasi keuangan dalam manajemen keuangan masyarakat dikhawatirkan akan terjadi fenomena cicilan *Buy Now, Pay Later* macet di masyarakat.
- b. SPayLater sebagai perusahaan *financial technology* yang mempromosikan produknya melalui iklan di televisi, media sosial ataupun media masa diharapkan dapat memberikan iklan yang lebih edukatif kepada masyarakat untuk meminimalisir salah penggunaan layanan.
- c. SPayLater diharapkan dalam proses *know your customer* memperketat seleksi untuk calon pengguna agar pemberian layanan dapat digunakan dengan maksimal.
- d. Bagi pihak SPayLater agar calon pengguna dapat memahami seluruh syarat dan ketentuan yang berlaku diharapkan adanya *fitur* untuk menampilkan syarat dan ketentuan dan memastikan bahwa calon pengguna telah membayar syarat dan ketentuan yang berlaku agar di masa yang akan datang tidak menimbulkan kerugian pada kedua belah pihak.

Hak Cipta :

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



DAFTAR PUSTAKA

Sumber Buku :

- Arianti, Baiq Fitri. 2021. *Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya)*. Banyumas : CV Pena Persada
- Ghozali, Imam. 2021. *Partial Least Squares Konsep, Teknik, dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.2.9 Untuk Penelitian Empiris*. Semarang : Badan Penerbit UNDIP.
- Gitman, Lawrence. 2015. *Principles of Managerial Finance*. England : Pearson.
- Ismanto, Hadi, dkk. 2019. *Perbankan dan Literasi Keuangan*. Sleman : Penerbit Deepublish.
- Mercado, Pavel Reyes. 2021. *FinTech Strategy Linking Entrepreneurship, Finance, and Technology*. Switzerland : Palgrave Macmillan. <https://doi.org/10.1007/978-3-030-53945-0>.
- Roestanto, Apriliani. 2017. *Literasi Keuangan*. Yogyakarta : Istana Media.
- Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Penerbit Alfabeta.

Sumber Jurnal :

- Ahmad, Awais., Butt, Bushra Sohail., Moazzam, dan Iram, Samia. 2019. “Drivers Influencing Financial Behavior among Management Student in Narowal”. Human Resource Management Academic Research Society. <http://dx.doi.org/10.6007/IJARBS/v9-i2/5602>.
- Andyni, Neskia dan Kurniasari, Florentina. 2021. “Pengaruh Literasi dan Efikasi Diri Terhadap Inklusi Keuangan Pada Pengguna Layanan Pembayaran Digital Shopee Pay di Jabodetabek”. DeReMa (Development of Research Management) : Jurnal Manajemen Vol 16 No.1, Mei 2021.
- Asandimitra, Nadia dan Kautsar, Achmad. 2019. “The Influence of Financial Information, Financial Self-efficacy, and Emotional Intelligence to Financial Management Behavior of Female Lecturer”. Humanities & Social Sciences Reviews eISSN: 2395-6518, Vol 7, No 6, 2019, pp 1112-1124. <https://doi.org/10.18510/hssr.2019.76160>
- Dewanti, Vicky Pradita dan Asandimitra, Nadia. 2021. “Pengaruh Financial Socialization, Financial Knowledge, Financial Experience Terhadap Financial Management Behavior dengan Locus of Control Sebagai Variabel Mediasi Pada Pengguna Paylater”. Jurnal Ilmu Manajemen Volume 9 Nomor 3. Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Negeri Surabaya.
- Devi, L., Mulyati, S., dan Umiyati, Indah. 2021. “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Tingkat Pendapatan, dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan”. Jurnal of Accounting for Sustainable Society (JASS) Volume 02 Nomor 02 Tahun 2020. DOI : <https://doi.org/10.35310/jass.v2i02.671>.
- Dew, Jeffery dan Xiao, Jing Jian. 2011. “The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation”. Association for Financial Counseling and Planning Education Volume 22, Issue 1.

Hak Cipta :

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



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

- Dewi, V., Erie, F., Effendi, N., dan Anwar, Mokhammad. 2020. “*Financial Literacy among the Millennial Generation: Relationship between Knowledge, Skills, Attitude, and Behavior*”. Australasian Accounting, Business and Finance Journal Volume 14 Issue 4, Article 3.
- Gallardo dan Libot. 2017. “*Financial Literacy and Retirement Preparedness among University of Bohol Employees*”. University of Bohol, Multidisciplinary Research Journal Vol.5 September 2017. Online ISSN 2362-9223.
- Herdjiono, Irine dan Damanik, Lady Angela. 2016. “Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior*”. Jurnal Manajemen Teori dan Terapan Tahun 9. No.3 Desember 2016.
- Ida, Dwinta, Y. C. 2010. “Pengaruh *Locus of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior*”. Jurnal Bisnis dan Akuntansi, 12(3).
- Loprang, Willie R., Saerang, Ivonne S., dan Lintang, Debry Ch. A. 2022. “Pengaruh Literasi Keuangan dan Efikasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Masyarakat Malalayang Dua Lingkungan Dua”. Jurnal EMBA Vol. 10 No.1 Januari 2022, Hal 1295-1304. ISSN 2303-1174.
- Lown, Jean M. 2011. “2011 *Outstanding AFCPE Conference Paper : Development and Validation of a Financial Self-Efficacy Scale*”. Association for Financial Counseling and Planning Education. <http://ssrn.com/abstract=2006665>.
- Ningtyas, Mega Noerman. 2019. “Literasi Keuangan Pada Generasi Milenial”. Jurnal Ilmiah Bisnis dan Ekonomi Asia Volume 13 Nomor 1. DOI: 10.32812/jibeka.v13i1.111.
- Novendra, Bayu dan Aulianisa, Sarah Safira. 2020. “Konsep Perbandingan *Buy Now, Pay Later* dengan Kredit Perbankan di Indonesia : Sebuah Keniscayaan di Era Digital dan Teknologi”. Jurnal Rechts Vinding Volume 9 Nomor 2, Agustus 2020.
- Rahmawati, Nur Wakhidah dan Haryono, Nadia Asandimitra. 2020. “Analisis Faktor yang Mempengaruhi *Financial Management Behavior* dengan Mediasi *Locus of Control*”. Jurnal Ilmu Manajemen Volume 8 No.2 – Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya.
- Rizkiawati, Nur Laili dan Asandimitra, Nadia. 2018. “Pengaruh Demografi, *Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control, dan Financial Self-efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya*”. Jurnal Ilmu Manajemen Volume 6 Nomor 3 – Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya.
- Safitri, Annisa dan Kartawinata, Budi Rustandi. “Pengaruh *Financial Socialization dan Financial Experience Terhadap Financial Management Behavior (Studi pada Wanita Bekerja di Kota Bandung)*”. Jurnal Ilmu Keuangan dan Perbankan (JIKA) Volume 9 No.2 Tahun 2020.
- Sina, P.G. 2014. “Tipe Kepribadian dalam Personal Finance”. Jurnal JIBEKA Volume 8 No.1 Februari 2014.
- Tanuwijaya, Paulus dan Garvin. 2019. “*Financial Self-efficacy dan Sikap Terhadap Utang Pada Dewasa Awal*”. Psikostudia: Jurnal Psikologi Vol 8 No.2, Desember 2019, halaman 82-87. ISSN: 2302-2582. E-ISSN : 2657-0963.



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

Sumber Artikel :

- DSInnovate Fintech Report 2021. 2021. *The Convergence of (Digital) Financial Service*. Daily Social id.
- Dikshit, P., Goldshtein, D., Karwowski, B., Kaura, U., dan Tan, Felicia. 2021. “Buy now, pay later : Five business models to compete. *Financial Services Practice*”. McKinsey & Company. <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/buy-now-pay-later-five-business-models-to-compete>.
- Eisenberg, Daniel. 2021. “*Fintech off the shelf: Making an all-in-one approach pay off*”. McKinsey & Company. <https://www.mckinsey.com/industries/technology-media-and-telecommunications/our-insights/fintech-off-the-shelf-making-an-all-in-one-approach-pay-off>.
- Hilgert, M. A., Hogarth, J. M., & Beverly, S.G. 2003. “*Household Financial Management : The Connection between Knowledge and Behavior*”. Federal Reserve Bulletin, 89 (July). <http://www.federalreserve.gov/pubs/bulletin/2003/0703lead.pdf>
- Goel, V., Mahajan, D., Claude Nadeau, M., Sperling, O., dan Yeh, Stephanie. 2021. “*New trends in US Consumer Digital Payments*”. McKinsey & Company.
- Rumayya, Sari, F.R., Wahyuni, E., Rohman, S. M., dan Agusti, Kemala Sari. 2020. “Laporan Penelitian Persepsi Pasar Terhadap Pemanfaatan Fitur Pembayaran Paylater”. Surabaya : Research Institute of Socio-Economic Development. <https://money.kompas.com/read/2020/07/06/081700426/e-commerce-mana-yang-paling-banyak-digunakan-untuk-belanja-online-saat-puasa-?page=all>

Sumber Peraturan :

- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 76/POJK.07/2016 Tentang Literasi dan Inklusi Keuangan Bagi Konsumen dan/atau Masyarakat.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK 01/2016 Tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi.



Hak Cipta :

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

LAMPIRAN

Lampiran 1

KUESIONER PENELITIAN

Analisis Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Pada Pengguna SPayLater di DKI Jakarta)

Perkenalkan saya Bunga Safira, mahasiswa tingkat akhir Program Studi Administrasi Bisnis Terapan, Politeknik Negeri Jakarta.

Saat ini saya sedang melakukan penelitian terkait Perilaku Manajemen Keuangan Pengguna Shopee Pay Later.

Kriteria partisipan yang diperlukan dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Pengguna Shopee Pay Later
2. Berusia 20-39 tahun
3. Berdomisili di DKI Jakarta dan Kepulauan Seribu

Pada penelitian ini, Anda akan membutuhkan waktu sekitar 5-10 menit untuk mengisi kuesioner. Seluruh data identitas dan jawaban yang Anda berikan akan dijaga kerahasiaannya tidak akan disebarluaskan, hanya digunakan untuk penelitian. Publikasi hasil penelitian tidak akan menampilkan data pribadi.

30 Partisipan yang beruntung akan mendapatkan saldo Shopee Pay sebesar Rp 10.000,-

Terima kasih atas kesediaannya untuk mengisi kuesioner penelitian ini.

Salam,
Bunga Safira

A. IDENTITAS RESPONDEN

Pertanyaan

1. Nama responden :
2. No. Telepon (Jika beruntung akan mendapat saldo Shopee Pay) :
3. Domisili
 - Jakarta Barat
 - Jakarta Pusat
 - Jakarta Selatan
 - Jakarta Timur



© 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

- Jakarta Utara
 - Kepulauan Seribu
4. Usia
 - 20-24
 - 25-29
 - 30-34
 - 35-39
 5. Jenis Kelamin
 - Laki-laki
 - Perempuan
 6. Pekerjaan
 - Mahasiswa
 - Karyawan Swasta
 - Pegawai Negeri Sipil
 - Ibu Rumah Tangga
 - Wirausaha
 7. Lama Penggunaan Shopee Pay Later
 - 1-12 bulan
 - 13-24 bulan
 - Lebih dari 24 bulan

B. Penilaian literasi keuangan, efikasi keuangan, dan pengalaman keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan studi kasus pada pengguna SpayLater di DKI Jakarta.

Pilihan Jawaban	Kode	Skor
Sangat Setuju	SS	4
Setuju	S	3
Tidak Setuju	TS	2
Sangat Tidak Setuju	STS	1

Literasi Keuangan (X1)

No.	Pertanyaan	Penilaian			
		SS	S	TS	STS
	Pengetahuan				
1.	Saya mengetahui adanya layanan <i>Buy Now Pay Later</i>				
2.	Saya mengetahui perusahaan <i>Buy Now Pay Later</i> apa saja yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan				
3.	Saya mengetahui syarat dan ketentuan penggunaan layanan <i>Buy Now Pay Later</i>				



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

4.	Saya mengetahui menggunakan layanan <i>Buy Now Pay Later</i> berarti saya perlu membayar cicilan dan bunga pada bulan selanjutnya				
5.	Saya mengetahui jika terlambat membayar cicilan <i>Buy Now Pay Later</i> akan dikenakan denda				
6.	Saya mengetahui jika terlambat membayar cicilan <i>Buy Now Pay Later</i> akan mempengaruhi penilaian keuangan saya (<i>credit score</i>) di Otoritas Jasa Keuangan				
7.	Saya mengetahui jika terlambat membayar cicilan <i>Buy Now Pay Later</i> dalam waktu yang lama akan mendapat tagihan dari pihak perusahaan <i>Buy Now Pay Later</i>				
Keterampilan					
8.	Saya hanya akan menggunakan layanan <i>Buy Now Pay Later</i> yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan				
9.	Saya menggunakan layanan <i>Shopee Pay Later</i>				
10.	Saya mampu menerapkan pengetahuan tentang <i>Buy Now Pay Later</i> dalam menggunakan <i>Shopee Pay Later</i>				
11.	Saya menggunakan <i>Shopee Pay Later</i> sesuai dengan syarat dan ketentuan yang berlaku				
12.	Saya menghindari pelanggaran syarat dan ketentuan <i>Shopee Pay Later</i>				
13.	Saya memiliki keterampilan yang baik dalam mengelola uang untuk pembayaran tagihan <i>Shopee Pay Later</i>				
14.	Saya menggunakan pengetahuan tentang <i>Buy Now Pay Later</i> dalam mengelola keuangan				
Keyakinan					
15.	Saya menggunakan layanan <i>Buy Now Pay Later</i> yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan				
16.	Saya menggunakan <i>Shopee Pay Later</i> karena terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan				
17.	Saya menggunakan <i>Shopee Pay Later</i> karena terjamin keamanan penggunaannya				
18.	Saya menggunakan <i>Shopee Pay Later</i> karena layanan yang diberikan sesuai dengan yang ditawarkan				



© 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

19.	Saya menggunakan <i>Shopee Pay Later</i> karena yakin dengan perusahaannya				
20.	Saya menggunakan <i>Shopee Pay Later</i> karena yakin dengan reputasinya				
21.	Saya memiliki keyakinan yang baik dengan lembaga keuangan yang digunakan				
Sikap					
22.	Saya memiliki sikap disiplin dalam mengelola keuangan				
23.	Saya mampu merencanakan keuangan				
24.	Saya merencanakan keuangan sebelum menggunakan <i>Shopee Pay Later</i>				
25.	Saya selalu mempertimbangkan keuangan sebelum menggunakan <i>Shopee Pay Later</i>				
26.	Saya merasa merencanakan keuangan memudahkan saya membedakan keinginan dan kebutuhan				
27.	Saya merasa dengan merencanakan keuangan saya dapat memiliki tabungan				
28.	Saya merasa sikap keuangan yang baik membuat pengelolaan keuangan saya menjadi lebih baik				
Perilaku					
29.	Saya menggunakan pemasukan dengan sebaik mungkin agar semua kebutuhan terpenuhi				
30.	Saya mampu menahan diri untuk belanja barang yang tidak direncanakan menggunakan <i>Shopee Pay Later</i>				
31.	Saya menggunakan <i>Shopee Pay Later</i> untuk belanja barang yang telah direncanakan				
32.	Saya mengalokasikan uang untuk membayar <i>Shopee Pay Later</i> tepat waktu				
33.	Saya memiliki kebiasaan baik dalam membelanjakan uang				
34.	Saya menggunakan <i>Shopee Pay Later</i> sesuai dengan kemampuan keuangan				
35.	Saya melakukan evaluasi terhadap pengelolaan keuangan				



Efikasi Keuangan (X2)

No.	Pertanyaan	Penilaian			
		SS	S	TS	STS
Kemampuan dalam Merencanakan Keuangan					
1.	Saya mampu merencanakan keuangan dalam jangka pendek, menengah, dan panjang				
2.	Saya membuat perencanaan keuangan setiap bulan				
3.	Saya merasa perencanaan keuangan membuat saya lebih disiplin dalam menggunakan uang				
4.	Saya merencanakan keuangan sesuai dengan kebutuhan dan keinginan				
5.	Saya tidak mudah mengeluarkan uang yang tidak sesuai dengan perencanaan keuangan				
6.	Saya melakukan hutang dengan <i>Shopee Pay Later</i> sesuai dengan rencana keuangan				
7.	Saya merasa membuat rencana keuangan tidak sulit selama memiliki tujuan keuangan yang ingin dicapai				
Keyakinan dalam Pengelolaan Keuangan					
8.	Saya dapat mengelola keuangan saya secara mandiri tanpa bantuan orang lain				
9.	Saya meyakini kemampuan saya mengelola uang				
10.	Saya semakin baik mengambil keputusan untuk berhutang menggunakan <i>Shopee Pay Later</i>				
11.	Pemasukan uang saya lebih besar daripada pengeluaran				
12.	Pengeluaran saya lebih kecil daripada pemasukan				
13.	Saya tidak khawatir kesulitan uang di masa depan karena pengelolaan keuangan yang baik				
14.	Saya yakin dengan cara pengelolaan keuangan saya untuk membayar tagihan <i>Shopee Pay Later</i>				
Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Depan					
15.	Saya meyakini kondisi keuangan saya di masa depan baik				
16.	Saat menggunakan <i>Shopee Pay Later</i> dan saya yakin dapat membayar tagihan sebelum jatuh tempo				
17.	Saya memilih tenor cicilan <i>Shopee Pay Later</i> sesuai dengan kondisi keuangan				

Hak Cipta :

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

18.	Saya yakin dapat membayar tagihan dan bunga <i>Shopee Pay Later</i> setiap bulannya				
19.	Saya yakin menggunakan <i>Shopee Pay Later</i> karena telah merencanakan keuangan sebelumnya				
20.	Saya tidak akan kesulitan membayar tagihan <i>Shopee Pay Later</i>				
21.	Saya meyakini tidak akan terlilit hutang <i>Shopee Pay Later</i>				

Pengalaman Keuangan (X3)

No.	Pertanyaan	Penilaian			
		SS	S	TS	STS
	Pengalaman Terkait Perbankan				
1.	Saat ini saya memiliki rekening tabungan				
2.	Keluarga atau teman saya pernah melakukan pinjaman di Bank				
3.	Keluarga atau teman saya tidak pernah melakukan keterlambatan pembayaran cicilan pinjaman di Bank				
4.	Keluarga atau teman saya menggunakan <i>Buy Now Pay Later</i>				
5.	Keluarga atau teman saya pernah tidak pernah melakukan keterlambatan pembayaran cicilan <i>Buy Now Pay Later</i>				
6.	Saya tidak pernah terlilit hutang Bank atau <i>pay later</i>				
7.	Keluarga atau teman saya tidak pernah terlilit hutang Bank atau <i>pay later</i>				

Perilaku Manajemen Keuangan (Y)

No.	Pertanyaan	Penilaian			
		SS	S	TS	STS
	Konsumsi				
1.	Saya dapat membedakan antara kebutuhan dan keinginan				
2.	Saya jarang membeli barang-barang tanpa pertimbangan menggunakan <i>Shopee Pay Later</i>				
3.	Saya membandingkan harga barang sebelum melakukan pembelian				



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

4.	Saya menggunakan <i>Shopee Pay Later</i> sesuai perencanaan keuangan				
5.	Saya tidak menggunakan <i>Shopee Pay Later</i> tanpa perencanaan keuangan				
6.	Saya membatasi jumlah nominal yang digunakan untuk berbelanja menggunakan <i>Shopee Pay Later</i>				
7.	Saya menghindari menggunakan <i>Shopee Pay Later</i> untuk membeli barang-barang keinginan				
Manajemen Kas					
8.	Saya mencatat pemasukan dan pengeluaran secara rutin				
9.	Saya menabung secara rutin				
10.	Saya mengalokasikan uang untuk membayar hutang <i>Shopee Pay Later</i>				
11.	Saya membayar tagihan dan bunga <i>Shopee Pay Later</i> tepat waktu				
12.	Saya mengatur pengeluaran saya agar tidak lebih besar dari pemasukan				
13.	Saya memperhatikan bukti pembayaran yang saya terima setiap bertransaksi				
14.	Saya menyiapkan dana darurat untuk pengeluaran tidak terduga				
Manajemen Kredit					
15.	Saya menggunakan <i>Shopee Pay Later</i> untuk alternatif pembayaran di <i>e-commerce</i>				
16.	Saya menggunakan <i>Shopee Pay Later</i> sesuai dengan kemampuan keuangan				
17.	Saya mempertimbangkan risiko sebelum menggunakan <i>Shopee Pay Later</i>				
18.	Saya menggunakan <i>Shopee Pay Later</i> hanya dalam kondisi terdesak				
19.	Saya mempertimbangkan periode cicilan dan tingkat bunga sebelum menggunakan <i>Shopee Pay Later</i>				
20.	Saya selalu membayar tagihan dan bunga <i>Shopee Pay Later</i> tepat waktu				
21.	Saya menghindari keterlambatan bayar dan denda <i>Shopee Pay Later</i>				

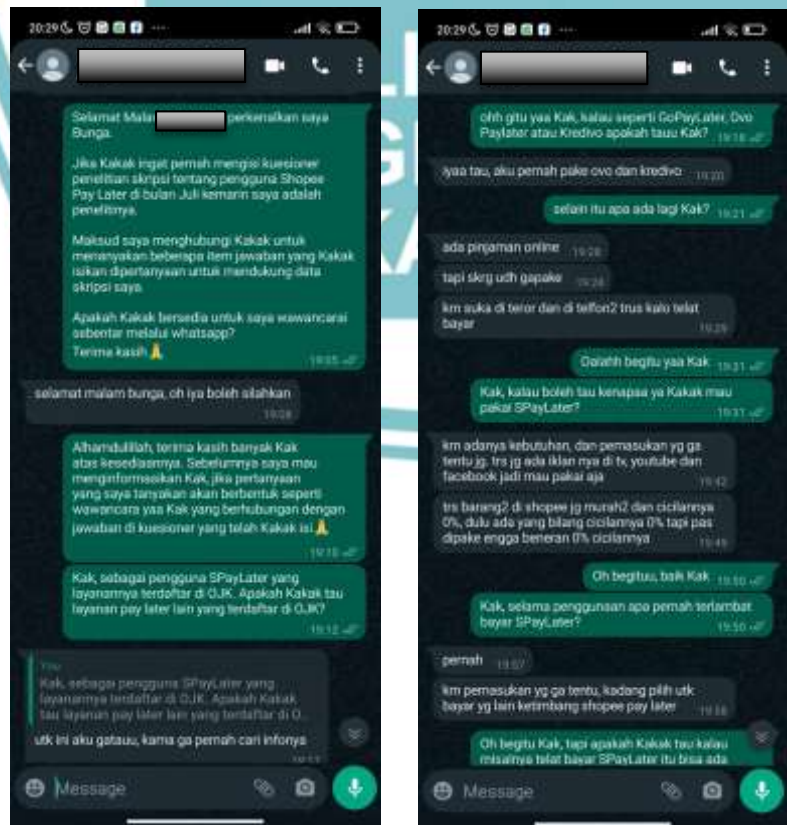
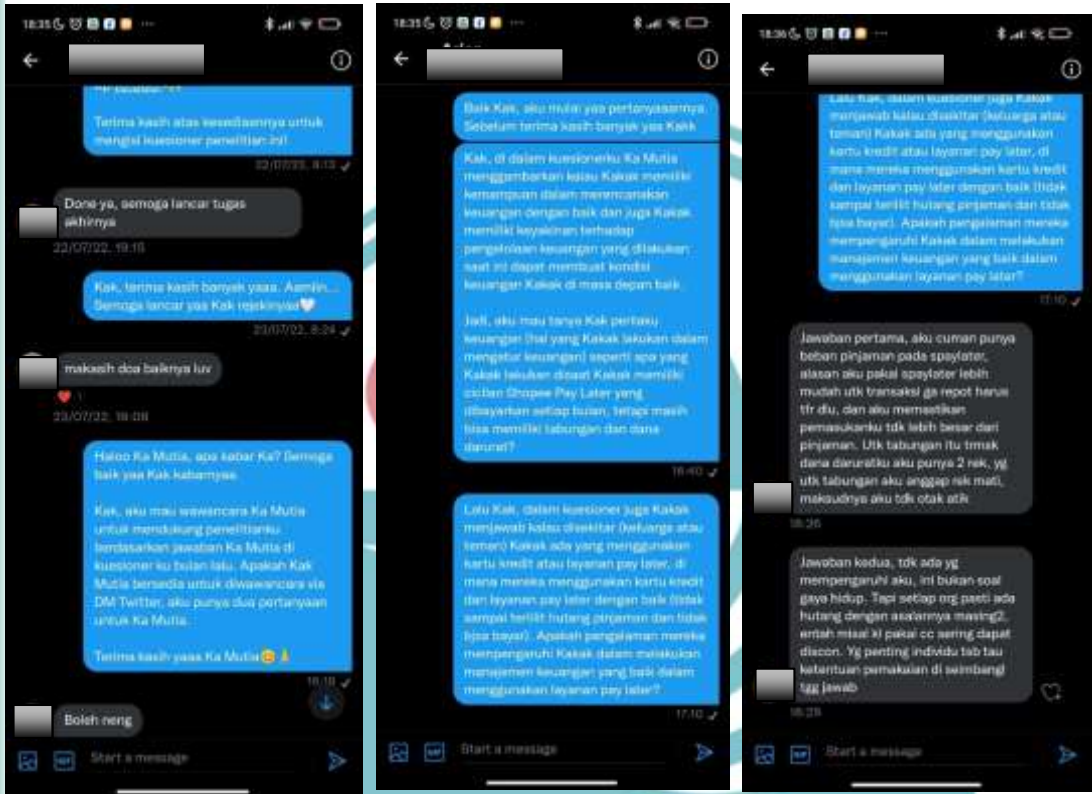


© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2 Wawancara Responden

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

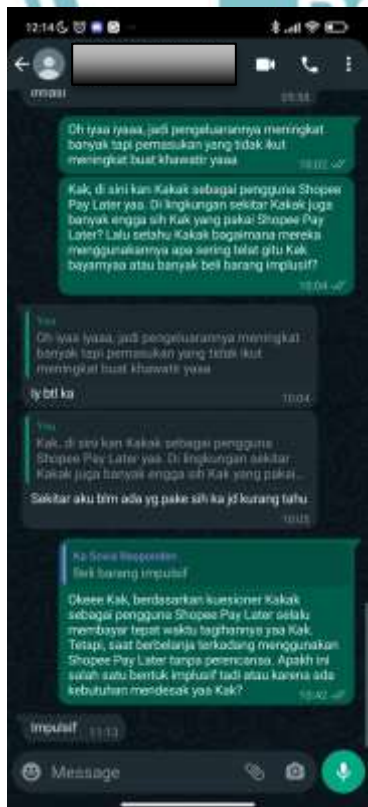
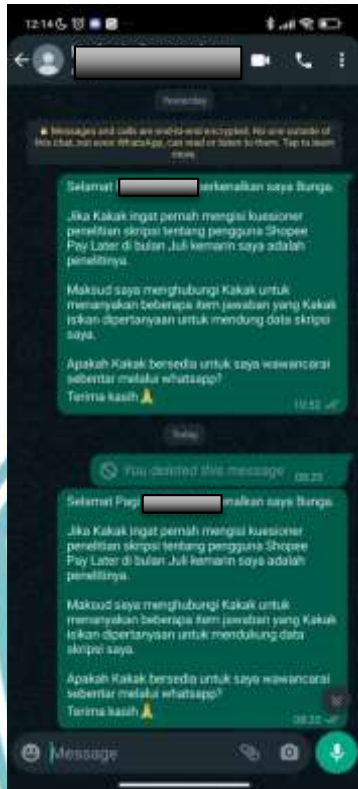




© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

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





© 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



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

X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	X2_7	X2_8	X2_9	X2_10	X2_11	X2_12	X2_13	X2_14	X2_15	X2_16	X2_17	X2_18	X2_19	X2_20	X2_21
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	3	3	3	3	4	4	2	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4
4	3	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	3	4	4	4	2	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	4	4	3	2	3	3	3	3	2	4	3	4	4	3	3	3	3
4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	4	4	2	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	2
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3
2	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	4	2	4	3	2
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	4	3	3	2	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	3	4	3	3	3	3
3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4
4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4
3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3
4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	4	3	4	3	3	3	4	2	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3
2	3	2	3	2	4	3	3	3	4	3	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4
2	3	3	3	2	3	2	3	3	4	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	4
3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3
3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	4	2	3	3	3	4	3	3	3	3	4
4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4	3
4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4
3	3	3	4	4	3	4	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4
4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	4	4
3	4	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	4	4
4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3
1	2	4	3	1	2	3	2	1	1	1	2	1	2	4	3	4	2	3	1	1
3	2	3	3	4	2	3	4	3	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4
2	4	4	4	3	2	4	3	3	1	3	3	4	4	3	4	4	3	3	4	4



© 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

X3_1	X3_2	X3_3	X3_4	X3_5	X3_6	X3_7
4	4	4	4	4	4	4
4	2	2	4	4	4	4
3	3	3	2	2	3	3
4	2	3	2	3	4	4
4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3
4	3	4	3	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3
4	3	4	3	3	4	4
4	4	4	3	3	4	4
4	2	3	3	3	4	4
3	3	2	3	2	3	3
3	3	3	4	3	4	4
4	4	3	4	3	4	3
3	3	3	3	3	3	3
2	3	2	2	3	3	2
4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3
3	2	2	2	2	3	2
4	4	4	3	4	4	4
4	2	3	3	3	4	4
4	4	3	4	3	4	3
4	3	2	3	4	4	4
3	2	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4
4	2	2	2	2	4	2
4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	4	4	4	4
4	3	4	3	3	4	4
3	3	3	3	3	3	2
3	4	3	3	4	4	4
4	4	4	2	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4
4	3	4	3	4	3	4
4	3	4	2	3	3	3
4	2	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3
4	4	3	3	3	4	3
3	3	4	3	3	4	4
3	4	4	3	3	4	3
4	1	4	4	4	4	4
3	3	3	4	3	3	3
4	3	4	3	4	3	4
4	3	4	3	4	4	3
4	2	4	3	3	4	4
3	3	3	2	2	2	2
4	3	1	4	1	2	1
4	4	2	3	3	4	4
4	4	4	3	4	4	4

4	4	2	4	3	4	4
4	2	2	3	3	4	4
4	4	4	2	3	3	3
4	3	4	3	3	4	4
4	4	4	4	4	4	4
3	4	3	4	3	4	3
4	2	2	3	3	3	3
3	4	4	3	4	4	3
4	2	4	4	4	4	4
4	4	2	3	2	3	3
3	3	3	3	3	3	3
4	3	3	4	4	3	3
4	3	3	3	3	4	4
4	4	4	2	3	4	3
4	4	3	3	4	4	4
4	2	2	3	3	3	4
4	4	3	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4
4	4	3	4	2	3	3
4	3	2	3	2	3	2
4	2	2	2	3	2	3
3	4	4	4	4	4	4
4	4	3	4	3	4	3
4	4	4	4	4	4	3
3	3	3	4	3	4	3
4	3	4	3	3	4	4
4	3	4	3	4	4	4
4	3	3	3	3	3	3
4	3	4	3	4	4	3
4	4	3	3	3	4	4
4	4	4	3	4	3	3
4	4	3	3	4	3	4
4	4	4	4	4	4	4
4	3	3	4	3	3	3
4	4	3	3	4	3	4
4	3	3	3	3	4	4
4	4	4	3	3	4	4
3	4	3	4	4	3	3
4	3	3	3	3	3	3
4	4	3	3	4	4	3
3	3	3	3	3	3	3
3	4	4	4	4	3	3
4	3	3	3	3	3	4
4	3	4	4	3	4	3
4	4	3	3	3	3	4
4	4	3	3	4	4	4



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

Y1_1	Y1_2	Y1_3	Y1_4	Y1_5	Y1_6	Y1_7	Y1_8	Y1_9	Y1_10	Y1_11	Y1_12	Y1_13	Y1_14	Y1_15	Y1_16	Y1_17	Y1_18	Y1_19	Y1_20	Y1_21
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	4	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	2	3	4	3	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4
3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3
2	2	4	2	2	3	2	2	2	4	4	3	3	2	4	3	3	2	3	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4
4	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	2	3	4	4	4	4	4	4
4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	4	4	4	4	3	2	2	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
3	4	4	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	3	3	4	3	3
2	3	4	3	3	4	2	2	2	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	3	4	3	3	3	3
3	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3	3
4	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4
4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	3	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
2	3	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2
1	2	4	1	2	1	4	1	4	4	3	1	4	3	4	1	3	1	1	2	4
4	4	4	3	3	3	3	1	1	3	4	4	3	4	4	3	3	2	4	3	3
4	4	4	3	3	4	4	2	4	2	4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3



Lampiran 4 Hasil olah data menggunakan SMART PLS

a. *Outer Loading* sebelum penghapusan item <0,5

	Literasi Keuangan	Efikasi Keuangan	Pengalaman Keuangan	Perilaku Manajemen Keuangan
X1_1	0,511			
X1_10	0,605			
X1_11	0,663			
X1_12	0,663			
X1_13	0,606			
X1_14	0,536			
X1_15	0,613			
X1_16	0,507			
X1_17	0,672			
X1_18	0,670			
X1_19	0,657			
X1_2	0,516			
X1_20	0,672			
X1_21	0,668			
X1_22	0,719			
X1_23	0,697			
X1_24	0,798			
X1_25	0,757			
X1_26	0,782			
X1_27	0,699			
X1_28	0,612			
X1_29	0,739			
X1_3	0,409			

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

X1_30	0,574			
X1_31	0,729			
X1_32	0,600			
X1_33	0,589			
X1_34	0,796			
X1_35	0,596			
X1_4	0,489			
X1_5	0,338			
X1_6	0,443			
X1_7	0,410			
X1_8	0,487			
X1_9	0,390			

X2_1		0,652		
X2_10		0,535		
X2_11		0,623		
X2_12		0,647		
X2_13		0,765		
X2_14		0,785		
X2_15		0,587		
X2_16		0,549		
X2_17		0,603		
X2_18		0,654		
X2_19		0,698		
X2_2		0,424		
X2_20		0,712		
X2_21		0,692		
X2_3		0,500		
X2_4		0,561		
X2_5		0,585		
X2_6		0,547		
X2_7		0,662		
X2_8		0,631		
X2_9		0,775		

X3_1			0,470	
X3_2			0,370	
X3_3			0,669	
X3_4			0,530	
X3_5			0,790	
X3_6			0,772	



© 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

X3_7			0,794	
Y1_1				0,660
Y1_10				0,624
Y1_11				0,662
Y1_12				0,758
Y1_13				0,666
Y1_14				0,554
Y1_15				0,490
Y1_16				0,791
Y1_17				0,667
Y1_18				0,705
Y1_19				0,717
Y1_2				0,639
Y1_20				0,594
Y1_21				0,581
Y1_3				0,518
Y1_4				0,736
Y1_5				0,716
Y1_6				0,645
Y1_7				0,555
Y1_8				0,597
Y1_9				0,491

- b. R-square sebelum penghapusan item

R Square

	R Square	R Square Adjusted
Perilaku Manajemen Keuangan	0,723	0,715

- c. f-square sebelum penghapusan item

F Square

	Latent Variable 1	Latent Variable 2	Latent Variable 3	Latent Variable 4
Ethos Keuangan				0,091
Efikasi Keuangan				0,794
Pengalaman Keuangan				0,141
Perilaku Manajemen Keuangan				

- d. Cronbach's Alpha dan Composite Reliability sebelum penghapusan item

Construct Reliability and Validity

	Cronbach's Alpha	Alpha _x	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
Ethos Keuangan	0,857		0,860	0,094
Efikasi Keuangan	0,833	0,833	0,833	0,800
Pengalaman Keuangan	0,717		0,784	0,070
Perilaku Manajemen Keuangan	0,937		0,937	0,837



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

e. *Fornell-Larcker* sebelum penghapusan item

Fornell-Larcker Criteria	Latent Variable 1	Latent Variable 2	Latent Variable 3	Latent Variable 4
Etika Keuangan	0,772			
Etika Keuangan	0,237	0,834		
Pengalaman Keuangan	0,112	0,594	0,848	
Perilaku Manajemen Keuangan	0,207	0,827	0,710	0,628

f. *R-square* setelah penghapusan item

R Square	R Square	R Square Adjusted
Perilaku Manajemen Keuangan	0,639	0,628

g. *f-square* setelah penghapusan item

f Square	Latent Variable 1	Latent Variable 2	Latent Variable 3	Latent Variable 4
Etika Keuangan				0,681
Etika Keuangan				0,440
Pengalaman Keuangan				0,161
Perilaku Manajemen Keuangan				

h. Cronbach's Alpha dan Composite Reliability setelah penghapusan item

Construct Reliability and Validity	Cronbach's Alpha	Phi_C	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
Etika Keuangan	0,940	0,884	0,884	0,807
Etika Keuangan	0,939	0,876	0,876	0,805
Pengalaman Keuangan	0,970	0,889	0,889	0,827
Perilaku Manajemen Keuangan	0,934	0,837	0,837	0,805

i. *Fornell-Larcker* setelah penghapusan item

Fornell-Larcker Criteria	Latent Variable 1	Latent Variable 2	Latent Variable 3	Latent Variable 4
Etika Keuangan	0,712			
Etika Keuangan	0,288	0,713		
Pengalaman Keuangan	0,421	0,601	0,721	
Perilaku Manajemen Keuangan	0,118	0,762	0,688	0,581

j. Jalur koefisien

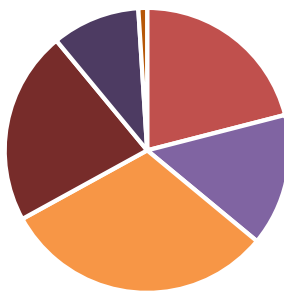
SmartPLS Report

Final Results

Path	Original	Standard Error	T-Statistics	P-Value
Etika Keuangan → Perilaku Manajemen Keuangan	0,404	0,088	4,588	0,000
Pengalaman Keuangan → Perilaku Manajemen Keuangan	0,404	0,088	4,588	0,000
Etika Keuangan → Perilaku Manajemen Keuangan	0,404	0,088	4,588	0,000

Lampiran 5 Data Responden

Domisili



- Jakarta Barat
- Jakarta Pusat
- Jakarta Selatan
- Jakarta Timur
- Jakarta Utara
- Kepulauan Seribu

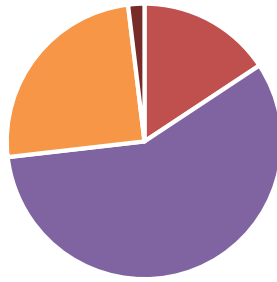


© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

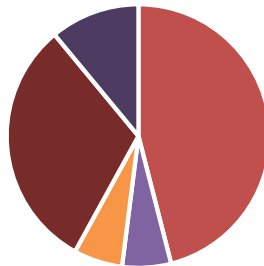
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

Usia



■ 20-24 tahun ■ 25-29 tahun ■ 30-34 tahun ■ 35-39 tahun

Pekerjaan



■ Mahasiswa ■ Ibu Rumah Tangga ■ Pegawai Negeri Sipil
 ■ Karyawan Swasta ■ Wirausaha

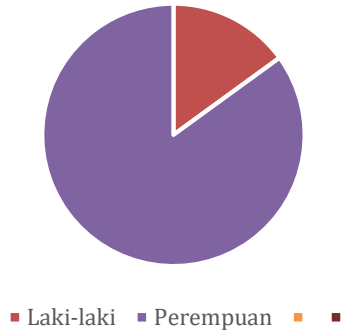


© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

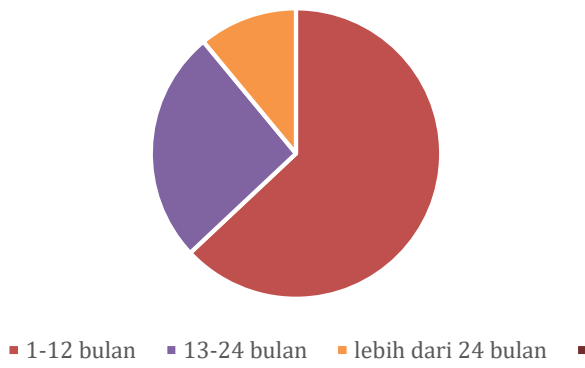
Hak Cipta :

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

Jenis Kelamin



Lama Penggunaan



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

Bunga Safira Adhliana



Depok, Jawa Barat



0838-7314-0432



bunga.safiradhliana@gmail.com



www.linkedin.com/in/bunga-safira-a-286087207



<https://instagram.com/bungasafir>

HARD SKILLS

- **Administration :**
Filing
Correspondence
Services
- **Microsoft Office :**
Excel : Hlookup, Vlookup, Pivot
Table
Power Point
Word

SOFT SKILLS

- **High Self Motivation**
- **Creative**
- **Active learning**

EDUCATION

- **Politeknik Negeri Jakarta**
D4 - Business Administration
(2018-2022)
- **SMA Sejahtera 1 Depok**
Social Sciences
2015 - 2018

INTERNSHIP EXPERIENCE

- **Sales and Operation Tokopedia (Agustus 2021 - February 2022)**
Responsible for Tokopedia's daily flash sales, starting from ensuring the availability of flash sale products to ensuring all flash sales are carried out according to the campaign schedule on the Tokopedia page

ORGANIZATIONAL EXPERIENCE

- **Creative Staff - Pemilihan Raya Administrasi Niaga - 2020.**
Made Terms of Reference for candidate debate test.
Arranged candidate debate test.
Responsible for the running of the candidate debate test.
- **Creative Staff - Administasi Niaga Masuk Desa (ANDES) - 2020.**
This event was held in Cariu Village, Bogor in February 2020 gets a positive respon from the villagers.
Supervise the course of teaching and learning activities carried out by the teaching division.
Made health education about washing hands and using masks to face the pandemic.
Planned the closing of ANDES.

CERTIFICATION

- **DEA Kominfo x Gojek Batch 1 2021 (7 April - 20 April 2021)**
- **RevoU Mini Course Digital Marketing**
<https://certificates.revou.co/bunga-safira-certificate-completion-dmmc21.pdf>
- **TOEIC**
Score 715