



© 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 LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU *DOOM SPENDING* GENERASI Z DI
JAKARTA DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**



Disusun oleh:
SHERLI KRISTI/NIM 2104412004

**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN
TERHADAP PERILAKU *DOOM SPENDING* GENERASI Z DI
JAKARTA DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**



**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



Hak Cipta :

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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sherli Kristi
NIM : 2104421029
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi

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

Jakarta, 9 Juli 2025



Sherli Kristi

NIM. 2104421029



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 : Sherli Kristi
NIM : 2104421029
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku
Doom spending Generasi Z di Jakarta dengan Pendapatan
sebagai Variabel Moderasi

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar S.Tr. M pada Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Penguji : Nuraeni Hadiati Farhani, S.ST., MBA.
Pembimbing : Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.

(*Farhani*)
(*Nurul Hasanah*)

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal :



Ketua Jurusan Akuntansi
Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.
NIP. 197009131999031002



Hak Cipta :

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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Sherli Kristi
Nomor Induk Mahasiswa : 2104421029
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan terhadap
Perilaku *Doom spending* Generasi Z di Jakarta dengan
Pendapatan sebagai Variabel Moderasi

Disetujui oleh Pembimbing

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.
NIP. 199201122018032001

Diketahui Oleh
Kepala Program Studi
Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

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



Hak Cipta :

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

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala limpahan rahmat, dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Manajemen pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta.

Penyusunan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M selaku direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si. selaku ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M selaku Kepala Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta.
4. Ibu Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah dengan sabar membimbing, mengarahkan, dan memberikan masukan berharga dalam penyusunan skripsi ini.
5. Kedua orang tua dan keluarga atas doa serta dukungan moral dan material yang tidak pernah putus.
6. Teman-teman seperjuangan dan sahabat yang telah memberikan semangat, serta motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan karya ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan kontribusi positif, baik bagi penulis sendiri maupun bagi pembaca yang membutuhkannya.

Jakarta, 9 Juli 2025

Sherli Kristi



© 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 : Sherli Kristi
NIM : 2104421029
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
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 Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku *Doom spending* Generasi Z di Jakarta dengan Pendapatan sebagai Variabel Moderasi. 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 : 09 Juli 2025

Yang menyatakan

Sherli Kristi



Sherli Kristi

Keuangan dan Perbankan Terapan

Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku *Doom spending* Generasi Z di Jakarta dengan Pendapatan sebagai Variabel Moderasi

ABSTRAK

Fenomena *doom spending* atau pengeluaran konsumtif yang dipicu oleh stres, ketidakpastian, dan tekanan emosional semakin marak di kalangan Generasi Z, khususnya di wilayah perkotaan seperti Jakarta. Generasi ini, yang dikenal cepat beradaptasi terhadap teknologi dan layanan keuangan digital, turut menikmati kemudahan dalam mengakses berbagai instrumen keuangan. Namun, di sisi lain, mereka juga menghadapi tantangan dalam mengelola perilaku keuangan secara rasional di tengah paparan media sosial dan kemudahan akses terhadap fasilitas finansial. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap perilaku *doom spending* Generasi Z di Jakarta, serta menguji peran pendapatan sebagai variabel moderasi. Metode yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif melalui survei kuesioner *online* terhadap 100 responden, serta analisis data menggunakan *Structural Equation Modeling Partial Least Squares* (SEM-PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi dan inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *doom spending*. Pendapatan berperan sebagai moderator yang memperkuat pengaruh literasi keuangan dan melemahkan pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku konsumtif.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, *Doom spending*, Pendapatan, Generasi Z

Hak Cipta :

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



Sherli Kristi

Keuangan dan Perbankan Terapan

The Influence of Financial Literacy and Financial Inclusion on Doom spending Behavior of Generation Z in Jakarta with Income as a Moderating Variable

ABSTRACT

The phenomenon of doom spending, or impulsive consumption triggered by stress, uncertainty, and emotional pressure, is increasingly prevalent among Generation Z, particularly in urban areas such as Jakarta. This generation, known for their quick adaptability to technology and digital financial services, enjoys ease of access to various financial instruments. However, they also face challenges in managing financial behavior rationally amidst social media exposure and convenient access to financial facilities. This study aims to analyze the influence of financial literacy and financial inclusion on doom spending behavior among Generation Z in Jakarta, as well as examine the role of income as a moderating variable. This research uses a quantitative approach with an online questionnaire survey involving 100 respondents, and data analysis is conducted using Structural Equation Modeling Partial Least Squares (SEM-PLS). The results indicate that both financial literacy and financial inclusion have a positive and significant effect on doom spending. Income serves as a moderator that strengthens the influence of financial literacy and weakens the effect of financial inclusion on consumptive behavior.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Inclusion, Doom spending, Income, Generation Z*

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAK.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Pertanyaan Penelitian	7
1.4 Tujuan Penelitian	7
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi.....	9
BAB II.....	11
TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.2 Literasi Keuangan.....	11



Hak Cipta :

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

2.2.1	Parameter Literasi Keuangan.....	13
2.3	Inklusi Keuangan.....	15
2.4	Perilaku <i>Doom spending</i> sebagai Bagian dari <i>Impulsive Buying</i>	17
2.4.1	<i>Present Bias Theory</i>	19
2.4.2	<i>Theory of Planned Behaviour</i>	19
2.5	Pendapatan sebagai Variabel Moderasi.....	20
2.6	Penelitian Terdahulu.....	22
2.7	Kerangka Pemikiran	35
2.8	Hipotesis Penelitian	36
BAB III		39
METODE PENELITIAN		39
3.1	Jenis Penelitian	39
3.2	Objek Penelitian	39
3.3	Metode Pengambilan Sampel.....	39
3.4	Jenis dan Sumber Data Penelitian	40
3.5	Metode Pengumpulan Data	40
3.6	Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	43
3.7	Metode Analisa Data	45
3.7.1	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	45
3.7.2	Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	46
BAB IV		49
HASIL DAN PEMBAHASAN		49
4.1	Hasil Penelitian.....	49
4.1.1	Analisis Deskriptif Data Responden.....	49
4.1.2	Analisis Deskriptif Data Penelitian	52



© 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

4.1.3 Analisis Statistik Inferensial.....	87
4.2 Pembahasan	104
4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku <i>Doom spending</i> Generasi Z di Jakarta	105
4.2.2 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku <i>Doom spending</i> Generasi Z di Jakarta	106
4.2.3 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap <i>Doom spending</i> yang Dimoderasi oleh Pendapatan.....	108
4.2.4 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap <i>Doom spending</i> yang Dimoderasi oleh Pendapatan.....	109
4.3 Implikasi Hasil Penelitian.....	111
BAB V.....	114
PENUTUP.....	114
5.1 Simpulan.....	114
5.2 Saran	115
DAFTAR PUSTAKA	118
LAMPIRAN.....	124



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Berbagai Definisi Literasi Keuangan	12
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3. 1 Definisi Variabel Operasional.....	43
Tabel 4. 1 Kategori Interpretasi Skor Variabel Literasi Keuangan.....	53
Tabel 4. 2 Kategori Interpretasi Skor Variabel Inklusi Keuangan.....	55
Tabel 4. 3 Kategori Interpretasi Skor Variabel <i>Doom spending</i>	56
Tabel 4. 4 Kategori Interpretasi Skor Variabel Pendapatan.....	57
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan XI.1	58
Tabel 4. 6 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan XI.2	59
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan XI.3	60
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan XI.4	61
Tabel 4. 9 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan XI.5	61
Tabel 4. 10 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan XI.6	62
Tabel 4. 11 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan XI.7	63
Tabel 4. 12 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan XI.8	64
Tabel 4. 13 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan XI.9	65
Tabel 4. 14 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan XI.10	66
Tabel 4. 15 Tanggapan Responden terhadap pernyataan XI.11.....	67
Tabel 4. 16 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan XI.12	68
Tabel 4. 17 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan XI.13	69
Tabel 4. 18 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan X2.1.....	70
Tabel 4. 19 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan X2.2.....	71
Tabel 4. 20 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan X2.3.....	72
Tabel 4. 21 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan X2.4.....	73
Tabel 4. 22 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan X2.5.....	74
Tabel 4. 23 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan X2.6.....	75
Tabel 4. 24 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan X2.7.....	76
Tabel 4. 25 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan Y.1.....	77
Tabel 4. 26 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan Y.2.....	78
Tabel 4. 27 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan Y.3.....	79

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

Tabel 4. 28 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan Y.4.....	80
Tabel 4. 29 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan Y.5.....	81
Tabel 4. 30 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan M.1	82
Tabel 4. 31 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan M.2	83
Tabel 4. 32 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan M.3	84
Tabel 4. 33 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan M.4	85
Tabel 4. 34 Tanggapan Responden terhadap Pernyataan M.5	86
Tabel 4. 35 Hasil Outer Loadings Uji Convergent Validity	89
Tabel 4. 36 Hasil AVE Uji Convergent Validity	91
Tabel 4. 37 Hasil HTMT Uji Discriminant Validity.....	93
Tabel 4. 38 Hasil Cross Loading Uji Discriminant Validity.....	94
Tabel 4. 39 Nilai Cornbach's Alpha Uji Construct Reliability	96
Tabel 4. 40 Nilai Composite Reliability Uji Construct Reliability	97
Tabel 4. 41 Hasil Path Coefficient Bootstrapping Uji Signifikansi	98
Tabel 4. 42 Hasil Uji R Square (R^2).....	101
Tabel 4. 43 Hasil Uji Effect Size	103

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tingkat Inklusi Keuangan Menurut Kelompok Umur di Indonesia Tahun 2024	2
Gambar 1. 2 Tingkat Literasi Keuangan Menurut Kelompok Umur di Indonesia Tahun 2024	4
Gambar 2. 1 Kerangka Teori.....	11
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	35
Gambar 4. 1 Jenis Kelamin Responden	49
Gambar 4. 2 Jenis Pekerjaan Responden	50
Gambar 4. 3 Pendapatan per Bulan Responden.....	51
Gambar 4. 4 Jenjang Pendidikan Responden.....	52
Gambar 4. 5 Model Laten Variabel Penelitian.....	87
Gambar 4. 6 Output Model SEM PLS Algorithm	102



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 Kuesioner Penelitian.....	124
Lampiran 2 Tabulasi Data Hasil Kuesioner	130
Lampiran 3 Hasil Uji Model Pengukuran (Outer Model).....	142
Lampiran 4 Hasil Uji Model Struktural (Inner Model).....	145





Hak Cipta :

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

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Generasi Z adalah generasi yang lahir antara tahun 1997 sampai dengan tahun 2012 (Dimock, 2019). Generasi ini dikenal sebagai generasi yang melek teknologi dan terpapar informasi secara masif melalui media sosial. Generasi Z tumbuh bersama teknologi digital. Keahlian digital Generasi Z, meskipun membawa banyak manfaat, juga memicu perilaku *doom spending* karena membuka pintu bagi paparan iklan dan tren konsumtif yang tak terbatas di media sosial. *Doom spending* merujuk pada kecenderungan untuk melakukan pembelian secara berlebihan sebagai respon terhadap tekanan emosional, kecemasan serta ketidakpastian ekonomi (Walrack, 2024). Perilaku ini dilakukan sebagai kompensasi psikologis, di mana individu merasa memiliki kendali di tengah ketidakpastian dunia melalui aktivitas konsumsi.

Fenomena ini semakin terlihat di Indonesia, khususnya di kalangan Generasi Z. Survei Katadata Insight Center (KIC) pada tahun 2021, menyatakan bahwa 59,4% Generasi Z memiliki pengeluaran yang lebih besar dibandingkan dengan pendapatannya (Rizaty, 2022). Selain itu, Kepala Eksekutif Pengawas Perilaku Pelaku Usaha Jasa Keuangan, Edukasi, dan Pelindungan Konsumen yaitu, Friderica Widyasari Dewi pada acara Financial Love Story tahun 2025 juga menyatakan bahwa sebesar 60% Generasi Z mengalami situasi di mana pengeluaran lebih besar dibandingkan pendapatan mereka (Rakyat Merdeka, 2025). Berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat bahwa per Desember 2024, *outstanding* pinjaman online (pinjol) di Indonesia adalah sebesar Rp 72,47 triliun, dengan kelompok umur 19-34 tahun sebagai penyumbang terbesar yakni Rp 37,19 triliun, atau 51,32% dari total hutang pinjaman online nasional. Data ini menunjukkan bahwa Generasi Z memiliki kecenderungan konsumsi yang impulsif dan tidak rasional, sehingga pengeluaran mereka sering kali melampaui pendapatan yang dimiliki, serta besarnya pinjaman (Otoritas Jasa Keuangan, 2024a).

Fenomena ini semakin mengemuka di kota-kota besar seperti Jakarta dimana gaya hidup metropolitan dengan tekanan sosial dan paparan media sosial yang tinggi, menciptakan lingkungan yang subur bagi perilaku konsumtif impulsif. Dikutip oleh Databoks, menurut Badan Pusat Statistik (BPS) pada tahun 2023,



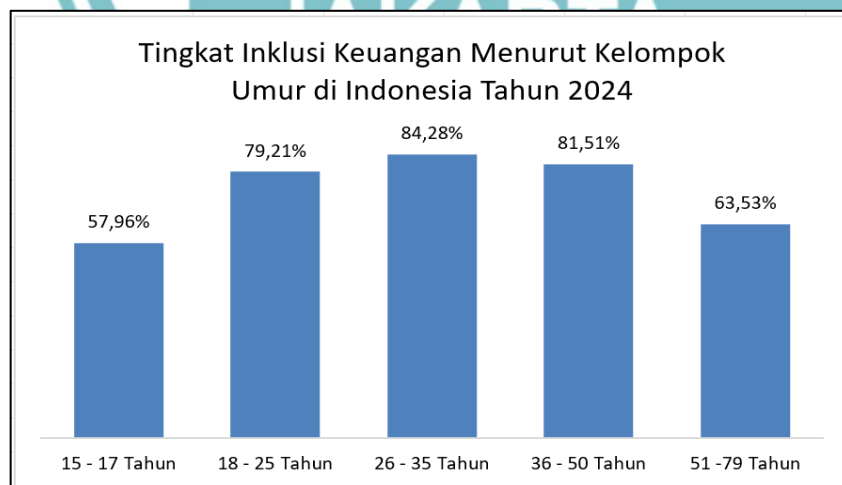
© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

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

Jakarta menjadi wilayah dengan persentase tertinggi dibandingkan dengan wilayah Indonesia lainnya yaitu sebesar 32,32% penduduk Jakarta mengakses internet untuk membeli barang atau jasa (Ahdiat, 2024). Hal ini menjadikan kota ini sebagai lokasi yang ideal untuk mengamati fenomena *doom spending* di kalangan Generasi Z. Akses keuangan yang semakin mudah dan meluas dapat menjadi faktor pendukung fenomena ini, bila tidak dibekali dengan pemahaman yang memadai mengenai pengelolaan keuangan.

Di sisi lain, semakin luasnya akses keuangan juga menjadi faktor yang berkontribusi terhadap perilaku konsumtif ini. Inklusi keuangan, yang didefinisikan sebagai ketersediaan akses bagi masyarakat untuk memanfaatkan produk dan jasa keuangan sesuai kebutuhan dan kemampuan mereka, terus meningkat setiap tahunnya. Berdasarkan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) yang dilaksanakan oleh OJK mengenai inklusi keuangan di Indonesia tahun 2024 adalah sebesar 75,02%. Secara spesifik berdasarkan kelompok umurnya, rentang umur 26-35 tahun, 36-50 tahun, dan 18-25 tahun merupakan kelompok umur tertinggi, dengan tingkat inklusi keuangan masing-masing sebesar 84,28%, 81,51%, dan 79,21%. Ini menunjukkan bahwa Generasi Z memiliki kemudahan akses produk dan jasa keuangan di Indonesia, terbukti dari tingginya tingkat inklusi keuangan di kelompok usia mereka (Otoritas Jasa Keuangan, 2024b). Berikut merupakan grafik dari tingkat inklusi keuangan menurut kelompok umur di Indonesia tahun 2024.



Gambar 1.1 Tingkat Inklusi Keuangan Menurut Kelompok Umur di Indonesia Tahun 2024

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2024

Namun, akses yang meluas ini perlu diimbangi dengan literasi keuangan yang memadai, yang mencakup kesadaran, pengetahuan, keterampilan, sikap, dan perilaku untuk mengambil keputusan keuangan yang bijaksana dan mencapai kesejahteraan finansial (OECD, 2020). Meskipun inklusi keuangan bertujuan untuk meningkatkan akses masyarakat terhadap layanan keuangan formal, penelitian terdahulu menunjukkan bahwa kemudahan akses ini dapat mendorong perilaku konsumtif impulsif, terutama di kalangan Generasi Z. Misalnya, penelitian oleh Farid et al. (2024) menemukan bahwa meskipun literasi keuangan dapat mengurangi perilaku pembelian impulsif, kehadiran *financial technology* (fintech) sebagai mediator justru memperkuat kecenderungan impulsif tersebut. Hal ini disebabkan oleh kemudahan transaksi digital yang ditawarkan oleh fintech, seperti layanan *paylater*, yang memungkinkan individu melakukan pembelian tanpa perencanaan matang. Fenomena ini menunjukkan bahwa akses keuangan yang meluas, tanpa diimbangi dengan kontrol diri dan pemahaman keuangan yang memadai, dapat meningkatkan risiko perilaku konsumtif yang tidak sehat.

Selain inklusi keuangan, literasi keuangan Indonesia juga mengalami peningkatan. SNLIK 2024 mencatat bahwa tingkat literasi keuangan di Indonesia saat ini sebesar 65,43%, meningkat cukup signifikan dibandingkan tahun-tahun sebelumnya. Meningkatnya tingkat literasi keuangan Indonesia setiap tahunnya menunjukkan bahwa semakin banyak masyarakat Indonesia yang memiliki pengetahuan, keterampilan serta perilaku dalam pengelolaan keuangan yang baik (Otoritas Jasa Keuangan, 2024b). Meningkatnya literasi keuangan memungkinkan dapat mengurangi angka kemiskinan, karena individu yang terliterasi keuangan cenderung lebih aktif menabung dan kecil kemungkinan meminjam dari berbagai sumber informal. Literasi keuangan membantu mengedukasi dan memberdayakan individu untuk mengevaluasi berbagai macam produk dan layanan keuangan (Lyons & Kass-Hanna, 2021).

Menurut kelompok umur, SNLIK 2024 mencatat tingkat literasi keuangan Indonesia pada rentang umur 26-35 tahun, 36-50 tahun dan 18-25 tahun merupakan kelompok umur tertinggi, dengan tingkat literasi masing-masing sebesar 74,82%, 71,72% dan 70,19%. Sejalan dengan tingkat inklusi keuangan, kelompok umur



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

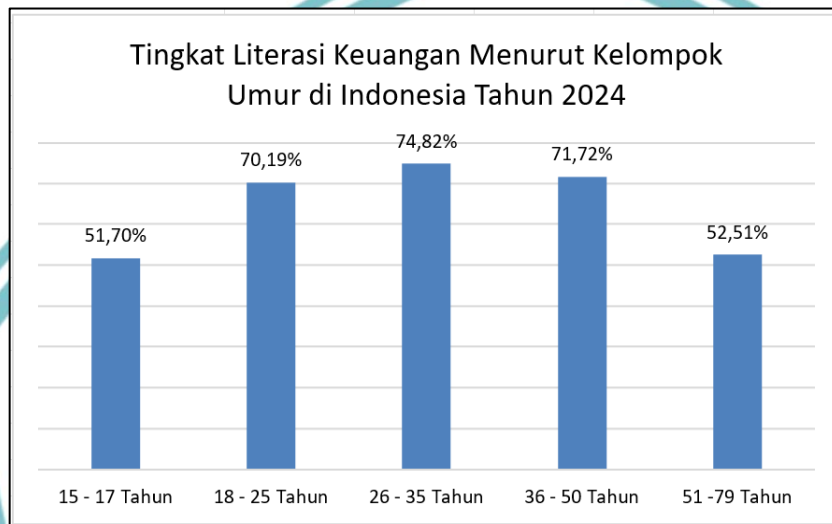
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

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

tersebut tidak hanya mendapatkan ketersediaan akses untuk dapat memanfaatkan produk dan jasa keuangan, namun juga terliterasi keuangan dengan baik. Pada kelompok umur tersebut terdapat Generasi Z yang mana sebagian besar sudah memiliki pengetahuan dan keterampilan bagaimana mengelola keuangan yang bijak (Otoritas Jasa Keuangan, 2024b). Berikut merupakan grafik tingkat literasi keuangan menurut kelompok umur di Indonesia tahun 2024.



Gambar 1. 2 Tingkat Literasi Keuangan Menurut Kelompok Umur di Indonesia Tahun 2024

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2024

Meskipun data SNLIK 2024 menunjukkan peningkatan signifikan dalam literasi keuangan di kalangan Generasi Z, fenomena *doom spending* justru semakin marak terjadi, khususnya di kota-kota besar seperti Jakarta. Kontradiksi ini sangat mencolok, sebab berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh (Pangestu & Karnadi (2020) dan Laily (2016) menunjukkan bahwa individu dengan literasi keuangan yang baik cenderung memiliki sikap positif terhadap pengelolaan keuangan dan perilaku menabung yang lebih bijaksana. Idealnya, dengan peningkatan literasi keuangan yang terukur, Generasi Z mampu mengelola keuangan mereka dengan lebih rasional dan terhindar dari perilaku konsumsi impulsif seperti *doom spending*. Namun, kenyataannya menunjukkan sebaliknya.

Generasi Z, yang notabene melek teknologi dan terpapar informasi keuangan, seringkali terjebak dalam pola konsumsi impulsif. Hal ini dipicu oleh



© 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

tekanan sosial dan intensitas penggunaan media sosial yang memicu fenomena *fear of missing out* (FOMO), yang mendorong mereka untuk melakukan pembelian impulsif (Maulana et al., 2025). Tekanan media sosial, budaya instan, dan kemudahan akses ke produk keuangan digital semakin memperparah kondisi ini, di mana *doom spending* menjadi mekanisme pelarian dari tekanan hidup. Akibatnya, meskipun Generasi Z memiliki pemahaman teoritis tentang pengelolaan keuangan yang baik, perilaku keuangan generasi tersebut justru menunjukkan tren yang memburuk, ditandai dengan sebanyak 60% Generasi Z di Indonesia yang lebih besar pengeluaran dibandingkan pendapatan serta besarnya penggunaan pinjaman online sebesar 37,19 triliun pada kelompok ini. Hal ini mengindikasikan adanya kesenjangan yang signifikan antara pengetahuan keuangan yang dimiliki dengan implementasinya dalam perilaku sehari-hari. Kontradiksi antara meningkatnya literasi keuangan dengan adanya perilaku *doom spending* menunjukkan adanya faktor lain yang dapat memoderasi hubungan antara literasi keuangan, inklusi keuangan, dan perilaku konsumtif. Salah satu faktor yang dapat mempengaruhi hubungan ini adalah tingkat pendapatan individu.

Pendapatan dapat berperan sebagai variabel moderasi karena besaran pendapatan seseorang akan mempengaruhi bagaimana mereka memanfaatkan pengetahuan keuangan yang dimilikinya. Individu dengan pendapatan lebih tinggi memiliki lebih banyak fleksibilitas dalam pengeluaran dan lebih sedikit tekanan keuangan dibandingkan individu dengan pendapatan lebih rendah. Sebaliknya, mereka yang berpendapatan rendah lebih rentan terhadap perilaku impulsif (Brilianti & Lutfi, 2020). Penelitian yang dilakukan oleh Syahwildan et al. (2022) juga menunjukkan bahwa individu dengan penghasilan lebih tinggi cenderung lebih mampu menerapkan prinsip-prinsip literasi keuangan dibandingkan individu dengan penghasilan lebih rendah. Oleh karena itu, penting untuk memahami apakah pendapatan memperlemah atau memperkuat pengaruh literasi dan inklusi keuangan terhadap perilaku *doom spending* di kalangan Generasi Z, khususnya di Jakarta.

Dengan demikian, penelitian ini akan menganalisis PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU *DOOM SPENDING* PADA GENERASI Z DI JAKARTA DENGAN PENDAPATAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan



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

pemahaman yang lebih dalam mengenai bagaimana literasi dan inklusi keuangan dapat berkontribusi dalam mengurangi perilaku konsumtif yang tidak sehat, serta bagaimana faktor pendapatan dapat mempengaruhi hubungan tersebut.

1.2 Rumusan Masalah

Penelitian ini berfokus pada kesenjangan yang terjadi antara tingkat literasi dan inklusi keuangan yang tinggi di kalangan Generasi Z di Jakarta dengan maraknya perilaku *doom spending*. Secara teoritis, literasi keuangan yang baik memiliki korelasi positif dengan pengelolaan keuangan yang bijaksana, sementara inklusi keuangan yang luas dapat memfasilitasi akses dan pemanfaatan produk keuangan yang tepat. Namun, data menunjukkan adanya kontradiksi yang mencolok. Meskipun Generasi Z memiliki tingkat literasi dan inklusi keuangan yang tergolong tinggi, perilaku konsumtif impulsif seperti *doom spending* justru semakin marak, terutama di kota-kota besar seperti Jakarta. Hal ini mengindikasikan adanya ketidaksesuaian antara pengetahuan keuangan yang dimiliki dengan implementasinya dalam perilaku sehari-hari.

Kesenjangan ini diperlebar oleh faktor-faktor seperti tekanan sosial media, budaya instan, dan fenomena *fear of missing out* (FOMO), yang memengaruhi pengambilan keputusan keuangan Generasi Z. Selain itu, pendapatan sebagai variabel moderasi dapat memengaruhi hubungan antara literasi keuangan, inklusi keuangan, dan perilaku *doom spending*. Individu dengan pendapatan lebih tinggi cenderung memiliki fleksibilitas keuangan yang lebih baik, sehingga lebih mampu menerapkan prinsip literasi keuangan dalam kehidupan sehari-hari. Sebaliknya, individu dengan pendapatan lebih rendah lebih rentan terhadap perilaku konsumsi impulsif sebagai bentuk kompensasi psikologis terhadap keterbatasan finansial yang mereka alami.

Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap perilaku *doom spending* pada Generasi Z di Jakarta serta mengkaji peran pendapatan sebagai variabel moderasi dalam hubungan tersebut.



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

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dijelaskan, penelitian ini bertujuan untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan berikut ini:

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku *doom spending* Generasi Z di Jakarta?
2. Bagaimana pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku *doom spending* Generasi Z di Jakarta?
3. Bagaimana pengaruh tingkat literasi keuangan terhadap perilaku *doom spending* Generasi Z di Jakarta yang dimoderasi oleh variabel pendapatan?
4. Bagaimana pengaruh tingkat inklusi keuangan terhadap perilaku *doom spending* Generasi Z di Jakarta yang dimoderasi oleh variabel pendapatan?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dijelaskan, berikut ini tujuan penelitian yang akan diteliti:

1. Menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku *doom spending* Generasi Z di Jakarta.
2. Menganalisis pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku *doom spending* Generasi Z di Jakarta.
3. Menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku *doom spending* Generasi Z di Jakarta yang dimoderasi oleh variabel pendapatan.
4. Menganalisis pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku *doom spending* Generasi Z di Jakarta yang dimoderasi oleh variabel pendapatan.

1.5 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian yang telah disebutkan, peneliti berharap bahwa penelitian ini dapat memberikan manfaat:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi signifikan terhadap pengembangan teori di bidang pengelolaan keuangan, khususnya pada Generasi Z dan era digital. Melalui pengujian dan validasi teori-teori yang ada, penelitian ini berpotensi memperkaya pemahaman yang memengaruhi perilaku konsumtif impulsif, seperti literasi keuangan, inklusi keuangan, serta



© 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

pendapatan sebagai variabel moderasi. Selain itu, penelitian ini juga dapat mengembangkan kerangka konseptual yang lebih komprehensif tentang fenomena *doom spending* di kalangan Generasi Z, yang dapat menjadi dasar bagi penelitian-penelitian selanjutnya. Dengan demikian, penelitian ini tidak hanya memperdalam kajian tentang Generasi Z, tetapi juga memberikan landasan teoritis yang kuat untuk memahami pengelolaan keuangan di era digital.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Generasi Z

Hasil penelitian dapat digunakan untuk mengembangkan materi edukasi keuangan yang relevan dan menarik bagi Generasi Z. Penelitian ini dapat membantu Generasi Z memahami faktor-faktor yang memengaruhi perilaku *doom spending* mereka dan mengembangkan strategi untuk mengatasinya.

b. Bagi Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

Hasil penelitian dapat memberikan informasi bagi OJK sebagai pembuat kebijakan dalam merumuskan program edukasi keuangan yang lebih efektif untuk Generasi Z. Penelitian ini dapat memberikan dasar untuk pengembangan regulasi yang lebih ketat terkait produk dan jasa keuangan digital, guna melindungi konsumen dari praktik predatory.

c. Bagi akademisi dan mahasiswa

Penelitian ini memberikan manfaat praktis bagi akademisi dan mahasiswa dengan menyediakan data empiris dan referensi untuk penelitian lanjutan, pengembangan kurikulum, serta kolaborasi penelitian, kemudian bagi mahasiswa, penelitian ini meningkatkan pengetahuan, keterampilan, dan kesadaran keuangan pribadi, serta memberikan kontribusi pada pemahaman dan solusi masalah sosial melalui pengalaman penelitian yang relevan.



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

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika penulisan skripsi dirancang agar penelitian ini dapat disusun dalam beberapa bab yang diatur secara berurutan dan sistematis. Dengan demikian, pembahasan mengenai topik dapat disampaikan secara logis dan memudahkan pembaca dalam memahami isi penelitian.

Bab I Pendahuluan berfungsi sebagai pengantar yang menjelaskan latar belakang penelitian, pentingnya topik yang diangkat, serta alasan mengapa penelitian ini perlu dilakukan. Dalam bagian ini, penulis akan menguraikan masalah yang menjadi fokus penelitian, serta relevansinya dalam pengembangan ilmu pengetahuan. Selain itu, bab ini juga mencakup rumusan masalah yang merinci pertanyaan-pertanyaan penelitian yang ingin dijawab, tujuan penelitian yang menjelaskan apa yang ingin dicapai, serta manfaat penelitian yang menggambarkan kontribusi penelitian baik secara teoritis maupun praktis. Dengan demikian, bab ini memberikan kerangka kerja yang jelas untuk penelitian yang akan dilakukan.

Bab II Tinjauan Pustaka, menyajikan kajian literatur yang relevan dengan topik penelitian. Penulis akan menguraikan pengertian, konsep, dan teori yang berkaitan dengan masalah yang diteliti. Tinjauan pustaka bertujuan untuk memberikan landasan teoritis yang kuat bagi penelitian, serta menunjukkan bagaimana penelitian ini berkontribusi pada pengembangan ilmu pengetahuan yang ada. Dalam bagian ini, penulis juga akan membahas penelitian-penelitian sebelumnya yang relevan, sehingga dapat mengidentifikasi celah penelitian yang ada dan menegaskan pentingnya penelitian ini. Dengan demikian, bab ini menjadi dasar yang kokoh untuk analisis dan interpretasi data yang akan dilakukan di bab selanjutnya.

Bab III Metode Penelitian, menjelaskan desain penelitian yang digunakan, termasuk jenis penelitian, pendekatan, dan metode pengumpulan data. Penulis akan merinci langkah-langkah yang diambil dalam penelitian, mulai dari pemilihan populasi dan sampel hingga teknik analisis data yang digunakan. Metode penelitian yang jelas dan sistematis sangat penting untuk memastikan validitas dan reliabilitas hasil penelitian. Dalam bagian ini, penulis juga akan menjelaskan alat dan instrumen yang digunakan untuk mengumpulkan data, serta prosedur yang diikuti



© 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

selama penelitian. Dengan demikian, bab ini memberikan gambaran yang jelas tentang bagaimana penelitian dilakukan dan bagaimana data akan dianalisis.

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, penulis akan memaparkan data yang diperoleh, baik dalam bentuk tabel, grafik, maupun narasi, untuk memudahkan pemahaman pembaca. Selain itu, bab ini juga mencakup analisis data yang dilakukan, termasuk interpretasi hasil yang relevan dengan rumusan masalah. Penulis akan menjelaskan temuan-temuan kunci dari penelitian dan bagaimana hasil tersebut menjawab pertanyaan penelitian yang telah dirumuskan sebelumnya. Dengan demikian, bab ini menjadi inti dari penelitian yang menunjukkan bukti empiris dari hipotesis atau pertanyaan yang diajukan.

Bab V Penutup, Bab V Penutup, berisi simpulan dari hasil penelitian serta saran yang diberikan berdasarkan temuan. Dalam bagian ini, penulis juga akan membahas keterbatasan penelitian yang mungkin mempengaruhi hasil, serta memberikan saran untuk penelitian lanjutan. Pembahasan ini penting untuk memberikan pemahaman yang lebih luas terhadap hasil penelitian dan menunjukkan bagaimana penelitian ini berkontribusi pada pemahaman yang lebih baik tentang topik yang diteliti.

**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

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap perilaku *doom spending* di kalangan Generasi Z di Jakarta, serta mengevaluasi apakah pendapatan dapat memperkuat atau memperlemah hubungan tersebut. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode analisis SEM-PLS untuk menguji hubungan antar variabel secara statistik. Secara umum, hasil penelitian menunjukkan bahwa perilaku *doom spending* tidak hanya dipengaruhi oleh tingkat pengetahuan atau akses ke layanan keuangan, tetapi juga oleh kemampuan individu dalam mengelola emosi dan tekanan dari lingkungan sosial. Berdasarkan hasil temuan, beberapa simpulan dapat diambil sebagai berikut:

1. Literasi keuangan terbukti berpengaruh signifikan terhadap perilaku *doom spending* pada Generasi Z di Jakarta. Hasil ini menunjukkan bahwa pengetahuan dan pemahaman tentang keuangan tidak selalu membuat seseorang lebih terkontrol dalam konsumsi. Sebaliknya, individu yang memiliki literasi keuangan tinggi tetap menunjukkan kecenderungan untuk melakukan pembelian impulsif, terutama saat dipengaruhi emosi atau tekanan. Hal ini menunjukkan bahwa literasi saja tidak cukup jika tidak diimbangi dengan kemampuan untuk mengatur dorongan belanja dan pengambilan keputusan yang bijak.
2. Inklusi keuangan juga terbukti berpengaruh signifikan terhadap perilaku *doom spending*. Kemudahan akses terhadap layanan keuangan seperti dompet digital, rekening bank, QRIS, dan fitur *paylater* mendorong Generasi Z untuk lebih mudah melakukan konsumsi tanpa perencanaan. Temuan ini menunjukkan bahwa penggunaan layanan keuangan digital yang semakin luas dapat memicu kebiasaan belanja impulsif, terutama jika tidak disertai dengan pengendalian diri atau kebiasaan mengelola keuangan yang baik.
3. Pendapatan terbukti memoderasi hubungan antara literasi keuangan dan perilaku *doom spending*, dengan arah positif. Artinya, pengaruh literasi



Hak Cipta :

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

keuangan terhadap *doom spending* menjadi lebih kuat pada individu yang memiliki pendapatan tinggi. Dalam hal ini, mereka yang merasa aman secara finansial dan memiliki pengetahuan keuangan justru lebih berani melakukan konsumsi berlebihan karena merasa mampu menanggung dampaknya. Hal ini menunjukkan bahwa pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan dapat berbeda tergantung pada kondisi ekonomi seseorang.

4. Sementara itu, pendapatan juga terbukti memoderasi hubungan antara inklusi keuangan dan perilaku *doom spending*, namun dengan arah yang berlawanan. Pada individu dengan pendapatan tinggi, pengaruh negatif dari kemudahan akses layanan keuangan menjadi lebih kecil. Dengan kata lain, mereka yang memiliki pendapatan lebih stabil cenderung lebih bijak dalam menggunakan dompet digital, *paylater*, atau rekening bank, karena memiliki kemampuan yang lebih baik dalam mengatur pengeluaran dan menahan godaan konsumsi.

Dengan melihat keempat simpulan tersebut, dapat dipahami bahwa perilaku *doom spending* pada Generasi Z di Jakarta bukan hanya dipengaruhi oleh pengetahuan dan akses terhadap layanan keuangan, tetapi juga sangat bergantung pada bagaimana individu mengelola kondisi psikologis dan situasi ekonomi yang dimilikinya. Pengetahuan finansial dan kemudahan akses keuangan digital belum tentu mampu membentuk perilaku konsumsi yang sehat, jika tidak disertai dengan kontrol diri yang kuat dan kemampuan mengambil keputusan secara bijak. Oleh karena itu, upaya untuk mengurangi perilaku konsumtif yang berlebihan perlu mempertimbangkan aspek emosional dan sosial yang memengaruhi keputusan finansial, terutama pada kelompok usia muda yang terbiasa dengan kehidupan digital dan mobilitas tinggi.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil temuan yang telah diperoleh, peneliti memberikan beberapa saran yang ditujukan kepada berbagai pihak yang berkaitan langsung maupun tidak langsung dengan perilaku keuangan Generasi Z. Saran ini mencakup hal-hal yang bersifat praktis dan aplikatif, baik untuk Generasi Z itu sendiri, maupun untuk lembaga yang terlibat dalam edukasi dan pengawasan keuangan. Harapannya, beberapa saran ini dapat menjadi masukan untuk meningkatkan



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

kesadaran finansial dan mengurangi risiko perilaku konsumtif berlebihan pada Generasi Z:

1. Bagi Generasi Z

Bagi Generasi Z perlu menyadari bahwa memiliki pengetahuan tentang keuangan dan akses ke layanan keuangan saja tidak cukup untuk menjamin pengelolaan uang yang baik. Bagaimana mereka mengontrol keinginan dan membuat keputusan secara bijak adalah yang terpenting, terutama saat sedang tertekan atau ingin mencari pelarian melalui konsumsi. Untuk itu, dibutuhkan kebiasaan keuangan yang lebih disiplin, seperti mencatat pengeluaran, membuat anggaran belanja, membatasi penggunaan *paylater*, dan menunda pembelian yang tidak terlalu dibutuhkan. Langkah-langkah ini dapat membantu mencegah perilaku *doom spending* dan menjaga kondisi keuangan tetap stabil.

2. Bagi Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

OJK disarankan untuk memperkuat program literasi keuangan yang tidak hanya fokus pada teori, tetapi juga melibatkan aspek perilaku, terutama pengendalian diri dan pengaruh emosi dalam pengambilan keputusan. Materi edukasi dapat disesuaikan dengan keseharian Generasi Z, misalnya melalui simulasi pengambilan keputusan saat belanja online, pelatihan mengelola dompet digital, atau cara memilih produk keuangan dengan bijak. Selain itu, pengawasan terhadap layanan keuangan digital seperti *paylater* dan dompet elektronik juga perlu ditingkatkan agar tidak mendorong konsumsi impulsif yang berlebihan. Penyedia layanan sebaiknya diwajibkan menampilkan pengingat atau batas transaksi sebagai bentuk perlindungan konsumen muda.

3. Bagi akademisi dan mahasiswa

Temuan dalam penelitian ini dapat dijadikan bahan pengembangan kurikulum keuangan yang lebih relevan dengan tantangan saat ini. Materi pembelajaran sebaiknya tidak hanya menjelaskan teori, tetapi juga mengajak mahasiswa untuk memahami kebiasaan finansial mereka sendiri. Misalnya dengan mengadakan proyek pribadi tentang pencatatan keuangan, refleksi konsumsi selama satu bulan, atau diskusi tentang pengaruh media sosial terhadap belanja. Selain itu, kampanye literasi keuangan yang melibatkan mahasiswa secara aktif



© 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

juga bisa menjadi sarana untuk meningkatkan kesadaran dan kedisiplinan dalam mengelola uang sejak dini.

4. Untuk Penelitian Selanjutnya

Penelitian selanjutnya disarankan agar penelitian dilakukan dengan cakupan geografis yang lebih luas serta melibatkan subjek dengan latar belakang ekonomi dan pendidikan yang lebih beragam. Penelitian ini sebagian besar melibatkan responden dari Jakarta dan kalangan mahasiswa, sehingga hasilnya mungkin tidak mewakili seluruh Generasi Z Indonesia. Selain itu, perlu ditambahkan variabel baru seperti *perceived behavioral control*, media sosial, atau tekanan emosional, untuk mendapatkan pemahaman yang lebih komprehensif mengenai perilaku *doom spending*.





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

- Ahdiat, A. (2024, September 5). *Proporsi Konsumen Belanja Online*. Retrieved from Databoks: <https://databoks.katadata.co.id/teknologi-telekomunikasi/statistik/66d97824d0703/proporsi-konsumen-belanja-online-dari-jakarta-sampai-papua>
- Avena, N. (2025, February 12). *Doom spending: When Food Choices Turn Risky*. Retrieved from Psychology Today: <https://www.psychologytoday.com/us/blog/food-junkie/202502/doom-spending-when-food-choices-turn-risky>
- Dimock, M. (2019, January 17). *Defining generations: Where Millennials end and Generation Z begins*. Retrieved from Pew Research Center: <https://www.pewresearch.org/short-reads/2019/01/17/where-millennials-end-and-generation-z-begins/>
- Horvai, A., & Bokarev, A. A. (2018, Juni 21). *Financial Literacy - Helping Citizens make Smart Financial Choices*. Retrieved from World Bank Group: <https://www.worldbank.org/en/news/opinion/2018/06/21/financial-literacy-helping-citizens-make-smart-financial-choices>
- Rakyat Merdeka. (2025, Februari 24). *Generasi Y & Z Lebih Besar Pasak Daripada Tiang OJK Ajak Anak Muda Bijak Kelola Keuangan*. Retrieved from RM.ID: <https://rm.id/baca-berita/ekonomi-bisnis/255609/generasi-y-z-lebih-besar-pasak-daripada-tiang-ojk-ajak-anak-muda-bijak-kelola-keuangan>
- Rizaty, M. A. (2022, January 13). *KIC: Mayoritas Gen Z dan Y Akui Pengeluaran Bulanan Lebih Besar dari Pendapatan*. Retrieved from Databoks: <https://databoks.katadata.co.id/keuangan/statistik/2c865914a78839e/kic-mayoritas-gen-z-dan-y-akui-pengeluaran-bulanan-lebih-besar-dari-pendapatan>



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

Walrack, J. (2024, May 24). *What Is Doom spending and How Can You Avoid It?* Retrieved from U.S. News & World Report: <https://money.usnews.com/money/personal-finance/spending/articles/what-is-doom-spending-and-how-can-you-avoid-it>

World Bank. (2025, Januari 27). *Financial Inclusion*. Retrieved from World Bank Group: <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview>

Amidzic, G., & Massara, A. (2017). *Assessing Countries ' Financial Inclusion Standing – A New Composite Index*. 2(8), 105–126. <https://doi.org/10.7172/2353-6845.jbfe.2017.2.5>

Anggraheni, D. R. (2025). Peran Literasi Keuangan Digital dalam Memitigasi Perilaku *Doom spending* : A Narrative Literature Review. *TRANSGENERA: Jurnal Ilmu Sosial, Politik, dan Humaniora*, 2. <https://doi.org/doi.org/10.35457/transgenera.v2i1.4150>

Australian Securities and Investments Commission. (2017). *ASIC National Financial Literacy Strategy: Annual highlights report 2016-17*. <https://download.asic.gov.au/media/4661382/asic-national-financial-literacy-strategy-annual-highlights-report-2016-17.pdf>

Brilianti, T. R., & Lutfi, L. (2020). Pengaruh pendapatan, pengalaman keuangan dan pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan keluarga di kota Madiun. *Journal of Business and Banking*, 9(2), 197. <https://doi.org/10.14414/jbb.v9i2.1762>

Department of the Treasury. (2020). Financial Literacy and Education Commission. *Financial Literacy and Education Commission*. <https://home.treasury.gov/system/files/136/US-National-Strategy-Financial-Literacy-2020.pdf>

Faizah, A. N., & Widjajanti, K. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Moderating (Studi Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Semarang)*. 4(6), 9349–9358.



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

- Farid, M. M., Misbah, F. A., & Sholikha, S. M. (2024). The Role of Fintech as a Mediator in the Influence of Economic Literacy on Impulsive Buying Behavior. *Akuntansi Pajak dan Kebijakan Ekonomi Digital*, 1(4). <https://doi.org/10.61132/apke.v1i4.534>
- Imai, T., Rutter, T. A., & Camerer, C. F. (2021). Meta-Analysis of Present-Bias Estimation using Convex Time Budgets. *Economic Journal*, 131(636), 1788–1814. <https://doi.org/10.1093/ej/ueaa115>
- Komang, N., Savitri, D., & Meitriana, M. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Pendidikan Ekonomi Undiksha. 11(2), 219–225.
- Koomson, I., Villano, R. A., & Hadley, D. (2020). Effect of Financial Inclusion on Poverty and Vulnerability to Poverty : Evidence Using a Multidimensional Measure of Financial Inclusion. *Social Indicators Research*, 0123456789. <https://doi.org/10.1007/s11205-019-02263-0>
- Kuchler, T., & Pagel, M. (2020). Sticking to Your Plan : The Role of Present Bias for Credit Card Paydown. *Journal of Financial Economic*. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2020.08.002>
- Laily, N. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan. *Journal of Accounting and Business Education*, 1(4). <https://doi.org/10.26675/jabe.v1i4.6042>
- Le, T., Tu, A., & Taghizadeh-hesary, F. (2019). Borsa _ Istanbul Review Financial inclusion and its impact on financial efficiency and sustainability : Empirical evidence from Asia. *Borsa istanbul Review*. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2019.07.002>
- Lestari, A., Nasional, P., Jakarta, V., & Jakarta, U. N. (2022). The Effect of Financial Literacy, Financial Inclusion and Lifestyle on Financial Behavior in Millennial Generation. *Jurnal Multidisiplin Madani (MUDIMA)*, 2(5), 2415–2430.
- Lina, Y., Hou, D., & Ali, S. (2022). Impact of online convenience on generation Z



Hak Cipta :

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

online impulsive buying behavior: The moderating role of social media celebrity. *Frontiers in Psychology*, 13(August), 1–17. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.951249>

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007). Financial Literacy and Retirement Preparedness: Evidence and Implications for Financial Education THE PROBLEMS ARE SERIOUS, AND REMEDIES ARE NOT SIMPLE. *Business Economics*, January, 35–43.

Luthfiany, G. E., & Karmanto, G. D. (2024). ANALYSIS OF THE DOOM SPENDING PHENOMENON IN THE MILLENNIAL GENERATION AND GENERATION Z FROM AN ISLAMIC ECONOMIC PERSPECTIVE. *The 1st International Student Conference on Economics and Business Excellence (ISCEBE)*, 1, 133–139.

Lyons, A. C., & Kass-Hanna, J. (2021). Financial Inclusion, Financial Literacy and Economically Vulnerable Populations in the Middle East and North Africa. *Emerging Markets Finance and Trade*, 57(9), 2699–2738. <https://doi.org/10.1080/1540496X.2019.1598370>

Maulana, U. A. I., Zalviwan, M., Pratiwi, W., Dami, & Deni. (2025). PERILAKU DOOM SPENDING DI ERA DIGITAL PADA GENERASI MILENIAL DAN GEN Z. 108–115.

Meier, B. S., & Sprenger, C. (2010). Present-Biased Preferences and Credit Card Borrowing. *American Economic Journal: Applied Economics*, 2(1), 193–210. <https://doi.org/10.1257/app.2.1.193>

Mu, S., & Jurana, J. (2025). FINANCIAL BEHAVIOR PATTERNS OF GENERATION Z: NETNOGRAPHIC ANALYSIS OF THE FEAR OF MISSING OUT (FOMO) PHENOMENON. 23–34.

Nasution, A. A., & Balatif, M. R. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pegawai PT. X di SUMUT. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 9(1), 542–556.



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

- Organization for Economic Co-operation and Development. (2020). *Meeting of the Council at Ministerial Level , 28-29 October 2020 2020 MINISTERIAL COUNCIL STATEMENT*. 19(October), 28–29.
- Organization for Economic Co-operation and Development. (2023). OECD/INFE 2023 international survey of adult financial literacy. *OECD Business and Finance Policy Papers*, 76. <http://www.oecd.org/termsandconditions>.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). Survei Nasional Literasi dan Inklusi. In *Siaran Pers* (hal. 1–3).
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024a). *STATISTIK LPBBTI Desember 2024* (hal. 1–66).
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024b). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024*. 1–6. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2024.aspx>
- Pangestu, S., & Karnadi, E. B. (2020). The effects of financial literacy and materialism on the savings decision of generation Z Indonesians. *Cogent Business and Management*, 7(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2020.1743618>
- Permana, J. Z. (2022). *Financial Literacy , Financial Attitude , and Household Financial Behavior*. 12(1), 273–287.
- Prasetya, A., Masruri, A., & Asvariwangi, V. (2024). *Doom spending Among Gen Z and Millennials in a Financial Planning Webinar in the Digital Era*. *unityserv: UIKA Community Service Journal*, 1(2), 50–54.
- Ramadhan, A., Rahim, R., & Utami, N. N. (2023). *Teori Pendapatan (Studi Kasus : Pendapatan Petani Desa Medan Krio)*. Tahta Media Group.
- Remund, D. L. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Rodrigues, R. I., Lopes, P., & Varela, M. (2019). Factors Affecting Impulse Buying



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

Behavior of Consumers. *Front. Psychol*, 12(697080).
<https://doi.org/10.2501/JAR-2018-031>

Safryani, U., Aziz, A., & Triwahyuningtyas, N. (2020). Analisis Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Keputusan Investasi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 8(3), 319–332.

Sarstedt, M., Ringle, C. M., & Hair, J. F. (2017). Partial Least Squares Structural Equation Modeling. In *Practical Assessment, Research and Evaluation* (Vol. 21, Nomor 1). Handbook of Market Research.
https://doi.org/https://doi.org/10.1007/978-3-319-05542-8_15-1

Sitanggang, K. G., Sinurat, N. N., Situmorang, N. R., Tambunan, R. M., Sitanggang, R. M., Rajagukguk, N. F., & Pratiwi, D. M. (2024). Pengaruh Pendapatan Rata-Rata Terhadap Tingkat Konsumsi di Sumatera Utara. *Jurnal Riset Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan*, 2(3).

Sutisna, F., & Handra, T. (2022). Theory of Planned Behavior Influences Online Shopping Behavior. *APTISI Transactions on Management*, 6(1), 52–61.
<https://doi.org/10.33050/atm.v6i1.1691>

Syahwildan, M., Prasetyo, G. A., & ... (2022). Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Pelita Manajemen*, 01(01), 29–38.
<https://jurnal.pelitaabangsa.ac.id/index.php/JPM/article/view/1087%0Ahttps://jurnal.pelitaabangsa.ac.id/index.php/JPM/article/download/1087/698>

Syarifuddin. (2018). Effects of Income and Fund Management of State Civil Apparatus on Bank Credit Granting (Case Study of the Academic Community of IAIN Manado). *Tasharruf: Journal Economic and Business Of Islam* *Journal Economic and Business Of Islam*, 3(2), 247–276.

Zulnanda, H., & Muslim, I. (2023). FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENDAPATAN PEDAGANG KAKI LIMA DI PASAR RAKYAT KOTA PARIAMAN. *JURNAL ECONOMIC DEVELOPMENT*, 1(1), 1–21.



Hak Cipta :

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

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

A. Perkenalan

Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku *Doom Spending* Generasi Z di Jakarta dengan Pendapatan sebagai Variabel Moderasi

Selamat Pagi / Siang / Sore / Malam

Perkenalkan, saya Sherli Kristi, mahasiswi semester 8 program studi Keuangan dan Perbankan Terapan jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta angkatan 2021.

Saat ini, saya sedang mengumpulkan data primer untuk penelitian saya yang berjudul "Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku *Doom Spending* Generasi Z di Jakarta dengan Pendapatan sebagai Variabel Moderasi" sebagai persyaratan kelulusan saya.

Kuesioner ini terdiri dari lima bagian, yaitu perkenalan, pertanyaan penyaringan, profil responden, pertanyaan inti, dan penutup. Rata-rata waktu yang diperlukan untuk mengisi kuesioner ini adalah kurang lebih 8-10 menit. Apabila merasa tidak nyaman ketika mengisi kuesioner ini, Anda diperbolehkan untuk meninggalkan kuesioner.

Perlu diketahui bahwa data yang saya kumpulkan ini hanya akan digunakan untuk kepentingan penyusunan skripsi dan tidak akan disebarluaskan kepada pihak manapun.

Untuk pertanyaan lebih lanjut mengenai penelitian ini, Anda dapat menghubungi alamat email/nomor berikut:

Email: sherlikristi24@gmail.com

WhatsApp: [Klik untuk menghubungi](#)

Atas kesediaan waktunya, saya ucapkan terima kasih.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

B. Pertanyaan Penyaringan

SCREENING QUESTIONS

Pertanyaan berikut bertujuan untuk menyaring responden yang diperkenankan untuk mengisi kuesioner hingga akhir.

1. Apakah Anda, Generasi Z berusia 17 sampai 28 tahun? *

- ☐ Ya
- ☐ Tidak (berhenti sampai disini)

2. Apakah Anda saat ini berdomisili di Jakarta? *

- ☐ Ya
- ☐ Tidak (berhenti sampai disini)

3. Apakah Anda saat ini memiliki pendapatan berupa gaji, tunjangan, hibah, uang saku dan sumber pendapatan lainnya? *

- ☐ Ya
- ☐ Tidak (berhenti sampai disini)



© 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

C. Profil Responden

PROFIL RESPONDEN

Nama *

Your answer

Gender *

- ☐ Laki-laki
- ☐ Perempuan

Pekerjaan *

- ☐ Mahasiswa
- ☐ Bekerja penuh waktu
- ☐ Bekerja paruh waktu/freelance
- ☐ Tidak bekerja
- ☐ Other: _____

Berapa pendapatan Anda per bulan? *

- ☐ < Rp 2.500.000
- ☐ Rp 2.500.000 - Rp 5.000.000
- ☐ > Rp 5.000.000

Pendidikan terakhir atau sedang ditempuh *

- ☐ SMA/SMK
- ☐ Diploma (D3)
- ☐ Sarjana (S1/D4)
- ☐ Pascasarjana (S2/S3)
- ☐ Other: _____



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

D. Pernyataan Inti

Dimensi	Butir	Pernyataan Literasi Keuangan (XI)	STS	TS	S	SS
Pengetahuan Keuangan	XI.1	Saya dapat menjelaskan bagaimana inflasi memengaruhi daya beli dan nilai uang saya.				
	XI.2	Saya dapat menghitung bunga tunggal dan bunga majemuk untuk mengetahui seberapa cepat uang saya berkembang.				
	XI.3	Saya dapat mengidentifikasi risiko dari keputusan keuangan yang saya ambil.				
	XI.4	Saya dapat membedakan risiko dan potensi imbal hasil dari berbagai jenis investasi.				
	XI.5	Saya menyusun anggaran keuangan pribadi untuk mencapai tujuan keuangan saya.				
Sikap Keuangan	XI.6	Saya telah mengatur keuangan saya agar mendukung pencapaian tujuan hidup saya.				
	XI.7	Saya memiliki rencana pengeluaran dan tabungan bulanan untuk mengelola keuangan saya.				
	XI.8	Saya selalu menyesuaikan pengeluaran saya sesuai dengan kondisi keuangan saya.				
	XI.9	Saya tidak membeli barang diskon jika saya merasa barang tersebut tidak dibutuhkan.				
	XI.10	Saya memiliki dana darurat yang dapat digunakan saat menghadapi keadaan mendesak.				
Perilaku Keuangan	XI.11	Saya rutin mencatat dan memeriksa pendapatan dan pengeluaran setiap bulan.				

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

	XI.12	Saya menyisihkan sebagian pendapatan saya untuk ditabung atau diinvestasikan setiap bulan.				
	XI.13	Ketika pendapatan saya menurun, saya menyesuaikan pengeluaran agar tetap seimbang.				
Dimensi	Butir	Pernyataan Inklusi Keuangan (X2)	STS	TS	S	SS
<i>Usage</i>	X2.1	Saya memiliki rekening aktif di bank atau lembaga keuangan resmi.				
	X2.2	Saya aktif menggunakan rekening bank untuk transaksi keuangan.				
	X2.3	Saya selalu menggunakan dompet digital untuk melakukan transaksi keuangan.				
	X2.4	Saya sering menggunakan QRIS saat membayar di toko atau tempat makan.				
	X2.5	Dalam 6 bulan terakhir, saya pernah meminjam uang dari lembaga keuangan resmi.				
	X2.6	Saya lebih sering menggunakan pembayaran non-tunai dibanding uang tunai saat berbelanja.				
	X2.7	Saya pernah menggunakan layanan paylater untuk membeli barang atau jasa.				
Dimensi	Butir	Pernyataan Doom spending (Y)	STS	TS	S	SS
Pendorong Psikologis	Y1	Ketika saya merasa khawatir tentang masa depan, saya cenderung membeli barang diskon atau makanan untuk mengalihkan pikiran agar merasa lebih tenang.				
	Y2	Melihat teman merekomendasikan barang atau makanan yang sedang happening di media sosial membuat saya ingin ikut				



© 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

		membeli agar tidak merasa ketinggalan.				
Karakteristik Perilaku	Y3	Saya lebih suka menghabiskan uang untuk hiburan sesaat daripada menyimpannya untuk kebutuhan di masa depan.				
	Y4	Saat berbelanja, saya sering membeli barang yang awalnya tidak saya rencanakan.				
Dampak Emosional	Y5	Saya pernah merasa menyesal setelah membeli barang yang ternyata tidak saya perlukan.				
Dimensi	Butir	Pernyataan Pendapat (M)	STS	TS	S	SS
Pengukuran Pendapatan	M1	Pendapatan saya saat ini cukup untuk memenuhi kebutuhan pokok saya sehari-hari.				
	M2	Saya memiliki pendapatan tambahan selain uang saku atau pendapatan utama saya.				
	M3	Saya menyisihkan sebagian pendapatan saya untuk ditabung setiap bulan.				
	M4	Saya masih bisa menggunakan sebagian uang saya untuk hiburan atau kegiatan menyenangkan setiap bulan.				
	M5	Saya memiliki anggota keluarga yang harus saya biayai.				



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2 Tabulasi Data Hasil Kuesioner

Literasi Keuangan (XI)													
N o	X1 .1	X1 .2	X1 .3	X1 .4	X1 .5	X1 .6	X1 .7	X1 .8	X1 .9	X1. 10	X1. 11	X1. 12	X1. 13
1	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4
2	3	2	3	3	2	2	3	3	3	2	2	2	3
3	4	3	3	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4
4	3	4	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3
5	3	3	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	3
6	4	2	3	2	3	2	3	3	2	3	3	3	2
7	3	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3
8	4	4	4	3	4	4	3	4	2	3	3	4	3
9	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3
10	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
11	3	2	3	2	3	3	3	3	2	3	2	3	3
12	3	2	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3
13	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4
14	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3
15	4	3	3	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3
16	2	2	1	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2
17	3	3	3	4	3	4	4	4	3	4	3	3	3
18	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	4
19	3	2	3	2	2	3	3	3	2	3	2	3	3
20	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	3
21	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4
22	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
23	4	4	3	3	4	3	4	4	4	3	3	4	4
24	2	2	3	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2
25	3	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3
26	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4
27	3	3	3	4	2	3	3	3	3	2	2	3	3
28	4	3	4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	4
29	4	3	3	3	4	4	3	4	4	3	4	3	4
30	2	3	3	2	2	3	3	3	3	3	2	2	3
31	3	3	4	4	3	4	2	3	3	3	2	2	3
32	3	2	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3
33	3	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3
34	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
35	3	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	3	4
36	3	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4
37	2	3	4	3	3	4	3	4	4	4	3	4	3
38	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2	2	2

Hak Cipta :

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

39	3	2	3	2	3	3	2	2	3	3	2	3	3
40	4	3	4	3	3	4	4	4	3	4	3	4	4
41	3	3	4	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3
42	3	4	3	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4
43	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	4
44	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4
45	3	2	2	3	3	3	3	2	2	2	2	3	3
46	2	2	1	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2
47	3	3	2	3	2	3	2	3	3	3	2	2	3
48	3	2	3	2	3	3	2	2	3	3	3	2	3
49	1	2	1	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2
50	3	3	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	3
51	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1
52	4	3	4	3	4	4	3	3	4	3	3	3	4
53	3	3	4	4	3	4	4	3	4	3	3	4	4
54	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	2
55	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	4
56	3	2	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3	2
57	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4
58	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	2	2
59	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1
60	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4
61	4	3	3	4	3	4	3	3	4	2	3	4	3
62	4	3	4	3	2	3	3	4	3	4	3	3	4
63	1	2	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1
64	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4
65	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1
66	1	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	1
67	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2
68	1	2	2	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2
69	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1
70	2	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2
71	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3
72	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1
73	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1
74	1	2	1	2	2	2	1	1	2	2	1	2	1
75	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
76	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2
77	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1
78	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2
79	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	3
80	1	1	2	1	2	1	1	2	1	2	2	1	2
81	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

82	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1
83	1	1	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	2
84	2	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2
85	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
86	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	1	1
87	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	1
88	2	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2
89	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2
90	3	3	2	3	3	2	2	2	3	3	2	3	2
91	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2
92	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
93	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	2
94	1	2	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	2
95	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3	2	2	2
96	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
97	2	3	2	3	2	3	2	3	2	2	3	3	3
98	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	2
99	2	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1
100	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	2	1	2

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

Inklusi Keuangan (X2)							
No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7
1	3	3	3	3	3	3	3
2	2	2	2	2	2	1	1
3	3	3	3	3	3	3	3
4	2	3	2	3	2	2	3
5	4	4	3	4	3	3	3
6	4	4	4	4	4	4	4
7	4	4	3	3	3	3	4
8	2	3	3	2	2	3	3
9	3	3	2	3	3	3	2
10	4	4	4	3	3	3	3
11	2	3	2	2	3	2	2
12	2	2	3	3	2	3	3
13	3	4	4	4	3	4	4
14	4	4	3	3	3	3	3
15	3	3	3	2	2	3	3
16	2	2	3	2	2	2	3
17	4	3	4	4	3	3	3
18	3	3	4	3	3	4	3
19	3	3	3	3	3	3	3
20	3	3	4	4	3	3	3
21	4	3	3	4	3	3	4
22	3	3	3	3	3	3	3
23	3	3	4	3	4	4	4
24	4	4	3	4	4	4	3
25	2	3	3	3	2	3	2
26	3	3	4	4	3	4	3
27	4	3	3	4	3	4	4
28	3	3	2	3	3	3	2
29	4	3	3	4	3	3	3
30	4	4	3	4	3	4	3
31	4	4	3	4	3	3	3
32	4	4	3	3	3	3	4
33	2	2	2	2	3	2	3
34	2	1	2	1	1	1	1
35	4	4	4	4	4	4	1
36	4	4	4	4	4	4	3
37	2	2	3	2	2	3	3
38	4	4	3	4	3	3	4
39	1	2	2	2	1	2	1
40	4	3	4	4	3	3	4
41	4	4	3	4	3	3	3



© 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

42	4	3	3	4	3	3	4
43	4	3	3	4	3	3	3
44	4	3	3	4	3	4	3
45	3	2	3	2	3	2	2
46	2	1	2	2	1	2	2
47	4	2	4	2	4	2	3
48	4	4	3	4	4	4	4
49	1	2	1	2	1	1	1
50	4	4	3	4	3	4	4
51	2	2	1	2	2	1	1
52	4	4	4	3	4	4	4
53	3	4	4	4	4	3	4
54	3	4	4	3	4	3	4
55	4	3	4	3	3	4	3
56	3	4	3	2	2	3	4
57	4	3	4	4	2	3	4
58	3	4	4	4	4	4	3
59	2	3	3	2	2	2	4
60	4	4	4	3	3	3	4
61	4	3	3	4	3	3	3
62	3	4	3	4	4	3	3
63	4	4	3	4	3	4	3
64	3	3	3	3	3	3	3
65	1	2	2	1	2	1	2
66	2	1	1	2	2	1	4
67	3	3	2	2	2	1	2
68	2	1	2	1	2	2	3
69	2	1	1	1	2	3	2
70	3	4	4	3	4	3	3
71	4	4	4	3	3	4	4
72	2	3	3	2	3	3	3
73	4	3	4	4	3	4	4
74	3	3	4	3	3	4	4
75	2	3	1	1	3	1	2
76	3	3	4	3	4	3	3
77	3	3	2	2	3	3	3
78	1	1	2	1	2	2	1
79	2	2	2	2	2	2	2
80	1	2	1	3	3	2	2
81	4	4	4	4	4	4	4
82	1	2	3	2	2	2	2
83	1	3	2	2	2	1	2
84	1	3	1	1	2	2	1



© 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

85	3	3	4	2	2	3	3
86	1	2	2	1	2	2	1
87	2	2	3	2	2	3	2
88	1	2	2	2	2	1	2
89	2	1	1	2	2	1	2
90	2	2	1	1	2	2	2
91	1	2	2	1	4	2	3
92	3	4	3	4	3	4	3
93	1	1	1	2	2	1	2
94	1	1	2	1	2	1	2
95	1	2	1	2	2	2	2
96	3	2	3	2	3	2	3
97	3	2	2	3	2	2	3
98	3	2	1	2	2	1	2
99	3	2	1	1	2	2	2
100	3	3	3	3	2	1	2

**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

Doom spending (Y)					
No	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5
1	3	3	4	4	4
2	3	2	2	3	2
3	4	4	4	4	4
4	4	4	4	3	3
5	3	4	3	4	4
6	4	3	4	3	4
7	4	4	4	3	4
8	3	4	3	4	4
9	3	3	3	3	3
10	3	4	3	4	3
11	3	2	3	2	3
12	3	4	4	4	4
13	3	4	4	4	3
14	3	4	4	4	4
15	3	4	4	3	3
16	3	3	3	2	3
17	3	3	4	4	4
18	3	3	2	3	3
19	3	3	3	2	2
20	4	4	3	4	3
21	4	4	3	3	3
22	3	3	3	3	3
23	3	3	3	4	4
24	3	4	3	4	4
25	4	3	3	4	4
26	3	3	3	3	3
27	4	3	3	2	4
28	3	3	2	2	3
29	4	4	4	4	4
30	4	3	4	4	2
31	2	3	3	2	4
32	3	3	2	3	3
33	3	3	3	4	4
34	1	1	1	1	2
35	1	2	2	1	2
36	2	1	1	1	2
37	3	3	4	3	4
38	2	3	2	3	3
39	2	2	1	2	2
40	3	3	2	2	3
41	3	4	3	3	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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

42	4	4	3	3	3
43	4	3	4	3	4
44	4	3	4	3	3
45	2	2	3	3	3
46	3	3	3	4	4
47	1	1	1	2	2
48	3	3	3	3	4
49	3	4	4	3	4
50	4	3	4	4	4
51	3	3	3	4	3
52	3	2	3	3	3
53	4	3	4	4	3
54	2	2	1	1	1
55	1	1	2	2	2
56	3	3	4	3	4
57	3	4	3	4	4
58	3	2	3	3	2
59	3	3	2	3	2
60	3	3	2	2	2
61	4	3	3	3	4
62	3	4	3	3	4
63	2	1	2	2	1
64	3	4	3	3	4
65	1	1	2	2	1
66	1	1	2	1	1
67	2	2	3	3	2
68	3	2	3	3	3
69	1	1	2	2	1
70	1	1	2	1	1
71	4	4	1	4	2
72	3	4	4	3	3
73	4	4	4	4	4
74	3	3	3	4	3
75	4	3	4	3	4
76	3	4	4	3	4
77	3	3	4	3	3
78	3	1	2	3	2
79	2	2	2	3	4
80	3	3	3	4	4
81	3	4	4	3	4
82	3	3	3	3	3
83	3	2	3	2	2
84	3	1	2	2	3



© 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

85	4	3	4	3	4
86	2	2	2	2	2
87	2	2	2	2	2
88	1	2	1	1	2
89	1	2	2	1	2
90	1	2	2	2	2
91	4	4	4	3	3
92	4	4	4	3	3
93	2	3	2	2	3
94	2	2	2	3	3
95	2	2	3	2	3
96	4	3	3	4	3
97	4	3	4	4	3
98	4	2	4	2	2
99	2	2	2	2	2
100	3	3	2	2	3

**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

Pedapatan (M)					
No	M1	M2	M3	M4	M5
1	3	3	3	3	3
2	1	1	2	2	2
3	3	2	3	2	2
4	4	3	4	4	3
5	4	3	4	4	3
6	3	2	3	2	2
7	4	3	3	4	4
8	3	3	4	3	3
9	3	2	3	3	2
10	3	3	4	3	3
11	3	2	2	3	2
12	4	3	3	3	4
13	4	4	4	4	4
14	3	4	4	3	4
15	3	4	3	3	4
16	3	2	2	2	4
17	3	3	4	4	4
18	3	3	4	3	3
19	2	2	3	3	2
20	2	2	3	3	3
21	4	4	3	4	3
22	3	3	3	3	3
23	4	3	4	4	3
24	2	2	2	2	2
25	2	2	3	3	3
26	3	2	3	3	2
27	4	3	3	4	3
28	3	4	4	3	3
29	3	4	4	3	3
30	4	4	4	3	3
31	1	2	2	2	1
32	2	2	2	2	2
33	3	4	3	4	3
34	1	1	2	2	1
35	4	3	3	3	3
36	3	3	4	4	4
37	4	3	4	4	3
38	4	4	4	4	4
39	1	1	2	2	1
40	2	1	2	2	1
41	3	4	3	3	3



© 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

42	2	2	3	2	3
43	3	3	4	3	4
44	4	4	3	3	4
45	1	2	1	1	2
46	2	2	2	1	2
47	1	2	1	1	1
48	3	2	2	3	3
49	3	4	3	3	4
50	1	1	2	2	2
51	4	3	4	4	3
52	4	4	3	4	2
53	3	4	4	3	3
54	3	3	4	3	4
55	2	2	1	2	2
56	3	3	4	3	3
57	3	4	3	4	3
58	4	4	3	3	3
59	4	3	4	3	4
60	4	4	4	3	3
61	2	2	3	3	3
62	3	3	2	3	2
63	3	4	4	4	3
64	3	3	4	3	3
65	1	2	1	2	1
66	2	1	2	2	2
67	2	1	2	1	1
68	2	2	2	2	1
69	1	2	1	1	2
70	1	1	1	1	1
71	2	3	3	2	2
72	2	2	1	2	2
73	1	2	2	2	2
74	3	2	2	2	3
75	2	3	2	2	3
76	1	2	1	2	2
77	2	2	1	2	1
78	1	1	1	2	1
79	1	1	1	2	2
80	1	2	2	2	1
81	1	2	1	2	2
82	1	2	2	1	2
83	3	3	4	3	3
84	4	3	3	3	3



© 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

85	3	3	4	3	4
86	4	3	3	3	3
87	3	4	4	3	3
88	4	3	4	3	4
89	3	3	4	3	4
90	3	3	4	3	4
91	3	3	3	3	4
92	3	4	3	3	4
93	3	4	3	3	4
94	3	4	3	3	4
95	4	4	4	3	4
96	4	4	3	4	3
97	4	4	3	3	4
98	4	4	4	3	4
99	4	3	3	3	4
100	4	4	4	4	4

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Lampiran 3 Hasil Uji Model Pengukuran (Outer Model)

Outer Loadings

Outer loadings - Matrix						
	M	X2	XI	Y	M x X2	M x XI
M1	0.901					
M2	0.881					
M3	0.876					
M4	0.885					
M5	0.858					
X1.1			0.874			
X1.10			0.872			
X1.11			0.858			
X1.12			0.895			
X1.13			0.898			
X1.2			0.853			
X1.3			0.886			
X1.4			0.863			
X1.5			0.895			
X1.6			0.886			
X1.7			0.875			
X1.8			0.892			
X1.9			0.887			
X2.1		0.866				
X2.2		0.849				
X2.3		0.828				
X2.4		0.875				
X2.5		0.758				
X2.6		0.869				
X2.7		0.794				
Y1				0.857		
Y2				0.888		
Y3				0.817		
Y4				0.822		
Y5				0.829		
M x X2					1.000	
M x XI						1.000

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



Construct Reliability and Validity

Construct reliability and validity - Overview

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
M	0.928	0.935	0.945	0.775
X2	0.928	0.948	0.941	0.697
XI	0.976	0.977	0.978	0.774
Y	0.899	0.929	0.925	0.710

Discriminant Validity – Heterotrait-monotrait ratio (HTMT)

Discriminant validity - Heterotrait-monotrait ratio (HTMT) - Matrix

	M	X2	XI	Y	M x X2	M x XI	
M							
X2	0.157						
XI	0.229	0.583					
Y	0.241	0.396	0.375				
M x X2	0.178	0.111	0.080	0.186			
M x XI	0.267	0.088	0.052	0.097	0.452		

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

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Discriminant Validity – Cross Loadings

Discriminant validity - Cross loadings

	M	X2	X1	Y	M x X2	M x X1
M1	0.901	0.131	0.129	0.178	-0.176	-0.222
M2	0.881	0.134	0.138	0.228	-0.142	-0.180
M3	0.876	0.135	0.277	0.183	-0.131	-0.240
M4	0.885	0.214	0.292	0.239	-0.070	-0.229
M5	0.858	0.029	0.106	0.202	-0.234	-0.261
X1.1	0.173	0.463	0.874	0.287	-0.020	-0.071
X1.10	0.129	0.416	0.872	0.316	0.065	0.030
X1.11	0.223	0.558	0.858	0.366	0.032	0.064
X1.12	0.210	0.523	0.895	0.343	0.137	-0.033
X1.13	0.160	0.474	0.898	0.308	0.104	-0.039
X1.2	0.264	0.531	0.853	0.336	0.053	0.002
X1.3	0.051	0.546	0.886	0.327	0.090	0.033
X1.4	0.183	0.423	0.863	0.332	0.105	-0.034
X1.5	0.248	0.485	0.895	0.323	0.023	-0.074
X1.6	0.198	0.467	0.886	0.286	0.123	0.002
X1.7	0.200	0.460	0.875	0.293	0.102	-0.028
X1.8	0.229	0.560	0.892	0.367	-0.007	-0.108
X1.9	0.193	0.498	0.887	0.290	0.043	-0.069
X2.1	0.107	0.866	0.561	0.286	-0.078	0.007
X2.2	0.210	0.849	0.467	0.329	-0.126	0.021
X2.3	0.032	0.828	0.511	0.247	-0.011	0.109
X2.4	0.193	0.875	0.520	0.419	-0.099	-0.010
X2.5	0.003	0.758	0.316	0.184	-0.148	0.107
X2.6	0.091	0.869	0.497	0.330	-0.035	0.147
X2.7	0.142	0.794	0.391	0.394	-0.128	0.097
Y1	0.260	0.367	0.308	0.857	-0.110	0.008
Y2	0.276	0.422	0.388	0.888	-0.250	0.022
Y3	0.181	0.262	0.202	0.817	-0.167	0.187
Y4	0.102	0.286	0.221	0.822	0.010	0.160
Y5	0.124	0.273	0.376	0.829	-0.207	0.012
M x X2	-0.167	-0.107	0.073	-0.184	1.000	0.452
M x X1	-0.256	0.075	-0.028	0.076	0.452	1.000

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 4 Hasil Uji Model Struktural (Inner Model)

Path Coefficient

Path coefficients - Mean, STDEV, T values, p values					
	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (ST...	T statistics (O/STDEV)	P values
M -> Y	0.171	0.170	0.106	1.614	0.053
M x X2 -> Y	-0.242	-0.237	0.127	1.915	0.028
M x XI -> Y	0.221	0.218	0.133	1.659	0.049
X2 -> Y	0.181	0.202	0.107	1.685	0.046
XI -> Y	0.254	0.246	0.110	2.320	0.010

R-Square

R-square - Overview		
	R-square	R-square adjusted
Y	0.271	0.232

F-Square

f-square - Matrix						
	M	X2	XI	Y	M x X2	M x XI
M				0.035		
X2				0.028		
XI				0.056		
Y						
M x X2				0.067		
M x XI				0.053		

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