



© 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 *MENTAL ACCOUNTING* DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN
PADA DEWASA AWAL**



Disusun oleh:

Khairunnisa
2204421040

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

SKRIPSI TERAPAN

PENGARUH *MENTAL ACCOUNTING* DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA DEWASA AWAL



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

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh:

Khairunnisa

2204421040

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Khairunnisa

NIM : 2204421040

Program Studi : D4 – Keuangan dan Perbankan

Depok, 2 Juli 2026



Khairunnisa

NIM.2204421040

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Khairunnisa
NIM : 2204421040
Program Studi : D4 – Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh *Mental Accounting* dan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan pada Dewasa Awal

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

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Dini Ayuning Ratri Sukiming, S. Sy., M.Ak. ()
Anggota Penguji : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 2 Juli 2026

Ketua Jurusan Akuntansi



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



Hak Cipta :

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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Khairunnisa
NIM : 2204421040
Jurusan / Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan Terapan
Judul Skripsi :

“Pengaruh *Mental Accounting* Dan Literasi Keuangan Terhadap
Pengelolaan Keuangan Pada Dewasa Awal”

Disetujui oleh Pembimbing

Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA.
NIP. 199105282022032005

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi
Keuangan dan Perbankan Terapan,

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

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Tuhan yang Maha Esa Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi yang berjudul “Pengaruh *Mental Accounting* dan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan pada Dewasa Awal”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu tahapan untuk memenuhi syarat kelulusan pada Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam penyusunan Skripsi ini, tentu tak lepas dari pengarahan, bimbingan dan doa dari berbagai pihak yang akan selalu penulis kenang dan syukuri. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan rasa hormat dan terima kasih 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.
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan.
4. Ibu Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk memberikan arahan, koreksi, serta motivasi yang sangat berharga selama penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Dini Ayuning Ratri Sukiming, S. Sy., M.Ak. selaku Dosen Penguji yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk menguji serta memberikan kritik, saran serta masukan guna menyempurnakan penelitian ini sehingga dapat menjadi lebih baik.
6. Serta kepada seluruh Bapak dan Ibu Dosen Mata Kuliah di Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang tidak bisa disebutkan satu per satu, yang telah senantiasa memberikan ilmu, wawasan serta inspirasi yang bermanfaat dalam perjalanan penulis menimba ilmu di bangku perkuliahan selama delapan semester ini.



© 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

7. Keluarga penulis sebagai pendukung utama, menjadi tempat paling nyaman untuk kembali dari segala kelelahan dan menjadi motivasi yang mendorong untuk terus maju dan berkembang.
8. Sahabat Jannah sebagai rumah kedua, Prika Nur Azizah dan Devina Zikrilla Maulana. Yang telah menjadi orang-orang terdekat yang selalu mendukung dan menjadi pendengar setia untuk setiap keluh kesah.
9. Teruntuk teman – teman perkuliahan terutama Alisha Syahrani, Karimah Berlianti, Rahma Gunawan, Intan Damayanti, Nabilah Hafitri, Putri Rahmawati, dan Aisyah Amini yang telah menemani penulis melewati suka dan duka selama masa perkuliahan, saling menyemangati di kala lelah serta menjadi teman berbagi cerita, canda, dan tawa. Terima kasih buat semua momen kebersamaan yang tak pernah putus, khususnya di masa penyusunan skripsi yang penuh tantangan. Kehadiran kalian menjadi pengingat bahwa penulis tidak pernah berjuang sendirian.
10. REMOVE BACKGROUND TANPA MENGUBAH KETEBALAN Dalam proses penyusunan penulis menyadari bahwa Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saran dan masukan yang bersifat membangun sangat diharapkan demi kelancaran dan kesempurnaan penelitian ini pada tahap selanjutnya.

Depok, 2 Juli 2026
Mahasiswa,

Khairunnisa
NIM. 2204421040



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Khairunnisa
NIM : 2204421040
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 *Mental Accounting* Dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Dewasa Awal”

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 : 2 Juli 2026

Yang menyatakan

Khairunnisa



Pengaruh *Mental Accounting* Dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Dewasa Awal

ABSTRAK

Digitalisasi keuangan dan kemudahan layanan *paylater* mendorong perubahan cara individu mengelola uang, terutama pada kelompok dewasa awal yang mulai mandiri secara finansial. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh *mental accounting* dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada dewasa awal pengguna *paylater* di Jabodetabek. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif asosiatif dengan data primer dari 100 responden berusia 18-25 tahun, berdomisili di Jabodetabek, aktif menggunakan *paylater* minimal satu kali dalam dua bulan terakhir, serta mengelola keuangan secara mandiri dari penghasilan sendiri. Sampel dipilih dengan *purposive sampling* dan data dikumpulkan melalui kuesioner menggunakan skala Likert. Analisis menggunakan *IBM SPSS Statistics 26* melalui uji validitas, reliabilitas, asumsi klasik, regresi linear berganda, uji t, uji F, dan koefisien determinasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *mental accounting* berpengaruh positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan dengan t-hitung 2,373 dan signifikansi 0,020. Literasi keuangan juga berpengaruh positif signifikan dengan t-hitung 5,237 dan signifikansi 0,000. Secara simultan, *mental accounting* dan literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan dengan F-hitung 40,453 dan *Adjusted R Square* 0,444. Temuan ini menunjukkan bahwa pengelolaan keuangan dewasa awal pengguna *paylater* ditopang oleh kemampuan mengategorikan uang secara mental dan pemahaman keuangan yang memadai.

Kata Kunci: *Mental Accounting*, Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, Dewasa Awal, *Paylater*

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



The Influence of Mental Accounting and Financial Literacy on Financial Management among Emerging Adulthood

ABSTRACT

Financial digitization and the convenience of paylater services are driving changes in how individuals manage their money, particularly among emerging adulthood who are becoming financially independent. This study aims to analyze the influence of mental accounting and financial literacy on financial management among young adults who use paylater services in the Greater Jakarta area. The study employs an associative quantitative approach using primary data from 100 respondents aged 18–25 who reside in the Greater Jakarta area, have actively used paylater services at least once in the past two months, and manage their finances independently using their own income. The sample was selected using purposive sampling, and data were collected via a questionnaire employing a Likert scale. Analysis was conducted using IBM SPSS Statistics 26, including tests for validity, reliability, classical assumptions, multiple linear regression, t-tests, F-tests, and the coefficient of determination. The results show that mental accounting has a significant positive effect on financial management with a t-value of 2.373 and a p-value of 0.020. Financial literacy also has a significant positive effect with a t-value of 5.237 and a p-value of 0.000. Simultaneously, mental accounting and financial literacy have a significant effect on financial management, with a calculated F-value of 40.453 and an adjusted R-squared of 0.444. These findings indicate that the financial management of emerging adulthood who use paylater services is supported by their ability to mentally categorize money and their adequate financial understanding.

Keywords: *Mental Accounting, Financial Literacy, Financial Management, Emerging Adulthood, Paylater*

Hak Cipta :

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



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Rumusan Masalah Penelitian	7
1.3. Pertanyaan Penelitian	8
1.4. Tujuan Penelitian.....	9
1.5. Manfaat Penelitian.....	9
1.6. Sistematika Penulisan Skripsi	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1. Landasan Teori.....	11
2.1.1. <i>Theory of Planned Behaviour</i> (TPB)	11
2.1.2. Pengelolaan Keuangan	12
2.1.3. <i>Mental Accounting</i>	12
2.1.4. Literasi Keuangan	13
2.1.5. Dewasa Awal.....	14
2.2. Penelitian Terdahulu	15
2.3. Kerangka Pemikiran.....	21
2.4. Hipotesis.....	22
2.4.1. Pengaruh <i>Mental Accounting</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Dewasa Awal	22

Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

2.4.2. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Dewasa Awal	23
2.4.3. Pengaruh <i>Mental Accounting</i> Dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Dewasa Awal	24
BAB III METODE PENELITIAN	25
3.1. Jenis Penelitian	25
3.2. Objek Penelitian	25
3.3. Metode Pengambilan Sampel	25
3.4. Jenis dan Sumber Data Penelitian	27
3.5. Metode Pengumpulan Data Penelitian	27
3.5.1. Definisi Operasional Variabel	28
3.6. Metode Analisis Data	32
3.6.1. Uji Alat Analisis	32
3.6.2. Uji Asumsi Klasik	34
3.6.3. Analisis Regresi Linear Berganda	36
3.6.4. Uji Hipotesis	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	38
4.1. Hasil Penelitian	38
4.1.1. Kriteria Umum Responden	38
4.1.2. Gambaran Distribusi Item Pernyataan	42
4.2. Hasil Uji Alat Analisis	45
4.2.1. Uji Validitas	46
4.2.2. Uji Reliabilitas	47
4.3. Hasil Uji Asumsi Klasik	48
4.3.1. Uji Normalitas	48
4.3.2. Uji Multikolinearitas	50
4.3.3. Uji Heteroskedastisitas	51
4.4. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	52
4.5. Uji Hipotesis	53
4.5.1. Uji Statistik T (Uji Parsial)	53
4.5.2. Uji Statistik F (Uji Simultan)	54
4.5.3. Uji Koefisien Determinasi	55
4.6. Pembahasan Hasil Penelitian	56



© 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

4.6.1. Pengaruh <i>Mental Accounting</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Dewasa Awal	56
4.6.2. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Dewasa Awal	58
4.6.3. Pengaruh <i>Mental Accounting</i> Dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Dewasa Awal	60
BAB V PENUTUP.....	62
5.1. Kesimpulan.....	62
5.2. Implikasi Teoritis	63
5.3. Implikasi Praktis.....	63
5.4. Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA	65
LAMPIRAN.....	68





Hak Cipta :

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perbandingan Nilai Transaksi Uang Elektronik dan Kartu di Indonesia	1
Gambar 1. 2 Tantangan Pengelolaan Keuangan	3
Gambar 1. 3 Alasan "Tidak" melakukan pencatatan Anggaran Bulanan	3
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	21
Gambar 4. 1 Grafik Histogram	48
Gambar 4. 2 Grafik Normal P-Plot	49
Gambar 4. 3 Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	49
Gambar 4. 4 Uji Multikolinearitas	50
Gambar 4. 5 Uji White	51
Gambar 4. 6 Grafik Uji Scatterplot	51
Gambar 4. 7 Analisis Linear Berganda	52
Gambar 4. 8 Uji Statistik T (Uji Parsial)	54
Gambar 4. 9 Uji Statistik F (Uji Simultan)	55
Gambar 4. 10 Uji Koefisien Determinasi	55

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

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

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 3. 1 Skor Indikator.....	28
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel.....	28
Tabel 4. 1 Gambaran Distribusi Item Mental Accounting.....	43
Tabel 4. 2 Gambaran Distribusi Item Literasi Keuangan	44
Tabel 4. 3 Gambaran Distribusi Item Pengelolaan Keuangan	45
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas.....	46
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas.....	47
Tabel 4. 6 Hasil Penelitian.....	60





Hak Cipta :

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

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4. 1 Responden berdasarkan Usia	38
Grafik 4. 2 Responden berdasarkan Jenis Kelamin	39
Grafik 4. 3 Responden berdasarkan Domisili	40
Grafik 4. 4 Responden berdasarkan Pekerjaan	41
Grafik 4. 5 Responden berdasarkan Tingkat Pendapatan per Bulan.....	41





DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Rekapitulasi Jawaban Responden (Tabulasi Data)
- Lampiran 3 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas
- Lampiran 4 Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 5 Analisis Regresi Linier Berganda
- Lampiran 6 Uji Hipotesis
- Lampiran 7 Koefisien Determinasi (R^2)
- Lampiran 8 r-Tabel
- Lampiran 9 T Tabel
- Lampiran 10 F Tabel
- Lampiran 11 Lembar Bimbingan

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



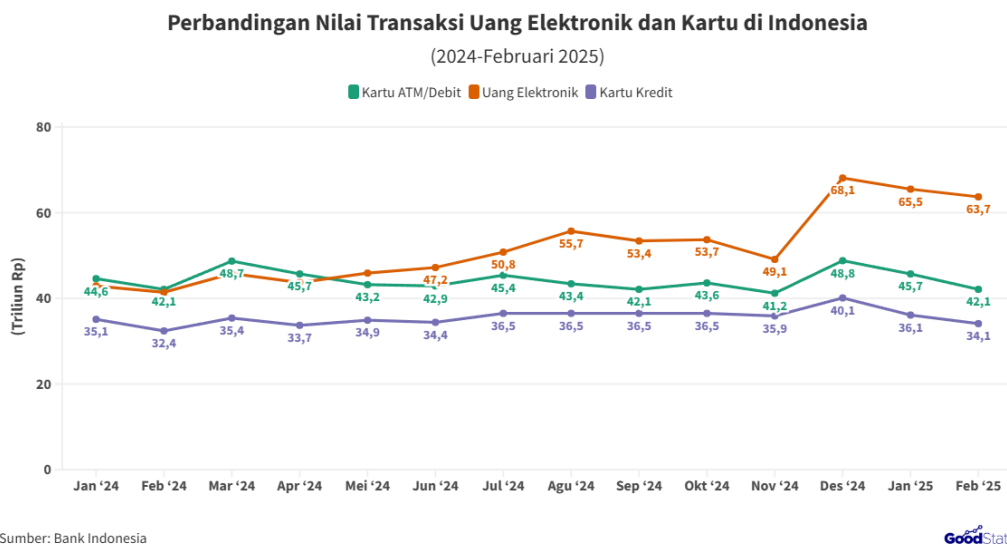
Hak Cipta :

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

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Penelitian

Kemajuan teknologi informasi dan digitalisasi keuangan di abad ke-21 telah membawa perubahan pada cara individu mengelola dan menggunakan uang. Transformasi ini tidak hanya mengubah sektor industri keuangan secara global, tetapi juga secara langsung mempengaruhi terhadap perilaku keuangan individu di berbagai negara, termasuk Indonesia. Kemajuan dalam teknologi keuangan (*fintech*) telah menciptakan ekosistem keuangan baru yang lebih inklusif, cepat, dan mudah diakses oleh seluruh lapisan masyarakat tanpa pengecualian. Berdasarkan data pada website [GoodStats](#) menyatakan dari Laporan Bank Indonesia bahwa nilai transaksi uang elektronik di Indonesia pada tahun 2024 telah mencapai angka yang luar biasa, yakni Rp 2,5 kuadriliun, dengan volume transaksi sebesar Rp 63,74 triliun secara nasional pada Februari 2025 (Yonatan, 2025). Angka ini menggambarkan betapa masifnya adopsi layanan keuangan digital di tengah masyarakat Indonesia, sekaligus menandai babak baru dalam dinamika pengelolaan keuangan individu yang semakin terdigitalisasi tercantum pada Grafik 1.1, berikut ini:



Gambar 1. 1 Perbandingan Nilai Transaksi Uang Elektronik dan Kartu di Indonesia
Sumber: Bank Indonesia (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

Menurut Surendar, G. (2018), perencanaan dan pengelolaan keuangan merupakan proses krusial untuk mengelola uang yang dimiliki dalam memperoleh kepuasan ekonomi serta mendorong peningkatan pada taraf hidup. Pengelolaan keuangan merupakan perilaku konkret individu dalam mengelola sumber daya keuangannya secara bertanggung jawab dan terencana. Menurut Augustine et al., (2021), Namun kenyataannya, berkembangnya akses dan kemudahan transaksi yang semakin tidak terbatas, serta pengelolaan keuangan individu yang semakin terdigitalisasi menjadi salah satu tantangan yang dihadapi ketika pertama kali memasuki fase kemandirian finansial, yaitu suatu fase di mana individu mulai memikul tanggung jawab penuh atas keputusan keuangan dan memenuhi kebutuhan hidupnya secara mandiri tanpa bergantung pada bantuan finansial dari orang tua atau pihak lain. Secara khusus, fase ini dialami oleh kelompok dewasa awal atau dalam kajian psikologi dikenal sebagai *emerging adulthood* yang berlangsung pada rentang usia 18-25 tahun (Qolbi, 2020).

Menurut Arnett (2000), dewasa awal (*emerging adulthood*) ini ditandai dengan lima karakteristik utama, yaitu eksplorasi identitas, ketidakstabilan (*instability*), *self-focused*, *feeling in between*, dan keterbukaan terhadap berbagai kemungkinan, sehingga keputusan-keputusan keuangan seringkali dilakukan tanpa pengalaman dan pengetahuan yang memadai. Penelitian Silinskas et al., (2021), menyatakan bahwa dewasa awal secara bersamaan berada pada tingkat daya beli dan tingkat penghasilan terendah dibandingkan kelompok usia pekerja lainnya sehingga sangat rentan ketika menghadapi tekanan ataupun kesulitan ekonomi. Selanjutnya, kondisi yang dihadapi oleh kelompok tersebut yang baru memasuki dunia kerja di Indonesia menggambarkan tantangan yang tidak mudah dengan penghasilan yang masih terbatas disertai tekanan gaya hidup di wilayah perkotaan yang terus meningkat seiring dengan paparan media sosial dan kelompok sebaya yang terus mendorong pola pengeluaran tidak terencana (Lianto, 2024) khususnya di wilayah perkotaan Jabodetabek (Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang, dan Bekasi) di mana harus menanggung biaya transportasi, kost, serta kebutuhan lainnya.

Permasalahan ini tercermin dari berbagai bukti nyata yang menggambarkan buruknya pengelolaan keuangan pada kelompok dewasa awal (*emerging adulthood*) di Indonesia. Berdasarkan data Survei Perilaku Mengelola Keuangan



© 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

Masyarakat tahun 2024 yang dilakukan oleh Tim Riset GoodStats dengan mayoritas responden sebesar 43,1% oleh kelompok dewasa awal (*emerging adulthood*) berada pada rentang usia 18 - 25 tahun dan temuan survei menunjukkan beberapa tantangan diantaranya; 1) keterbatasan penghasilan; 2) kebutuhan mendesak; 3) rendahnya kedisiplinan dalam menabung. Pada Gambar 1.2 tercantum tantangan pengelolaan keuangan, sebagai berikut:



Gambar 1. 2 Tantangan Pengelolaan Keuangan
Sumber: GoodStats (2024)

Selain itu, perilaku mengelola keuangan belum optimal juga tercermin dari fakta bahwa sekitar 7 dari 10 responden tidak memiliki tabungan, dan mayoritas belum melakukan pencatatan anggaran secara terstruktur, terdapat beberapa alasan pada individu yang tidak melakukan pencatatan anggaran bulanan tercantum pada Gambar 1.3 sebagai berikut:



Gambar 1. 3 Alasan "Tidak" melakukan pencatatan Anggaran Bulanan
Sumber: GoodStats (2024)

Dampak dari lemahnya pengelolaan keuangan tidak hanya tercermin dari rendahnya kepemilikan tabungan, tetapi juga meningkatnya potensi munculnya masalah keuangan yang lebih serius. Kondisi ini semakin didukung oleh tinggi



© 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

tingkat penggunaan layanan *Buy Now Pay Later* atau dikenal dengan istilah *paylater*. Hal ini dipertegas oleh data Pefindo Biro Kredit atau IdScore tahun 2024 pada website [Infobanknews](https://www.infobanknews.com) bahwa kredit macet dari layanan *paylater* mencapai Rp 30,14 triliun dengan total pengguna 14,37 juta per Juni 2024, mayoritas pengguna dengan rentang usia 20-30 tahun sebanyak 48,06% (Putri, 2024). Data-data ini secara bersamaan menggambarkan bahwa permasalahan pengelolaan keuangan pada kelompok ini bukan sebatas fenomena individual, akan tetapi persoalan yang bersifat sistemis dan memerlukan pemahaman lebih mendalam mengenai faktor-faktor yang mendasarinya, karena pengelolaan keuangan yang baik harus dilandasi dengan pengetahuan yang memadai agar individu mampu mengelola kebutuhan dan tidak terjebak dalam pengambilan keputusan keuangan yang impulsif.

Salah satu faktor psikologis yang diyakini dapat mempengaruhi kualitas pengelolaan keuangan individu ialah *Mental Accounting*. *Mental Accounting* merupakan sebuah perilaku ekonomi yang diperkenalkan oleh Richard Thaler, yang mendeskripsikan kecenderungan individu untuk mengategorikan, mengevaluasi, dan melacak uang secara terpisah ke dalam berbagai “rekening mental” berdasarkan sumber maupun tujuan penggunaannya (Thaler, 1999). Saat menerapkan *Mental Accounting* pasti akan ada efek positif dan negatif yang dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan. Jika individu menerapkan *Mental Accounting* dengan tepat, maka hal itu akan memberikan efek positif dalam pengelolaan keuangan. Di sisi lain, jika individu tidak menerapkan *Mental Accounting* dengan benar, maka hal itu akan memberikan efek negatif dalam pengelolaan keuangan. *Mental Accounting* berpotensi adanya bias impulsif yang secara langsung memburuk pengelolaan keuangan. Kehadiran teknologi keuangan (*fintech*) memberikan kemudahan dalam melakukan pencatatan arus kas secara *real time* bagi individu, akan tetapi dalam kemudahan bertransaksi juga meningkatkan impulsivitas tanpa didasari oleh literasi keuangan yang memadai (Rakadevasya & Widiyanti, 2026). Hal ini dipertegas oleh Aprilian & Anggita (2025), yang menemukan bahwa penggunaan *e-Paylater* akan diperlakukan sebagai “rekening tambahan” pada individu yang *Mental Accounting*nya cenderung lemah, sehingga mendorong pengeluaran secara impulsif.



© 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

Sejumlah penelitian telah menguji pengaruh *Mental Accounting* terhadap pengelolaan keuangan dengan hasil yang beragam. (Aprilian & Anggita, 2025) menemukan bahwa *Mental Accounting* berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif Gen Z dalam menggunakan *e-paylater*. Selanjutnya, (Barek et al., 2025), membuktikan bahwa *Mental Accounting* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan karyawan. (Holly et al., 2024; Rismarina & Maulana Agus, 2024), temuan serupa yang menyimpulkan bahwa *Mental Accounting* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan Gen Z. Namun, terdapat juga hasil penelitian yang bertentangan. (Eka Yuniarsih, 2024), menemukan bahwa *Mental Accounting* justru berpengaruh negatif terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa penerima KIP Kuliah dan (Lestary Kusnandar et al., 2022), juga menemukan bahwa *Mental Accounting* tidak berpengaruh secara langsung terhadap *financial behavior*, melainkan hanya melalui mediasi gaya hidup. Adanya inkonsistensi pada hasil penelitian tersebut menjadi landasan perlunya kajian lebih lanjut mengenai pengaruh *Mental Accounting* terhadap pengelolaan keuangan pada dewasa awal (*emerging adulthood*).

Selain faktor psikologis, literasi keuangan sebagai variabel kedua dalam penelitian ini juga memegang peranan yang sangat penting dalam membentuk kualitas pengelolaan keuangan individu. Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2024), Literasi keuangan didefinisikan sebagai kombinasi dari pengetahuan, keterampilan, sikap, dan perilaku yang diperlukan individu untuk membuat keputusan keuangan yang tepat guna meningkatkan kesejahteraan keuangannya. Berdasarkan hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) tahun 2025 menunjukkan bahwa indeks literasi keuangan nasional Indonesia mencapai 66,46%. Secara spesifik untuk kelompok usia 18–25 tahun, indeks literasi keuangan mencapai 73,22 %, masih berada di bawah kelompok usia 26–35 tahun yang mencapai 74,04% (OJK & BPS, 2025). Rendahnya literasi keuangan ini berdampak langsung pada ketidakmampuan kelompok dewasa awal dalam memahami total biaya kredit *paylater*, merencanakan anggaran bulanan, serta membedakan antara kebutuhan dan keinginan dalam pengambilan keputusan keuangan. Sejumlah penelitian terdahulu telah menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada berbagai kelompok populasi. (Holly et al., 2024), menemukan



© 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

bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan Gen Z. (Rakadevasya & Widiantri, 2026), temuan serupa yang mengonfirmasi bahwa literasi keuangan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pada Gen Z di Kota Denpasar. (Ismia et al., 2024), memperkuat hal tersebut dengan menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap *financial behavior* baik secara langsung maupun melalui mediasi gaya hidup konsumtif. (Nursasi et al., 2025), juga membuktikan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi Gen Z, dengan *Mental Accounting* sebagai variabel yang memoderasi dan memperkuat hubungan tersebut. Namun di sisi lain, hasil yang berbeda ditemukan oleh (Rismana & Maulana Agus, 2024), menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan Gen Z. Inkonsistensi hasil penelitian ini mengindikasikan bahwa pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan belum sepenuhnya konsisten dan masih dipengaruhi oleh konteks populasi, kondisi ekonomi, maupun variabel lain yang turut berperan, sehingga kajian lebih lanjut tetap diperlukan.

Buruknya pengelolaan keuangan pada kelompok tersebut semakin terlihat ketika dihadapkan pada kemudahan akses layanan *Buy Now Pay Later* atau *paylater*. Layanan ini memungkinkan individu melakukan konsumsi secara instan tanpa mengeluarkan uang di saat transaksi, yang secara tidak langsung menghilangkan rasa *pain of paying*, yakni ketidaknyamanan psikologis yang seharusnya berfungsi sebagai “rem alami” terhadap perilaku konsumtif. Akibatnya, kondisi ini mendorong individu yang lemah dalam *Mental Accounting* maupun literasi keuangan cenderung memanfaatkan *paylater* secara tidak terencana, karena transaksi tidak dirasakan sebagai pengeluaran nyata pada saat terjadi. Dengan demikian, fenomena *paylater* bukan sekadar merepresentasikan perkembangan teknologi keuangan, melainkan menjadi indikator nyata dari lemahnya pengelolaan keuangan yang diperburuk oleh ketidakmampuan *Mental Accounting* dan rendahnya literasi keuangan pada kelompok dewasa awal tersebut, terutama dalam mengendalikan perilaku konsumtif dan pengambilan keputusan keuangan. Oleh karena itu, memahami *Mental Accounting* dan literasi keuangan sangat penting



© 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

untuk menjelaskan bagaimana individu mengelola keuangannya di tengah pesatnya kemajuan layanan keuangan digital.

Meskipun sudah cukup banyak penelitian yang telah dilakukan mengenai topik ini, terdapat beberapa kesenjangan penelitian yang signifikan dan belum terjawab secara memadai, yakni: 1) Mayoritas penelitian terdahulu berfokus pada populasi mahasiswa, dinamika pengelolaan keuangan berbeda secara substansial antara mahasiswa yang masih bergantung pada uang saku orang tua dengan dewasa awal yang sudah memiliki penghasilan mandiri namun terbatas. 2) Sebagian besar penelitian belum mengintegrasikan fenomena *paylater* sebagai konteks pengelolaan keuangan secara spesifik. 3) Inkonsistensi pada hasil temuan.

Kesenjangan penelitian tersebut menegaskan urgensi dilakukannya penelitian yang secara spesifik menargetkan populasi kelompok dewasa awal (*emerging adulthood*) yang memiliki penghasilan sendiri, dan tekanan sosial yang datang dari lingkungan kerja dan gaya hidup perkotaan, dikombinasikan dengan kemudahan akses terhadap layanan *paylater*, menciptakan kondisi terjadinya kesenjangan dalam pengambilan keputusan keuangan yang dipengaruhi oleh *Mental Accounting* dan tingkat literasi keuangan.

Berdasarkan uraian latar belakang yang telah dipaparkan di atas, penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *mental accounting* dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada dewasa awal (*emerging adulthood*) dengan pendekatan kuantitatif. Oleh karena itu, penelitian ini mengambil judul **“Pengaruh *Mental Accounting* Dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Dewasa Awal”**

1.2. Rumusan Masalah Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, penelitian ini mengidentifikasi adanya tantangan yang berasal dari pengelolaan keuangan kurang memadai di kalangan dewasa awal (*emerging adulthood*) di tengah berkembang pesatnya layanan keuangan digital yang semakin mudah diakses. Meskipun proses transaksi telah menjadi lebih sederhana dan tersedia beragam penawaran keuangan digital, banyak individu yang masih kesulitan mengelola keuangan secara efektif. Kondisi ini terlihat jelas dari jumlah tabungan yang terbatas, kesulitan dalam



© 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

menyusun strategi keuangan, serta tidak adanya rutinitas penganggaran yang teratur pada kelompok dewasa awal. Selain itu, meningkatnya penggunaan layanan *paylater* yang menyoroti tren dalam kebiasaan konsumen. Ketersediaan layanan ini yang begitu mudah dapat mendorong individu untuk berbelanja secara impulsif tanpa perencanaan yang matang, yang berpotensi meningkatkan risiko mereka menghadapi tantangan keuangan di masa depan. Selain itu, karakteristik dewasa awal (*emerging adulthood*) yang dalam masa transisi menuju kemandirian finansial dengan penghasilan terbatas yang relatif rendah dan tuntutan gaya hidup yang cukup besar juga meningkatkan kerentanan mereka terhadap pengambilan keputusan finansial yang buruk.

Masalah-masalah ini diyakini terkait dengan faktor internal pada individu, terutama yang berkaitan dengan *mental accounting* dan literasi keuangan. *Mental Accounting* membentuk cara individu mengkategorikan dan memanfaatkan keuangan, sementara literasi keuangan memengaruhi pengetahuan kemampuan individu dalam mengambil keputusan keuangan yang tepat. Oleh karena itu, diperlukan kajian lebih lanjut untuk menganalisis pengaruh *Mental Accounting* dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada dewasa awal (*emerging adulthood*), sehingga dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam mengenai faktor-faktor yang memengaruhi pengelolaan keuangan pada kelompok tersebut.

1.3. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan penjelasan rumusan masalah, maka rumusan pertanyaan dalam penelitian ini adalah:

- a. Apakah *Mental Accounting* berpengaruh positif terhadap Pengelolaan Keuangan pada Dewasa Awal?
- b. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Pengelolaan Keuangan pada Dewasa Awal?
- c. Apakah *Mental Accounting* dan Literasi Keuangan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan pada Dewasa Awal?



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

1.4. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan penelitian diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

- a. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *mental accounting* terhadap pengelolaan keuangan pada dewasa awal
- b. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada dewasa awal
- c. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *mental accounting* dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada dewasa awal

1.5. Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun praktis sebagai berikut:

- a. Manfaat Teoritis
 Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dan literature tambahan bagi penelitian selanjutnya, serta berkontribusi pada penguatan wawasan *Mental Accounting*, Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan, khususnya bagi Dewasa Awal.
- b. Manfaat Praktis
 Penelitian ini diharapkan dapat menjadi pertimbangan bagi Dewasa Awal dalam meningkatkan kesadaran dan pemahaman mengenai pengelolaan keuangan, khususnya melalui penerapan *Mental Accounting* dan literasi keuangan, sehingga mampu mengelola keuangan secara lebih bijak, terencana, dan bertanggungjawab

1.6. Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk memberikan gambaran yang sistematis mengenai alur penulisan penelitian ini, berikut disajikan sistematika penulisan skripsi:

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini, merupakan bagian pembuka yang memaparkan gambaran umum mengenai topik yang diangkat dalam penelitian. Bab ini mencakup latar belakang, rumusan masalah, pertanyaan



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

penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan skripsi.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini, memuat landasan teori yang digunakan sebagai acuan dalam penelitian. Bab ini mencakup teori yang relevan, kajian terhadap penelitian-penelitian sebelumnya, serta kerangka pemikiran dan hipotesis yang diajukan

BAB III

METODE PENELITIAN

Pada bab ini, menjelaskan jenis dan objek penelitian, metode pengambilan sampel, teknik pengumpulan data, serta metode analisis data yang digunakan.

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN

Pada bab ini, menyajikan temuan yang diperoleh dari proses pengumpulan dan pengolahan data di lapangan, sekaligus membahas hasil tersebut secara mendalam dengan mengacu pada teori dan penelitian terdahulu yang telah diuraikan sebelumnya.

BAB V

PENUTUP

Pada bab ini, merupakan bagian akhir yang memuat simpulan dari hasil penelitian yang merupakan jawaban atas pertanyaan penelitian yang telah dirumuskan, keterbatasan penelitian, serta saran yang ditujukan kepada berbagai pihak yang berkepentingan, baik secara praktis maupun untuk keperluan penelitian selanjutnya.

Hak Cipta :

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

BAB V PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan terhadap 100 responden dewasa awal pengguna *paylater* di wilayah Jabodetabek sehingga dapat ditarik kesimpulan, sebagai berikut:

- a. *Mental Accounting* berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap Pengelolaan Keuangan dewasa awal pengguna *paylater* di Jabodetabek dengan nilai t-hitung sebesar $2,373 > t\text{-tabel } (1,984)$ dan signifikansi 0,020. Artinya, semakin baik individu menerapkan prinsip *mental accounting* seperti mengkategorikan sumber pendapatan dan pos pengeluaran termasuk kewajiban *paylater* secara terpisah maka semakin baik pula pengelolaan keuangan. serta hasil koefisien regresi positif sebesar 0,545 menunjukan bahwa *mental accounting* nyata dalam kontribusi pembentukan disiplin keuangan pada dewasa awal. Dengan demikian, H1 dinyatakan diterima.
- b. Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap Pengelolaan Keuangan dewasa awal pengguna *paylater* di Jabodetabek. Dengan nilai t-hitung sebesar $5,237 > t\text{-tabel } (1,984)$ dan signifikansi 0,000. Artinya, individu memiliki pemahaman yang baik tentang konsep keuangan dasar, perencanaan, investasi, dan risiko *paylater* cenderung lebih mampu mengelola keuangan pribadi mereka dengan bijak. Dengan demikian, H2 dinyatakan diterima.
- c. Mental Accounting dan Literasi Keuangan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan pada Dewasa Awal dengan hasil pengujian yang menunjukan koefisien regresi positif sebesar 0,751 menjadikan literasi keuangan sebagai variabel dengan pengaruh terkuat dalam model penelitian ini. Dengan nilai F-hitung sebesar $40,453 > F\text{-tabel } (3,090)$ dan signifikansi 0,000. Keduanya merupakan faktor penting yang saling melengkapi dalam membentuk perilaku keuangan yang sehat di era keuangan yang serba terdigitalisasi saat ini.



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

Secara keseluruhan, ketiga hipotesis dalam penelitian ini dinyatakan diterima. Temuan pada penelitian ini menjawab rumusan masalah bahwa faktor internal individu, yaitu mental accounting dan literasi keuangan berkontribusi menjelaskan adanya kesenjangan pengelolaan keuangan pada dewasa awal di tengah pesatnya pertumbuhan layanan keuangan digital, khususnya *paylater*.

5.2. Implikasi Teoritis

Penelitian ini memberikan kontribusi dalam memperkaya literatur di bidang keuangan, khususnya mengenai penerapan konsep *Mental Accounting* dan literasi keuangan dalam konteks penggunaan layanan *paylater* di kalangan dewasa awal Indonesia, khususnya di wilayah Jabodetabek yang sudah berpenghasilan mandiri dan aktif menggunakan *paylater*, berbeda dari mayoritas penelitian sebelumnya yang menggunakan populasi mahasiswa umum yang masih bergantung finansial pada orang tua. Penelitian ini berhasil mengidentifikasi *financial attitude-knowledge gap* pada responden, yaitu kondisi di mana kesadaran terhadap pentingnya pengelolaan keuangan jauh lebih tinggi dibandingkan pengetahuan mengenai biaya layanan *paylater* yang merupakan temuan yang belum diidentifikasi secara spesifik oleh penelitian terdahulu.

5.3. Implikasi Praktis

Hasil penelitian ini memiliki implikasi praktis bagi berbagai pihak. Terutama bagi regulator, yaitu OJK dan Pemerintah. Melihat tingginya penggunaan *paylater* di kalangan usia 18–25 tahun, diperlukan program edukasi keuangan digital yang tidak hanya bersifat kognitif, tetapi juga membangun kesadaran psikologis tentang manajemen utang. Pelabelan transparansi bunga dan cicilan pada platform *paylater* perlu diperkuat.

- Bagi Penyedia layanan *paylater*, hasil penelitian ini dapat dikembangkan sebagai acuan dalam merancang fitur financial wellness yang membantu pengguna memantau dan mengkategorikan penggunaan *paylater* agar tidak melebihi kapasitas finansial mereka, sejalan dengan prinsip responsible lending.



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

- Bagi Institusi Pendidikan, perlu mengintegrasikan literasi keuangan dan manajemen utang digital ke dalam kurikulum atau program kemahasiswaan, mengingat mahasiswa termasuk ke dalam pengguna aktif layanan *paylater*.

5.4. Saran

Sesuai dengan kesimpulan dan implikasi yang telah dijabarkan, terdapat beberapa saran yang dapat diberikan, yaitu:

1. Bagi Kelompok Dewasa Awal

Individu pada fase dewasa awal sangat disarankan untuk mulai mendisiplinkan diri dalam mencatat dan memisahkan pos-pos pengeluaran sehari-hari. Batas saldo atau limit *paylater* sebaiknya tidak lagi dilihat sebagai "uang tambahan" atau daya beli ekstra, melainkan murni sebagai kewajiban utang yang pembayarannya harus sudah dialokasikan sejak awal. Selain itu, diusahakan membiasakan untuk cermat dalam membaca rincian biaya layanan, suku bunga, dan denda sebelum menyetujui transaksi utang digital agar arus kas bulanan dapat tetap stabil dan terhindar dari tumpukan berbagai tagihan.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini tentu masih memiliki ruang untuk disempurnakan karena fokusnya yang terbatas pada kawasan Jabodetabek serta hanya menggunakan dua variabel independen. Disarankan bagi peneliti selanjutnya untuk mengembangkan topik ini di masa mendatang, disarankan untuk:

- a. Memperluas cakupan wilayah survei hingga ke luar Jabodetabek agar hasil penelitian bisa lebih mewakili kondisi demografi dewasa awal secara nasional.
- b. Menambahkan variabel baru yang lekat dengan urgensi sosial individu saat ini serta melihat nilai *Adjusted R²* sebesar 44,4% pada penelitian ini, masih terdapat 55,6% variasi pengelolaan keuangan yang belum dapat dijelaskan oleh model.. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lainnya seperti gaya hidup (*lifestyle*), *Fear of Missing Out* (FOMO), atau kontrol diri (*self-control*) bisa dimasukkan untuk melihat faktor eksternal lain yang memengaruhi pengelolaan keuangan.



DAFTAR PUSTAKA

- Agustine, L., Widjaja, I., Studi, P., Fakultas, M., Tarumanagara, B. U., & Email, J. (2021). *PENGARUH : FINANCIAL ATTITUDE , FINANCIAL KNOWLEDGE LOCUS OF CONTROL TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN. III*(4), 1087–1097.
- Aprilian, R. I., & Anggita, W. (2025). Pengaruh *Mental Accounting* dan Norma Subjektif terhadap Consumptive Behavior Gen Z dalam Menggunakan E-paylater (Studi Kasus pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi di Bangka Belitung). *Jurnal EMT KITA*, 9(4), 1671–1680. <https://doi.org/10.35870/emt.v9i4.4482>
- Arini, D. P. (2021). *EMERGING ADULTHOOD : PENGEMBANGAN TEORI ERIKSON MENGENAI TEORI PSIKOSOSIAL PADA ABAD 21. Jurnal Ilmiah PSYCHE Vol. 15 No. 1 Juli 2021 : 11 - 20*, 15(1), 11–20.
- Arnett, J. J. (2000). *Emerging adulthood: A theory of development from the late teens through the twenties*. 55(5), 469–480. <https://doi.org/10.1037/0003-066X.55.5.469>
- Barek, T. A. P., Djuuna, M., & Danang, S. (2025). The Effect of *Mental Accounting* and Heuristics on Financial Behavior with Self-Efficacy as Moderator. *Journal of Management and Administration Provision*, 5(3), 479–491. <https://doi.org/10.55885/jmap.v5i3.711>
- Candrakusuma, D. A., & Dewinda, M. C. (2024). *PENERAPAN MENTAL ACCOUNTING DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA GENERASI ZELLENIAL. 08*(02), 1–8.
- Cristianti, I. L., Luhsasi, D. I., & Sitorus, D. S. (2023). PANDEMI COVID-19: PENGARUH PERILAKU KONSUMTIF DAN *MENTAL ACCOUNTING* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA FKIP UKSW. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 24(01), 1–7. <https://share.google/n0n5GMunNmFZRnDnY>
- Eka Yuniarsih, R. T. & E. Y. (2024). Pengaruh Gaya Hidup dan *Mental Accounting* Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Penerima KIP Kuliah. *Jurnal Audit Dan Akuntansi*, 13(1), 11–37. <https://doi.org/10.26418/jaakfe.v13i1.81912>
- Ghozali, H, I. (2021). Bab 2 Pengenalan Program Spss Aplikasi Statistik Dekriptif Dan Crosstabs. In *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS* 26.
- Holly, A., Mardiana, A., Jao, R., Lukman, & Prameswari, O. (2024). PENGARUH GAYA HIDUP , LITERASI KEUANGAN , DAN *MENTAL ACCOUNTING* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN GEN Z The Effect of Life Style , Financial Literacy , and *Mental Accounting* on Gen Z ' s Financial Management. *Accounting, Accountability and Organization System (AAOS)*, 6(1).

Hak Cipta :

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



Hak Cipta :

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

- Ismia, F. K., Udzikrilah, S., & Pratiwi, P. D. (2024). Pengaruh *Mental Accounting* Dan Literasi Keuangan Terhadap Financial Behaviour Dengan Dimediasi Gaya Hidup Konsumtif Mahasiswa Aktif Di Dki Jakarta. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 9(2), 118–130. <https://doi.org/10.24815/jimeka.v9i2.30045>
- Lestary Kusnandar, D., Deasy Kurniawan, D., & Sahroni, N. (2022). Pengaruh *Mental Accounting* dan Literasi Keuangan Pada Generasi Z Terhadap Financial Behaviour Pada Masa Pandemi Covid 19 dengan dimediasi Gaya Hidup. *Valid Jurnal Ilmiah*, 19(2), 97–106.
- Lianto, A. L. (2024). *Pengaruh Konformitas Terhadap Impulsive buying dengan Self-control sebagai Moderator pada Dewasa Awal*. 1, 1–11.
- Nursasi, E., Istiqomah, R. H., & Rahmania, B. (2025). The Influence of Financial Literacy, E-Money, Consumptive Lifestyle and Financial Distress on Gen Z's Personal Financial Management Behavior with *Mental Accounting* as a Moderation Variable. *International Journal of Science and Environment (IJSE)*, 5(4), 9–19. <https://doi.org/10.51601/ijse.v5i4.236>
- OJK. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Tahun 2024*. [https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-\(SNLIK\)-2024.aspx](https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-(SNLIK)-2024.aspx)
- OJK, & BPS. (2025). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2025*. <https://ojk.go.id/id/Fungsi-Utama/Perilaku-Pelaku-Usaha-Jasa-Kuangan/SNLIK/Pages/SNLIK-2025.aspx>
- Putri, K. A. (n.d.). *Milenial dan Genz Z jadi Penyumbang Kredit Macet Pinjol dan Paylater, Ini Datanya!* Retrieved <https://infobanknews.com/milenial-dan-genz-z-jadi-penyumbang-kredit-macet-pinjol-dan-paylater-ini-datanya>
- Qolbi, F. H. (2020). Masa *Emerging adulthood* pada Mahasiswa: Kecemasan akan Masa Depan, Kesejahteraan Subjektif, dan Religiusitas Islam. *Psikoislamika : Jurnal Psikologi Dan Psikologi Islam*, 17(1), 44. <https://doi.org/10.18860/psi.v17i1.8821>
- Rakadevasya, G. N. P., & Widiyanti, K. S. (2026). *Pengaruh Literasi Keuangan , Mental Accounting , dan Penggunaan Aplikasi Fintech Terhadap Pengelolaan Keuangan pada Gen Z di Kota Denpasar*. 5(3), 3465–3471.
- Rismarina, R. A., & Maulana Agus. (2024). Pengaruh Gaya Hidup, Literasi Keuangan, *Mental Accounting* dan Locus of Control terhadap Pengelolaan Keuangan Gen-Z. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Finansial Indonesia*, 8(1), 52–66.
- Silinskas, G., Ranta, M., & Wilska, T. A. (2021). Financial Behaviour Under Economic Strain in Different Age Groups: Predictors and Change Across 20 Years. *Journal of Consumer Policy*, 44(2), 235–257. <https://doi.org/10.1007/s10603-021-09480-6>
- Surendar, G., P. V. V. S. S. (2018). *FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL PLANNING AMONG TEACHERS OF HIGHER EDUCATION - A STUDY OF*



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

CRITICAL FACTORS OF SELECT VARIABLES. 118(18), 1627–1649.
<http://www.ijpam.eu>

Thaler, H. (1999). *Journal of Behavioral Decision Making J. Behav. Dec. Making*, 12: 183~206 (1999). 206(September 1998).

Yonatan, A. Z. (2025). *Nilai Transaksi Uang Elektronik Sepanjang 2024 Capai Rp2,5 Kuadriliun.* <https://goodstats.id/article/nilai-transaksi-uang-elektronik-sepanjang-2024-capai-rp2-5-kuadriliun-iFpMa>

Yushita, A. N. (2017). *PENTINGNYA LITERASI KEUANGAN BAGI PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI.* VI.
<https://journal.uny.ac.id/index.php/nominal/article/view/14330>





Hak Cipta :

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

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Pengaruh *Mental Accounting* Dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Dewasa Awal

A. Perkenalan

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Selamat Pagi/Siang/Sore/Malam! 🏠 🏠

Kepada Yth,
Saudara/i Responden,

Perkenalkan saya Khairunnisa, Mahasiswi Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta. Saat ini saya sedang melakukan penelitian untuk menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi dengan judul "*Pengaruh Mental Accounting* dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Dewasa Awal". Sehubungan dengan hal tersebut, saya memohon kesediaan Saudara/i yang memenuhi kriteria untuk berpartisipasi sebagai responden penelitian dengan mengisi kuesioner ini.

Kriteria responden sebagai berikut:

1. Berusia antara 18-25 tahun
2. Berdomisili di Jabodetabek (Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang, Bekasi)
3. Pengguna aktif layanan keuangan digital seperti *Paylater* (minimal 1x penggunaan dalam 2 bulan terakhir pemakaian)
4. Secara mandiri, pernah atau sedang dalam melakukan pengelolaan keuangan dari penghasilan sendiri

Saya sangat menghargai kesediaan dan waktu yang Saudara/i luangkan untuk mengisi kuesioner ini. Seluruh data dan informasi pribadi



Hak Cipta :

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

yang Saudara/i cantumkan akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademik serta penelitian. Partisipasi responden sangat berarti untuk kelancaran penelitian ini. Atas perhatian dan partisipasi yang diberikan, saya ucapkan Terima Kasih!

Hormat saya,
Khairunnisa

B. Screening Question

1. Apakah anda berdomisili di Jabodetabek?
 - ☐ Ya
 - ☐ Tidak
2. Apakah anda termasuk Dewasa Awal (18 – 25 Tahun)?
 - ☐ Ya
 - ☐ Tidak
3. Apakah anda sedang mengelola keuangan secara mandiri?
 - ☐ Ya
 - ☐ Tidak
4. Apakah anda merupakan pengguna aktif layanan *paylater* minimal 1 kali penggunaan dalam 2 bulan terakhir?
 - ☐ Ya
 - ☐ Tidak

C. Pertanyaan Identitas

No.	Keterangan	Jenis Isian
1.	Nama/Inisial (Opsional)	
2.	Usia	• 18-21 tahun • 22-25 tahun
3.	Jenis Kelamin	• Laki-laki • Perempuan
4.	Domisili	• Jakarta • Bogor • Depok • Tangerang • Bekasi
5.	Pekerjaan	• Pelajar/Mahasiswa • Pegawai Swasta • Pegawai Negeri • Wirausaha • Freelance



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

		• Other:.....
6.	Tingkat Pendidikan Terakhir	• SMP/Sederajat • SMA/Sederajat • Diploma (D3/D4) • Sarjana (S1) • Pascasarjana (S2/S3)
7.	Tingkat Pendapatan per Bulan	• < Rp 2.000.000 • Rp 2.000.000 – Rp 5.000.000 • Rp 5.000.000 – Rp 8.000.000 • > Rp 8.000.000

D. Pernyataan Indikator Penelitian

No.	Variabel	Definisi Operasional	Dimensi	Indikator	Pertanyaan Penelitian
4.	Mental Accounting (X1) (Lestary Kusnandar et al., 2022)	<i>Mental Accounting</i> merupakan proses kognitif individu dalam mengalokasikan, mengevaluasi serta melacak keuangan ke dalam “akun mental” yang berbeda dari uang yang diterima sesuai dengan kegunaannya.	Source of Funds	Mengalokasikan	1) Saya mengalokasikan uang secara berbeda sesuai dengan sumber pendapatan yang saya terima. 2) Saya memiliki rencana penggunaan yang berbeda untuk setiap sumber dana yang saya peroleh
			Mental Budgeting	Kategori Pengeluaran	3) Saya mempertimbangkan manfaat jangka panjang sebelum membeli suatu barang 4) Saya memikirkan dampak pengeluaran saat ini terhadap kondisi pengeluaran bulanan saya



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

No.	Variabel	Definisi Operasional	Dimensi	Indikator	Pertanyaan Penelitian
			Account Evaluation	Evaluasi Biaya	5) Saya mengevaluasi pengeluaran saya secara berkala (mingguan atau bulanan) untuk memastikan keuangan tetap terkendali 6) Saya mengetahui pengeluaran mana yang menjadi prioritas utama 7) Saya memisahkan secara tegas antara dana pribadi dengan batas kredit/limit paylater yang saya miliki
5.	Literasi Keuangan (X2) (Sakinah & Mudakir, 2018)	Literasi keuangan merupakan kombinasi pengetahuan, keterampilan, sikap, dan perilaku yang diperlukan bagi individu untuk membuat keputusan keuangan yang tepat.	Pengetahuan Keuangan	Pemahaman mengenai cara pengelolaan uang yang bijak	8) Saya mengetahui manfaat dan cara melakukan pengelolaan keuangan yang baik dan bijak 9) Saya memahami aspek risiko yang perlu dipertimbangkan dalam pengambilan kredit 10) Saya memahami dengan jelas total biaya nyata (bunga, denda, biaya admin) sebelum menggunakan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

No.	Variabel	Definisi Operasional	Dimensi	Indikator	Pertanyaan Penelitian
					layanan <i>paylater</i>
			Sikap Keuangan	Kesadaran akan pentingnya pengetahuan keuangan	11) Saya menyadari bahwa pengetahuan keuangan sangat penting untuk kesejahteraan di masa kini dan masa depan 12) Saya menyadari bahwa mengelola keuangan dengan baik adalah hal penting dalam kehidupan sehari-hari
				Pengendalian skala prioritas dalam mengelola keuangan	13) Saya mampu manajemen semua aspek keuangan saya, seperti berhemat 14) Saya selalu mendahulukan kebutuhan dibandingkan keinginan dalam setiap keputusan keuangan
			Perilaku Keuangan	Pengambilan keputusan keuangan	15) Saya yakin dengan mengelola keuangan yang baik akan meminimalisir risiko yang diakibatkan dari pengambilan keputusan keuangan yang salah 16) Saya mencari informasi sebelum mengambil



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

No.	Variabel	Definisi Operasional	Dimensi	Indikator	Pertanyaan Penelitian
					keputusan keuangan demi menghindari risiko
6.	Pengelolaan Keuangan (Y) (Mashud et al., 2021)	Pengelolaan keuangan merupakan proses kegiatan yang meliputi perencanaan, penggunaan serta pencatatan keuangan untuk mencapai tujuan keuanagn tertentu	Perencanaan Keuangan	Penyusunan anggaran pengeluaran Perbandingan harga barang	17) Saya membuat anggaran pengeluaran dan belanja (harian, mingguan, dan bulanan) dalam kondisi darurat untuk berjaga-jaga 18) Saya menetapkan batas maksimal pengeluaran untuk setiap kategori kebutuhan sebelum awal bulan 19) Sebelum saya berbelanja, saya melakukan survei harga di tempat untuk mendapatkan harga terbaik 20) Saya selalu mempertimbangkan alternatif produk yang lebih terjangkau sebelum memutuskan membeli



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

No.	Variabel	Definisi Operasional	Dimensi	Indikator	Pertanyaan Penelitian
				Kontrol belanja impulsif	21) Ketika saya melihat sesuatu dan saya menginginkan, saya tidak akan tergesa-gesa untuk membelinya 22) Saya menghindari pembelian barang tidak terencana meskipun ada promo atau diskon
			Penggunaan Keuangan	Ketepatan waktu bayar tagihan	23) Saya membayar tagihan tepat waktu (misal: uang sewa tempat tinggal, listrik, air, utang, dll) 24) Saya menjadwalkan pembayaran tagihan di awal bulan agar tidak terlambat dan terkena denda
				Dasar keputusan berhutang	25) Saya mempertimbangkan kemampuan pembayaran sebelum melakukan pinjaman atau menggunakan <i>paylater</i> 26) Saya hanya menggunakan pinjaman untuk kebutuhan mendesak dan telah merencanakan cara



Hak Cipta :

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

No.	Variabel	Definisi Operasional	Dimensi	Indikator	Pertanyaan Penelitian
					pengembaliannya
			Pencatatan Keuangan	Keteraturan menabung	27) Menurut saya, menabung merupakan langkah penting dalam mengelola keuangan dan mencapai stabilitas
					28) Saya selalu menyisihkan sebagian pendapatan saya untuk ditabung setiap bulan
				Alokasi dana darurat	29) Saya menyiapkan dana untuk kebutuhan tidak terduga di masa mendatang 30) Saya mengalokasikan sejumlah dana khusus setiap bulan sebagai tabungan darurat

E. Penutup

Terima kasih banyak atas waktu dan partisipasi Anda dalam mengisi kuesioner penelitian ini. Jawaban yang Anda berikan sangat membantu proses penelitian mengenai pengaruh *Mental Accounting* dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada dewasa awal. Seluruh data yang diberikan akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademis.

Terima kasih telah berpartisipasi dan semoga harimu menyenangkan!

Hormat saya,
Khairunnisa



Lampiran 2 Rekapitulasi Jawaban Responden (Tabulasi Data)

Variabel <i>Mental Accounting</i> (X1)								
No.	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TOTAL
1	4	2	3	5	3	5	5	27
2	4	5	5	3	4	5	4	30
3	3	3	4	4	4	4	4	26
4	4	4	5	5	4	5	4	31
5	4	5	5	4	4	5	5	32
6	4	4	4	4	4	4	4	28
7	5	5	5	5	5	5	5	35
8	4	3	4	4	4	4	4	27
9	4	4	5	4	4	5	4	30
10	4	4	5	5	5	5	4	32
11	5	5	5	4	5	5	4	33
12	4	5	5	4	4	5	5	32
13	4	4	3	3	3	4	4	25
14	5	4	5	5	4	4	5	32
15	5	4	4	4	4	4	5	30
16	5	5	5	5	4	4	5	33
17	5	4	5	4	4	5	5	32
18	4	5	3	4	5	4	5	30
19	5	5	5	5	5	5	5	35
20	4	4	5	5	4	3	5	30
21	4	5	5	4	5	5	5	33
22	4	4	5	5	4	5	4	31
23	3	5	5	5	5	4	5	32
24	5	5	4	5	4	4	5	32
25	5	4	4	3	5	3	5	29
26	5	4	5	4	5	5	4	32
27	5	4	4	3	5	5	4	30
28	4	5	4	4	4	4	3	28
29	5	4	5	4	3	5	4	30
30	5	5	4	5	4	5	5	33
31	4	5	3	5	4	4	4	29
32	4	5	4	3	4	5	4	29
33	5	3	4	3	4	4	5	28
34	5	4	5	4	4	5	5	32
35	4	5	4	3	4	4	4	28
36	5	4	4	4	5	4	4	30
37	4	5	3	4	4	5	3	28
38	5	5	5	5	5	5	5	35
39	3	5	3	5	5	4	3	28
40	5	5	5	4	5	5	5	34

Hak Cipta :

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



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

41	4	3	4	3	4	5	3	26
42	4	4	3	5	5	4	3	28
43	4	5	4	4	4	4	4	29
44	5	5	4	4	4	5	5	32
45	5	4	5	5	4	4	4	31
46	4	5	5	4	5	4	4	31
47	5	4	4	5	5	4	5	32
48	4	4	5	4	5	5	5	32
49	4	4	5	5	3	4	5	30
50	4	5	5	4	3	4	4	29
51	5	4	5	3	5	5	5	32
52	5	4	5	4	4	5	4	31
53	4	4	5	4	5	5	5	32
54	5	3	5	3	4	4	5	29
55	5	4	3	4	5	4	3	28
56	5	4	5	5	4	4	3	30
57	4	5	5	4	5	5	4	32
58	5	4	5	5	4	4	5	32
59	4	5	4	5	4	4	5	31
60	4	4	5	5	4	4	4	30
61	5	5	4	5	4	4	5	32
62	5	5	4	3	4	5	4	30
63	5	4	5	5	3	5	4	31
64	4	5	3	4	5	5	4	30
65	4	4	5	4	4	5	5	31
66	4	5	5	4	5	4	5	32
67	5	4	5	5	5	4	5	33
68	4	4	5	3	4	5	5	30
69	4	4	5	4	5	3	4	29
70	4	5	3	4	4	5	5	30
71	4	4	4	4	5	5	5	31
72	3	4	5	5	4	3	5	29
73	5	4	4	5	5	4	5	32
74	4	4	5	4	5	5	4	31
75	5	4	4	5	5	4	5	32
76	5	5	4	4	5	5	4	32
77	5	4	5	5	4	3	5	31
78	5	5	5	4	5	4	5	33
79	5	4	5	5	4	5	5	33
80	4	4	5	5	4	5	5	32
81	5	5	4	4	5	3	4	30
82	4	3	5	4	4	5	4	29
83	5	5	4	5	4	4	5	32
84	5	4	5	4	4	5	5	32
85	5	4	5	4	3	4	4	29



© 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

86	4	5	4	5	5	4	5	32
87	4	3	3	4	4	5	4	27
88	4	4	5	4	5	5	5	32
89	5	5	5	4	4	5	3	31
90	5	4	5	4	4	4	5	31
91	4	5	3	5	5	4	5	31
92	5	3	4	4	4	3	4	27
93	5	4	5	3	4	3	4	28
94	4	5	4	5	4	4	3	29
95	5	5	4	5	4	3	5	31
96	4	5	4	4	5	4	3	29
97	4	5	5	4	5	4	5	32
98	3	5	4	3	4	3	5	27
99	4	3	4	3	5	4	5	28
100	4	5	5	4	4	5	4	31

Variabel Literasi Keuangan (X2)										
No.	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	TOTAL
1	4	5	5	5	4	3	4	5	4	39
2	3	4	4	5	4	5	5	4	3	37
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	40
5	4	5	4	5	5	3	5	4	5	40
6	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
7	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
8	3	4	4	4	4	3	4	4	4	34
9	4	5	4	5	4	4	4	4	4	38
10	5	5	5	5	5	4	4	5	5	43
11	5	5	4	5	5	4	5	5	5	43
12	5	5	4	5	5	5	5	5	5	44
13	3	3	3	4	4	3	3	3	3	29
14	5	3	4	5	4	5	5	4	4	39
15	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
16	4	4	5	4	4	4	5	4	3	37
17	5	4	5	5	5	5	4	4	5	42
18	5	5	4	4	4	4	4	4	5	39
19	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
20	4	5	5	5	5	4	5	5	4	42
21	4	4	5	5	4	4	5	5	4	40
22	4	4	4	5	4	4	5	5	4	39
23	3	5	4	5	5	3	5	5	5	40
24	4	4	5	5	4	5	4	5	4	40
25	4	5	5	4	4	5	4	5	5	41
26	4	5	4	5	5	4	5	4	5	41



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

- [illegible]



© 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

72	5	5	4	3	5	4	5	3	3	37
73	5	5	4	5	4	4	5	4	5	41
74	5	5	3	4	5	5	4	4	5	40
75	5	5	4	4	5	4	5	5	5	42
76	4	4	5	4	5	5	4	4	4	39
77	5	4	4	5	5	4	4	5	4	40
78	4	4	5	4	5	5	4	4	4	39
79	4	5	5	4	4	5	4	5	5	41
80	5	5	4	4	5	4	4	5	4	40
81	5	4	5	5	4	4	5	5	4	41
82	5	4	4	5	5	5	4	4	5	41
83	5	4	3	4	5	5	4	4	5	39
84	4	5	4	4	4	5	5	5	4	40
85	5	5	4	3	4	5	4	4	5	39
86	4	4	5	4	5	5	4	5	5	41
87	3	3	3	4	4	4	4	4	4	33
88	5	4	4	5	5	5	5	5	5	43
89	5	4	4	5	4	5	5	4	5	41
90	5	5	4	4	5	4	5	4	5	41
91	5	5	4	5	4	4	5	5	4	41
92	3	3	4	4	5	4	4	5	4	36
93	4	3	4	3	5	4	5	4	4	36
94	5	4	5	3	4	4	3	3	4	35
95	5	4	5	4	4	5	4	4	5	40
96	3	4	3	5	4	4	5	4	3	35
97	4	3	4	5	4	4	5	3	4	36
98	4	3	5	4	4	5	3	4	3	35
99	3	4	3	5	4	4	3	4	3	33
100	3	4	3	5	4	5	5	3	4	36

Variabel Pengelolaan Keuangan (Y)

N o.	Y. 1	Y. 2	Y. 3	Y. 4	Y. 5	Y. 6	Y. 7	Y. 8	Y. 9	Y.1 0	Y.1 1	Y.1 2	Y.1 3	Y.1 4	TOT AL
1	2	1	4	3	3	1	4	5	5	5	5	3	3	3	47
2	4	5	5	4	2	5	4	4	3	4	4	3	4	5	56
3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	54
4	4	4	4	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	62
5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	66
6	4	4	5	5	4	3	4	4	2	4	5	4	4	4	56
7	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	66
8	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	54
9	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	59



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

10	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4	65
11	5	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	66
12	3	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4	63
13	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	46
14	3	4	3	3	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	60
15	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	64
16	5	3	5	5	4	3	4	4	4	4	5	3	5	4	58
17	4	5	4	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	65
18	5	4	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	5	63
19	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	66
20	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	3	3	62
21	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	5	62
22	4	5	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	61
23	5	5	5	3	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	61
24	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	64
25	4	4	5	3	4	5	5	4	5	5	4	3	4	3	58
26	5	4	3	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	62
27	4	4	5	3	4	4	5	4	5	4	3	5	4	4	58
28	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	62
29	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	65
30	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4	3	5	62
31	4	5	5	3	4	5	4	5	5	4	5	3	4	5	61
32	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	3	4	5	62
33	4	4	3	5	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	60
34	5	4	5	4	5	4	4	3	5	5	4	5	4	4	61
35	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	63
36	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	64
37	5	4	5	5	5	5	5	4	3	4	4	5	5	5	64
38	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	66
39	5	5	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5	5	4	64
40	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	4	4	5	4	62
41	3	4	5	5	5	3	5	3	5	5	5	5	4	5	62
42	3	5	5	3	4	5	4	4	4	5	4	5	5	3	59
43	4	4	4	2	2	2	4	2	4	4	4	4	4	4	48
44	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	67
45	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	4	3	4	59
46	4	3	5	5	4	3	4	4	5	5	5	5	4	4	60
47	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
48	4	5	5	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5	66
49	4	3	5	4	3	4	4	4	4	5	5	4	3	5	57
50	4	4	5	3	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4	61
51	1	2	5	5	4	5	5	5	5	1	5	5	5	5	58
52	5	4	3	5	4	4	3	3	4	4	5	4	5	4	57
53	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	69
54	2	2	2	2	4	2	4	4	5	5	3	3	5	3	46



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

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

55	5	4	3	3	4	5	4	5	5	4	5	4	5	3	59
56	4	5	5	4	5	4	4	5	5	4	5	4	4	5	63
57	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	64
58	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	67
59	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	59
60	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	4	61
61	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	64
62	5	5	4	3	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	62
63	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	62
64	2	4	5	5	4	3	5	5	3	5	5	4	4	5	59
65	5	5	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	62
66	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	64
67	4	5	5	5	4	5	4	4	4	5	4	4	5	5	63
68	3	2	4	4	3	3	4	2	4	4	5	4	4	3	49
69	2	2	4	4	3	3	5	4	4	4	4	4	4	5	52
70	3	3	4	4	4	5	4	3	3	4	4	5	4	3	53
71	3	5	1	4	4	2	5	5	5	5	5	5	5	5	59
72	5	4	3	3	4	5	3	3	5	4	5	3	4	5	56
73	5	4	4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	4	4	62
74	5	5	4	4	5	3	5	4	4	5	5	4	5	4	62
75	4	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	63
76	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	64
77	5	4	4	5	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	63
78	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	4	4	63
79	4	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	62
80	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	62
81	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	5	4	64
82	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	63
83	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	66
84	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	3	5	5	3	62
85	5	5	3	3	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	62
86	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4	62
87	3	3	4	5	5	4	4	5	5	4	4	3	4	4	57
88	4	4	5	5	5	3	4	5	5	3	5	5	4	4	61
89	5	4	4	5	5	4	4	3	4	5	4	5	5	4	61
90	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	65
91	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	4	63
92	4	3	3	3	4	4	3	3	4	3	4	4	5	4	51
93	4	4	3	5	4	4	5	4	3	4	5	5	3	4	57
94	4	3	4	4	4	5	3	5	4	4	5	4	4	5	58
95	4	3	4	5	4	3	4	4	3	5	4	4	5	3	55
96	3	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	4	5	4	52
97	5	4	3	4	3	4	4	3	5	4	4	3	4	3	53
98	5	4	5	4	3	5	4	4	3	5	5	4	4	5	60
99	4	5	4	5	4	3	4	3	4	3	5	4	4	5	57



10	4	3	4	5	5	4	4	5	4	5	3	4	3	4	57
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

Lampiran 3 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas

Output Uji Validitas variabel X1 (*Mental Accounting*)

		Correlations							
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TOTAL
X1.1	Pearson Correlation	1	.232	.123	.060	.128	.134	.245	.489**
	Sig. (2-tailed)		.216	.516	.752	.499	.482	.192	.006
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X1.2	Pearson Correlation	.232	1	.410*	.043	.457*	.148	.326	.707**
	Sig. (2-tailed)	.216		.024	.822	.011	.435	.079	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X1.3	Pearson Correlation	.123	.410*	1	.272	.283	.361*	.044	.672**
	Sig. (2-tailed)	.516	.024		.147	.130	.050	.817	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X1.4	Pearson Correlation	.060	.043	.272	1	.076	-.042	.416*	.469**
	Sig. (2-tailed)	.752	.822	.147		.689	.825	.022	.009
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X1.5	Pearson Correlation	.128	.457*	.283	.076	1	.044	.144	.562**
	Sig. (2-tailed)	.499	.011	.130	.689		.819	.447	.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X1.6	Pearson Correlation	.134	.148	.361*	-.042	.044	1	-.144	.397*
	Sig. (2-tailed)	.482	.435	.050	.825	.819		.449	.030
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X1.7	Pearson Correlation	.245	.326	.044	.416*	.144	-.144	1	.510**
	Sig. (2-tailed)	.192	.079	.817	.022	.447	.449		.004
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	.489**	.707**	.672**	.469**	.562**	.397*	.510**	1
	Sig. (2-tailed)	.006	.000	.000	.009	.001	.030	.004	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Output Uji Reliabilitas variabel X1 (*Mental Accounting*)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
0.612	7

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



Output Uji Validitas Variabel X2 (Literasi Keuangan)

		Correlations									
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	TOTAL
X2.1	Pearson Correlation	1	.180	.341	.266	.400*	.422*	.154	.332	.542**	.677**
	Sig. (2-tailed)		.342	.065	.155	.029	.020	.416	.073	.002	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2.2	Pearson Correlation	.180	1	.304	.272	.418*	-.122	.233	.524**	.592**	.598**
	Sig. (2-tailed)	.342		.102	.146	.021	.522	.215	.003	.001	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2.3	Pearson Correlation	.341	.304	1	.214	.209	.317	.258	.478**	.187	.585**
	Sig. (2-tailed)	.065	.102		.255	.269	.088	.169	.007	.322	.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2.4	Pearson Correlation	.266	.272	.214	1	.386*	.238	.386*	.386*	.146	.558**
	Sig. (2-tailed)	.155	.146	.255		.035	.206	.035	.035	.441	.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2.5	Pearson Correlation	.400*	.418*	.209	.386*	1	.119	.471**	.351	.588**	.686**
	Sig. (2-tailed)	.029	.021	.269	.035		.532	.009	.057	.001	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2.6	Pearson Correlation	.422*	-.122	.317	.238	.119	1	.259	.176	.168	.495**
	Sig. (2-tailed)	.020	.522	.088	.206	.532		.167	.351	.375	.005
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2.7	Pearson Correlation	.154	.233	.258	.386*	.471**	.259	1	.366*	.215	.578**
	Sig. (2-tailed)	.416	.215	.169	.035	.009	.167		.047	.255	.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2.8	Pearson Correlation	.332	.524**	.478**	.386*	.351	.176	.366*	1	.394*	.705**
	Sig. (2-tailed)	.073	.003	.007	.035	.057	.351	.047		.031	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2.9	Pearson Correlation	.542**	.592**	.187	.146	.588**	.168	.215	.394*	1	.704**
	Sig. (2-tailed)	.002	.001	.322	.441	.001	.375	.255	.031		.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	.677**	.598**	.585**	.558**	.686**	.495**	.578**	.705**	.704**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.001	.001	.000	.005	.001	.000	.000	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Output Uji Reliabilitas Variabel X2 (Literasi Keuangan)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
0.794	9

Hak Cipta :

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



Output Uji Validitas Variabel Y (Pengelolaan Keuangan)

		Correlations														TOTAL
		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	Y.14	
Y.1	Pearson Correlation	1	.526**	.239	.321	.340	.305	-.009	-.111	-.006	.202	.060	.153	.449*	.294	.542**
	Sig. (2-tailed)		.003	.204	.084	.066	.102	.964	.560	.974	.284	.754	.419	.013	.115	.002
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.2	Pearson Correlation	.526**	1	.252	.184	.355	.729**	.154	.197	.009	.219	-.081	.479**	.339	.437*	.702**
	Sig. (2-tailed)	.003		.179	.330	.054	.000	.417	.298	.964	.244	.671	.007	.067	.016	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.3	Pearson Correlation	.239	.252	1	.257	.017	.198	-.011	-.172	.300	.263	-.089	.112	.260	.018	.384*
	Sig. (2-tailed)	.204	.179		.171	.929	.294	.953	.364	.107	.161	.641	.554	.166	.924	.036
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.4	Pearson Correlation	.321	.184	.257	1	.348	.184	-.153	.119	-.054	.336	.273	.249	.332	.436*	.533**
	Sig. (2-tailed)	.084	.330	.171		.059	.330	.420	.533	.778	.070	.144	.184	.073	.016	.002
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.5	Pearson Correlation	.340	.355	.017	.348	1	.302	.173	.290	.370	.357	.126	.585**	.421*	.328	.692**
	Sig. (2-tailed)	.066	.054	.929	.059		.105	.360	.120	.044	.053	.508	.001	.020	.077	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.6	Pearson Correlation	.305	.729**	.198	.184	.302	1	.154	.058	.112	.219	-.150	.424*	.223	.266	.603**
	Sig. (2-tailed)	.102	.000	.294	.330	.105		.417	.761	.557	.244	.428	.019	.237	.155	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.7	Pearson Correlation	-.009	.154	-.011	-.153	.173	.154	1	.462*	.403*	.086	-.193	.376*	.131	.096	.339
	Sig. (2-tailed)	.964	.417	.953	.420	.360	.417		.010	.027	.651	.307	.040	.490	.615	.066
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.8	Pearson Correlation	-.111	.197	-.172	.119	.290	.058	.462*	1	.256	.422*	.253	.414*	.086	.310	.440*
	Sig. (2-tailed)	.560	.298	.364	.533	.120	.761	.010		.171	.020	.178	.023	.650	.095	.015
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.9	Pearson Correlation	-.006	.009	.300	-.054	.370*	.112	.403*	.256	1	.439*	-.061	.398*	.162	-.061	.430*
	Sig. (2-tailed)	.974	.964	.107	.778	.044	.557	.027	.171		.015	.750	.029	.394	.749	.018
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.10	Pearson Correlation	.202	.219	.263	.336	.357	.219	.086	.422*	.439*	1	.169	.231	.141	.069	.535**
	Sig. (2-tailed)	.284	.244	.161	.070	.053	.244	.651	.020	.015		.373	.220	.457	.716	.002
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.11	Pearson Correlation	.060	-.081	-.089	.273	.126	-.150	-.193	.253	-.061	.169	1	-.003	-.092	.135	.145
	Sig. (2-tailed)	.754	.671	.641	.144	.508	.428	.307	.178	.750	.373		.988	.627	.478	.443
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.12	Pearson Correlation	.153	.479**	.112	.249	.585**	.424*	.376*	.414*	.398*	.231	-.003	1	.235	.352	.698**
	Sig. (2-tailed)	.419	.007	.554	.184	.001	.019	.040	.023	.029	.220	.988		.211	.057	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.13	Pearson Correlation	.449*	.339	.260	.332	.421*	.223	.131	.086	.162	.141	-.092	.235	1	.524**	.591**
	Sig. (2-tailed)	.013	.067	.166	.073	.020	.237	.490	.650	.394	.457	.627	.211		.003	.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Y.14	Pearson Correlation	.294	.437*	.018	.436*	.328	.266	.096	.310	-.061	.069	.135	.352	.524**	1	.585**
	Sig. (2-tailed)	.115	.016	.924	.016	.077	.155	.615	.095	.749	.716	.478	.057	.003		.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	.542**	.702**	.384*	.533**	.692**	.603**	.339	.440*	.430*	.535**	.145	.698**	.591**	.585**	1
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.036	.002	.000	.000	.066	.015	.018	.002	.443	.000	.001	.001	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Output Uji Reliabilitas Variabel Y (Pengelolaan Keuangan)

Reliability Statistics

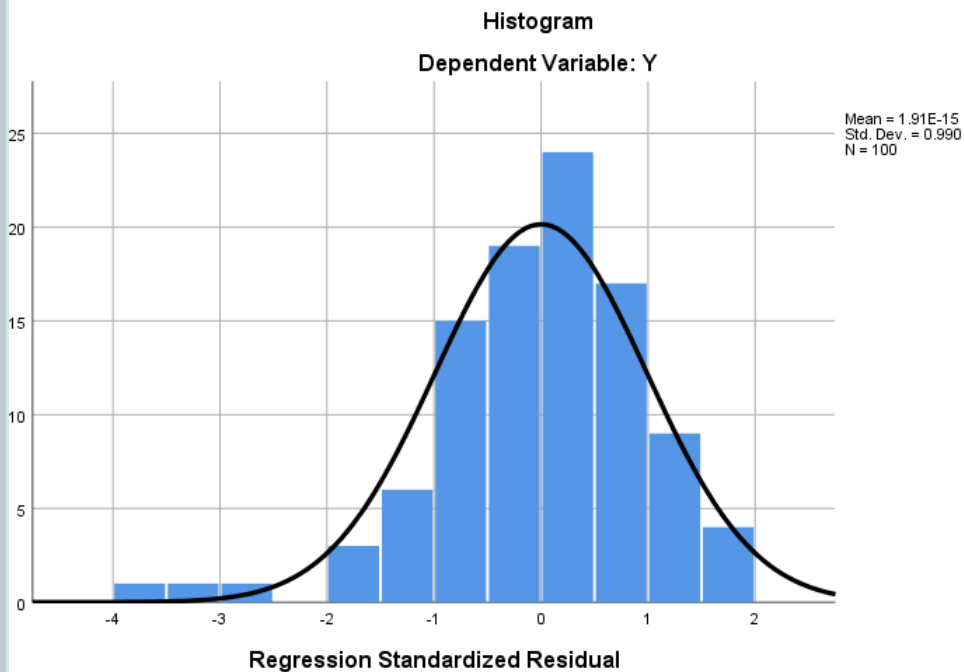
Cronbach's Alpha	N of Items
0.795	14

Hak Cipta :

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

Lampiran 4 Uji Asumsi Klasik

Output Uji Normalitas – Grafik Histogram



Output Uji Normalitas – One-Sampe Kolmogorov-Smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a, b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.56265850
Most Extreme Differences	Absolute	.066
	Positive	.045
	Negative	-.066
Test Statistic		.066
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c, d}

- Test distribution is Normal.
- Calculated from data.
- Lilliefors Significance Correction.
- This is a lower bound of the true significance.

Hak Cipta :

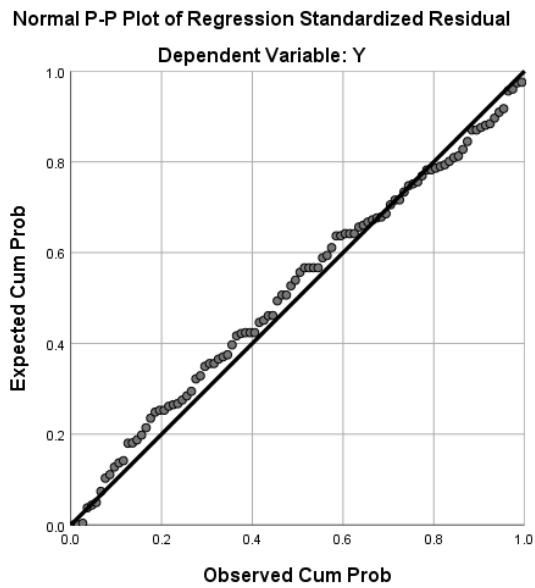
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar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



Hak Cipta :

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

Output Uji Normalitas – Normal P-Plot



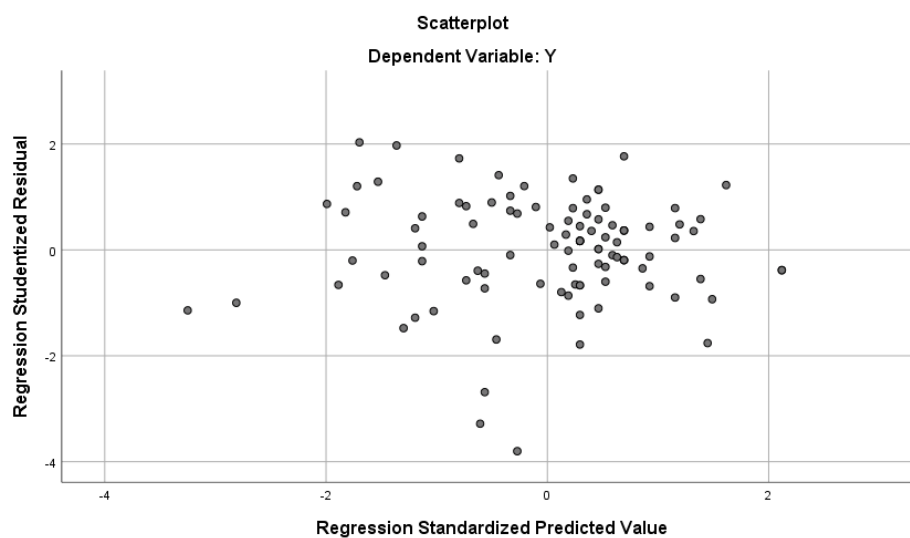
Output Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	19.409	5.072		3.827	.000		
	X1	.512	.175	.276	2.930	.004	.691	1.448
	X2	.649	.139	.441	4.679	.000	.691	1.448

a. Dependent Variable: Y

Output Uji Heteroskedastisitas - Scatterplot





Output Uji Heteroskedastisitas – Uji White

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	65.883	429.436		.153	.878		
	X1	-26.317	31.045	-.2109	-.848	.399	.002	635.941
	X2	20.230	15.496	.2599	1.306	.195	.002	407.246
	X1_KUADRAT	.894	.780	.4328	1.146	.255	.001	1467.041
	X2_KUADRAT	.060	.231	.579	.258	.797	.002	517.992
	X1X2	-.809	.718	-.5082	-1.126	.263	.000	2092.672

a. Dependent Variable: U2T

Lampiran 5 Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	14.451	5.580		2.590	.011		
	X1	.545	.230	.229	2.373	.020	.602	1.660
	X2	.751	.143	.506	5.237	.000	.602	1.660

a. Dependent Variable: Y

Lampiran 6 Uji Hipotesis

Output Uji Statistik T (Uji Parsial)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	14.451	5.580		2.590	.011		
	X1	.545	.230	.229	2.373	.020	.602	1.660
	X2	.751	.143	.506	5.237	.000	.602	1.660

a. Dependent Variable: Y

Output Uji Statistik F (Uji Simultan)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1003.579	2	501.790	37.186	.000 ^b
	Residual	1308.931	97	13.494		
	Total	2312.510	99			

a. Dependent Variable: Pengelolaan Keuangan

b. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan, Mental Accounting

Hak Cipta :

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



Lampiran 7 Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.674 ^a	.455	.444	3.599	1.957

a. Predictors: (Constant), X2, X1

b. Dependent Variable: Y

Lampiran 8 r-Tabel

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
1	0.9877	0.9969	0.9995	0.9999	1.0000
2	0.9000	0.9500	0.9800	0.9900	0.9990
3	0.8054	0.8783	0.9343	0.9587	0.9911
4	0.7293	0.8114	0.8822	0.9172	0.9741
5	0.6694	0.7545	0.8329	0.8745	0.9509
6	0.6215	0.7067	0.7887	0.8343	0.9249
7	0.5822	0.6664	0.7498	0.7977	0.8983
8	0.5494	0.6319	0.7155	0.7646	0.8721
9	0.5214	0.6021	0.6851	0.7348	0.8470
10	0.4973	0.5760	0.6581	0.7079	0.8233
11	0.4762	0.5529	0.6339	0.6835	0.8010
12	0.4575	0.5324	0.6120	0.6614	0.7800
13	0.4409	0.5140	0.5923	0.6411	0.7604
14	0.4259	0.4973	0.5742	0.6226	0.7419
15	0.4124	0.4821	0.5577	0.6055	0.7247
16	0.4000	0.4683	0.5425	0.5897	0.7084
17	0.3887	0.4555	0.5285	0.5751	0.6932
18	0.3783	0.4438	0.5155	0.5614	0.6788
19	0.3687	0.4329	0.5034	0.5487	0.6652
20	0.3598	0.4227	0.4921	0.5368	0.6524
21	0.3515	0.4132	0.4815	0.5256	0.6402
22	0.3438	0.4044	0.4716	0.5151	0.6287
23	0.3365	0.3961	0.4622	0.5052	0.6178
24	0.3297	0.3882	0.4534	0.4958	0.6074
25	0.3233	0.3809	0.4451	0.4869	0.5974
26	0.3172	0.3739	0.4372	0.4785	0.5880
27	0.3115	0.3673	0.4297	0.4705	0.5790
28	0.3061	0.3610	0.4226	0.4629	0.5703
29	0.3009	0.3550	0.4158	0.4556	0.5620
30	0.2960	0.3494	0.4093	0.4487	0.5541

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 9 T Tabel

d.f	t _{0.10}	t _{0.05}	t _{0.025}	t _{0.01}	t _{0.005}
1	3.078	6.314	12.71	31.82	63.66
2	1.886	2.920	4.303	6.965	9.925
3	1.638	2.353	3.182	4.541	5.841
4	1.533	2.132	2.776	3.747	4.604
5	1.476	2.015	2.571	3.365	4.032
6	1.440	1.943	2.447	3.143	3.707
7	1.415	1.895	2.365	2.998	3.499
8	1.397	1.860	2.306	2.896	3.355
9	1.383	1.833	2.262	2.821	3.250
10	1.372	1.812	2.228	2.764	3.169
11	1.363	1.796	2.201	2.718	3.106
12	1.356	1.782	2.179	2.681	3.055
13	1.350	1.771	2.160	2.650	3.012
14	1.345	1.761	2.145	2.624	2.977
15	1.341	1.753	2.131	2.602	2.947
16	1.337	1.746	2.120	2.583	2.921
17	1.333	1.740	2.110	2.567	2.898
18	1.330	1.734	2.101	2.552	2.878
19	1.328	1.729	2.093	2.539	2.861
20	1.325	1.725	2.086	2.528	2.845
21	1.323	1.721	2.080	2.518	2.831
22	1.321	1.717	2.074	2.508	2.819
23	1.319	1.714	2.069	2.500	2.807
24	1.318	1.711	2.064	2.492	2.797
25	1.316	1.708	2.060	2.485	2.787
26	1.315	1.706	2.056	2.479	2.779
27	1.314	1.703	2.052	2.473	2.771
28	1.313	1.701	2.048	2.467	2.763
29	1.311	1.699	2.045	2.462	2.756
30	1.310	1.697	2.042	2.457	2.750
31	1.309	1.696	2.040	2.453	2.744
32	1.309	1.694	2.037	2.449	2.738
33	1.308	1.692	2.035	2.445	2.733
34	1.307	1.691	2.032	2.441	2.728
35	1.306	1.690	2.030	2.438	2.724
36	1.306	1.688	2.028	2.434	2.719
37	1.305	1.687	2.026	2.431	2.715
38	1.304	1.686	2.024	2.429	2.712
39	1.304	1.685	2.023	2.426	2.708
40	1.303	1.684	2.021	2.423	2.704
41	1.303	1.683	2.020	2.421	2.701
42	1.302	1.682	2.018	2.418	2.698
43	1.302	1.681	2.017	2.416	2.695
44	1.301	1.680	2.015	2.414	2.692
45	1.301	1.679	2.014	2.412	2.690
46	1.300	1.679	2.013	2.410	2.687
47	1.300	1.678	2.012	2.408	2.685
48	1.299	1.677	2.011	2.407	2.682
49	1.299	1.677	2.010	2.405	2.680
50	1.299	1.676	2.009	2.403	2.678
51	1.298	1.675	2.008	2.402	2.676
52	1.298	1.675	2.007	2.400	2.674
53	1.298	1.674	2.006	2.399	2.672
54	1.297	1.674	2.005	2.397	2.670
55	1.297	1.673	2.004	2.396	2.668
56	1.297	1.673	2.003	2.395	2.667
57	1.297	1.672	2.002	2.394	2.665
58	1.296	1.672	2.002	2.392	2.663
59	1.296	1.671	2.001	2.391	2.662
60	1.296	1.671	2.000	2.390	2.660
61	1.296	1.671	2.000	2.390	2.659
62	1.296	1.671	1.999	2.389	2.659
63	1.296	1.670	1.999	2.389	2.658
64	1.296	1.670	1.999	2.388	2.657
65	1.296	1.670	1.998	2.388	2.657
66	1.295	1.670	1.998	2.387	2.656
67	1.295	1.670	1.998	2.387	2.655
68	1.295	1.670	1.997	2.386	2.655
69	1.295	1.669	1.997	2.386	2.654
70	1.295	1.669	1.997	2.385	2.653
71	1.295	1.669	1.996	2.385	2.653
72	1.295	1.669	1.996	2.384	2.652
73	1.295	1.669	1.996	2.384	2.651
74	1.295	1.668	1.995	2.383	2.651
75	1.295	1.668	1.995	2.383	2.650
76	1.294	1.668	1.995	2.382	2.649
77	1.294	1.668	1.994	2.382	2.649
78	1.294	1.668	1.994	2.381	2.648
79	1.294	1.668	1.994	2.381	2.647
80	1.294	1.667	1.993	2.380	2.647
81	1.294	1.667	1.993	2.380	2.646
82	1.294	1.667	1.993	2.379	2.645
83	1.294	1.667	1.992	2.379	2.645
84	1.294	1.667	1.992	2.378	2.644
85	1.294	1.666	1.992	2.378	2.643
86	1.293	1.666	1.991	2.377	2.643
87	1.293	1.666	1.991	2.377	2.642
88	1.293	1.666	1.991	2.376	2.641
89	1.293	1.666	1.990	2.376	2.641
90	1.293	1.666	1.990	2.375	2.640
91	1.293	1.665	1.990	2.374	2.639
92	1.293	1.665	1.989	2.374	2.639
93	1.293	1.665	1.989	2.373	2.638
94	1.293	1.665	1.989	2.373	2.637
95	1.293	1.665	1.988	2.372	2.637
96	1.292	1.664	1.988	2.372	2.636
97	1.292	1.664	1.988	2.371	2.635
98	1.292	1.664	1.987	2.371	2.635
99	1.292	1.664	1.987	2.370	2.634
100	1.292	1.664	1.987	2.370	2.633
101	1.292	1.663	1.986	2.369	2.633
102	1.292	1.663	1.986	2.369	2.632
103	1.292	1.663	1.986	2.368	2.631
104	1.292	1.663	1.985	2.368	2.631
105	1.292	1.663	1.985	2.367	2.630
106	1.291	1.663	1.985	2.367	2.629
107	1.291	1.662	1.984	2.366	2.629
108	1.291	1.662	1.984	2.366	2.628
109	1.291	1.662	1.984	2.365	2.627
110	1.291	1.662	1.983	2.365	2.627
111	1.291	1.662	1.983	2.364	2.626
112	1.291	1.661	1.983	2.364	2.625
113	1.291	1.661	1.982	2.363	2.625
114	1.291	1.661	1.982	2.363	2.624
115	1.291	1.661	1.982	2.362	2.623
116	1.290	1.661	1.981	2.362	2.623
117	1.290	1.661	1.981	2.361	2.622
118	1.290	1.660	1.981	2.361	2.621
119	1.290	1.660	1.980	2.360	2.621
120	1.290	1.660	1.980	2.360	2.620

Dari "Table of Percentage Points of the t-Distribution," Biometrika, Vol. 32. (1941), p. 300. Reproduced by permission of the Biometrika Trustees.

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 10 F Tabel

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	15	20	24	30	40	60	120	∞
1	161	200	216	225	230	234	237	239	241	242	244	246	248	249	250	251	252	253	254
2	18,5	19,0	19,2	19,2	19,3	19,3	19,4	19,4	19,4	19,4	19,4	19,4	19,4	19,5	19,5	19,5	19,5	19,5	19,5
3	10,1	9,55	9,28	9,12	9,01	8,94	8,89	8,85	8,81	8,79	8,74	8,70	8,66	8,64	8,62	8,59	8,57	8,55	8,53
4	7,71	6,94	6,59	6,39	6,26	6,16	6,09	6,04	6,00	5,96	5,91	5,86	5,80	5,77	5,75	5,72	5,69	5,66	5,63
5	6,61	5,79	5,41	5,19	5,05	4,95	4,88	4,82	4,77	4,74	4,68	4,62	4,56	4,53	4,50	4,46	4,43	4,40	4,37
6	5,99	5,14	4,76	4,53	4,39	4,28	4,21	4,15	4,10	4,06	4,00	3,94	3,87	3,84	3,81	3,77	3,74	3,70	3,67
7	5,59	4,74	4,35	4,12	3,97	3,87	3,79	3,73	3,68	3,64	3,57	3,51	3,44	3,41	3,38	3,34	3,30	3,27	3,23
8	5,32	4,46	4,07	3,84	3,69	3,58	3,50	3,44	3,39	3,35	3,28	3,22	3,15	3,12	3,08	3,04	3,01	2,97	2,93
9	5,12	4,26	3,86	3,63	3,48	3,37	3,29	3,23	3,18	3,14	3,07	3,01	2,94	2,90	2,86	2,83	2,79	2,75	2,71
10	4,96	4,10	3,71	3,48	3,33	3,22	3,14	3,07	3,02	2,98	2,91	2,85	2,77	2,74	2,70	2,66	2,62	2,58	2,54
11	4,84	3,98	3,59	3,36	3,20	3,09	3,01	2,95	2,90	2,85	2,79	2,72	2,65	2,61	2,57	2,53	2,49	2,45	2,40
12	4,75	3,89	3,49	3,26	3,11	3,00	2,91	2,85	2,80	2,75	2,69	2,62	2,54	2,51	2,47	2,43	2,38	2,34	2,30
13	4,67	3,81	3,41	3,13	3,03	2,92	2,83	2,77	2,71	2,67	2,60	2,53	2,46	2,42	2,38	2,34	2,30	2,25	2,21
14	4,60	3,74	3,34	3,11	2,96	2,85	2,76	2,70	2,65	2,60	2,53	2,46	2,39	2,35	2,31	2,27	2,22	2,18	2,13
15	4,54	3,68	3,29	3,06	2,90	2,79	2,71	2,64	2,59	2,54	2,48	2,40	2,33	2,29	2,25	2,20	2,16	2,11	2,07
16	4,49	3,63	3,24	3,01	2,85	2,74	2,66	2,59	2,54	2,49	2,42	2,35	2,28	2,24	2,19	2,15	2,11	2,06	2,01
17	4,45	3,59	3,20	2,96	2,81	2,70	2,61	2,55	2,49	2,45	2,38	2,31	2,23	2,19	2,15	2,10	2,06	2,01	1,96
18	4,41	3,55	3,16	2,93	2,77	2,66	2,58	2,51	2,46	2,41	2,34	2,27	2,19	2,15	2,11	2,06	2,02	1,97	1,92
19	4,38	3,52	3,13	2,90	2,74	2,63	2,54	2,48	2,42	2,38	2,31	2,23	2,16	2,11	2,07	2,03	1,98	1,93	1,88
20	4,35	3,49	3,10	2,87	2,71	2,60	2,51	2,45	2,39	2,35	2,28	2,20	2,12	2,08	2,04	1,99	1,95	1,90	1,84
21	4,32	3,47	3,07	2,84	2,68	2,57	2,49	2,42	2,37	2,32	2,25	2,18	2,10	2,05	2,01	1,96	1,92	1,87	1,81
22	4,30	3,44	3,05	2,82	2,66	2,55	2,46	2,40	2,34	2,30	2,23	2,15	2,07	2,03	1,98	1,94	1,89	1,84	1,78
23	4,28	3,42	3,03	2,80	2,64	2,53	2,44	2,37	2,32	2,27	2,20	2,13	2,05	2,01	1,96	1,91	1,86	1,81	1,76
24	4,26	3,40	3,01	2,78	2,62	2,51	2,42	2,36	2,30	2,25	2,18	2,11	2,03	1,98	1,94	1,89	1,84	1,79	1,73
25	4,24	3,39	2,99	2,76	2,60	2,49	2,40	2,34	2,28	2,24	2,16	2,09	2,01	1,96	1,92	1,87	1,82	1,77	1,71
30	4,17	3,32	2,92	2,69	2,53	2,42	2,33	2,27	2,21	2,16	2,09	2,01	1,93	1,89	1,84	1,79	1,74	1,68	1,62
40	4,08	3,23	2,84	2,61	2,45	2,34	2,25	2,18	2,12	2,08	2,00	1,92	1,84	1,79	1,74	1,69	1,64	1,58	1,51
50	4,08	3,18	2,79	2,56	2,40	2,29	2,20	2,13	2,07	2,02	1,95	1,87	1,78	1,74	1,69	1,63	1,56	1,50	1,41
60	4,00	3,15	2,76	2,53	2,37	2,25	2,17	2,10	2,04	1,99	1,92	1,84	1,75	1,70	1,65	1,59	1,53	1,47	1,39
100	3,94	3,09	2,70	2,46	2,30	2,19	2,10	2,03	1,97	1,92	1,85	1,80	1,68	1,63	1,57	1,51	1,46	1,40	1,28
120	3,92	3,07	2,68	2,45	2,29	2,18	2,09	2,02	1,96	1,91	1,83	1,75	1,66	1,61	1,55	1,50	1,43	1,35	1,22
∞	3,84	3,00	2,60	2,37	2,21	2,10	2,01	1,94	1,88	1,83	1,75	1,67	1,57	1,52	1,46	1,39	1,32	1,22	1,00

NEGERI
JAKARTA

Hak Cipta :

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



Lampiran 11 Lembar Bimbingan



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,

SAINS, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN

- | | |
|---------------------|--|
| 1. Nama Mahasiswa | : Khairunnisa |
| 2. NIM | : 2204421040 |
| 3. Program Studi | : D4 – Keuangan dan Perbankan |
| 4. Judul Skripsi | : Pengaruh <i>Mental Accounting</i> Dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Dewasa Awal |
| 5. Dosen Pembimbing | : Nuraeni Hadiati Farhani, SST., MBA. |

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1.	20/2/2025	Bimbingan Awal (mekanisme Skripsi)	fahri
2.	13/3/2026	Pengajuan Judul & Bab I	fahri
3.	2/4/2026	Bimbingan (ganti Judul)	fahri
4.	8/4/2026	Bimbingan offline (Bab I - III)	fahri
5.	15/4/2026	ACC Bab I - Bab III	fahri
6.	26/4/2026	Bimbingan	fahri
7.	11/6/2026	Pengajuan lampiran kuesioner	fahri
8.	26/6/2026	Bimbingan offline (Bab IV - V)	fahri
9.		ACC Bab IV - Bab V	
10.			

Depok, 26 Juni 2026
Menyetujui KPS D4 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta