



**EFFECT OF FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL
SELF EFFICACY, PARENT'S SOCIOECONOMIC,
AND FINANCIAL SOCIALIZATION AGENTS ON
FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR WITH
FINANCIAL LITERACY AS MODERATING
VARIABLE IN STUDENTS OF THE SEMARANG
STATE UNIVERSITY 2017**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Gelar Sarjana Pendidikan
pada Universitas Negeri Semarang**

**Oleh
Wan Ibrahim
NIM 7101416150**

**JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG
2020**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diajukan ke sidang panitia ujian skripsi pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 16 Juli 2020

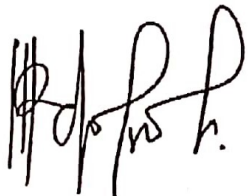
Mengetahui

Ketua Jurusan Pendidikan Ekonomi




Ahmad Nurkhin, S.Pd., M.Si.
NIP. 198201302009121005

Pembimbing



Rediana Setiyani, S.Pd., M.Si.
NIP. 19791208200642002

PENGESAHAN KELULUSAN

Skripsi ini telah dipertahankan di Depan Sidang Panitia Ujian Skripsi Fakultas
Ekonomi Universitas Negeri Semarang pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 12 Agustus 2020

Penguji 1



Dr. Kusmuriyanto, M.Si.

NIP. 196005241984031001

Penguji II



Ita Nuryana, S.Pd., M.Pd.

NIP. 198603102015042001

Penguji III

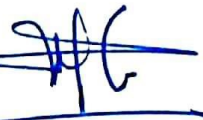


Rediana Setiyani, S.Pd., M.Si.

NIP. 19791208200642002

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Drs. Heri Yanto, MBA., Ph.D.

NIP. 196307181987021001

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Wan Ibrahim

NIM : 7101416150

Tempat Tanggal Lahir : Kebumen, 7 September 1999

Alamat : RT02/RW03 Dusun Krajan, Desa Triwarno,

Kecamatan Kutowinangun, Kabupaten Kebumen

Menyatakan bahwa yang tertulis di dalam skripsi ini benar-benar hasil karya saya, bukan jiplakan atau replika dari karya tulis orang lain, baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat atau temuan orang lain yang terdapat dalam skripsi ini dikutip atau dirujuk berdasarkan kode etik ilmiah. Apabila di kemudian hari terbukti skripsi ini adalah hasil jiplakan dari karya tulis orang lain maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Semarang, 10 juni 2020



Wan Ibrahim
NIM 7101416150

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto

Sebelum beraktifitas, luruskan niat terlebih dahulu untuk mencari ridha Allah SWT

Semasih bisa melakukan apapun, lakukanlah yang terbaik

Bersyukur, Berpikir positif, Bermanfaatlah

(Wan Ibrahim)

Persembahan

Kedua Orang tua, Bapak Heru Subyantoro dan Ibu Rochanah

Adik, Okta Saswani

Simbah, Sukadi dan Paimin

Pejuang Skripsi, Kawan-kawan seangkatan

Almamater UNNES, Dosen, Organisasi, Seluruh teman/
sahabat yang pernah dan masih menjadi bagian perjalanan
hidupku

PRAKATA

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Effect of Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Parent’s Socioeconomic, and Financial Socialization Agents on Financial Management Behavior with Financial Literacy as Moderating Variable in Students of The Semarang State University 2017”**. Penulis telah mendapatkan bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak selama proses penyusunan skripsi, maka dengan rasa hormat penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr Fathur Rokhman, M.Hum., Rektor Universitas Negeri Semarang yang telah memberikan pengarahan dan motivasi selama penulis menimba ilmu di Universitas Negeri Semarang.
2. Drs. Heri Yanto, MBA., Ph.D., Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang yang telah memberikan pengarahan dan motivasi selama penulis menimba ilmu di Universitas Negeri Semarang.
3. Ahmad Nurkhin, S.Pd., M.Si., Ketua Jurusan Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang yang telah memberikan pengarahan dan motivasi selama penulis menimba ilmu di Universitas Negeri Semarang.
4. Rediana Setiyani, S.Pd., M.Si. selaku dosen pembimbing dan dosen wali yang telah memberikan dukungan, bimbingan dan pengarahan selama penyusunan skripsi.
5. Dr. Kusmuriyanto, M.Si. sebagai penguji 1 yang telah memberikan masukan dan arahan dalam penyelesaian skripsi ini.

6. Ita Nuryana, S.Pd., M.Pd. sebagai penguji 2 yang telah memberikan masukan yang bermanfaat dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang yang telah memberikan ilmu, pengarahan, bimbingan, dan motivasi selama penulis menimba ilmu di Universitas Negeri Semarang.
8. Mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 yang telah bersedia untuk mengisi kuesioner penelitian.
9. Bapak Heru, Ibu Rochanah, dan Adik Okta Saswani.
10. Dian Puspita Paramastri yang telah memberi motivasi.
11. Penghuni Kos Nori yang masih bertahan selama 8 semester, Rizal dan Rizki serta Ibu kos tercinta Ibu Maryanah.
12. Sahabat Pendidikan Ekonomi Akuntansi B 2016.
13. Teman sekelompok bimbingan, Riska dan Elita.
14. Seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini terkhusus Arif, Selvi, Deni, Fita, Dinda, Dian, dan Mba Yura.

Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, khususnya dalam bidang pendidikan.

Semarang, 10 juni 2020



Penulis

SARI

Ibrahim, Wan. 2020. Effects of Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Parent's Socioeconomic, and Financial Socialization Agents on Financial Managements Behavior with Financial Literacy as Moderating Variables in Students of The Semarang State University 2017. Skripsi. Jurusan Pendidikan Ekonomi. Fakultas Ekonomi. Universitas Negeri Semarang.
Pembimbing: Rediana Setiyani, S.Pd., M.Si.

Kata Kunci: *Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Parent's Socioeconomic, Financial Socialization Agents, Financial Literacy, Financial Management Behavior.*

Financial management behavior merupakan kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan pribadi dengan baik untuk mencapai kesejahteraan keuangan. Hasil Observasi menunjukkan mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 belum dapat mengelola keuangan dengan baik. Tujuan penelitian ini untuk menguji dan menganalisis pengaruh *financial attitude, financial self efficacy, parent's socioeconomic, dan financial socialization agents* terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderasi.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi pada penelitian ini yaitu mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 yang berjumlah 6361 mahasiswa. Sampel pada penelitian ini berjumlah 376 mahasiswa. Teknik pengambilan sampel menggunakan *probability* dengan metode *proportional random sampling*. Alat pengumpulan data yang digunakan adalah metode kuesioner. Teknik analisis data menggunakan analisis statistik deskriptif dan analisis regresi moderasi.

Hasil analisis deskriptif menunjukkan *financial management behavior, financial attitude, financial self efficacy, dan parent's socioeconomic* dalam kriteria baik. *Financial socialization agents* dan *financial literacy* dalam kriteria cukup baik. Hasil penelitian menunjukkan terdapat pengaruh positif *financial attitude, financial self efficacy, dan financial socialization agents* terhadap *financial management behavior*, namun *parent's socioeconomic* tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior*. *Financial literacy* memoderasi pengaruh *financial attitude* dan *parent's socioeconomic* terhadap *financial management behavior*, namun *financial literacy* tidak memoderasi pengaruh *financial self efficacy* dan *financial socialization agents* terhadap *financial management behavior*.

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan *financial management behavior* dipengaruhi *financial attitude, financial self efficacy, dan financial socialization agents* dan tidak dipengaruhi oleh *parent's socioeconomic*. *Financial literacy* dapat memoderasi pengaruh *financial attitude* dan *parent's socioeconomic* terhadap *financial management behavior*. *Financial literacy* tidak memoderasi pengaruh *financial self efficacy* dan *financial socialization agents* terhadap *financial management behavior*. Saran untuk mahasiswa Universitas Negeri Semarang 2017 untuk dapat menerapkan perilaku mengelola keuangan dengan cara mencatat keuangan sehari-hari seperti membatasi pengeluaran, menabung secara periodik, dan mengutamakan kebutuhan daripada keinginan untuk berbelanja.

ABSTRACT

Ibrahim, Wan. 2020. Effects of Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Parent's Socioeconomic, and Financial Socialization Agents on Financial Managements Behavior with Financial Literacy as Moderating Variables in Students of The Semarang State University 2017. Thesis. Department of Economic Education. Faculty of Economics. Universitas Negeri Semarang.
Advisor: Radiana Setiyani, S.Pd., M.Si.

Keyword: Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Parent's Socioeconomic, Financial Socialization Agents, Financial Literacy, Financial Management Behavior.

Financial management behavior is a person's ability to manage personal financial resources well to achieve financial well-being. Observation results show that undergraduate students at Universitas Negeri Semarang year 2017 haven't been able to do financial management properly. The purpose of this research is to test and analyze influence of financial attitude, financial self efficacy, parent's socioeconomic, and financial socialization agents on financial management behavior with financial literacy as a moderating variable.

This research uses a quantitative approach. The population of this research is students of Semarang State University in the year 2017 which amounted to 6361 students. The sample of this research amounted to 376 students. The sampling technique uses probability with proportional random sampling method. The data collection technique used quetionnaire. The data analysis technique used descriptive statistical analysis and moderation regression analysis (MRA).

Descriptive analysis results show financial managements behavior, financial attitude, financial self efficacy, and parent's socioeconomic in good criteria. Financial socialization agents and financial literacy in pretty good criteria. The results showed there were positive effect of financial attitude, financial self efficacy and financial socialization agents on financial management behavior, however parent's socioeconomic hasn't effect on financial management behavior. Financial literacy moderates effect financial attitude and parent's socioeconomic on financial management behavior. Financial literacy doesn't moderate financial self efficacy and financial socialization agents on financial management behavior.

The conclusion from this study shows financial management behavior is influenced by financial attitude, financial self efficacy, and financial socialization agents and isn't influenced by parent's socioeconomic. Financial literacy moderates the influence of financial attitude and parent's socioeconomic. Financial literacy doesn't moderate the influence of financial self efficacy and financial socialization agents on financial management behavior. Suggestions that can be given are students of the Semarang State University 2017 to be able to apply good financial management behavior by recording daily finances as limit spending, saving periodically, and prioritizing needs over desire to shop.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN KELULUSAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
PRAKATA.....	vi
SARI.....	viii
ABSTRACT.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	13
1.3 Cakupan Masalah	14
1.4 Rumusan Masalah	14
1.5 Tujuan Penelitian.....	15
1.6 Kegunaan Penelitian.....	17
1.7 Orisinalitas Penelitian	18
BAB II LANDASAN TEORI PENELITIAN.....	20
2.1 Kajian Teori Utama (<i>Grand Theory</i>)	20
2.1.1 Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i>).....	20
2.1.2 Teori Belajar Sosial.....	24
2.2 Kajian Variabel Penelitian	26
2.2.1 <i>Financial Management Behavior</i>	26
2.2.1.1 Pengertian <i>Financial Management Behavior</i>	26
2.2.1.2 Prinsip-prinsip Keuangan.....	28
2.2.1.3 Faktor-faktor yang Mempengaruhi <i>Financial Management</i>	

<i>Behavior</i>	29
2.2.1.4 Indikator <i>Financial Management Behavior</i>	30
2.2.2 <i>Financial Attitude</i>	33
2.2.2.1 Pengertian <i>Financial Attitude</i>	33
2.2.2.2 Ciri-ciri Sikap (<i>Attitude</i>)	34
2.2.2.3 Fungsi Sikap (<i>Attitude</i>)	35
2.2.2.4 Indikator Sikap Keuangan (<i>Financial Attitude</i>).....	37
2.2.3 <i>Financial Self Efficacy</i>	38
2.2.3.1 Pengertian <i>Financial Self Efficacy</i>	38
2.2.3.2 Aspek Penting <i>Financial Self Efficacy</i>	39
2.2.3.3 Faktor yang Mempengaruhi <i>Financial Self Efficacy</i>	40
2.2.3.4 Indikator <i>Financial Self Efficacy</i>	41
2.2.4 <i>Parent's Socioeconomic</i>	42
2.2.4.1 Pengertian <i>Parent's Socioeconomic</i>	42
2.2.4.2 Jenis-jenis <i>Parent's Socioeconomic</i>	44
2.2.4.3 Faktor yang Mempengaruhi <i>Parent's Socioeconomic</i>	45
2.2.4.4 Indikator <i>Parent's Socioeconomic</i>	49
2.2.5 <i>Financial Socialization Agents</i>	51
2.2.5.1 Pengertian <i>Financial Socialization Agents</i>	51
2.2.5.2 Aspek Penting <i>Financial Socialization Agents</i>	52
2.2.5.3 Faktor yang Mempengaruhi <i>Financial Socialization Agents</i> . 53	
2.2.5.4 Indikator <i>Financial Socialization Agents</i>	54
2.2.6 <i>Financial Literacy</i>	57
2.2.6.1 Pengertian <i>Financial Literacy</i>	57
2.2.6.2 Aspek Penting <i>Financial Literacy</i>	58
2.2.6.3 Faktor-faktor yang Mempengaruhi <i>Financial Literacy</i>	58
2.2.6.4 Indikator <i>Financial Literacy</i>	59
2.3 Kajian Penelitian Terdahulu.....	60
2.4 Kerangka Berpikir	66
2.4.1 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Management</i>	
<i>Behavior</i>	66

2.4.2 Pengaruh <i>Financial Self Efficacy</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	67
2.4.3 Pengaruh <i>Parent's Socioeconomic</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	68
2.4.4 Pengaruh <i>Financial Socialization Agents</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	70
2.4.5 <i>Financial Literacy</i> Memoderasi Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	72
2.4.6 <i>Financial Literacy</i> Memoderasi Pengaruh <i>Financial Self Efficacy</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	73
2.4.7 <i>Financial Literacy</i> Memoderasi Pengaruh <i>Parent's Socioeconomic</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	75
2.4.8 <i>Financial Literacy</i> Memoderasi Pengaruh <i>Financial Socialization Agents</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	76
BAB III METODE PENELITIAN.....	79
3.1 Jenis dan Desain Penelitian	79
3.2 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	79
3.2.1 Populasi	79
3.2.2 Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	80
3.3 Variabel Penelitian	81
3.3.1 <i>Financial Management Behavior</i>	82
3.3.2 <i>Financial Attitude</i>	82
3.3.3 <i>Financial Self Efficacy</i>	82
3.3.4 <i>Parent's Socioeconomic</i>	83
3.3.5 <i>Financial Socialization Agents</i>	83
3.3.6 <i>Financial Literacy</i>	84
3.4 Teknik Pengumpulan Data	84
3.5 Uji Instrumen Penelitian.....	86
3.5.1 Uji Validitas	86
3.5.2 Uji Reliabilitas.....	92

4.1.2.2.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	123
4.1.3 Hasil Uji Hipotesis	124
4.1.3.1 Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t)	124
4.1.4 Koefisien Determinasi	129
4.1.4.1 Koefisien Determinasi Parsial	129
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	131
4.2.1 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	131
4.2.2 Pengaruh <i>Financial Self Efficacy</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	133
4.2.3 Pengaruh <i>Parent's Socioeconomic</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	134
4.2.4 Pengaruh <i>Financial Socialization Agents</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	136
4.2.5 <i>Financial Literacy</i> Memoderasi Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	138
4.2.6 <i>Financial Literacy</i> Memoderasi Pengaruh <i>Financial Self Efficacy</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	140
4.2.7 <i>Financial Literacy</i> Memoderasi Pengaruh <i>Parent's Socioeconomic</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	141
4.2.8 <i>Financial Literacy</i> Memoderasi Pengaruh <i>Financial Socialization Agents</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	143
BAB V PENUTUP	145
5.1 Simpulan	145
5.2 Saran	146
DAFTAR PUSTAKA	148
LAMPIRAN	154

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	61
Tabel 3.1	Populasi Penelitian.....	80
Tabel 3.2	Proporsi Sampel setiap Fakultas	81
Tabel 3.3	Hasil Uji Validitas <i>Financial Management Behavior</i>	87
Tabel 3.4	Hasil Uji Validitas <i>Financial Attitude</i>	88
Tabel 3.5	Hasil Uji Validitas <i>Financial self efficacy</i>	89
Tabel 3.6	Hasil Uji Validitas <i>Parent's Socioeconomic</i>	90
Tabel 3.7	Hasil Uji Validitas <i>Financial Socialization Agents</i>	91
Tabel 3.8	Hasil Uji Validitas <i>Financial Literacy</i>	92
Tabel 3.9	Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....	93
Tabel 3.10	Kriteria Variabel <i>Financial Management Behavior</i>	95
Tabel 3.11	Kriteria Variabel <i>Financial Attitude</i>	96
Tabel 3.12	Kriteria Variabel <i>Financial Self Efficacy</i>	97
Tabel 3.13	Kriteria Variabel <i>Parent's Socioeconomic</i>	97
Tabel 3.14	Kriteria Variabel <i>Financial Socialization Agents</i>	98
Tabel 3.15	Kriteria Variabel <i>Financial Literacy</i>	98
Tabel 4.1	Deskriptif Statistik <i>Financial Management Behavior</i>	105
Tabel 4.2	Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Management Behavior</i> ...	106
Tabel 4.3	Rata-rata Skor setiap Indikator Variabel <i>Financial Management Behavior</i>	106
Tabel 4.4	Deskriptif Statistik Variabel <i>Financial Attitude</i>	108
Tabel 4.5	Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Attitude</i>	108
Tabel 4.6	Rata-rata Skor setiap Indikator Variabel <i>Financial Attitude</i>	109
Tabel 4.7	Deskriptif Statistik <i>Financial Self Efficacy</i>	110
Tabel 4.8	Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Self Efficacy</i>	110
Tabel 4.9	Rata-rata Skor setiap Indikator Variabel <i>Financial Self Efficacy</i>	111
Tabel 4.10	Deskriptif Statistik <i>Parent's Socioeconomic</i>	113
Tabel 4.11	Analisis Deskriptif Variabel <i>Parent's Socioeconomic</i>	113

Tabel 4.12 Rata-rata Skor setiap Indikator Variabel <i>Parent's Socioeconomic</i>	114
Tabel 4.13 Deskriptif Statistik <i>Financial Socialization Agents</i>	115
Tabel 4.14 Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Socialization Agents</i>	115
Tabel 4.15 Rata-rata Skor setiap Indikator Variabel <i>Financial Socialization Agents</i>	116
Tabel 4.16 Deskriptif Statistik <i>Financial Literacy</i>	117
Tabel 4.17 Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Literacy</i>	117
Tabel 4.18 Rata-rata Skor setiap Indikator Variabel <i>Financial Literacy</i>	118
Tabel 4.19 Hasil Analisis Regresi dengan Uji Nilai Selisih Mutlak.....	119
Tabel 4.20 Hasil Uji Normalitas.....	120
Tabel 4.21 Hasil Uji Linearitas.....	121
Tabel 4.22 Uji Multikolinearitas dengan <i>Financial Management Behavior</i> sebagai Variabel Dependen.....	122
Tabel 4.23 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	123
Tabel 4.24 Hasil Uji Hipotesis.....	124
Tabel 4.25 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis.....	127
Tabel 4.26 Hasil Koefisien Determinasi Parsial (r^2).....	129

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	21
Gambar 2.2 <i>Social Learning Theory</i>	24
Gambar 2.3 Kerangka Berpikir	78
Gambar 4.1 Hasil Koefisien Determinasi	131

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Angket Observasi Awal.....	155
Lampiran 2	Hasil Observasi Awal	156
Lampiran 3	Kisi-Kisi Uji Coba Instrumen Penelitian.....	158
Lampiran 4	Kuesioner Uji Coba Penelitian	160
Lampiran 5	Tabulasi Uji Coba Instrumen Penelitian.....	170
Lampiran 6	Hasil Uji Validitas	176
Lampiran 7	Uji Reliabilitas.....	182
Lampiran 8	Kisi-kisi Instrumen Penelitian	183
Lampiran 9	Kuesioner Penelitian.....	185
Lampiran 10	Tabulasi Kuesioner Penelitian.....	195
Lampiran 11	Statistik Deskriptif.....	237
Lampiran 12	Hasil Uji Prasyarat.....	244
Lampiran 13	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	245
Lampiran 14	Hasil Uji Hipotesis dan Koefisien Determinasi Parsial.....	246
Lampiran 15	Surat Ijin Penelitian	247

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pertumbuhan ekonomi yang semakin masif dapat memberikan dampak terhadap perilaku pengelolaan keuangan masyarakat Indonesia karena banyak faktor pendukung seperti sosial media dan *e-commerce* yang memudahkan masyarakat untuk membeli barang atau jasa sehingga memungkinkan mereka untuk melakukan transaksi tanpa memperhatikan skala prioritas. Hasil riset *Wearesocial Hootsuite* yang dirilis Januari 2019 pengguna media sosial di Indonesia mencapai 150 juta atau sebesar 56% dari total populasi (Pertiwi, 2019). Jumlah tersebut naik 20% dari survei sebelumnya. Sementara pengguna media sosial *mobile* (gadget) mencapai 130 juta atau sekitar 48% dari populasi. Kemudian Indonesia menjadi salah satu potensi dan pasar terbesar dengan memberikan kontribusi sebesar 40% kepada keseluruhan bisnis *shopee* yang merupakan aplikasi belanja online dan telah beroperasi di 7 negara (Julianto, 2017). Dengan demikian sosial media dan *e-commerce* dapat meningkatkan transaksi belanja online sehingga memiliki kesempatan yang besar dalam mempengaruhi perilaku keuangan seseorang.

Transaksi belanja online yang semakin meningkat memiliki dampak positif dan negatif di kalangan masyarakat. Dampak positif yang terjadi yaitu peningkatan perekonomian akan terjadi karena terus bertambahnya kuantitas dan besarnya nilai transaksi belanja. Namun, disisi lain memunculkan masalah sosial lainnya yaitu pemanfaatan produk dan jasa keuangan yang positif seperti kegiatan menabung dan investasi saham berkurang. Hal tersebut dapat disebabkan oleh masyarakat belum

memiliki literasi keuangan yang baik sehingga belum memahami pentingnya perilaku mengelola keuangan yang dapat menimbulkan masalah keuangan. Oleh karena itu masyarakat Indonesia dapat diindikasikan memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang kurang baik.

Masyarakat Indonesia dapat dikatakan masih memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang kurang baik karena kurangnya tingkat literasi keuangan yang dimilikinya. Survei Otoritas Jasa Keuangan (2016) menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan masyarakat masih tergolong rendah (Laoli, 2019). Produk dan layanan keuangan yang telah digunakan oleh masyarakat mencapai 67,8 persen. Tetapi hanya 29,7 persen yang mampu memahami literasi keuangan. Hal tersebut dapat diartikan pemahaman keuangan belum sepenuhnya dimiliki oleh masyarakat mengenai cara memaksimalkan keuangan agar lebih produktif. Selain itu, masyarakat juga belum memahami produk dan layanan jasa keuangan yang ditawarkan oleh lembaga jasa keuangan sehingga dapat menimbulkan pengelolaan keuangan masih kurang baik.

Mahasiswa merupakan salah satu komponen masyarakat yang jumlahnya cukup besar dalam memberikan sumbangsih terhadap perekonomian karena dikemudian hari mahasiswa akan memasuki dunia kerja dan mulai mandiri dalam pengelolaan keuangannya (Nababan & Sadalia, 2013). Keuangan mahasiswa berasal dari pemberian orang tua, beasiswa, bisnis dan atau hasil dari bekerja *part time* untuk menambah uang saku mereka. Menurut Subiaktano (2014) berdasarkan usia pengelola keuangan, pada usia 20-30 tahun adalah masa dimana orang mulai membangun landasan keuangan. Rata-rata umur mahasiswa berada pada jenjang

tersebut dan seharusnya telah mampu menciptakan *financial habit* dan mahasiswa berada dalam masa dimana mereka mulai mengelola keuangannya secara intensif dan mandiri tanpa pengawasan penuh dari orang tua selama masa perkuliahan (Selcuk, 2015) serta seharusnya mahasiswa sudah mulai mengembangkan keterampilan untuk mencapai kesuksesan dimasa yang akan datang. Namun, Perilaku mahasiswa saat ini cenderung lebih pada kegiatan menghabiskan uang dari pada melakukan pengelolaan keuangan dengan baik seperti menabung atau merencanakan investasi untuk masa depan (Susilowati, Latifah, & Jariyah, 2017).

Hasil penelitian terdahulu menunjukkan mahasiswa belum memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang baik. Hal tersebut ditunjukkan oleh penelitian yang dilakukan oleh Dewi, Rusdarti, & Sunarto (2017) mengenai alokasi pengeluaran mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unisbank Semarang dalam satu bulan menunjukkan bahwa untuk kebutuhan yang sifatnya kesenangan lebih tinggi nilainya dibandingkan dengan pengeluaran mahasiswa untuk tabungan dan kebutuhan pendidikan. Persentase pengeluaran yang berkaitan dengan *shopping*, jalan-jalan sebesar 46%. Kebutuhan makan, minum, tabungan mempunyai persentase sebesar 20%. Kebutuhan transport memiliki persentase sebesar 20%. Namun, untuk kebutuhan belajar seperti membeli buku, mengikuti seminar, print dan *fotocopy* memiliki persentase sebesar 14%.

Penelitian lain dilakukan oleh Hidayah & Bowo (2019) pada mahasiswa Fakultas Ekonomi UNNES juga menunjukkan bahwa rata-rata alokasi untuk kebutuhan kuliah 0,91%, makan 30,35%, transportasi 3,64%, hiburan 31,70%, belanja *fashion* 32,72% serta lain-lain 0,67%, dari data tersebut terlihat bahwa

anggaran untuk hiburan dan belanja masih tergolong tinggi yaitu sebesar 31,70% dan 32,72% sementara menurut Nursyifani (2013) rumusan pembagian anggaran keuangan yang ideal adalah 50% untuk pengeluaran wajib dan fleksibel, 30% untuk di tabung dan investasi, dan 20% untuk biaya rekreasi.

Hasil pengamatan yang dilakukan pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang juga memperlihatkan perilaku pengelolaan keuangan belum cukup baik karena masih banyak mahasiswa yang masih nongkrong setiap malam di kafe sekitar kampus. Hasil observasi mengenai *financial management behavior* juga pernah dilakukan sebelumnya terhadap mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 dengan jumlah 30 mahasiswa yang menunjukkan bahwa sebagian besar mahasiswa melakukan pengeluaran lebih tinggi dibandingkan pemasukan. Persentase mahasiswa mengalami surplus hanya sebesar 16,7% dan 30% mengalami keseimbangan antara pemasukan dan pengeluaran, sedangkan mahasiswa yang mengalami defisit sebesar 53,5% sehingga memungkinkan mereka untuk meminta uang saku tambahan. Hal tersebut dapat diindikasikan bahwa mahasiswa Universitas Negeri Semarang angkatan tahun angkatan 2017 memiliki *financial management behavior* yang kurang baik.

Mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 mungkin telah memiliki pengetahuan mengenai keuangan yang baik. Namun disisi lain mereka belum sepenuhnya memiliki keterampilan keuangan yang baik sehingga sikap yang ditunjukkan atau keputusan yang ambil mengenai keuangan dapat menjadi kurang tepat. Hal tersebut terbukti masih banyaknya mahasiswa yang mengalami defisit pada pengelolaan uang saku selama sebulan yang seharusnya

mereka telah memiliki perilaku yang baik terhadap uang agar terhindar dari masalah keuangan pribadi.

Financial management behavior adalah perilaku setiap orang berkaitan pada merencanakan dan mengelola keuangannya secara bertanggungjawab mengenai perencanaan keuangan, penganggaran keuangan, pemeriksaan keuangan, pengelolaan keuangan, pengendalian keuangan, pencarian keuangan, dan penyimpanan keuangan setiap individu tersebut. Kholilah & Iramani (2013) dan Sundarasen et al. (2016) berpendapat bahwa pengelolaan uang (*money management*) adalah kombinasi dari kecerdasan seseorang untuk menyadari, menganalisis, mengendalikan, dan mengomunikasikan keuangan pribadi terhadap kesejahteraan keuangan. Tindakan yang mencerminkan perilaku yang baik terhadap uang dan cara yang tepat mengelolanya dapat disebut perilaku keuangan. Perilaku keuangan (*financial behaviour*) dapat diwujudkan dalam pengambilan keputusan terhadap produk dan layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan (Sugiarto, 2017). Menurut Mien & Thao (2015) mendefinisikan *financial management behavior* sebagai penentuan, akuisisi, alokasi, dan pemanfaatan sumber daya keuangan untuk mencapai kesejahteraan keuangan seseorang.

Penelitian ini menggunakan *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang dikembangkan oleh Ajzen (2005), dalam teori ini menjelaskan bahwa niat untuk melakukan sesuatu dapat membentuk setiap perilaku tertentu yang ditunjukkan oleh setiap individu. Terdapat tiga faktor yang dapat menentukan niat seseorang dalam melakukan sesuatu yaitu: sikap, norma objektif, dan persepsi kontrol perilaku.

Sikap adalah penilaian positif atau negatif sebagai bentuk evaluasi terhadap perilaku tertentu. Norma subjektif dapat diartikan pemikiran orang lain yang akan mendukung atau tidak mendukungnya dalam melakukan sesuatu. Sedangkan, persepsi kontrol perilaku mengacu pada pandangan seseorang tentang kemudahan atau kesulitan dalam melakukan perilaku yang diinginkan.

Theory of Planned Behavior didukung oleh *Social learning theory* yang dikembangkan Bandura (1989), Teori ini didasarkan pada fakta bahwa pengetahuan manusia didapat dari manusia lain. Dengan kata lain, apa yang kita tahu didasarkan oleh penjelasan yang diberikan orang lain pada kita. Manusia dapat meniru perilaku, namun ia juga punya kemampuan memilih dan memilah perilaku apa yang mau ia pelajari. Bandura (1989) juga menambahkan jika proses peniruan lebih mudah terjadi ketika di dalam dirinya ada *self efficacy* dan *self regulatory* yang baik. *Self efficacy* (efikasi diri) adalah keyakinan dalam diri seseorang bahwa dia yakin bisa melakukan suatu kerjaan. Sementara, *self regulatory* (regulasi diri) adalah kemampuan seseorang dalam mengukur dan mengevaluasi pencapaiannya.

Sikap mahasiswa dalam pengelolaan keuangan tergantung dari perilaku masing-masing. Ada mahasiswa yang menghabiskan sebagian uangnya untuk belanja. Ada juga mahasiswa yang menyisihkan uangnya untuk ditabung atau berinvestasi. Perilaku mahasiswa dalam membelanjakan uang tergantung pada pengetahuan yang dimiliki (Suryanto, 2017). Jika mahasiswa tidak dibekali dengan pemahaman yang cukup mengenai keuangan, kemungkinan terjadi pemborosan akan semakin besar. Hal tersebut yang akan membedakan setiap orang dalam

strateginya untuk mengelola keuangan. Keputusan penentuan keuangan yang buruk akan berdampak negatif dan dapat terjadi dalam jangka waktu yang panjang. Oleh karena itu, diperlukan *financial management behavior* yang baik agar tidak terjadi masalah keuangan.

Menurut Ahmad et al. (2019) terdapat tiga faktor yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, yaitu faktor *financial knowledge*, *financial self efficacy*, dan *financial attitude*. Pada penelitian yang dilakukan oleh Saraswati et al. (2017) menyatakan bahwa perilaku pengelolaan keuangan dipengaruhi oleh faktor proses pembelajaran di perguruan tinggi. Sedangkan pada penelitian yang dilakukan Herawati et al. (2018), perilaku pengelolaan keuangan dipengaruhi oleh faktor *financial literacy*, *financial self efficacy*, dan *social economic status*. Dalam penelitian ini menggunakan beberapa faktor yang dapat mempengaruhi *financial management behavior* diantaranya *financial attitude*, *financial self efficacy*, *parent's socioeconomic* dan *financial socialization agents*.

Financial attitude adalah sebagai keadaan pikiran, pendapat, dan penilaian seseorang tentang keuangan (Pankow, 2012). Sikap mengacu pada bagaimana seseorang merasa tentang masalah keuangan pribadi, yang diukur dengan tanggapan atas sebuah pernyataan atau opini (Marsh, 2006). Penerapan perilaku pengelolaan keuangan yang baik dan tepat bisa dimulai dengan mengaplikasikan sikap keuangan yang baik dan tepat pula (Silvy & Yulianti, 2013).

Hayhoe et al. (1999) menyatakan bahwa ada suatu hubungan antara *financial attitude* dan tingkat masalah keuangan. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa sikap keuangan seseorang juga berpengaruh terhadap cara seseorang

mengatur perilaku keuangannya. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Setiawati (2017) menunjukkan hasil bahwa *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior* mahasiswa, senada dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Yap et al. (2016) dan penelitian oleh Selcuk (2015) bahwa *financial attitude* juga memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*. Berbeda dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Novita et al. (2016) dan Nobriyani & Haryono (2019) menunjukkan bahwa *financial attitude* tidak berpengaruh terhadap *financial management Behavior*.

Financial self efficacy adalah kepercayaan atau keyakinan seseorang atas kemampuannya dalam mencapai tujuan keuangannya dan dipengaruhi oleh beberapa faktor diantaranya keterampilan keuangan, kepribadian, sosial, maupun faktor lainnya (Forbes & Kara, 2010). Determinan diri dan pengaruh sosial dapat mempengaruhi seseorang dalam berperilaku. Determinan diri dapat diartikan sebagai seberapa besar keyakinan seseorang untuk berperilaku dan seberapa besar usaha seseorang untuk melakukan suatu perilaku. Berdasarkan teori belajar bahwa peristiwa batiniah dalam diri dapat juga berpengaruh terhadap seseorang dalam berperilaku salah satunya *financial self efficacy*. Oleh karena itu, *financial self-efficacy* dapat mempengaruhi *financial management behavior*.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Qamar et al. (2016) menyatakan bahwa *financial self-efficacy* berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Laila & Asandimitra (2018) yang mengemukakan bahwa *financial self-efficacy* berpengaruh pada *financial management behavior*. Namun pada penelitian yang

dilakukan oleh Farrell et al. (2016) mengemukakan bahwa *financial self-efficacy* tidak berpengaruh pada *financial management behavior* dan penelitian yang dilakukan oleh Ishtiaq et al. (2019) juga mengatakan bahwa *financial self-efficacy* tidak berpengaruh pada *financial management behavior*.

Parent's Socioeconomic adalah tinggi rendahnya prestise yang dimiliki oleh orang tua seseorang berdasarkan kedudukan yang dipegangnya dalam suatu masyarakat berdasarkan pada pekerjaan untuk memenuhi kebutuhannya atau keadaan yang menggambarkan posisi atau kedudukan suatu keluarga dalam masyarakat berdasarkan kepemilikan materi dan lainnya yang dapat menunjukkan status sosial ekonomi yang dimiliki individu tersebut. Status sosial ekonomi menurut Soekanto (2007) berarti kedudukan suatu individu dan keluarga berdasarkan unsur-unsur ekonomi. Kedudukan atau status berarti posisi atau tempat seseorang dalam sebuah kelompok sosial. Semakin tinggi kedudukan yang dimiliki seseorang, semakin mudah pula dalam memperoleh fasilitas yang diperlukan dan diinginkan.

Parent's socioeconomic berkaitan dengan kedudukan dan prestise seseorang atau keluarga dalam masyarakat serta usaha untuk menciptakan barang dan jasa, demi terpenuhinya kebutuhan baik jasmani maupun rohani. Selain ditentukan oleh kepemilikan materi, *parent's socioeconomic* dapat didasarkan pada beberapa unsur kepentingan manusia dalam kehidupannya seperti, status pekerjaan, status dalam sistem kekerabatan, status jabatan dan status agama yang dianut. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Herawati et al. (2018) menyatakan bahwa *socioeconomic status* berpengaruh terhadap *financial management*

behavior. Kemudian penelitian yang dilakukan oleh Husnawati (2017) juga menunjukkan bahwa *socioeconomic status* berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Namun pada penelitian yang dilakukan oleh Chotimah & Rohayati (2015) mengemukakan bahwa *socioeconomic status* tidak berpengaruh pada *financial management behavior* dan penelitian yang dilakukan oleh Widayati (2014) juga mengatakan bahwa *socioeconomic status* tidak berpengaruh pada *financial management behavior*.

Financial Socialization Agents merupakan salah satu faktor yang dapat memengaruhi *financial management behavior*. Sosialisasi keuangan adalah sebuah proses yang didapatkan dari lingkungan, yaitu berupa kemampuan, pengetahuan, dan perilaku yang penting untuk memaksimalkan peran konsumen dalam pasar keuangan (Ward, 1974). Sosialisasi merupakan proses sosial yang terjadi pada individu dengan berbagai karakteristik. Agen sosialisasi keuangan misalnya interaksi dari orang tua, teman, sekolah, dan media (Sohn et al., 2012). Hal ini berarti agen sosialisasi keuangan memberikan berbagai informasi keuangan atau diskusi tentang keuangan dan pengetahuan serta pemahaman bagaimana mengelola keuangan pribadi.

Shim et al. (2010) mengatakan bahwa keluarga merupakan agen sosialisasi utama dalam proses pengembangan perilaku pengelolaan keuangan yang dilakukan dengan tidak sengaja melalui pengamatan atau partisipasi langsung yang diberikan oleh keluarga. Lingkungan keluarga membantu anak dalam belajar mengelola keuangan dengan mengamati dan memerhatikan orang tua mereka. Lingkungan

teman sebaya merupakan salah satu kunci dalam pemberian informasi dan sebagai penasihat keuangan (Lusardi, Annamaria, & Tufano, 2009).

Penelitian terdahulu yang mengkaji mengenai agen sosialisasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan antara lain penelitian yang dilakukan oleh Sundarasen et al. (2016) dalam penelitiannya menyatakan bahwa sosialisasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Hal ini juga didukung dengan penelitian yang telah dilakukan oleh Wulandari & Hakim (2015) bahwa pendidikan keuangan keluarga dan teman sebaya memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa. Namun pada penelitian yang dilakukan oleh Ramadhan & Asandimitra (2019) menyatakan bahwa agen sosialisasi keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Kemudian penelitian yang dilakukan oleh Falahati & Paim (2011) menyatakan bahwa teman sebaya dan media massa tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Terdapat beberapa hasil penelitian yang kurang konsisten mengenai *pengaruh financial attitude, financial self efficacy, parent's socioeconomic, dan financial socialization agents terhadap financial management behavior*. Hal tersebut memungkinkan masih terdapat variabel lain yang dapat memperkuat pengaruh *financial attitude, financial self efficacy, parent's socioeconomic, dan financial socialization agents terhadap financial management behavior*. *Financial literacy* dapat dijadikan sebagai variabel moderasi yang bertujuan untuk memberikan pengaruh atas hasil yang tidak konsisten pada penelitian terdahulu atau memperkuat hubungan variabel independen terhadap variabel dependen.

Financial management behavior dalam kehidupan sehari-hari tidak terlepas dari adanya literasi keuangan (*financial literacy*). Hasil dari literasi keuangan yaitu pengetahuan dan pemahaman mengenai keuangan. Pengetahuan yang dimiliki dapat membantu anak dalam menentukan sebuah keputusan yang tepat dalam berperilaku terhadap uang. Seseorang meyakini bahwa literasi keuangan memberikan dampak yang positif terhadap perilaku keuangan. Seseorang yang memiliki literasi keuangan dengan baik maka seseorang tersebut mampu memustuskan sesuatu dengan lebih bijak dengan mempertimbangkan pengetahuan yang telah diperolehnya. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang maka semakin baik pula perilaku manajemen keuangan seseorang atau *financial management behavior* (Laily, 2016).

Sohn et al. (2012) mendefinisikan literasi keuangan sebagai pengetahuan dan kemampuan untuk mengatasi tantangan dan keputusan keuangan dalam kehidupan sehari-hari. Menurut Shahrabani (2012), Laily (2016), dan Sundarasen et al. (2016) bahwa *financial literacy* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior*. Semakin tinggi tingkat *financial literacy* maka perilaku pengelolaan keuangan pribadi juga akan semakin baik. Sebaliknya, jika semakin rendah tingkat *financial literacy* mahasiswa maka tingkat perilaku pengelolaan keuangan pribadi juga semakin buruk.

Berdasarkan latar belakang di atas, dukungan teori, fenomena gap dan *research gap* yang telah dikemukakan, maka peneliti merumuskan judul penelitian, **”Effects of Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Parent’s Socioeconomic, and Financial Socialization Agents on Financial Managements**

Behavior with Financial Literacy as Moderating Variables in Students of The Semarang State University 2017”.

1.2 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, permasalahan yang dapat diidentifikasi adalah sebagai berikut:

1. Banyaknya masyarakat Indonesia yang menggunakan sosial media atau *e-commerce* dapat memunculkan masalah sosial lainnya yaitu berkurangnya pemanfaatan produk dan jasa keuangan yang positif seperti kegiatan menabung dan investasi saham pada kalangan remaja termasuk mahasiswa sehingga menyebabkan perilaku pengelolaan keuangan yang tidak baik dan dapat menimbulkan masalah keuangan.
2. Pada usia 20-30 tahun adalah masa dimana orang mulai membangun landasan keuangan (Subiaktono, 2014). Seharusnya mahasiswa yang berada pada jenjang tersebut telah mampu menciptakan kebiasaan yang baik pada uang dan mereka mulai mengelola keuangannya secara insentif dan mandiri tanpa pengawasan dari orang tua (Selcuk, 2015). Namun, Perilaku mahasiswa saat ini cenderung lebih pada kegiatan menghabiskan uang dari pada melakukan pengelolaan keuangan dengan baik (Susilowati, Latifah, & Jariyah, 2017).
3. Perilaku pengelolaan keuangan Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 masih termasuk dalam kriteria kurang baik karena lebih dari 50% dari 30 mahasiswa masih mengalami defisit dalam pengelolaan uang saku. Selain itu, 30% mahasiswa mengalami seimbang dan hanya 16% yang mengalami surplus.

4. Perilaku pengelolaan keuangan seseorang (*financial management behavior*) dipengaruhi oleh beberapa faktor. Faktor yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan diantaranya *financial attitude*, *financial self efficacy*, *parent's socioeconomic* dan *financial socialization agents*

1.3 Cakupan Masalah

Uraian latar belakang dan identifikasi masalah di atas perlu adanya pembatasan masalah agar lebih terfokus pada penelitian yang dilaksanakan. Dengan demikian pada penelitian ini menentukan 4 faktor yang mempengaruhi *financial management behavior*, yaitu *financial attitude*, *financial self efficacy*, *parent's socioeconomic*, dan *financial socialization agents* serta *financial literacy* sebagai variabel moderasi. Subjek pada penelitian ini yaitu mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

1.4 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017?
2. Apakah *financial self efficacy* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017?
3. Apakah *parent's socioeconomic* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017?

4. Apakah *financial socialization agents* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017?
5. Apakah *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderasi pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017?
6. Apakah *financial self efficacy* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderasi pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017?
7. Apakah *parent's socioeconomic* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderasi pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017?
8. Apakah *financial socialization agents* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderasi pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017?

1.5 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah sebelumnya, maka penelitian ini memiliki tujuan adalah sebagai berikut:

1. Untuk menguji dan menganalisis apakah *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.
2. Untuk menguji dan menganalisis apakah *financial self efficacy* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Universitas

Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

3. Untuk menguji dan menganalisis apakah *parent's socioeconomic* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.
4. Untuk menguji dan menganalisis apakah *financial socialization agents* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.
5. Untuk menguji dan menganalisis apakah *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderasi pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.
6. Untuk menguji dan menganalisis apakah *financial self efficacy* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderasi pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.
7. Untuk menguji dan menganalisis apakah *parent's socioeconomic* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderasi pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.
8. Untuk menguji dan menganalisis apakah *financial socialization agents* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderasi pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

1.6 Kegunaan Penelitian

Adapun kegunaan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Manfaat teoritis penelitian ini yaitu untuk menguji secara empiris *theory of planned behavior* yang dikemukakan oleh Ajzen (2005) dan *social learning theory* oleh Bandura (1989) serta menambah wawasan *financial management behavior, financial attitude, financial self efficacy, parent's socioeconomic, financial socialization agents, dan financial literacy*.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini diharapkan mahasiswa memiliki motivasi untuk berperilaku dengan baik terhadap uang, meningkatkan sikap dan literasi keuangan agar mampu melakukan pengelolaan keuangan secara bijak.

b. Bagi Perguruan Tinggi

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan masukan bagi perguruan tinggi dalam meningkatkan kuantitas dan kualitas akademik yang berkaitan dengan keuangan dengan tujuan meningkatkan pemahaman mahasiswa terhadap pentingnya pengelolaan keuangan dalam meningkatkan kesejahteraan keuangan berkelanjutan.

c. Bagi Orang Tua

Sebagai informasi agar orang tua dapat meningkatkan pengawasan dan memberikan arahan terhadap pengelolaan keuangan bagi anaknya agar dapat membentuk perilaku pengelolaan keuangan yang baik.

1.7 Orisinalitas Penelitian

Penelitian ini merujuk pada penelitian yang dilakukan oleh Ahmad et al. (2019). Faktor-faktor yang digunakan dalam penelitian tersebut adalah *financial behavior* sebagai variabel dependen yang dipengaruhi oleh faktor *financial knowledge*, *financial self efficacy*, dan *financial attitude* sebagai variabel independen. Kemudian hasil dari penelitian tersebut adalah *financial knowledge*, *financial self efficacy*, dan *financial attitude* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior*.

Kebaharuan penelitian ini dengan penelitian yang telah dilakukan oleh Ahmad et al. (2019) adalah mengganti variabel *financial knowledge* menjadi variabel *financial literacy* dan menambah variabel *parent's socioeconomic* dan *financial socialization agents* sebagai variabel independen. Variabel *financial literacy* dijadikan sebagai variabel moderasi terhadap *financial management behavior* karena dianggap dapat mempengaruhi perilaku seseorang dalam mengelola keuangan. Menurut Shahrabani (2012), Laily (2016), dan Sundarasen et al. (2016) bahwa *financial literacy* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior*. Semakin tinggi tingkat *financial literacy*, maka perilaku pengelolaan keuangan pribadi juga akan semakin baik.

Pada variabel *parent's socioeconomic* masih terdapat hasil penelitian yang tidak konsisten terhadap *financial management behavior*. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Herawati et al. (2018) menyatakan bahwa *socioeconomic status* berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Namun pada penelitian yang dilakukan oleh Chotimah & Rohayati (2015) mengemukakan

bahwa *socioeconomic status* tidak berpengaruh pada *financial management behavior*.

Pada variabel *financial socialization agents* juga masih terdapat hasil penelitian yang tidak konsisten terhadap *financial management behavior*. Penelitian yang dilakukan oleh Sundarasen et al. (2016) menyatakan bahwa sosialisasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Namun pada penelitian yang dilakukan oleh Ramadhan & Asandimitra (2019) menyatakan bahwa agen sosialisasi keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Dengan demikian penelitian ini dapat dikatakan penelitian tidak langsung yaitu menambahkan variabel *financial literacy* sebagai variabel moderasi. Variabel *financial attitude*, *financial self efficacy*, *parent's socioeconomic*, *financial socialization agents* sebagai variabel independen dan *financial management behavior* sebagai variabel dependen. Selain itu penelitian ini dilakukan pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

BAB II

LANDASAN TEORI PENELITIAN

2.1 Kajian Teori Utama (*Grand Theory*)

2.1.1 Teori Perilaku Terencana (*Theory of Planned Behavior*)

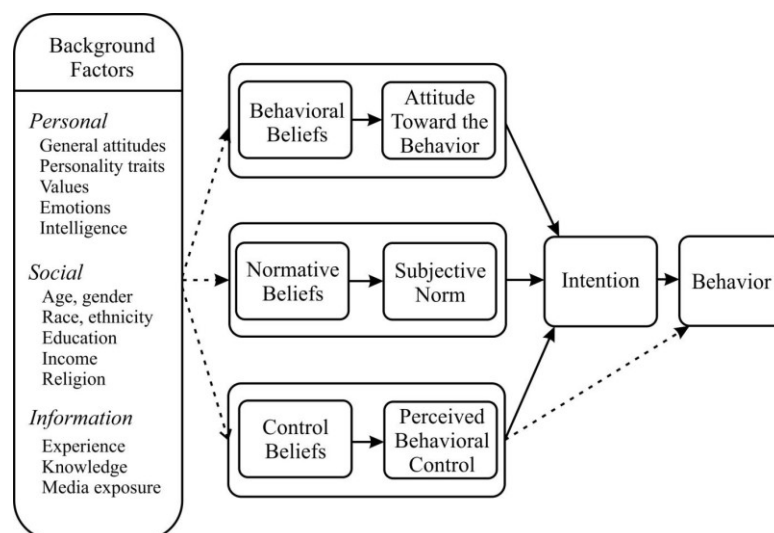
Ajzen (2005) memperkenalkan *Theory of planned behavior* mengenai perilaku spesifik dalam diri individu. Teori tersebut merupakan pengembangan *theory reasoned action*. *Theory of Reasoned Action* menyatakan bahwa perilaku dilakukan dikarenakan keinginan yang dimiliki oleh setiap individu untuk melakukan perilaku tersebut. Perilaku seseorang dipengaruhi oleh kesiapan individu tersebut dalam mencapai suatu tujuan tertentu. Menurut *theory reasoned action*, perilaku merupakan hasil pertimbangan sadar dari beberapa faktor, dan sikap bukanlah satu-satunya prediktor tunggal dari perilaku. Selain sikap seseorang, lingkungan sosial pun berpengaruh terhadap intensi dan perilaku.

Persepsi seseorang dipengaruhi oleh lingkungan sosial mengenai apa yang harus dilakukan atau tidak dilakukan dalam situasi dan kondisi tertentu, persepsi mengenai harapan sosial tentang apa yang seharusnya dilakukan atau tidak dilakukan dalam situasi dan kondisi tertentu tersebut disebut dengan norma subjektif (Fishbein & Ajzen, 2011). Ajzen (2005) menambahkan bahwa sikap dan norma subjektif saja tidak memadai untuk memprediksi intensi dan perilaku, sehingga ditambahkan faktor lain oleh Ajzen yaitu persepsi mengenai kemampuan seseorang di dalam mengendalikan perilaku.

Perceived behavioral control (PBC) mendefinisikan pengalaman masa lalu dan antisipasi terhadap hambatan yang mungkin ketika melaksanakan perilaku

(Ajzen, 2006). Kontrol perilaku persepsian (*perceived behavioral control*) mengacu pada persepsi orang tentang kemampuan seseorang dalam melakukan perilaku tertentu. Ajzen menjelaskan bahwa seringkali seseorang tidak memiliki cukup kendali dalam banyak situasi terhadap perilaku diri sendiri sehingga seseorang memilih untuk melakukan perilaku lain yang tidak sesuai dengan sikap dan norma subjektif yang diyakini. Dengan adanya tambahan satu faktor perilaku yang disebut dengan *perceived behavioral control* oleh Ajzen (2006) maka *theory of reasoned action* (TRA) dimodifikasi menjadi *theory of planned behavior* (TPB).

Ajzen (2005) memperkenalkan skema *theory of planned behavior* (TPB) yang menunjukkan bahwa sikap, norma subjektif dan kontrol perilaku dapat menentukan intensi atau niat seseorang dalam berperilaku dan mengarahkan seseorang untuk berperilaku. Skema *theory of planned behavior* (TPB) dapat dilihat dalam gambar 2.1 sebagai berikut.



Gambar 2.1 *Theory of Planned Behavior* (Ajzen, 2005)

Berdasarkan Gambar 2.1 dapat diketahui bahwa komponen-komponen dalam *theory of planned behavior* (TPB):

1. Intensi atau niat (*Intention*)

Intensi atau niat mencerminkan kemauan seseorang untuk melakukan perilaku tertentu. Intensi atau niat dapat mempengaruhi perilaku secara langsung. Hal tersebut mengindikasikan seberapa kuat keyakinan seseorang untuk mencoba suatu perilaku dan seberapa besar usaha yang akan digunakannya untuk melakukan suatu perilaku.

2. Norma Subjektif (*Subjective Norm*)

Norma subjektif lebih mengacu pada persepsi individu terhadap apakah individu tertentu atau kelompok tertentu setuju atau tidak setuju atas perilakunya, dan motivasi yang diberikan oleh mereka kepada individu untuk berperilaku tertentu. Norma subjektif merupakan pengaruh dari orang-orang disekitar yang direferensikan (Ajzen, 2005). Orang-orang disekitar yang direferensikan seperti orang tua, keluarga, pasangan, teman, rekan kerja, dan lain-lain yang dianggap penting.

3. Sikap (*Attitude*)

Hidayat & Nugroho (2010) mendefinisikan sikap (*attitude*) sebagai perasaan mendukung atau memihak, atau perasaan tidak mendukung atau tidak memihak terhadap suatu objek yang akan disikapi. Sikap adalah kecenderungan seseorang untuk bisa bertindak, berpikir dan juga merasa bahwa dirinya paling baik dalam menghadapi objek, ide dan juga situasi ataupun nilai. Sikap merupakan kecenderungan untuk perilaku dengan menggunakan metode tertentu saja terhadap objek sikap. Objek sendiri bisa berbentuk apa saja yaitu orang, tempat, gagasan, atau situasi dalam kelompok.

4. Kendali Perilaku yang dipersepsikan (*Perceived Behavior Control*)

Ajzen (2006) berpendapat bahwa kendali perilaku yang dipersepsikan atau disebut juga kontrol perilaku mengacu pada persepsi-persepsi individu akan kemampuannya untuk menampilkan perilaku yang diinginkan, terkait dengan keyakinan untuk mewujudkan perilaku tertentu.

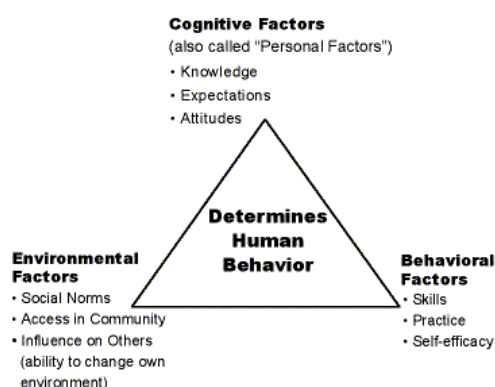
Pendekatan teoritis yang digunakan untuk menjelaskan *financial management behavior* dalam penelitian ini adalah *theory of planned behavior* (TPB) yang dikembangkan oleh (Ajzen, 2005). *Theory of planned behavior* (TPB) dianggap penting dalam memprediksi suatu perilaku, perilaku dalam hal ini adalah *financial management behavior*. *Planned Behavior Theory* (TPB) telah banyak diterapkan untuk memahami bagaimana individu berperilaku dan bagaimana cara menunjukkan reaksi. Cara kerja konstruk TPB dalam mempengaruhi seseorang berperilaku adalah semakin menarik sikap dan norma subjektif terhadap suatu perilaku, dan semakin besar kontrol perilaku yang dipersepsikan, maka semakin kuat seseorang untuk melakukan perilaku yang sedang dipertimbangkan. Alasan utama perilaku pengambilan keputusan merupakan hasil dari proses reasoning yang dipengaruhi oleh sikap, norma dan pengendalian perilaku.

Ajzen (2005) menambahkan faktor-faktor tambahan penentu intensi dan perilaku dalam *theory of planned behavior*. faktor-faktor tersebut dibagi ke dalam tiga kategori yaitu faktor kepribadian (emosi, sikap, nilai kecerdasan), faktor sosial (usia, jenis kelamin, budaya, status sosial, pendidikan) dan faktor informasi (pengalaman, pengetahuan, media). Faktor tersebut juga dapat memengaruhi perilaku, keyakinan normatif, dan keyakinan kontrol. Berdasarkan teori *theory of*

planned behavior (TPB) perilaku dipengaruhi oleh sikap yaitu sikap keuangan (*financial attitude*), norma subjektif dalam hal ini adalah agen sosialisasi keuangan (*financial agent socialization*) dan sosial ekonomi orang tua (*parent's socioeconomic*). Kemudian juga pengetahuan dan nilai kecerdasan dalam penelitian ini adalah literasi keuangan (*financial literacy*) yang dapat mempengaruhi perilaku seseorang.

2.1.2 Teori Belajar Sosial

Social learning theory yang ditemukan Bandura (1989) yaitu teori yang terbuka dengan sebagian besar dari prinsip teori belajar perilaku, namun yang membedakan dengan teori lain yaitu lebih banyak penekanan pada kesan dari isyarat perilaku dan pada proses-proses mental internal. Menurut teori belajar sosial yang terpenting adalah kemampuan seseorang untuk mengabstraksikan informasi dari perilaku orang lain, mengambil keputusan mengenai perilaku mana yang akan ditiru dan kemudian melakukan perilaku-perilaku yang telah terpilih. Skema *social learning theory* dapat dilihat dalam gambar 2.2 sebagai berikut.



Gambar 2.2 *Social learning theory* (Bandura, 1989)

Teori belajar sosial berdasarkan tiga asumsi yaitu:

1. Pembelajaran yang dilakukan seseorang dengan cara meniru perilaku

seseorang. Perilaku seseorang disebut sebagai perilaku model. Perilaku yang ditiru itu akan menjadi perilaku dirinya jika peniruan itu memperoleh penguatan yang merupakan proses pembelajaran menurut proses kognitif individu dan kecakapan dalam membuat keputusan.

2. Terdapat hubungan erat antara pelajar dan lingkungannya. Pembelajaran terjadi dalam keterkaitan antara perilaku, lingkungan, dan faktor-faktor pribadi.
3. Hasil pembelajaran adalah berupa kode perilaku visual dan verbal yang diwujudkan dalam perilaku sehari-hari.

Teori Bandura dengan jelas menggunakan sudut pandang kognitif dalam menguraikan belajar dan perilaku. Bandura menyatakan tentang pikiran manusia dan menafsirkan pengalaman mereka. Bandura (1989) membantah bahwa belajar kompleks hanya dapat terjadi ketika orang sadar apa yang dikuatkan. Rangkaian kejadian itu merupakan perilaku yang ingin diikuti oleh penguatan, tetapi Bandura akan membantah bahwa penguatan seperti itu tidak akan memberikan pengaruh yang kuat pada perilaku. Berikut empat tahap dalam proses belajar yaitu:

1. Atensi/ perhatian

Tingkat pemberian perhatian akan menjadi yang terpenting jika reaksi baru yang dipelajari dari melihat atau mendengar lainnya. Adapun faktor-faktor untuk mendapat perhatian: 1) penekanan penting dari perilaku menonjol, 2) memperoleh perhatian dari ucapan atau teguran, 3) membagi aktivitas umum dalam bagian-bagian yang wajar jadi komponen keterampilan dapat menonjol.

2. Retensi

Disimpan atau tidaknya setiap gambaran perilaku dalam memori. Dasar untuk

menyimpan merupakan metode yang digunakan untuk penyandian atau memasukan respon. Berpikir aktif orang atau ringkasan secara verbal tindakan yang mereka amati mempermudah penyandian dalam simbol verbal. Ingatan kesan visual atau simbol verbal dapat berlanjut dengan melatih kembali secara mental ketika respon yang diamati disandakan.

3. Reproduksi gerak

Rangkaian tindakan baru merupakan simbol pertama pengaturan dan berlatih. Penyesuaian dibuat dalam rangkaian tindakan baru dan perilaku awal.

4. Penguatan dan motivasi

Pokok permasalahan dari atensi, retensi, dan reproduksi gerak sebagian besar berhubungan dengan kemampuan orang untuk meniru perilaku penguatan menjadi relevan ketika seseorang mencoba merangsang orang lain untuk menunjukkan pengetahuan pada perilaku yang benar.

Menurut Bandura (1989) ada hubungan tiga arah yang saling mengunci, yaitu tingkah laku, lingkungan, dan peristiwa-peristiwa batiniah yang mempengaruhi persepsi dan tindakan. *Financial management behavior* dalam hal ini adalah merupakan suatu tingkah laku, sedangkan *financial self efficacy* sebagai peristiwa atau sesuatu yang ada dalam diri individu.

2.2 Kajian Variabel Penelitian

2.2.1 *Financial Management Behavior*

2.2.1.1 Pengertian *Financial Management Behavior*

Financial management behavior adalah perilaku yang dilakukan untuk merencanakan, mengorganisasikan, melaksanakan dan evaluasi terhadap uang yang

dimiliki secara efektif dan efisien. perilaku keuangan adalah hasil dari struktur berbagai ilmu. Struktur ilmu yang pertama adalah psikologi dimana menganalisis proses perilaku dan pikiran, bagaimana proses psikis ini dipengaruhi oleh fisik, lingkungan eksternal manusia. Kedua adalah keuangan, termasuk didalamnya adalah bentuk sistem keuangan, distribusi dan penggunaan sumber daya. Terakhir adalah sosiologi yang sistematis dimana berisi tentang perilaku manusia atau kelompok dimana lebih menekankan pengaruh hubungan sosial pada masyarakat.

Menurut Mien & Thao (2015) *financial management behavior* adalah himpunan perilaku yang dilakukan mengenai perencanaan, pelaksanaan, dan evaluasi yang terlibat dalam bidang tunai, kredit, investasi, asuransi, pensiun, dan perencanaan perumahan. *Financial management behavior* terkait dengan bagaimana orang memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber daya keuangan yang tersedia baginya, individu yang memiliki tanggung jawab atas perilaku keuangan mereka cenderung efektif dalam menggunakan uang seperti membuat anggaran, menghemat uang dan mengendalikan pengeluaran, berinvestasi, dan membayar tagihan tepat waktu (Dwiastanti, 2015).

Pengelolaan terhadap uang dengan cara mengaturnya dalam kehidupan sehari-hari dapat disebut *financial management behavior*. Kholilah & Iramani (2013) mendefinisikan *financial management behavior* sebagai kemampuan seseorang dalam mengatur yaitu perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari. Definisi lain diungkapkan oleh Amanah, Iradianty, & Rahardian (2016) yaitu *financial management behavior* adalah ilmu yang menjelaskan mengenai perilaku

seseorang dalam mengatur keuangan mereka dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan individu. Dari penjelasan sebelumnya dapat disimpulkan, *financial management behavior* adalah kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan dengan cara manajemen yang efektif untuk mencapai kesejahteraan keuangan.

2.2.1.2 Prinsip-prinsip Keuangan

Untuk memahami pembuatan keputusan keuangan, kita perlu mempelajari prinsip-prinsip keuangan (Atmaja, 2002). Prinsip-prinsip keuangan terdiri atas himpunan-himpunan pendapat fundamental yang membentuk dasar untuk teori keuangan dan pembuatan keputusan keuangan. Berikut adalah prinsip-prinsip keuangan yang dimaksud:

1. Prinsip *self interest behavior*

Prinsip ini mengatakan bahwa orang akan memilih tindakan yang memberikan keuntungan secara keuangan yang baik untuk dirinya.

2. Prinsip *risk aversion*

Prinsip ini mengatakan bahwa orang akan memilih alternatif dengan memilih rasio keuntungan.

3. Prinsip *diversification*

Prinsip ini mengajarkan bahwa tindakan diversifikasi adalah menguntungkan.

4. Prinsip *two sided transaction*

Prinsip ini mengingatkan bahwa dalam membuat keputusan keuangan tidak hanya melihat dari sisi diri sendiri tetapi juga melihat dari sisi lawan transaksi.

5. Prinsip *incremental benefit*

Prinsip ini mengajarkan keputusan uang harus didasarkan pada keuntungan.

6. Prinsip *signaling*

Prinsip ini mengajarkan bahwa setiap tindakan mengandung informasi keuangan.

7. Prinsip *capital market efficiency*

Prinsip ini mengajarkan informasi secara efisien. Jadi informasi yang ada dapat menyesuaikan diri secara cepat terhadap informasi baru.

8. Prinsip *risk return trade off*

Prinsip ini mengatakan orang menyukai keuntungan tinggi dengan risiko yang rendah.

9. Prinsip *option*

Prinsip ini mengatakan opsi adalah suatu hak tanpa kewajiban untuk melakukan sesuatu.

10. Prinsip *time value of money*

Prinsip ini mengatakan “*time has a time value*”, artinya uang yang diterima sekarang lebih berharga atau lebih memiliki nilai daripada uang yang akan diterima pada masa yang akan datang.

2.2.1.3 Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Financial Management Behavior*

Adapun beberapa faktor yang memengaruhi *financial management behavior* atau perilaku pengelolaan keuangan, berikut menurut Ahmad et al. (2019) faktor-faktor yang memengaruhi *financial management behavior* yaitu:

1. *Financial knowledge* (pengetahuan keuangan)

Financial knowledge merupakan pengetahuan yang dimiliki seseorang mengenai keuangan pribadi. Pengetahuan keuangan merupakan salah satu

faktor yang dapat mempengaruhi perilaku manajemen keuangan. Orang yang memiliki pengetahuan yang baik cenderung berperilaku baik terhadap keuangan pribadi dengan cara mengelolanya untuk kesejahteraan keuangan.

2. *Financial self efficacy* (efikasi diri keuangan)

Financial self efficacy merupakan keyakinan atau kepercayaan yang dimiliki seseorang akan kemampuannya untuk mengelola keuangan. Bandura (1989) menyatakan bahwa efikasi diri mengacu pada kepercayaan individu akan kemampuannya untuk menyelesaikan atau menyukseskan dalam melakukan sesuatu. *Financial self efficacy* dapat membentuk cara orang dalam merencanakan, menghabiskan, menginvestasikan dan menyimpan uang yang dimilikinya.

3. *Financial attitude* (sikap keuangan)

Pankow (2012) mendefinisikan *financial attitude* sebagai keadaan pikiran, pendapat serta penilaian tentang keuangan. *Financial attitude* (sikap keuangan) adalah yaitu kecenderungan psikologis diungkapkan saat mengevaluasi praktik atau perilaku pengelolaan keuangan yang dianjurkan dengan beberapa tingkat kesepakatan atau ketidaksepakatan.

2.2.1.4 Indikator *Financial Management Behavior*

Keuangan dapat dikelola seseorang dengan karakternya masing-masing (Marsh, 2006). Terdapat empat indikator dalam mengukur perilaku pengelolaan keuangan bagi mahasiswa, yaitu:

1. Perilaku mengorganisasi (*organizing behavior*), mahasiswa diminta untuk melaporkan sejauh mana mereka mengatur uang sesuai dengan anggarannya

agar dapat digunakan selama satu bulan, mempertahankan catatan keuangan, dan memeriksa buku catatan keuangan mereka.

2. Perilaku pengeluaran (*spending behavior*), berkaitan dengan kegiatan atau kebiasaan yang dilakukan mahasiswa setiap bulannya. Mahasiswa ditanya tentang sejauh mana mereka membayar tagihan tepat waktu, membeli hal-hal yang benar-benar dibutuhkan, dan membeli hal-hal yang hanya untuk membuat diri mereka merasa lebih baik (keinginan).
3. Perilaku menabung (*saving behavior*), perilaku menabung berkaitan dengan simpanan yang dapat digunakan saat ada kebutuhan mendesak. Skala perilaku menabung dirancang untuk mengukur sejauh mana mahasiswa melaksanakan praktik menabung.
4. Perilaku pemborosan (*squandering behavior*), hal ini berkaitan dengan pengeluaran yang seharusnya tidak dibutuhkan oleh seorang mahasiswa dan hanya bersifat keinginan.

Indikator lain *financial management behavior* dikemukakan oleh Nababan & Sadalia (2013) yaitu sebagai berikut:

1. Membayar tagihan tepat waktu.
2. Membuat anggaran pengeluaran dan belanja.
3. Mencatat pengeluaran dan belanja (harian, bulanan, dan lain-lain).
4. Menyediakan dana untuk pengeluaran tidak terduga.
5. Menabung secara periodik.
6. Membandingkan harga barang sebelum memutuskan untuk melakukan pembelian.

Pendapat dari peneliti lain yaitu Dew & Xiao (2011) menjelaskan bahwa *financial management behavior* dapat diukur dengan:

1. *Consumption*

Konsumsi adalah semua pengeluaran yang dilakukan oleh rumah tangga atas berbagai barang dan jasa yang digunakan dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari.

2. *Cash flow management*

Arus kas adalah ukuran kemampuan seseorang untuk membayar segala biaya yang dimilikinya, manajemen arus kas yang baik adalah dengan adanya keseimbangan antara masukan dan juga pengeluaran.

3. *Saving dan investmen*

Tabungan dapat diartikan sebagai sebagian dari pendapatan yang tidak digunakan untuk konsumsi dalam suatu kurun waktu tertentu.

4. *Credit management*

Manajemen utang adalah kemampuan seseorang memanfaatkan utang untuk meningkatkan kesejahteraan.

Penelitian ini menggunakan indikator yang dikemukakan Marsh (2006) oleh dikarenakan terdapat empat indikator yang sesuai dengan objek penelitian yang meliputi :

1. Perilaku mengorganisasi (*organizing behavior*) yang artinya mahasiswa dianjurkan melakukan pengorganisasian terhadap uang saku yang dimiliki agar tidak mengalami defisit misalnya mengalokasikan berbagai kebutuhan, selalu mencatat setiap ada transaksi yang berkaitan dengan uang, dsb.

2. Perilaku pengeluaran (*spending behavior*), berkaitan dengan kegiatan atau kebiasaan yang dilakukan mahasiswa setiap bulannya. Mahasiswa melakukan pengualaran sudah tepat atau belum, dengan mengetahui barang atau jasa yang dibeli sesuai kebutuhan atau keinginannya.
3. Perilaku menabung (*saving behavior*), perilaku menyetorkan keuangan yang digunakan untuk menabung yang bertujuan untuk mengantisipasi kebutuhan yang mendadak.
4. Perilaku pemborosan (*squandering behavior*), perilaku pengeluaran yang seharusnya tidak dibutuhkan oleh mahasiswa.

2.2.2 Financial Attitude

2.2.2.1 Pengertian *Financial Attitude*

Sikap (*attitude*) merupakan suatu reaksi evaluatif yang menyenangkan atau tidak menyenangkan terhadap sesuatu atau seseorang, seringkali berakar pada kepercayaan seseorang, dan muncul dalam perasaan serta perilaku seseorang. Sikap adalah cara seseorang melihat sesuatu secara mental (dari dalam diri) yang mengarah pada perilaku yang ditujukan pada orang lain, ide, objek, maupun kelompok tertentu (Marsh, 2006). Dalam psikologi, definisi sikap berbeda dengan sikap dalam kehidupan sehari-hari. Perbedaan tersebut terletak pada kecenderungan. Sikap dalam psikologi merupakan kondisi atau kesiapan berperilaku, (*state of readiness*), bukan sesuatu yang bisa diamati secara nyata. Sikap dibagi menjadi 2 definisi dengan menggunakan pendekatan atau model. Pertama, sikap diartikan sebagai kombinasi dari reaksi kognitif, afektif, dan psikomotorik terhadap objek tertentu atau dapat disebut dengan *three-component*

definition. Model atau pendekatan kedua yaitu *single component definition*, dapat didefinisikan sikap sebagai suatu penilaian positif atau negatif terhadap objek tertentu yang diekspresikan dengan intensitas tertentu. Sikap adalah cara seseorang melihat sesuatu secara mental (dari dalam diri) yang mengarah pada perilaku yang ditujukan pada orang lain, ide, objek, maupun kelompok tertentu.

Sikap keuangan (*financial attitude*) dapat dianggap sebagai kecenderungan psikologis yang dinyatakan ketika mengevaluasi praktek manajemen keuangan yang direkomendasikan dengan beberapa tingkat kesepakatan atau ketidaksetujuan. Marsh (2006) mengatakan sikap mengacu pada bagaimana seseorang merasa tentang masalah keuangan pribadi, yang diukur dengan tanggapan atas sebuah pernyataan atau opini. Pankow (2012), mendefinisikan *financial attitudes* sebagai keadaan pikiran, pendapat serta penilaian tentang keuangan.

2.2.2.2 Ciri-ciri Sikap (*Attitude*)

Sikap adalah sesuatu yang perlu untuk dipahami. Dengan demikian, perlunya untuk mengetahui ciri-ciri dari sikap. Menurut Gerungan (2004) ciri-ciri sikap atau attitude adalah sebagai berikut:

1. *Attitude* tidak dibawa orang sejak ia dilahirkan, melainkan dibentuk atau dipelajarinya sepanjang perkembangan orang itu dalam hubungan dengan objeknya. Dalam penelitian ini *attitude* dibentuk atau dipelajari dalam hubungan dengan keuangan (*financial attitude*).
2. *Attitude* itu dapat berubah, karena itu *attitude* dapat dipelajari orang. Sikap itu juga dapat dipelajari, karena *attitude* dapat berubah pada seseorang bila adanya keadaan tertentu yang mempermudah berubahnya *attitude*.

3. *Attitude* tidak berdiri sendiri, tetapi senantiasa mengandung relasi tertentu terhadap objek. Dengan kata lain, *attitude* itu dipelajari, atau berubah senantiasa berkenaan dengan suatu objek tertentu yang dirumuskan dengan jelas.
4. Objek *attitude* dapat merupakan satu hal tertentu, tetapi dapat juga merupakan kumpulan dari hal-hal tersebut. Jadi *attitude* itu tidak hanya berkenaan dengan satu objek saja, tetapi juga berkenaan dengan sederetan objek yang serupa.
5. *Attitude* mempunyai segi-segi motivasi dan segi-segi perasaan. Sifat inilah yang membedakan *attitude* dari pengetahuan-pengetahuan yang dimiliki orang.

2.2.2.3 Fungsi Sikap (*Attitude*)

Sikap sangat diperlukan dan mempunyai fungsi dalam kehidupan kita (Sarwono & Meinarno, 2015). Adapun lima fungsi sikap dan penjelasannya sebagai berikut:

1. Fungsi pengetahuan

Sikap membantu kita untuk menginterpretasi stimulus baru dan menampilkan respon yang sesuai.

2. Fungsi identitas

Sikap terhadap kebangsaan Indonesia (nasionalis) yang dinilai tinggi, mengekspresikan nilai dan keyakinan serta mengkomunikasikan “siapa kita”.

3. Fungsi harga diri

Sikap yang dimiliki mampu menjaga atau meninggalkan harga diri.

4. Fungsi pertahanan diri (*Ego Defensif*)

Sikap berfungsi melindungi diri dari penilaian negatif tentang diri kita.

5. Fungsi motivasi kesan (*Impression Motivation*)

Sikap berfungsi mengarahkan orang lain untuk memberikan penilaian atau kesan yang positif tentang diri kita.

Sedangkan menurut Rahman & Abdul (2014) membagi menjadi empat fungsi, yaitu:

1. *The knowledge function*, sikap sebagai skema yang memfasilitasi pengelolaan dan penyederhanaan pemrosesan informasi dengan mengintegrasikan antara informasi yang ada dengan informasi baru.
2. *Utilitarian function*, sikap memungkinkan seseorang untuk memperoleh atau memaksimalkan ganjaran (*reward*) atau persetujuan dan meminimalkan hukuman (*punishment*). Dengan kata lain, sikap dapat berfungsi sebagai penyesuaian sosial, misalnya seseorang dapat memperbaiki ekspresi dari sikapnya terhadap sesuatu obyek tertentu untuk mendapatkan persetujuan atau dukungan.
3. *The ego defensive function*, sikap berfungsi memelihara dan meningkatkan harga diri, sikap positif seseorang terhadap barang-barang mewah misalnya boleh jadi dikarenakan adanya keinginan untuk meningkatkan harga diri kita di hadapan orang lain.
4. *The value expressive function*, sikap (*attitude*) digunakan sebagai alat atau instrumen untuk mengekspresikan nilai-nilai dan konsep diri. Dalam hal ini, sikap (*attitude*) berfungsi untuk memperkenalkan nilai-nilai ataupun keyakinan atau kepercayaan kita terhadap orang lain. Misalnya seseorang yang menentang pornografi dan pornoaksi, bisa jadi merupakan ekspresi dari nilai-nilai yang diyakininya.

2.2.2.4 Indikator Sikap Keuangan (*Financial Attitude*)

Marsh (2006) berpendapat bahwa dimensi sikap keuangan pribadi diukur dengan menggunakan empat indikator yaitu:

1. Orientasi terhadap keuangan pribadi, berkaitan dengan sikap dan kebiasaan mahasiswa dalam merencanakan anggarannya, perencanaan keuangan pribadi, dan mengatur catatan keuangan.
2. Filsafat utang, mahasiswa diminta untuk melaporkan mengenai utang dan pinjaman yang dimiliki.
3. Keamanan keuangan, mahasiswa diminta untuk melaporkan sikap dan keyakinan mereka mengenai keuangan masa depan, sejauh mana tabungan pribadi akan mendanainya dan korelasi antara asuransi & keamanan *financial*.
4. Menilai keuangan pribadi, berkaitan dengan keyakinan mahasiswa dalam menilai keuangan yang mencerminkan sifat mahasiswa.

Sedangkan indikator sikap keuangan (*financial attitude*) berdasarkan pendapat Anthony (2011) sebagai berikut:

1. Sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari, berkaitan dengan sikap positif seseorang dalam pemanfaatan uang yang baik dalam kehidupan sehari-hari.
2. Sikap terhadap rencana penghematan, berkaitan dengan sikap positif dalam melakukan rencana penghematan seperti menyisihkan uang untuk menabung.
3. Sikap terhadap manajemen keuangan, berkaitan dengan sikap positif dalam melakukan pengelolaan keuangan seperti menjaga catatan keuangan, menulis tujuan keuangan yang membantu mereka menentukan prioritas dalam pengeluaran, menulis anggaran, dan lain-lain.

4. Sikap terhadap kemampuan keuangan masa depan, berkaitan dengan sikap positif seseorang untuk bertanggung jawab dalam pengelolaan keuangan demi mencapai kesejahteraan keuangannya sendiri.

Indikator yang digunakan dalam penelitian ini merupakan indikator yang dinyatakan oleh Anthony (2011) dikarenakan sesuai dengan kondisi mahasiswa yang harus bijaksana dalam mengambil keputusan salah satunya menentukan sikap terhadap uang apakah sudah atau belum tepat seperti sikap terhadap pengelolaan keuangan sehari-hari, merencanakan untuk melaksanakan anggaran penghematan, pengelolaan uang saku tiap bulan, atau sudah memikirkirkan untuk berinvestasi atau berbisnis untuk masa depan mahasiswa tersebut.

2.2.3 *Financial Self Efficacy*

2.2.3.1 Pengertian *Financial Self Efficacy*

Financial self-efficacy merupakan keyakinan individu terkait kemampuan mereka dalam mengorganisir serta melaksanakan suatu aksi atau tindakan untuk mencapai suatu tujuan keuangan. Menurut Forbes & Kara (2010) *financial self efficacy* adalah kepercayaan atau keyakinan seseorang atas kemampuannya dalam mencapai tujuan keuangannya dan dipengaruhi oleh beberapa faktor.

Efikasi diri atau *self efficacy* pertama kali dikenalkan oleh Bandura (1989) yang menyatakan bahwa efikasi diri merupakan keyakinan individu terkait kemampuan mereka dalam mengorganisasi serta melaksanakan suatu aksi atau tindakan untuk menampilkan kecakapan tertentu. Sedangkan menurut Feist & Feist (2008) mengartikan bahwa efikasi diri sebagai keyakinan manusia pada kemampuan mereka untuk melatih sejumlah ukuran pengendalian terhadap fungsi

diri mereka dan kejadian-kejadian di lingkungannya. Seseorang yang memiliki kepercayaan akan kemampuannya, berpotensi tinggi melakukan perilaku di lingkungannya. Efikasi diri dapat dikatakan penilaian seseorang tentang kemampuannya sendiri untuk menjalankan perilaku tertentu untuk mencapai tujuan tertentu (Ormrod, 2008).

Penelitian ini efikasi diri dihubungkan tujuan keuangan sehingga dapat disimpulkan bahwa *financial self efficacy* adalah keyakinan atas kemampuan seseorang untuk mengelola atau melakukan perilaku mengenai keuangan.

2.2.3.2 Aspek Penting *Financial Self Efficacy*

Self efficacy merupakan variabel yang diturunkan dari pendekatan behavioral dan kognitif sosial. Jika variabel ini digabung dengan tujuan-tujuan spesifik dan pemahaman mengenai prestasi, maka menjadi penentu tingkah laku di masa yang akan datang (Bandura, 1989). Dimensi *financial self efficacy* yang berpengaruh terhadap perilaku keuangan dapat dikaitkan dengan dimensi *self efficacy* pada umumnya yaitu: level *magnitude*, *strength*, dan *generality* (Bandura, 1989).

Dimensi level *financial* dapat dilihat dari aspek *generality*. Dimensi *generality* dapat diamati dari keyakinan seseorang dalam menyikapi dengan hal positif dan memiliki dan rasa ingin tahu yang tinggi terhadap berbagai alternatif keputusan. Dengan demikian, dimensi level *generality* dalam hal keuangan dapat diartikan kemampuan seseorang untuk mengatasi masalah dan keyakinan seseorang dalam mengambil keputusan yang berkaitan dengan keuangan. Sama halnya dengan dimensi *strength* yang dapat dilihat dari keyakinan seseorang untuk berhasil

dalam menangani masalah dan mengambil keputusan yang tepat mengenai keuangan serta memiliki komitmen yang tinggi dalam mengelola keuangan dengan baik.

2.2.3.3 Faktor yang Mempengaruhi *Financial Self Efficacy*

Ada beberapa faktor yang mempengaruhi perkembangan *self-efficacy* Ormrod (2008) sebagai berikut:

1. Keberhasilan dan kegagalan pembelajaran sebelumnya

Ketika siswa menjumpai kegagalan atau kemunduran kecil dalam proses mencapai kesuksesan, mereka belajar bahwa mereka dapat meraih kesuksesan jika mereka berusaha lebih keras lagi. Mereka juga memahami bahwa kegagalan dapat memberikan informasi untuk mengembangkan efikasi diri yang kuat.

2. Pesan dari orang lain

Efikasi diri seseorang bisa meningkat melalui stimulus berupa alasan-alasan yang diberikan oleh orang lain kepada seseorang bahwa mereka dapat sukses di masa depan. Bahkan umpan balik negatif dapat meningkatkan performa apabila umpan balik itu mengkomunikasikan keyakinan bahwa perbaikan itu sangat mungkin.

3. Keberhasilan dan kegagalan orang lain

Seseorang sering mempertimbangkan kesuksesan dan kegagalan orang lain ketika menilai peluang sukses mereka sendiri. Optimisme mengenai kemampuan seseorang dapat dibentuk melalui pengamatan kesuksesan dan kegagalan orang lain sehingga efikasi diri mereka bisa meningkat.

4. Keberhasilan dan kegagalan dalam kelompok yang lebih besar

Efikasi diri yang lebih besar secara kolektif tergantung tidak hanya pada persepsi seseorang dan orang lain, melainkan juga pada persepsi mereka tentang bagaimana mereka dapat bekerjasama secara efektif dan mengkoordinasikan peran dan tanggungjawab mereka

2.2.3.4 Indikator *Financial Self Efficacy*

Menurut pendapat Feist & Feist (2008) ada 4 hal yang mempengaruhi perkembangan *self-efficacy* yaitu sebagai berikut:

1. Pengalaman tentang penguasaan (*mastery experiences*) yaitu performa yang dilakukan di masa lalu dan memberikan hasil berupa informasi yang penting.
2. Permodelan sosial (*social modelling*) adalah pengalaman-pengalaman tak terduga berasal dari orang lain. Efikasi diri meningkat ketika seseorang mengamati pencapaian seseorang pun begitu sebaliknya.
3. Persuasi sosial (*social persuasion*) merupakan penguatan diri yang didapatkan dari orang lain. Dampaknya yaitu sedikit terbatas, namun dalam kondisi yang tepat persuasi orang lain dapat meningkatkan atau menurunkan efikasi diri.
4. Kondisi fisik dan emosi (*physical and emotional states*) yang dapat menurunkan tingkat performa apalagi ketika mengalami ketakutan, kecemasan yang kuat dan tingkat stres yang tinggi dapat menurunkan tingkat efikasi diri (*self efficacy*).

Menurut Ormrod (2008) menyatakan bahwa indikator efikasi diri atau *self-efficacy*) yaitu keberhasilan dan kegagalan sebelumnya, pesan orang lain, keberhasilan dan kegagalan orang lain, dan keberhasilan dan kegagalan dalam

kelompok yang lebih besar. Sedangkan indikator yang akan digunakan dalam penelitian ini menurut pendapat Lown (2011), yaitu :

1. Kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan.
2. Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan.
3. Kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga.
4. Kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan.
5. Keyakinan dalam pengelolaan keuangan.
6. Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa depan.

Indikator menurut Lown (2011) digunakan dalam penelitian ini karena dianggap memiliki kesesuaian dengan keyakinan terhadap kemampuan mahasiswa dalam pengelolaan keuangan.

2.2.4 *Parent's Socioeconomic*

2.2.4.1 *Pengertian Parent's Socioeconomic*

Status adalah keadaan atau kedudukan seseorang dalam hubungan dengan masyarakat di sekelilingnya. Kedudukan atau status menentukan posisi seseorang dalam struktur sosial, yaitu menentukan hubungan dengan orang lain. Status atau kedudukan individu, apakah ia dari golongan atas atau ia berasal dari golongan bawah dari status orang lain, hal ini mempengaruhi peranannya (Nasution, 1994).

Menurut Abdulsyani (2007) status (kedudukan) memiliki dua aspek yaitu aspek yang pertama ialah aspek struktural, aspek struktural ini bersifat hierarkis yang artinya aspek ini secara relatif mengandung perbandingan tinggi atau rendahnya terhadap status-status lain, sedangkan aspek status yang kedua yaitu aspek fungsional atau peranan sosial yang berkaitan dengan status-status yang

dimiliki seseorang. Dengan memiliki status seseorang dapat berinteraksi dengan baik terhadap individu lain (baik status yang sama maupun status yang berbeda). Bahkan banyak pergaulan sehari-hari seseorang tidak mengenal seseorang secara individu, namun hanya mengenal status individu tersebut. Maka kedudukan atau status berarti posisi seseorang dalam sebuah kelompok. Makin tinggi kedudukan seseorang, makin tinggi juga memperoleh fasilitas yang diperlukan dan diinginkan.

Keadaan lingkungan yang selalu mengalami perubahan-perubahan melalui proses sosial dapat disebut sebagai status sosial. Proses sosial berlangsung jika terjadinya interaksi sosial. Interaksi sosial yaitu komunikasi antara dua orang atau lebih dengan adanya timbal balik yang dinamis baik antar perseorangan, antar kelompok maupun seseorang dengan kelompok tertentu. Menurut Abdulsyani (2007) status sosial merupakan tempat seseorang secara umum dalam masyarakatnya yang berhubungan dengan orang-orang lain. Dengan demikian status sosial merupakan kedudukan seseorang dalam masyarakat, yang nantinya akan menentukan pandangan masyarakat dan peranannya dalam masyarakat. Tetapi cara seseorang membawakan peranannya tergantung pada kepribadian dari setiap individu, karena individu satu dengan yang lain berbeda.

Kondisi ekonomi adalah keadaan yang dialami oleh indera seseorang mengenai kemampuannya dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari. Ekonomi adalah pengetahuan sosial yang mempelajari tingkah laku manusia dalam kehidupan masyarakat khususnya dengan usaha memenuhi kebutuhan dalam rangka mencapai kemakmuran dan kesejahteraan (Lipsey & Steiner, 1991). Dengan demikian maka dapat disimpulkan bahwa ekonomi merupakan upaya mengatur

usaha pemenuhan kebutuhan dalam kehidupan rumah tangga maupun tata negara untuk mencapai kesejahteraan.

Parent's socioeconomic menurut Soekanto (2007) berarti kedudukan suatu individu dan keluarga berdasarkan unsur-unsur ekonomi. Sedangkan Svalastoga (1898) mengungkapkan *parent's socioeconomic* merupakan posisi yang ditempati individu atau keluarga yang berkenaan dengan ukuran rata-rata yang umum berlaku tentang kepemilikan kultural, pendapatan efektif, pemilikan barang dan partisipasi dalam aktifitas kelompok dari komunitasnya. *Parent's socioeconomic* berkaitan dengan kedudukan dan prestise seseorang atau keluarga dalam masyarakat serta usaha untuk menciptakan barang dan jasa, demi terpenuhinya kebutuhan baik jasmani maupun rohani. Selain ditentukan oleh kepemilikan materi, status sosial ekonomi seseorang dapat didasarkan pada beberapa unsur kepentingan manusia dalam kehidupannya seperti, status pekerjaan, status dalam sistem kekerabatan, status jabatan dan status agama yang dianut.

Berdasarkan pemaparan tentang *parent's socioeconomic* di atas, dapat disimpulkan bahwa *parent's socioeconomic* adalah tinggi rendahnya prestise yang dimiliki orang tua berdasarkan kedudukan yang dipegangnya dalam suatu masyarakat berdasarkan pada pekerjaan untuk memenuhi kebutuhannya atau keadaan yang menggambarkan posisi atau kedudukan suatu keluarga dalam masyarakat berdasarkan kepemilikan materi, dan lainnya yang dapat menunjukkan status sosial ekonomi yang dimiliki individu tersebut.

2.2.4.2 Jenis-jenis *Parent's Socioeconomic*

Kelas sosial dapat didefinisikan sebagai satu lapisan orang yang

berkedudukan sama dalam kesatuan status sosial (Paul & Chester, 1992). Tidak ada ketentuan kelas sosial yang secara tegas menyatakan sebagai pengelompokan status seperti pangkat dalam angkatan bersenjata. Status sosial beragam dalam satu kontinuum yang artinya suatu garis kemiringan yang bertahap dari puncak ke bawah.

Menurut Paul & Chester (1992) terdapat enam klasifikasi dengan cara membagi setiap kelas sosial ke dalam lapisan atas dan lapisan bawah. Kelas sosial yang paling tinggi atau kelas sosial atas-lapisan atas, kelas sosial atas-lapisan bawah, kelas sosial menengah-lapisan atas, kelas sosial menengah-lapisan bawah, kelas sosial rendah-lapisan atas, kelas sosial rendah-lapisan bawah. Menurut Kamanto Sunarto (2004) secara garis besar perbedaan yang cukup signifikan berdasarkan materi yang dimiliki seseorang atau orang tua yang disebut kelas sosial (*social class*) yang terbagi menjadi tiga golongan atau kriteria, yaitu kelas atas, kelas menengah dan kelas bawah.

2.2.4.3 Faktor yang Mempengaruhi *Parent's Socioeconomic*

Menurut Soekanto (2007) memiliki kriteria dalam menggolongkan anggota masyarakat dalam suatu lapisan sosial, kriteria tersebut diantaranya ukuran kekayaan, kekuasaan, kehormatan dan ilmu pengetahuan. Namun status sosial ekonomi masyarakat juga dapat dilihat dari beberapa faktor yang mempengaruhi, yaitu:

1. Pekerjaan

Pekerjaan akan menentukan status sosial ekonomi karena dari bekerja segala kebutuhan akan dapat terpenuhi. Pekerjaan tidak hanya mempunyai nilai ekonomi namun usaha manusia untuk mendapatkan kepuasan dan mendapatkan

imbalan atau upah, berupa barang dan jasa akan terpenuhi kebutuhan hidupnya. Pekerjaan dapat memberikan dampak yang besar terhadap manusia untuk memenuhi kebutuhan hidupnya yang terdiri dari kebutuhan primer, sekunder dan tersier. Pekerjaan seseorang akan mempengaruhi kemampuannya, untuk itu bekerja merupakan suatu keharusan bagi setiap individu sebab dalam bekerja mengandung dua segi, kepuasan jasmani dan terpenuhinya kebutuhan hidup.

Ditinjau dari segi sosial, tujuan bekerja tidak hanya berhubungan dengan aspek ekonomi/ mendapatkan pendapatan (nafkah) untuk keluarga saja, namun orang yang bekerja juga berfungsi untuk mendapatkan status, untuk diterima menjadi bagian dari satu unit status sosial ekonomi dan untuk memainkan suatu peranan dalam statusnya. Pekerjaan sebagai kegiatan yang menghasilkan barang dan jasa bagi diri sendiri atau orang lain, baik orang melakukan dengan dibayar atau tidak. Dengan demikian orang tersebut dapat memiliki status yang baik di masyarakat.

2. Pendidikan

Pendidikan berperan penting dalam kehidupan manusia, pendidikan dapat bermanfaat seumur hidup manusia. Dengan pendidikan, diharapkan seseorang dapat membuka pikiran untuk menerima hal-hal baru baik berupa teknologi, materi, sistem teknologi maupun berupa ide-ide baru serta bagaimana cara berpikir secara alamiah untuk kelangsungan hidup dan kesejahteraan dirinya, masyarakat dan tanah airnya. Pendidikan diharapkan dapat menciptakan seseorang yang memiliki kemampuan dan daya saing yang tinggi sehingga dapat memberikan perubahan untuk peradaban. Pendidikan dapat digolongkan

berdasarkan isi program dan penyelenggaraannya menjadi 3 macam yang sebagai berikut:

- a) Pendidikan formal merupakan pendidikan resmi di sekolah-sekolah, penyelenggaraannya teratur dengan penjenjangan yang tegas, persyaratan tegas, disertai peraturan yang ketat, pendidikan ini didasarkan pada peraturan yang tegas.
- b) Pendidikan informal merupakan pendidikan yang diperoleh melalui hasil pengalaman, baik yang diterima dalam keluarga maupun masyarakat. Penjenjangan dan penyelenggaraannya tidak ada, sistemnya tidak diformulasikan.
- c) Pendidikan non formal merupakan pendidikan yang dilakukan di luar sekolah, penyelenggaraannya teratur. Isi pendidikannya tidak seluar pendidikan formal, begitu juga dengan peraturannya.

3. Pendapatan

Pendapatan adalah jumlah semua penghasilan kepala keluarga maupun anggota keluarga lainnya yang diwujudkan dalam bentuk uang dan barang (Soekanto, 2007). Jumlah pendapatan yang dimiliki seseorang akan turut mempengaruhi status sosialnya terutama dalam masyarakat yang materialistis dan tradisonal yang sangat menghargai status sosial ekonomi yang tinggi terhadap kekayaan. pendapatan yang diterima oleh penduduk akan dipengaruhi oleh tingkat pendidikan yang dimilikinya. Dengan pendidikan yang tinggi mereka dapat memperoleh kesempatan yang lebih luas untuk mendapatkan pekerjaan yang lebih baik disertai pendapatan yang lebih besar, sedangkan bagi penduduk yang

berpendidikan rendah akan mendapat pekerjaan yang kecil. Pendapatan orang tua yang tinggi akan menunjang tumbuh kembang anak. Uang menjadi unsur yang penting bagi kehidupan manusia karena kebutuhan manusia di dunia ini semuanya membutuhkan yang namanya uang baik itu kebutuhan primer maupun sekunder.

4. Jumlah Tanggungan Orang Tua

Proses pendidikan anak dipengaruhi oleh keadaan keluarga sebagai berikut: pertama adalah ekonomi orang tua yang banyak membantu perkembangan dan pendidikan anak. Kedua adalah kebutuhan keluarga, kebutuhan keluarga yang dimaksud adalah kebutuhan dalam struktur keluarga yaitu adanya ayah, ibu dan anak. Ketiga adalah status anak, apakah anak tunggal, anak kedua, anak bungsu, anak tiri, atau anak angkat. Jumlah tanggungan orang tua yaitu berapa banyak anggota keluarga yang masih bersekolah dan membutuhkan biaya pendidikan, yaitu 1 orang, 2 orang, 3 orang, lebih dari 4 orang.

5. Pemilikan

Pemilikan barang-barang yang berhargapun dapat digunakan untuk ukuran tersebut. Semakin banyak seseorang memiliki sesuatu yang berharga seperti rumah dan tanah, maka dapat dikatakan bahwa orang itu mempunyai kemampuan ekonomi yang tinggi dan mereka semakin dihormati oleh orang-orang di sekitarnya. Apabila seseorang memiliki tanah sendiri, rumah sendiri, sepeda motor, mobil, komputer, televisi dan tape biasanya mereka termasuk golongan orang mampu atau kaya. Apabila seseorang belum mempunyai rumah dan menempati rumah dinas, punya kendaraan, televisi, tape, mereka termasuk

golongan sedang. Sedang apabila seseorang memiliki rumah kontrakan, sepeda dan radio biasanya termasuk golongan biasa.

6. Jenis Tempat Tinggal

Rumah dapat mewujudkan suatu tingkat sosial ekonomi bagi keluarga yang menempati. Apabila rumah tersebut berbeda dalam hal ukuran kualitas rumah. Rumah yang dengan ukuran besar, permanen dan milik pribadi dapat menunjukkan bahwa kondisi sosial ekonominya tinggi berbeda dengan rumah yang kecil, semi permanen dan menyewa menunjukkan bahwa kondisi sosial ekonominya rendah.

2.2.4.4 Indikator *Parent's Socioeconomic*

Menurut Abdulsyani (2007) untuk mengukur *paren't socioeconomic* terdapat tiga indikator yaitu tingkat pendidikan, tingkat pekerjaan, dan tingkat pendapatan. Adapun penjelasan indikator tersebut sebagai berikut:

1. Tingkat pendidikan

Pendidikan memiliki peran yang penting dalam seseorang. Dengan pendidikan, seseorang dapat meningkatkan pengetahuan, keterampilan dan sikap dalam suatu bidang ilmu. Dalam penelitian ini, tinggi rendahnya pendidikan orang tua diharapkan dapat digunakan untuk mendidik anaknya. Melalui proses mendidik anak, tingkat pendidikan orang tua dimungkinkan memiliki pengaruh terhadap perilaku, dalam hal ini perilaku manajemen keuangan bagi anaknya.

2. Tingkat pekerjaan

Pekerjaan akan menentukan *paren't socioeconomic* karena dari bekerja segala kebutuhan akan dapat terpenuhi. Pekerjaan tidak hanya mempunyai nilai

ekonomi namun usaha manusia untuk mendapatkan kepuasan dan mendapatkan imbalan atau upah, berupa barang dan jasa akan terpenuhi kebutuhan hidupnya. Dengan demikian semakin tinggi imbalan atau upah yang diperoleh oleh orang tua akan diindikasikan memiliki pengaruh yang tinggi juga terhadap pengelolaan keuangan pada anaknya.

3. Tingkat pendapatan

Tingkat pendapatan yang dimaksud pendapatan orang tua yang dapat mempengaruhi perilaku seseorang. Pendapatan dapat diartikan uang yang diterima seseorang sebagai imbalan dari pekerjaan. Tinggi rendahnya pendapatan orang tua akan memiliki pengaruh terhadap perilaku seseorang dalam mengatur uang pribadi.

Menurut Schiffman & Kanuk (2007) indikator *paren't socioeconomic* terdiri dari: a) latar belakang pendidikan orang tua, merupakan pendidikan akademik terakhir dari ayah, b) pekerjaan orang tua, merupakan mata pencaharian ayah dalam kehidupan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari, dan c) penghasilan orang tua, merupakan pendapatan dari mata pencaharian ayah.

Variabel *parent's socioeconomic* menggunakan indikator yang dikemukakan oleh Abdulsyani (2007) sebagai berikut:

a) Pendapatan

Pendapatan merupakan uang yang diperoleh orang tua dari mahasiswa tersebut atau dapat disebut pendapatan orang tua. Tingkat pendapatan orang tua dapat mempengaruhi perilaku anaknya seperti perilaku mengelola keuangan. Pendapatan dalam hal ini yaitu pendapatan orang tua untuk menjadi indikator.

b) Pendidikan

Seseorang yang menganggap pendidikan orang tuanya tinggi, akan lebih percaya dalam berperilaku salah satunya perilaku mengelola keuangan. Pendidikan yang dimaksud dalam hal ini adalah pendidikan yang diterima oleh orang tua yang dijadikan sebagai indikator.

c) Pekerjaan

Tinggi rendahnya pekerjaan orang tua akan berdampak pada tindakan seseorang yang dilakukan setiap hari. Tindakan dalam hal ini yaitu mengatur keuangan pribadi. Dalam penelitian ini menggunakan pekerjaan orang tua sebagai indikator.

2.2.5 *Financial Socialization Agents*

2.2.5.1 *Pengertian Financial Socialization Agents*

Njehia (2014) mendefinisikan sosialisasi keuangan sebagai proses dimana orang-orang mendapatkan pengetahuan, keterampilan, dan sikap yang relevan dengan fungsi efektif mereka dalam masalah keuangan. Ward (1974) menjelaskan sosialisasi finansial adalah sebuah proses yang didapatkan dari lingkungan, yaitu berupa kemampuan pengetahuan dan perilaku yang penting untuk memaksimalkan peran konsumen dalam pasar finansial atau keuangan. Sedangkan menurut Albeedy & Gharleghi (2015) *financial socialization* atau sosialisasi keuangan adalah proses dimana seseorang memperoleh keterampilan, pengetahuan, dan sikap dari lingkungan internal dan eksternal yang diperlukan untuk memaksimalkan peran konsumen dalam pasar keuangan. Dengan demikian, *financial socialization* dapat diartikan sebagai proses sosialisasi yang bertujuan untuk memperoleh pengetahuan

yang dapat dijadikan untuk pedoman mengelola keuangan secara efektif dan efisien.

Sosialisasi merupakan proses sosial pada konsumen dengan berbagai karakteristik yang dibawa oleh sumber spesifik, biasanya disebut dengan agen sosialisasi. Dengan demikian, Agen sosialisasi keuangan dapat dikatakan orang-orang yang memberikan pengetahuan dan pemahaman mengenai keuangan dengan cara berinteraksi yang dapat mempengaruhi seseorang dalam berperilaku mengelola keuangan.

2.2.5.2 Aspek Penting *Financial Socialization Agents*

Financial Socialization Agents akan memberikan informasi kepada seseorang mengenai keuangan sehingga mereka dapat memperoleh skill untuk mengelola keuangan pribadi dengan baik. Agen sosialisasi keuangan misalnya interaksi dengan keluarga, teman, lingkungan sekolah dan media terhadap uang dan optimasi kekayaan (Sohn et al., 2012). Agen-agen sosialisasi keuangan dapat dijelaskan sebagai berikut :

1. Orang Tua

Pendidik yang utama dan pertama dalam menanamkan nilai-nilai dan sikap yang bermanfaat untuk masa depan yaitu orang tua. Dengan demikian, orang tua dapat sebagai agen sosialisasi utama dalam proses belajar anak mengenai keuangan dan proses mengelola keuangan.

2. Teman

Teman sebaya dapat membentuk individu (baik perempuan maupun laki-laki) untuk berpikir mandiri, mengambil keputusan sendiri bahkan menerima atau

menolak pandangan dan nilai yang berasal dari keluarga dan mempelajari pola perilaku dari kelompoknya (Usanah & Nurkhin, 2017). Teman merupakan kelompok anak-anak dengan tingkat kedewasaan yang sama dan menerapkan prinsip-prinsip hidup bersama serta saling memberikan pengaruh kepada anggota kelompok (Dewi et al., 2017).

3. Sekolah

Sekolah adalah sistem interaksi sosial suatu organisasi keseluruhan yang bertujuan untuk melakukan pendidikan. Pendidikan yang dimaksud adalah usaha dengan sengaja dan terencana untuk menciptakan suasana belajar dan proses pembelajaran agar peserta didik secara aktif mengembangkan potensi dirinya untuk mempunyai kekuatan spiritual keagamaan, pengendalian diri, kepribadian, kecerdasan, akhlak mulia, serta keterampilan yang diperlukan dirinya, masyarakat, bangsa dan negara. Sekolah dapat dijadikan agen sosialisasi untuk mengembangkan potensi seseorang untuk dapat mengelola keuangan pribadi.

4. Media

Media merupakan jejaring sosial yang menyediakan berbagai informasi yang lengkap termasuk terkait pembelajaran keuangan. Oleh karena itu, media merupakan salah satu agen yang penting untuk memberikan informasi keuangan yang bisa membentuk seseorang dapat mengelola keuangan pribadi.

2.2.5.3 Faktor yang Mempengaruhi *Financial Socialization Agents*

Sosialisasi merupakan sistem dalam kehidupan masyarakat yang sangat penting. Berdasarkan hal tersebut sosialisasi memberikan dua kontribusi fundamental bagi kehidupan masyarakat yaitu:

1. Memberikan dasar atau kondisi kepada individu bagi terciptanya partisipasi yang efektif dalam masyarakat.
2. Memungkinkan lestarynya masyarakat karena tanpa sosialisasi akan hanya ada satu generasi saja hingga kelestarian masyarakat akan sangat terganggu.

Berdasarkan uraian di atas, dapat disimpulkan bahwa melalui sosialisasi masyarakat dapat berpartisipasi untuk kepentingan hidupnya dan menciptakan generasi untuk kelestarian kehidupan selanjutnya. Selain itu, dapat faktor lain yang menunjang proses sosialisasi yaitu faktor lingkungan, dimana didalamnya interaksi sosial. Selain faktor lingkungan terdapat factor-faktor lain yang mempengaruhi sosialisasi, diantaranya adalah :

1. Apa yang disosialisasikan, merupakan bentuk informasi yang akan diberikan kepada masyarakat berupa nilai-nilai, norma-norma dan peran.
2. Bagaimana cara mensosialisasikan, melibatkan proses pembelajaran.
3. Siapa yang mensosialisasikan, institusi, media massa, individu dan kelompok.

Agen sosialisasi merupakan peran utama dalam keberhasilan proses sosialisasi untuk menyebarkan atau menanamkan nilai-nilai dan norma-norma yang terletak dalam materi sosialisasi. Keberhasilan terdapat ditentukan oleh mekanisme yang terencana dan digambarkan dalam pola proses sosialisasi yang baik. Apabila proses-proses tersebut dapat tersusun maka penyebaran informasi mengenai materi sosialisasi dapat dengan tepat disampaikan kesasaran sosialisasi.

2.2.5.4 Indikator *Financial Socialization Agents*

Indikator sosialisasi keuangan sesuai dengan agen-agen sosialisasi keuangan yaitu orang tua, pendidikan, teman, dan media (Sundarasan et al., 2016).

Adapun agen-agen sosialisasi keuangan dalam indikator tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

1. Keluarga terutama orang tua dikenal sebagai salah satu agen sosialisasi primer bagi kaum muda saat membentuk perilaku terhadap uang atau sikap tabungan. Agen sosialisasi ini terkait dengan keterbukaan mahasiswa dengan keluarga terutama orang tua tentang situasi keuangan mereka.
2. Pendidikan formal sebagai agen sosialisasi juga dipercaya memainkan peranan penting dalam membentuk pengetahuan keuangan pribadi. Pengaruh perilaku jangka panjang tentang pendidikan keuangan dengan menunjukkan bahwa pendidikan keuangan di sekolah diamanatkan untuk meningkatkan tingkat tabungan dan tingkat kekayaan.
3. Pengaruh teman sebaya juga berpengaruh dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan. Teman sebaya mempengaruhi perilaku keuangan terutama dalam kaitannya dengan pilihan produk, permintaan hadiah, sikap materialistis dan kompetensi konsumen.
4. Media adalah agen sosialisasi lain yang penting bagi konsumen, anak-anak dan remaja. Siswa sekolah dan perguruan tinggi telah menggunakan media internet sebagai media untuk memperoleh informasi keuangan.

Selain itu, Sohn et. al. (2012) menjelaskan bahwa proses sosialisasi keuangan cenderung mengacu pada hubungan antara agen sosialisasi keuangan yaitu, keluarga, sekolah, teman, dan media. Sosialisasi dimulai dari anak-anak, remaja, muda, hingga dewasa dirumah, sehingga agen sosialisasi keuangan di sini termasuk keluarga, teman, media baik media sosial dan media elektronik, bahan

bacaan konvensional seperti buku atau majalah atau koran, pekerjaan paruh waktu, kursus atau seminar informasi publik.

Indikator yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan indikator yang mengacu dari pada pendapat Sundarasen et al. (2016) yaitu berdasarkan agen sosialisasi keuangan antara lain:

1. Orang tua

Orang tua memiliki pengaruh penting dalam perkembangan seseorang. Seseorang dapat terbentuk perilakunya sejalan dengan sikap orang tua salah satunya perilaku mengelola keuangan.

2. Pendidikan

Pendidikan dapat dijadikan sebagai agen sosialisasi keuangan. Seseorang yang melakukan pendidikan khususnya keuangan dapat memperoleh pemahaman mengenai keuangan. Hal tersebut berdampak positif terhadap perilaku keuangan.

3. Teman

Teman memiliki pengaruh yang tinggi pada lingkungan sekitar. Seseorang dapat memiliki pemahaman keuangan dari teman sebaya sehingga dapat berdampak baik pada perilaku keuangan.

4. Media

Media massa tidak terlepas dari kehidupan maya. Hampir setiap saat seseorang mengakses media dengan *smartphone* yang dimiliki. Hal tersebut dapat menambah wawasan pengetahuan seseorang dalam berbagai bidang salah satunya keuangan. Jika seseorang mengakses informasi mengenai keuangan maka akan berpengaruh pada perilaku pengelolaan keuangan pribadi.

2.2.6 *Financial Literacy*

2.2.6.1 Pengertian *Financial Literacy*

Remund (2010) menyatakan bahwa literasi keuangan merupakan pengukuran terhadap pemahaman seseorang mengenai konsep keuangan, dan memiliki kemampuan dan keyakinan untuk mengatur keuangan pribadi melalui pengambilan keputusan jangka pendek yang tepat, perencanaan keuangan jangka panjang, serta memperhatikan kejadian dan kondisi ekonomi. Menurut Dwiastanti (2015) literasi keuangan (*financial literacy*) adalah proses dimana individu menggunakan ketrampilan, sumber daya, dan pengetahuan kontekstual untuk memproses informasi dan membuat keputusan dengan mengetahui konsekuensi dari keputusan tersebut. Literasi keuangan sebagai pengetahuan dan pemahaman atas konsep dan risiko keuangan, berikut ketrampilan, motivasi, serta keyakinan untuk menerapkan pengetahuan dan pemahaman yang dimilikinya tersebut dalam rangka membuat keputusan keuangan yang efektif, meningkatkan kesejahteraan keuangan (*financial well being*) individu dan masyarakat, dan berpartisipasi dalam bidang ekonomi.

Otoritas Jasa Keuangan mendefinisikan literasi keuangan adalah suatu rangkaian proses atau aktivitas untuk meningkatkan pengetahuan (*knowledge*), ketrampilan (*skill*), dan keyakinan (*confidence*) konsumen dan masyarakat luas sehingga mampu mengelola keuangan pribadinya dengan baik. Sedangkan menurut Lusardi, Mitchel, & Curto (2009) mendefinisikan literasi keuangan sebagai kemampuan untuk membaca, menganalisis, dan mengelola kondisi keuangan pribadi yang mempengaruhi kesejahteraan materi.

Seseorang yang memiliki pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan keuangan berpengaruh terhadap sikap dan perilaku keuangan, seseorang yang mengalami peningkatan pengetahuan dapat berdampak pada keaktifannya dalam kegiatan yang mengenai keuangan. Seseorang dapat memilih produk tabungan ataupun investasi yang sesuai untuk dirinya tanpa memiliki literasi keuangan yang baik (OECD, 2012). Literasi keuangan sudah menjadi *life skill* bagi setiap individu agar mereka dapat merencanakan dan mengelola keuangan dengan baik untuk mencapai kesejahteraan (Laoli, 2019).

2.2.6.2 Aspek Penting *Financial Literacy*

Program *International for Student Assesment* (OECD, 2012) menyatakan literasi keuangan memiliki empat aspek yang perlu diperhatikan, yaitu sebagai berikut:

1. Uang dan transaksi, aspek ini membahas mengenai keuangan pribadi berkaitan dengan transaksi pembayaran atau pengeluaran sehari-hari.
2. Perencanaan dan pengelolaan keuangan, aspek ini membahas tentang perencanaan dan pengelolaan keuangan yang baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang.
3. *Financial landscape*, aspek ini membahas tentang wawasan keuangan.
4. Risiko dan keuntungan, risiko dan keuntungan memiliki keterikatan yang tak terpisahkan dalam keputusan berinvestasi.

2.2.6.3 Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Financial Literacy*

Lusardi et al. (2009) mengungkapkan ada tiga faktor yang mempengaruhi kemampuan *financial literacy*:

1. *Sosiodemography*

Ada perbedaan kepahaman antara laki-laki dan perempuan. Laki-laki dianggap memiliki kemampuan *financial literacy* lebih tinggi dari pada perempuan, begitu juga dengan kemampuan kognitifnya.

2. Latar belakang keluarga

Pendidikan seorang ibu dalam sebuah keluarga berpengaruh kuat pada *financial literacy*, khususnya ibu yang merupakan lulusan dari perguruan tinggi akan lebih memiliki *financial literacy* yang tinggi dibandingkan dengan ibu yang lulusan dari sekolah menengah.

3. *Peer group* (kelompok pertemanan)

Kelompok atau komunitas seseorang akan mempengaruhi *financial literacy*, seperti mempengaruhi pola konsumsi dan penggunaan uang yang ada.

2.2.6.4 Indikator *Financial Literacy*

Financial literacy atau literasi keuangan mencakup beberapa indikator dalam keuangan. Terdapat beberapa indikator yang dapat digunakan untuk mengetahui *financial literacy* seseorang. Ada empat indikator literasi keuangan menurut Chen & Volpe (1998) yaitu pengetahuan dasar mengenai keuangan pribadi (*basic personal finance*), tabungan (*saving*), asuransi (*insurance*), dan investasi. Sedangkan Remund (2010) mengemukakan indikator literasi keuangan adalah penyusunan anggaran pendapatan, penyusunan anggaran pengeluaran, kepatuhan terhadap anggaran pengeluaran, tabungan, dan sikap terbuka terhadap informasi.

Dari beberapa pendapat di atas, indikator *financial literacy* yang akan digunakan dalam penelitian ini berdasarkan pendapat Chen & Volpe (1998):

1. Pengetahuan tentang keuangan pribadi secara umum, meliputi pemahaman beberapa hal yang berkaitan dengan pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi seperti manfaat pengetahuan keuangan pribadi, pengetahuan tentang pengeluaran dan pemasukan, pengetahuan tentang perencanaan keuangan pribadi, dan sebagainya.
2. Tabungan dan pinjaman, bagian ini meliputi pengetahuan yang berkaitan dengan tabungan dan pinjaman seperti pengetahuan tentang manfaat menabung, perhitungan bunga majemuk, jenis pinjaman dan sebagainya.
3. Asuransi atau pertanggungan adalah perjanjian dua belah pihak dimana pihak satu berkewajiban membayar iuran atau kontribusi atau premi. Pihak yang lainnya memiliki kewajiban memberikan jaminan sepenuhnya kepada pembayar iuran atau kontribusi atau premi apabila terjadi sesuatu yang menimpa pihak pertama atau barang miliknya sesuai dengan perjanjian yang telah dibuat. Ada beberapa jenis asuransi seperti asuransi jiwa, asuransi kesehatan, asuransi kendaraan bermotor, dan lain sebagainya.
4. Investasi, adalah bentuk penanaman modal, atau penanaman aset atau dana dalam usaha manusia untuk mendapatkan keuntungan dimasa mendatang. Beberapa jenis investasi seperti saham, investasi jangka panjang, dan risiko investasi, dan lain sebagainya.

2.3 Kajian Penelitian Terdahulu

Kajian penelitian terdahulu yang relevan digunakan untuk memberikan deskripsi dari penelitian ini dan juga sebagai variabel penguat terhadap variabel penelitian yang digunakan dalam penelitian ini. Adapun variabel yang digunakan

yaitu *financial management behavior* sebagai variabel dependen, *financial attitude*, *financial self efficacy*, *parent's socioeconomic*, dan *financial socialization agents* sebagai variabel independen dan *financial literacy* sebagai variabel moderating. Ringkasan jurnal-jurnal dari hasil penelitian terdahulu digunakan sebagai referensi dan pendukung penyusunan kerangka berfikir, disajikan dalam tabel sebagai berikut:

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

No	Peneliti (Tahun)	Judul	Hasil Penelitian
1.	Ahmad et al. (2019)	<i>Drivers Influencing Financial Behavior Among Management Students In Narowal</i>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh langsung positif dan signifikan <i>financial attitude</i> , <i>financial knowledge</i> , dan <i>financial self efficacy</i> terhadap <i>financial behavior</i> .
2.	Laila & Asandimitra (2018)	Pengaruh Demografi, <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Attitude</i> , <i>Locus Of Control</i> Dan <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> Masyarakat Surabaya	Hasil penelitian menunjukkan bahwa hanya <i>locus of control</i> dan <i>financial self efficacy</i> yang memiliki pengaruh signifikan terhadap <i>financial management behavior</i> . <i>Income</i> , <i>Gender</i> , <i>Age</i> , <i>Financial knowledge</i> , dan <i>Financial attitude</i> tidak memiliki pengaruh terhadap <i>financial management behavior</i> .
3.	Ishtiaq et al. (2019)	<i>Financial Self-Efficacy and Women's Personal Finance Behaviour: A Case study of Public Sector Banks in Pakistan</i>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>self-esteem</i> , <i>selfcontrol</i> , <i>risk preferences</i> memiliki pengaruh signifikan terhadap <i>financial behavior</i> pada wanita. Sementara <i>self-efficacy</i> dan <i>financial literacy</i> memiliki hasil yang berbeda di penelitiannya mereka tidak menemukan hubungan terhadap <i>financial</i>

No	Peneliti (Tahun)	Judul	Hasil Penelitian
			<i>behavior</i> . <i>Financial stress</i> dan <i>financial anxiety</i> juga tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap <i>financial behavior</i> pada pekerja wanita di bank umum.
4.	Grohmann , Kouwenberg, & Menkhoff (2015)	<i>Childhood roots of financial literacy</i>	Hasil penelitian menunjukkan <i>financial literacy</i> berpengaruh positif memediasi diantara <i>family</i> dan <i>school</i> pada orang dewasa. Bahkan, <i>financial literacy</i> dan <i>school</i> juga memiliki pengaruh langsung terhadap <i>financial behavior</i> .
5.	Herawati et al. (2018)	Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali	Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan <i>financial literacy</i> , <i>financial self efficacy</i> , <i>social economic status</i> pada <i>financial behavior</i>
6.	Chotimah & Rohayati (2015)	Pengaruh Pendidikan Keuangan di Keluarga, Sosial Ekonomi Orang Tua, Pengetahuan Keuangan, Kecerdasan Spiritual, Dan Teman Sebaya terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa S1 Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya	Berdasarkan hasil analisis data, menunjukkan bahwa : (1) pendidikan keuangan di keluarga, sosial ekonomi orang tua, pengetahuan keuangan, kecerdasan spiritual, dan teman sebaya secara simultan mempunyai pengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa, (2) pendidikan keuangan di keluarga mempunyai pengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi, (3) sosial ekonomi orang tua tidak mempunyai pengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi, (4) pengetahuan keuangan mempunyai pengaruh signifikan

No	Peneliti (Tahun)	Judul	Hasil Penelitian
			<p>terhadap manajemen keuangan pribadi, (5) kecerdasan spiritual tidak mempunyai pengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi, serta (6) teman sebaya mempunyai pengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa.</p> <p>Kata</p>
7.	Selcuk (2015)	<i>Factors Influencing Collage Students Financial Behaviors In Turkey: Evidence from a National Survey</i>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan (<i>financial literacy</i>) lebih memungkinkan memiliki pengaruh positif terhadap perilaku keuangan. Pengajaran orang tua mengenai keuangan (<i>financial socialization</i>) dan sikap positif terhadap uang (<i>attitude toward money</i>) berpengaruh signifikan baik secara simultan maupun parsial terhadap perilaku keuangan</p>
8.	Setiawati & Nurkhin (2017)	Pengujian Dimensi Konstruk Literasi Keuangan Mahasiswa	<p>Hasil penelitian menunjukkan terdapat pengaruh <i>financial attitude</i> terhadap <i>financial management behavior</i>. <i>Financial knowledge</i> tidak memiliki pengaruh terhadap <i>financial management behavior</i> mahasiswa. Terdapat korelasi antara <i>financial attitude</i> dan <i>financial knowledge</i>.</p>
9.	Qamar et al. (2016)	<i>How Knowledge and Financial Self-Efficacy Moderate the Relationship between Money Attitudes and</i>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>Money attitudes</i> dan <i>Financial Knowledge</i> memiliki pengaruh positif terhadap <i>personal financial management behavior</i> pada anak dewasa, dan <i>financial</i></p>

No	Peneliti (Tahun)	Judul	Hasil Penelitian
		<i>Personal Financial Management Behavior</i>	<i>knowledge</i> berpengaruh positif memoderasi antara <i>money attitudes</i> dan <i>personal financial management behavior</i> . <i>Financial Self-efficacy</i> memiliki pengaruh positif terhadap <i>personal financial management behavior</i> dan berpengaruh positif memoderasi antara <i>money attitudes</i> dan <i>personal financial management behavior</i> .
10.	Susilowati, Kardiyem, & Latifah (2020)	<i>The Mediating Role of Attitude toward Money on Students' Financial Literacy and Financial Behavior</i>	Hasil penelitian menunjukkan terdapat pengaruh positif dan signifikan antara <i>financial literacy</i> , <i>attitude toward money</i> terhadap <i>financial behavior</i> mahasiswa. <i>Attitude toward money</i> berhasil memoderasi pengaruh <i>financial literacy</i> terhadap <i>financial behavior</i>
11.	Widayati (2014)	Pengaruh Status Sosial Ekonomi Orang Tua, Pendidikan Pengelolaan Keuangan Keluarga, dan Pembelajaran di Perguruan Tinggi terhadap Literasi Finansial Mahasiswa	Hasil penelitian adalah terdapat pengaruh langsung maupun tak langsung status sosial ekonomi orang tua, pendidikan pengelolaan keuangan keluarga, dan pembelajaran di perguruan tinggi terhadap literasi finansial.
12.	Wulandari & Hakim (2015)	Pengaruh <i>Love Of Money</i> , Pendidikan Keuangan di Keluarga, Hasil Belajar Manajemen Keuangan, dan Teman Sebaya terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>love of money</i> , pendidikan keuangan di keluarga, hasil belajar manajemen keuangan, dan teman sebaya secara simultan mempunyai pengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa. Hasil juga menunjukkan bahwa : (1) <i>Love of</i>

No	Peneliti (Tahun)	Judul	Hasil Penelitian
			<p><i>money</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa; (2) Pendidikan keuangan di keluarga berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa; (3) Hasil belajar manajemen keuangan tidak mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa; dan (4) Teman sebaya berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa.</p>
13.	Sundarase n et al. (2016)	<i>Impact of Financial Literacy, Financial socialization, and Parental Norms on Money Management</i>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan (financial literacy), agen sosialisasi keuangan (financial socialization), dan norma orang tua (parental norms) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pada orang muda dan dewasa. Literasi keuangan (financial literacy) memiliki pengaruh signifikan dan positif pada pengelolaan uang sebesar 82,7%. Agen sosialisasi keuangan (financial socialization) menunjukkan pengaruh signifikan dan positif terhadap manajemen uang sebesar 62,5%. Norma orang tua (parental norms) memiliki pengaruh signifikan dan positif pada pengelolaan uang sebesar 78,2%.</p>

No	Peneliti (Tahun)	Judul	Hasil Penelitian
14.	Ramadhan & Asandimitra (2019)	<i>Determinants Of Financial Management Behavior Of Millennial Generation In Surabaya</i>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial attitude</i> , <i>financial knowledge</i> , dan <i>secondary agent</i> memiliki pengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i> . Sedangkan <i>locus of control</i> , <i>childhood consumer experience</i> , dan <i>primary agent</i> tidak memiliki pengaruh terhadap <i>financial management behavior</i> .

2.4 Kerangka Berpikir dan Hipotesis Penelitian

2.4.1 Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behavior*

Salah satu faktor penting penentu perilaku yaitu sikap dalam *theory planned behavior* (TPB) yang dikemukakan oleh Ajzen (2005). Sikap adalah kecenderungan seseorang untuk bertindak, berpikir dan juga merasa bahwa dirinya paling baik dalam menghadapi objek, ide, dan juga situasi ataupun nilai. Sikap dapat berdampak pada cara seseorang berperilaku. Dalam penelitian ini yang dimaksud sikap yaitu *financial attitude* (sikap keuangan) dan perilaku seseorang yaitu *financial management behavior* (perilaku pengelolaan keuangan). Dengan demikian semakin baik *financial attitude* maka semakin baik juga *financial management behavior* seseorang.

Theory of planned behavior juga didukung oleh beberapa penelitian sebelumnya yaitu penelitian yang dilakukan oleh Selcuk (2015) yang menyatakan bahwa *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Selain itu penelitian yang dilakukan oleh Amanah et al. (2016) dan Ahmad et al.

(2019) juga menunjukkan bahwa *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior*.

Financial attitude dapat diartikan sebagai persepsi terhadap pentingnya melakukan kegiatan yang berhubungan dengan pengelolaan keuangan seseorang. Oleh karena itu *financial attitude* dapat diartikan sebagai suatu sikap atau pernyataan seseorang yang mengacu pada perilaku terhadap pengelolaan keuangan dengan menggunakan pikirannya untuk bersikap suka atau tidak. Sikap keuangan yang positif akan memiliki dampak yang positif juga pada *financial management behavior*. Dengan demikian dapat diindikasikan sikap keuangan (*financial attitude*) memiliki pengaruh yang positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*). Berdasarkan uraian dan hasil penelitian terdahulu, hipotesis *financial attitude* dan *financial management behavior* dapat dilihat sebagai berikut:

H1 : Ada pengaruh positif *financial attitude* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang Tahun Angkatan 2017.

2.4.2 Pengaruh *Financial Self Efficacy* Terhadap *Financial Management Behavior*

Berdasarkan teori belajar sosial yang dikemukakan oleh Bandura (1989) menjelaskan terdapat hubungan tiga arah yang saling mengunci, yaitu tingkah laku, lingkungan, dan peristiwa-peristiwa batiniah yang dapat mempengaruhi persepsi dan tindakan. Peristiwa batiniah dalam hal ini yaitu *financial self efficacy* dan persepsi dan tindakan yang dimaksud yaitu *financial management behavior*. Hal tersebut dapat diartikan *financial self efficacy* dapat mempengaruhi *financial management behavior*.

Hasil Penelitian terdahulu juga menyatakan bahwa efikasi diri berpengaruh terhadap perilaku seseorang. Hal tersebut dikemukakan oleh penelitian Qamar et al. (2016) dan Laila & Asandimitra (2018) yang menunjukkan bahwa *financial self efficacy* berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Dengan demikian dapat disimpulkan semakin baik *financial self efficacy*(efikasi diri keuangan) maka semakin baik juga *financial management behavior* seseorang(perilaku pengelolaan keuangan).

Financial self efficacy merupakan kepercayaan atau keyakinan yang dimiliki seseorang terhadap kemampuan dirinya dalam mengelola keuangan pribadi. Hal tersebut dapat diartikan bahwa kepercayaan atau keyakinan diri seseorang dapat mempengaruhi suatu sikap atau perilaku salah satunya perilaku pengelolaan keuangan pribadi. Semakin tinggi kepercayaan atau keyakinan yang dimiliki seseorang, semakin baik juga perilaku pengelolaan keuangan yang dilakukan seseorang. Berdasarkan uraian tersebut dan hasil penelitian terdahulu, hipotesis *financial self-efficacy* dan *financial management behavior* dapat disusun sebagai berikut:

H2 : Ada pengaruh positif *financial self-efficacy* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang Tahun Angkatan 2017.

2.4.3 Pengaruh *Parent's Socioeconomic* Terhadap *Financial Management Behavior*

Theory of planned behavior (TPB) oleh ajzen (2005) menjelaskan perilaku dipengaruhi oleh salah satunya norma subjektif, dalam hal ini yaitu *parent's*

socioeconomic. *Parent's Socioeconomic* adalah status atau kedudukan orang tua dalam lingkungannya dan kemampuannya untuk memenuhi kebutuhannya. *Parent's socioeconomic* dapat berpengaruh terhadap perilaku seseorang dalam hal ini *financial management behavior*.

Parent's socioeconomic memiliki pengaruh yang positif terhadap *financial management behavior*. Hal tersebut dijelaskan pada penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Herawati et al. (2018) menyatakan bahwa *parent's socioeconomic* berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Penelitian yang dilakukan oleh Husnawati (2017) juga menunjukkan *parent's socioeconomic* memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*.

Parent's socioeconomic dapat mempengaruhi persepsi seseorang terhadap perilaku. Seseorang yang memiliki *parent's socioeconomic* yang baik akan melakukan tindakan sesuai pengalamannya yang diperolehnya. Hal tersebut dikarenakan seseorang dapat memperoleh ilmu dari pendidikan orang tua. Selain itu, seseorang dapat mengamati proses pekerjaan orang tua yang akan berdampak ke perilaku dan seseorang juga dapat mengamati perilaku orang tua ketika memegang uang yang lebih atau cukup sehingga *parent's socioeconomic* yang baik akan berdampak positif terhadap perilaku salah satunya perilaku mengelola keuangan. Hal tersebut juga didukung oleh penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Berdasarkan uraian, hipotesis yang diajukan sebagai berikut:

H3 : Ada pengaruh positif *parent's socioeconomic* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang Tahun Angkatan 2017.

2.4.4 Pengaruh *Financial Socialization Agents* Terhadap *Financial Management Behavior*

Norma subjektif merupakan salah satu faktor yang dapat mempengaruhi perilaku berdasarkan *theory of planned behavior* yang dikemukakan oleh Ajzen (2005), norma subjektif yang dimaksud dalam hal penelitian ini yaitu *financial socialization agents*. *Financial socialization* merupakan proses belajar seseorang untuk meningkatkan pengetahuan, sikap, atau keterampilan dalam mengatur keuangan pribadi. Sedangkan orang-orang yang memiliki berinteraksi mengenai keuangan dengan tujuan tertentu dapat disebut agen-agen sosialisasi keuangan. Agen-agen sosialisasi keuangan dapat mempengaruhi perilaku seseorang dalam hal ini *financial socialization agents* dapat berpengaruh terhadap *financial management behavior*.

Agen sosialisasi keuangan dapat berpengaruh terhadap *financial management behavior* didukung oleh penelitian terdahulu yaitu penelitian yang dilakukan oleh Sundarasen et al. (2016) yang menyatakan bahwa sosialisasi keuangan berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan. Hasil penelitian lain yaitu penelitian yang telah dilakukan oleh Wulandari & Hakim (2015) juga menyatakan bahwa pendidikan keuangan keluarga dan teman sebaya memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan keuangan pribadi mahasiswa.

Agen sosialisasi keuangan merupakan pihak-pihak yang terlibat dalam proses pembelajaran mengenai keuangan. Agen sosialisasi berdampak penting dalam membentuk perilaku seseorang dalam mengelola keuangan pribadi.

Seseorang akan lebih mudah untuk memperoleh pengetahuan, keterampilan atau sikap mengenai keuangan dengan adanya agen sosialisasi keuangan. Menurut Sundarasen et al. (2016) agen-agen sosialisasi keuangan terdiri dari orang tua, pendidikan, teman, dan media massa.

Orang tua merupakan salah satu pihak yang dapat berdampak pada perilaku seseorang terhadap uang. Orang tua dapat dikatakan sebagai agen utama dalam membentuk perilaku seseorang. Seseorang mendapatkan pembelajaran dari nasihat orang tua. Kemudian pembelajaran keuangan di sekolah atau perkuliahan juga dapat membantu seseorang dalam mengelola keuangan dengan baik. Materi yang diajarkan mengenai keuangan akan menambah literasi bagi seseorang sehingga mereka memiliki landasan yang cukup untuk memutuskan sikap pada keuangan pribadi dengan bijaksana.

Teman sebaya juga dapat mempengaruhi seseorang dalam berperilaku terhadap uang. Seseorang yang memiliki teman yang cenderung hemat, akan berpotensi seseorang tersebut berperilaku hemat juga, begitu juga sebaliknya. Media juga merupakan agen yang cukup penting dalam mempengaruhi seseorang dalam berperilaku terhadap uang. Jika seseorang banyak mendapatkan informasi yang positif mengenai keuangan, maka seseorang berpotensi memiliki sikap yang baik dalam mengelola keuangan. Berdasarkan penjelasan diatas, hipotesis *financial socialization agents* dan *financial management behavior* sebagai berikut:

H4 : Ada pengaruh positif *financial socialization agents* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang Tahun Angkatan 2017.

2.4.5 *Financial Literacy* Memoderasi Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behavior*

Theory of planned behavior menyatakan bahwa Sikap dan pengetahuan dapat berdampak pada perilaku seseorang (Ajzen, 2005). Sikap yang dimaksud *financial attitude* dan *financial literacy* dapat dikatakan pengetahuan. Sikap adalah cara seseorang melihat sesuatu secara mental (dari dalam diri) yang mengarah pada perilaku yang ditujukan pada orang lain, ide, objek, maupun kelompok tertentu. Sikap dapat didefinisikan sebagai tanggapan atau respon seseorang terhadap suatu objek tertentu. Sedangkan literasi keuangan merupakan pemahaman seseorang mengenai uang yang dimiliki. Literasi keuangan dapat diartikan sebagai pengetahuan dan pemahaman atas konsep dan risiko keuangan, berikut ketrampilan, motivasi, serta keyakinan untuk menerapkan pengetahuan dan pemahaman yang dimilikinya tersebut dalam rangka membuat keputusan keuangan yang efektif, meningkatkan kesejahteraan keuangan individu dan masyarakat, dan berpartisipasi dalam bidang ekonomi.

Seseorang yang memiliki literasi keuangan yang cukup, cenderung akan lebih bijak dalam menggunakan keuangannya. Seseorang cenderung bijak karena memiliki berbagai alternatif solusi terhadap keuangannya sehingga seseorang yang memiliki literasi keuangan dapat mencapai kesejahteraan keuangan. Semakin baik *financial literacy* yang dimiliki seseorang maka semakin baik juga *financial management behavior* (perilaku pengelolaan keuangan). Hal tersebut juga dijelaskan pada *theory planned of behavior* yang dikemukakan oleh Ajzen (2005) yang menyatakan pengetahuan dapat mempengaruhi perilaku seseorang. Disisi lain

Ajzen (2005) mengemukakan bahwa sikap dapat mempengaruhi perilaku seseorang, dalam hal ini *financial attitude* dapat berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Jika seseorang memiliki sikap yang baik terhadap keuangan maka semakin baik juga perilaku seseorang pada pengelolaan keuangan pribadi.

Ajzen (2005) menjelaskan selain sikap dapat mempengaruhi perilaku, pengetahuan juga dapat berdampak pada perilaku seseorang sehingga pengetahuan dapat memperkuat sikap terhadap perilaku. Sikap keuangan (*financial attitude*) yang positif didukung dengan literasi keuangan (*financial literacy*) maka akan berpengaruh terhadap *financial management behavior* yang baik. Dengan demikian, literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku. Berdasarkan teori dan uraian diatas serta *research gap* hasil penelitian terdahulu pada pengaruh sikap keuangan (*financial attitude*) terhadap perilaku manajemen keuangan (*financial management behavior*), peneliti memunculkan variabel moderating yaitu literasi keuangan (*financial literacy*) dengan hipotesis:

H5 : *Financial literacy* memoderasi pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang Tahun Angkatan 2017.

2.4.6 *Financial Literacy* Memoderasi Pengaruh *Financial Self Efficacy* Terhadap *Financial Management Behavior*

Bandura (1989) menyebutkan peristiwa batiniah dapat mempengaruhi persepsi dan tindakan seseorang. *Self-efficacy* dapat dikatakan peristiwa batiniah atau keyakinan individu terkait kemampuan mereka dalam mengorganisir serta melaksanakan suatu aksi atau tindakan untuk mencapai suatu tujuan yang

diinginkan. *Financial self efficacy* adalah kepercayaan atau keyakinan seseorang atas kemampuannya dalam mencapai tujuan keuangannya dan dipengaruhi oleh beberapa faktor diantaranya keterampilan keuangan, kepribadian, sosial, maupun faktor lainnya. Seseorang yang memiliki kepercayaan diri lebih banyak menimbulkan sikap yang positif dalam berbagai hal salah satunya dalam bidang keuangan.

Secara umum *financial literacy* sangat penting untuk membantu seseorang mengelola keuangannya secara mandiri. Literasi keuangan merupakan hal yang harus diperhatikan untuk mengantisipasi permasalahan keuangan seperti masalah uang defisit, banyak utang dsb. Seseorang dengan literasi keuangan yang memadai mampu memahami masalah keuangan. Dengan memiliki literasi keuangan yang baik, seseorang dapat menerapkan perilaku pengelolaan keuangan yang baik hal tersebut sejalan dengan *theory of planned behavior* oleh Ajzen (2005) yang menyatakan perilaku dapat dipengaruhi oleh pengetahuan seseorang.

Perilaku dapat ditentukan oleh keyakinan dan reaksi seseorang terhadap objek juga dapat dipengaruhi oleh pengetahuan yang dimilikinya (Ajzen, 2005). Dengan demikian, pengetahuan dalam hal ini literasi keuangan dapat memperkuat pengaruh keyakinan atau kepercayaan diri keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Berdasarkan teori dan uraian diatas serta *research gap* hasil penelitian terdahulu, maka hipotesis yang diajukan pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

H6 : *Financial literacy* memoderasi pengaruh *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang Tahun Angkatan 2017.

2.4.7 *Financial Literacy* Memoderasi Pengaruh *Parent's Socioeconomic* Terhadap *Financial Management Behavior*

Ajzen (2005) menambahkan faktor-faktor tambahan penentu intensi dan perilaku dalam *theory of planned behavior*. Salah satu faktornya yaitu faktor sosial atau status sosial. Faktor sosial dalam hal ini yaitu *parent's socioeconomic* dapat mempengaruhi perilaku. Selain itu, terdapat faktor pengetahuan yang dimiliki seseorang juga dapat berdampak terhadap perilaku seseorang. Dengan demikian, *financial literacy* dapat memperkuat pengaruh *parent's socioeconomic* terhadap *financial management behavior*.

Parent's socioeconomic merupakan tinggi rendahnya prestise yang dimiliki orang tua berdasarkan kedudukan yang dipegangnya dalam suatu masyarakat berdasarkan pada pekerjaan, pendidikan dan pendapatan dapat menunjukkan status sosial ekonomi yang dimiliki individu tersebut. *Parent's socioeconomic* dapat mempengaruhi kecenderungan sikap seseorang terhadap suatu objek sehingga mereaksi dengan perilaku tertentu.

Literasi keuangan merupakan pemahaman seseorang mengenai cara mengatur pemasukan dan pengeluaran uang. Menurut Dwiastanti (2015) literasi keuangan adalah proses dimana individu menggunakan keterampilan, sumber daya, dan pengetahuan kontekstual untuk memproses informasi dan membuat keputusan dengan mengetahui konsekuensi dari keputusan tersebut. Literasi keuangan yang dimiliki seseorang dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan secara prakteknya.

Financial management behavior dapat dipengaruhi beberapa faktor salah satunya *parent's socioeconomic*. Semakin baik *parent's socioeconomic* seseorang

maka semakin baik juga *financial management behavior*. Disisi lain *financial literacy* juga dapat mempengaruhi *financial management behavior*. Seseorang yang memiliki *parent's socioeconomic* baik ditambah mereka memiliki pemahaman keuangan yang baik maka perilaku pengelolaan keuangan seseorang akan semakin baik sehingga dapat diartikan *financial literacy* dapat memperkuat pengaruh *parent's socioeconomic* terhadap *financial management behavior*. Berdasarkan teori dan uraian diatas dan hasil penelitian terdahulu, maka hipotesis yang diajukan adalah sebagai berikut:

H7 : *Financial literacy* memoderasi pengaruh *parent's socioeconomic* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang Tahun Angkatan 2017.

2.4.8 *Financial Literacy* Memoderasi Pengaruh *Financial Socialization Agents* Terhadap *Financial Management Behavior*

Berdasarkan *theory of planned behavior* (TPB) yang diungkapkan oleh Ajzen (2005), salah satu faktor yang dapat mempengaruhi intensi dan juga perilaku seseorang yaitu norma subjektif. Norma subjektif merupakan pengaruh dari orang sekitar yang direferensikan, dalam hal ini yaitu *financial socialization agents* (agen sosialisasi keuangan). *Financial socialization agents* adalah pihak-pihak yang ikut serta memberikan sosialisasi terhadap seseorang baik secara langsung maupun tidak langsung mengenai keuangan yang dimilikinya. *Financial socialization agents* dapat mempengaruhi perilaku seseorang dalam hal ini yaitu *financial management behavior* (perilaku pengelolaan keuangan). Selain itu Ajzen (2005) juga mengemukakan bahwa pengetahuan dapat mempengaruhi perilaku seseorang,

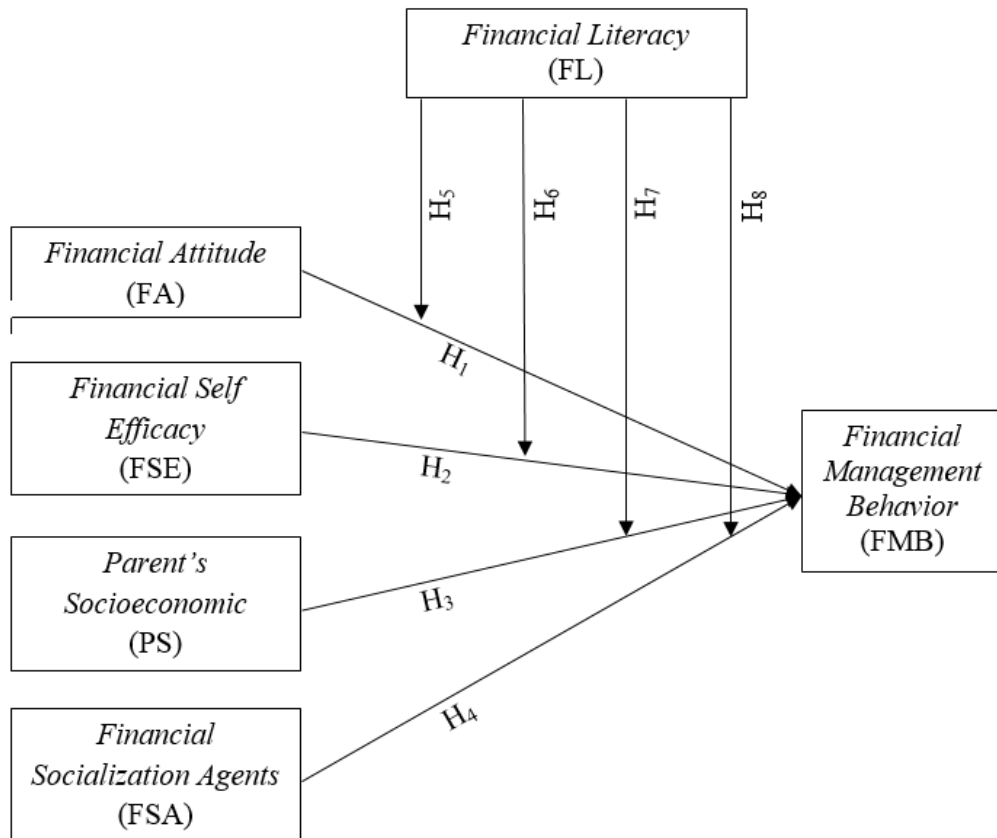
pengetahuan dalam hal ini yaitu *financial literacy* yang dapat berpengaruh terhadap *financial management behavior* seseorang.

Sosialisasi finansial adalah sebuah proses yang didapatkan dari lingkungan yaitu berupa kemampuan pengetahuan dan perilaku yang penting untuk memaksimalkan peran konsumen dalam pasar finansial. Agen sosialisasi keuangan terdiri dari orang tua, teman, pendidikan dan media. Agen sosialisasi keuangan memiliki dampak terhadap seseorang. Seseorang mendapatkan pengetahuan, sikap, dan keterampilan mengenai keuangan. Hal tersebut akan menyebabkan hal positif terkait pengelolaan uang pribadi. Seseorang akan mampu mengatur keuangan dengan baik karena sudah memiliki bekal ilmu yang cukup mengenai uang. Seseorang dapat menentukan keputusan yang tepat dan mengelola keuangan secara baik terkait keuangan.

Ajzen (2005) menyatakan bahwa sikap dan norma subjektif tidak memadai untuk memperkirakan intensi dan perilaku. Namun, pengetahuan juga dapat mempengaruhi perilaku seseorang. Pengetahuan dalam hal ini yaitu literasi keuangan yang dapat mempengaruhi perilaku. Maka dari itu, *financial literacy* dapat memperkuat pengaruh *financial socialization agents* terhadap *financial management behavior*. Berdasarkan teori dan uraian diatas dan hasil penelitian terdahulu, maka hipotesis yang diajukan adalah sebagai berikut:

H8 : *Financial literacy* memoderasi pengaruh *financial socialization agents* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang Tahun Angkatan 2017.

Berdasarkan uraian yang telah dijelaskan, secara sistmatis kerangka berfikir dapat digambarkan dalam Gambar 2.3 :



Gambar 2.3 Kerangka Berpikir

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Jenis dan Desain Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu penelitian kuantitatif. Metode kuantitatif digunakan karena data penelitian berupa angka-angka dan analisis menggunakan statistik. Analisis data bersifat kuantitatif atau statistik dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan. Jenis data yang akan digunakan dalam penelitian yaitu data primer yang diperoleh dari kuesioner yang telah disebarakan kepada mahasiswa. Kemudian kuesioner tersebut akan diolah menggunakan alat analisis berupa software IBM SPSS 21. Penelitian dilakukan dengan tujuan untuk menganalisis dan menguji pengaruh *financial attitude*, *financial self efficacy*, *parent's socioeconomic*, *financial socialization agents* terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderasi pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

3.2 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel

3.2.1 Populasi

Populasi pada penelitian ini merupakan mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017. Mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 yang terdiri dari delapan fakultas. Mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 terhitung aktif sampai dengan Februari 2020 berjumlah 6361 mahasiswa. Dibawah ini merupakan rincian dari jumlah mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 yang dikelompokkan dalam

delapan fakultas yang tersedia yaitu sebagai berikut:

Tabel 3.1

Populasi Penelitian

No	Fakultas	Jumlah Mahasiswa
1	Ilmu Pendidikan	946
2	Bahasa dan Seni	1008
3	Ilmu Sosial	637
4	Matematika dan IPA	862
5	Teknik	840
6	Ilmu Keolahragaan	814
7	Ekonomi	856
8	Hukum	398
Jumlah		6361

Sumber : data.unnes.ac.id data diolah, 2020

3.2.2 Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel

Penentuan jumlah sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus yang dikembangkan oleh Slovin sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1+(N \times e^2)}$$

Keterangan :

n = Ukuran Sampel

N = Populasi

e = Taraf Kesalahan

Dengan menggunakan rumus tersebut, populasi sebanyak 6361 mahasiswa dan taraf kesalahan 5% maka sampelnya diperoleh melalui perhitungan berikut:

$$n = \frac{6361}{1 + (6361 \times 0,05^2)}$$

$$n = \frac{6361}{1 + (15,90)}$$

$$n = 376,335$$

Berdasarkan hasil perhitungan tersebut, dapat diketahui dari populasi yang berjumlah 6361 mahasiswa hanya akan diambil sejumlah 376 (hasil pembulatan 376,335) mahasiswa untuk dijadikan sampel penelitian. Teknik pengambilan sampel yang akan digunakan pada penelitian ini adalah *probability* dengan metode *proportional random sampling*. Kemudian peneliti menyebarkan kuesioner melalui pesan pribadi kepada mahasiswa secara proporsional pembagian jumlah sampel pada setiap fakultas hingga memenuhi jumlah minimal sampel.

Tabel 3.2
Proporsi Sampel Setiap Fakultas

No	Fakultas	Jumlah Mahasiswa	Proporsi Sampel	Jumlah Sampel
1	Ilmu Pendidikan	946	$946/6361 \times 376 =$	56
2	Bahasa dan Seni	1008	$1008/6361 \times 376 =$	59
3	Ilmu Sosial	637	$637/6361 \times 376 =$	38
4	Matematika dan IPA	862	$862/6361 \times 376 =$	51
5	Teknik	840	$840/6361 \times 376 =$	50
6	Ilmu Keolahragaan	814	$814/6361 \times 376 =$	48
7	Ekonomi	856	$856/6361 \times 376 =$	51
8	Hukum	398	$398/6361 \times 376 =$	23
Jumlah		6361		376

Sumber : data.unnes.ac.id data diolah, 2020

3.3 Variabel Penelitian

Variabel yang digunakan dalam penelitian yaitu variabel independen atau variabel bebas dan variabel dependen atau variabel terikat. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah *financial management behavior*, sementara variabel independen atau variabel bebas yang digunakan dalam penelitian ini adalah *financial attitude*, *financial self efficacy*, *parent's socioeconomic*, *financial socialization agents*, dan *financial literacy* sebagai variabel moderasi.

3.3.1 *Financial Management Behavior*

Financial management behavior adalah perilaku seseorang dalam merencanakan, mengorganisasikan, melaksanakan dan mengevaluasi keuangan pribadi dengan tujuan kesejahteraan keuangan. Indikator yang digunakan untuk variabel dependen (FMB) atau variabel terikat berdasarkan pendapat dari Marsh (2006) sebagai berikut :

1. Perilaku mengorganisasi
2. Perilaku pengeluaran
3. Perilaku menabung
4. Perilaku pemborosan

3.3.2 *Financial Attitude*

Financial attitude adalah sikap seseorang untuk mendukung atau tidak mendukung berdasarkan asumsi seseorang mengenai keuangan pribadi. Indikator *financial attitude* dalam penelitian ini berdasarkan pendapat dari Anthony (2011) sebagai berikut :

1. Sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari
2. Sikap terhadap rencana penghematan
3. Sikap terhadap manajemen keuangan
4. Sikap terhadap kemampuan masa depan

3.3.3 *Financial Self Efficacy*

Financial self efficacy adalah kepercayaan atau keyakinan yang dimiliki seseorang atas kemampuannya dapat mengelola pemasukan atau pengeluaran

keuangan pribadi. Indikator *financial self efficacy* yang digunakan dalam penelitian ini mengacu pada pendapat Lown (2011) yaitu:

1. Kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan
2. Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan
3. Kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga
4. Kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan
5. Keyakinan dalam pengelolaan keuangan
6. Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang

3.3.4 *Parent's Socioeconomic*

Parent's socioeconomic adalah kedudukan yang dialami orang tua seseorang dalam masyarakat dan kemampuannya dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari. Indikator *parent's socioeconomic* yang digunakan dalam penelitian ini menurut pendapat Abdulsyani (2007) yaitu:

1. Pendapatan Orang tua
2. Pendidikan Orang tua
3. Pekerjaan Orang tua

3.3.5 *Financial Socialization Agents*

Financial socialization agents adalah pihak-pihak atau agen-agen yang membantu dalam proses pembelajaran seseorang mengenai keuangan yang dimilikinya sehingga memiliki pengetahuan, pemahaman atau keterampilan yang memadai yang terdiri dari orang tua, pendidikan, teman, media dsb. Indikator *financial socialization agents* mengacu pada pendapat Sundarasen et al. (2016) yaitu:

1. Orang tua
2. Pendidikan
3. Teman
4. Media

3.3.6 *Financial Literacy*

Financial literacy merupakan suatu pemahaman yang dimiliki seseorang mengenai keuangan sehingga memperoleh ilmu, pengetahuan dan keterampilan keuangan yang dapat dijadikan acuan untuk membuat suatu keputusan keuangan yang tepat. Pada penelitian ini *financial literacy* dijadikan sebagai variabel moderating. Indikator *financial literacy* yang digunakan dalam penelitian ini yaitu pendapat dari Chen & Volpe (1998) sebagai berikut:

1. Pengetahuan tentang keuangan pribadi secara umum
2. Tabungan dan pinjaman
3. Asuransi
4. Investasi

3.4 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data penelitian untuk menganalisis dan menguji pengaruh *financial attitude*, *financial self efficacy*, *parent's socioeconomic*, *financial socialization agents* terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderasi pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 dilakukan menggunakan kuesioner. Kuesioner dalam penelitian ini berisi pernyataan yang digunakan untuk mengungkap variabel *financial management behavior*, *financial attitude*, *financial self efficacy*, *parent's*

socioeconomic, financial socialization agents, dan financial literacy.

Kuesioner yang digunakan termasuk kuesioner tertutup yaitu kuesioner yang telah disediakan jawabannya sehingga responden hanya memilih jawaban yang sesuai. Penggunaan kuesioner tertutup ini diharapkan akan memudahkan bagi responden dalam memilih jawaban yang disediakan sehingga hanya diperlukan waktu yang singkat.

Dilihat dari bentuk kuesioner yang digunakan adalah *likert scale*. *Likert scale* digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang tentang peristiwa sosial. Skala tersebut memiliki 5 pilihan jawaban untuk setiap pernyataan. Adapun penilaian kuesioner untuk variabel *financial management behavior* dan *financial socialization agents* sebagai berikut:

1. Skor 1 untuk jawaban tidak pernah (TP)
2. Skor 2 untuk jawaban jarang (JR)
3. Skor 3 untuk jawaban kadang-kadang (KD)
4. Skor 4 untuk jawaban sering (SR)
5. Skor 5 untuk jawaban selalu (SL)

Adapun penilaian kuesioner untuk variabel *financial attitude, financial self efficacy, parent's socioeconomic, dan financial literacy* sebagai berikut :

1. Skor 1 untuk jawaban sangat tidak setuju (STS)
2. Skor 2 untuk jawaban tidak setuju (TS)
3. Skor 3 untuk jawaban ragu-ragu (RR)
4. Skor 4 untuk jawaban setuju (S)
5. Skor 5 untuk jawaban sangat setuju (SS)

3.5 Uji Instrumen Penelitian

3.5.1 Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Uji validitas ingin mengukur pernyataan dalam kuesioner yang telah dibuat yang diharapkan pernyataan tersebut dapat mengukur hal yang hendak diukur dalam penelitian ini. Uji validitas pada penelitian ini menggunakan program aplikasi IBM SPSS 21. Pengujian instrumen *financial management behavior*, *financial attitude*, *financial self efficacy*, *parent's socioeconomic*, *financial socialization agents*, dan *financial literacy* dengan melakukan korelasi *bivariate* antara masing-masing skor indikator dengan total skor. Instrumen dapat dikatakan valid jika nilai signifikansi dari skor instrumen (Sig 2 tailed) $< 0,05$.

Uji coba instrumen dilakukan pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 dengan jumlah responden 30 mahasiswa. Uji signifikansi dilakukan dengan membandingkan nilai r hitung tiap butir yang dapat dilihat pada *Output Cronchbach Alpha* pada kolom *Corrected Item Total Correlation* dengan r tabel, untuk *degree of freedom* (df) = $n-2$, n adalah jumlah sampel uji coba. Uji coba kuesioner dilakukan pada 30 responden maka df adalah $30-2 = 28$. Dengan menggunakan $\alpha 0,05$ maka r tabel adalah 0,361. Jika r hitung lebih besar dari r tabel dan nilai positif maka pernyataan indikator dapat dinyatakan valid.

1. Variabel *Financial Management Behavior*

Variabel *financial management behavior* terdiri dari 4 indikator dengan 13 pertanyaan yang disajikan. Hasil uji validitas instrumen pada variabel *financial*

management behavior dianalisis menggunakan bantuan alat IBM SPSS, dapat dilihat pada Tabel 3.3:

Tabel 3.3
Hasil Uji Validitas *Financial Management Behavior*

Nomor Soal	Indikator	Item Pertanyaan	<i>Corrected Item – Total Correlation</i>	Keterangan
1	Perilaku Pengelolaan	FMB01	0,560	Valid
2		FMB02	0,664	Valid
3		FMB03	0,636	Valid
4	Perilaku Pengeluaran	FMB04	0,186	Tidak Valid
5		FMB05	0,688	Valid
6		FMB06	0,472	Valid
7	Perilaku Menabung	FMB07	0,469	Valid
8		FMB08	0,589	Valid
9		FMB09	0,522	Valid
10		FMB10	0,164	Tidak Valid
11	Perilaku Pemborosan	FMB11	0,425	Valid
12		FMB12	0,572	Valid
13		FMB13	0,586	Valid

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan hasil uji validitas pada tabel diatas dari 4 indikator yang menyajikan 13 pertanyaan untuk variabel *financial management behavior* yang telah disusun peneliti, terdapat 11 pertanyaan yang valid dan 2 pertanyaan yang tidak valid. Pertanyaan yang tidak valid merupakan item pertanyaan nomor 4 dan 10. Butir pertanyaan nomor 4 dan 10 dikeluarkan dan tidak dipakai dalam kuesioner penelitian.

2. Variabel *Financial Attitude*

Variabel *financial attitude* terdiri dari empat indikator dengan sebelas pertanyaan yang disajikan. Hasil uji validitas instrumen pada variabel *financial attitude* pada penelitian ini menggunakan bantuan alat analisis software IBM

SPSS 21 pada Tabel 3.4 sebagai berikut:

Tabel 3.4
Hasil Uji Validitas *Financial Attitude*

Nomor Soal	Indikator	Item Pertanyaan	<i>Corrected Item – Total Correlation</i>	Keterangan
1	Sikap Terhadap	FA14	0,780	Valid
2	Perilaku Keuangan Sehari-hari	FA15	0,781	Valid
3	Sikap Terhadap	FA16	0,874	Valid
4	Rencana Penghematan	FA17	0,687	Valid
5	Sikap Terhadap	FA18	0,503	Valid
6	Manajemen	FA19	0,633	Valid
7	Keuangan	FA20	0,566	Valid
8		FA21	0,359	Tidak Valid
9	Sikap Terhadap	FA22	0,570	Valid
10	Kemampuan Masa Depan	FA23	0,354	Tidak Valid
11		FA24	0,806	Valid

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan hasil uji validitas pada Tabel 3.4 dari sebelas pertanyaan untuk variabel *financial attitude* pada penelitian ini terdapat 9 pertanyaan dapat dinyatakan valid dan 2 pertanyaan tidak valid yaitu item nomor 8 dan 10. Item pertanyaan nomor 8 dan 10 dikeluarkan dan tidak dimasukkan dalam kuesioner penelitian.

3. Variabel *Financial Self Efficacy*

Variabel *financial self efficacy* terdiri dari enam indikator dengan enam belas pertanyaan yang disajikan yang akan digunakan untuk uji validitas. Hasil uji validitas instrumen penelitian pada variabel *financial self efficacy* menggunakan

bantuan alat analisis software IBM SPSS 21 yang dicantumkan pada Tabel 3.5:

Tabel 3.5
Hasil Uji Validitas *Financial self efficacy*

Nomor Soal	Indikator	Item Pertanyaan	<i>Corrected Item – Total Correlation</i>	Keterangan
1	Kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan	FSE25	0,706	Valid
2		FSE26	0,496	Valid
3		FSE27	0,624	Valid
4	Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan	FSE28	0,592	Valid
5		FSE29	0,701	Valid
6		FSE30	0,629	Valid
7	Kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga	FSE31	0,636	Valid
8		FSE32	0,451	Valid
9		FSE33	0,444	Valid
10	Kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan	FSE34	0,494	Valid
11		FSE35	0,627	Valid
12		FSE36	0,580	Valid
13	Keyakinan dalam pengelolaan keuangan	FSE37	0,573	Valid
14		FSE38	0,649	Valid
15	Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang	FSE39	0,547	Valid
16		FSE40	0,494	Valid

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan hasil uji validitas pada Tabel 3.5 dari enam belas pertanyaan untuk variabel *financial self efficacy* pada penelitian ini yang menyatakan bahwa semua pertanyaan dapat dikatakan valid, sehingga instrumen ini dapat digunakan sebagai alat ukur atau instrumen dalam penelitian ini dan pertanyaan tersebut sudah dapat mewakili untuk mengukur setiap indikator dalam variabel *financial*

self efficacy.

4. Variabel *Parent's Socioeconomic*

Variabel *parent's socioeconomic* terdiri dari 3 indikator dengan 7 pertanyaan. Hasil uji validitas instrumen menggunakan bantuan alat analisis software IBM SPSS pada Tabel 3.6:

Tabel 3.6
Hasil Uji Validitas *Parent's Socioeconomic*

Nomor Soal	Indikator	Item Pertanyaan	<i>Corrected Item – Total Correlation</i>	Keterangan
1	Pendapatan Orang Tua	SS41	0,679	Valid
2		SS42	0,453	Valid
3		SS43	0,477	Valid
4	Pendidikan Orang Tua	SS44	0,709	Valid
5		SS45	0,641	Valid
6	Pekerjaan Orang Tua	SS46	0,697	Valid
7		SS47	0,642	Valid

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan hasil uji validitas pada Tabel 3.6 semua item pertanyaan untuk variabel *parent's socioeconomic* dapat dinyatakan valid, sehingga instrumen ini dapat digunakan sebagai alat ukur dalam penelitian dan pertanyaan sudah dapat mewakili untuk mengukur setiap indikator dalam variabel *parent's socioeconomic*.

5. Variabel *Financial Socialization Agents*

Variabel *financial socialization agents* terdiri dari empat indikator dengan sembilan pertanyaan yang telah ditetapkan oleh peneliti yang akan dijadikan sebagai instrumen uji validitas. Hasil uji validitas instrumen variabel *financial socialization agents* menggunakan bantuan alat analisis software IBM SPSS 21

disajikan pada Tabel 3.7 sebagai berikut:

Tabel 3.7
Hasil Uji Validitas *Financial Socialization Agents*

Nomor Soal	Indikator	Item Pertanyaan	<i>Corrected Item – Total Correlation</i>	Keterangan
1	Keluarga	FSA48	0,417	Valid
2		FSA49	0,398	Valid
3		FSA50	0,700	Valid
4	Teman Sebaya	FSA51	0,666	Valid
5		FSA52	0,724	Valid
6	Pendidikan (formal atau non formal)	FSA53	0,373	Valid
7		FSA54	0,572	Valid
8	Media	FSA55	0,491	Valid
9		FSA56	0,618	Valid

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan hasil uji validitas variabel *financial socialization agents* yang disajikan pada tabel diatas, semua item pertanyaan untuk variabel *financial socialization agents* dapat dinyatakan valid. Semua item pertanyaan yang telah disajikan pada instrumen ini dapat digunakan sebagai alat ukur dalam penelitian. Semua item pertanyaan atau instrumen tersebut sudah dapat mewakili dan mengukur setiap indikator dalam variabel *financial socialization agents* dalam penelitian ini.

6. Variabel *Financial Literacy*

Variabel *financial literacy* atau literasi keuangan terdiri dari empat indikator dengan empat belas pertanyaan yang disajikan yang akan diuji yaitu uji validitas pada penelitian ini. Hasil uji validitas variabel *financial literacy* pada penelitian ini yang berbentuk instrumen diuji dengan menggunakan bantuan alat analisis software IBM SPSS 21 untuk mengetahui valid atau tidaknya pertanyaan,

dicantumkan pada Tabel 3.8 sebagai berikut:

Tabel 3.8
Hasil Uji Validitas *Financial Literacy*

Nomor Soal	Indikator	Item Pertanyaan	<i>Corrected Item – Total Correlation</i>	Keterangan
1	Pengetahuan Umum Keuangan	FL57	0,649	Valid
2		FL58	0,681	Valid
3	Tabungan dan Pinjaman	FL59	0,696	Valid
4		FL60	0,363	Valid
5		FL61	0,655	Valid
6		FL62	0,044	Tidak Valid
7	Asuransi	FL63	0,743	Valid
8		FL64	0,808	Valid
9		FL65	0,656	Valid
10		FL66	0,437	Valid
11	Investasi	FL67	0,649	Valid
12		FL68	0,703	Valid
13		FL69	0,730	Valid
14		FL70	0,484	Valid

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan hasil uji validitas pada tabel 3.8 dari 14 pertanyaan untuk variabel *financial literacy* terdapat 13 pertanyaan yang valid dan 1 pertanyaan yang tidak valid yaitu item nomor 6. Butir pertanyaan nomor 6 dikeluarkan dan tidak dipakai dalam kuesioner penelitian.

3.5.2 Uji Reliabilitas

Reliabilitas merupakan alat untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variabel atau konstruk. Suatu kuesioner dapat dikatakan reliabel atau handal jika jawaban seseorang terhadap pertanyaan adalah konsisten atau stabil dari waktu ke waktu. Uji reliabelitas dalam penelitian ini menggunakan bantuan program IBM SPSS Statistic 21 dengan analisis uji statistik *Cronbach*

Alpha. Suatu instrumen dapat dikatakan reliabel jika nilai *cronbach's alpha* $> 0,70$ sehingga dapat disimpulkan bahwa kuesioner yang digunakan dalam penelitian ini memiliki konsistensi yang tinggi untuk mengambil data. Hasil uji reliabilitas dari setiap variabel dapat dilihat pada tabel 3.9 sebagai berikut:

Tabel 3.9
Hasil Uji Reliabilitas Instrumen

No	Variabel	Nilai Cronbach's Alpha	Syarat Minimal Cronbach's Alpha	Keterangan
1	<i>Financial Management Behavior</i>	0,806	$>0,700$	Reliabel
2	<i>Financial Attitude</i>	0,862	$>0,700$	Reliabel
3	<i>Financial Self Efficacy</i>	0,853	$>0,700$	Reliabel
4	<i>Parent's Socioeconomic</i>	0,722	$>0,700$	Reliabel
5	<i>Financial Socialization Agents</i>	0,709	$>0,700$	Reliabel
6	<i>Financial Literacy</i>	0,859	$>0,700$	Reliabel

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel 3.9 menunjukkan hasil bahwa uji reliabilitas untuk variabel *financial management behavior*, *financial attitude*, *financial self efficacy*, *parent's socioeconomic*, *financial socialization agents*, dan *financial literacy* memiliki nilai reliabilitas yaitu *cronbach's alpha* $> 0,700$ sehingga dapat disimpulkan bahwa instrumen tersebut reliabel dan dapat dipakai untuk mengambil data penelitian.

3.6 Teknik Pengolahan dan Analisis Data

3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif

Metode analisis data yang digunakan pada penelitian ini yaitu analisis deskriptif. Statistik deskriptif adalah alat statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang

terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi.

Analisis deskriptif yang digunakan dalam penelitian ini yaitu deskriptif presentase dengan tujuan untuk memberikan gambaran penyebaran hasil penelitian setiap variabel yaitu *financial management behavior*, *financial attitude*, *financial self efficacy*, *parent's socioeconomic*, *financial socialization agents* dan *financial literacy*. Setiap variabel terdiri dari beberapa indikator yang dikembangkan menjadi instrumen penelitian. Dalam analisis deskriptif persentase, semua skor dari setiap indikator variabel dijumlah. Kemudian dibandingkan dengan skor ideal sehingga akan diperoleh persentase skor. Tingkat persentase skor disusun dengan perhitungan sebagai berikut :

$$\% = \frac{n}{N} \times 100\%$$

Keterangan :

% = persentase yang dicapai

n = jumlah skor yang diperoleh

N = nilai keseluruhan

Langkah-langkah untuk menentukan kategori atau deskriptif yang diperoleh dari masing-masing indikator dalam variabel dari perhitungan deskriptif. Kemudian dideskripsikan dalam bentuk kalimat. Langkah untuk menentukan tingkat kriteria untuk setiap variabel dengan mengacu pendapat Sudjana (2005) sebagai berikut:

1. Menentukan skor tertinggi
2. Menentukan skor terendah

3. Menetapkan rentang

Rentang diperoleh dengan cara mengurangi skor tertinggi dengan skor terendah.

4. Menetapkan kelas interval

Interval diperoleh dengan cara membagi rentang ditambah dengan jawaban terkecil kemudian dibagi dengan jawaban tertinggi yang ditetapkan.

5. Menetapkan jenjang kriteria

Dalam penelitian ini digunakan 5 kriteria.

Hasil perhitungan yang diperoleh selanjutnya dibuat tabel kriteria deskriptif.

Berikut perhitungan dan distribusi kriteria analisis deskriptif persentase dari setiap variabel yang digunakan pada penelitian ini, sebagai berikut :

1. Variabel *Financial Management Behavior*

Kriteria deskriptif variabel *financial management behavior* ditentukan dengan perhitungan sebagai berikut :

$$\text{Nilai maksimal} \quad 5 \times 11 = 55$$

$$\text{Nilai minimal} \quad 1 \times 11 = 11$$

$$\text{Rentang} \quad 55 - 11 = 44$$

$$\text{Interval} \quad 44 : 5 = 8,8 \text{ dibulatkan menjadi } 9$$

Tabel 3.10

Kriteria Variabel *Financial Management Behavior*

No	Interval	Kriteria
1	47 – 55	Sangat Baik
2	38 – 46	Baik
3	29 – 37	Cukup Baik
4	20 – 28	Kurang Baik
5	11 – 19	Tidak Baik

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

2. Variabel *Financial Attitude*

Kriteria deskriptif variabel *financial attitude* akan ditentukan oleh perhitungan yang telah ditetapkan. Berikut perhitungan yang digunakan untuk menentukan interval pada variabel *financial attitude* yang disajikan sebagai berikut :

$$\text{Nilai maksimal} \quad 5 \times 9 = 45$$

$$\text{Nilai minimal} \quad 1 \times 9 = 9$$

$$\text{Rentang} \quad 45 - 9 = 36$$

$$\text{Interval} \quad 36 : 5 = 7,2 \text{ dibulatkan menjadi } 8$$

Tabel 3.11

Kriteria Variabel *Financial Attitude*

No	Interval	Kriteria
1	41 – 45	Sangat Baik
2	33 – 40	Baik
3	25 – 32	Cukup Baik
4	17 – 24	Kurang Baik
5	9 – 16	Tidak Baik

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

3. Variabel *Financial Self Efficacy*

Kriteria deskriptif variabel *financial self efficacy* akan ditentukan oleh perhitungan yang telah ditetapkan. Berikut perhitungan yang digunakan untuk menentukan interval variabel *financial self efficacy* sebagai berikut :

$$\text{Nilai maksimal} \quad 5 \times 16 = 80$$

$$\text{Nilai minimal} \quad 1 \times 16 = 16$$

$$\text{Rentang} \quad 80 - 16 = 64$$

$$\text{Interval} \quad 64 : 5 = 12,8 \text{ dibulatkan menjadi } 13$$

Tabel 3.12**Kriteria Variabel *Financial Self Efficacy***

No	Interval	Kriteria
1	68 – 80	Sangat Baik
2	55 – 67	Baik
3	42 – 54	Cukup Baik
4	29 – 41	Kurang Baik
5	16 – 28	Tidak Baik

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

4. Variabel *Parent's Socioeconomic*

Kriteria deskriptif variabel *parent's socioeconomic* ditentukan dengan perhitungan sebagai berikut :

$$\text{Nilai maksimal} \quad 5 \times 7 = 35$$

$$\text{Nilai minimal} \quad 1 \times 7 = 7$$

$$\text{Rentang} \quad 35 - 7 = 28$$

$$\text{Interval} \quad 28 : 5 = 5,6 \text{ dibulatkan menjadi } 6$$

Tabel 3.13**Kriteria Variabel *Parent's Socioeconomic***

No	Interval	Kriteria
1	31 – 35	Sangat Baik
2	25 – 30	Baik
3	19 – 24	Cukup Baik
4	13 – 18	Kurang Baik
5	7 – 12	Tidak Baik

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

5. Variabel *Financial Socialization Agents*

Kriteria deskriptif variabel *financial socialization agents* ditentukan dengan perhitungan sebagai berikut :

$$\text{Nilai maksimal} \quad 5 \times 9 = 45$$

$$\text{Nilai minimal} \quad 1 \times 9 = 9$$

Rentang $45 - 9 = 36$

Interval $36 : 5 = 7,2$ dibulatkan menjadi 8

Tabel 3.14

Kriteria Variabel *Financial Socialization Agents*

No	Interval	Kriteria
1	41 – 45	Sangat Baik
2	33 – 40	Baik
3	25 – 32	Cukup Baik
4	17 – 24	Kurang Baik
5	9 – 16	Tidak Baik

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

6. Variabel *Financial Literacy*

Kriteria deskriptif variabel *financial literacy* ditentukan dengan perhitungan sebagai berikut :

Nilai maksimal $5 \times 13 = 65$

Nilai minimal $1 \times 13 = 13$

Rentang $65 - 13 = 52$

Interval $52 : 5 = 10,4$ dibulatkan menjadi 11

Tabel 3.15

Kriteria Variabel *Financial Literacy*

No	Interval	Kriteria
1	57 – 65	Sangat Baik
2	46 – 56	Baik
3	35 – 45	Cukup Baik
4	24 – 34	Kurang Baik
5	13 – 23	Tidak Baik

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

3.6.2 Analisis Regresi Moderasi (*Moderate Regression Analysis*)

Analisis regresi moderasi digunakan untuk memprediksi pengaruh lebih dari satu variabel independen terhadap satu variabel dependen baik secara parsial

atau simultan. Analisis regresi juga dapat menyatakan arah hubungan antara variabel dependen dengan variabel independen. Variabel dependen diasumsikan random/skokastik, yang berarti memiliki distribusi probabilistik. Variabel independen/bebas diasumsikan memiliki nilai tetap (dalam pengambilan sampel yang berulang).

Moderated Regression Analysis (MRA) digunakan dengan menggunakan pendekatan analitik yang mempertahankan integritas sampel dan memberikan dasar untuk mengontrol pengaruh variabel moderasi. Penelitian ini untuk menganalisis dan menguji pengaruh moderasi yaitu dengan model nilai selisih mutlak dari variabel independen dengan rumus persamaan regresi sebagai berikut :

$$FMB = \alpha + \beta_1 FA + \beta_2 FSE + \beta_3 PS + \beta_4 FSA + \beta_5 |FA-FL| + \beta_6 |FSE-FL| + \beta_7 |PS-FL| + \beta_8 |FSA-FL| + \varepsilon$$

Keterangan :

FMB = *Financial management behavior*

α = Koefisien konstanta

FA = *Financial attitude*

FSE = *Financial self efficacy*

PS = *Parent's Socioeconomic*

FSA = *Financial socialization agents*

FL = *Financial literacy*

β_1 = Koefisien regresi *financial attitude*

β_2 = Koefisien regresi *financial self efficacy*

β_3 = Koefisien regresi *parent's socioeconomic*

β_4	= Koefisien regresi <i>financial socialization agents</i>
β_5	= Koefisien regresi nilai absolut FA dan FL
β_6	= Koefisien regresi nilai absolut FSE dan FL
β_7	= Koefisien regresi nilai absolut PS dan FL
β_8	= Koefisien regresi nilai absolut FSA dan FL
FA-FL	= Interaksi dengan nilai absolut perbedaan FA dan FL
FSE-FL	= Interaksi dengan nilai absolut perbedaan FSE dan FL
PS-FL	= Interaksi dengan nilai absolut perbedaan PS dan FL
FSA-FL	= Interaksi dengan nilai absolut perbedaan FSA dan FL
ε	= <i>error</i>

Jika hasil analisis regresi menunjukkan signifikan pada level 0,05 terdapat 2 kemungkinan yaitu hipotesis ditolak jika koefisiennya 0,05 atau lebih dan diterima jika koefisiennya kurang dari 0,05 sebelum melakukan analisis statistik deskriptif dan regresi moderasi maka harus dilakukan uji prasyarat yang biasa disebut uji asumsi klasik. Uji asumsi klasik yang digunakan pada penelitian sebagai berikut :

3.6.2.1 Uji Prasyarat

3.6.2.1.1 Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel residual atau pengganggu memiliki distribusi normal. Uji t dan uji F menganggap bahwa nilai residual mengikuti distribusi normal. Jika asumsi ini dilanggar, uji statistik menjadi tidak valid untuk jumlah sampel kecil. Dalam penelitian ini menggunakan uji statistik non-parametrik *Kolmogorov-Smirnov*

dengan taraf signifikansi 0,05. Jika nilai signifikansi lebih besar dari α (5%), data berdistribusi normal dan sebaliknya jika lebih kecil dari α (5%), data tidak berdistribusi normal.

3.6.2.1.2 Uji Linearitas

Uji linearitas digunakan untuk membuktikan kebenaran dari spesifikasi model yang digunakan. Dengan uji tersebut akan diperoleh informasi model empirisnya linear, kuadrat atau kubik. Dasar pengambilan keputusan dari uji linieritas menggunakan Uji *Lagrange Multiplier*. Pengambilan keputusannya yaitu jika c^2 hitung $<$ c^2 tabel maka model dapat disimpulkan memiliki hubungan linear.

3.6.2.2 Uji Asumsi Klasik

3.6.2.2.1 Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas digunakan untuk menguji korelasi antar variabel bebas (independen) pada model regresi. Indikasi adanya gejala multikolinieritas dengan menggunakan nilai *Variance Inflation Factor (VIF)* dan *tolerance* melalui program IBM SPSS Statistic 21.

Berikut merupakan dasar acuannya :

1. Jika nilai *tolerance* $>$ 0,10 dan nilai *VIF* $<$ 10, dapat disimpulkan bahwa tidak ada multikolinieritas antar variabel bebas dalam model regresi.
2. Jika nilai *tolerance* $<$ 0,10 dan nilai *VIF* $>$ 10, dapat disimpulkan bahwa ada multikolinieritas antar variabel bebas dalam model regresi.

3.6.2.2.2 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang

lain. Model regresi yang baik merupakan yang homoskedastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas. Pengujian heteroskedastisitas dapat dilihat dengan menggunakan program IBM SPSS Statistic 21. Ada beberapa cara mendeteksi ada tidaknya heteroskedastisitas yaitu melihat grafik *scatterplot*, uji *park*, uji *glejser*, dan uji *white*. Namun dalam penelitian ini menggunakan cara uji *park* dalam mendeteksi ada tidaknya heteroskedastisitas. Jika koefisien parameter beta dari persamaan regresi signifikan secara statistik berarti menunjukkan bahwa dalam data model empiris yang diestimasi terdapat heteroskedastisitas, dan sebaliknya jika tidak signifikan, menunjukkan bahwa asumsi homoskedastisitas pada data model terpenuhi.

3.6.3 Uji Hipotesis

Ketepatan fungsi regresi sampel menaksir nilai aktual dapat diukur dari *goodness of fit*nya. Secara statistik, setidaknya ini dapat diukur dari nilai koefisien determinasinya, nilai statistik F dari nilai statistik t. Untuk mengetahui hasil hipotesis, analisis regresi yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linear berganda *moderated regression analysis* untuk mengetahui gambaran mengenai pengaruh *financial attitude*, *financial self efficacy*, *parent's socioeconomic*, *financial socialization agents* terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderating terhadap mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

3.6.3.1 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)

Uji statistik t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerapkan variasi variabel dependen. Untuk menguji hipotesis digunakan uji statistik t dengan kriteria jika

jumlah *degree of freedom* (df) adalah 20 atau lebih dan jika $t > 2$ (dalam nilai *absolute*) serta derajat kepercayaan 5%, H_0 ditolak dan H_a diterima. Uji signifikansi ini digunakan untuk menguji :

H_1 : Ada pengaruh positif *financial attitude* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

H_2 : Ada pengaruh positif *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

H_3 : Ada pengaruh positif *parent's socioeconomic* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

H_4 : Ada pengaruh positif *financial socialization agents* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

Jika pada tabel *coefficients*^a diperoleh $sig < 0,05$ H_0 ditolak, dapat disimpulkan bahwa ada pengaruh setiap variabel bebas terhadap variabel terikat.

3.6.3.2 Uji Signifikansi Koefisien Determinasi Parsial (r^2)

Koefisien determinasi parsial (r^2) digunakan untuk menganalisis dan menguji besarnya pengaruh dari masing-masing variabel bebas, jika variabel lainnya konstan terhadap variabel terikat. Koefisien determinasi dilakukan untuk menganalisis dan menguji besarnya kontribusi yang diberikan dari masing-masing prediktor atau variabel *financial attitude*, *financial self efficacy*, *parent's*

socioeconomic, *financial socialization agents* dan *financial literacy* secara parsial terhadap variabel *financial management behavior* pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017. Koefisien determinasi dapat dilihat dari output SPSS 21, Uji parsial pada *table coefficients*^a Jika semakin mendekati nilai 0, semakin kecil pengaruh variabel bebas secara individual terhadap variabel terikat dan juga sebaliknya, jika semakin mendekati nilai 1, semakin besar pengaruh variabel bebas secara individual terhadap variabel terikat.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian

4.1.1 Analisis Statistik Deskriptif

Hasil dari pengisian instrumen kuesioner oleh responden dijadikan sebagai data penelitian. Kemudian peneliti menggunakan analisis statistik deskriptif untuk menganalisis data penelitian. Variabel yang akan dijelaskan yaitu *financial management behavior*, *financial attitude*, *financial self efficacy*, *parent's socioeconomic*, *financial socialization agents*, dan *financial literacy* pada mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

4.1.1.1 Analisis Statistik Deskriptif Variabel *Financial Management Behavior*

Program IBM SPSS *Statistic* 21 digunakan untuk menganalisis statistik deskriptif variabel *financial management behavior* pada penelitian ini. Terdapat empat indikator yaitu perilaku mengorganisasi, pengeluaran, menabung, dan pemborosan yang terangkum dalam 11 pertanyaan. Berdasarkan data penelitian, hasil deskriptif statistik dapat dilihat pada tabel sebagai berikut:

Tabel 4.1
Deskriptif Statistik *Financial Management Behavior*

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FMB	376	19	55	39.75	5.678
Valid N (listwise)	376				

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan hasil deskriptif statistik pada tabel diatas dapat disimpulkan bahwa 11 item pertanyaan pada variabel *financial management behavior* memiliki nilai terendah 19 dan nilai tertinggi 55 dengan standar deviasi sebesar 5,678.

Variabel *financial management behavior* memiliki rata rata nilai 39,75 yang termasuk dalam kriteria baik. Kriteria tersebut mengacu pada tabel sebagai berikut:

Tabel 4.2

Analisis Deskriptif Variabel *Financial Management Behavior*

No	Interval	Jumlah	Persentase	Kriteria
1	47 – 55	36	9,58%	Sangat Baik
2	38 – 46	214	56,92%	Baik
3	29 – 37	114	30,31%	Cukup Baik
4	20 – 28	11	2,92%	Kurang Baik
5	11 – 19	1	0,27%	Tidak Baik
Total		376	100%	

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel diatas, Deskriptif sebagian besar responden memiliki *financial management behavior* yang baik. Diperoleh *financial management behavior* dengan kriteria sangat baik berjumlah 36 mahasiswa atau 9,58%. *Financial management behavior* dengan kriteria baik berjumlah 214 mahasiswa atau 56,92%. *Financial management behavior* dengan kriteria cukup baik berjumlah 114 mahasiswa atau 30,31%. *Financial management behavior* dengan kriteria kurang baik berjumlah 11 mahasiswa atau 2,92%. dan *financial management behavior* kriteria tidak baik terdiri dari 1 mahasiswa atau 0,27%. Berikut ringkasan rata-rata skor setiap indikator *financial management behavior*:

Tabel 4.3

Rata-rata Skor Setiap Indikator Variabel *Financial Management Behavior*

No	Indikator	Rata-rata skor	Kriteria
1	Perilaku pengelolaan	9,6	Cukup Baik
2	Perilaku pengeluaran	7,5	Baik
3	Perilaku menabung	11	Baik
4	Perilaku pemborosan	11,7	Baik

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel diatas, dapat diketahui sebagian besar responden memiliki rata-rata skor setiap indikator *financial management behavior* yang baik. Pada indikator perilaku pengelolaan diperoleh rata-rata skor 9,6 dengan kriteria cukup baik. Dengan demikian dapat diartikan responden kadang-kadang melakukan penganggaran, mencatat penerimaan dan pengeluaran dan mengevaluasi pengeluaran belanja. Kemudian pada indikator perilaku pengeluaran diperoleh rata-rata skor 7,5 dengan kriteria baik. Hal tersebut dapat diartikan responden sering membayar tagihan tepat waktu, membatasi pengeluaran dan mempertimbangkan harga sebelum membeli. Selanjutnya, pada indikator perilaku menabung diperoleh rata-rata skor 11 dengan kriteria baik. Maka dapat dikatakan bahwa responden sering menabung secara periodik, menyimpan uang untuk berjaga-jaga, menyimpan uang receh hasil kembalian dan mengalokasikan uang untuk membeli saham. Selain itu, terdapat indikator perilaku pemborosan diperoleh rata-rata skor 11,7 dengan kriteria baik. Hal tersebut dapat diartikan responden sering mengutamakan keinginan, langsung mengeluarkan uang banyak saat mendapatkannya dan membeli saat ada diskon meskipun bukan kebutuhan.

4.1.1.2 Analisis Statistik Deskriptif Variabel *Financial Attitude*

Terdapat empat indikator yang digunakan untuk mengukur variabel *financial attitude* pada penelitian ini yang terdiri dari sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari, sikap terhadap rencana penghematan, sikap terhadap manajemen keuangan, dan sikap terhadap kemampuan keuangan masa depan yang terangkum dalam sembilan pertanyaan. Berdasarkan data penelitian diatas, hasil analisis deskriptif yang diolah menggunakan IBM SPSS *Statistic* 21 dapat dilihat

pada tabel sebagai berikut:

Tabel 4.4
Deskriptif Statistik Variabel *Financial Attitude*

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FA	376	26	45	37.86	4.155
Valid N (listwise)	376				

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Hasil analisis deskriptif statistik diatas menunjukkan bahwa 9 pertanyaan yang diberikan responden pada variabel *financial attitude* memiliki nilai terendah 26 dan nilai tertinggi 45. Standar deviasi sebesar 4,155 dan rata-rata sebesar 37,86 dengan kriteria baik. Kriteria tersebut mengacu pada tabel sebagai berikut:

Tabel 4.5
Analisis Deskriptif Variabel *Financial Attitude*

No	Interval	Jumlah	Persentase	Kriteria
1	41 – 45	114	30,32%	Sangat Baik
2	33 – 40	221	58,78%	Baik
3	25 – 32	41	10,90%	Cukup Baik
4	17 – 24	0	0%	Kurang Baik
5	9 – 16	0	0%	Tidak Baik
Total		376	100%	

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel diatas, deskriptif sebgaiian besar responden memiliki *financial attitude* yang baik. Diperoleh *financial attitude* dengan kriteria sangat baik sebanyak 114 mahasiswa atau 30,32%. *Financial attitude* dengan kriteria baik berjumlah 221 mahasiswa atau 58,78%. *Financial attitude* dengan kriteria cukup baik sebesar 41 mahasiswa atau 10,90%. Selain itu tidak terdapat *financial attitude* dengan kriteria kurang baik dan kriteria tidak baik atau 0%.

Berikut merupakan ringkasan rata-rata skor setiap indikator berdasar pada

jawaban responden pada variabel *financial attitude* sebagai berikut:

Tabel 4.6

Rata-Rata Skor Setiap Indikator Variabel *Financial Attitude*

No	Indikator	Rata-rata skor	Kriteria
1	Sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari	9,2	Sangat Baik
2	Sikap terhadap rencana penghematan	8,5	Sangat Baik
3	Sikap terhadap manajemen keuangan	11,2	Baik
4	Sikap terhadap kemampuan masa depan	8,9	Sangat Baik

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel di atas, dapat diketahui sebagian besar responden memiliki rata-rata skor setiap indikator *financial attitude* yang sangat baik. Pada indikator sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari diperoleh rata-rata skor 9,2 dengan kriteria sangat baik. Dengan demikian, responden sangat sering merasa tenang ketika membayar tagihan tepat waktu dan nyaman ketika melakukan penghematan. Kemudian pada indikator sikap terhadap rencana penghematan diperoleh rata-rata skor 8,5 dengan kriteria sangat baik. Hal tersebut dapat disimpulkan responden sangat sering merasa cara pengelolaan uang saat ini berdampak pada keuangan kedepan dan merasa aman ketika memiliki asuransi. Selain itu pada indikator sikap terhadap manajemen keuangan diperoleh rata-rata skor 11,2 dengan kriteria baik yang berarti responden sering mengelola keuangan tanpa rasa takut, bijak, dan berhati-hati dalam menyimpan uang. Pada indikator sikap terhadap kemampuan masa depan diperoleh rata-rata skor 8,9 dengan kriteria sangat baik yang artinya responden sangat sering merasa tabungan untuk mempersiapkan masa depan, dan merasa nyaman ketika memiliki tabungan pendidikan. menabung untuk masa depan atau untuk pendidikan pada indikator sikap terhadap kemampuan masa depan.

4.1.1.3 Analisis Statistik Deskriptif Variabel *Financial Self Efficacy*

Terdapat enam indikator yang digunakan untuk mengukur variabel *financial self efficacy* yaitu kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan, kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan, kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga, kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan, keyakinan dalam pengelolaan keuangan, dan keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang yang terangkum dalam 16 pertanyaan. Hasil analisis deskriptif statistik sebagai berikut :

Tabel 4.7
Deskriptif Statistik *Financial Self Efficacy*

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FSE	376	32	80	61.14	8.265
Valid N (listwise)	376				

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel diatas, menunjukkan bahwa dari 16 item pertanyaan pada variabel *financial self efficacy* diperoleh nilai terendah 32 dan nilai tertinggi 80. Standar deviasi sebesar 8,265 dan rata-rata sebesar 61,14 yang termasuk dalam kriteria baik. Kriteria tersebut berdasar pada tabel sebagai berikut :

Tabel 4.8
Analisis Deskriptif Variabel *Financial Self Efficacy*

No	Interval	Jumlah	Persentase	Kriteria
1	68 – 80	86	22,87%	Sangat Baik
2	55 – 67	211	56,12%	Baik
3	42 – 54	71	18,88%	Cukup Baik
4	29 – 41	8	2,13%	Kurang Baik
5	16 – 28	0	0%	Tidak Baik
Total		376	100%	

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel diatas, gambaran sebagian besar responden memiliki *financial self efficacy* yang baik. Diperoleh *financial self efficacy* dengan kriteria sangat baik sejumlah 86 mahasiswa atau 22,87%. *Financial self efficacy* dengan kriteria baik sebanyak 211 mahasiswa atau 56,12%. Kemudian *financial self efficacy* dengan kriteria cukup baik sebanyak 71 mahasiswa atau 18,88%. Selain itu *financial self efficacy* dengan kriteria kurang baik terdapat 8 mahasiswa atau 2,13% dan tidak ada *financial self efficacy* dengan kriteria tidak baik atau 0%. Ringkasan rata-rata skor setiap indikator dari analisis jawaban responden sebagai berikut:

Tabel 4.9

Rata-Rata Skor Setiap Indikator Variabel *Financial Self Efficacy*

No	Indikator	Rata-rata skor	Kriteria
1	Kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan	11,8	Baik
2	Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan	11,3	Baik
3	Kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga	11,8	Baik
4	Kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan	9,8	Cukup Baik
5	Keyakinan dalam pengelolaan keuangan	7,8	Baik
6	Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang	8,5	Sangat baik

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel di atas, sebagian besar responden memiliki rata-rata skor setiap indikator *financial self efficacy* yang baik. Pada indikator Kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan diperoleh rata-rata skor 11,8 dengan kriteria baik yang berarti responden selalu mampu membuat perencanaan pengeluaran, mempertimbangkan sebelum beli barang, dan berusaha agar tidak defisit dalam keuangan. Pada indikator kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan diperoleh

rata-rata skor 11,3 dengan kriteria baik yang artinya responden selalu membuat skala prioritas pengeluaran, mengelola keuangan sesuai rencana awal, dan mengelolanya sendiri. Kemudian pada indikator kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga diperoleh rata-rata skor 11,8 dengan kriteria baik, dapat diartikan responden selalu menggunakan tabungan jika terdapat pengeluaran tak terduga, menolak ajakan belanja teman, dan mampu menahan diri untuk tidak beli barang diskon. Selanjutnya pada indikator kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan diperoleh rata-rata skor 9,8 dengan kriteria cukup baik yang berarti responden masih ragu-ragu pada kemampuan diri dalam menghadapi kesulitan uang, ragu dalam menemukan solusi dan ragu dalam motivasi diri untuk menghadapi masalah uang. Selain itu pada indikator keyakinan dalam pengelolaan keuangan diperoleh rata-rata skor 7,8 dengan kriteria baik yang dapat disimpulkan bahwa responden selalu percaya diri dalam pengelolaan keuangan dan pengambilan keputusan. Pada indikator keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang diperoleh rata-rata skor 8,5 dengan kriteria sangat baik yang berarti mahasiswa sering sekali percaya diri pada pengelolaan keuangan yang baik berdampak kondisi keuangan kedepan dan menghindari masalah keuangan di masa yang akan datang.

4.1.1.4 Analisis Statistik Deskriptif Variabel *Parent's Socioeconomic*

Terdapat tiga indikator yang terdiri dari tujuh pertanyaan yang digunakan untuk mengukur variabel *parent's socioeconomic* yaitu tingkat pendapatan orang tua, tingkat pendidikan orang tua, dan tingkat pekerjaan orang tua yang terangkum dalam 7 pertanyaan. Berdasarkan data penelitian, hasil deskriptif statistik dapat

dilihat pada tabel sebagai berikut:

Tabel 4.10
Deskriptif Statistik *Parent's Socioeconomic*

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
PS	376	11	35	26.06	3.954
Valid N (listwise)	376				

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan hasil deskriptif statistik di atas dari 7 pertanyaan, variabel *parent's socioeconomic* memiliki nilai terendah 11 dan nilai tertinggi 35. Standar deviasi sebesar 3,954 dan rata-rata sebesar 26,06 yang termasuk dalam kriteria baik. Kriteria tersebut berdasar pada tabel sebagai berikut:

Tabel 4.11
Analisis Deskriptif Variabel *Parent's Socioeconomic*

No	Interval	Jumlah	Persentase	Kriteria
1	31 – 35	61	16,22%	Sangat Baik
2	25 – 30	192	51,06%	Baik
3	19 – 24	110	29,25%	Cukup Baik
4	13 – 18	11	2,94%	Kurang Baik
5	7 – 12	2	0,53%	Tidak Baik
Total		376	100%	

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Dari tabel diatas, gambaran sebagian besar responden memiliki *parent's socioeconomic* yang baik. Diperoleh *parent's socioeconomic* dengan kriteria sangat baik terdapat 61 mahasiswa atau 16,22%. *Parent's socioeconomic* dengan kriteria baik sejumlah 192 mahasiswa atau 51,06%. *Parent's socioeconomic* dengan kriteria cukup baik terdapat 110 mahasiswa atau 29,25%. *Parent's socioeconomic* dengan kriteria kurang baik ada 11 mahasiswa atau 2,94% dan *parent's socioeconomic* dengan kriteria tidak baik terdapat 2 mahasiswa atau 0,53%. Berikut ringkasan rata-

rata skor setiap indikator dari analisis jawaban responden pada tabel dibawah ini:

Tabel 4.12

Rata-Rata Deskriptif Setiap Indikator Variabel *Parent's Socioeconomic*

No	Indikator	Rata-rata skor	Kriteria
1	Tingkat Pendapatan	12,3	Baik
2	Tingkat Pendidikan	5,5	Cukup Baik
3	Tingkat Pekerjaan	8,2	Baik

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Dari tabel diatas, dapat mendeskripsikan bahwa sebagian besar responden memiliki rata-rata skor setiap indikator *parent's socioeconomic* yang baik. Pada indikator tingkat pendapatan diperoleh rata-rata skor 12,3 dengan kriteria baik yang berarti responden sering menahan diri untuk tidak belanja sepuasnya meskipun uang orang tua banyak, sering mengatur keuangan walaupun jika uang habis bisa minta kembali, dan sering merasa bersalah membeli barang karena keinginan meskipun orang tua memberikan uang yang lebih. Kemudian pada indikator tingkat pendidikan diperoleh rata-rata skor 5,5 dengan kriteria cukup baik yang berarti responden jarang mendapatkan pengetahuan keuangan dari orang tua dan tetap mengatur keuangan pribadi meskipun pendidikan orang tua tinggi. Selain itu pada indikator tingkat pekerjaan diperoleh rata-rata skor 8,2 dengan kriteria baik yang berarti pekerjaan orang tua dan status pekerjaan orang tua sering mendorong responden dalam pengelolaan keuangan yang baik.

4.1.1.5 Analisis Statistik Deskriptif Variabel *Financial Socialization Agents*

Terdapat empat indikator yang digunakan untuk mengukur variabel *financial socialization agents* yaitu orang tua, pendidikan(formal atau non formal), teman, dan media yang terangkum dalam 9 pertanyaan. Deskriptif statistik

dianalisis menggunakan program IBM SPSS Statistic 21. Hasil analisis deskriptif statistik dapat dilihat pada tabel sebagai berikut:

Tabel 4.13
Deskriptif Statistik *Financial Socialization Agents*

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FSA	376	14	45	31.53	5.372
Valid N (listwise)	376				

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan hasil deskriptif statistik dapat diartikan bahwa 9 pertanyaan pada variabel *financial socialization agents* didapatkan nilai terendah 14 dan nilai tertinggi 45. Kemudian diperoleh standar deviasi sebesar 5,372 dan rata rata sebesar 31,53 yang termasuk dalam kriteria cukup baik. Kriteria tersebut megacu pada tabel di bawah ini:

Tabel 4.14
Analisis Deskriptif Variabel *Financial Socialization Agents*

No	Interval	Jumlah	Persentase	Kriteria
1	41 – 45	20	5,32%	Sangat Baik
2	33 – 40	150	39,89%	Baik
3	25 – 32	168	44,68%	Cukup Baik
4	17 – 24	37	9,84%	Kurang Baik
5	9 – 16	1	0,27%	Tidak Baik
Total		376	100%	

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Dari tabel diatas, gambaran sebagian besar responden memiliki *financial socialization agents* cukup baik. Diperoleh *financial socialization agents* dengan kriteria sangat baik sebesar 20 mahasiswa atau 5,32%. *Financial socialization agents* dengan kriteria baik sejumlah 150 mahasiswa atau 39,89%. *Financial socialization agents* dengan kriteria cukup baik dimiliki oleh 168 mahasiswa atau

44,68%. *Financial socialization agents* dengan tingkat kurang baik dimiliki oleh 37 mahasiswa atau 9,84% dan *financial socialization agents* dalam kriteria tidak baik terdapat 1 mahasiswa atau 0,27%. Berikut ringkasan rata-rata skor setiap indikator dari analisis jawaban responden pada tabel dibawah ini:

Tabel 4.15
Rata-Rata Deskriptif Setiap Indikator Variabel *Financial Socialization Agents*

No	Indikator	Rata-rata skor	Kriteria
1	Keluarga	10,4	Baik
2	Teman Sebaya	6,3	Cukup Baik
3	Pendidikan (formal atau non formal)	8,2	Baik
4	Media	6,7	Cukup Baik

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel diatas, dapat diketahui sebagian besar responden memiliki rata-rata skor setiap indikator *financial socialization agents* yang cukup baik. Pada indikator keluarga diperoleh rata-rata skor 10,4 dengan kriteria baik yang berarti responden sering dinasehati keluarga untuk mengelola keuangan, keluarga juga sering mengarahkan dan keluarga memberi peringatan atau hukuman jika tidak dapat mengola keuangan dengan baik. Pada indikator teman sebaya diperoleh rata-rata skor 6,3 dengan kriteria cukup baik yang artinya teman sebaya kadang-kadang menegur jika membeli barang yang tidak dibutuhkan dan membujuk untuk menghemat uang. Kemudian pada indikator pendidikan (formal atau non formal) diperoleh rata-rata skor 8,2 dengan kriteria baik yang dapat disimpulkan bahwa responden sering diajarkan membeli barang prioritas dan diajarkan untuk menabung. Selain itu pada indikator media diperoleh rata-rata skor 6,7 dengan kriteria cukup baik yang berarti responden kadang-kadang melihat berita mengenai

cara penggunaan keuangan yang sehat dan tidak tertarik membeli barang ketika ada iklan di media sosial.

4.1.1.6 Analisis Statistik Deskriptif Variabel *Financial Literacy*

Terdapat empat indikator yang digunakan untuk mengukur variabel *financial literacy* yaitu pengetahuan tentang keuangan pribadi secara umum, tabungan dan pinjaman, asuransi, dan investasi yang terangkum dalam 13 pertanyaan. Program IBM SPSS *Statistic* 21 digunakan untuk menganalisis deskriptif statistik variabel *financial literacy* dan hasilnya sebagai berikut:

Tabel 4.16
Deskriptif Statistik *Financial Literacy*

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FL	376	19	65	39.56	9.140
Valid N (listwise)	376				

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Dari tabel di atas dapat diketahui pada variabel *financial literacy* diperoleh nilai terendah 19 dan nilai tertinggi 65. Kemudian standar deviasi yang diperoleh sebesar 9,140 dan rata-rata sebesar 39,56 yang termasuk dalam kriteria cukup baik. Kriteria tersebut diperoleh dari tabel sebagai berikut:

Tabel 4.17
Analisis Deskriptif Variabel *Financial Literacy*

No	Interval	Jumlah	Persentase	Kriteria
1	57 – 65	14	3,72%	Sangat Baik
2	46 – 56	82	21,81%	Baik
3	35 – 45	165	43,89%	Cukup Baik
4	24 – 34	101	26,86%	Kurang Baik
5	13 – 23	14	3,72%	Tidak Baik
Total		376	100%	

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel diatas, gambaran sebagian besar responden memiliki *financial literacy* yang cukup baik. Diperoleh *financial literacy* dengan kriteria sangat baik diperoleh 14 mahasiswa atau 3,72%. *Financial literacy* dengan kriteria baik ada 82 mahasiswa atau 21,81%. *Financial literacy* dengan kriteria cukup baik terdapat 165 mahasiswa atau 43,89%. *Financial literacy* dengan kriteria kurang baik sebanyak 101 mahasiswa atau 26,86% dan *financial literacy* dengan kriteria tidak baik terdapat 14 mahasiswa atau 3,72%. Berikut ringkasan rata-rata skor setiap indikator dari hasil analisis jawaban responden pada tabel di bawah ini:

Tabel 4.18

Rata-Rata Deskriptif Setiap Indikator Variabel *Financial Literacy*

No	Indikator	Rata-rata skor	Kriteria
1	Pengetahuan umum keuangan	6,6	Cukup Baik
2	Tabungan dan pinjaman	9,2	Cukup Baik
3	Asuransi	12,6	Cukup Baik
4	Investasi	11	Cukup Baik

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Dari tabel di atas, dapat diketahui sebagian besar responden memiliki rata-rata skor setiap indikator *financial literacy* yang cukup baik. Pada indikator pengetahuan umum keuangan diperoleh rata-rata skor 6,6 dengan kriteria cukup baik yang berarti responden tidak sepenuhnya memahami cara dan manfaat mengelola keuangan. Pada indikator tabungan dan pinjaman diperoleh skor 9,2 dengan kriteria cukup baik yang artinya responden tidak sepenuhnya memahami jenis dan fungsi tabungan, menghitung bunga bank, dan cara meminjam uang bank. Pada indikator asuransi diperoleh rata-rata skor 12,6 dengan kriteria cukup baik yang dapat disimpulkan bahwa responden masih belum memahami tentang asuransi dan premi, manfaat dan jenis asuransi, dan penggunaan layanan jasa asuransi. Pada

indikator investasi diperoleh kriteria 11 dengan kriteria cukup baik yang berarti responden belum sepenuhnya mengetahui jenis, tujuan, keuntungan, dan cara penggunaan investasi serta responden belum sepenuhnya memiliki investasi saham di perusahaan yang relatif besar maupun kecil.

4.1.2 Analisis Regresi Moderasi (*Moderated Regression Analysis*)

Analisis pengaruh hubungan antara variabel moderating dan variabel independen terhadap variabel dependen menggunakan analisis MRA. Analisis tersebut menggunakan uji nilai selisih mutlak. Hasil uji moderasi dengan menggunakan IBM SPSS *Statistic 21* dapat dilihat pada tabel sebagai berikut :

Tabel 4.19
Hasil Analisis Regresi dengan Uji Nilai Selisih Mutlak

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	39,724	,183		216,962	,000
Zscore(FA)	,902	,313	,159	2,879	,004
Zscore(FSE)	1,973	,248	,354	7,967	,000
Zscore(PS)	-,010	,271	-,002	-,038	,969
Zscore(FSA)	,724	,269	,128	2,695	,007
MFA	1,053	,258	,231	4,084	,000
MFSE	,104	,205	,022	,505	,614
MPS	,964	,210	,205	4,592	,000
MFSA	-,133	,252	-,028	-,529	,597

a. Dependent Variable: FMB

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berlandaskan tabel di atas dapat diketahui nilai kostanta sebesar 39,724 dan nilai koefisien regresi setiap variabel dapat dilihat pada kolom B. *Financial attitude* memiliki koefisien regresi sebesar 0,902 dan *finacial self efficacy* memiliki

koefisien regresi sebesar 1,973. Variabel *parent's socioeconomic* memiliki koefisien -0,010. Kemudian variabel *financial socialization agents* memiliki koefisien sebesar 0,724, dan masing-masing koefisien regresi dari nilai selisih mutlak antara variabel independen dan *financial literacy* berturut-turut sebesar 1,053, 0,104, 0,964, dan -0,133 sehingga dapat diperoleh model regresi sebagai berikut :

$$FMB = 39,724 + 0,902FA + 1,973FSE - 0,010PS + 0,724FSA + 1,053ABSFA + 0,104ABSFSE + 0,964ABSFS - 0,133ABSFSFA + e$$

4.1.2.1 Hasil Uji Prasyarat

4.1.2.1.1 Hasil Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menguji apakah variabel pengganggu atau residual berdistribusi normal dalam model regresi. Nilai signifikansi dijadikan dasar pengambilan keputusan yaitu apabila nilainya lebih besar dari 0,05 maka data berdistribusi normal. Hasil uji normalitas dengan uji statistik *kolmogorov – smirov* pada variabel *financial management behavior* sebagai berikut :

Tabel 4.20

Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		376
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	3,51018612
Most Extreme Differences	Absolute	,046
	Positive	,040
	Negative	-,046
Test Statistic		,046
Asymp. Sig. (2-tailed)		,058 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel di atas dapat diketahui bahwa nilai signifikan dengan variabel *financial management behavior* sebagai variabel dependen yaitu sebesar 0,058 yang nilainya diatas 0,05. Dengan demikian data pada penelitian ini dapat dikatakan berdistribusi normal.

4.1.2.1.2 Hasil Uji Linearitas

Uji linearitas digunakan untuk menganalisis benar atau tidak pada spesifikasi model yang digunakan pada penelitian. Uji *lagrange multiplier* digunakan pada penelitian ini. Estimasi dengan uji ini bertujuan untuk mendapatkan nilai c^2 hitung atau $(n \times R^2)$, dan jika hasilnya c^2 hitung $< c^2$ tabel maka dapat diambil kesimpulan regresi sudah benar atau linear. Hasil uji linearitas dengan menggunakan IBM SPSS *Statistic* 21 dapat dilihat pada tabel 4.27 sebagai berikut:

Tabel 4.21
Hasil Uji Linearitas

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,089 ^a	,008	-,014	3,85895235	1,990

a. Predictors: (Constant), Unstandardized Residual(-4), FSA, Unstandardized Residual(-2), Unstandardized Residual(-3), Unstandardized Residual(-1), FSE, PS, FA

b. Dependent Variable: Unstandardized Residual

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan output SPSS diperoleh nilai R^2 sebesar 0,008 dengan total n yaitu 376 maka besar c^2 hitung adalah $376 \times 0,008 = 3,008$. Sedangkan nilai c^2 tabel dengan $df = 370$ dan tingkat signifikansi 0,05 didapatkan c^2 tabel yaitu sebesar 415,853. Dengan demikian dapat disimpulkan c^2 hitung yaitu $3,008 < c^2$ tabel yaitu 415,853 yang dapat diartikan model regresi adalah benar atau linear.

4.1.2.2 Hasil Uji Asumsi Klasik

4.1.2.2.1 Hasil Uji Multikolinearitas

Tujuan dari uji multikolinearitas yaitu untuk menganalisis hubungan antara variabel independen pada model regresi. Untuk mengetahui adanya multikolinearitas dalam model regresi dengan cara melihat angka *tolerance* dan *variance inflation factor* (VIF). Dasar pengambilan keputusan dalam multikolinearitas yaitu jika nilai *tolerance* $> 0,10$ dan $VIF < 1$ maka data penelitian dapat dikatakan tidak terjadi multikolinearitas. Hasil uji multikolinearitas pada variabel dependen *financial management behavior* sebagai berikut:

Tabel 4.22
Uji Multikolinearitas dengan *Financial Management Behavior* sebagai Variabel Dependen

Coefficients ^a		
Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1 Zscore(FA)	,342	2,926
Zscore(FSE)	,527	1,896
Zscore(PS)	,457	2,190
Zscore(FSA)	,465	2,150
MFA	,326	3,063
MFSE	,537	1,862
MPS	,522	1,915
MFSA	,369	2,710

a. Dependent Variable: FMB

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Berdasarkan pada tabel 4.28 menunjukkan bahwa semua variabel independen memiliki angka *tolerance* $> 0,10$ dan $VIF < 10$. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa variabel *financial management behavior* sebagai variabel dependen tidak terjadi multikolinearitas pada model regresi.

4.1.2.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk mendeteksi apakah varians dari residual unit analisis dengan unit analisis yang lain terjadi kesamaan ataukah berbeda. Model regresi yang baik yaitu tidak terjadi heteroskedastisitas. Dasar pengambilan keputusan adalah jika nilai signifikansi $> 0,05$ maka dapat disimpulkan bahwa model regresi tidak terjadi heteroskedastisitas. Berikut hasil uji park dengan alat analisis IBM SPSS *Statistic 21* dilihat pada tabel sebagai berikut :

Tabel 4.23
Hasil Uji Heteroskedastisitas

Model	Coefficients ^a				
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	1,143	,112		10,194	,000
Zscore(FA)	,145	,192	,066	,754	,452
Zscore(FSE)	-,220	,152	-,103	-1,452	,147
Zscore(PS)	-,077	,166	-,035	-,465	,642
Zscore(FSA)	,065	,164	,030	,397	,692
MFA	,029	,158	,017	,184	,854
MFSE	-,115	,126	-,065	-,918	,359
MPS	-,120	,128	-,066	-,932	,352
MFSA	,192	,154	,106	1,247	,213

a. Dependent Variable: LNResid2

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Pada tabel diatas menunjukkan bahwa nilai signifikansi untuk masing-masing variabel independen yaitu *financial attitude* 0,425, *financial self efficacy* 0,147, *parent's socioeconomic* 0,642, *financial socialization agents* 0,692, dan nilai signifikan antara *financial literacy* dengan variabel independen berturut-turut yaitu 0,854, 0,359, 0,352, dan 0,213 maka dapat disimpulkan bahwa pada model regresi tidak terdapat heteroskedastisitas karena nilai signifikansinya lebih dari 0,05.

4.1.3 Hasil Uji Hipotesis

4.1.3.1 Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t)

Uji statistik t dilaksanakan untuk menganalisis pengaruh variabel independen secara individual terhadap variabel dependen. Berikut hasil uji t penelitian ini dengan menggunakan IBM *Statistic 21* pada tabel 4.24:

Tabel 4.24
Hasil Uji Hipotesis

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	39,724	,183		216,962	,000
Zscore(FA)	,902	,313	,159	2,879	,004
Zscore(FSE)	1,973	,248	,354	7,967	,000
Zscore(PS)	-,010	,271	-,002	-,038	,969
Zscore(FSA)	,724	,269	,128	2,695	,007
MFA	1,053	,258	,231	4,084	,000
MFSE	,104	,205	,022	,505	,614
MPS	,964	,210	,205	4,592	,000
MFSA	-,133	,252	-,028	-,529	,597

a. Dependent Variable: FMB

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

Tabel diatas merupakan hasil uji hipotesis yang dapat menunjukkan hubungan antara variabel satu dengan variabel yang lain. Variabel tersebut yaitu *financial attitude*, *financial self efficacy*, *parent's socioeconomic*, dan *financial socialiation agents* sebagai variabel independen, *financial literacy* sebagai variabel moderasi dan *financial management behavior* sebagai variabel dependen.

Variabel *financial attitude* diperoleh t hitung 2,879 dan memiliki nilai signifikansi sebesar 0,004 <0,05 maka variabel *financial attitude* berpengaruh

terhadap variabel *financial management behavior* secara parsial dalam penelitian ini. Koefisien beta bernilai positif menunjukkan bahwa pengaruh variabel *financial attitude* terhadap variabel *financial management behavior* yaitu positif. Dengan demikian berarti H_1 yang berbunyi *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dinyatakan diterima.

Variabel *Financial self efficacy* diperoleh hasil t hitung 7,967 dan memiliki nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ maka variabel *financial self efficacy* berpengaruh terhadap variabel *financial management behavior* secara parsial dalam penelitian ini. Koefisien beta bernilai positif menunjukkan bahwa pengaruh variabel *financial self efficacy* terhadap variabel *financial management behavior* yaitu positif. Dengan demikian H_2 yang berbunyi *financial self efficacy* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dinyatakan diterima.

Variabel *parent's socioeconomic* diperoleh t hitung -,038 dengan memiliki nilai signifikansi sebesar $0,969 < 0,05$ maka variabel *parent's socioeconomic* tidak berpengaruh terhadap variabel *financial management behavior* secara parsial dalam penelitian ini. Koefisien beta bernilai negatif menunjukkan pengaruh variabel *parent's socioeconomic* terhadap variabel *financial management behavior* yaitu negatif. Dengan demikian H_3 yang berbunyi *parent's socioeconomic* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dinyatakan ditolak.

Variabel *Financial socialization agents* diperoleh t hitung 2,695 dengan memiliki nilai signifikansi sebesar $0,007 < 0,05$ maka variabel *financial socialization agents* berpengaruh terhadap variabel *financial management behavior* secara parsial dalam penelitian ini. Koefisien beta bernilai positif menunjukkan

pengaruh variabel *financial socialization agents* terhadap variabel *financial management behavior* yaitu positif. Dengan demikian H_4 yang berbunyi *financial socialization agents* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dinyatakan diterima.

Hubungan variabel *financial attitude* dan variabel *financial literacy* diperoleh t hitung 4,084 dan memiliki nilai sigfikansi sebesar $0,000 < 0,05$ maka variabel *financial attitude* dan variabel *financial literacy* berpengaruh terhadap variabel *financial management behavior* secara parsial dalam penelitian ini. Koefisien beta bernilai positif menunjukkan bahwa pengaruh hubungan variabel *financial attitude* dan variabel *financial literacy* yaitu positif. Dengan demikian H_5 yang berbunyi *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderating dinyatakan diterima.

Hubungan variabel *financial self efficacy* dan variabel *financial literacy* diperoleh hasil uji t hitung 0,505 dan memiliki nilai signifikansi sebesar $0,614 > 0,05$ maka variabel *financial self efficacy* dan variabel *financial literacy* tidak berpengaruh terhadap variabel *financial management behavior* secara parsial dalam penelitian ini. Koefisien beta bernilai positif menunjukkan bahwa pengaruh hubungan variabel *financial self efficacy* dan variabel *financial literacy* yaitu positif. Dengan demikian dapat diartikan H_6 yang berbunyi *financial self efficacy* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderating dinyatakan ditolak.

Hubungan variabel *parent's socioeconomic* dan variabel *financial literacy* diperoleh hasil uji t hitung 4,592 dan memiliki nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ maka variabel *parent's socioeconomic* dan variabel *financial literacy* berpengaruh terhadap variabel *financial management behavior* secara parsial dalam penelitian ini. Koefisien beta bernilai positif menunjukkan bahwa pengaruh hubungan variabel *parent's socioeconomic* dan variabel *financial literacy* yaitu positif. Dengan demikian dapat diartikan H_7 yang berbunyi *parent's socioeconomic* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderating dinyatakan diterima.

Hubungan variabel *financial socialization agents* dan variabel *financial literacy* diperoleh hasil uji t hitung -0,529 dan memiliki nilai signifikansi sebesar $0,597 < 0,05$ maka variabel *financial socialization agents* dan variabel *financial literacy* tidak berpengaruh terhadap variabel *financial management behavior* secara parsial dalam penelitian ini. Koefisien beta bernilai negatif menunjukkan bahwa pengaruh hubungan variabel *financial socialization agents* dan variabel *financial literacy* yaitu negatif. Dengan demikian dapat diartikan H_8 yang berbunyi *financial socialization agents* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderating dinyatakan ditolak.

Tabel 4.25
Ringkasan Hasil Uji Hipotesis

No	Hipotesis	Keterangan	Koefisien	t_{hitung}	Sig.	Hasil
1	H_1	<i>Financial attitude</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i>	0,902	2,879	0,004	Diterima

No	Hipotesis	Keterangan	Koefisien	t_{hitung}	Sig.	Hasil
2	H ₂	<i>Financial self efficacy</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i>	1,973	7,967	0,000	Diterima
3	H ₃	<i>Parent's socioeconomic</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i>	-0,010	-0,038	0,969	Ditolak
4	H ₄	<i>Financial socialization agents</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i>	0,724	2,695	0,007	Diterima
5	H ₅	<i>Financial literacy</i> memoderasi hubungan <i>financial attitude</i> terhadap <i>financial management behavior</i>	1,053	4,084	0,000	Diterima
6	H ₆	<i>Financial literacy</i> memoderasi hubungan <i>financial self efficacy</i> terhadap <i>financial management behavior</i>	0,104	0,505	0,614	Ditolak
7	H ₇	<i>Financial literacy</i> memoderasi hubungan <i>parent's socioeconomic</i> terhadap <i>financial management behavior</i>	0,964	4,592	0,000	Diterima
8	H ₈	<i>Financial literacy</i> memoderasi hubungan <i>financial socialization agents</i> terhadap <i>financial management behavior</i>	-0,133	-0,529	0,597	Ditolak

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

4.1.4 Koefisien Determinasi

4.1.4.1 Koefisien Determinasi Parsial

Koefisien determinasi parsial (r^2) digunakan untuk menganalisis besaran kontribusi masing-masing variabel. Nilai koefisien determinasi yaitu antar 0 dan 1. Semakin mendekati angka maka semakin besar pengaruhnya. Koefisien determinasi secara parsial dapat dilihat pada tabel sebagai berikut :

Tabel 4.26
Hasil koefisien determinasi parsial (r^2)

Model	Coefficients ^a							
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Correlations		
	B	Std. Error	Beta			Zero-order	Partial	Part
(Constant)	39,724	,183		216,962	,000			
Zscore(FA)	,902	,313	,159	2,879	,004	,655	,149	,093
Zscore(FSE)	1,973	,248	,354	7,967	,000	,655	,384	,257
Zscore(PS)	-,010	,271	-,002	-,038	,969	,478	-,002	-,001
1 Zscore(FSA)	,724	,269	,128	2,695	,007	,463	,139	,087
MFA	1,053	,258	,231	4,084	,000	,549	,209	,132
MFSE	,104	,205	,022	,505	,614	,454	,026	,016
MPS	,964	,210	,205	4,592	,000	,478	,233	,148
MFSA	-,133	,252	-,028	-,529	,597	,397	-,028	-,017

a. Dependent Variable: FMB

Sumber : data.unnes.ac.id data yang diolah, 2020

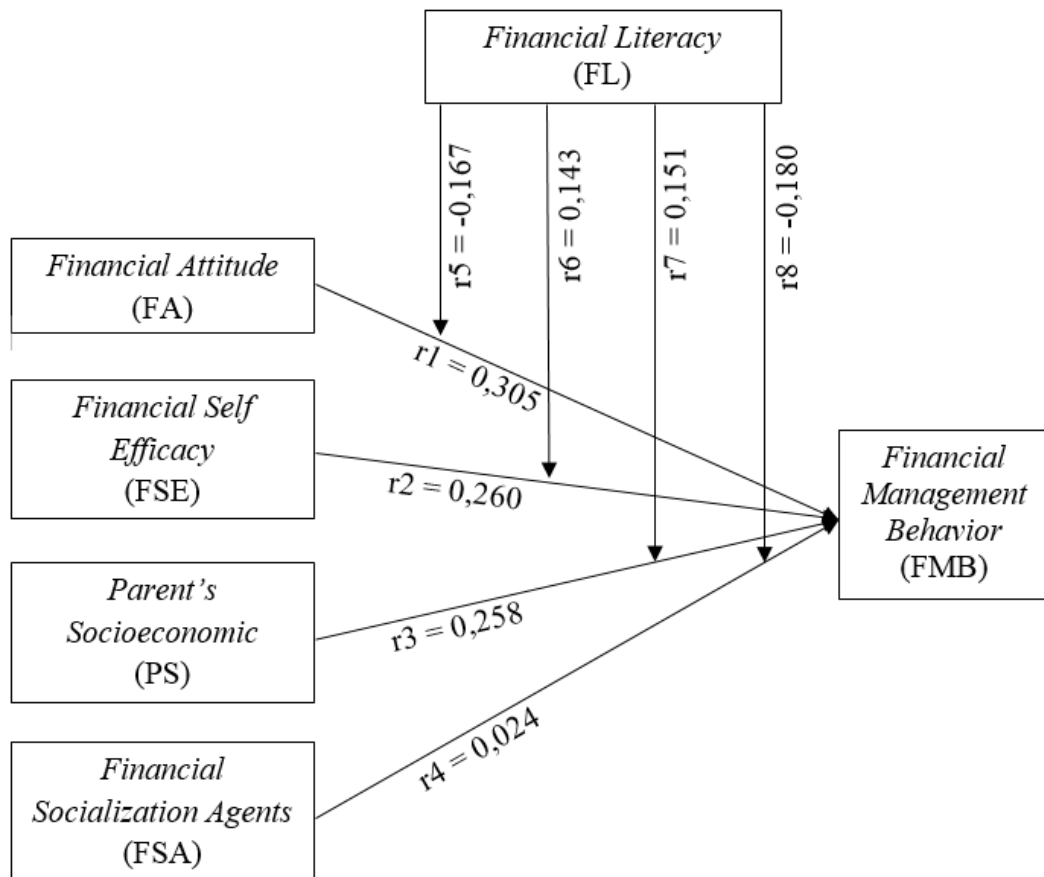
Berdasarkan tabel di atas koefisien determinasi parsial (r^2) untuk variabel *financial attitude* yaitu $0,149^2 \times 100\% = 2,22\%$. Dengan demikian menunjukkan bahwa secara parsial *financial attitude* mempengaruhi *financial management behavior* sebesar 2,22%. Koefisiensi determinasi parsial (r^2) *financial self efficacy* sebesar $0,384^2 \times 100\% = 14,75\%$, dapat diartikan bahwa *financial self efficacy*

berpengaruh terhadap *financial management behavior* sebesar 14,75%. Kemudian variabel *parent's socioeconomic* memiliki koefisien determinasi parsial (r^2) sebesar $-0,002^2 \times 100\% = 0,0004\%$, hal demikian menunjukkan bahwa secara parsial *socioeconomic status* berpengaruh terhadap *financial management behavior* sebesar 0,0004%. Selain itu pada variabel *financial socialization agents* memiliki koefisien determinasi parsial (r^2) sebesar $0,139^2 \times 100\% = 1,93\%$, hal demikian dapat disimpulkan bahwa secara parsial *financial socialization agents* berpengaruh terhadap *financial management behavior* sebesar 1,93%.

Variabel *financial attitude* dengan *financial literacy* memiliki koefisien determinasi parsial (r^2) sebesar $-0,209^2 \times 100\% = 4,37\%$ yang berarti bahwa variabel *financial attitude* dengan *financial literacy* berpengaruh terhadap *financial management behavior* sebesar 4,37%. Variabel *financial self efficacy* dengan *financial literacy* memiliki koefisien determinasi parsial (r^2) sebesar $0,026^2 \times 100\% = 0,07\%$ yang berarti bahwa variabel *financial self efficacy* dengan *financial literacy* berpengaruh terhadap *financial management behavior* sebesar 0,07%.

Variabel *parent's socioeconomic* dengan *financial literacy* memiliki koefisien determinasi parsial (r^2) sebesar $0,233^2 \times 100\% = 5,43\%$ yang berarti bahwa variabel *parent's socioeconomic* dengan *financial literacy* berpengaruh terhadap *financial management behavior* sebesar 5,43%. Variabel *financial socialization agents* dengan *financial literacy* memiliki koefisien determinasi parsial (r^2) sebesar $-0,028^2 \times 100\% = 0,08\%$ yang berarti bahwa variabel *financial socialization agents* dengan *financial literacy* berpengaruh terhadap *financial*

management behavior sebesar 0,08%. Hasil analisis MRA (*Moderated Regression Analysis*) dapat dilihat pada gambar sebagai berikut :



Gambar 4.1 Hasil Koefisien Determinasi

4.2 Pembahasan Hasil Penelitian

4.2.1 Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behavior*

Hasil penelitian menunjukkan *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Hasil uji hipotesis, nilai koefisien regresi *financial attitude* menunjukkan arah positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* yang dapat diartikan hipotesis pertama yang berbunyi *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* mahasiswa

Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 dapat diterima. Secara parsial, *financial attitude* mampu mempengaruhi *financial management behavior* sebesar 2,22%.

Theory planned of behavior (TPB) oleh Ajzen (2005) menjelaskan bahwa komponen sikap menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi perilaku. Hasil penelitian ini sesuai dengan TPB. Dalam hal ini *financial attitude* dapat mempengaruhi *financial management behavior*. Dalam penelitian menyatakan *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* yang berarti semakin baik sikap seseorang terhadap keuangan, maka semakin baik pula perilaku pengelolaan keuangan pribadi. Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Setiawati & Nurkhin (2017), Yap et al. (2016), dan Selcuk (2015) yaitu *financial attitude* memiliki pengaruh positif terhadap *financial management behavior*.

Hasil analisis statistik deskriptif, sebagian besar mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 memiliki *financial attitude* yang sangat baik. Mahasiswa sangat sering merasa tenang ketika membayar tagihan tepat waktu dan nyaman ketika melakukan penghematan. Kemudian mahasiswa juga sangat sering merasa cara pengelolaan uang saat ini berdampak pada keuangan kedepan dan merasa aman ketika memiliki asuransi. Selain itu, mahasiswa sering mengelola keuangan tanpa rasa takut, bijak, dan berhati-hati dalam menyimpan uang serta mahasiswa sangat sering merasa tabungan untuk mempersiapkan masa depan dan merasa nyaman ketika memiliki tabungan pendidikan. Hal tersebut dapat diartikan mahasiswa mampu mengelola keuangan dengan baik.

Semakin baik tingkat *financial attitude*, maka semakin baik juga tingkat *financial management behavior* yang dimiliki mahasiswa. *Financial attitude* memiliki peran yang penting dalam mencapai kesejahteraan keuangan mahasiswa. Sikap yang baik dapat berpengaruh pada perilaku yang baik. *Financial attitude* yang baik menjadi aset untuk dapat memiliki *financial management behavior* yang baik. Mahasiswa yang tidak dapat menerapkan sikap yang baik pada keuangan akan sulit untuk mengatur pengeluaran dan penerimaan keuangan, bahkan dapat menimbulkan masalah keuangan.

4.2.2 Pengaruh *Financial Self Efficacy* Terhadap *Financial Management Behavior*

Hasil penelitian menunjukkan *financial self efficacy* memiliki pengaruh positif terhadap *financial management behavior*. Nilai koefisien regresi *financial self efficacy* menunjukkan arah positif dan signifikan dengan *financial management behavior* yang dapat diartikan hipotesis kedua yang berbunyi *financial self efficacy* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 dapat diterima. *Financial self efficacy* secara parsial mampu mempengaruhi *financial management behavior* sebesar 14,75%.

Bandura (1989) dalam *social learning theory* menambahkan faktor peristiwa-peristiwa batiniah yang dapat mempengaruhi persepsi dan tindakan. Dalam hal ini peristiwa-peristiwa batiniah yang dimaksud yaitu *financial self efficacy* yang dapat mempengaruhi tindakan atau *financial management behavior* yang berarti Semakin baik keyakinan diri seseorang, semakin baik pula perilaku

pengelolaan seseorang. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Qamar et al (2016) dan Rizkiawati (2018) bahwa efikasi diri yang dialami seseorang dapat membentuk perilaku keuangan.

Sebagian besar mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 memiliki *financial self efficacy* yang baik. Sebagian besar mahasiswa merasa mampu membuat perencanaan, mempertimbangkan sebelum beli barang, dan berusaha agar tidak defisit dalam keuangan. Kemudian mahasiswa juga merasa mampu membuat skala prioritas, mengelola keuangan sesuai rencana awal, dan mengelolanya sendiri. Selain itu, sebagian besar mahasiswa selalu merasa percaya diri dalam pengelolaan keuangan dan pengambilan keputusan. Maka dari itu, dapat diartikan mahasiswa memiliki kepercayaan diri yang baik terkait keuangan.

Hasil penelitian ini menggambarkan semakin baik tingkat *financial self efficacy*, maka semakin baik pula tingkat *financial management behavior* mahasiswa. Perilaku pengelolaan keuangan yang baik dapat dikarenakan kepercayaan atau keyakinan diri terhadap keuangan yang dimiliki mahasiswa juga baik. Mahasiswa yang merasa dirinya yakin terhadap tindakannya terkait keuangan akan cenderung berhasil mengatur keuangan pribadi. Jika mahasiswa tidak yakin atau ragu-ragu dalam mengambil tindakan atau keputusan keuangan, maka dapat menimbulkan tingkat kesalahan yang tinggi dalam mengambil keputusan tersebut.

4.2.3 Pengaruh *Parent's Socioeconomic* Terhadap *Financial Management Behavior*

Hipotesis ketiga yang berbunyi *parent's socioeconomic* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang

tahun angkatan 2017 ditolak. Hal tersebut dapat dilihat dari hasil hipotesis, nilai koefisien regresi *parent's socioeconomic* terhadap *financial management behavior* menunjukkan arah yang negatif dan tidak signifikan. *Parent's socioeconomic* secara parsial mampu mempengaruhi *financial management behavior* sebesar 0,0004%.

Hasil penelitian ini bertolak belakang dengan *theory of planned behavior* (TPB) yang diungkapkan oleh Ajzen (2005), dalam teori tersebut menambahkan faktor norma subjektif dapat mempengaruhi perilaku, dalam hal ini *parent's socioeconomic* berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Namun dalam penelitian ini menunjukkan yang sebaliknya yaitu *parent's socioeconomic* tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Hasil penelitian ini juga didukung oleh penelitian terdahulu Chotimah & Rohayati (2015) dan Widayati (2014) yang mengemukakan bahwa *socioeconomic status* tidak berpengaruh pada *financial management behavior*.

Mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 memiliki *parent's socioeconomic* yang baik. Sebagian besar mahasiswa merasa memiliki orang tua dengan tingkat pekerjaan yang tinggi sehingga keluarganya memiliki strata sosial yang baik di lingkungannya. Selain itu, mahasiswa merasa orang tuanya memiliki pendapatan yang baik sehingga dapat mencukupi kebutuhan keluarganya. Namun, sebagian besar mahasiswa merasa orang tuanya memiliki tingkat pendidikan yang cukup baik. Hal tersebut dapat diartikan mahasiswa tidak sepenuhnya memiliki orang tua dengan tingkat sosial ekonomi yang baik di

masyarakat sehingga kurang mampu mendorong perilaku baik pada mahasiswa salah satunya terkait pengelolaan keuangan.

Parent's socioeconomic tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior* karena mahasiswa merasa tingkat pendidikan orang tua masih cukup baik, meskipun tingkat pekerjaan dan pendapatannya termasuk dalam kriteria baik. Pendidikan orang tua yang cukup baik belum mampu mendorong mahasiswa untuk memiliki perspektif yang baik mengenai cara melakukan pengelolaan keuangan yang baik. Hal tersebut yang dapat menjadi salah satu faktor penyebab *financial management behavior* tidak dipengaruhi oleh *parent's socioeconomic*.

4.2.4 Pengaruh *Financial Socialization Agents* Terhadap *Financial Management Behavior*

Financial socialization agents memiliki pengaruh positif terhadap *financial management behavior*. Dari hasil uji t diperoleh nilai koefisien regresi *financial socialization agents* menunjukkan arah positif terhadap *financial management behavior*. Hal tersebut dapat diartikan hipotesis keempat yang berbunyi *financial socialization agents* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 diterima. Kontribusi pengaruh *financial socialization agents* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 sebesar 1,93%.

Theory of planned behavior oleh Ajzen (2005) yang mengemukakan perilaku individu juga dipengaruhi oleh norma subjektif yaitu *financial socialization agents* yang dianggap dapat mempengaruhi persepsi mengenai apa

yang seharusnya dilakukan atau tidak dilakukan dalam hal ini *financial management behavior*. Jika semakin baik agen sosialisasi yang memberikan pemahaman keuangan pada seseorang maka semakin baik juga perilaku pengelolaan keuangan seseorang. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Sundarasen et al. (2016) dan Wulandari & Hakim (2015) yang menyatakan bahwa agen sosialisasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan.

Berdasarkan hasil analisis deskriptif, mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 memiliki *financial socialization agents* yang cukup baik. Mahasiswa merasa keluarganya sering mengarahkan untuk mengelola keuangan dengan baik dan bisa saja memberi peringatan atau hukuman jika tidak dapat mengelola keuangan dengan baik. Selain itu, mahasiswa merasa sering diajarkan membeli barang prioritas dan dianjurkan untuk menabung pada saat kegiatan belajar mengajar di sekolah atau universitas. Hal tersebut dapat dikatakan mahasiswa memiliki agen-agen sosialisasi yang baik tentang keuangan pribadi untuk meningkatkan pemahamannya mengenai pengelolaan keuangan.

Financial socialization agents berkaitan dengan pengaruh dari orang-orang disekitar untuk memberikan pemahaman terkait keuangan pada seseorang. Mahasiswa yang memiliki pemahaman keuangan yang memadai akan dengan mudah mengalokasikan keuangannya sesuai kebutuhannya. Selain itu jika mahasiswa memiliki pengetahuan yang cukup mengenai keuangan, mereka juga sudah memahami skala prioritasnya sehingga hal-hal yang bersifat keinginan akan dihindari sehingga dapat mengontrol keuangan yang dimiliki. Maka dari itu,

financial socialization agents yang baik akan berdampak positif terhadap *financial management behavior* mahasiswa.

4.2.5 *Financial Literacy* Memoderasi Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behavior*

Hal penelitian ini menunjukkan *financial literacy* mampu memoderasi pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior*. Nilai koefisien beta *financial literacy* dan *financial attitude* menunjukkan arah regresi positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* yang dapat diartikan hipotesis kelima yang berbunyi *financial literacy* memoderasi pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* diterima. Kontribusi *financial literacy* dan *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior* sebesar 4,37%.

Sikap dapat mempengaruhi perilaku seseorang. Selain itu pengetahuan juga dapat berdampak pada perilaku sehingga pengetahuan dapat memperkuat sikap terhadap perilaku. Hasil penelitian ini sejalan dengan *theory of planned behavior* (Ajzen, 2005). Pengetahuan yang dimaksud yaitu *financial literacy*, dapat memperkuat pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior*.

Financial attitude yang dimiliki oleh mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 termasuk dalam kriteria sangat baik. Pada indikator sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari, sikap terhadap rencana penghematan, sikap terhadap kemampuan masa depan termasuk dalam kriteria sangat baik dan indikator sikap terhadap manajemen keuangan dalam kriteria baik. Disamping itu, mahasiswa juga memiliki *financial literacy* yang cukup baik. Mahasiswa cukup

baik dalam memahami cara dan manfaat mengelola keuangan. Selain itu, mahasiswa juga cukup baik dalam memahami jenis dan fungsi tabungan, menghitung bunga bank, dan cara meminjam uang bank serta memiliki pengetahuan yang cukup baik terkait asuransi dan investasi saham. Hal tersebut dapat diindikasikan bahwa *financial attitude* dan *financial literacy* memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*.

Hasil penelitian ini menunjukkan *financial literacy* dapat memperkuat pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior*. Pada dasarnya, semakin baik *financial attitude* yang dimiliki mahasiswa, maka semakin baik juga *financial management behavior*. sikap yang baik akan berpengaruh baik pada perilaku. Disisi lain mahasiswa juga memiliki *financial literacy* yang merupakan proses untuk meningkatkan pengetahuan dan ketrampilan dalam mengelola keuangan yang berada pada kriteria cukup baik. Hal tersebut mengindikasikan mahasiswa sedang berada pada proses meningkatkan literasi keuangan. Jika mahasiswa terus berproses untuk meningkatkan literasi keuangan, maka pemahaman mengenai keuangan akan semakin baik, hal tersebut dapat berdampak pada semakin baik pula perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Oleh karena itu, *financial literacy* mahasiswa akan mampu memperkuat pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior*.

4.2.6 *Financial Literacy* Memoderasi Pengaruh *Financial Self Efficacy* Terhadap *Financial Management Behavior*

Financial literacy tidak mampu memoderasi *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior*. Nilai koefisien regresi *financial self efficacy*

menunjukkan arah yang positif, namun tidak signifikan. Hal tersebut berarti hipotesis keenam yang berbunyi *financial self efficacy* berpengaruh secara positif terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderasi mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 dinyatakan ditolak. *Financial self efficacy* dan *financial literacy* secara parsial mampu mempengaruhi *financial management behavior* sebesar 0,07%.

Hasil penelitian ini bertolak belakang dengan *theory of planned behavior* yang dikemukakan oleh (Ajzen, 2005). Teori tersebut menyatakan keyakinan diri seseorang dapat mempengaruhi perilaku, selain itu pengetahuan juga dapat berdampak pada perilaku sehingga pengetahuan dapat memperkuat sikap terhadap perilaku. Namun penelitian ini menunjukkan yang sebaliknya, *financial literacy* tidak memoderasi pengaruh *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior* karena mahasiswa merasa kurang memiliki pemahaman keuangan yang baik walaupun memiliki keyakinan diri terhadap keuangan yang baik.

Tingkat *Financial self efficacy* yang dimiliki oleh mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 dalam kriteria baik. Pada indikator kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan dalam kriteria cukup baik, indikator kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan, kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan, kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga, keyakinan dalam pengelolaan keuangan dalam kriteria baik, dan indikator keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang dalam kriteria sangat baik. *Financial literacy* yang dimiliki mahasiswa termasuk dalam kriteria cukup baik. Terlihat dari indikator pengetahuan umum keuangan,

tabungan dan pinjaman, asuransi dan investasi saham termasuk dalam kriteria cukup baik. Mahasiswa memiliki kepercayaan diri yang baik terhadap keuangan, namun mahasiswa belum memiliki pemahaman keuangan yang komprehensif.

Hasil penelitian ini menunjukkan *financial literacy* tidak dapat memoderasi pengaruh *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior* dikarenakan *financial literacy* yang dimiliki mahasiswa masih termasuk cukup baik meskipun *financial self efficacy* dalam kriteria baik. Mahasiswa yang memiliki *financial literacy* yang cukup baik dapat dikatakan mahasiswa tidak sepenuhnya memahami cara dan manfaat pengelolaan keuangan, jenis dan fungsi tabungan dan cara meminjam uang bank dengan segala resikonya sehingga dapat berdampak kurang baik terhadap perilaku pengelolaan keuangan seseorang. Hal tersebut dapat mengindikasikan mahasiswa memiliki pemahaman keuangan yang belum kompleks sehingga *financial literacy* kurang mampu untuk memperkuat pengaruh *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior*.

4.2.7 *Financial Literacy* Memoderasi Pengaruh *Parent's Socioeconomic* Terhadap *Financial Management Behavior*

Uji moderasi diperoleh koefisien regresi menunjukkan arah positif dan signifikansi sehingga penelitian ini dapat diartikan hipotesis ketujuh yang menyatakan *parent's socioeconomic* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dengan *financial literacy* sebagai variabel moderasi dinyatakan diterima. Variabel *parent's socioeconomic* dan *financial literacy* berkontribusi mempengaruhi *financial management behavior* secara parsial sebesar 5,43%.

Theory of planned behavior (TPB) yang diungkapkan oleh Ajzen (2005) menambahkan faktor norma subjektif yang merupakan orang-orang sekitar yang dapat mempengaruhi perilaku seseorang salah satunya orang tua, dalam hal ini *parent's socioeconomic*. Disisi lain pengetahuan juga dapat berdampak pada perilaku seseorang. Oleh karena itu *financial literacy* dapat memperkuat pengaruh *parent's socioeconomic* terhadap *financial management behavior*.

Mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 memiliki *parent's socioeconomic* yang baik, yang artinya mahasiswa merasa memiliki orang tua dengan prestise yang baik berdasarkan kedudukan yang dipegangnya dalam suatu masyarakat yang meliputi tingkat pendapatan, tingkat pekerjaan dan tingkat pendidikan. Disamping itu mahasiswa juga memiliki pemahaman keuangan atau literasi keuangan dengan kriteria cukup baik, yang berarti mahasiswa memiliki perspektif dan pengetahuan keuangan yang cukup memadai. Oleh karena itu, dapat disimpulkan mahasiswa memiliki tingkat *parent socioeconomic* yang cukup baik, namun pemahaman keuangan atau literasi keuangan mahasiswa dapat berpengaruh baik pada hubungan *parent's socioeconomic* terhadap *financial management behavior*.

Financial literacy mampu memoderasi pengaruh *parent's socioeconomic* terhadap *financial management behavior*. *Parent's socioeconomic* yang dimiliki mahasiswa dalam kriteria baik, namun pada indikator pendidikan orang tua masih relatif rendah sehingga mengakibatkan *parent's socioeconomic* tidak dapat mempengaruhi *financial management behavior*. Namun disisi lain mahasiswa memiliki *financial literacy* yang cukup baik. Dengan adanya pemahaman keuangan

yang baik, maka perilaku pengelolaan keuangan juga akan baik. Oleh karena itu, *financial literacy* mampu memperkuat pengaruh *parent's socioeconomic* terhadap *financial management behavior*.

4.2.8 *Financial Literacy* Memoderasi Pengaruh *Financial Socialization Agents* Terhadap *Financial Management Behavior*

Hasil Uji moderasi menyatakan tidak terdapat signifikansi pada hipotesis kedelapan. Hal tersebut dapat diartikan hipotesis kedelapan yang berbunyi *financial literacy* memoderasi pengaruh *financial socialization agents* terhadap *financial management behavior* dinyatakan ditolak. *Financial socialization agents* dan *financial literacy* secara parsial mampu mempengaruhi *financial management behavior* sebesar 0,08 %.

Temuan ini bertolak belakang dengan *theory of planned behavior* yang dikemukakan oleh (Ajzen, 2005). Dalam teori tersebut menyatakan norma subjektif dapat mempengaruhi perilaku, selain itu pengetahuan juga dapat berdampak pada perilaku seseorang sehingga pengetahuan dapat memperkuat sikap terhadap perilaku. Namun penelitian ini menunjukkan yang sebaliknya, *financial literacy* tidak memoderasi pengaruh *financial socialization agents* terhadap *financial management behavior*.

Mahasiswa merasa agen-agen disekitarnya cukup mampu menyosialisasikan pemahaman keuangan pada mahasiswa sehingga dapat meningkatkan perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Sebagai contoh, mahasiswa merasa sering dinasehati keluarga untuk menghemat keuangan dan membuat skala prioritas kebutuhan. Namun, mahasiswa memiliki *financial literacy*

dengan kriteria cukup baik, yang artinya mahasiswa belum cukup memiliki pemahaman dan keterampilan keuangan yang komprehensif. Hal tersebut dapat menghambat agen-agen sosialisasi dalam mempengaruhi mahasiswa untuk berperilaku keuangan yang baik. Hal ini ditunjukkan dengan nilai koefisien yang negatif.

Financial literacy tidak mampu memoderasi *financial socialization agents* terhadap *financial management behavior* karena *financial literacy* dan *financial socialization agents* yang dimiliki mahasiswa masih termasuk dalam kriteria cukup baik. Agen-agen sosialisasi keuangan belum cukup mampu memberikan pengaruh terhadap mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017. Disisi lain mahasiswa juga memiliki *financial literacy* yang cukup baik yang dapat diartikan tidak sepenuhnya memahami mengenai pengetahuan secara umum keuangan, tabungan, dan investasi. Hal tersebut yang dapat menjadi salah satu faktor penyebab *financial literacy* tidak mampu memoderasi *financial socialization agents* terhadap *financial management behavior*.

BAB V

PENUTUP

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Ada pengaruh positif *financial attitude* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.
2. Ada pengaruh positif *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.
3. Tidak ada pengaruh positif *parent's socioeconomic* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.
4. Ada pengaruh positif *financial socialization agents* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.
5. *Financial literacy* mampu memoderasi pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.
6. *Financial literacy* tidak mampu memoderasi pengaruh *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.
7. *Financial literacy* mampu memoderasi pengaruh *parent's socioeconomic* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri

Semarang tahun angkatan 2017.

8. *Financial literacy* tidak mampu memoderasi pengaruh *financial socialization agents* terhadap *financial management behavior* mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, saran yang dapat diberikan sebagai berikut:

1. Mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 dapat meningkatkan *financial management behavior*. Mahasiswa dapat membiasakan diri berperilaku mengelola keuangan pribadi yang baik seperti membiasakan menabung, membuat anggaran keuangan, mencatat pemasukan dan pengeluaran, membeli barang sesuai kebutuhan dan mengontrol pengeluaran.
2. Hasil analisis deskriptif menunjukkan bahwa variabel *financial literacy* termasuk dalam kriteria cukup baik. Oleh karena itu menjadi penting bagi mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 untuk meningkatkan aspek pengetahuan dan pemahaman cara dan manfaat mengelola keuangan, memahami jenis dan fungsi tabungan, asuransi dan investasi dengan cara berdiskusi, mengikuti seminar atau mengikuti informasi kontemporer agar dapat beradaptasi dengan perkembangan teknologi keuangan.
3. Hasil penelitian menunjukkan adanya pengaruh positif *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior*. Dengan demikian mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 dapat mempertahankan dan

meningkatkan keyakinan atau kepercayaan diri dengan cara membiasakan diri dalam mengelola keuangan pribadi sehingga diharapkan dapat menentukan keputusan yang tepat dan bijak terkait keuangan.

4. Bagi peneliti selanjutnya dapat menambahkan variabel independen yang tidak terdapat pada penelitian ini dan dapat menggunakan variabel moderasi yang lain yang diharapkan dapat lebih memperkuat hubungan antar variabel.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdulsyani. (2007). *Sosiologi (Sitematika, Teori, dan Terapan)*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Ahmad, A., Butt, B. S., . M., & Iram, S. (2019). Drivers Influencing Financial Behavior among Management Students in Narowal. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 9(2), 656–666. <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v9-i2/5602>
- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, Personality, and Behavior* (2nd ed.). New York: Open University Pres-Mc Graw- Hill Education.
- Ajzen, I. (2006). Perceived behavioral control, self-efficacy, locus of control, and the theory of planned behavior. *Journal of Applied Social Psychology*, 32(4), 665–683. <https://doi.org/10.1111/j.1559-1816.2002.tb00236.x>
- Akben-Selcuk, E. (2015). Factors Influencing College Students' Financial Behaviors in Turkey: Evidence from a National Survey. *International Journal of Economics and Finance*, 7(6), 87–94. <https://doi.org/10.5539/ijef.v7n6p87>
- Albeerdy, M. I., & Gharlegghi, B. (2015). Determinants of the Financial Literacy among College Students in Malaysia. *International Journal of Business Administration*, 6(3), 15–24. <https://doi.org/10.5430/ijba.v6n3p15>
- Albert Bandura. (1989). Human Agency in Social Cognitive Theory. *Annual Review of Psychology*, 44(9), 1175–1184. <https://doi.org/https://doi.org/10.1146/annurev.psych.52.1.1>
- Amanah, E., Iradianty, A., & Rahardian, D. (2016). Pengaruh Financial Knowledge , Financial Attitude Dan External Locus of Control Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom the Influence of Financial Knowledge , Financial Attitude and External Locus of Control on. *E-Proceeding of Management*, 3(2), 1228–1235.
- Anthony, R. A. R. (2011). *Knowledge, Attitude, Practice And Satisfaction On Personal Financial Management Among The Medical Practitioners In The Public And Private Medical Services In Malaysia* (Universiti Kebangsaan Malaysia). <https://doi.org/https://doi.org/10.13140/RG.2.1.4640.0409>
- Atmaja, L. S. (2002). *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: Andi.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128. <https://doi.org/10.3788/CJL201643.0811001>
- Chotimah, C., & Rohayati, S. (2015). Pengaruh pendidikan keuangan di keluarga, sosial ekonomi orang tua, pengetahuan keuangan, kecerdasan spiritual, dan teman sebaya terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa S1

- pendidikan akuntansi fakultas ekonomi Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 3(2), 1–10.
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43–59.
- Dewi, N., Rusdarti, & Sunarto, S. (2017). Pengaruh Lingkungan Keluarga , Teman Sebaya , Pengendalian Diri dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jee*, 6(1), 29–35. <https://doi.org/ISSN : 2301-7341>
- Dwiastanti, A. (2015). Financial Literacy as the Foundation for Individual Financial Behavior. *Journal of Education and Practice*, 6(33), 99–105. Retrieved from <http://www.eric.ed.gov/contentdelivery/servlet/ERICServlet?accno=EJ1083664>
- Falahati, L., & Paim, L. H. (2011). Toward a framework of determinants of financial management and financial problems among university students. *African Journal of Business Management*, 5(22), 9600–9606
- Farrell, L., Fry, T. R. L., & Risse, L. (2016). The significance of financial self-efficacy in explaining women’s personal finance behaviour. *Journal of Economic Psychology*, 54, 85–99. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.1016/j.joep.2015.07.001>
- Feist, J., & Feist, G. J. (2008). *Theories of Personality* (V; Y. Santoso, Ed.). Yogyakarta.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (2011). *Predicting and Changing Behavior The Reasoned Action Approach*. New York: Psychology Press Taylor & Francis Group.
- Forbes, J., & Kara, S. M. (2010). Confidence mediates how investment knowledge influences investing self-efficacy. *Journal of Economic Psychology*, 31(3), 435–443. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2010.01.012>
- Gerungan, W. (2004). *Psikologi Sosial*. Bandung: Refika Aditama.
- Grohmann, A., Kouwenberg, R., & Menkhoff, L. (2015). Childhood roots of financial literacy. *Journal of Economic Psychology*, 51, 114–133. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2015.09.002>
- Hayhoe, C. R., Leach, L., Turner, P. R., & Mo. (1999). Discriminating the number of credit cards held by college students using credit and money attitudes. *Journal of Economic Psychology*, 20(6), 643–656. [https://doi.org/10.1016/S0167-4870\(99\)00028-8](https://doi.org/10.1016/S0167-4870(99)00028-8)
- Herawati, N. T., Candiasa, I. M., Yadnyana, I. K., & Suharsono, N. (2018). Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali. *International Journal of Business Administration*, 9(3), 30. <https://doi.org/10.5430/ijba.v9n3p30>
- Hidayah, N., & Bowo, P. A. (2019). Pengaruh Uang Saku, Locus of Control, Dan

- Lingkungan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumtif. *Economic Education Analysis Journal*, 7(3), 1025–1039. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v7i3.28337>
- Hidayat, W., & Nugroho, A. A. (2010). Studi Empiris Theory of Planned Behavior dan Pengaruh Kewajiban Moral pada Perilaku Ketidakpatuhan Pajak Wajib Pajak Orang Pribadi. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 12(2), 82–93.
- Husnawati. (2017). Pengaruh Sosial Ekonomi Orang Tua, Perilaku Keuangan Dikeluarga Dan Kontrol Diri Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Di Kabupaten Sinjai. *Skripsi*.
- Ishtiaq, M., Imtiaz, A., Hussain, S., & Anum, R. (2019). Financial Self-Efficacy and Women's Personal Finance Behaviour: A Case study of Public Sector Banks in Pakistan. *Pacific Business Review International*, 11(8), 96–117.
- Julianto, P. A. (2017). Indonesia Jadi Pasar Terbesar Shopee. Retrieved from ekonomi.kompas.com website: <https://ekonomi.kompas.com/read/2017/09/27/192814226/indonesia-jadi-pasar-terbesar-shopee>
- Kamanto Sunarto. (2004). *Pengantar Sosiologi* (3rd ed.). Jakarta: Lembaga Penerbit Universitas Indonesia.
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Laila, R. N., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 6(3).
- Laily, N. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan. *Journal of Accounting and Business Education*, 1(4). <https://doi.org/10.26675/jabe.v1i4.6042>
- Laoli, N. (2019). Survei OJK: Indeks literasi dan inklusi keuangan masyarakat perkotaan mendominasi. Retrieved from kontan.co.id website: <https://keuangan.kontan.co.id/news/survei-ojk-indeks-literasi-dan-inklusi-keuangan-masyarakat-perkotaan-mendominasi>
- Lipsey, R. G., & Steiner, P. O. (1991). *Pengantar Ilmu Ekonomi*. Retrieved from Rineka Cipta
- Lown, J. M. (2011). Development and validation of a Financial Self-Efficacy Scale. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(2), 54–63.
- Lusardi, A, Mitchel, O. S., & Curto, V. (2009). *Financial Literacy Among the Young: Evidence and Implications for Consumer Policy*.
- Lusardi, Annamaria, & Tufano, P. (2009). *Debt Literacy, Financial Experiences, And Overindebtedness*. Retrieved from <http://www.nber.org/papers/w14808>

- Marsh, B. (2006). *Examining The Personal Finance Attitudes, Behaviors, And Knowledge Levels Of First-Year And Senior Students At Baptist Universities In The State Of Texas*.
- Mien, N. T. N., & Thao, T. P. (2015). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors : Evidence from Vietnam. *Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences*, 10–12.
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2013). Analisis Personal Financial Liteacy Dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara (Personal Financial literacy Analysis And The Financial Behavior Of Undergraduate Students Of The University Of North Sumatra's Econo. *Media Informasi Manajemen*, 1, 1–16.
- Nasution. (1994). *Sosiologi Pendidikan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Ngadiyono. (1998). *Pengantar Ilmu Pendidikan*. Bandung.
- Njehia, S. (2014). *Effect of Financial Literacy on Personal Financial Management of Employees of Mumias Sugar Company Limited University of Nairobi Declaration*.
- Nobriyani, A. P., & Haryono, N. A. (2019). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Financial Management Behavior pada Keluarga TKI di Kabupaten Ponorogo. *Jurnal Ilmu Manajemen Universitas Negeri Surabaya*, 7(3), 841–856.
- Nursyifani, A. B. C. (2013). Tips Atur Uang Keluarga, Gunakan Rumus 50:30:20. Retrieved from financial.bisnis.com website: <https://finansial.bisnis.com/read/20130930/55/166052/tips-atur-uang-keuarga-gunakan-rumus-503020>
- OECD, I. (2012). *PISA 2012 Literacy assessment framework*.
- Ormrod, J. E. (2008). *Psikologi Pendidikan : Membantu Siswa Tumbuh dan Berkembang*. Jakarta: Erlangga.
- Pankow, D. (2012). *Financial Values, Attitudes and Goals* (No. 4). Fargo, North Dakota.
- Paul, B. H., & Chester, L. H. (1992). *Sosiologi* (Aminuddin Ram, Ed.). Jakarta: Erlangga.
- Pertiwi, W. K. (2019). Separuh Penduduk Indonesia Sudah “Melek” Media Sosial. Retrieved website: <https://tekno.kompas.com/read/2019/02/0419140037/separuh-penduduk-indonesia-sudah-melek-media-sosial>
- Qamar, M. A. J., Khemta, M. A. N., & Jamil, H. (2016). How Knowledge and Financial Self-Efficacy Moderate the Relationship between Money Attitudes and Personal Financial Management Behavior How Investors Attitudes Shape Stock Market Participation in the Presence of Financial Self-Efficacy View project. *European Online Journal of Natural and Social Sciences*, 5, No. 2(January), 296–308.

- Rahman, & Abdul, A. (2014). *Psikologi Sosial*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Ramadhan, A. Y., & Asandimitra, N. (2019). Determinants of Financial Management Behavior of Millennial Generation in Surabaya. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(2), 129. <https://doi.org/10.24252/minds.v6i2.9506>
- Remund, D. L. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Saraswati, E., Rispantyo, & Djoko, K. (2017). Pengaruh Proses Pembelajaran Di Perguruan Tinggi Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi Dan Sistem Teknologi Informasi*, 13(2), 218 – 229.
- Sarwono, S. W., & Meinarno, E. A. (2015). *Psikologi Sosial*. Jakarta: Salemba Humanika.
- Schiffman, L. G., & Kanuk, L. L. (2007). *Consumer Behavior* (Eight Edit). New Jersey: Pearson Education.
- Scott Ward. (1974). Consumer Socialization. *Journal of Consumer Research*, 1(2), 1–16.
- Setiawati, & Nurkhin, A. (2017). Pengujian Dimensi Konstruk Literasi Keuangan Mahasiswa. *Economic Education Analysis Journal*, 6(3), 727–736.
- Shahrabani, S. (2012). The Effect of Financial Literacy and Emotions on Intent to Control Personal Budget: A Study among Israeli College Students. *International Journal of Economics and Finance*, 4(9), 156–163.
- Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao, J. J., & Serido, J. (2010). Financial Socialization of First-year College Students: The Roles of Parents, Work, and Education. *Journal of Youth and Adolescence*, 39(12), 1457–1470.
- Silvy, M., & Yulianti, N. (2013). Sikap Pengelola Keuangan Dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 57. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.254>
- Soekanto, S. (2007). *Sosiologi suatu Pengantar*. Jakarta: P.T. Raja. Grafindo.
- Soeroto. (1986). *Strategi Pembangunan dan Perancangan Tenaga Kerja*. Yogyakarta: UGM Press.
- Sohn, S. H., Joo, S. H., Grable, J. E., Lee, S., & Kim, M. (2012). Adolescents' financial literacy: The role of financial socialization agents, financial experiences, and money attitudes in shaping financial literacy among South Korean youth. *Journal of Adolescence*, 35(4), 969–980.
- Subiaktono. (2014). Pengaruh Personality Traits Terhadap Perencanaan Keuangan Keluarga. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 4(2), 149–160.

<https://doi.org/10.15294/jdm.v4i2.2759>

- Sudjana. (2005). *Metoda Statistika*. Bandung: Tarsito.
- Sugiarto, A. (2017). Siaran Pers: OJK Dorong Masyarakat Punya Sikap Keuangan (Financial Attitudes). Retrieved from ojk.go.id website: <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Siaran-Pers-OJK-Dorong-Masyarakat-Punya-Sikap-Keuangan-Financial-Attitudes.aspx>
- Sumardi, M. (2004). *Kemiskinan dan Kebutuhan Pokok*. Jakarta: Rajawali Jakarta.
- Sumardi, Mulyanto. (1985). *Sumber Pendapatan Kebutuhan Pokok dan Perilaku Menyimpang*. Jakarta: CV. Rajawali.
- Sundarasen, S. D. D., Rahman, M. S., Othman, N. S., & Danaraj, J. (2016). Impact of financial literacy, financial socialization agents, and parental norms on money management. *Advanced Science Letters*, 22(12), 4312–4315.
- Suryanto. (2017). Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Perguruan Tinggi. *Jurnal Ilmu Politik Dan Komunikasi*, VII(1), 11–20.
- Susilowati, N., Kardiyem, & Latifah, L. (2020). The Mediating Role of Attitude toward Money on Students' Financial Literacy and Financial Behavior. *Journal Of Accounting And Business Education*, 4(2), 58–68.
- Susilowati, N., Latifah, L., & Jariyah. (2017). College student financial behavior: An empirical study on the mediating effect of attitude toward money. *Advanced Science Letters*, 23(8), 7468–7472.
- Svalastoga, K. (1898). *Differensiasi Sosial* (1st ed.). Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Tarry Novita, M. (2016). Pengaruh Personal Financial Literacy, Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Andalas. *Skripsi*.
- Usanah, N., & Nurkhin, A. (2017). Gender Memoderasi Pengaruh Pendidikan Pengelolaan Keuangan Keluarga, Sikap Perencanaan Keuangan, Dan Peer Group Terhadap Financial Literacy. *Skripsi*.
- Widayati, I. (2014). Pengaruh Status Sosial Ekonomi Orang Tua, Pendidikan Pengelolaan Keuangan Keluarga, dan Pembelajaran di Perguruan Tinggi terhadap Literasi Finansial Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Humaniora*, 2, No. 2(2), 176–183.
- Wulandari, & Hakim, L. (2015). Pengaruh Love of Money, Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Hasil Belajar Manajemen Keuangan, Dan Teman Sebaya Terhadap. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 3(3), 1–6.
- Yap, R. J. C., Komalasari, F., & Hadiansah, I. (2016). The Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Management Behavior and Satisfaction. *International Journal of Administrative Science & Organization*, 23(3), 140–146.

LAMPIRAN

Lampiran 1

Angket Observasi Awal

A. Petunjuk Umum

1. Jawaban dari anda yang sesuai dengan keadaan yang sesungguhnya sangat berarti dan sangat membantu keberhasilan dalam penelitian yang akan peneliti lakukan.
2. Penelitian ini tidak memiliki kaitan atau pengaruh sedikitpun terhadap citra anda sebagai mahasiswa.

B. Petunjuk Khusus

1. Mohon angket ini dijawab dengan singkat.
2. Peneliti berharap anda memberikan jawaban pada angket ini dengan sebenarnya tanpa terpengaruhi hal-hal lain.
 - a. Berapa uang saku anda tiap bulan?
 - b. Berapa uang saku yang anda gunakan untuk kebutuhan kuliah?
 - c. Berapa uang saku yang anda gunakan untuk kebutuhan pokok seperti makan, transportasi, dan iuran bulanan(listrik dan air)?
 - d. Berapa uang saku yang anda keluarkan untuk kebutuhan di luar kuliah (pulsa, paket data, hobi, fashion, kuliner, dll)
 - e. Berapa uang saku yang disisahkan untuk menabung?
 - f. Apakah anda mencatat pemasukan dan pengeluaran uang saku tiap bulan?

Lampiran 2

Hasil Observasi Awal

Kode	Uang Saku	Kebutuhan Kuliah	Kebutuhan Pokok	Kebutuhan di Luar Kuliah	Menabung	Surplus/ Defisit	Melakukan Pencatatan
R-1	500,000	200,000	400,000	70,000	50,000	-220000	Tidak
R-2	700,000	150,000	330,000	100,000	20,000	100000	Tidak
R-3	1,000,000	300,000	400,000	200,000	100,000	0	Ya
R-4	800,000	150,000	500,000	150,000	100,000	-100000	Tidak
R-5	1,000,000	500,000	400,000	100,000	100,000	-100000	Tidak
R-6	800,000	200,000	400,000	200,000	100,000	-100000	Tidak
R-7	1,000,000	200,000	200,000	100,000	150,000	350000	Tidak
R-8	800,000	100,000	580,000	100,000	50,000	-30000	Tidak
R-9	600,000	600,000	450,000	150,000	-	-600000	Ya
R-10	400,000	100,000	300,000	50,000	-	-50000	Tidak
R-11	300,000	100,000	300,000	90,000	150,000	-340000	Tidak
R-12	700,000	200,000	200,000	100,000	100,000	100000	Ya
R-13	1,500,000	500,000	500,000	400,000	100,000	0	Tidak
R-14	1,500,000	100,000	130,000	100,000	50,000	1120000	Tidak
R-15	1,000,000	150,000	450,000	300,000	100,000	0	Ya
R-16	700,000	100,000	400,000	150,000	50,000	0	Tidak
R-17	700,000	300,000	300,000	100,000	-	0	Tidak
R-18	500,000	300,000	200,000	100,000	-	-100000	Tidak
R-19	500,000	150,000	450,000	200,000	50,000	-350000	Tidak

Kode	Uang Saku	Kebutuhan Kuliah	Kebutuhan Pokok	Kebutuhan di Luar Kuliah	Menabung	Surplus/ Defisit	Melakukan Pencatatan
R-20	1,000,000	300,000	600,000	200,000	300,000	-400000	Tidak
R-21	1,000,000	200,000	400,000	400,000	50,000	-50000	Tidak
R-22	1,000,000	300,000	500,000	200,000	300,000	-300000	Ya
R-23	800,000	200,000	400,000	100,000	100,000	0	Tidak
R-24	200,000	200,000	-	200,000	-	-200000	Tidak
R-25	700,000	-	500,000	50,000	-	150000	Tidak
R-26	600,000	150,000	350,000	100,000	50,000	-50000	Ya
R-27	500,000	150,000	200,000	100,000	50,000	0	Tidak
R-28	1,000,000	150,000	600,000	150,000	100,000	0	Tidak
R-29	700,000	200,000	400,000	100,000	-	0	Tidak
R-30	1,000,000	200,000	800,000	200,000	300,000	-500000	Ya
Rata-rata	783,333	215,000	388,000	152,000	84,000	(55,667)	
Surplus	16.7%						
Impas	30.0%						
Defisit	53.3%						

Lampiran 3

Kisi-Kisi Uji Coba Instrumen Penelitian

KISI-KISI UJI COBA INSTRUMEN PENELITIAN

“EFFECTS OF FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL SELF EFFICACY, PARENT’S SOCIOECONOMIC, AND FINANCIAL SOCIALIZATION AGENTS ON FINANCIAL MANAGERMENTS BEHAVIOR WITH FINANCIAL LITERACY AS MODERATING VARIABLES IN STUDENTS OF THE SEMARANG STATE UNIVERSITY 2017”

No	Variabel	Indikator	Pernyataan		Jml
			Positif	Negatif	
1	<i>Financial Management Behavior</i> (Marsh, 2006)	Perilaku Pengelolaan	1,2,3		3
		Perilaku Pengeluaran	4,5,6		3
		Perilaku Menabung	7,8,9 ,10		4
		Perilaku Pemborosan	11	12,13	3
2	<i>Financial Attitude</i> (Anthony, 2011)	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari	14,15		2
		Sikap Terhadap Rencana Penghematan	16,17		2
		Sikap Terhadap Manajemen Keuangan	18,19,20 ,21		4
		Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan	22,23,24		3
3	<i>Financial Self Efficacy</i> (Lown, 2011)	Kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan	25,26,27		3
		Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan	28,29,30		3
		Kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga	31,32,33		3
		Kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan	36	34,35	3
		Keyakinan dalam pengelolaan keuangan	37,38		2
		Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang.	39,40		2

No	Variabel	Indikator	Pernyataan		Jml
			Positif	Negatif	
4	<i>Parent's Socioeconomic</i> (Abdulsyani, 2007)	Tingkat Pendapatan	41,42,43		3
		Tingkat Pendidikan	44	45	2
		Tingkat Pekerjaan	46,47		2
5	<i>Financial Agent Socialization</i> (Copur dan Gutter, 2011)	Keluarga	48,49,50		2
		Teman Sebaya	51,52		2
		Pendidikan (formal atau non formal)	53,54		2
		Media	55	56	2
6	<i>Financial Literacy</i> (Chen dan Volpe, 1998)	Pengetahuan Umum Keuangan	57,58		2
		Tabungan dan Pinjaman	59,60,61,62		4
		Asuransi	63,64,65,66		4
		Investasi	67,68,69,70		4

Lampiran 4

Kuesioner Uji Coba Penelitian



KUESIONER UJI COBA PENELITIAN

**EFFECTS OF FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL SELF EFFICACY,
PARENT'S SOCIOECONOMIC, AND FINANCIAL SOCIALIZATION
AGENTS ON FINANCIAL MANagements BEHAVIOR WITH
FINANCIAL LITERACY AS MODERATING VARIABLES IN STUDENTS
OF THE SEMARANG STATE UNIVERSITY 2017**

Peneliti

Wan Ibrahim

7101416150

**JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI/AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG
2020**

KUESIONER UJI COBA PENELITIAN

Kepada

Yth. Mahasiswa Universitas Negeri Semarang 2017

Dengan hormat,

Dalam rangka menyelesaikan skripsi, saya bermaksud mengadakan uji coba penelitian dengan judul “**Effects of Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Parent’s Socioeconomic, and Financial Socialization Agents on Financial Managements Behavior with Financial Literacy as Moderating Variables in Students of The Semarang State University 2017**”.

Berkaitan dengan hal tersebut, saya mohon kesediaan anda untuk menjawab pertanyaan dalam kuesioner penelitian ini dengan sebaik-baiknya. Jawaban yang baik adalah jawaban yang sesuai dengan keadaan diri anda yang sebenarnya. Jawaban yang anda berikan tidak berpengaruh terhadap nama baik anda, serta kerahasiaan jawaban anda akan saya jaga sepenuhnya.

Atas segenap bantuan dan kesediaan anda, saya mengucapkan terimakasih.

Peneliti

Wan Ibrahim

7101416150

A. Identitas Responden

Nama :
 NIM :
 Prodi/Fakultas :
 Jenis Kelamin :
 No. Telp. :

B. Petunjuk Pengisian

1. Isilah identitas anda pada tempat yang telah disediakan.
2. Bacalah pertanyaan-pertanyaan secara teliti sebelum menjawab
3. Beri tanda *checklist* (✓) pada alternatif jawaban yang anda anggap paling sesuai.
4. Anda hanya diperkenankan memilih satu jawaban saja dan semua pertanyaan diharapkan tidak ada yang dikosongkan.
5. Isilah kuesioner sesuai dengan keadaan diri anda.

C. Kuesioner Penelitian

Pilihlah jawaban dengan memberikan tanda (✓) pada kolom yang sesuai dengan kondisi anda, dengan alternative jawaban sebagai berikut:

TP : Tidak Pernah SR : Sering
 JR : Jarang SL : Selalu
 KD : Kadang-Kadang

STS : Sangat Tidak Setuju S : Setuju
 TS : Tidak Setuju SS : Sangat Setuju
 RR : Ragu-ragu

1. Financial Management Behavior (Perilaku Pengelolaan Keuangan)

No.	Pernyataan	TP	JR	KD	SR	SL
Perilaku Pengelolaan						
1	Saya membuat penganggaran keuangan pribadi					
2	Saya mencatat setiap penerimaan dan pengeluaran uang belanja barang dan jasa					
3	Saya meninjau dan mengevaluasi pengeluaran uang belanja					

No.	Pernyataan	TP	JR	KD	SR	SL
Perilaku Pengeluaran						
4	Saya membayar tagihan (kos, listrik, air, kas kelas/organisasi, dll) tepat waktu					
5	Saya membatasi pengeluaran uang untuk belanja sehari-hari					
6	Saya membandingkan harga barang antar toko sebelum membeli					
Perilaku Menabung						
7	Saya menabung secara periodik untuk tujuan jangka panjang					
8	Saya menyimpan uang untuk berjaga-jaga jika ada kebutuhan tak terduga					
9	Saya menyimpan uang receh hasil kembalian belanja dalam celengan pribadi					
10	Saya mengalokasikan uang pribadi untuk membeli saham					
Perilaku Pemborosan						
11	Saya mengutamakan kebutuhan dari pada keinginan untuk berbelanja					
12	Saya memiliki kecenderungan untuk langsung mengeluarkan uang dalam jumlah banyak setelah mendapatkannya					
13	Saya akan membeli barang/jasa saat ada diskon meskipun bukan barang kebutuhan					

2. *Financial Attitude* (Sikap Keuangan)

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari						
14	Saya merasa tenang ketika sudah membayar semua tagihan (kos,					

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
	listrik, air, kas kelas/organisasi, dll) tepat waktu					
15	Saya merasa nyaman ketika melakukan penghematan dalam pengeluaran uang					
Sikap Terhadap Rencana Penghematan						
16	Saya merasa bahwa cara mengelola uang saat ini akan berpengaruh pada kondisi keuangan masa depan					
17	Saya merasa aman ketika memiliki asuransi, baik itu asuransi kesehatan, pendidikan, umum maupun asuransi lainnya					
Sikap Terhadap Manajemen Keuangan						
18	Saya mengelola keuangan tanpa merasa takut dan khawatir					
19	Saya merasa bijaksana dalam menggunakan uang untuk kebutuhan sehari-hari					
20	Saya merasa berhati-hati dalam menyimpan uang					
21	Saya merasa tidak nyaman ketika membeli barang secara berlebihan					
Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan						
22	Saya merasa bahwa tabungan dapat digunakan untuk mempersiapkan masa depan					
23	Saya yakin jika investasi (emas, saham, dll) sejak dini penting untuk masa depan					
24	Saya merasa nyaman ketika memiliki tabungan pendidikan					

3. *Financial Self Efficacy* (Efikasi Keuangan)

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
Kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan						
25	Saya mampu membuat perencanaan pengeluaran keuangan dengan baik					
26	Saya selalu mempertimbangkan terlebih dahulu sebelum memutuskan membeli barang					
27	Saya selalu berusaha agar setiap pengeluaran sesuai dengan pemasukan yang dimiliki					
Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan						
28	Saya selalu membuat skala prioritas terkait pengeluaran keuangan yang akan dilakukan					
29	Saya mampu mengelola keuangan sesuai dengan rencana keuangan yang telah dibuat					
30	Saya merasa mampu mengelola keuangan sendiri tanpa harus membandingkan dengan orang lain.					
Kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga						
31	Ketika biaya tak terduga terjadi, maka saya akan menggunakan uang simpanan yang dimiliki untuk membayarnya.					
32	Saya mampu menolak ajakan teman untuk berbelanja					
33	Saya tidak suka membeli barang yang tidak sedang dibutuhkan meskipun sedang ada promo atau diskon.					
Kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan						
34	Saya merasa kesulitan, apabila menghadapi tantangan keuangan					

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
35	Saya tidak mampu menemukan solusi, ketika menghadapi masalah keuangan.					
36	Saya tidak mudah putus asa ketika mengalami masalah keuangan					
Keyakinan dalam pengelolaan keuangan						
37	Saya merasa percaya diri, mampu mengelola keuangan dengan baik					
38	Saya merasa percaya diri mampu mengambil keputusan secara bijak ketika dihadapkan dengan beberapa alternatif					
Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang.						
39	Saya merasa yakin bahwa dengan pengelolaan keuangan yang baik saat ini mampu merubah kondisi keuangan di masa depan.					
40	Saya percaya bahwa dapat mengelola keuangan saat ini dengan baik agar tidak mengalami masalah keuangan di masa yang akan datang					

4. *Parent's Socioeconomic* (Sosial Ekonomi Orang Tua)

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
Pendapatan						
41	Saya merasa penghasilan orang tua tinggi sehingga tidak terjadi masalah keuangan.					
42	Saya selalu mengatur pengeluaran meskipun jika habis, bisa meminta saku tambahan ke orang tua					

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
43	Uang saku yang diberikan orang tua cukup untuk membiayai kebutuhan kehidupan sehari-hari					
Pendidikan						
44	Saya selalu diajarkan mengenai penghematan dan investasi jangka panjang dengan detail dan jelas karena orang tua memiliki pendidikan yang baik.					
45	Orang tua menceritakan pengalaman dari pendidikannya terkait masalah keuangan dan cara mengatasinya.					
Pekerjaan						
46	Status profesi orang tua yang baik memotivasi saya untuk memiliki perilaku yang baik, salah satunya terkait keuangan.					
47	Pekerjaan orang tua yang baik mendorong saya agar berperilaku baik, salah satunya terkait pengelolaan keuangan untuk menjaga nama baik keluarga di masyarakat.					

5. *Financial Socialization Agents* (Agen Sosialisasi Keuangan)

No.	Pernyataan	TP	JR	KD	SR	SL
Keluarga						
48	Keluarga menasehati saya untuk mengelola pemasukan dan pengeluaran uang.					
49	Keluarga mengarahkan saya dalam mengalokasikan penggunaan keuangan.					
50	Keluarga memberikan hukuman kepada saya jika terdapat defisit antara pemasukan dan pengeluaran.					

No.	Pernyataan	TP	JR	KD	SR	SL
Temam Sebaya						
51	Temam menegur saya jika membeli barang yang tidak dibutuhkan.					
52	Temam membujuk saya untuk menghemat uang.					
Pendidikan						
53	Saya diajarkan untuk dapat membeli barang sesuai dengan kebutuhan bukan keinginan.					
54	Saya diajarkan untuk menyimpang uang cadangan untuk kebutuhan tak terduga.					
Media						
55	Saya sering melihat postingan di sosmed mengenai cara mengatur uang dengan baik.					
56	Saya sering belanja online dadakan ketika melihat diskon di olshop					

6. *Financial Literacy* (Literasi Keuangan)

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
Pengetahuan Umum Keuangan						
57	Saya memahami cara mengelola keuangan pribadi dengan baik					
58	Saya memahami manfaat pengelolaan keuangan pribadi yang baik					
Tabungan dan Pinjaman						
59	Saya memahami tentang pengertian, jenis, dan fungsi tabungan					
60	Saya dapat menghitung bunga tabungan di bank					

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
61	Saya mengetahui cara meminjam uang di bank maupun lembaga penyedia jasa pinjaman lainnya					
62	Saya memiliki tabungan di salah satu lembaga keuangan					
Asuransi						
63	Saya memahami tentang asuransi dan premi					
64	Saya mengetahui manfaat memiliki asuransi					
65	Saya dapat membedakan jenis asuransi yang ditawarkan di pasar					
66	Saya menggunakan layanan jasa asuransi (kesehatan, pendidikan, dll)					
Investasi						
67	Saya mengetahui berbagai jenis investasi					
68	Saya memahami tujuan dan keuntungan memiliki investasi					
69	Saya memahami cara melakukan investasi saham pada suatu perusahaan					
70	Saya memiliki investasi saham pada salah satu perusahaan meskipun nilainya kecil					

Lampiran 5

Tabulasi Uji Coba Instrumen Penelitian

1. *Financial Management Behavior*

Kode	<i>Financial Management Behavior</i>													Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	
R-1	4	4	4	3	5	4	4	4	4	3	5	5	5	54
R-2	4	3	4	4	5	4	4	5	5	1	5	4	5	53
R-3	5	4	4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	59
R-4	4	4	4	5	5	3	5	5	3	1	5	4	5	53
R-5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	55
R-6	4	4	4	4	5	5	4	5	5	1	3	5	4	53
R-7	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
R-8	5	5	5	4	5	5	4	5	5	2	5	4	5	59
R-9	5	4	3	5	3	2	5	4	3	5	3	4	5	51
R-10	4	4	4	5	4	4	4	4	5	2	4	4	3	51
R-11	5	5	5	4	5	5	5	5	5	1	5	5	5	60
R-12	5	3	4	4	5	5	3	4	5	2	5	5	5	55
R-13	5	5	5	4	5	5	3	5	5	1	5	4	5	57
R-14	4	4	5	5	5	5	5	5	5	1	5	4	4	57
R-15	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	63
R-16	4	4	5	5	5	5	5	5	5	1	5	4	4	57
R-17	4	4	4	5	5	5	4	4	5	3	3	4	5	55
R-18	4	4	3	4	4	4	3	3	4	3	5	4	5	50
R-19	4	3	5	3	4	4	5	5	4	3	4	4	3	51
R-20	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	3	3	55
R-21	4	3	3	5	4	4	4	5	5	3	4	5	4	53
R-22	4	3	4	5	4	4	3	4	5	3	4	2	2	47
R-23	4	3	3	4	4	4	4	4	2	4	4	2	2	44
R-24	4	3	4	5	4	4	5	5	5	1	4	4	4	52
R-25	4	4	5	4	4	5	4	4	5	1	3	3	4	50
R-26	4	4	3	5	4	4	4	4	5	3	4	4	4	52
R-27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	5	5	62
R-28	4	4	4	3	4	5	3	4	4	3	4	5	4	51
R-29	4	3	5	5	5	4	5	5	4	3	5	5	4	57
R-30	5	4	4	5	4	4	4	4	3	1	5	3	3	49

2. *Financial Attitude*

Kode	<i>Financial Attitude</i>											Total
	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	
R-1	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	5	48
R-2	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	52
R-3	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	53
R-4	5	4	5	5	3	4	4	5	5	5	5	50
R-5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	54
R-6	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	51
R-7	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
R-8	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5	51
R-9	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	52
R-10	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	52
R-11	4	5	5	4	5	5	5	5	5	1	5	49
R-12	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	52
R-13	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	53
R-14	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	54
R-15	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
R-16	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	54
R-17	5	4	5	5	4	3	3	5	5	5	5	49
R-18	5	4	4	5	5	4	4	5	4	5	4	49
R-19	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	44
R-20	3	3	3	3	3	3	4	4	5	4	4	39
R-21	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	50
R-22	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	54
R-23	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	45
R-24	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	53
R-25	5	4	5	4	5	5	5	3	5	5	5	51
R-26	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	54
R-27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
R-28	4	4	4	4	5	2	4	4	4	5	4	44
R-29	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	52
R-30	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	53

3. Financial Self Efficacy

Kode	<i>Financial Self Efficacy</i>															Total	
	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	P37	P38	P39		P40
R-1	4	4	4	4	3	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	67
R-2	4	5	5	3	4	2	5	5	5	4	3	5	5	5	5	5	70
R-3	4	5	5	5	4	4	5	5	5	2	4	4	4	4	5	5	70
R-4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	62
R-5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	68
R-6	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	80
R-7	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	80
R-8	4	4	4	4	4	4	5	5	4	2	5	5	5	5	5	5	70
R-9	4	3	5	5	4	5	5	5	5	2	4	5	4	4	5	5	70
R-10	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	80
R-11	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	79
R-12	3	4	5	5	5	4	4	5	5	4	3	3	4	4	5	5	68
R-13	4	5	5	4	4	2	5	5	5	5	4	4	3	3	5	4	67
R-14	5	5	5	5	5	4	5	4	4	3	4	5	4	4	5	5	72
R-15	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	80
R-16	5	5	5	5	5	4	5	4	4	3	4	5	4	4	5	5	72
R-17	4	4	5	3	3	4	5	5	3	4	3	4	5	4	5	5	66
R-18	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	3	5	4	4	5	4	61
R-19	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	64
R-20	3	5	4	4	5	3	4	3	5	5	4	3	5	3	4	4	64
R-21	4	5	5	5	4	4	4	4	3	3	5	3	4	4	4	4	65
R-22	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	5	5	67
R-23	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	4	69
R-24	5	5	5	5	5	5	4	4	3	3	4	5	5	4	5	5	72
R-25	4	5	4	4	4	4	5	4	2	3	4	4	4	5	5	5	66
R-26	5	5	5	5	4	4	5	5	5	2	3	3	4	4	4	4	67
R-27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	77
R-28	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	65
R-29	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	78
R-30	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	61

4. Parent's Socioeconomic

Kode	<i>Parent's Socioeconomic</i>							Total
	P41	P42	P43	P44	P45	P46	P47	
R-1	4	5	5	4	4	2	2	26
R-2	5	5	5	5	5	5	4	34
R-3	5	4	5	5	5	5	5	34
R-4	5	5	4	4	2	3	4	27
R-5	4	4	4	4	4	4	4	28
R-6	5	5	5	5	5	5	5	35
R-7	5	5	5	5	5	5	5	35
R-8	4	4	4	4	4	4	4	28
R-9	5	4	5	4	5	5	4	32
R-10	5	5	5	4	3	5	5	32
R-11	5	4	1	4	5	5	1	25
R-12	5	5	5	5	5	5	5	35
R-13	2	4	5	4	3	5	5	28
R-14	5	4	4	4	5	5	5	32
R-15	5	5	5	5	5	5	5	35
R-16	5	4	4	4	5	5	5	32
R-17	5	5	5	4	4	3	3	29
R-18	4	3	4	5	4	5	4	29
R-19	4	4	4	4	4	4	4	28
R-20	4	4	5	5	3	4	5	30
R-21	5	5	4	4	2	5	4	29
R-22	4	4	4	5	4	4	4	29
R-23	5	5	5	5	5	4	4	33
R-24	2	4	5	2	2	2	4	21
R-25	5	5	5	5	5	5	5	35
R-26	5	5	5	5	4	4	5	33
R-27	5	5	5	4	4	5	5	33
R-28	4	4	4	4	4	3	4	27
R-29	5	5	5	4	5	5	5	34
R-30	5	4	5	4	4	5	5	32

5. *Financial Socialization Agents*

Kode	<i>Financial Socialization Agents</i>									Total
	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	
R-1	4	4	4	3	4	5	4	4	4	36
R-2	4	5	1	4	4	5	4	1	1	29
R-3	4	5	3	3	3	4	4	4	1	31
R-4	5	4	4	2	5	4	4	4	2	34
R-5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	37
R-6	5	5	1	5	5	5	5	1	1	33
R-7	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
R-8	3	4	2	1	3	4	4	4	3	28
R-9	4	3	2	1	2	4	4	4	1	25
R-10	5	5	5	5	5	5	5	5	3	43
R-11	5	5	5	1	5	5	5	1	4	36
R-12	4	4	1	4	4	5	5	2	5	34
R-13	3	3	1	5	5	5	5	4	5	36
R-14	5	4	1	1	4	5	5	4	2	31
R-15	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
R-16	4	4	1	1	4	5	4	4	2	29
R-17	5	5	3	2	2	2	2	2	4	27
R-18	4	4	3	3	4	4	4	3	3	32
R-19	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-20	5	4	4	4	4	5	4	4	4	38
R-21	3	3	2	3	3	5	3	2	2	26
R-22	5	4	1	3	4	5	4	4	2	32
R-23	4	4	5	4	4	5	4	4	4	38
R-24	5	5	2	3	3	5	3	5	2	33
R-25	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
R-26	4	5	4	4	4	5	4	4	1	35
R-27	5	5	1	1	5	5	5	5	1	33
R-28	4	4	4	4	4	4	4	4	5	37
R-29	5	5	3	3	5	5	5	5	3	39
R-30	4	5	3	4	4	4	4	4	3	35

6. Financial Literacy

Kode	Financial Literacy														Total
	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	P66	P67	P68	P69	P70	
R-1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	53
R-2	4	4	4	3	4	5	4	4	2	4	4	4	3	1	50
R-3	4	4	3	3	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	56
R-4	4	4	3	3	4	5	3	4	4	4	4	4	3	4	53
R-5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	59
R-6	4	4	4	3	4	5	3	4	4	4	4	4	4	4	55
R-7	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
R-8	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	61
R-9	4	4	2	3	4	5	3	4	3	4	4	4	2	1	47
R-10	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	2	55
R-11	2	3	3	4	1	5	1	1	3	4	2	3	3	3	38
R-12	4	4	3	2	2	5	4	4	4	4	4	4	3	1	48
R-13	3	3	2	3	3	5	3	3	3	3	3	3	2	2	41
R-14	4	4	3	4	4	5	5	5	5	5	4	4	3	1	56
R-15	3	4	4	3	4	5	3	3	3	5	3	4	4	1	49
R-16	4	4	3	4	4	5	5	5	5	5	4	4	3	1	56
R-17	4	4	3	3	4	5	3	4	3	5	4	4	3	2	51
R-18	3	4	3	3	3	5	3	4	3	3	3	4	3	3	47
R-19	4	3	3	4	4	5	4	4	5	4	4	4	3	4	55
R-20	3	4	3	3	4	5	5	5	4	4	3	3	3	4	53
R-21	4	4	3	5	4	5	4	5	4	5	4	4	3	3	57
R-22	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	3	57
R-23	3	4	4	5	3	5	4	4	3	4	3	4	4	5	55
R-24	4	4	1	4	4	4	2	2	2	4	4	4	1	1	41
R-25	1	3	3	3	3	5	3	3	3	5	1	3	3	3	42
R-26	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	2	58
R-27	4	4	3	4	3	4	5	5	5	4	4	4	3	2	54
R-28	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	57
R-29	3	5	5	2	5	5	4	5	3	5	3	5	5	5	60
R-30	4	4	3	3	3	5	5	5	5	5	4	4	3	3	56

Lampiran 6

Hasil Uji Validitas

1. Variabel *Financial Management Behavior*

Correlations

	Y01	Y02	Y03	Y04	Y05	Y06	Y07	Y08	Y09	Y10	Y11	Y12	Y13	Y14
Y01	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	1 ,589** 30	,302 ,105 30	,035 ,854 30	,210 ,266 30	,133 ,482 30	,130 ,495 30	,251 ,180 30	,117 ,538 30	,177 ,350 30	,298 ,110 30	,170 ,368 30	,389* ,034 30	,560** ,001 30
Y02	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	,589** ,001 30	1 ,447* 30	,068 ,720 30	,355 ,054 30	,398* ,029 30	,171 ,367 30	,174 ,357 30	,239 ,203 30	,078 ,680 30	,193 ,307 30	,248 ,187 30	,453* ,012 30	,664** ,000 30
Y03	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	,302 ,105 30	,447* ,013 30	1 ,766 30	-.057 ,001 30	,574** ,001 30	,352 ,056 30	,590** ,001 30	,424* ,019 30	-.263 ,160 30	,307 ,099 30	,194 ,304 30	,146 ,441 30	,636** ,000 30
Y04	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	,035 ,854 30	,068 ,720 30	-.057 ,766 30	1 ,828 30	-.041 ,428 30	-.150 ,050 30	,360 ,642 30	,088 ,634 30	,091 ,547 30	,114 ,826 30	-.042 ,449 30	-.144 ,605 30	-.098 ,324 30
Y05	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	,210 ,266 30	,355 ,054 30	,574** ,001 30	-.041 ,828 30	1 ,000 30	,599** ,236 30	,223 ,003 30	,527** ,025 30	,408* ,231 30	-.225 ,002 30	,550** ,091 30	,314 ,039 30	,379* ,039 30
Y06	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	,133 ,482 30	,398* ,029 30	,591** ,001 30	-.150 ,428 30	,599** ,000 30	1 ,509 30	-.125 ,266 30	,210 ,001 30	,578** ,242 30	-.221 ,362 30	,172 ,384 30	,165 ,828 30	,472** ,008 30
Y07	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	,130 ,495 30	,171 ,367 30	,352 ,056 30	,360 ,050 30	,223 ,236 30	-.125 ,509 30	1 ,001 30	,570** ,827 30	-.042 ,418 30	,153 ,542 30	,116 ,523 30	,121 ,711 30	,469** ,009 30
Y08	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	,251 ,180 30	,174 ,357 30	,590** ,001 30	,088 ,642 30	,527** ,003 30	,210 ,266 30	,570** ,001 30	1 ,046 30	,368* ,193 30	-.244 ,250 30	,250 ,183 30	,321 ,084 30	,195 ,301 30
Y09	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	,117 ,538 30	,239 ,203 30	,424* ,019 30	,091 ,634 30	,408* ,025 30	,578** ,001 30	-.042 ,827 30	,368* ,046 30	1 ,190 30	-.246 ,023 30	,250 ,903 30	,329 ,076 30	,282 ,131 30
Y10	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	,177 ,350 30	,078 ,680 30	-.263 ,160 30	,114 ,547 30	-.225 ,231 30	-.221 ,242 30	,153 ,418 30	-.244 ,193 30	-.246 ,190 30	1 ,605 30	-.098 ,962 30	,009 ,840 30	-.038 ,840 30
Y11	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	,298 ,110 30	,193 ,307 30	,307 ,099 30	-.042 ,826 30	,550** ,002 30	,172 ,362 30	,116 ,542 30	,250 ,183 30	,023 ,903 30	-.098 ,605 30	1 ,903 30	,101 ,594 30	,185 ,327 30
Y12	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	,170 ,368 30	,248 ,187 30	,194 ,304 30	-.144 ,449 30	,314 ,091 30	,165 ,384 30	,121 ,523 30	,321 ,084 30	,329 ,076 30	,009 ,962 30	,101 ,594 30	1 ,962 30	,572** ,001 30
Y13	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	,389* ,034 30	,453* ,012 30	,146 ,441 30	-.098 ,605 30	,379* ,039 30	,042 ,828 30	,071 ,711 30	,195 ,301 30	,282 ,131 30	-.038 ,840 30	,185 ,327 30	,680** ,000 30	1 ,586** ,001 30
Y14	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	,560** ,001 30	,664** ,000 30	,636** ,000 30	,186 ,324 30	,688** ,000 30	,472** ,008 30	,469** ,009 30	,589** ,001 30	,522** ,003 30	,164 ,387 30	,425** ,019 30	,572** ,001 30	1 ,586** ,001 30

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

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

2. Variabel *Financial Attitude*

Correlations

		X101	X102	X103	X104	X105	X106	X107	X108	X109	X110	X111	Total
X101	Pearson Correlation	1	,551**	,791**	,615**	,334	,408*	,249	,108	,247	,471**	,564**	,780**
	Sig. (2-tailed)		,002	,000	,000	,071	,025	,185	,571	,188	,009	,001	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X102	Pearson Correlation	,551**	1	,718**	,353	,439*	,535**	,583**	,245	,398*	,027	,614**	,781**
	Sig. (2-tailed)	,002		,000	,056	,015	,002	,001	,192	,029	,886	,000	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X103	Pearson Correlation	,791**	,718**	1	,545**	,375*	,506**	,418*	,276	,607**	,165	,872**	,874**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,002	,041	,004	,021	,140	,000	,385	,000	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X104	Pearson Correlation	,615**	,353	,545**	1	,261	,340	,054	,313	,275	,397*	,518**	,687**
	Sig. (2-tailed)	,000	,056	,002		,164	,066	,776	,092	,141	,030	,003	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X105	Pearson Correlation	,334	,439*	,375*	,261	1	,241	,265	,026	,020	,058	,222	,503**
	Sig. (2-tailed)	,071	,015	,041	,164		,199	,157	,894	,918	,762	,237	,005
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X106	Pearson Correlation	,408*	,535**	,506**	,340	,241	1	,646**	-,025	,381*	-,111	,499**	,633**
	Sig. (2-tailed)	,025	,002	,004	,066	,199		,000	,896	,038	,560	,005	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X107	Pearson Correlation	,249	,583**	,418*	,054	,265	,646**	1	,000	,349	-,037	,397*	,566**
	Sig. (2-tailed)	,185	,001	,021	,776	,157	,000		1,000	,059	,847	,030	,001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X108	Pearson Correlation	,108	,245	,276	,313	,026	-,025	,000	1	,252	-,021	,321	,359
	Sig. (2-tailed)	,571	,192	,140	,092	,894	,896	1,000		,180	,911	,084	,052
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X109	Pearson Correlation	,247	,398*	,607**	,275	,020	,381*	,349	,252	1	,033	,877**	,570**
	Sig. (2-tailed)	,188	,029	,000	,141	,918	,038	,059	,180		,864	,000	,001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X110	Pearson Correlation	,471**	,027	,165	,397*	,058	-,111	-,037	-,021	,033	1	,093	,354
	Sig. (2-tailed)	,009	,886	,385	,030	,762	,560	,847	,911	,864		,626	,055
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X111	Pearson Correlation	,564**	,614**	,872**	,518**	,222	,499**	,397*	,321	,877**	,093	1	,806**
	Sig. (2-tailed)	,001	,000	,000	,003	,237	,005	,030	,084	,000	,626		,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Total	Pearson Correlation	,780**	,781**	,874**	,687**	,503**	,633**	,566**	,359	,570**	,354	,806**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,005	,000	,001	,052	,001	,055	,000	
	N	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).

3. Variabel *Financial Self Efficacy*

Correlations

		X44	X45	X46	X47	X48	X49	X50	X51	X52	X53	X54	X55	X56	X57	X58	X59	Total
X44	Pearson Correlation	1	,534**	,541**	,482**	,437*	,566**	,456*	,198	,094	,162	,487**	,500**	,267	,477**	,244	,193	,706**
	Sig. (2-tailed)		,002	,002	,007	,016	,001	,011	,293	,622	,394	,006	,005	,154	,008	,194	,306	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X45	Pearson Correlation	,534**	1	,524**	,296	,550**	,023	,341	,070	,058	,351	,399**	,027	,174	,193	,143	,029	,496**
	Sig. (2-tailed)	,002		,003	,112	,002	,905	,065	,715	,763	,057	,029	,889	,357	,306	,450	,880	,005
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X46	Pearson Correlation	,541**	,524**	1	,462*	,465**	,272	,508**	,530**	,264	,180	,260	,155	,095	,153	,408*	,282	,624**
	Sig. (2-tailed)	,002	,003		,010	,010	,147	,004	,003	,159	,341	,165	,414	,618	,418	,025	,131	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X47	Pearson Correlation	,482**	,296	,462*	1	,657**	,656**	,286	,153	,330	,010	,450*	,169	,090	,166	,141	,127	,592**
	Sig. (2-tailed)	,007	,112	,010		,000	,000	,125	,419	,075	,957	,013	,373	,636	,382	,457	,504	,001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X48	Pearson Correlation	,437*	,550**	,465**	,657**	1	,468**	,276	,135	,308	,386*	,458*	,140	,382*	,293	,193	,248	,701**
	Sig. (2-tailed)	,016	,002	,010	,000		,009	,139	,478	,098	,035	,011	,462	,037	,116	,307	,186	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X49	Pearson Correlation	,566**	,023	,272	,656**	,468**	1	,190	,186	,048	,077	,511**	,283	,431*	,512**	,175	,359	,629**
	Sig. (2-tailed)	,001	,905	,147	,000	,009		,316	,324	,802	,685	,004	,129	,018	,004	,355	,051	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X50	Pearson Correlation	,456*	,341	,508**	,286	,276	,190	1	,559**	,291	,092	,262	,456*	,268	,418*	,505**	,367*	,636**
	Sig. (2-tailed)	,011	,065	,004	,125	,139	,316		,001	,119	,629	,162	,011	,152	,022	,004	,046	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X51	Pearson Correlation	,198	,070	,530**	,153	,135	,186	,559**	1	,317	,015	,088	,091	,112	,320	,365*	,319	,451*
	Sig. (2-tailed)	,293	,715	,003	,419	,478	,324	,001		,088	,939	,643	,634	,556	,085	,047	,086	,012
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X52	Pearson Correlation	,094	,058	,264	,330	,308	,048	,291	,317	1	,376*	,131	,187	,168	,050	,119	,003	,444*
	Sig. (2-tailed)	,622	,763	,159	,075	,098	,802	,119	,088		,041	,491	,321	,376	,793	,531	,988	,014
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X53	Pearson Correlation	,162	,351	,180	,010	,386*	,077	,092	,015	,376*	1	,336	,172	,397*	,203	,161	,047	,494**
	Sig. (2-tailed)	,394	,057	,341	,957	,035	,685	,629	,939	,041		,070	,362	,030	,282	,395	,807	,006
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X54	Pearson Correlation	,487**	,399*	,260	,450*	,458*	,511**	,262	,088	,131	,336	1	,389*	,257	,344	,060	,070	,627**
	Sig. (2-tailed)	,006	,029	,165	,013	,011	,004	,162	,643	,491	,070		,033	,170	,063	,753	,714	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X55	Pearson Correlation	,500**	,027	,155	,169	,140	,283	,456*	,091	,187	,172	,389*	1	,373*	,458*	,586**	,433*	,580**
	Sig. (2-tailed)	,005	,889	,414	,373	,462	,129	,011	,634	,321	,362	,033		,042	,011	,001	,017	,001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X56	Pearson Correlation	,267	,174	,095	,090	,382*	,431*	,268	,112	,168	,397*	,257	,373*	1	,621**	,247	,342	,573**
	Sig. (2-tailed)	,154	,357	,618	,636	,037	,018	,152	,556	,376	,030	,170	,042		,000	,188	,064	,001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X57	Pearson Correlation	,477**	,193	,153	,166	,293	,512**	,418*	,320	,050	,203	,344	,458*	,621**	1	,459*	,508**	,649**
	Sig. (2-tailed)	,008	,306	,418	,382	,116	,004	,022	,085	,793	,282	,063	,011	,000		,011	,004	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X58	Pearson Correlation	,244	,143	,408*	,141	,193	,175	,505**	,365*	,119	,161	,060	,586**	,247	,459*	1	,709**	,547**
	Sig. (2-tailed)	,194	,450	,025	,457	,307	,355	,004	,047	,531	,395	,753	,001	,188		,011	,000	,002
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X59	Pearson Correlation	,193	,029	,282	,127	,248	,359	,367*	,319	,003	,127	,070	,433*	,342	,508**	,709**	1	,494**
	Sig. (2-tailed)	,306	,880	,131	,504	,186	,051	,046	,086	,988	,807	,714	,017	,064	,004	,000		,005
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Total	Pearson Correlation	,706**	,496**	,624**	,592**	,701**	,629**	,636**	,451*	,444*	,494**	,627**	,580**	,573**	,649**	,547**	,494**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,005	,000	,001	,000	,000	,000	,012	,014	,006	,000	,001	,001	,000	,002	,005	
	N	30	30	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).

4. Variabel Parent's Socioeconomic

Correlations

		VAR00036	VAR00037	VAR00038	VAR00039	VAR00040	VAR00041	VAR00042	VAR00043
VAR00036	Pearson Correlation	1	,481**	-,027	,488**	,513**	,460*	,097	,679**
	Sig. (2-tailed)		,007	,886	,006	,004	,011	,609	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
VAR00037	Pearson Correlation	,481**	1	,408*	,213	,070	-,009	,114	,453*
	Sig. (2-tailed)	,007		,025	,258	,712	,964	,548	,012
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
VAR00038	Pearson Correlation	-,027	,408*	1	,170	-,006	-,039	,628**	,477**
	Sig. (2-tailed)	,886	,025		,370	,976	,837	,000	,008
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
VAR00039	Pearson Correlation	,488**	,213	,170	1	,518**	,469**	,274	,709**
	Sig. (2-tailed)	,006	,258	,370		,003	,009	,143	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
VAR00040	Pearson Correlation	,513**	,070	-,006	,518**	1	,479**	,067	,641**
	Sig. (2-tailed)	,004	,712	,976	,003		,007	,725	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
VAR00041	Pearson Correlation	,460*	-,009	-,039	,469**	,479**	1	,457*	,697**
	Sig. (2-tailed)	,011	,964	,837	,009	,007		,011	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
VAR00042	Pearson Correlation	,097	,114	,628**	,274	,067	,457*	1	,642**
	Sig. (2-tailed)	,609	,548	,000	,143	,725	,011		,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
VAR00043	Pearson Correlation	,679**	,453*	,477**	,709**	,641**	,697**	,642**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,012	,008	,000	,000	,000	,000	
	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).

5. Variabel *Financial Socialization Agents*

Correlations

		VAR00081	VAR00082	VAR00083	VAR00084	VAR00085	VAR00086	VAR00087	VAR00088	VAR00089	VAR00090
VAR00081	Pearson Correlation	1	,614**	,250	,016	,372*	,107	,243	,179	-,025	,417*
	Sig. (2-tailed)		,000	,183	,934	,043	,574	,195	,343	,894	,022
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
VAR00082	Pearson Correlation	,614**	1	,284	,199	,313	,031	,172	,054	-,095	,398*
	Sig. (2-tailed)	,000		,128	,291	,092	,873	,362	,776	,618	,029
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
VAR00083	Pearson Correlation	,250	,284	1	,359	,263	-,081	,070	,307	,521**	,700**
	Sig. (2-tailed)	,183	,128		,052	,160	,672	,715	,099	,003	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
VAR00084	Pearson Correlation	,016	,199	,359	1	,410*	,247	,248	,101	,438*	,666**
	Sig. (2-tailed)	,934	,291	,052		,024	,188	,186	,595	,015	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
VAR00085	Pearson Correlation	,372*	,313	,263	,410*	1	,577**	,793**	,180	,264	,724**
	Sig. (2-tailed)	,043	,092	,160	,024		,001	,000	,341	,159	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
VAR00086	Pearson Correlation	,107	,031	-,081	,247	,577**	1	,618**	,141	-,076	,373*
	Sig. (2-tailed)	,574	,873	,672	,188	,001		,000	,459	,691	,042
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
VAR00087	Pearson Correlation	,243	,172	,070	,248	,793**	,618**	1	,195	,177	,572**
	Sig. (2-tailed)	,195	,362	,715	,186	,000	,000		,301	,350	,001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
VAR00088	Pearson Correlation	,179	,054	,307	,101	,180	,141	,195	1	,162	,491**
	Sig. (2-tailed)	,343	,776	,099	,595	,341	,459	,301		,393	,006
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
VAR00089	Pearson Correlation	-,025	-,095	,521**	,438*	,264	-,076	,177	,162	1	,618**
	Sig. (2-tailed)	,894	,618	,003	,015	,159	,691	,350	,393		,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
VAR00090	Pearson Correlation	,417*	,398*	,700**	,666**	,724**	,373*	,572**	,491**	,618**	1
	Sig. (2-tailed)	,022	,029	,000	,000	,000	,042	,001	,006	,000	
	N	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).

6. Variabel *Financial Literacy*

Correlations

		Z1	Z2	Z3	Z4	Z5	Z6	Z7	Z8	Z9	Z10	Z11	Z12	Z13	Z14	Total
Z1	Pearson Correlation	1	,521**	,175	,286	,508**	-,276	,461*	,544**	,499**	,124	1,000**	,618**	,175	-,035	,649**
	Sig. (2-tailed)		,003	,356	,125	,004	,140	,010	,002	,005	,514	,000	,000	,356	,856	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Z2	Pearson Correlation	,521**	1	,497**	,013	,618**	-,059	,447**	,572**	,138	,334	,521**	,830**	,497**	,196	,681**
	Sig. (2-tailed)	,003		,005	,945	,000	,756	,013	,001	,466	,071	,003	,000	,005	,299	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Z3	Pearson Correlation	,175	,497**	1	,159	,369**	,178	,377**	,372*	,235	,285	,175	,497**	,957**	,469**	,696**
	Sig. (2-tailed)	,356	,005		,400	,045	,346	,040	,043	,212	,127	,356	,005	,000	,009	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Z4	Pearson Correlation	,286	,013	,159	1	,118	-,223	,204	,079	,322	,142	,286	,112	,159	,160	,363*
	Sig. (2-tailed)	,125	,945	,400		,535	,235	,280	,677	,083	,454	,125	,555	,400	,398	,049
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Z5	Pearson Correlation	,508**	,618**	,369**	,118	1	-,025	,415*	,544**	,157	,342	,508**	,618**	,369**	,185	,655**
	Sig. (2-tailed)	,004	,000	,045	,535		,895	,022	,002	,408	,064	,004	,000	,045	,327	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Z6	Pearson Correlation	-,276	-,059	,178	-,223	-,025	1	,021	,055	-,090	,033	-,276	-,059	,178	,221	,044
	Sig. (2-tailed)	,140	,756	,346	,235	,895		,913	,774	,636	,861	,140	,756	,346	,240	,816
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Z7	Pearson Correlation	,461*	,447**	,377**	,204	,415*	,021	1	,877**	,680**	,349	,461*	,367*	,377**	,093	,743**
	Sig. (2-tailed)	,010	,013	,040	,280	,022	,913		,000	,000	,059	,010	,046	,040	,623	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Z8	Pearson Correlation	,544**	,572**	,372*	,079	,544**	,055	,877**	1	,631**	,345	,544**	,494**	,412*	,229	,808**
	Sig. (2-tailed)	,002	,001	,043	,677	,002	,774	,000		,000	,062	,002	,006	,024	,223	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Z9	Pearson Correlation	,499**	,138	,235	,322	,157	-,090	,680**	,631**	1	,313	,499**	,225	,322	,214	,656**
	Sig. (2-tailed)	,005	,466	,212	,083	,408	,636	,000	,000		,092	,005	,232	,083	,256	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Z10	Pearson Correlation	,124	,334	,285	,142	,342	,033	,349	,345	,313	1	,124	,334	,285	,004	,437*
	Sig. (2-tailed)	,514	,071	,127	,454	,064	,861	,059	,062	,092		,514	,071	,127	,982	,016
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Z11	Pearson Correlation	1,000**	,521**	,175	,286	,508**	-,276	,461*	,544**	,499**	,124	1	,618**	,175	-,035	,649**
	Sig. (2-tailed)	,000	,003	,356	,125	,004	,140	,010	,002	,005	,514		,000	,356	,856	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Z12	Pearson Correlation	,618**	,830**	,497**	,112	,618**	-,059	,367*	,494**	,225	,334	,618**	1	,497**	,196	,703**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,005	,555	,000	,756	,046	,006	,232	,071	,000		,005	,299	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Z13	Pearson Correlation	,175	,497**	,957**	,159	,369**	,178	,377**	,412*	,322	,285	,175	,497**	1	,552**	,730**
	Sig. (2-tailed)	,356	,005	,000	,400	,045	,346	,040	,024	,083	,127	,356	,005		,002	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Z14	Pearson Correlation	-,035	,196	,469**	,160	,185	,221	,093	,229	,214	,004	-,035	,196	,552**	1	,484**
	Sig. (2-tailed)	,856	,299	,009	,398	,327	,240	,623	,223	,256	,982	,856	,299	,002		,007
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Total	Pearson Correlation	,649**	,681**	,696**	,363*	,655**	,044	,743**	,808**	,656**	,437*	,649**	,703**	,730**	,484**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,049	,000	,816	,000	,000	,000	,016	,000	,000	,000	,007	
	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).

Lampiran 7

Uji Reliabilitas

1. Variabel *Financial Management Behavior*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,807	11

2. Variabel *Financial Attitude*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,862	9

3. Variabel *Financial Self Efficacy*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,853	16

4. Variabel *Parent's Socioeconomic*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,722	7

5. Variabel *Financial Socialization Agents*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,709	9

6. Variabel *Financial Literacy*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,859	13

Lampiran 8

Kisi-kisi Instrumen Penelitian

KISI-KISI INSTRUMEN PENELITIAN

**“EFFECTS OF FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL SELF EFFICACY,
PARENT’S SOCIOECONOMIC, AND FINANCIAL SOCIALIZATION
AGENTS ON FINANCIAL MANagements BEHAVIOR WITH
FINANCIAL LITERACY AS MODERATING VARIABLES IN STUDENTS
OF THE SEMARANG STATE UNIVERSITY 2017”**

No	Variabel	Indikator	Pernyataan		Jml
			Positif	Negatif	
1	<i>Financial Management Behavior</i> (Marsh, 2006)	Perilaku Pengelolaan	1,2,3		3
		Perilaku Pengeluaran	4,5		2
		Perilaku Menabung	6,7,8		3
		Perilaku Pemborosan	9	10,11	3
2	<i>Financial Attitude</i> (Anthony, 2011)	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari	12,13		2
		Sikap Terhadap Rencana Penghematan	14,15		2
		Sikap Terhadap Manajemen Keuangan	16,17,18		3
		Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan	19,20		2
3	<i>Financial Self Efficacy</i> (Lown, 2011)	Kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan	21,22,23		3
		Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan	24,25,26		3
		Kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga	27,28,29		3
		Kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan	30	31,32	3

No	Variabel	Indikator	Pernyataan		Jml
			Positif	Negatif	
		Keyakinan dalam pengelolaan keuangan	33,34		2
		Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang.	35,36		2
4	<i>Parent's Socioeconomic</i> (Abdulsyani, 2007)	Pendapatan	37,38 ,39		3
		Pendidikan	40	41	2
		Pekerjaan	42,43		2
5	<i>Financial Agent Socialization</i> (Copur dan Gutter, 2011)	Keluarga	44,45 ,46		3
		Teman Sebaya	47,48		2
		Pendidikan (formal atau non formal)	49,50		2
		Media	51	52	2
6	<i>Financial Literacy</i> (Chen dan Volpe, 1998)	Pengetahuan Umum Keuangan	53,54		2
		Tabungan dan Pinjaman	55,56 ,57		3
		Asuransi	58,59 ,60,61		4
		Investasi	62,63 ,64,65		4

Lampiran 9
Kuesioner Penelitian



KUESIONER PENELITIAN

**EFFECTS OF FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL SELF EFFICACY,
PARENT'S SOCIOECONOMIC, AND FINANCIAL SOCIALIZATION
AGENTS ON FINANCIAL MANagements BEHAVIOR WITH
FINANCIAL LITERACY AS MODERATING VARIABLES IN STUDENTS
OF THE SEMARANG STATE UNIVERSITY 2017**

Peneliti
Wan Ibrahim
7101416150

**JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI/AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG
2020**

KUESIONER PENELITIAN

Kepada

Yth. Mahasiswa Universitas Negeri Semarang 2017

Dengan hormat,

Dalam rangka menyelesaikan skripsi, saya bermaksud mengadakan uji coba penelitian dengan judul “**Effects of Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Parent’s Socioeconomic, and Financial Socialization Agents on Financial Managements Behavior with Financial Literacy as Moderating Variables in Students of The Semarang State University 2017**”.

Berkaitan dengan hal tersebut, saya mohon kesediaan anda untuk menjawab pertanyaan dalam kuesioner penelitian ini dengan sebaik-baiknya. Jawaban yang baik adalah jawaban yang sesuai dengan keadaan diri anda yang sebenarnya. Jawaban yang anda berikan tidak berpengaruh terhadap nama baik anda, serta kerahasiaan jawaban anda akan saya jaga sepenuhnya.

Atas segenap bantuan dan kesediaan anda, saya mengucapkan terimakasih.

Peneliti

Wan Ibrahim

7101416150

A. Identitas Responden

Nama :
 NIM :
 Prodi/Fakultas :
 Jenis Kelamin :
 No. Telp. :

B. Petunjuk Pengisian

1. Isilah identitas anda pada tempat yang telah disediakan.
2. Bacalah pertanyaan-pertanyaan secara teliti sebelum menjawab
3. Beri tanda *checklist* (√) pada alternatif jawaban yang anda anggap paling sesuai.
4. Anda hanya diperkenankan memilih satu jawaban saja dan semua pertanyaan diharapkan tidak ada yang dikosongkan.
5. Isilah kuesioner sesuai dengan keadaan diri anda.

C. Kuesioner Penelitian

Pilihlah jawaban dengan memberikan tanda (√) pada kolom yang sesuai dengan kondisi anda, dengan alternative jawaban sebagai berikut:

TP	: Tidak Pernah	SR	: Sering
JR	: Jarang	SL	: Selalu
KD	: Kadang-Kadang		
STS	: Sangat Tidak Setuju	S	: Setuju
TS	: Tidak Setuju	SS	: Sangat Setuju
RR	: Ragu-ragu		

1. Financial Management Behavior (Perilaku Pengelolaan Keuangan)

No.	Pernyataan	TP	JR	KD	SR	SL
Perilaku Pengelolaan						
1	Saya membuat penganggaran keuangan pribadi					
2	Saya mencatat setiap penerimaan dan pengeluaran uang belanja barang dan jasa					
3	Saya meninjau dan mengevaluasi pengeluaran uang belanja					

No.	Pernyataan	TP	JR	KD	SR	SL
Perilaku Pengeluaran						
4	Saya membatasi pengeluaran uang untuk belanja sehari-hari					
5	Saya membandingkan harga barang antar toko sebelum membeli					
Perilaku Menabung						
6	Saya menabung secara periodik untuk tujuan jangka panjang					
7	Saya menyimpan uang untuk berjaga-jaga jika ada kebutuhan tak terduga					
8	Saya menyimpan uang receh hasil kembalian belanja dalam celengan pribadi					
Perilaku Pemborosan						
9	Saya mengutamakan kebutuhan dari pada keinginan untuk berbelanja					
10	Saya memiliki kecenderungan untuk langsung mengeluarkan uang dalam jumlah banyak setelah mendapatkannya					
11	Saya akan membeli barang/jasa saat ada diskon meskipun bukan barang kebutuhan					

2. *Financial Attitude* (Sikap Keuangan)

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari						
12	Saya merasa tenang ketika sudah membayar semua tagihan (kos, listrik, air, kas kelas/organisasi, dll) tepat waktu					
13	Saya merasa nyaman ketika melakukan penghematan dalam pengeluaran uang					

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
Sikap Terhadap Rencana Penghematan						
14	Saya merasa bahwa cara mengelola uang saat ini akan berpengaruh pada kondisi keuangan masa depan					
15	Saya merasa aman ketika memiliki asuransi, baik itu asuransi kesehatan, pendidikan, umum maupun asuransi lainnya					
Sikap Terhadap Manajemen Keuangan						
16	Saya mengelola keuangan tanpa merasa takut dan khawatir					
17	Saya merasa bijaksana dalam menggunakan uang untuk kebutuhan sehari-hari					
18	Saya merasa berhati-hati dalam menyimpan uang					
Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan						
19	Saya merasa bahwa tabungan dapat digunakan untuk mempersiapkan masa depan					
20	Saya merasa nyaman ketika memiliki tabungan pendidikan					

3. *Financial Self Efficacy* (Efikasi Diri Keuangan)

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
Kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan						
21	Saya mampu membuat perencanaan pengeluaran keuangan dengan baik					
22	Saya selalu mempertimbangkan terlebih dahulu sebelum memutuskan membeli barang					
23	Saya selalu berusaha agar setiap pengeluaran sesuai dengan pemasukan yang dimiliki					

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan						
24	Saya selalu membuat skala prioritas terkait pengeluaran keuangan yang akan dilakukan					
25	Saya mampu mengelola keuangan sesuai dengan rencana keuangan yang telah dibuat					
26	Saya merasa mampu mengelola keuangan sendiri tanpa harus membandingkan dengan orang lain.					
Kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga						
27	Ketika biaya tak terduga terjadi, maka saya akan menggunakan uang simpanan yang dimiliki untuk membayarnya.					
28	Saya mampu menolak ajakan teman untuk berbelanja					
29	Saya tidak suka membeli barang yang tidak sedang dibutuhkan meskipun sedang ada promo atau diskon.					
Kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan						
30	Saya merasa kesulitan, apabila menghadapi tantangan keuangan					
31	Saya tidak mampu menemukan solusi, ketika menghadapi masalah keuangan.					
32	Saya tidak mudah putus asa ketika mengalami masalah keuangan					
Keyakinan dalam pengelolaan keuangan						
33	Saya merasa percaya diri, mampu mengelola keuangan dengan baik					
34	Saya merasa percaya diri mampu mengambil keputusan secara					

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
	bijak ketika dihadapkan dengan beberapa alternatif					
Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang.						
35	Saya merasa yakin bahwa dengan pengelolaan keuangan yang baik saat ini mampu merubah kondisi keuangan di masa depan.					
36	Saya percaya bahwa dapat mengelola keuangan saat ini dengan baik agar tidak mengalami masalah keuangan di masa yang akan datang					

4. Parent's Socioeconomic (Sosial Ekonomi Orang Tua)

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
Pendapatan						
37	Saya merasa penghasilan orang tua tinggi sehingga tidak terjadi masalah keuangan					
38	Saya mengatur uang dan tidak meminta saku tambahan meskipun jika habis, bisa meminta ke orang tua					
39	Uang saku yang diberikan orang tua cukup untuk membiayai kebutuhan kehidupan sehari-hari					
Pendidikan						
40	Saya selalu diajarkan mengenai penghematan dan investasi jangka panjang dengan detail dan jelas karena orang tua memiliki pendidikan yang baik.					
41	Orang tua menceritakan pengalaman dari pendidikannya terkait masalah keuangan dan cara mengatasinya					
Pekerjaan						

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
42	Status profesi orang tua yang baik memotivasi saya untuk memiliki perilaku yang baik, salah satunya terkait keuangan.					
43	Pekerjaan orang tua yang baik mendorong saya agar berperilaku baik, salah satunya terkait pengelolaan keuangan untuk menjaga nama baik keluarga di masyarakat.					

5. Financial Socialization Agents (Agen Sosialisasi Keuangan)

No.	Pernyataan	TP	JR	KD	SR	SL
Keluarga						
44	Keluarga menasehati saya untuk mengelola pemasukan dan pengeluaran uang.					
45	Keluarga mengarahkan saya dalam mengalokasikan penggunaan keuangan.					
46	Keluarga memberikan hukuman kepada saya jika terdapat defisit antara pemasukan dan pengeluaran.					
Teman Sebaya						
47	Teman menegur saya jika membeli barang yang tidak dibutuhkan.					
48	Teman membujuk saya untuk menghemat uang.					
Pendidikan						
49	Saya diajarkan untuk dapat membeli barang sesuai dengan kebutuhan bukan keinginan.					
50	Saya diajarkan untuk menyimpang uang cadangan untuk kebutuhan tak terduga.					
Media						

No.	Pernyataan	TP	JR	KD	SR	SL
51	Saya sering melihat postingan di sosmed mengenai cara mengatur uang dengan baik.					
52	Saya sering belanja online dadakan ketika melihat diskon di olshop					

6. *Financial Literacy* (Literasi Keuangan)

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
Pengetahuan Umum Keuangan						
53	Saya memahami cara mengelola keuangan pribadi dengan baik					
54	Saya memahami manfaat pengelolaan keuangan pribadi yang baik					
Tabungan dan Pinjaman						
55	Saya memahami tentang pengertian, jenis, dan fungsi tabungan					
56	Saya dapat menghitung bunga tabungan di bank					
57	Saya mengetahui cara meminjam uang di bank maupun lembaga penyedia jasa pinjaman lainnya					
Asuransi						
58	Saya memahami tentang asuransi dan premi					
59	Saya mengetahui manfaat memiliki asuransi					
60	Saya dapat membedakan jenis asuransi yang ditawarkan di pasar					
61	Saya menggunakan layanan jasa asuransi (kesehatan, pendidikan, dll)					
Investasi						
62	Saya mengetahui berbagai jenis investasi					

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
63	Saya memahami tujuan dan keuntungan memiliki investasi					
64	Saya memahami cara melakukan investasi saham pada suatu perusahaan					
65	Saya memiliki investasi saham pada salah satu perusahaan meskipun nilainya kecil					

Lampiran 10

Tabulasi Kuesioner Penelitian

1. Financial Management Behavior

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-1	5	3	3	3	4	4	5	4	3	5	3	42
R-2	2	2	3	2	1	3	3	1	2	4	4	27
R-3	3	3	4	5	5	5	5	2	5	3	4	44
R-4	2	1	2	3	2	1	3	2	3	4	4	27
R-5	3	3	5	4	3	2	5	5	5	4	5	44
R-6	5	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	50
R-7	3	3	4	4	4	4	4	5	4	3	3	41
R-8	3	4	4	3	3	5	5	5	5	3	5	45
R-9	5	5	5	5	5	5	5	3	3	3	5	49
R-10	3	3	4	4	4	3	4	5	4	3	4	41
R-11	4	3	5	4	4	4	5	4	3	4	3	43
R-12	4	3	5	5	5	4	4	2	3	4	5	44
R-13	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	3	49
R-14	2	2	1	4	2	2	2	5	2	3	4	29
R-15	3	2	4	3	3	3	4	3	4	4	5	38
R-16	5	3	5	5	5	5	5	5	4	3	5	50
R-17	3	4	4	4	3	3	4	4	4	3	3	39
R-18	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3	3	43
R-19	4	3	4	5	5	3	4	4	4	4	3	43
R-20	4	4	5	3	3	5	5	5	4	3	4	45
R-21	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	34
R-22	3	3	3	4	5	3	3	3	4	4	4	39
R-23	2	2	2	4	3	3	4	4	4	3	4	35
R-24	4	3	4	4	3	4	4	4	4	3	4	41
R-25	3	1	3	3	4	2	3	2	5	5	4	35
R-26	3	3	3	3	3	3	5	5	5	5	4	42
R-27	3	3	5	3	5	3	4	5	3	5	3	42
R-28	1	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	33
R-29	3	2	2	4	2	3	4	4	4	3	3	34
R-30	5	2	4	3	3	2	3	2	4	4	4	36
R-31	3	3	4	5	5	4	5	2	4	4	4	43
R-32	5	5	4	3	2	4	5	5	4	3	4	44
R-33	2	1	2	3	1	3	4	3	4	3	5	31
R-34	4	1	1	5	5	1	5	5	5	5	5	42
R-35	5	3	5	4	5	5	5	5	5	3	3	48
R-36	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	48
R-37	4	3	4	3	4	3	4	4	4	3	4	40
R-38	2	2	3	2	2	4	4	2	3	4	3	31
R-39	3	3	3	3	4	3	5	4	3	4	3	38
R-40	4	3	5	4	4	3	5	3	4	4	3	42
R-41	4	2	2	3	4	2	3	2	3	4	3	32
R-42	3	2	4	4	3	3	5	3	4	3	3	37
R-43	2	2	3	3	4	2	4	4	4	3	3	34
R-44	3	3	3	5	5	4	4	4	5	5	5	46
R-45	4	4	3	5	3	4	4	3	4	4	5	43
R-46	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	5	42
R-47	5	4	3	3	4	5	5	5	5	3	3	45
R-48	3	2	3	4	3	3	4	2	5	5	4	38
R-49	4	1	4	3	2	4	5	4	4	5	4	40
R-50	3	2	4	4	5	5	5	3	5	4	3	43
R-51	5	3	5	5	3	3	5	5	5	4	3	46

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-52	4	3	4	5	4	4	5	5	5	4	5	48
R-53	4	1	2	3	4	1	1	4	5	5	5	35
R-54	2	2	2	2	1	2	2	5	4	3	4	29
R-55	5	3	4	4	3	2	3	5	5	3	3	40
R-56	4	4	3	5	3	4	5	2	4	4	5	43
R-57	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	2	35
R-58	3	3	4	4	3	4	5	3	5	3	3	40
R-59	5	4	4	3	4	5	5	1	4	4	3	42
R-60	2	2	4	4	3	3	4	3	4	3	4	36
R-61	3	2	4	4	4	2	5	5	5	3	5	42
R-62	5	3	5	4	3	2	4	5	3	3	3	40
R-63	2	1	3	2	1	4	3	5	4	4	5	34
R-64	5	4	4	3	3	3	4	2	4	4	3	39
R-65	3	2	4	3	4	2	2	1	5	4	3	33
R-66	2	2	3	2	1	2	3	2	3	3	4	27
R-67	4	2	4	3	2	4	4	4	4	3	3	37
R-68	4	2	3	3	5	3	4	5	4	3	3	39
R-69	3	2	3	4	3	3	4	4	4	4	4	38
R-70	3	4	4	4	5	3	5	5	4	3	3	43
R-71	3	3	3	2	3	4	4	4	4	3	4	37

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-72	3	2	2	3	4	2	4	4	4	3	3	34
R-73	4	1	3	3	5	4	4	5	2	4	3	38
R-74	3	3	3	3	4	4	5	5	3	4	4	41
R-75	4	4	4	5	5	4	4	5	3	4	4	46
R-76	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	3	47
R-77	1	1	3	3	2	1	1	4	5	3	5	29
R-78	4	4	4	2	2	2	2	4	3	3	3	33
R-79	3	2	3	5	5	5	5	5	4	4	3	44
R-80	5	2	2	3	3	2	4	1	5	4	4	35
R-81	2	2	3	3	4	2	2	5	2	5	4	34
R-82	4	1	4	5	4	5	2	3	4	4	4	40
R-83	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
R-84	5	3	5	4	4	4	4	3	5	4	4	45
R-85	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	44
R-86	4	3	2	2	3	4	4	4	4	3	3	36
R-87	4	5	5	5	4	2	4	5	3	3	4	44
R-88	3	2	2	3	3	3	3	4	4	3	4	34
R-89	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	5	51
R-90	3	4	3	4	3	3	5	3	3	3	3	37
R-91	3	1	3	3	5	3	3	1	3	3	4	32

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-92	4	3	4	5	5	3	3	2	5	5	3	42
R-93	5	3	4	5	5	5	5	2	3	4	4	45
R-94	5	1	5	5	1	5	5	1	5	5	5	43
R-95	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	4	35
R-96	1	1	2	3	3	4	4	1	4	4	5	32
R-97	5	4	5	3	2	5	4	4	4	4	4	44
R-98	2	1	1	1	5	2	2	5	5	5	4	33
R-99	2	2	4	5	5	2	3	4	5	3	3	38
R-100	4	3	4	5	4	5	4	4	5	3	4	45
R-101	2	2	2	1	4	2	5	2	3	3	4	30
R-102	1	1	2	2	5	1	2	1	5	5	5	30
R-103	5	4	4	5	4	3	4	5	5	4	3	46
R-104	5	4	3	3	2	5	4	3	3	4	5	41
R-105	2	2	2	4	1	1	2	2	4	5	4	29
R-106	2	2	2	3	1	2	1	3	2	4	3	25
R-107	3	2	1	1	5	2	1	1	5	5	5	31
R-108	4	3	3	4	3	3	4	2	3	4	4	37
R-109	3	4	4	2	2	2	4	5	5	4	5	40
R-110	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	4	38
R-111	1	1	3	2	4	2	2	2	4	4	3	28

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-112	2	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	37
R-113	4	3	3	4	4	4	4	5	4	3	3	41
R-114	2	2	2	3	4	5	2	4	5	4	4	37
R-115	4	3	4	5	3	5	5	5	5	3	5	47
R-116	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	2	33
R-117	4	3	3	4	3	3	2	2	3	3	3	33
R-118	1	1	5	5	4	4	5	3	5	5	4	42
R-119	5	3	4	5	5	3	4	3	3	3	4	42
R-120	3	3	5	4	5	2	2	5	5	3	4	41
R-121	4	2	5	5	5	5	5	4	3	4	4	46
R-122	5	3	5	5	4	5	5	5	4	4	5	50
R-123	5	2	3	3	4	5	5	5	4	4	4	44
R-124	5	3	4	5	2	5	5	5	5	5	4	48
R-125	2	2	2	3	3	3	4	3	4	4	4	34
R-126	2	2	4	4	3	3	5	5	4	4	4	40
R-127	2	1	2	2	4	2	4	2	3	4	4	30
R-128	3	2	4	5	4	4	5	4	4	4	3	42
R-129	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	45
R-130	4	2	3	3	3	2	5	4	3	4	3	36
R-131	3	2	2	4	3	5	4	5	4	4	5	41

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-132	4	2	1	4	3	3	3	4	4	4	3	35
R-133	2	1	3	3	5	4	4	5	3	3	5	38
R-134	3	2	4	3	5	5	5	5	5	4	5	46
R-135	3	3	4	5	4	5	5	3	4	4	5	45
R-136	2	2	3	4	2	5	2	3	2	3	4	32
R-137	3	3	3	4	5	3	4	5	4	3	3	40
R-138	4	2	2	3	3	2	5	2	3	5	4	35
R-139	4	2	3	4	5	5	2	2	3	3	4	37
R-140	4	2	5	5	3	3	5	5	5	5	3	45
R-141	4	2	5	5	3	3	5	5	5	5	3	45
R-142	4	4	4	1	1	5	5	5	4	4	3	40
R-143	4	4	4	1	1	5	5	5	4	4	3	40
R-144	2	1	1	2	2	1	1	4	4	3	4	25
R-145	2	3	4	4	3	5	5	5	5	3	4	43
R-146	3	2	4	2	5	2	3	2	3	3	4	33
R-147	4	2	4	4	4	3	4	4	5	3	4	41
R-148	3	3	3	4	4	4	4	5	4	3	3	40
R-149	4	2	5	5	5	5	5	4	4	4	2	45
R-150	2	1	2	4	5	2	4	3	4	3	5	35
R-151	5	2	2	4	3	2	3	4	5	3	5	38

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-152	3	2	3	4	4	3	4	4	4	4	3	38
R-153	4	3	1	4	5	3	4	5	4	3	5	41
R-154	4	4	4	4	5	5	5	5	3	4	3	46
R-155	3	3	3	4	3	3	4	3	4	4	4	38
R-156	3	4	3	4	3	2	3	3	2	3	3	33
R-157	4	3	3	3	3	2	4	3	4	3	3	35
R-158	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	52
R-159	5	5	5	5	5	3	5	5	5	4	5	52
R-160	3	3	4	3	5	4	5	3	4	3	3	40
R-161	4	2	4	5	5	4	4	4	4	5	4	45
R-162	4	1	1	5	5	5	5	1	4	5	4	40
R-163	2	2	3	3	4	5	3	5	4	3	3	37
R-164	3	2	3	4	3	2	3	5	3	3	3	34
R-165	4	4	4	4	1	2	2	4	4	3	5	37
R-166	3	3	4	4	4	3	3	4	5	4	2	39
R-167	2	2	4	4	4	3	4	3	4	3	4	37
R-168	4	3	2	3	4	5	3	2	3	3	4	36
R-169	3	2	3	4	3	2	4	4	3	3	3	34
R-170	3	2	3	4	4	3	3	4	4	4	4	38
R-171	3	2	4	4	4	1	4	5	5	4	4	40

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-172	4	3	4	4	3	4	5	3	5	4	4	43
R-173	5	3	3	4	5	3	5	5	4	4	3	44
R-174	2	1	1	1	5	5	5	3	5	5	5	38
R-175	3	3	3	4	4	3	4	1	4	3	4	36
R-176	4	3	5	4	5	5	5	5	5	3	4	48
R-177	4	4	5	3	4	4	5	5	5	3	3	45
R-178	4	3	3	5	4	3	3	5	4	5	3	42
R-179	1	2	1	2	3	3	4	5	4	4	4	33
R-180	3	2	3	4	3	2	3	4	4	4	4	36
R-181	3	1	4	5	5	2	3	1	5	5	4	38
R-182	2	2	3	3	4	4	4	4	4	4	3	37
R-183	1	1	4	4	4	3	3	2	4	5	4	35
R-184	5	3	5	5	2	5	5	2	5	4	3	44
R-185	4	5	4	5	5	5	5	5	3	3	3	47
R-186	4	1	4	4	4	4	4	4	5	3	4	41
R-187	4	3	4	4	5	3	4	2	5	4	4	42
R-188	3	3	4	4	4	3	4	3	5	4	4	41
R-189	2	1	2	4	4	3	2	1	5	4	4	32
R-190	3	2	2	3	4	3	4	3	4	4	4	36
R-191	2	2	2	2	3	3	3	2	3	3	3	28

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-192	4	3	4	5	4	3	4	4	4	4	3	42
R-193	5	4	5	4	5	5	4	5	3	4	4	48
R-194	3	4	4	4	4	3	4	5	3	3	4	41
R-195	4	3	4	5	4	3	4	4	4	3	3	41
R-196	4	2	4	5	5	3	3	4	5	4	4	43
R-197	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	43
R-198	4	2	5	4	4	5	5	1	4	4	5	43
R-199	3	2	4	3	4	3	4	3	3	3	4	36
R-200	5	3	3	5	5	5	5	5	5	3	4	48
R-201	1	1	3	4	4	3	5	3	4	4	3	35
R-202	5	4	4	4	4	4	4	2	4	4	3	42
R-203	3	5	1	4	3	3	2	5	5	4	4	39
R-204	5	4	4	5	5	5	5	2	5	4	3	47
R-205	3	4	3	5	3	4	5	2	5	5	5	44
R-206	4	3	4	5	3	4	5	3	5	4	4	44
R-207	5	2	2	3	4	3	4	2	3	5	5	38
R-208	3	3	3	3	4	3	5	4	3	3	3	37
R-209	4	2	2	2	4	3	3	4	4	3	3	34
R-210	3	1	1	1	1	3	3	5	3	3	5	29
R-211	3	4	5	5	4	3	4	3	4	4	3	42

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-212	4	3	3	4	4	4	4	2	4	5	5	42
R-213	3	3	3	3	5	4	4	5	5	5	4	44
R-214	2	2	2	4	3	2	5	3	3	4	4	34
R-215	4	2	4	5	4	1	3	4	5	5	4	41
R-216	2	1	2	5	4	5	5	5	5	4	5	43
R-217	3	4	4	4	2	3	5	5	4	5	4	43
R-218	5	5	5	5	4	3	4	4	5	3	4	47
R-219	2	1	3	1	1	5	4	5	3	3	5	33
R-220	1	1	1	3	5	1	5	3	5	5	5	35
R-221	3	2	3	4	5	3	3	5	4	4	4	40
R-222	3	2	2	5	5	4	3	5	5	4	3	41
R-223	4	2	4	4	4	3	5	4	4	4	4	42
R-224	1	1	3	3	4	2	2	4	3	5	5	33
R-225	5	4	3	3	5	3	4	4	4	3	5	43
R-226	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	3	36
R-227	2	3	3	3	2	4	4	3	5	4	4	37
R-228	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	40
R-229	4	4	3	4	3	4	4	4	4	3	5	42
R-230	4	4	3	4	5	4	4	4	4	3	3	42
R-231	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	46

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-232	4	3	5	4	4	5	5	4	4	4	3	45
R-233	5	4	5	5	5	5	5	5	4	3	4	50
R-234	3	3	2	2	1	3	4	4	4	4	4	34
R-235	5	3	4	3	3	2	3	5	4	4	4	40
R-236	2	1	2	5	3	2	5	2	5	4	4	35
R-237	5	3	5	3	1	1	3	3	5	5	5	39
R-238	2	2	3	3	4	2	4	2	5	3	3	33
R-239	4	3	4	4	4	2	3	5	5	5	5	44
R-240	5	4	4	4	2	2	5	1	5	5	5	42
R-241	4	2	2	5	5	3	5	3	2	4	4	39
R-242	4	3	3	3	4	2	3	4	4	4	4	38
R-243	2	3	4	5	5	5	5	4	4	4	3	44
R-244	2	2	3	4	4	4	4	2	3	4	3	35
R-245	3	3	3	4	5	3	4	4	3	4	3	39
R-246	3	2	3	2	3	2	2	4	5	4	5	35
R-247	1	3	4	4	4	4	5	5	5	4	3	42
R-248	1	3	5	3	5	3	4	2	4	5	3	38
R-249	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	32
R-250	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	37
R-251	3	3	3	3	5	4	5	5	3	4	3	41

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-252	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	39
R-253	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3	37
R-254	3	5	4	4	5	2	2	4	4	3	4	40
R-255	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	51
R-256	3	2	2	4	2	3	5	2	4	5	4	36
R-257	1	2	2	3	2	2	2	3	2	4	5	28
R-258	3	3	4	5	2	3	5	3	3	3	4	38
R-259	2	1	5	4	5	5	5	5	5	4	5	46
R-260	2	2	2	2	2	3	3	3	4	5	4	32
R-261	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5	5	19
R-262	4	5	5	5	5	2	2	5	4	4	4	45
R-263	4	3	3	4	4	4	5	5	4	5	4	45
R-264	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	4	37
R-265	3	2	4	5	3	4	5	5	5	5	3	44
R-266	3	1	4	5	5	3	5	5	5	5	3	44
R-267	4	3	4	2	4	5	5	5	4	3	5	44
R-268	4	3	4	2	5	4	5	3	5	5	3	43
R-269	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	3	50
R-270	3	3	3	5	5	3	4	4	5	3	4	42
R-271	3	1	4	5	5	1	4	1	3	4	4	35

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-272	4	3	3	4	4	4	4	3	4	3	4	40
R-273	2	3	2	4	4	3	3	4	5	5	5	40
R-274	3	3	4	5	3	3	5	5	4	3	5	43
R-275	5	4	4	4	3	4	5	5	4	3	3	44
R-276	4	3	3	5	4	4	5	5	5	5	4	47
R-277	3	5	4	3	4	3	4	4	4	4	3	41
R-278	3	3	3	3	5	3	3	4	3	3	3	36
R-279	5	1	3	3	1	5	5	5	4	5	5	42
R-280	3	2	3	5	3	3	5	5	3	4	3	39
R-281	4	1	5	1	4	2	5	1	4	3	3	33
R-282	1	1	1	4	5	2	3	1	5	5	5	33
R-283	1	3	3	3	5	3	5	3	5	3	3	37
R-284	3	2	3	3	5	3	4	2	3	3	5	36
R-285	1	1	1	1	3	3	3	3	3	4	4	27
R-286	1	1	1	3	2	1	1	3	5	5	5	28
R-287	2	2	2	2	2	1	1	5	1	4	3	25
R-288	5	2	4	3	2	2	3	2	4	4	4	35
R-289	3	1	2	4	4	3	3	5	3	4	4	36
R-290	4	3	4	4	4	3	4	5	4	4	4	43
R-291	3	3	4	4	4	3	4	2	4	4	5	40

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-292	3	3	4	5	4	4	5	4	5	4	3	44
R-293	4	3	4	4	4	5	5	5	4	3	4	45
R-294	3	3	3	4	4	2	3	3	4	4	3	36
R-295	4	4	2	3	5	3	4	3	5	3	3	39
R-296	4	3	3	3	5	3	3	5	4	4	3	40
R-297	4	4	3	4	3	5	4	4	4	5	4	44
R-298	2	2	2	3	3	3	3	5	4	4	5	36
R-299	3	3	4	4	4	2	4	5	3	4	4	40
R-300	3	4	5	5	3	4	4	5	3	4	4	44
R-301	4	3	4	3	4	3	3	3	4	4	3	38
R-302	2	2	1	4	2	1	2	4	3	5	3	29
R-303	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	54
R-304	3	3	4	3	3	2	4	3	5	5	4	39
R-305	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	4	39
R-306	4	3	5	3	5	3	5	5	3	4	5	45
R-307	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	3	50
R-308	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	41
R-309	3	4	2	3	4	3	5	1	5	5	4	39
R-310	4	1	4	3	4	1	2	4	4	5	3	35
R-311	3	3	4	3	4	4	4	2	3	4	4	38

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-312	4	3	4	3	4	3	2	3	3	3	3	35
R-313	2	2	3	4	3	3	3	3	4	4	4	35
R-314	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	41
R-315	2	2	3	3	2	2	3	3	3	4	3	30
R-316	3	3	4	5	5	5	5	5	5	4	3	47
R-317	4	4	4	3	3	3	3	3	5	5	5	42
R-318	4	3	4	5	5	3	4	3	3	5	4	43
R-319	5	3	4	4	3	4	4	2	4	4	4	41
R-320	4	3	5	5	4	4	5	5	4	4	3	46
R-321	3	3	3	4	4	3	4	4	4	4	4	40
R-322	3	3	4	4	4	3	4	4	4	3	3	39
R-323	4	3	3	4	4	4	4	4	4	5	3	42
R-324	4	4	4	4	5	3	4	4	4	4	4	44
R-325	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	42
R-326	5	5	5	3	3	3	3	3	3	3	3	39
R-327	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	52
R-328	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5	3	50
R-329	1	1	2	3	2	4	4	5	5	4	4	35
R-330	4	1	3	3	5	5	5	5	5	3	4	43
R-331	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	36

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-332	4	3	4	4	4	3	4	3	4	3	3	39
R-333	4	3	5	4	5	5	5	5	3	4	3	46
R-334	4	3	5	5	5	4	5	5	5	4	4	49
R-335	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	43
R-336	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	38
R-337	5	4	4	2	5	5	5	5	3	3	3	44
R-338	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3	41
R-339	5	3	5	5	4	4	5	1	5	4	4	45
R-340	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	41
R-341	3	4	3	2	4	1	5	1	5	3	3	34
R-342	3	3	4	3	4	2	3	5	4	4	3	38
R-343	3	3	3	4	5	5	5	5	5	3	4	45
R-344	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	3	40
R-345	4	3	4	3	5	3	5	5	4	4	4	44
R-346	4	2	5	5	4	2	5	4	5	5	4	45
R-347	3	3	5	3	5	3	4	5	5	4	4	44
R-348	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	50
R-349	4	2	5	5	5	5	5	5	5	3	4	48
R-350	4	3	4	3	5	5	5	5	4	3	4	45
R-351	3	1	3	3	1	3	3	4	3	4	4	32

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-352	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5	3	50
R-353	1	1	5	3	5	4	5	5	5	3	5	42
R-354	4	2	4	3	4	3	5	3	4	3	3	38
R-355	4	3	3	4	4	3	4	5	2	3	4	39
R-356	1	4	2	2	2	3	2	5	4	5	5	35
R-357	4	1	4	4	5	2	5	2	5	4	4	40
R-358	4	3	4	5	5	3	3	3	3	4	4	41
R-359	4	1	3	4	4	2	5	5	4	3	5	40
R-360	4	3	4	4	5	4	5	5	5	4	3	46

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-361	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	53
R-362	3	1	5	4	2	4	3	2	3	4	5	36
R-363	5	5	5	5	3	5	5	5	4	3	4	49
R-364	2	2	3	2	4	3	4	3	3	2	3	31
R-365	2	2	2	5	5	4	4	2	3	4	4	37
R-366	3	1	2	4	3	5	5	2	5	3	5	38
R-367	3	2	3	4	4	3	3	3	3	3	3	34
R-368	4	4	4	2	4	5	5	4	5	4	4	45
R-369	3	3	1	2	3	3	3	3	3	2	3	29

Kode	Financial Management Behavior											Total
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-370	3	4	5	4	4	3	4	4	4	4	5	44
R-371	3	2	2	3	5	3	4	4	3	4	4	37
R-372	5	4	4	4	4	4	4	3	5	3	3	43
R-373	4	3	5	4	4	5	5	5	2	5	4	46
R-374	5	4	5	2	3	3	5	1	4	3	5	40
R-375	5	2	3	4	5	5	5	2	5	4	3	43
R-376	3	1	1	3	1	1	5	3	3	5	5	31

2. Financial Attitude

Kode	Financial Attitude										Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20		
R-1	5	5	5	4	5	5	5	5	4	43	
R-2	5	4	4	4	4	3	3	4	5	36	
R-3	5	5	4	4	4	4	3	4	5	38	
R-4	4	4	3	3	3	3	2	3	3	28	
R-5	5	5	5	4	3	3	3	4	4	36	
R-6	5	5	5	5	5	4	4	5	5	43	
R-7	5	5	3	4	3	4	3	4	5	36	

Kode	Financial Attitude										Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20		
R-8	5	5	5	5	5	4	4	4	5	42	
R-9	5	5	5	5	4	5	5	5	5	44	
R-10	5	4	4	4	4	4	4	5	5	39	
R-11	5	5	5	3	4	4	4	5	4	39	
R-12	5	5	5	3	4	5	5	5	5	42	
R-13	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	
R-14	5	3	4	3	3	3	3	3	4	31	

Kode	Financial Attitude										Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20		
R-15	4	4	4	4	5	3	5	4	5	38	
R-16	5	5	5	3	3	5	5	4	5	40	
R-17	5	5	5	5	3	3	4	3	4	37	
R-18	5	4	5	4	3	3	5	3	5	37	
R-19	5	5	4	4	4	5	4	5	4	40	
R-20	5	5	5	5	4	4	3	5	5	41	
R-21	3	4	5	4	4	4	3	4	4	35	

Kode	Financial Attitude									Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-22	5	5	5	5	3	3	3	4	4	37
R-23	5	5	5	4	3	3	3	4	4	36
R-24	4	5	5	4	3	4	4	5	4	38
R-25	5	4	4	3	3	3	4	4	3	33
R-26	5	5	4	4	4	5	5	5	5	42
R-27	4	5	5	4	2	4	5	5	4	38
R-28	4	4	3	3	4	3	5	3	4	33
R-29	5	4	5	5	4	3	4	4	5	39
R-30	3	3	4	3	2	3	3	4	3	28
R-31	5	3	5	5	4	4	5	5	4	40
R-32	5	5	5	5	3	4	4	5	5	41
R-33	5	3	3	3	3	3	3	4	4	31
R-34	5	5	5	5	4	1	5	5	5	40
R-35	5	5	5	4	4	3	5	4	5	40
R-36	5	5	5	5	4	5	5	4	5	43
R-37	5	5	4	4	4	3	4	4	4	37
R-38	4	4	4	3	4	3	2	3	4	31
R-39	5	5	4	4	3	3	4	5	4	37
R-40	5	5	5	4	5	2	3	5	5	39
R-41	5	5	5	5	4	3	2	5	5	39

Kode	Financial Attitude									Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-42	5	5	5	5	4	3	4	5	5	41
R-43	5	5	4	3	4	2	3	5	5	36
R-44	5	5	5	5	5	4	5	5	5	44
R-45	5	4	5	5	3	4	4	5	5	40
R-46	5	5	5	3	5	4	2	5	5	39
R-47	5	5	3	5	3	3	5	3	4	36
R-48	5	4	5	4	4	3	4	5	3	37
R-49	5	5	4	4	3	4	4	4	5	38
R-50	5	5	4	5	4	3	4	5	5	40
R-51	5	5	5	4	2	3	5	4	4	37
R-52	5	4	4	4	4	4	5	4	5	39
R-53	5	5	5	5	2	1	4	1	5	33
R-54	5	5	5	4	2	1	1	5	5	33
R-55	5	4	5	5	3	4	4	5	5	40
R-56	5	5	5	5	4	5	5	4	4	42
R-57	5	5	4	3	4	3	3	5	4	36
R-58	5	5	5	4	5	5	5	5	5	44
R-59	5	5	5	3	1	3	3	5	5	35
R-60	4	4	4	4	3	3	3	4	3	32
R-61	5	5	5	5	4	3	5	5	5	42

Kode	Financial Attitude									Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-62	5	4	5	5	3	1	5	5	5	38
R-63	5	4	5	3	3	2	4	5	5	36
R-64	5	4	5	4	4	4	4	5	5	40
R-65	5	3	4	2	2	1	1	5	5	28
R-66	4	4	5	2	2	3	3	1	4	28
R-67	4	4	4	3	2	3	3	4	3	30
R-68	5	4	5	3	4	5	5	5	4	40
R-69	4	4	5	3	3	3	4	5	3	34
R-70	5	5	5	3	4	4	5	5	5	41
R-71	4	4	5	4	3	3	4	5	4	36
R-72	5	4	5	4	3	2	4	4	4	35
R-73	5	5	5	5	5	3	5	4	5	42
R-74	5	5	5	3	4	2	2	4	3	33
R-75	5	5	4	4	3	4	4	5	4	38
R-76	5	4	5	3	4	5	5	5	5	41
R-77	5	5	5	5	5	3	3	5	5	41
R-78	5	5	5	4	3	2	5	5	4	38
R-79	5	5	5	4	2	4	3	5	4	37
R-80	5	5	5	4	5	5	5	5	5	44
R-81	5	3	3	2	4	2	2	4	3	28

Kode	Financial Attitude									Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-82	5	5	5	1	4	4	2	5	5	36
R-83	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
R-84	5	5	5	3	3	4	5	5	3	38
R-85	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
R-86	5	5	5	3	3	2	4	4	4	35
R-87	5	5	5	4	4	3	3	5	4	38
R-88	5	4	4	5	2	4	4	4	4	36
R-89	5	4	5	5	5	4	4	5	5	42
R-90	5	5	5	3	4	4	4	4	3	37
R-91	5	3	3	3	3	3	3	3	4	30
R-92	5	5	5	4	5	4	4	4	5	41
R-93	4	5	4	4	4	4	5	5	5	40
R-94	5	5	5	5	5	5	1	5	5	41
R-95	5	4	4	5	4	3	4	5	4	38
R-96	5	4	5	1	2	2	4	5	5	33
R-97	5	5	5	5	4	4	4	5	5	42
R-98	5	3	5	5	1	1	5	5	5	35
R-99	5	5	4	5	3	3	4	5	5	39
R-100	5	5	5	4	4	4	5	5	4	41
R-101	5	5	5	5	4	3	3	5	5	40

Kode	Financial Attitude									Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-102	5	1	5	5	5	5	5	5	5	41
R-103	5	4	5	5	4	4	4	5	5	41
R-104	5	4	5	5	5	4	4	5	5	42
R-105	5	4	4	4	2	2	3	5	5	34
R-106	5	5	5	5	4	4	5	5	5	43
R-107	5	5	5	5	5	1	1	5	5	37
R-108	4	3	3	3	3	4	4	4	4	32
R-109	5	5	5	4	3	2	3	5	5	37
R-110	5	5	5	3	3	3	3	5	5	37
R-111	5	4	3	4	3	3	3	4	4	33
R-112	4	4	5	4	3	3	3	5	5	36
R-113	5	5	4	4	4	4	4	5	5	40
R-114	5	4	5	3	2	3	3	5	4	34
R-115	5	5	5	5	5	3	5	5	5	43
R-116	5	4	4	4	4	4	3	4	5	37
R-117	4	5	4	4	5	4	5	4	5	40
R-118	5	5	5	5	3	3	5	5	5	41
R-119	5	4	4	4	4	4	4	4	5	38
R-120	5	5	5	3	3	4	3	3	5	36
R-121	5	5	4	3	3	3	5	5	5	38

Kode	Financial Attitude									Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-122	5	5	5	1	3	4	5	4	2	34
R-123	5	5	4	3	3	3	4	5	4	36
R-124	5	5	5	5	4	4	4	5	5	42
R-125	5	5	5	2	3	2	3	5	5	35
R-126	5	5	5	3	2	1	3	5	5	34
R-127	5	3	4	3	4	3	3	4	2	31
R-128	5	5	5	5	3	3	3	5	5	39
R-129	5	4	4	4	4	4	4	4	4	37
R-130	5	4	3	4	4	3	4	3	3	33
R-131	5	5	4	4	4	4	3	5	4	38
R-132	4	2	3	3	3	4	4	4	5	32
R-133	5	5	5	5	4	3	5	5	5	42
R-134	5	5	5	3	3	3	5	5	5	39
R-135	5	5	5	4	4	4	5	5	5	42
R-136	5	5	5	5	4	3	3	5	5	40
R-137	5	4	4	3	4	3	4	5	4	36
R-138	5	5	4	5	3	3	4	4	4	37
R-139	5	4	5	5	4	3	5	5	5	41
R-140	5	5	5	5	5	5	3	5	5	43
R-141	5	5	5	5	5	5	3	5	5	43

Kode	Financial Attitude									Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-142	5	5	5	5	4	4	4	5	4	41
R-143	5	5	5	5	4	4	4	5	4	41
R-144	4	4	3	2	2	1	3	4	3	26
R-145	5	5	5	5	5	3	4	5	5	42
R-146	3	3	4	4	4	4	4	5	5	36
R-147	5	5	4	4	3	3	3	4	4	35
R-148	5	5	5	5	5	4	4	5	5	43
R-149	5	4	5	4	4	4	5	5	5	41
R-150	5	4	5	4	4	3	4	4	4	37
R-151	5	4	3	4	5	3	5	4	3	36
R-152	4	4	4	5	3	3	4	5	5	37
R-153	5	4	5	4	4	4	4	4	5	39
R-154	5	5	5	5	4	4	5	5	5	43
R-155	5	4	4	3	4	4	5	4	4	37
R-156	4	3	3	4	3	3	5	3	3	31
R-157	5	4	3	4	4	3	4	3	4	34
R-158	5	5	5	4	5	5	5	5	5	44
R-159	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
R-160	5	5	4	4	3	4	4	4	5	38
R-161	5	5	5	5	3	4	5	5	5	42

Kode	Financial Attitude									Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-162	5	4	4	4	4	4	4	5	4	38
R-163	5	3	5	4	4	3	2	5	5	36
R-164	5	3	3	3	3	3	4	4	4	32
R-165	5	5	5	4	2	2	4	4	5	36
R-166	5	5	4	4	4	3	4	4	5	38
R-167	5	5	5	4	3	4	3	4	3	36
R-168	5	3	3	4	3	5	3	5	3	34
R-169	5	4	3	4	3	4	3	5	3	34
R-170	5	5	4	3	3	4	4	5	4	37
R-171	5	5	5	5	5	2	4	5	3	39
R-172	5	4	5	5	4	4	5	4	5	41
R-173	5	5	5	5	3	4	5	5	5	42
R-174	5	5	5	3	3	4	5	4	3	37
R-175	5	4	4	4	2	2	4	4	5	34
R-176	5	5	5	5	4	5	4	5	5	43
R-177	5	5	5	5	4	4	5	4	5	42
R-178	5	4	5	5	4	3	4	5	5	40
R-179	5	3	3	3	3	3	4	3	4	31
R-180	5	4	5	4	3	3	3	4	4	35
R-181	5	5	5	4	3	2	5	4	5	38

Kode	Financial Attitude									Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-182	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-183	5	5	4	3	2	2	4	5	4	34
R-184	5	5	5	4	4	5	4	5	5	42
R-185	5	5	5	5	5	4	5	4	5	43
R-186	5	4	5	4	3	4	5	5	4	39
R-187	5	5	5	5	5	3	4	5	4	41
R-188	5	5	5	3	2	4	5	5	5	39
R-189	5	4	3	4	3	2	2	4	4	31
R-190	5	4	4	3	3	3	4	5	4	35
R-191	4	4	3	3	3	2	4	4	4	31
R-192	5	5	4	5	4	3	5	5	5	41
R-193	5	5	5	3	5	5	5	5	5	43
R-194	5	5	5	3	5	3	5	5	4	40
R-195	5	5	5	4	4	4	4	4	5	40
R-196	5	5	5	3	4	5	4	5	5	41
R-197	3	5	5	5	4	4	5	5	5	41
R-198	5	5	5	3	5	5	5	3	5	41
R-199	4	3	4	4	3	3	5	5	4	35
R-200	5	3	5	5	5	5	5	5	5	43
R-201	4	4	3	4	3	3	4	4	4	33

Kode	Financial Attitude										Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20		
R-202	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	43
R-203	5	5	5	5	3	3	5	5	5	5	41
R-204	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	44
R-205	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	41
R-206	5	5	5	4	4	4	5	5	4	4	41
R-207	5	4	4	3	4	2	3	4	3	3	32
R-208	3	3	4	5	5	5	4	4	4	4	37
R-209	5	3	3	3	3	3	3	4	4	4	31
R-210	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
R-211	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	42
R-212	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	38
R-213	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	43
R-214	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	42
R-215	5	5	3	4	2	3	5	4	4	4	35
R-216	5	4	3	4	1	3	3	5	4	4	32
R-217	5	4	4	1	4	2	4	5	4	4	33
R-218	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	40
R-219	4	3	4	3	3	3	2	5	5	5	32
R-220	5	5	2	4	4	3	5	3	3	3	34
R-221	5	5	5	4	3	3	3	5	3	3	36

Kode	Financial Attitude										Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20		
R-222	4	3	3	4	3	3	3	2	4	4	29
R-223	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	37
R-224	3	3	3	4	2	3	3	3	3	3	27
R-225	5	5	5	3	4	4	4	5	5	5	40
R-226	5	4	4	4	3	3	4	4	4	4	35
R-227	5	4	5	5	4	3	4	5	5	5	40
R-228	5	5	5	3	4	4	4	4	4	4	38
R-229	5	5	5	5	4	3	4	5	5	5	41
R-230	5	5	5	5	5	3	5	5	4	4	42
R-231	4	5	4	3	3	2	3	3	4	4	31
R-232	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	37
R-233	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	42
R-234	4	4	4	5	3	2	4	5	4	4	35
R-235	5	5	4	3	4	4	4	5	4	4	38
R-236	5	3	3	3	5	5	5	4	3	3	36
R-237	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	43
R-238	5	5	4	3	3	3	4	5	5	5	37
R-239	5	5	5	2	3	3	3	5	5	5	36
R-240	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	42
R-241	5	4	4	4	4	3	4	5	5	5	38

Kode	Financial Attitude										Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20		
R-242	4	4	3	4	3	4	3	3	4	4	32
R-243	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	44
R-244	5	5	4	4	4	4	3	4	4	4	37
R-245	5	4	4	5	4	3	4	4	4	4	37
R-246	5	5	5	2	3	3	4	5	4	4	36
R-247	5	3	5	2	3	3	4	5	3	3	33
R-248	4	5	4	4	4	3	4	5	4	4	37
R-249	3	2	3	3	3	3	3	3	4	4	27
R-250	5	4	3	4	4	3	4	3	4	4	34
R-251	5	5	5	3	3	3	4	5	4	4	37
R-252	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	34
R-253	5	4	5	5	3	3	4	5	4	4	38
R-254	5	3	5	4	4	4	5	5	4	4	39
R-255	5	5	5	5	5	5	5	4	3	3	42
R-256	5	5	5	5	5	3	4	5	5	5	42
R-257	5	3	4	3	2	2	3	5	5	5	32
R-258	5	3	5	4	4	3	3	4	3	3	34
R-259	5	5	5	4	5	1	2	5	5	5	37
R-260	4	3	3	3	3	2	2	3	4	4	27
R-261	1	3	3	5	4	3	5	4	3	3	31

Kode	Financial Attitude										Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20		
R-262	5	3	3	3	4	3	5	4	4	34	
R-263	5	5	5	5	4	4	4	5	5	42	
R-264	5	4	4	4	3	2	3	4	5	34	
R-265	5	5	5	5	4	3	4	5	5	41	
R-266	5	3	4	4	4	3	5	4	4	36	
R-267	5	5	5	3	3	3	3	5	5	37	
R-268	5	5	5	4	5	4	4	5	5	42	
R-269	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	
R-270	5	5	5	5	4	4	5	5	4	42	
R-271	5	5	5	3	4	3	3	5	5	38	
R-272	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36	
R-273	5	5	5	4	3	3	3	5	5	38	
R-274	5	5	5	5	5	3	4	5	5	42	
R-275	5	5	5	5	5	3	5	5	5	43	
R-276	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	
R-277	3	5	5	5	3	5	5	4	5	40	
R-278	4	4	4	4	3	4	3	5	4	35	
R-279	5	5	4	5	4	4	5	5	4	41	
R-280	5	5	5	3	4	2	3	5	5	37	
R-281	3	4	5	3	3	4	4	3	4	33	

Kode	Financial Attitude										Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20		
R-282	5	4	5	3	4	3	3	3	3	33	
R-283	5	5	4	1	3	5	4	4	5	36	
R-284	5	4	3	4	2	3	4	5	5	35	
R-285	5	5	3	2	3	3	4	4	3	32	
R-286	5	5	4	3	3	1	1	5	5	32	
R-287	4	4	3	5	4	2	2	3	3	30	
R-288	5	3	4	4	3	3	4	3	4	33	
R-289	5	3	5	5	3	3	3	4	4	35	
R-290	5	5	5	4	4	4	5	4	5	41	
R-291	5	4	4	4	4	3	5	5	4	38	
R-292	5	5	5	5	4	5	5	5	5	44	
R-293	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	
R-294	5	3	4	3	4	4	4	4	5	36	
R-295	5	5	4	4	3	3	3	5	5	37	
R-296	5	5	5	5	4	2	3	5	4	38	
R-297	5	5	5	5	5	4	5	5	5	44	
R-298	4	4	4	4	5	3	4	4	4	36	
R-299	5	5	4	3	4	4	5	5	4	39	
R-300	5	5	5	4	4	3	4	5	4	39	
R-301	4	5	5	5	3	3	4	5	5	39	

Kode	Financial Attitude										Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20		
R-302	4	4	5	5	4	4	3	4	5	38	
R-303	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	
R-304	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	
R-305	4	4	4	4	4	3	3	4	4	34	
R-306	5	4	5	5	3	3	4	5	5	39	
R-307	5	5	5	3	4	5	5	5	5	42	
R-308	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	
R-309	5	4	4	3	4	3	5	5	5	38	
R-310	5	4	4	4	2	3	3	4	4	33	
R-311	5	5	5	5	5	3	4	5	5	42	
R-312	5	3	2	4	3	2	3	2	3	27	
R-313	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27	
R-314	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36	
R-315	4	4	4	3	3	3	4	5	4	34	
R-316	5	5	5	5	4	4	5	5	5	43	
R-317	5	5	5	4	5	5	5	5	5	44	
R-318	5	5	5	5	3	3	4	5	5	40	
R-319	5	4	4	4	4	4	4	5	5	39	
R-320	5	5	5	5	5	4	4	5	5	43	
R-321	5	5	5	5	4	4	5	5	5	43	

Kode	Financial Attitude										Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20		
R-322	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-323	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	35
R-324	4	4	4	4	5	2	4	4	4	4	35
R-325	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	39
R-326	3	4	4	4	4	5	5	5	4	4	38
R-327	5	5	5	5	4	3	5	5	5	5	42
R-328	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	42
R-329	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	43
R-330	4	4	4	4	3	3	4	4	5	5	35
R-331	3	4	4	4	3	3	4	3	4	4	32
R-332	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	34
R-333	5	5	5	4	4	3	4	5	5	5	40
R-334	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	42
R-335	5	4	4	2	4	2	4	5	5	5	35
R-336	5	5	5	5	3	3	4	5	4	4	39
R-337	5	4	5	4	4	3	4	5	5	5	39
R-338	5	4	4	4	3	3	3	5	4	4	35
R-339	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	43
R-340	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	35

Kode	Financial Attitude										Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20		
R-341	5	5	4	4	2	3	5	5	4	5	37
R-342	5	3	5	4	3	2	4	5	5	5	36
R-343	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	40
R-344	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	35
R-345	5	5	5	5	4	3	4	5	5	5	41
R-346	5	5	5	5	3	3	4	5	5	5	40
R-347	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
R-348	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	40
R-349	5	5	5	5	2	2	4	5	5	5	38
R-350	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
R-351	5	3	4	4	3	3	3	5	5	5	35
R-352	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	44
R-353	5	5	4	3	4	4	5	5	5	5	40
R-354	5	2	4	4	4	4	4	5	5	5	37
R-355	5	5	5	5	3	3	3	5	4	4	38
R-356	5	5	5	5	1	1	3	5	5	5	35
R-357	5	5	5	2	3	5	5	5	5	5	40
R-358	5	5	3	5	4	3	3	5	5	5	38
R-359	5	5	5	3	4	4	4	5	5	5	40

Kode	Financial Attitude										Total
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20		
R-360	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	44
R-361	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
R-362	5	4	4	5	3	5	3	3	4	4	36
R-363	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	39
R-364	5	5	5	4	3	3	3	5	4	4	37
R-365	5	5	5	5	3	3	3	5	5	5	39
R-366	5	5	5	4	3	3	4	5	5	5	39
R-367	5	5	3	5	5	4	5	4	4	4	40
R-368	5	5	5	5	2	3	5	5	4	4	39
R-369	5	3	3	4	4	3	4	3	3	3	32
R-370	5	5	5	4	3	3	4	5	4	4	38
R-371	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	28
R-372	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	43
R-373	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	44
R-374	5	5	5	5	4	4	3	5	5	5	41
R-375	4	5	3	5	3	2	3	5	5	5	35
R-376	5	3	5	1	5	1	3	3	3	3	29

3. Financial Self Efficacy

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-1	3	5	5	3	3	3	5	5	3	2	1	3	5	5	5	5	61
R-2	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	44
R-3	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4	4	5	67
R-4	3	2	3	2	3	3	2	2	3	3	4	3	4	3	3	4	47
R-5	3	3	5	3	5	3	5	5	5	3	5	5	5	4	5	4	68
R-6	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	75
R-7	4	4	4	4	4	3	4	4	4	2	3	4	4	4	4	4	60
R-8	4	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	5	5	4	5	5	68
R-9	5	5	5	4	4	4	5	4	5	2	5	5	4	5	4	5	71
R-10	4	4	4	4	4	4	5	3	5	2	2	3	4	4	4	4	60
R-11	5	4	5	4	4	5	5	3	5	3	4	2	4	4	4	4	65
R-12	4	5	4	4	5	4	5	4	3	3	3	5	5	4	5	5	68
R-13	5	5	4	5	3	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	3	73
R-14	3	2	3	2	3	3	2	3	2	3	3	4	3	3	4	4	47
R-15	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	3	4	3	59
R-16	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	75
R-17	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	59
R-18	4	5	5	4	4	4	4	4	5	2	3	4	3	4	5	5	65
R-19	4	4	4	3	4	4	5	5	4	2	4	4	4	4	5	5	65
R-20	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	4	4	5	4	5	69

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-21	4	4	4	4	4	4	3	3	4	2	2	4	3	4	3	4	56
R-22	4	5	4	3	3	2	5	4	4	2	3	4	4	4	4	4	59
R-23	2	4	4	3	3	3	4	4	4	2	5	3	5	3	4	4	57
R-24	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	61
R-25	3	3	5	3	3	3	5	3	2	3	5	4	4	4	4	3	57
R-26	5	4	4	5	4	3	4	3	5	3	5	3	4	3	3	4	62
R-27	3	4	4	4	3	3	4	4	5	5	3	4	5	3	4	5	63
R-28	4	4	4	5	5	5	5	3	4	1	1	3	4	3	4	4	59
R-29	3	3	3	4	3	5	3	5	3	1	3	5	3	5	3	4	56
R-30	3	3	5	5	4	3	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	59
R-31	3	5	5	5	3	4	4	3	4	2	3	5	5	4	5	5	65
R-32	4	4	3	5	3	4	5	5	5	5	5	5	2	5	4	4	68
R-33	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	49
R-34	3	4	4	3	4	5	3	5	4	3	5	4	4	4	4	5	64
R-35	4	5	5	5	4	5	5	5	5	3	4	4	5	5	5	4	73
R-36	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	72
R-37	3	4	4	5	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	4	4	60
R-38	3	2	3	2	3	4	3	4	2	3	2	3	4	4	5	3	50
R-39	3	4	4	3	5	5	4	3	4	3	4	3	3	3	4	4	59
R-40	4	4	3	3	4	4	5	3	5	2	5	4	5	4	5	4	64

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-41	3	3	3	2	3	2	4	2	4	1	3	3	5	5	5	3	51
R-42	4	5	3	5	3	3	3	4	3	3	3	5	3	4	5	3	59
R-43	3	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	5	57
R-44	4	5	5	4	5	4	5	3	5	4	4	4	4	4	5	5	70
R-45	4	4	3	4	3	4	4	3	4	2	4	4	3	3	4	3	56
R-46	4	4	4	3	4	4	5	4	5	2	5	3	5	4	5	4	65
R-47	5	5	5	5	5	5	5	5	1	3	3	4	5	5	4	5	70
R-48	3	3	5	3	3	4	4	5	5	2	4	4	3	3	4	4	59
R-49	4	5	4	2	4	4	3	5	4	3	4	3	4	3	4	4	60
R-50	4	4	5	5	5	3	5	4	4	5	3	4	4	3	5	4	67
R-51	3	5	5	5	5	5	5	5	5	1	3	5	3	3	4	5	67
R-52	4	5	5	3	4	2	5	5	5	4	3	5	3	5	4	5	67
R-53	2	4	5	5	5	5	5	3	5	1	3	5	5	5	5	4	67
R-54	1	4	3	3	2	1	3	4	5	2	3	4	1	3	5	5	49
R-55	4	4	4	4	5	5	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	63
R-56	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	79
R-57	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	51
R-58	5	5	5	5	5	5	5	4	4	2	2	4	5	5	5	5	71
R-59	5	5	4	4	5	3	4	2	3	1	2	4	5	5	4	5	61
R-60	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
R-61	2	5	5	5	3	4	4	5	5	2	3	4	3	4	5	3	62

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-62	3	4	5	5	3	3	5	5	3	3	5	3	3	3	5	3	61
R-63	3	3	4	2	4	4	5	3	3	2	4	4	4	5	5	5	60
R-64	5	5	5	5	5	4	4	5	4	2	5	4	5	4	5	5	72
R-65	1	3	3	1	1	1	1	3	2	2	4	4	1	3	5	2	37
R-66	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	5	4	4	4	4	55
R-67	4	4	4	5	5	5	5	2	2	3	4	3	4	3	4	4	61
R-68	3	5	5	5	5	5	5	5	5	1	3	3	4	4	4	4	66
R-69	4	4	4	4	3	3	5	5	5	3	4	4	4	4	4	5	65
R-70	4	5	5	5	5	4	5	5	4	2	2	4	5	5	4	5	69
R-71	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
R-72	3	4	4	4	3	3	4	3	2	2	2	4	3	4	4	4	53
R-73	3	4	5	3	3	4	4	3	2	2	3	3	3	5	4	4	55
R-74	1	3	3	4	3	3	2	3	3	2	3	2	2	2	1	3	40
R-75	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	72
R-76	4	4	4	5	5	3	5	4	4	2	2	4	4	4	4	4	62
R-77	3	5	5	5	3	3	3	5	5	1	3	5	4	5	5	5	65
R-78	3	5	5	4	3	4	5	5	5	1	1	5	4	4	5	5	64
R-79	3	3	3	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4	55
R-80	5	3	5	5	3	4	5	5	4	1	3	5	5	4	5	5	67
R-81	3	5	4	5	5	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4	62
R-82	4	5	5	5	5	5	5	3	4	2	4	5	4	5	5	5	71

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-83	5	5	5	5	5	3	4	5	4	5	3	5	4	5	4	5	72
R-84	3	5	5	5	3	3	4	4	4	2	4	4	4	5	4	4	63
R-85	5	3	4	3	4	4	3	4	4	3	3	4	4	3	4	4	59
R-86	2	4	4	2	2	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	51
R-87	5	4	5	5	3	5	4	5	5	5	5	3	5	4	4	5	72
R-88	3	4	4	3	3	3	4	3	3	2	3	3	3	4	4	3	52
R-89	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	72
R-90	2	3	5	2	2	5	5	5	5	3	4	4	5	3	4	5	62
R-91	3	4	3	4	3	4	3	4	3	2	3	3	4	4	3	4	54
R-92	5	5	5	4	4	4	4	2	4	2	5	3	4	4	4	5	64
R-93	4	4	5	5	5	5	4	5	4	1	3	4	4	3	4	5	65
R-94	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	80
R-95	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	2	4	4	4	4	5	58
R-96	3	5	5	5	4	5	5	5	5	1	3	3	2	4	4	5	64
R-97	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	5	5	5	5	5	77
R-98	2	3	3	2	2	3	4	3	1	3	4	5	4	3	5	5	52
R-99	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5	5	5	5	72
R-100	4	4	4	4	4	4	4	5	5	2	3	3	4	4	5	5	64
R-101	3	3	3	3	3	3	1	3	2	2	3	3	3	5	3	5	48
R-102	3	3	2	3	3	4	2	3	3	1	2	5	3	5	3	4	49
R-103	3	5	5	5	3	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	72

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-104	4	3	5	4	4	3	3	5	3	4	4	3	4	4	4	5	62
R-105	3	3	2	3	3	3	3	2	3	2	4	3	3	4	3	4	48
R-106	2	3	3	2	2	3	2	3	2	2	2	1	3	3	3	3	39
R-107	3	3	3	3	3	4	2	1	5	3	1	5	2	5	3	5	51
R-108	2	4	3	2	2	4	4	4	3	4	3	4	4	5	5	5	58
R-109	3	4	5	4	3	4	3	3	5	1	4	3	4	4	5	5	60
R-110	4	4	4	4	4	3	5	3	3	3	4	3	4	3	4	5	60
R-111	2	4	3	3	2	2	4	4	3	1	2	3	3	3	4	5	48
R-112	3	4	3	4	3	3	4	5	4	4	3	3	3	3	5	4	58
R-113	4	4	5	4	5	4	5	3	3	3	3	4	3	4	3	5	62
R-114	5	5	4	4	5	5	5	5	5	2	5	4	5	4	5	3	71
R-115	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	79
R-116	3	4	3	3	2	3	4	1	3	5	2	5	3	5	3	4	53
R-117	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	4	4	3	3	5	3	54
R-118	2	5	4	5	3	3	5	4	3	3	5	5	3	4	5	5	64
R-119	3	4	5	5	5	4	4	5	4	4	3	3	3	3	5	4	64
R-120	3	4	5	3	3	4	4	4	5	2	3	4	4	4	5	5	62
R-121	3	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	72
R-122	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	79
R-123	4	4	4	4	4	3	3	4	5	3	5	4	4	5	4	5	65
R-124	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	79

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-125	2	3	3	5	3	2	5	5	4	1	4	3	2	3	4	5	54
R-126	2	4	5	3	4	2	4	5	5	5	1	5	1	5	4	5	60
R-127	2	3	2	2	3	3	4	5	4	1	4	3	4	3	4	4	51
R-128	4	5	5	4	3	3	5	5	3	3	4	4	3	3	5	5	64
R-129	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	66
R-130	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	5	4	5	5	56
R-131	3	4	4	4	4	4	5	3	4	5	2	2	5	4	5	4	62
R-132	3	3	3	3	3	3	3	4	3	1	3	5	3	5	4	5	54
R-133	4	5	5	3	5	5	4	3	4	1	2	3	4	3	5	4	60
R-134	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	76
R-135	4	4	5	5	4	4	5	3	5	2	4	4	4	4	4	5	66
R-136	3	2	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3	4	5	3	5	52
R-137	3	4	4	4	3	4	4	4	5	4	4	3	4	3	4	4	61
R-138	4	4	4	4	5	4	3	5	5	4	5	4	4	3	4	3	65
R-139	5	5	5	3	5	3	5	3	5	2	5	4	5	3	5	4	67
R-140	5	4	3	2	3	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5	67
R-141	3	4	5	4	5	4	5	3	5	2	5	3	5	4	5	5	67
R-142	4	4	3	5	3	5	5	3	2	3	2	3	5	4	5	5	61
R-143	4	5	4	4	5	3	4	4	2	1	2	5	5	4	5	4	61
R-144	1	3	4	1	1	4	2	1	3	2	2	3	4	4	3	3	41
R-145	4	5	5	4	5	3	5	4	4	1	4	4	4	3	5	5	65

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-146	3	3	3	3	2	3	4	4	3	2	2	4	4	5	5	4	54
R-147	4	4	4	4	4	4	4	5	5	1	4	3	3	5	5	4	63
R-148	4	3	4	3	3	4	4	4	3	3	5	4	5	3	4	5	61
R-149	3	4	4	5	5	3	5	3	5	4	5	5	4	5	4	4	68
R-150	2	3	3	4	3	3	4	5	4	3	3	4	3	3	4	4	55
R-151	3	3	4	5	5	4	4	3	4	2	4	2	4	5	4	4	60
R-152	3	4	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4	59
R-153	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	78
R-154	4	5	4	5	4	4	5	5	5	3	3	5	4	4	4	4	68
R-155	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	60
R-156	5	5	3	4	3	3	5	4	4	3	4	3	4	3	4	5	63
R-157	4	4	4	3	3	3	5	3	3	2	3	4	4	4	5	5	59
R-158	3	4	5	5	3	5	5	4	2	3	3	3	4	4	4	4	61
R-159	4	5	5	4	4	2	5	4	3	3	4	4	3	3	4	4	61
R-160	4	4	5	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	5	63
R-161	3	4	5	5	4	3	5	3	4	2	2	4	4	4	5	5	62
R-162	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	80
R-163	3	4	4	5	4	3	4	5	3	1	3	1	3	4	4	5	56
R-164	3	4	4	4	3	4	5	2	2	1	3	3	3	3	4	4	52
R-165	3	5	5	5	3	3	2	3	5	3	4	3	3	3	5	5	60
R-166	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	2	3	4	4	56

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-167	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	2	4	2	4	2	4	53
R-168	4	3	1	2	3	3	3	5	3	3	3	3	3	4	4	5	52
R-169	5	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	4	60
R-170	4	5	5	4	4	5	5	5	5	3	4	5	5	5	4	4	72
R-171	2	4	2	4	3	4	4	4	2	2	3	4	4	4	3	3	52
R-172	4	5	5	4	4	4	4	5	5	3	3	4	5	4	5	5	69
R-173	4	5	3	4	4	4	5	3	3	4	4	5	5	5	5	5	68
R-174	1	5	3	5	3	5	1	5	5	1	1	3	3	3	4	4	52
R-175	3	5	5	4	3	4	5	4	4	2	3	3	3	4	5	5	62
R-176	4	4	4	4	5	4	5	4	5	2	4	5	5	5	5	5	70
R-177	4	4	4	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	58
R-178	4	5	4	4	4	5	5	5	5	4	3	4	4	3	5	4	68
R-179	3	5	4	1	2	4	4	2	5	1	3	5	4	5	5	5	58
R-180	4	5	4	4	3	3	4	4	4	2	3	4	3	3	4	4	58
R-181	3	5	5	5	5	5	5	5	5	1	3	5	5	5	5	5	72
R-182	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	63
R-183	3	4	4	3	3	2	4	4	4	2	4	3	2	3	4	4	53
R-184	5	5	5	3	5	5	5	5	5	2	3	4	5	5	5	5	72
R-185	4	5	5	4	5	4	5	4	4	2	2	4	5	5	5	5	68
R-186	4	4	5	4	3	4	4	4	5	3	4	4	4	3	4	3	62
R-187	4	3	5	3	3	2	4	3	4	4	3	3	3	3	3	2	52

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-188	3	4	4	5	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	55
R-189	3	4	4	3	3	4	4	5	5	2	3	2	4	4	4	4	58
R-190	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	62
R-191	2	2	2	2	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	41
R-192	4	5	5	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	4	5	4	61
R-193	5	5	4	5	4	4	4	4	2	3	4	4	4	4	5	5	66
R-194	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	53
R-195	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	3	4	5	5	62
R-196	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	2	4	5	5	4	62
R-197	4	4	4	3	4	4	3	4	3	1	2	3	4	3	4	4	54
R-198	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	78
R-199	3	4	3	3	3	4	4	3	4	2	3	2	3	3	5	5	54
R-200	3	4	4	3	4	3	5	5	5	3	5	4	3	3	4	5	63
R-201	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	2	5	4	3	3	4	59
R-202	5	5	5	5	3	4	4	3	3	4	4	5	4	4	4	4	66
R-203	4	5	5	3	3	1	4	5	5	1	3	4	2	3	4	4	56
R-204	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5	5	5	5	72
R-205	4	4	4	5	3	4	5	4	4	3	3	4	4	4	4	4	63
R-206	4	5	5	4	4	4	5	5	5	3	4	4	4	4	4	4	68
R-207	3	5	4	4	2	3	5	2	1	2	2	3	2	4	4	4	50
R-208	4	4	4	5	5	5	5	4	5	2	1	5	4	4	4	5	66

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-209	3	5	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	55	
R-210	3	5	5	5	3	3	5	3	5	3	5	5	5	5	5	70	
R-211	3	5	5	3	3	3	5	5	4	3	3	4	5	5	5	66	
R-212	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5	5	5	72	
R-213	4	4	5	5	4	4	3	5	4	5	5	5	4	4	5	70	
R-214	3	4	4	2	4	3	4	4	2	3	3	4	4	4	5	57	
R-215	2	5	5	5	2	3	5	5	1	1	3	3	3	4	4	56	
R-216	3	4	5	3	3	4	5	5	5	1	5	5	4	5	4	66	
R-217	3	4	4	4	4	4	3	4	5	3	3	4	4	4	3	60	
R-218	5	4	4	4	5	5	5	5	5	1	3	3	5	5	4	68	
R-219	3	4	5	5	3	5	5	5	5	2	3	4	5	4	5	68	
R-220	3	3	2	5	1	5	2	4	3	2	5	1	4	4	4	52	
R-221	2	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	50	
R-222	3	4	4	4	3	4	4	5	5	2	2	5	5	4	3	61	
R-223	4	4	4	5	4	4	5	3	5	3	3	4	4	4	4	64	
R-224	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	3	43	
R-225	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	3	5	5	4	5	73	
R-226	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	56	
R-227	3	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	5	5	59	
R-228	4	4	4	3	3	4	4	4	4	2	2	3	4	4	4	57	
R-229	4	4	5	4	4	3	5	5	1	2	3	4	4	4	5	61	

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-230	3	5	4	4	5	3	4	3	5	5	4	3	5	3	4	64	
R-231	4	4	4	3	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	58	
R-232	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	60	
R-233	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	2	3	5	5	5	71	
R-234	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	2	2	5	59	
R-235	4	4	4	4	4	3	2	3	3	3	3	3	4	4	4	56	
R-236	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	70	
R-237	4	3	4	3	4	3	3	3	4	2	2	4	3	3	4	53	
R-238	3	4	4	3	3	3	4	3	3	2	5	5	4	3	4	57	
R-239	3	4	5	4	4	3	3	5	5	1	1	5	5	4	5	62	
R-240	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	80	
R-241	3	2	2	1	1	1	3	3	4	3	3	2	1	1	1	32	
R-242	3	4	4	2	2	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	55	
R-243	5	5	5	5	5	3	5	3	2	3	4	5	5	5	5	70	
R-244	3	4	4	3	4	4	4	4	4	2	3	4	4	4	4	59	
R-245	4	4	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	4	58	
R-246	3	5	5	4	3	5	4	5	5	2	3	4	3	4	4	63	
R-247	2	3	4	3	2	2	5	5	3	2	3	3	2	3	5	51	
R-248	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	63	
R-249	3	3	3	4	3	3	3	5	2	2	3	3	3	3	3	49	
R-250	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	5	4	4	4	57	

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-251	4	4	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	4	3	4	4	55
R-252	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	5	63
R-253	3	4	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	5	5	57
R-254	4	5	5	4	4	3	4	5	5	3	3	4	4	4	4	5	66
R-255	5	5	4	4	4	5	4	2	3	3	5	5	5	3	5	3	65
R-256	4	4	4	3	4	4	5	3	3	2	4	4	4	4	4	4	60
R-257	2	3	3	2	3	2	2	4	4	2	3	2	2	2	4	4	44
R-258	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	4	3	3	3	50
R-259	1	5	3	4	4	5	5	5	5	5	5	5	3	3	3	5	66
R-260	2	3	3	3	2	3	3	3	2	3	2	3	4	3	4	3	46
R-261	3	5	1	1	2	3	2	2	2	5	1	1	2	2	1	1	34
R-262	5	5	5	5	5	5	4	2	4	2	3	3	3	3	4	5	63
R-263	4	5	5	5	4	4	4	4	3	3	5	3	4	4	3	4	64
R-264	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
R-265	5	4	5	3	3	3	5	5	5	3	5	4	5	4	4	5	68
R-266	4	3	3	4	3	4	3	3	5	2	2	2	5	3	4	4	54
R-267	3	4	4	3	3	3	3	5	5	3	3	4	4	4	5	4	60
R-268	4	4	4	5	4	3	4	3	4	3	4	5	4	4	4	4	63
R-269	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	5	5	5	5	5	73
R-270	3	5	4	3	3	4	5	5	5	1	3	5	4	4	5	5	64
R-271	1	2	3	3	3	3	5	1	5	1	1	5	5	5	5	5	53

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-272	4	4	4	5	4	4	5	4	3	4	4	3	4	4	4	4	64
R-273	3	4	4	3	3	3	4	4	4	2	2	3	3	3	5	5	55
R-274	4	5	5	3	3	3	5	4	5	3	4	4	3	3	3	4	61
R-275	5	5	5	5	5	5	3	4	5	3	3	4	5	4	5	5	71
R-276	3	4	4	3	3	3	5	3	4	3	3	4	3	3	4	4	56
R-277	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	5	62
R-278	3	3	4	3	3	1	5	5	4	2	3	4	3	3	3	4	53
R-279	4	5	5	5	5	3	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	74
R-280	3	3	4	4	4	4	4	4	3	2	4	4	4	3	3	3	55
R-281	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5	5	5	5	72
R-282	3	4	4	3	3	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	55
R-283	3	3	2	3	3	3	5	5	5	3	4	5	4	3	5	3	59
R-284	2	3	4	2	3	3	3	5	4	3	2	4	3	4	4	4	53
R-285	2	3	4	2	3	3	3	3	3	5	5	4	3	4	3	3	53
R-286	4	5	5	4	1	5	5	5	5	1	1	3	1	4	5	5	59
R-287	1	1	2	1	3	4	4	5	4	2	1	1	2	2	4	5	42
R-288	4	4	5	4	2	3	4	3	3	4	5	5	3	5	5	5	64
R-289	4	4	3	3	3	2	4	3	3	2	3	2	4	4	5	5	54
R-290	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	54
R-291	3	4	5	4	3	3	3	4	5	3	3	4	3	3	4	4	58
R-292	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	74

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-293	5	5	5	5	5	5	4	4	3	3	4	5	5	4	5	5	72
R-294	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	54
R-295	3	5	4	4	3	2	5	3	3	3	3	3	3	3	4	3	54
R-296	2	3	4	4	2	3	2	3	3	4	3	3	2	3	3	3	47
R-297	5	5	5	5	5	5	3	3	4	3	3	4	5	5	5	4	69
R-298	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	60
R-299	4	4	5	3	4	4	3	4	4	3	4	5	5	5	5	4	66
R-300	3	4	4	3	3	3	3	3	4	2	2	5	4	4	4	4	55
R-301	3	4	4	4	3	3	4	3	3	2	4	3	3	4	5	5	57
R-302	3	3	3	3	1	4	4	3	3	4	4	3	4	3	4	5	54
R-303	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	77
R-304	3	5	5	5	5	3	5	5	3	1	5	5	5	5	5	5	70
R-305	3	4	4	4	3	3	4	3	3	2	3	3	3	4	4	4	54
R-306	3	5	5	5	3	5	5	3	3	1	5	5	4	4	5	5	66
R-307	4	5	5	5	4	4	5	5	5	1	3	5	5	5	5	5	71
R-308	5	5	5	4	4	4	4	3	3	2	3	3	3	4	3	4	59
R-309	4	4	3	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	5	5	68
R-310	2	4	3	4	2	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	57
R-311	5	3	4	5	3	3	3	3	3	1	4	4	4	5	5	5	60
R-312	4	4	3	4	3	3	4	4	2	3	3	4	4	5	4	5	59
R-313	3	3	4	4	4	4	3	5	5	3	3	4	4	3	3	4	59

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-314	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	63
R-315	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	53
R-316	4	5	5	5	5	5	5	5	5	1	3	5	5	5	5	5	73
R-317	3	3	3	4	3	4	3	3	4	2	3	4	3	4	3	4	53
R-318	4	5	3	5	3	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	62
R-319	4	4	4	5	4	4	4	4	3	2	4	4	4	5	4	4	63
R-320	4	5	5	5	4	4	5	4	3	3	4	4	4	5	5	5	69
R-321	3	4	4	4	3	4	4	3	4	3	2	4	4	4	3	3	56
R-322	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	2	4	4	4	4	60
R-323	4	4	4	4	4	4	4	5	3	3	3	3	4	4	4	5	62
R-324	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	61
R-325	4	5	4	4	4	4	4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	62
R-326	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	2	2	4	4	5	4	66
R-327	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	2	1	5	4	5	5	71
R-328	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	2	5	4	5	3	5	69
R-329	3	5	5	4	3	3	5	4	5	2	3	3	3	3	5	5	61
R-330	4	4	5	5	4	5	5	5	5	2	3	4	4	3	4	4	66
R-331	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	3	4	4	4	4	56
R-332	4	4	4	5	4	4	4	4	4	3	2	4	4	4	5	5	64
R-333	4	5	5	5	3	3	5	4	3	2	4	4	4	4	4	4	63
R-334	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	5	4	5	4	5	75

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-335	4	4	4	4	4	5	4	5	3	3	4	4	4	5	4	4	65
R-336	4	5	5	4	4	4	5	5	2	4	5	2	5	5	5	5	69
R-337	4	4	4	4	3	3	3	4	4	2	2	3	4	4	3	4	55
R-338	2	4	4	3	4	4	4	3	4	2	2	4	4	4	4	2	54
R-339	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	4	5	75
R-340	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	62
R-341	3	5	4	4	4	4	4	3	2	2	4	4	4	4	4	4	59
R-342	3	4	4	4	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	54
R-343	5	5	5	3	4	4	5	5	2	3	3	4	5	5	5	5	68
R-344	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	4	4	4	4	4	61
R-345	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	4	5	5	5	4	4	73
R-346	3	5	4	5	4	4	5	5	5	1	4	3	3	4	4	5	64
R-347	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5	5	5	5	72
R-348	5	4	5	5	4	5	4	5	5	1	1	5	4	4	5	4	66
R-349	4	4	5	5	4	3	5	3	2	1	2	4	3	3	3	4	55
R-350	4	5	4	5	4	5	5	3	3	3	3	5	4	5	4	4	66
R-351	3	4	4	3	4	3	4	3	4	4	5	4	4	4	4	5	62
R-352	5	5	5	5	5	5	5	5	4	2	4	4	5	5	5	4	73
R-353	3	5	5	5	5	4	4	3	5	2	1	3	4	4	5	5	63
R-354	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	4	4	5	4	61
R-355	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48

Kode	Financial Self Efficacy																Total
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	
R-356	3	5	5	3	3	3	2	3	5	1	4	5	5	5	5	5	62
R-357	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	40
R-358	4	4	4	4	4	4	3	3	5	5	1	3	5	4	4	5	62
R-359	4	5	4	4	4	4	2	5	4	5	3	4	5	5	4	5	68
R-360	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	2	5	4	4	4	5	73
R-361	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	5	5	5	5	72
R-362	4	4	4	4	4	5	5	4	3	4	2	2	4	4	4	4	62
R-363	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	2	1	5	4	3	4	61
R-364	4	4	4	3	3	4	4	3	3	1	3	2	3	3	3	3	50
R-365	4	5	5	4	4	4	3	5	5	3	4	4	4	3	3	5	66
R-366	3	5	5	3	4	5	5	5	5	3	3	5	4	4	5	4	68
R-367	3	4	5	1	3	3	5	5	5	1	3	3	4	3	4	5	57
R-368	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	66
R-369	3	3	3	2	3	4	3	3	1	2	2	4	3	3	3	3	45
R-370	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	68
R-371	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
R-372	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	61
R-373	5	5	5	5	4	5	3	5	4	2	2	4	5	5	5	5	69
R-374	4	5	5	5	3	3	5	3	5	1	4	3	3	4	5	5	63
R-375	4	5	4	4	4	3	3	3	3	1	3	3	3	4	3	4	54
R-376	1	1	5	1	1	3	5	1	5	5	1	5	5	5	3	4	51

4. Parent's Socioeconomic

Kode	Parent's Socioeconomic							Total
	P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43	
R-1	5	5	5	5	1	5	5	31
R-2	2	3	3	3	3	3	3	20
R-3	4	5	5	2	3	5	5	29
R-4	2	2	3	1	3	3	1	15
R-5	5	5	4	4	2	5	1	26
R-6	5	4	2	2	5	5	5	28
R-7	4	4	4	4	2	5	4	27
R-8	5	4	5	3	1	5	5	28
R-9	4	4	5	4	1	5	5	28
R-10	4	4	4	3	2	4	4	25
R-11	4	5	4	3	1	5	5	27
R-12	4	4	4	4	2	5	4	27
R-13	3	3	3	3	3	3	3	21
R-14	5	5	5	3	3	3	3	27
R-15	4	4	3	3	3	4	4	25
R-16	5	5	5	5	1	4	5	30
R-17	4	4	5	4	2	4	4	27
R-18	4	5	5	5	4	5	4	32
R-19	4	2	4	2	1	5	5	23
R-20	5	5	5	5	2	5	5	32
Kode	Parent's Socioeconomic							Total
	P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43	
R-21	5	5	5	4	1	3	3	26
R-22	5	5	3	4	4	4	4	29
R-23	4	4	4	3	2	4	3	24
R-24	4	4	3	3	2	4	3	23
R-25	3	4	4	3	1	5	4	24
R-26	3	4	4	3	2	4	4	24
R-27	4	3	4	4	4	4	4	27
R-28	3	4	4	4	2	4	3	24
R-29	5	5	5	5	5	5	5	35
R-30	5	5	5	3	3	5	5	31
R-31	4	4	5	2	3	4	5	27
R-32	2	4	4	4	1	5	4	24
R-33	4	3	3	3	3	3	3	22
R-34	5	5	5	1	1	5	5	27
R-35	4	5	5	4	1	3	3	25
R-36	4	4	2	1	4	3	4	22
R-37	4	5	4	3	3	5	5	29
R-38	4	4	5	5	2	4	5	29
R-39	5	5	5	5	2	4	5	31
R-40	4	3	3	4	3	4	2	23
Kode	Parent's Socioeconomic							Total
	P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43	
R-41	4	4	4	4	2	4	4	26
R-42	5	1	4	2	1	4	4	21
R-43	3	4	4	2	3	3	3	22
R-44	5	5	5	5	1	5	5	31
R-45	5	5	2	3	5	5	5	30
R-46	4	1	4	4	2	4	4	23
R-47	5	5	3	3	1	5	5	27
R-48	4	2	4	4	4	5	5	28
R-49	4	5	4	4	4	4	4	29
R-50	5	4	4	4	3	5	4	29
R-51	5	5	5	5	1	5	5	31
R-52	5	5	5	2	2	5	4	28
R-53	5	4	5	2	1	5	1	23
R-54	4	4	5	5	5	2	2	27
R-55	5	5	4	5	3	3	3	28
R-56	5	5	5	5	5	5	4	34
R-57	4	4	4	4	3	4	4	27
R-58	5	5	5	5	2	5	5	32
R-59	3	1	5	2	1	5	3	20
R-60	4	4	3	3	3	4	3	24
Kode	Parent's Socioeconomic							Total
	P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43	
R-61	5	5	5	5	1	5	5	31
R-62	4	5	5	1	5	1	1	22
R-63	4	5	5	5	1	5	5	30
R-64	5	5	4	5	2	5	5	31
R-65	3	4	5	2	1	5	1	21
R-66	4	2	3	3	2	4	4	22
R-67	3	4	3	3	2	4	4	23
R-68	5	5	5	5	1	5	3	29
R-69	4	4	3	3	1	4	3	22
R-70	5	5	5	3	3	3	3	27
R-71	3	3	3	3	3	3	3	21
R-72	4	5	5	3	1	5	5	28
R-73	4	4	5	5	5	5	5	33
R-74	5	3	4	3	5	4	4	28
R-75	5	5	3	3	5	5	5	31
R-76	5	5	5	5	1	5	5	31
R-77	5	5	5	5	5	5	5	35
R-78	4	5	3	5	1	4	4	26
R-79	4	4	1	1	1	5	4	20
R-80	5	5	5	5	1	5	5	31

Kode	Parent's Socioeconomic							Total	Kode	Parent's Socioeconomic							Total	Kode	Parent's Socioeconomic							Total	Kode	Parent's Socioeconomic							Total
	P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43			P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43			P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43			P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43	
R-81	2	3	5	3	4	3	3	23	R-102	4	4	3	1	1	4	4	21	R-123	5	5	4	3	3	4	4	28	R-144	3	3	4	1	1	3	3	18
R-82	5	1	5	5	1	1	1	19	R-103	5	5	4	3	2	5	5	29	R-124	5	5	5	3	3	5	5	31	R-145	5	5	5	2	1	5	5	28
R-83	5	5	5	3	3	5	5	31	R-104	5	4	5	2	2	5	4	27	R-125	2	5	4	1	1	5	4	22	R-146	4	4	3	2	1	5	3	22
R-84	5	5	5	1	2	5	1	24	R-105	5	2	2	2	2	4	4	21	R-126	4	4	5	3	2	4	4	26	R-147	4	3	5	3	2	5	5	27
R-85	4	4	4	3	3	4	4	26	R-106	4	3	3	1	1	3	3	18	R-127	4	2	3	3	3	3	3	21	R-148	4	4	4	4	1	5	4	26
R-86	4	4	4	2	2	4	3	23	R-107	4	4	3	1	1	4	4	21	R-128	4	5	5	3	2	5	4	28	R-149	5	5	4	3	2	5	5	29
R-87	5	4	4	3	1	4	4	25	R-108	5	4	4	1	1	5	4	24	R-129	5	5	4	4	2	5	4	29	R-150	5	4	3	2	1	4	4	23
R-88	4	4	4	2	1	4	4	23	R-109	3	3	5	5	1	5	3	25	R-130	3	4	4	3	1	4	4	23	R-151	3	3	4	3	3	4	4	24
R-89	4	4	4	3	3	4	4	26	R-110	4	4	3	3	3	4	4	25	R-131	5	5	5	3	2	4	3	27	R-152	4	4	3	3	3	3	3	23
R-90	5	3	3	3	1	5	5	25	R-111	3	3	4	1	1	4	4	20	R-132	4	4	4	2	1	3	5	23	R-153	5	5	5	3	1	5	3	27
R-91	4	3	4	3	3	4	4	25	R-112	5	4	3	4	2	3	4	25	R-133	4	5	5	3	1	3	4	25	R-154	4	5	5	5	2	5	5	31
R-92	5	5	5	5	1	5	2	28	R-113	5	4	3	3	2	5	5	27	R-134	5	5	5	3	2	5	5	30	R-155	4	4	4	2	3	4	4	25
R-93	4	5	5	3	1	5	5	28	R-114	4	5	5	1	1	4	5	25	R-135	5	5	5	4	2	4	4	29	R-156	5	4	4	2	2	4	3	24
R-94	1	1	5	1	1	5	5	19	R-115	5	5	5	5	1	5	5	31	R-136	4	4	3	1	1	5	4	22	R-157	4	4	4	4	4	4	4	28
R-95	3	4	4	4	2	4	4	25	R-116	4	3	4	2	1	4	4	22	R-137	4	4	4	2	2	5	5	26	R-158	5	5	5	4	1	5	4	29
R-96	5	5	1	5	5	5	5	31	R-117	5	4	3	2	2	5	1	22	R-138	4	3	3	3	3	4	3	23	R-159	3	4	5	4	3	5	5	29
R-97	5	5	5	5	1	5	2	28	R-118	5	5	4	2	1	5	5	27	R-139	4	4	4	3	2	4	4	25	R-160	4	1	5	3	1	3	3	20
R-98	4	4	5	5	2	4	4	28	R-119	5	5	5	1	2	5	5	28	R-140	5	5	5	5	1	3	5	29	R-161	4	4	4	3	3	5	5	28
R-99	4	4	4	4	2	4	4	26	R-120	5	4	4	3	2	5	4	27	R-141	5	5	5	5	1	3	5	29	R-162	5	5	5	5	1	5	5	31
R-100	5	5	5	4	1	5	5	30	R-121	3	4	4	5	4	5	4	29	R-142	5	4	4	2	1	5	5	26	R-163	3	5	5	5	4	5	4	31
R-101	4	4	3	1	1	3	5	21	R-122	5	5	5	4	3	5	5	32	R-143	5	4	4	2	1	5	5	26	R-164	4	4	4	5	2	5	5	29

Kode	Parent's Socioeconomic							Total	Kode	Parent's Socioeconomic							Total	Kode	Parent's Socioeconomic							Total	Kode	Parent's Socioeconomic							Total
	P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43			P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43			P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43			P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43	
R-165	3	5	3	5	1	5	4	26	R-186	5	5	4	2	2	4	4	26	R-207	5	5	5	3	4	5	5	32	R-228	4	5	4	5	2	4	4	28
R-166	3	4	4	4	2	4	3	24	R-187	3	2	4	4	3	3	2	21	R-208	5	5	5	5	1	5	5	31	R-229	4	4	3	2	1	5	5	24
R-167	4	3	3	3	3	4	3	23	R-188	3	3	3	3	3	3	3	21	R-209	3	4	4	4	4	3	4	26	R-230	4	4	5	2	1	4	5	25
R-168	5	5	5	2	3	5	5	30	R-189	3	4	4	4	4	4	4	27	R-210	5	5	5	5	1	5	5	31	R-231	5	5	4	3	2	5	4	28
R-169	5	4	4	1	2	5	5	26	R-190	4	4	4	3	4	4	4	27	R-211	4	5	5	5	2	5	5	31	R-232	4	4	4	3	3	4	4	26
R-170	5	5	5	5	3	5	5	33	R-191	2	2	2	2	4	2	2	16	R-212	5	5	5	5	1	5	5	31	R-233	5	5	3	4	2	5	5	29
R-171	5	5	4	1	1	4	4	24	R-192	4	5	4	3	3	4	3	26	R-213	3	4	4	4	2	5	5	27	R-234	5	5	5	3	1	2	5	26
R-172	4	4	4	4	1	5	5	27	R-193	4	4	5	4	1	5	3	26	R-214	4	4	3	3	3	4	4	25	R-235	5	5	4	4	2	5	5	30
R-173	5	5	5	1	1	5	5	27	R-194	4	4	4	4	3	4	4	27	R-215	2	1	5	1	1	5	5	20	R-236	4	4	5	5	4	5	4	31
R-174	5	1	5	1	1	3	3	19	R-195	4	5	4	4	1	5	3	26	R-216	5	5	5	5	3	5	4	32	R-237	5	4	4	4	2	4	4	27
R-175	3	3	4	3	1	4	3	21	R-196	4	4	4	4	2	4	4	26	R-217	4	5	4	4	1	3	4	25	R-238	3	2	4	3	4	5	5	26
R-176	4	5	5	4	2	5	5	30	R-197	4	4	4	3	2	4	4	25	R-218	5	4	4	4	3	3	4	27	R-239	4	4	3	2	1	4	4	22
R-177	4	4	4	3	2	5	5	27	R-198	5	5	4	4	1	5	5	29	R-219	3	2	3	3	2	4	4	21	R-240	5	5	5	5	1	5	5	31
R-178	5	4	4	5	1	5	5	29	R-199	3	5	4	4	2	5	3	26	R-220	1	3	3	3	4	4	2	20	R-241	5	5	3	3	1	5	5	27
R-179	4	5	3	3	1	4	3	23	R-200	5	5	1	4	5	3	1	24	R-221	2	4	2	2	4	2	2	18	R-242	3	4	4	4	2	4	3	24
R-180	4	5	4	3	2	4	4	26	R-201	3	3	4	4	2	4	3	23	R-222	5	5	4	1	1	5	1	22	R-243	5	5	5	5	2	4	4	30
R-181	5	5	5	5	1	5	5	31	R-202	4	4	3	2	3	4	4	24	R-223	4	4	3	4	2	4	4	25	R-244	2	2	2	2	2	5	4	19
R-182	4	4	4	3	2	4	4	25	R-203	4	2	4	2	1	4	5	22	R-224	2	2	2	3	3	2	2	16	R-245	3	3	3	3	3	3	4	22
R-183	4	4	3	2	2	4	4	23	R-204	5	5	5	5	1	5	5	31	R-225	5	5	5	5	1	5	5	31	R-246	5	1	2	4	1	4	3	20
R-184	5	5	5	5	4	5	5	34	R-205	4	5	4	4	4	4	4	29	R-226	4	4	5	4	4	4	3	28	R-247	5	2	2	2	1	2	2	16
R-185	4	5	5	5	1	5	5	30	R-206	5	4	5	4	2	4	4	28	R-227	4	5	5	3	1	4	3	25	R-248	4	4	5	4	4	4	4	29

Kode	Parent's Socioeconomic							Total	Kode	Parent's Socioeconomic							Total	Kode	Parent's Socioeconomic							Total									
	P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43			P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43			P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43		P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43		
R-249	5	5	5	1	1	3	3	23	R-270	4	3	5	3	3	4	4	26	R-291	4	5	5	4	3	5	3	29	R-312	5	4	4	2	1	5	4	25
R-250	4	3	4	4	4	5	4	28	R-271	3	3	4	1	1	4	4	20	R-292	5	4	3	5	1	5	1	24	R-313	4	4	4	3	3	3	4	25
R-251	3	2	4	4	4	4	3	24	R-272	5	5	5	2	1	4	4	26	R-293	4	5	5	2	2	4	4	26	R-314	4	4	4	3	2	4	4	25
R-252	4	4	4	5	3	4	3	27	R-273	4	5	4	3	1	5	4	26	R-294	4	4	4	2	3	4	4	25	R-315	4	4	3	3	3	4	4	25
R-253	3	3	3	2	1	5	5	22	R-274	5	5	5	1	1	5	5	27	R-295	4	4	4	4	1	4	3	24	R-316	5	5	5	5	1	5	5	31
R-254	5	4	4	3	1	4	4	25	R-275	5	5	4	4	2	4	4	28	R-296	3	2	2	2	3	4	3	19	R-317	4	4	4	4	2	3	4	25
R-255	5	5	5	5	2	5	5	32	R-276	4	4	5	2	1	5	5	26	R-297	5	5	4	5	3	3	5	30	R-318	4	4	5	5	4	5	5	32
R-256	3	3	4	1	1	4	4	20	R-277	4	4	5	4	2	4	3	26	R-298	4	5	5	5	2	5	5	31	R-319	4	5	3	3	2	4	4	25
R-257	2	2	2	2	4	2	3	17	R-278	4	5	4	3	1	2	2	21	R-299	5	4	4	4	3	4	3	27	R-320	4	5	5	4	2	5	5	30
R-258	3	3	3	3	4	4	4	24	R-279	4	5	5	3	5	5	5	32	R-300	4	5	5	4	2	5	4	29	R-321	4	4	4	4	2	4	4	26
R-259	5	5	5	2	3	5	5	30	R-280	3	4	4	4	2	3	3	23	R-301	3	4	3	4	2	4	4	24	R-322	4	4	4	4	3	4	3	26
R-260	2	3	2	2	5	3	3	20	R-281	5	5	5	5	1	5	5	31	R-302	3	5	3	2	3	4	4	24	R-323	5	4	3	3	2	4	3	24
R-261	1	5	1	1	5	2	2	17	R-282	4	4	4	3	2	4	3	24	R-303	5	5	5	3	4	5	5	32	R-324	4	4	4	3	3	3	4	25
R-262	4	5	4	4	2	5	4	28	R-283	5	5	5	3	1	5	3	27	R-304	5	5	5	5	1	5	5	31	R-325	4	4	4	4	1	5	4	26
R-263	5	5	4	4	2	5	4	29	R-284	3	3	3	4	3	4	4	24	R-305	3	4	4	4	2	4	3	24	R-326	5	5	5	5	1	5	1	27
R-264	3	4	3	3	2	4	4	23	R-285	4	4	2	5	2	4	4	25	R-306	4	5	5	5	4	5	2	30	R-327	4	4	4	4	2	4	4	26
R-265	4	5	5	2	2	5	5	28	R-286	1	1	5	1	1	1	1	11	R-307	5	4	5	3	1	5	3	26	R-328	3	5	5	5	3	5	5	31
R-266	5	5	4	4	2	4	4	28	R-287	5	1	1	1	1	1	2	12	R-308	5	5	5	3	4	4	5	31	R-329	5	5	5	4	1	5	5	30
R-267	5	4	5	3	1	5	5	28	R-288	2	1	3	1	2	5	5	19	R-309	5	5	4	4	1	5	3	27	R-330	4	3	5	5	4	4	4	29
R-268	4	4	5	4	1	5	4	27	R-289	4	3	3	3	2	4	3	22	R-310	4	3	3	2	1	3	2	18	R-331	3	3	4	3	3	3	3	22
R-269	5	5	4	4	2	5	5	30	R-290	4	4	4	3	3	4	4	26	R-311	5	5	5	4	5	5	5	34	R-332	4	4	4	4	2	4	3	25

Kode	Parent's Socioeconomic							Total	Kode	Parent's Socioeconomic							Total	Kode	Parent's Socioeconomic							Total	Kode	Parent's Socioeconomic							Total
	P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43			P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43			P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43			P37	P38	P39	P40	P41	P42	P43	
R-333	5	5	5	3	1	5	5	29	R-344	4	4	4	4	2	4	4	26	R-355	3	3	3	3	3	3	3	21	R-366	4	5	5	5	1	5	1	26
R-334	5	4	5	4	1	4	3	26	R-345	5	5	5	5	1	5	5	31	R-356	5	5	5	4	1	1	1	22	R-367	3	1	5	1	1	5	5	21
R-335	4	4	4	3	1	5	4	25	R-346	4	5	1	2	1	5	2	20	R-357	3	4	3	4	3	3	4	24	R-368	4	3	4	4	4	4	4	27
R-336	5	4	5	4	1	5	5	29	R-347	5	5	5	5	1	5	5	31	R-358	4	4	5	5	2	5	4	29	R-369	5	3	3	1	1	4	3	20
R-337	2	4	4	4	2	4	4	24	R-348	5	4	5	4	1	5	5	29	R-359	4	3	4	2	1	5	5	24	R-370	5	1	4	4	1	5	4	24
R-338	3	4	3	3	3	3	4	23	R-349	5	5	5	5	4	5	5	34	R-360	5	5	4	5	4	5	5	33	R-371	3	4	3	3	3	3	4	23
R-339	5	5	5	5	2	5	5	32	R-350	5	5	5	3	3	5	5	31	R-361	5	5	5	5	1	5	5	31	R-372	5	4	5	3	4	5	5	31
R-340	4	4	4	2	2	4	4	24	R-351	4	4	2	3	1	5	3	22	R-362	5	4	3	4	2	5	4	27	R-373	4	2	5	4	1	5	5	26
R-341	4	4	4	4	2	4	4	26	R-352	5	5	5	5	1	5	5	31	R-363	5	4	5	5	1	4	4	28	R-374	4	4	5	4	1	5	5	28
R-342	3	3	4	3	3	5	4	25	R-353	5	5	5	5	1	5	5	31	R-364	3	2	1	1	2	5	4	18	R-375	4	3	3	4	3	3	3	23
R-343	5	5	2	4	2	5	3	26	R-354	4	4	5	4	3	4	4	28	R-365	5	5	5	5	1	5	5	31	R-376	5	5	5	4	5	5	3	32

5. Financial Socialization Agents

Kode	Financial Socialization Agents									Total	Kode	Financial Socialization Agents									Total	Kode	Financial Socialization Agents									Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52			P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52			P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	
R-1	3	4	3	3	3	3	4	5	4	32	R-6	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	R-11	5	5	1	3	2	5	5	3	4	33
R-2	2	2	2	1	2	1	2	1	1	14	R-7	4	3	3	3	5	3	3	3	4	31	R-12	4	4	4	3	4	5	5	3	3	35
R-3	5	4	4	3	3	4	4	4	3	34	R-8	4	4	5	3	4	4	5	5	1	35	R-13	5	5	4	4	4	5	3	4	4	38
R-4	1	1	5	1	2	2	2	2	5	21	R-9	5	5	3	4	5	5	5	4	1	37	R-14	3	3	2	3	2	2	3	3	1	22
R-5	5	5	4	3	3	4	3	4	3	34	R-10	4	4	2	3	3	4	3	4	4	31	R-15	4	4	1	2	3	4	4	3	4	29

Kode	Financial Socialization Agents									Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	
R-16	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
R-17	4	3	3	3	3	5	4	3	2	30
R-18	4	4	2	4	4	4	4	4	3	33
R-19	3	2	2	4	4	4	5	4	5	33
R-20	5	5	4	2	4	5	4	5	2	36
R-21	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-22	4	3	2	4	3	3	3	4	4	30
R-23	4	3	2	3	3	3	3	3	5	29
R-24	4	4	4	2	3	4	4	3	4	32
R-25	4	3	2	4	4	3	4	3	2	29
R-26	4	4	1	2	3	5	5	3	5	32
R-27	4	5	1	3	4	5	4	4	2	32
R-28	3	3	3	3	5	2	3	3	2	27
R-29	5	4	4	1	1	3	3	3	4	28
R-30	4	3	3	3	3	3	3	3	4	29
R-31	4	4	3	1	4	5	5	3	4	33
R-32	4	4	2	3	4	5	4	5	4	35
R-33	3	3	3	2	3	2	3	2	3	24
R-34	5	5	1	1	1	5	5	4	5	32
R-35	4	5	2	4	3	4	5	5	5	37
R-36	4	4	4	3	4	5	4	5	4	37

Kode	Financial Socialization Agents										Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52		
R-37	4	3	1	2	2	5	5	3	5	30	
R-38	3	3	1	2	3	4	3	3	3	25	
R-39	4	4	1	3	3	3	4	5	2	29	
R-40	5	3	1	3	4	5	4	5	2	32	
R-41	4	3	3	3	3	3	3	3	2	27	
R-42	5	5	1	1	4	4	3	3	3	29	
R-43	4	4	3	2	3	3	4	3	2	28	
R-44	5	5	1	3	5	5	5	4	4	37	
R-45	5	4	4	2	5	4	4	3	2	33	
R-46	4	5	4	4	2	4	4	3	3	33	
R-47	4	5	4	3	4	4	5	4	3	36	
R-48	5	4	3	3	3	3	3	3	3	30	
R-49	3	4	1	4	2	5	4	4	4	31	
R-50	3	4	3	4	4	4	5	4	3	34	
R-51	4	4	1	3	3	4	4	3	5	31	
R-52	4	5	4	4	4	5	4	1	4	35	
R-53	1	1	1	4	5	5	4	5	5	31	
R-54	5	5	1	3	3	5	4	5	4	35	
R-55	4	4	1	3	3	5	4	3	3	30	
R-56	5	5	3	4	1	5	5	5	5	38	
R-57	4	4	3	2	2	5	4	3	4	31	

Kode	Financial Socialization Agents										Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52		
R-58	5	4	4	5	5	5	5	5	3	41	
R-59	3	4	2	5	5	4	5	1	3	32	
R-60	4	3	3	3	3	4	3	2	5	30	
R-61	5	4	1	1	5	5	4	3	5	33	
R-62	5	4	1	4	4	5	5	4	3	35	
R-63	5	5	3	4	4	5	5	1	3	35	
R-64	5	5	5	5	3	5	4	5	1	38	
R-65	5	4	3	3	3	3	4	2	4	31	
R-66	4	4	1	2	2	2	2	2	4	23	
R-67	4	4	3	3	3	4	4	1	5	31	
R-68	5	3	1	3	2	5	5	5	3	32	
R-69	4	4	3	3	3	3	4	2	5	31	
R-70	5	5	1	4	1	5	5	4	5	35	
R-71	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27	
R-72	4	5	2	3	3	5	4	2	4	32	
R-73	4	4	1	4	5	5	5	5	1	34	
R-74	4	5	1	1	3	5	4	3	2	28	
R-75	5	5	1	5	5	5	5	2	2	35	
R-76	5	5	1	1	2	5	5	3	3	30	
R-77	5	5	1	5	5	5	5	1	5	37	
R-78	1	1	1	1	3	4	3	4	5	23	

Kode	Financial Socialization Agents										Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52		
R-79	5	4	1	1	3	4	5	4	2	29	
R-80	5	5	4	4	4	5	5	4	4	40	
R-81	4	2	2	2	4	2	2	2	1	21	
R-82	5	1	1	1	1	1	1	5	2	18	
R-83	5	5	5	4	5	4	4	4	5	41	
R-84	4	4	3	3	2	5	5	3	4	33	
R-85	4	4	3	3	3	4	3	4	5	33	
R-86	2	2	2	3	3	3	3	4	3	25	
R-87	4	4	1	3	5	5	5	4	3	34	
R-88	3	4	1	2	2	5	5	2	4	28	
R-89	3	4	2	1	3	4	4	5	3	29	
R-90	5	3	1	2	2	4	5	2	5	29	
R-91	3	4	3	4	3	4	3	4	3	31	
R-92	4	4	1	1	1	5	5	5	1	27	
R-93	5	5	5	5	3	4	4	4	2	37	
R-94	1	1	1	1	1	5	5	1	5	21	
R-95	5	5	4	4	4	4	4	4	3	37	
R-96	5	5	1	1	1	1	1	4	5	24	
R-97	2	2	1	3	2	3	3	4	5	25	
R-98	4	3	1	1	1	3	4	2	4	23	
R-99	5	5	5	5	5	5	5	5	1	41	

Kode	Financial Socialization Agents										Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52		
R-100	5	5	1	3	4	5	5	5	4	37	
R-101	5	5	5	4	5	5	5	4	2	40	
R-102	5	5	5	5	5	5	5	5	1	41	
R-103	5	3	1	4	4	5	5	4	5	36	
R-104	4	3	2	3	2	5	5	4	1	29	
R-105	5	5	2	2	2	4	2	2	5	29	
R-106	3	3	2	2	3	4	4	2	3	26	
R-107	5	5	5	5	5	5	5	5	1	41	
R-108	4	4	2	1	1	5	5	3	4	29	
R-109	4	4	1	3	3	3	4	5	5	32	
R-110	4	4	1	3	3	5	4	3	4	31	
R-111	4	3	2	4	3	4	3	3	3	29	
R-112	3	3	3	3	3	4	4	4	4	31	
R-113	5	5	5	5	5	4	5	5	3	42	
R-114	3	3	2	3	3	3	3	3	2	25	
R-115	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	
R-116	4	3	4	3	2	3	3	4	3	29	
R-117	3	3	2	1	2	2	3	1	3	20	
R-118	5	5	1	4	3	5	5	1	3	32	
R-119	4	4	1	4	4	5	4	2	5	33	
R-120	3	3	3	3	3	5	3	5	5	33	

Kode	Financial Socialization Agents										Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52		
R-121	4	4	2	3	4	4	3	4	3	31	
R-122	5	5	3	1	4	5	4	4	5	36	
R-123	4	4	2	2	3	4	4	2	3	28	
R-124	5	5	1	2	2	4	4	1	5	29	
R-125	2	2	2	2	2	2	3	2	4	21	
R-126	3	3	1	1	3	4	3	2	5	25	
R-127	4	2	2	3	3	3	3	2	3	25	
R-128	5	4	1	4	4	5	5	5	2	35	
R-129	4	4	2	4	4	4	4	4	4	34	
R-130	3	3	2	2	2	4	4	2	5	27	
R-131	5	5	4	3	3	4	4	3	3	34	
R-132	5	3	4	4	4	4	4	4	2	34	
R-133	4	4	1	1	3	4	5	5	5	32	
R-134	3	3	3	2	2	4	4	4	3	28	
R-135	5	5	3	3	3	5	5	2	5	36	
R-136	5	4	2	3	2	4	4	4	4	32	
R-137	3	3	1	2	2	4	4	4	5	28	
R-138	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27	
R-139	3	4	4	4	3	3	3	3	4	31	
R-140	1	1	1	2	1	4	3	1	3	17	
R-141	1	1	1	2	1	4	3	1	3	17	

Kode	Financial Socialization Agents									Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	
R-142	5	5	1	1	5	4	4	2	1	28
R-143	5	5	1	1	5	4	4	2	1	28
R-144	4	4	1	4	4	4	4	4	3	32
R-145	5	5	1	4	5	5	5	5	2	37
R-146	5	5	3	5	5	5	5	1	1	35
R-147	4	4	2	3	3	5	4	3	5	33
R-148	3	3	3	3	4	5	5	4	3	33
R-149	4	3	1	2	1	4	4	4	5	28
R-150	4	5	1	2	3	5	3	2	5	30
R-151	4	5	1	2	4	5	3	1	5	30
R-152	3	4	3	3	4	3	4	3	3	30
R-153	4	4	3	3	1	5	5	3	5	33
R-154	5	5	2	3	4	4	5	4	4	36
R-155	4	3	3	3	3	4	3	4	4	31
R-156	4	3	1	1	4	3	3	4	2	25
R-157	4	4	1	3	3	3	3	2	3	26
R-158	4	4	5	5	3	5	5	5	4	40
R-159	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
R-160	5	5	1	2	3	5	5	3	3	32
R-161	5	5	2	4	4	5	3	4	4	36
R-162	5	3	3	3	3	4	3	4	4	32

Kode	Financial Socialization Agents										Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52		
R-163	5	3	1	3	3	3	3	3	3	27	
R-164	4	3	3	3	2	3	2	3	3	26	
R-165	3	3	1	3	1	5	5	2	5	28	
R-166	4	3	2	3	4	5	4	3	4	32	
R-167	3	3	3	3	3	3	3	4	3	28	
R-168	4	3	3	2	3	2	3	4	3	27	
R-169	4	4	1	1	3	4	4	3	2	26	
R-170	5	4	2	3	3	4	3	3	4	31	
R-171	5	3	2	3	4	3	4	4	4	32	
R-172	5	5	1	3	4	5	4	3	5	35	
R-173	5	5	1	4	4	4	5	4	3	35	
R-174	1	3	4	4	4	5	1	4	5	31	
R-175	4	4	2	2	3	3	4	2	3	27	
R-176	5	5	4	4	3	3	5	4	3	36	
R-177	4	5	3	3	4	4	5	5	3	36	
R-178	5	5	3	4	4	4	4	2	3	34	
R-179	2	2	1	3	3	4	5	1	5	26	
R-180	3	4	1	3	3	3	3	3	4	27	
R-181	5	4	1	4	3	3	5	3	3	31	
R-182	3	3	2	3	3	4	5	4	2	29	
R-183	4	4	1	2	2	3	4	3	4	27	

Kode	Financial Socialization Agents										Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52		
R-184	5	5	4	4	3	4	5	1	5	36	
R-185	4	4	1	4	4	5	5	4	5	36	
R-186	4	4	2	4	2	5	5	3	4	33	
R-187	5	4	2	4	3	4	4	4	4	34	
R-188	4	4	4	3	2	3	3	5	5	33	
R-189	3	2	2	1	1	4	2	2	3	20	
R-190	3	2	3	3	3	4	3	3	3	27	
R-191	2	2	2	1	2	1	1	2	4	17	
R-192	5	4	3	4	4	4	3	3	4	34	
R-193	5	5	2	4	5	4	4	3	4	36	
R-194	4	4	3	4	4	4	4	4	2	33	
R-195	5	4	2	4	4	4	4	3	3	33	
R-196	4	4	4	4	4	4	4	5	2	35	
R-197	4	3	4	4	5	4	5	4	2	35	
R-198	3	5	1	4	3	5	5	4	5	35	
R-199	3	4	1	2	3	3	4	3	4	27	
R-200	4	5	1	4	5	5	5	4	5	38	
R-201	3	3	4	4	4	4	4	1	3	30	
R-202	5	5	3	3	4	5	5	3	4	37	
R-203	4	3	2	2	1	5	3	1	4	25	
R-204	5	5	5	2	5	4	5	5	1	37	

Kode	Financial Socialization Agents									Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	
R-205	4	4	1	2	3	4	5	3	4	30
R-206	4	4	2	3	3	5	5	4	4	34
R-207	5	5	5	5	5	5	5	3	1	39
R-208	5	5	5	5	5	5	4	4	2	40
R-209	4	4	3	4	4	4	4	3	3	33
R-210	5	5	1	5	5	5	5	1	3	35
R-211	5	5	3	3	4	5	5	4	5	39
R-212	5	5	3	4	5	4	4	4	4	38
R-213	3	3	3	3	3	4	4	2	4	29
R-214	5	4	3	1	3	3	2	1	4	26
R-215	4	5	3	5	5	5	4	2	5	38
R-216	5	5	5	5	5	5	5	1	5	41
R-217	4	5	2	4	3	4	4	2	5	33
R-218	5	4	4	1	4	4	4	5	4	35
R-219	5	3	2	1	2	4	5	3	1	26
R-220	4	2	4	2	1	5	1	3	5	27
R-221	3	3	1	1	1	1	3	1	4	18
R-222	3	2	4	1	1	4	2	4	1	22
R-223	4	4	2	3	3	4	4	4	4	32
R-224	3	3	3	3	3	2	2	2	3	24
R-225	5	5	3	4	4	5	5	5	5	41

Kode	Financial Socialization Agents										Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52		
R-226	3	3	1	1	3	4	4	2	3	24	
R-227	2	2	1	1	1	4	5	1	4	21	
R-228	5	4	3	3	4	4	4	4	2	33	
R-229	4	4	3	3	4	4	4	2	5	33	
R-230	5	4	4	4	4	5	4	3	4	37	
R-231	4	5	5	5	4	5	3	3	2	36	
R-232	4	4	4	4	3	4	3	4	4	34	
R-233	5	5	1	3	4	4	5	5	1	33	
R-234	5	5	2	5	5	5	5	5	5	42	
R-235	5	4	2	2	2	5	4	3	4	31	
R-236	4	4	1	2	2	4	4	2	4	27	
R-237	4	3	4	4	3	4	4	4	2	32	
R-238	4	4	2	3	4	4	4	3	2	30	
R-239	4	4	1	1	3	5	5	5	5	33	
R-240	5	5	5	5	5	5	5	1	5	41	
R-241	5	5	1	1	1	5	5	4	5	32	
R-242	4	4	2	4	2	4	4	2	5	31	
R-243	5	4	1	3	3	5	5	2	3	31	
R-244	4	4	2	4	3	4	4	2	3	30	
R-245	4	4	4	3	3	4	4	4	3	33	
R-246	4	4	1	1	1	5	4	3	5	28	

Kode	Financial Socialization Agents										Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52		
R-247	4	4	1	3	3	5	4	1	2	27	
R-248	4	4	1	2	3	4	4	3	5	30	
R-249	3	3	3	2	2	2	2	2	2	21	
R-250	4	4	3	3	4	4	5	3	3	33	
R-251	3	3	2	1	3	3	5	2	4	26	
R-252	4	3	1	4	4	4	4	3	1	28	
R-253	4	2	1	3	2	4	3	3	1	23	
R-254	3	4	1	2	3	4	4	4	3	28	
R-255	5	3	1	1	1	5	3	1	1	21	
R-256	5	5	3	5	5	5	5	5	1	39	
R-257	2	2	2	2	3	3	2	2	5	23	
R-258	2	1	1	3	3	4	4	1	5	24	
R-259	5	5	1	1	5	5	5	1	5	33	
R-260	3	3	1	2	2	3	3	2	5	24	
R-261	1	4	1	1	4	1	1	1	3	17	
R-262	5	5	3	4	5	5	4	4	1	36	
R-263	3	3	4	3	4	5	3	3	2	30	
R-264	4	4	3	2	2	3	3	4	3	28	
R-265	4	5	5	5	4	5	5	3	1	37	
R-266	4	4	4	4	4	4	5	3	3	35	
R-267	3	4	1	2	3	5	5	1	5	29	

Kode	Financial Socialization Agents									Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	
R-268	4	4	3	4	5	5	5	3	3	36
R-269	4	4	3	4	5	5	5	4	3	37
R-270	4	4	2	4	3	5	5	4	5	36
R-271	5	5	5	1	4	4	4	4	2	34
R-272	4	4	5	4	3	5	4	3	4	36
R-273	4	4	1	4	4	4	5	4	4	34
R-274	3	3	1	1	5	5	5	4	5	32
R-275	3	4	1	4	1	5	4	3	3	28
R-276	5	4	1	2	2	4	5	2	5	30
R-277	4	3	1	2	3	4	4	3	4	28
R-278	2	1	1	2	3	3	4	3	3	22
R-279	5	5	1	1	1	5	5	1	5	29
R-280	3	3	2	2	3	3	4	4	2	26
R-281	5	5	5	5	5	5	5	5	1	41
R-282	4	4	1	1	3	4	4	3	5	29
R-283	5	3	2	1	5	5	3	1	5	30
R-284	3	2	4	3	4	3	3	4	3	29
R-285	5	5	1	1	4	5	3	2	4	30
R-286	5	5	1	3	4	5	5	2	4	34
R-287	4	3	1	1	1	1	2	1	3	17
R-288	3	3	1	2	2	5	4	1	3	24

Kode	Financial Socialization Agents										Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52		
R-289	3	3	1	2	3	5	5	5	2	29	
R-290	5	4	1	3	4	5	4	4	4	34	
R-291	4	4	4	4	3	5	4	3	5	36	
R-292	5	5	4	3	4	5	5	3	5	39	
R-293	5	5	3	4	4	5	4	5	2	37	
R-294	3	3	1	2	2	3	3	1	5	23	
R-295	3	3	1	4	3	5	5	1	2	27	
R-296	5	4	3	4	3	5	5	2	3	34	
R-297	5	5	2	3	3	5	5	2	4	34	
R-298	5	5	2	2	3	5	5	5	4	36	
R-299	5	3	3	3	3	5	4	3	3	32	
R-300	5	5	3	4	4	5	5	2	3	36	
R-301	5	5	2	4	4	4	4	3	4	35	
R-302	3	2	1	3	4	4	4	2	3	26	
R-303	5	5	1	1	5	5	5	5	1	33	
R-304	5	5	3	5	5	5	5	5	3	41	
R-305	4	4	2	4	3	4	4	3	3	31	
R-306	5	5	1	1	3	5	5	5	1	31	
R-307	5	4	2	3	3	5	5	3	3	33	
R-308	4	5	4	4	5	5	4	4	1	36	
R-309	5	4	2	4	4	5	5	3	3	35	

Kode	Financial Socialization Agents										Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52		
R-310	3	4	2	4	4	4	4	2	3	30	
R-311	5	4	2	5	4	5	4	3	1	33	
R-312	4	3	3	3	3	4	5	4	5	34	
R-313	3	3	3	3	3	5	5	4	5	34	
R-314	5	5	1	2	4	4	4	3	4	32	
R-315	4	4	1	3	3	3	3	3	3	27	
R-316	5	5	4	3	5	5	5	4	3	39	
R-317	4	4	4	4	4	4	4	4	2	34	
R-318	5	5	4	4	4	4	5	3	2	36	
R-319	4	4	1	2	3	4	5	3	3	29	
R-320	5	5	1	3	4	5	5	4	2	34	
R-321	4	4	3	4	4	4	3	4	3	33	
R-322	4	4	3	3	3	4	4	3	3	31	
R-323	4	4	3	3	3	4	4	4	3	32	
R-324	4	4	3	3	3	3	4	4	5	33	
R-325	4	4	2	2	4	4	4	4	3	31	
R-326	5	5	1	1	1	5	5	5	1	29	
R-327	4	4	4	4	4	4	4	4	3	35	
R-328	5	5	1	1	2	5	5	2	3	29	
R-329	5	5	5	3	3	5	5	5	4	40	
R-330	4	4	2	1	3	4	4	4	5	31	

Kode	Financial Socialization Agents									Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	
R-331	3	2	3	3	3	3	4	3	3	27
R-332	5	4	3	4	4	4	4	4	3	35
R-333	5	5	2	3	5	5	5	3	3	36
R-334	4	5	2	3	3	4	5	4	5	35
R-335	4	4	1	1	2	4	4	2	2	24
R-336	4	4	4	4	4	4	4	3	5	36
R-337	4	4	2	2	4	3	4	4	5	32
R-338	4	4	2	3	3	5	4	4	4	33
R-339	5	5	1	2	4	5	5	3	4	34
R-340	4	4	2	2	3	4	4	4	4	31
R-341	4	4	1	2	4	5	5	1	5	31
R-342	4	4	2	3	3	3	4	4	2	29
R-343	5	5	3	5	5	5	5	4	3	40
R-344	4	4	3	2	3	4	4	3	2	29
R-345	5	5	1	2	4	4	5	5	3	34
R-346	5	4	1	1	1	5	5	2	4	28

Kode	Financial Socialization Agents										Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52		
R-347	5	5	5	5	5	5	5	5	1	41	
R-348	5	4	5	4	5	4	5	4	1	37	
R-349	4	5	5	5	4	5	5	5	1	39	
R-350	5	5	3	4	4	5	5	4	3	38	
R-351	5	3	1	4	3	4	4	2	5	31	
R-352	2	3	1	3	1	5	4	3	2	24	
R-353	5	5	1	4	5	5	5	1	4	35	
R-354	4	4	2	5	4	4	4	4	3	34	
R-355	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27	
R-356	2	2	1	5	3	3	3	3	4	26	
R-357	4	2	3	4	5	4	4	3	4	33	
R-358	4	2	4	4	3	4	3	4	3	31	
R-359	5	5	4	4	5	4	4	5	5	41	
R-360	3	4	1	3	4	4	5	3	3	30	
R-361	5	5	5	5	5	5	5	5	1	41	
R-362	3	4	4	3	4	4	4	4	2	32	

Kode	Financial Socialization Agents										Total
	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52		
R-363	5	5	5	5	5	5	5	5	1	41	
R-364	5	5	1	1	3	3	4	4	3	29	
R-365	5	5	4	5	5	5	2	3	3	37	
R-366	5	5	1	1	4	5	5	4	5	35	
R-367	5	5	1	4	3	5	4	1	4	32	
R-368	4	4	4	4	4	4	4	4	2	34	
R-369	3	2	2	2	2	2	3	4	3	23	
R-370	5	5	2	4	4	5	4	5	5	39	
R-371	3	3	2	2	2	3	3	2	3	23	
R-372	4	5	3	4	4	5	4	4	3	36	
R-373	5	5	3	4	4	5	5	4	5	40	
R-374	1	1	1	1	1	4	5	1	5	20	
R-375	3	3	3	1	1	5	4	4	3	27	
R-376	5	5	1	1	3	5	5	1	5	31	

6. Financial Literacy

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-1	3	5	3	2	2	2	2	4	1	3	4	2	1	34
R-2	2	2	2	3	2	3	3	2	2	2	2	2	2	29
R-3	5	5	5	2	2	2	4	4	3	3	3	2	1	41
R-4	1	2	2	1	1	4	3	1	4	3	3	4	1	30
R-5	4	5	5	3	3	4	4	3	5	3	4	3	1	47
R-6	4	4	3	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	54
R-7	4	4	5	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	47
R-8	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	45
R-9	4	4	5	5	4	3	5	3	5	5	5	3	2	53
R-10	4	4	5	3	4	2	4	3	2	4	4	4	1	44
R-11	4	5	4	3	3	2	2	1	3	2	2	1	1	33
R-12	4	4	4	3	2	3	2	2	2	3	3	3	3	38
R-13	3	5	5	5	5	2	4	3	3	3	3	3	3	47
R-14	3	3	4	2	2	2	3	2	3	3	3	2	1	33
R-15	3	3	4	3	2	4	3	3	4	2	4	2	2	39
R-16	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	55
R-17	4	4	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	2	38
R-18	4	4	4	3	3	1	3	3	4	3	3	3	2	40
R-19	5	5	4	2	2	1	2	1	1	3	2	2	1	31
R-20	4	4	5	3	2	3	3	3	4	3	4	4	2	44

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-21	3	3	3	4	4	1	3	3	3	3	3	3	3	39
R-22	3	2	2	2	2	2	1	1	4	1	1	1	1	23
R-23	2	3	3	2	2	3	2	2	4	2	2	2	2	31
R-24	4	4	3	3	4	2	3	3	4	3	3	3	3	42
R-25	3	2	3	4	2	3	4	2	2	1	2	1	1	30
R-26	4	4	4	3	2	2	4	4	4	4	4	3	2	44
R-27	3	3	4	3	2	3	3	2	2	3	4	2	2	36
R-28	3	2	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	39
R-29	4	4	4	5	5	2	4	5	4	4	5	4	1	51
R-30	3	3	3	2	1	3	3	2	3	2	2	1	1	29
R-31	3	4	5	2	2	2	3	3	4	2	3	1	1	35
R-32	4	3	3	2	2	3	4	2	4	3	3	2	1	36
R-33	3	3	3	3	4	1	3	4	3	3	3	3	3	39
R-34	3	3	1	1	1	3	5	1	5	1	3	1	1	29
R-35	4	3	3	3	3	4	3	3	2	2	2	2	1	35
R-36	2	1	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	1	37
R-37	4	4	4	3	3	3	4	4	2	4	4	1	1	41
R-38	4	4	4	5	3	2	4	3	5	4	4	1	1	44
R-39	3	3	3	1	1	2	2	2	3	2	2	2	2	28
R-40	4	4	3	3	2	2	3	2	3	3	3	2	1	35

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-41	3	5	3	3	2	1	2	2	3	2	2	2	2	32
R-42	2	2	2	3	2	3	2	2	5	1	1	1	1	27
R-43	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	2	2	39
R-44	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	3	47
R-45	4	4	3	4	5	2	4	4	4	4	4	3	4	49
R-46	4	4	4	3	4	1	3	3	4	4	4	4	1	43
R-47	4	4	5	3	1	2	3	1	5	3	3	3	3	40
R-48	3	4	3	3	4	1	3	2	4	2	3	2	2	36
R-49	4	3	3	1	1	2	4	1	3	1	4	1	1	29
R-50	3	3	5	3	2	3	4	2	5	2	4	2	1	39
R-51	2	1	4	2	2	3	2	2	3	1	1	2	1	26
R-52	1	1	4	3	2	1	1	2	1	2	2	1	1	22
R-53	4	4	5	2	5	1	5	4	5	4	4	1	1	45
R-54	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
R-55	1	1	4	3	3	3	3	3	4	3	2	3	3	36
R-56	2	3	3	2	3	2	3	3	3	2	2	3	1	32
R-57	3	4	3	4	4	3	4	2	4	4	2	4	3	44
R-58	1	2	4	3	3	1	3	3	3	3	4	3	3	36
R-59	2	3	1	1	2	2	3	2	3	5	5	2	2	33
R-60	3	3	3	4	2	4	4	4	4	4	4	2	2	43
R-61	2	2	3	3	2	1	4	3	4	3	3	1	1	32

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-62	2	3	4	1	4	1	4	4	5	3	2	1	1	35
R-63	3	3	4	4	5	3	5	4	5	2	4	4	3	49
R-64	3	4	4	3	1	1	3	3	3	4	4	3	1	37
R-65	1	1	4	5	5	5	4	5	4	5	3	5	5	52
R-66	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
R-67	4	3	4	3	3	1	3	3	3	4	4	3	3	41
R-68	4	4	5	3	1	2	2	3	3	2	3	4	1	37
R-69	4	4	2	2	3	3	3	4	4	2	3	4	1	39
R-70	2	1	4	2	3	2	3	2	2	3	3	3	1	31
R-71	4	4	3	3	1	2	3	4	5	3	3	4	1	40
R-72	2	2	2	2	2	5	4	5	4	5	5	5	4	47
R-73	2	2	3	4	4	1	5	2	1	4	5	2	3	38
R-74	3	3	2	1	3	3	2	3	3	3	4	2	1	33
R-75	1	1	4	3	2	2	3	3	1	1	2	1	2	26
R-76	2	1	3	2	2	1	2	1	1	1	2	2	2	22
R-77	3	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	1	57
R-78	3	3	3	4	4	5	5	5	5	4	3	3	3	50
R-79	1	1	4	2	2	3	3	3	4	2	3	1	1	30
R-80	2	1	5	4	4	1	5	3	4	4	4	4	3	44
R-81	2	2	1	5	5	5	5	2	4	4	5	5	2	47
R-82	2	2	3	1	1	3	1	1	1	4	5	5	4	33

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-83	1	1	3	1	2	2	2	1	1	1	1	2	1	19
R-84	1	1	3	3	3	2	2	2	1	3	3	2	1	27
R-85	2	1	2	2	3	2	3	2	2	3	4	2	2	30
R-86	4	4	3	4	4	3	4	4	2	3	3	2	2	42
R-87	4	4	4	1	1	3	3	1	3	2	2	1	1	30
R-88	3	3	5	5	3	5	5	5	3	3	2	2	2	46
R-89	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	21
R-90	3	4	3	3	4	3	3	4	4	3	3	1	1	39
R-91	4	3	4	5	5	1	4	5	5	5	4	5	4	54
R-92	5	5	2	1	1	3	1	1	1	4	4	3	1	32
R-93	1	1	2	3	2	1	2	2	1	4	2	3	3	27
R-94	5	5	1	1	1	5	2	1	3	3	1	1	1	30
R-95	2	2	3	2	4	3	3	4	5	5	4	4	2	43
R-96	2	5	5	4	4	3	5	5	5	5	4	4	2	53
R-97	3	2	3	2	2	1	2	3	3	2	2	2	2	29
R-98	3	3	5	4	4	5	4	4	4	5	3	3	3	50
R-99	1	1	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	38
R-100	1	1	2	2	2	3	3	2	2	3	2	2	1	26
R-101	2	1	3	2	1	1	3	2	3	2	2	3	3	28
R-102	2	1	1	1	1	3	3	1	3	3	3	1	5	28
R-103	3	4	4	4	1	5	5	4	5	4	3	3	2	47

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-104	3	2	2	3	4	3	4	3	4	4	4	2	1	39
R-105	2	1	2	1	1	2	3	2	3	2	2	3	3	27
R-106	2	3	4	2	2	3	3	1	1	1	1	1	1	25
R-107	1	1	2	2	3	2	3	3	2	3	2	2	2	28
R-108	3	4	5	3	3	1	2	2	2	2	2	2	2	33
R-109	4	5	4	2	3	2	3	2	2	3	3	2	1	36
R-110	2	2	4	2	2	2	3	2	3	4	3	3	3	35
R-111	1	3	2	2	3	2	2	2	2	1	4	1	1	26
R-112	2	2	3	3	2	3	3	2	2	4	4	2	2	34
R-113	2	3	3	3	2	2	5	4	4	3	3	3	2	39
R-114	3	3	3	4	4	1	3	4	4	1	2	1	1	34
R-115	5	5	4	4	4	4	5	1	1	5	5	5	1	49
R-116	2	2	4	3	3	1	2	2	2	2	2	2	2	29
R-117	1	2	3	4	1	3	1	2	3	2	2	3	3	30
R-118	2	2	5	3	3	3	4	4	5	2	4	3	1	41
R-119	3	2	3	2	2	5	4	4	4	4	4	3	1	41
R-120	1	1	3	3	2	3	3	3	4	3	5	5	3	39
R-121	4	4	3	3	4	1	5	5	5	4	5	2	3	48
R-122	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
R-123	4	4	3	3	4	4	3	4	4	2	3	2	2	42
R-124	3	3	4	4	4	5	5	5	4	5	3	3	4	52

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-125	2	1	3	1	2	2	3	3	3	2	3	3	3	31
R-126	2	5	3	3	4	1	4	2	3	2	3	4	1	37
R-127	2	2	4	1	2	3	2	1	3	2	2	3	1	28
R-128	3	5	4	3	3	3	5	3	4	3	2	3	1	42
R-129	4	4	4	3	3	1	4	3	4	4	4	3	3	44
R-130	4	4	3	1	1	4	4	1	4	2	3	1	1	33
R-131	4	3	2	4	4	3	1	3	4	4	3	2	2	39
R-132	3	1	2	1	4	4	3	3	3	2	2	2	2	32
R-133	2	3	4	3	3	3	3	3	3	3	2	3	1	36
R-134	3	3	4	4	5	5	4	4	4	3	3	4	2	48
R-135	4	4	4	3	4	4	4	4	2	4	3	3	1	44
R-136	3	3	3	1	1	2	2	1	4	2	4	2	1	29
R-137	3	3	3	2	2	3	2	4	4	2	4	4	2	38
R-138	2	2	2	3	3	3	2	4	4	2	2	2	1	32
R-139	2	1	4	3	2	3	2	2	3	3	3	4	3	35
R-140	5	5	5	1	2	3	3	4	5	3	3	4	1	44
R-141	5	5	5	1	3	4	3	4	5	4	3	3	1	46
R-142	3	3	4	1	1	2	3	2	5	4	5	3	2	38
R-143	3	2	4	1	1	2	4	2	5	4	5	3	2	38
R-144	1	1	2	2	1	2	2	2	4	2	2	2	2	25
R-145	4	5	4	2	1	2	5	3	3	4	5	3	1	42

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-146	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	1	30
R-147	4	4	3	2	2	3	4	3	3	4	4	3	2	41
R-148	4	4	3	3	3	2	3	3	4	2	2	3	3	39
R-149	3	4	2	4	4	2	4	5	5	4	4	4	1	46
R-150	2	2	3	1	1	4	4	2	3	3	3	2	2	32
R-151	4	4	4	3	4	4	5	2	5	4	5	2	1	47
R-152	3	4	4	3	4	2	4	3	4	3	4	4	2	44
R-153	4	5	5	2	2	4	3	3	4	3	4	2	2	43
R-154	4	4	4	3	3	3	4	4	5	3	3	3	2	45
R-155	2	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	2	40
R-156	2	2	3	3	4	2	5	3	3	2	1	2	1	33
R-157	4	4	4	2	2	3	4	4	5	3	3	3	3	44
R-158	3	5	4	4	1	3	4	3	4	2	2	3	1	39
R-159	3	3	2	3	3	4	3	3	3	3	3	4	2	39
R-160	4	4	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	31
R-161	4	4	4	4	3	1	3	2	4	2	2	1	1	35
R-162	5	5	5	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	29
R-163	3	5	3	4	2	2	2	2	3	2	2	2	1	33
R-164	4	4	2	2	2	2	3	2	3	2	3	2	1	32
R-165	2	3	2	2	1	2	2	1	3	1	1	1	1	22
R-166	4	4	4	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	34

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-167	2	2	2	2	2	3	2	2	3	1	2	2	2	27
R-168	3	4	4	3	4	5	3	3	5	3	3	4	1	45
R-169	4	4	3	4	4	3	5	4	4	4	4	3	1	47
R-170	4	4	3	2	2	4	3	3	3	3	3	2	1	37
R-171	3	3	3	2	1	2	3	4	4	2	2	2	1	32
R-172	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	2	2	46
R-173	5	5	5	3	1	1	5	1	2	2	5	2	1	38
R-174	2	2	3	3	2	3	1	1	1	1	1	1	1	22
R-175	4	3	4	4	3	4	4	3	2	3	4	2	1	41
R-176	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	5	5	5	52
R-177	3	3	3	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	33
R-178	3	3	4	1	5	4	4	1	2	2	3	1	1	34
R-179	4	5	5	2	1	4	5	5	5	3	3	2	1	45
R-180	3	4	4	4	4	1	4	3	5	3	3	2	1	41
R-181	2	4	5	1	1	3	5	1	5	3	5	1	1	37
R-182	4	4	4	3	2	3	3	3	4	3	3	3	3	42
R-183	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	3	3	3	40
R-184	5	4	2	2	1	3	3	2	2	2	3	2	1	32
R-185	4	4	3	3	3	4	5	4	5	3	3	3	3	47
R-186	5	5	4	4	5	3	5	4	4	4	4	2	2	51
R-187	3	4	5	2	1	2	1	2	3	4	5	4	4	40

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-188	3	4	3	2	3	2	3	4	2	2	2	3	1	34
R-189	3	2	2	2	1	3	2	2	2	1	1	1	1	23
R-190	3	3	4	2	3	2	4	3	4	4	4	3	2	41
R-191	3	3	3	2	2	3	3	2	2	2	3	2	2	32
R-192	4	4	4	3	3	2	4	3	3	4	5	3	2	44
R-193	4	4	3	2	4	2	4	2	2	2	4	1	1	35
R-194	3	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	29
R-195	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	2	2	46
R-196	3	2	4	4	4	5	4	3	2	4	5	3	3	46
R-197	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	4	4	53
R-198	4	5	5	3	3	3	3	3	2	3	3	3	1	41
R-199	4	4	3	2	1	2	4	4	4	3	3	3	3	40
R-200	4	4	3	2	1	1	3	2	2	3	2	2	1	30
R-201	3	3	4	3	4	4	1	1	3	3	2	2	2	35
R-202	5	5	4	4	4	3	4	4	5	4	3	3	2	50
R-203	1	5	3	1	2	2	4	2	1	3	4	3	1	32
R-204	5	3	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	62
R-205	3	5	4	4	3	3	4	4	5	4	4	3	1	47
R-206	4	4	4	3	3	2	4	3	4	4	4	3	2	44
R-207	2	2	2	4	3	3	2	3	3	2	2	2	2	32
R-208	4	4	4	3	3	2	4	4	5	5	5	5	4	52

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-209	2	3	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	30
R-210	5	5	5	5	1	2	5	5	5	4	5	2	1	50
R-211	4	3	4	2	2	1	3	3	3	2	3	3	1	34
R-212	3	2	4	2	4	2	4	1	4	3	3	3	3	38
R-213	5	4	5	4	3	3	3	2	2	4	4	3	3	45
R-214	4	4	4	3	3	2	4	2	4	3	3	3	2	41
R-215	2	3	4	2	2	3	4	2	4	2	4	2	1	35
R-216	3	5	5	2	1	1	5	4	5	3	3	1	1	39
R-217	1	2	3	1	1	4	1	1	3	3	4	4	4	32
R-218	3	5	3	2	4	1	4	3	4	3	4	2	2	40
R-219	3	5	5	2	1	1	3	1	1	3	4	1	1	31
R-220	3	3	4	1	4	1	3	1	1	1	1	1	1	25
R-221	2	2	3	1	1	2	3	2	5	2	2	1	1	27
R-222	3	2	2	2	2	3	1	1	1	1	4	1	2	25
R-223	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	46
R-224	3	2	4	3	2	4	4	3	3	3	3	2	1	37
R-225	4	5	3	4	4	1	5	4	4	5	4	3	2	48
R-226	4	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	1	30
R-227	3	3	2	1	1	2	2	1	3	1	2	1	1	23
R-228	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	45
R-229	4	3	4	5	4	5	5	4	5	5	5	3	1	53

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-230	2	3	3	3	4	4	5	4	4	3	3	3	4	45
R-231	5	3	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	3	52
R-232	4	3	3	4	4	4	4	5	4	4	5	3	4	51
R-233	4	5	5	3	4	1	5	4	5	5	3	3	1	48
R-234	1	1	3	1	1	3	5	2	1	4	5	2	3	32
R-235	4	4	4	3	2	1	3	2	5	5	4	3	2	42
R-236	4	3	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	22
R-237	3	3	1	3	3	1	1	3	3	3	3	4	3	34
R-238	3	3	4	2	4	3	2	2	2	3	3	3	3	37
R-239	3	3	4	4	2	5	4	1	1	3	4	2	2	38
R-240	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	60
R-241	2	3	3	3	3	4	4	2	4	2	4	2	2	38
R-242	3	4	3	1	3	3	4	2	4	2	3	2	1	35
R-243	4	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	3	45
R-244	3	4	2	2	2	3	4	3	2	3	3	2	2	35
R-245	4	4	3	1	2	3	4	3	4	3	3	1	1	36
R-246	4	4	3	1	2	2	3	3	4	4	4	3	2	39
R-247	3	3	2	2	2	3	2	1	1	3	2	3	4	31
R-248	3	4	4	2	2	3	3	3	4	1	2	1	1	33
R-249	1	1	3	2	2	2	3	2	2	2	3	2	2	27
R-250	1	2	3	3	3	1	4	3	3	3	4	3	3	36

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-251	3	3	3	1	1	3	1	1	2	3	3	2	1	27
R-252	4	4	3	3	3	1	4	3	4	4	4	3	3	43
R-253	3	4	3	1	2	2	1	1	1	2	3	2	1	26
R-254	4	4	3	3	2	1	3	3	3	4	3	3	2	38
R-255	5	4	5	2	2	2	5	1	4	1	4	1	1	37
R-256	4	4	4	3	2	1	3	1	2	2	3	3	2	34
R-257	1	1	3	1	1	3	2	1	2	2	2	1	1	21
R-258	4	4	3	2	3	4	3	3	3	3	3	4	3	42
R-259	1	5	1	5	1	1	4	2	3	5	5	5	5	43
R-260	1	1	3	2	1	5	3	2	2	2	3	1	1	27
R-261	3	3	3	3	5	2	1	1	4	2	2	4	3	36
R-262	3	5	4	2	2	4	2	2	3	2	2	2	2	35
R-263	4	4	3	5	4	4	5	5	5	4	4	3	3	53
R-264	2	2	3	2	2	4	2	2	3	3	4	3	3	35
R-265	4	4	5	5	5	3	5	4	4	4	4	3	2	52
R-266	2	3	4	2	2	4	2	2	4	2	3	3	1	34
R-267	4	5	4	3	3	4	4	4	5	4	4	4	3	51
R-268	4	5	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	2	48
R-269	5	5	4	3	1	4	4	3	3	3	4	2	1	42
R-270	4	4	4	2	2	1	5	5	5	4	4	2	2	44
R-271	3	4	5	1	5	4	1	1	5	1	1	1	1	33

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-272	3	4	4	5	3	4	4	4	4	3	4	4	5	51
R-273	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	44
R-274	4	4	4	3	3	3	5	5	5	3	5	2	2	48
R-275	4	5	4	3	4	3	4	3	4	4	4	2	2	46
R-276	3	3	3	4	3	2	4	4	4	3	3	3	2	41
R-277	4	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	1	33
R-278	3	3	3	4	4	1	3	2	2	4	4	2	1	36
R-279	5	5	5	4	1	2	5	1	5	5	4	1	1	44
R-280	2	3	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	1	27
R-281	4	5	4	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	60
R-282	4	4	3	2	2	2	3	2	3	2	3	2	2	34
R-283	3	3	3	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	22
R-284	3	3	4	3	3	2	3	3	4	2	4	3	3	40
R-285	2	2	3	3	3	1	3	2	2	2	2	2	1	28
R-286	1	3	2	1	1	1	5	2	4	2	3	2	1	28
R-287	4	4	4	1	1	1	4	1	1	2	4	1	1	29
R-288	4	3	4	3	2	3	4	1	3	3	3	1	2	36
R-289	4	4	4	2	3	4	2	3	3	3	3	3	2	40
R-290	4	4	4	4	4	3	5	4	5	5	4	5	3	54
R-291	3	4	4	3	3	3	4	2	4	3	4	3	3	43
R-292	4	4	4	3	1	2	4	2	4	4	4	2	1	39

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-293	4	4	1	4	4	2	2	2	4	4	4	4	1	40
R-294	4	3	4	1	1	3	2	2	2	1	2	1	1	27
R-295	3	3	4	4	3	1	5	5	4	5	5	2	1	45
R-296	1	1	3	1	1	4	3	1	3	1	2	2	1	24
R-297	5	5	5	3	3	4	5	3	5	3	3	2	1	47
R-298	4	4	4	2	3	3	4	3	4	2	2	2	2	39
R-299	4	3	4	3	2	3	2	3	3	5	4	3	3	42
R-300	3	5	4	3	2	3	3	3	5	2	3	2	1	39
R-301	3	4	5	3	5	1	4	4	4	3	4	4	2	46
R-302	1	3	2	2	1	5	1	1	1	1	1	1	1	21
R-303	4	4	3	4	5	5	5	5	4	4	4	5	2	54
R-304	3	4	3	5	5	4	5	5	3	2	4	2	1	46
R-305	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	47
R-306	3	2	4	3	3	5	5	3	3	3	4	3	2	43
R-307	5	4	5	5	3	5	5	2	2	3	5	4	1	49
R-308	2	2	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	2	42
R-309	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	2	46
R-310	3	4	5	5	5	2	4	4	4	5	4	5	1	51
R-311	3	4	4	2	2	3	2	2	3	4	4	2	2	37
R-312	1	3	3	4	4	4	4	4	5	1	3	4	3	43
R-313	3	3	3	3	3	4	4	4	2	4	4	3	3	43

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-314	4	4	4	4	4	3	4	5	3	4	4	3	2	48
R-315	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	2	40
R-316	5	5	5	3	3	4	5	3	1	4	5	4	1	48
R-317	3	4	3	3	4	3	4	4	4	2	2	3	2	41
R-318	4	5	4	3	4	3	4	3	5	3	4	3	3	48
R-319	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	3	2	2	43
R-320	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	3	2	52
R-321	4	4	4	4	4	3	4	4	5	3	3	3	3	48
R-322	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	42
R-323	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
R-324	4	4	4	4	5	3	4	4	4	4	4	4	4	52
R-325	3	4	4	2	3	5	4	4	4	3	3	4	2	45
R-326	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
R-327	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	2	52
R-328	4	4	4	2	2	3	4	4	4	2	4	2	1	40
R-329	5	5	5	3	3	4	4	3	4	5	4	5	3	53
R-330	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	47
R-331	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	42
R-332	4	4	4	4	4	2	5	5	3	4	5	3	4	51
R-333	2	2	3	3	3	4	3	1	4	2	3	1	1	32
R-334	5	5	4	4	4	3	5	4	4	4	4	3	3	52

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-335	4	4	3	2	2	4	4	3	2	3	4	3	1	39
R-336	4	4	4	3	4	2	4	4	5	5	4	4	1	48
R-337	4	2	3	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	31
R-338	3	2	4	1	2	4	4	3	3	3	3	2	4	38
R-339	5	5	5	4	3	4	5	4	5	4	4	3	1	52
R-340	4	3	4	4	3	4	4	4	3	3	2	3	2	43
R-341	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	2	48
R-342	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	1	46
R-343	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	49
R-344	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	50
R-345	5	3	4	4	4	4	3	3	1	2	4	3	1	41
R-346	1	3	3	3	4	5	4	3	4	3	4	3	1	41
R-347	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
R-348	5	4	5	5	5	3	5	5	5	4	5	5	5	61
R-349	4	5	5	3	2	3	2	3	5	5	5	2	1	45
R-350	4	5	5	2	2	3	3	3	5	4	4	4	4	48
R-351	3	2	4	3	3	4	3	3	4	4	4	3	1	41
R-352	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	5	5	1	58
R-353	4	4	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	1	43
R-354	4	4	3	2	2	2	4	3	3	3	2	2	1	35
R-355	2	2	4	2	3	4	2	2	3	3	3	3	3	36

Kode	Financial Literacy													Total
	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	
R-356	3	3	4	2	1	5	4	3	5	4	3	1	1	39
R-357	3	4	4	2	2	3	5	4	5	1	2	1	1	37
R-358	4	3	3	3	2	4	4	4	3	3	3	3	3	42
R-359	5	4	5	3	4	5	4	4	5	3	4	3	1	50
R-360	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	63
R-361	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
R-362	4	4	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	59
R-363	4	3	4	4	4	2	5	5	4	5	5	4	4	53
R-364	3	3	4	1	2	1	2	1	1	1	2	1	1	23
R-365	3	3	4	3	1	3	2	1	1	3	2	2	1	29
R-366	3	3	4	3	2	1	4	3	4	3	3	3	2	38
R-367	4	4	3	1	2	2	3	2	3	1	1	1	1	28
R-368	1	3	2	2	2	4	2	4	4	2	2	2	2	32
R-369	1	1	3	2	3	2	2	3	3	2	3	2	3	30
R-370	4	4	4	2	3	3	5	4	2	3	4	3	2	43
R-371	2	2	3	2	2	5	4	4	4	3	3	3	3	40
R-372	4	4	3	3	3	4	5	5	5	4	4	3	3	50
R-373	4	4	3	1	2	4	4	3	4	3	3	2	1	38
R-374	4	5	3	4	2	2	5	3	3	1	4	1	1	38
R-375	2	1	4	2	4	5	2	4	4	3	5	3	1	40
R-376	5	5	3	3	3	3	3	3	3	5	3	3	1	43

Lampiran 11

Analisis Deskriptif

1. *Financial Management Behavior*

A. Deskriptif Statistik *Financial Management Behavior*

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FMB	376	19	55	39.75	5.678
Valid N (listwise)	376				

B. Analisis Deskriptif Variabel *Financial Management Behavior*

No	Interval	Jumlah	Persentase	Kriteria
1	47 – 55	36	9,58%	Sangat Baik
2	38 – 46	214	56,92%	Baik
3	29 – 37	114	30,31%	Cukup Baik
4	20 – 28	11	2,92%	Kurang Baik
5	11 – 19	1	0,27%	Tidak Baik
Total		376	100%	

C. Rata-rata Skor Setiap Indikator Variabel *Financial Management Behavior*

No	Indikator	Rata-rata skor	Kriteria
1	Perilaku pengelolaan	9,6	Cukup Baik
2	Perilaku pengeluaran	7,5	Baik
3	Perilaku menabung	11	Baik
4	Perilaku pemborosan	11,7	Baik

Indikator Rata-rata Skor

Keterangan	Jumlah Soal Per Indikator		
	2 Soal	3 Soal	4 Soal
Nilai Maksimal	5 x 2 = 10	5 x 3 = 15	5 x 4 = 20
Nilai Minimal	1 x 2 = 2	1 x 3 = 3	1 x 4 = 4
Rentang	10 - 2 = 8	15 - 3 = 12	20 - 4 = 16
Interval	8 : 5 = 1,6	12 : 5 = 2,4	16 : 5 = 3,2

No	Interval			Kriteria
	2 Soal	3 Soal	4 Soal	
1	8,5 – 10	12,7 – 15	16,9 – 20	Sangat Baik
2	6,9 – 8,4	10,3 - 12,6	13,7 – 16,8	Baik
3	5,3 – 6,8	7,9 – 10,2	10,5 – 13,6	Cukup Baik
4	3,7 – 5,2	5,5 – 7,8	7,3 – 10,4	Kurang Baik
5	2,1 – 3,6	3,1 – 5,4	4,1 – 7,2	Tidak Baik

2. *Financial Attitude*

A. Deskriptif Statistik Variabel *Financial Attitude*

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FA	376	26	45	37.86	4.155
Valid N (listwise)	376				

B. Analisis Deskriptif Variabel *Financial Attitude*

No	Interval	Jumlah	Persentase	Kriteria
1	41 – 45	114	30,32%	Sangat Baik
2	33 – 40	221	58,78%	Baik
3	25 – 32	41	10,90%	Cukup Baik
4	17 – 24	0	0%	Kurang Baik
5	9 – 16	0	0%	Tidak Baik
Total		376	100%	

C. Rata-Rata Skor Setiap Indikator Variabel *Financial Attitude*

No	Indikator	Rata-rata skor	Kriteria
1	Sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari	9,2	Sangat Baik
2	Sikap terhadap rencana penghematan	8,5	Sangat Baik
3	Sikap terhadap manajemen keuangan	11,2	Baik
4	Sikap terhadap kemampuan masa depan	8,9	Sangat Baik

Indikator Rata-rata Skor

Keterangan	Jumlah Soal Per Indikator		
	2 Soal	3 Soal	4 Soal
Nilai Maksimal	5 x 2 = 10	5 x 3 = 15	5 x 4 = 20
Nilai Minimal	1 x 2 = 2	1 x 3 = 3	1 x 4 = 4

Keterangan	Jumlah Soal Per Indikator		
	2 Soal	3 Soal	4 Soal
Rentang	10 - 2 = 8	15 - 3 = 12	20 - 4 = 16
Interval	8 : 5 = 1,6	12 : 5 = 2,4	16 : 5 = 3,2

No	Interval			Kriteria
	2 Soal	3 Soal	4 Soal	
1	8,5 – 10	12,7 – 15	16,9 - 20	Sangat Baik
2	6,9 – 8,4	10,3 - 12,6	13,7 – 16,8	Baik
3	5,3 – 6,8	7,9 – 10,2	10,5 – 13,6	Cukup Baik
4	3,7 – 5,2	5,5 – 7,8	7,3 – 10,4	Kurang Baik
5	2,1 – 3,6	3,1 – 5,4	4,1 – 7,2	Tidak Baik

3. *Financial Self Efficacy*

A. Deskriptif Statistik Variabel *Financial Self Efficacy*

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FSE	376	32	80	61.14	8.265
Valid N (listwise)	376				

B. Analisis Deskriptif Variabel *Financial Self Efficacy*

No	Interval	Jumlah	Persentase	Kriteria
1	68 – 80	86	22,87%	Sangat Baik
2	55 – 67	211	56,12%	Baik
3	42 – 54	71	18,88%	Cukup Baik
4	29 – 41	8	2,13%	Kurang Baik
5	16 – 28	0	0%	Tidak Baik
Total		376	100%	

C. Rata-Rata Skor Setiap Indikator Variabel *Financial Self Efficacy*

No	Indikator	Rata-rata skor	Kriteria
1	Kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan	11,8	Baik
2	Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan	11,3	Baik
3	Kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga	11,8	Baik

No	Indikator	Rata-rata skor	Kriteria
4	Kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan	9,8	Cukup Baik
5	Keyakinan dalam pengelolaan keuangan	7,8	Baik
6	Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang	8,5	Sangat baik

Indikator Rata-rata Skor

Keterangan	Jumlah Soal Per Indikator		
	2 Soal	3 Soal	4 Soal
Nilai Maksimal	$5 \times 2 = 10$	$5 \times 3 = 15$	$5 \times 4 = 20$
Nilai Minimal	$1 \times 2 = 2$	$1 \times 3 = 3$	$1 \times 4 = 4$
Rentang	$10 - 2 = 8$	$15 - 3 = 12$	$20 - 4 = 16$
Interval	$8 : 5 = 1,6$	$12 : 5 = 2,4$	$16 : 5 = 3,2$

No	Interval			Kriteria
	2 Soal	3 Soal	4 Soal	
1	8,5 – 10	12,7 – 15	16,9 - 20	Sangat Baik
2	6,9 – 8,4	10,3 - 12,6	13,7 – 16,8	Baik
3	5,3 – 6,8	7,9 – 10,2	10,5 – 13,6	Cukup Baik
4	3,7 – 5,2	5,5 – 7,8	7,3 – 10,4	Kurang Baik
5	2,1 – 3,6	3,1 – 5,4	4,1 – 7,2	Tidak Baik

4. Parent's Socioeconomic

A. Deskriptif Statistik Parent's Socioeconomic

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
PS	376	11	35	26.06	3.954
Valid N (listwise)	376				

B. Analisis Deskriptif Variabel Parent's Socioeconomic

No	Interval	Jumlah	Persentase	Kriteria
1	31 – 35	61	16,22%	Sangat Baik
2	25 – 30	192	51,06%	Baik
3	19 – 24	110	29,25%	Cukup Baik
4	13 – 18	11	2,94%	Kurang Baik
5	7 – 12	2	0,53%	Tidak Baik

No	Interval	Jumlah	Persentase	Kriteria
	Total	376	100%	

C. Rata-Rata Skor Setiap Indikator Variabel *Parent's Socioeconomic*

No	Indikator	Rata-rata skor	Kriteria
1	Tingkat Pendapatan	12,3	Baik
2	Tingkat Pendidikan	5,5	Cukup Baik
3	Tingkat Pekerjaan	8,2	Baik

Indikator Rata-rata Skor

Keterangan	Jumlah Soal Per Indikator		
	2 Soal	3 Soal	4 Soal
Nilai Maksimal	$5 \times 2 = 10$	$5 \times 3 = 15$	$5 \times 4 = 20$
Nilai Minimal	$1 \times 2 = 2$	$1 \times 3 = 3$	$1 \times 4 = 4$
Rentang	$10 - 2 = 8$	$15 - 3 = 12$	$20 - 4 = 16$
Interval	$8 : 5 = 1,6$	$12 : 5 = 2,4$	$16 : 5 = 3,2$

No	Interval			Kriteria
	2 Soal	3 Soal	4 Soal	
1	8,5 – 10	12,7 – 15	16,9 - 20	Sangat Baik
2	6,9 – 8,4	10,3 - 12,6	13,7 – 16,8	Baik
3	5,3 – 6,8	7,9 – 10,2	10,5 – 13,6	Cukup Baik
4	3,7 – 5,2	5,5 – 7,8	7,3 – 10,4	Kurang Baik
5	2,1 – 3,6	3,1 – 5,4	4,1 – 7,2	Tidak Baik

5. *Financial Socialization Agent's*

A. Deskriptif Statistik *Financial Socialization Agents*

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FSA	376	14	45	31.53	5.372
Valid N (listwise)	376				

B. Analisis Deskriptif Variabel *Financial Socialization Agents*

No	Interval	Jumlah	Persentase	Kriteria
1	41 – 45	20	5,32%	Sangat Baik
2	33 – 40	150	39,89%	Baik

No	Interval	Jumlah	Persentase	Kriteria
3	25 – 32	168	44,68%	Cukup Baik
4	17 – 24	37	9,84%	Kurang Baik
5	9 – 16	1	0,27%	Tidak Baik
Total		376	100%	

C. Rata-Rata Skor Setiap Indikator Variabel *Financial Socialization Agents*

No	Indikator	Rata-rata skor	Kriteria
1	Keluarga	10,4	Baik
2	Teman Sebaya	6,3	Cukup Baik
3	Pendidikan (formal atau non formal)	8,2	Baik
4	Media	6,7	Cukup Baik

Indikator Rata-rata Skor

Keterangan	Jumlah Soal Per Indikator		
	2 Soal	3 Soal	4 Soal
Nilai Maksimal	$5 \times 2 = 10$	$5 \times 3 = 15$	$5 \times 4 = 20$
Nilai Minimal	$1 \times 2 = 2$	$1 \times 3 = 3$	$1 \times 4 = 4$
Rentang	$10 - 2 = 8$	$15 - 3 = 12$	$20 - 4 = 16$
Interval	$8 : 5 = 1,6$	$12 : 5 = 2,4$	$16 : 5 = 3,2$

No	Interval			Kriteria
	2 Soal	3 Soal	4 Soal	
1	8,5 – 10	12,7 – 15	16,9 - 20	Sangat Baik
2	6,9 – 8,4	10,3 - 12,6	13,7 – 16,8	Baik
3	5,3 – 6,8	7,9 – 10,2	10,5 – 13,6	Cukup Baik
4	3,7 – 5,2	5,5 – 7,8	7,3 – 10,4	Kurang Baik
5	2,1 – 3,6	3,1 – 5,4	4,1 – 7,2	Tidak Baik

6. *Financial Literacy*

A. Deskriptif Statistik *Financial Literacy*

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FL	376	19	65	39.56	9.140
Valid N (listwise)	376				

B. Analisis Deskriptif Variabel *Financial Literacy*

No	Interval	Jumlah	Persentase	Kriteria
1	57 – 65	14	3,72%	Sangat Baik
2	46 – 56	82	21,81%	Baik
3	35 – 45	165	43,89%	Cukup Baik
4	24 – 34	101	26,86%	Kurang Baik
5	13 – 23	14	3,72%	Tidak Baik
Total		376	100%	

C. Rata-Rata Deskriptif Setiap Indikator Variabel *Financial Literacy*

No	Indikator	Rata-rata skor	Kriteria
1	Pengetahuan umum keuangan	6,6	Cukup Baik
2	Tabungan dan pinjaman	9,2	Cukup Baik
3	Asuransi	12,6	Cukup Baik
4	Investasi	11	Cukup Baik

Indikator Rata-rata Skor

Keterangan	Jumlah Soal Per Indikator		
	2 Soal	3 Soal	4 Soal
Nilai Maksimal	$5 \times 2 = 10$	$5 \times 3 = 15$	$5 \times 4 = 20$
Nilai Minimal	$1 \times 2 = 2$	$1 \times 3 = 3$	$1 \times 4 = 4$
Rentang	$10 - 2 = 8$	$15 - 3 = 12$	$20 - 4 = 16$
Interval	$8 : 5 = 1,6$	$12 : 5 = 2,4$	$16 : 5 = 3,2$

No	Interval			Kriteria
	2 Soal	3 Soal	4 Soal	
1	8,5 – 10	12,7 – 15	16,9 - 20	Sangat Baik
2	6,9 – 8,4	10,3 - 12,6	13,7 – 16,8	Baik
3	5,3 – 6,8	7,9 – 10,2	10,5 – 13,6	Cukup Baik
4	3,7 – 5,2	5,5 – 7,8	7,3 – 10,4	Kurang Baik
5	2,1 – 3,6	3,1 – 5,4	4,1 – 7,2	Tidak Baik

Lampiran 12

Hasil Uji Prasyarat

1. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		376
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	3,51018612
Most Extreme Differences	Absolute	,046
	Positive	,040
	Negative	-,046
Test Statistic		,046
Asymp. Sig. (2-tailed)		,058 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

2. Hasil Uji Linearitas

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,089 ^a	,008	-,014	3,85895235	1,990

a. Predictors: (Constant), Unstandardized Residual(-4), FSA, Unstandardized Residual(-2), Unstandardized Residual(-3), Unstandardized Residual(-1), FSE, PS, FA

b. Dependent Variable: Unstandardized Residual

Lampiran 13

Hasil Uji Asumsi Klasik

1. Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1 Zscore(FA)	,342	2,926
Zscore(FSE)	,527	1,896
Zscore(PS)	,457	2,190
Zscore(FSA)	,465	2,150
MFA	,326	3,063
MFSE	,537	1,862
MPS	,522	1,915
MFSA	,369	2,710

a. Dependent Variable: FMB

2. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	1,143	,112		10,194	,000
Zscore(FA)	,145	,192	,066	,754	,452
Zscore(FSE)	-,220	,152	-,103	-1,452	,147
Zscore(PS)	-,077	,166	-,035	-,465	,642
Zscore(FSA)	,065	,164	,030	,397	,692
MFA	,029	,158	,017	,184	,854
MFSE	-,115	,126	-,065	-,918	,359
MPS	-,120	,128	-,066	-,932	,352
MFSA	,192	,154	,106	1,247	,213

a. Dependent Variable: LNResid2

Lampiran 14

1. Hasil Uji Hipotesis

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	39,724	,183		216,962	,000
Zscore(FA)	,902	,313	,159	2,879	,004
Zscore(FSE)	1,973	,248	,354	7,967	,000
Zscore(PS)	-,010	,271	-,002	-,038	,969
Zscore(FSA)	,724	,269	,128	2,695	,007
MFA	1,053	,258	,231	4,084	,000
MFSE	,104	,205	,022	,505	,614
MPS	,964	,210	,205	4,592	,000
MFSA	-,133	,252	-,028	-,529	,597

a. Dependent Variable: FMB

2. Hasil Koefisien Determinasi Parsial

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Correlations		
	B	Std. Error	Beta			Zero-order	Partial	Part
(Constant)	39,724	,183		216,962	,000			
Zscore(FA)	,902	,313	,159	2,879	,004	,655	,149	,093
Zscore(FSE)	1,973	,248	,354	7,967	,000	,655	,384	,257
Zscore(PS)	-,010	,271	-,002	-,038	,969	,478	-,002	-,001
1 Zscore(FSA)	,724	,269	,128	2,695	,007	,463	,139	,087
MFA	1,053	,258	,231	4,084	,000	,549	,209	,132
MFSE	,104	,205	,022	,505	,614	,454	,026	,016
MPS	,964	,210	,205	4,592	,000	,478	,233	,148
MFSA	-,133	,252	-,028	-,529	,597	,397	-,028	-,017

a. Dependent Variable: FMB

Lampiran 15

Surat Ijin Penelitian



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI

Gedung L.I, Kampus Sekaran Gunungpati Semarang - 50229
Telepon +6224-8508015, Faksimile +6224-8508015
Laman: <http://fe.unnes.ac.id>, surel: fe@mail.unnes.ac.id

Nomor : B/2190/UN37.1.7/LT/2020
Hal : Izin Penelitian

17 Februari 2020

Yth. Dekan Fakultas Ilmu Pendidikan
Jl. Sekaran Raya, Sekaran, Gunungpati, Kota Semarang, Jawa Tengah 50229

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Wan Ibrahim
NIM : 7101416150
Program Studi : Pendidikan Ekonomi (Pendidikan Akuntansi), S1
Semester : Genap
Tahun akademik : 2019/2020
Judul : Pengaruh Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Socioeconomic Status, Financial Socialization Agents Terhadap Financial Management Behavior Dengan Financial Literacy Sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Tahun Angka

Kami mohon yang bersangkutan diberikan izin untuk melaksanakan penelitian skripsi di perusahaan atau instansi yang Saudara pimpin, dengan alokasi waktu 19 Februari s.d 19 Maret 2020.

Atas perhatian dan kerjasama Saudara, kami mengucapkan terima kasih.



Tembusan:
Dekan FE;
Universitas Negeri Semarang



Nomor Aenda Surat : 516 592 318 2

Sistem Informasi Surat Dinas - UNNES (2020-02-17 14:32:33)



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI

Gedung L.I, Kampus Sekaran Gunungpati Semarang - 50229
Telepon +6224-8508015, Faksimile +6224-8508015
Laman: <http://fe.unnes.ac.id>, surel: fe@mail.unnes.ac.id

Nomor : B/2189/UN37.1.7/LT/2020
Hal : Izin Penelitian

17 Februari 2020

Yth. Dekan Fakultas Bahasa dan Seni
Jl. Sekaran Raya, Sekaran, Gunungpati, Kota Semarang, Jawa Tengah 50229

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Wan Ibrahim
NIM : 7101416150
Program Studi : Pendidikan Ekonomi (Pendidikan Akuntansi), S1
Semester : Genap
Tahun akademik : 2019/2020
Judul : Pengaruh Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Socioeconomic Status, Financial Socialization Agents Terhadap Financial Management Behavior Dengan Financial Literacy Sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Tahun Aang

Kami mohon yang bersangkutan diberikan izin untuk melaksanakan penelitian skripsi di perusahaan atau instansi yang Saudara pimpin, dengan alokasi waktu 19 Februari s.d 19 Maret 2020.

Atas perhatian dan kerjasama Saudara, kami mengucapkan terima kasih.

Dekan FE
Dekan Bid. Akademik,
Kardoyo, M.Pd.
NIDN 196205291986011001

Tembusan:
Dekan FE;
Universitas Negeri Semarang



Nomor Acenda Surat : 123 481 002 3

Sistem Informasi Surat Dinas - UNNES (2020-02-17 14:30:59)



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
 UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG
 FAKULTAS EKONOMI
 Gedung L1, Kampus Sekaran Gunungpati Semarang - 50229
 Telepon +6224-8508015, Faksimile +6224-8508015
 Laman: <http://fe.unnes.ac.id>, surel: fe@mail.unnes.ac.id

Nomor : B/2188/UN37.1.7/LT/2020
 Hal : Izin Penelitian

17 Februari 2020

Yth. Dekan Fakultas Ilmu Sosial
 Jl. Sekaran Raya, Sekaran, Gunungpati, Kota Semarang, Jawa Tengah 50229

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Wan Ibrahim
 NIM : 7101416150
 Program Studi : Pendidikan Ekonomi (Pendidikan Akuntansi), S1
 Semester : Genap
 Tahun akademik : 2019/2020
 Judul : Pengaruh Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Socioeconomic Status, Financial Socialization Agents Terhadap Financial Management Behavior Dengan Financial Literacy Sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Tahun Angka

Kami mohon yang bersangkutan diberikan izin untuk melaksanakan penelitian skripsi di perusahaan atau instansi yang Saudara pimpin, dengan alokasi waktu 19 Februari s.d 19 Maret 2020.

Atas perhatian dan kerjasama Saudara, kami mengucapkan terima kasih.



Tembusan:
 Dekan FE;
 Universitas Negeri Semarang



Nomor Acenda Surat : 734 135 362 6

Sistem Informasi Surat Dinas - UNNES (2020-02-17 14:30:11)



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI

Gedung L1, Kampus Sekaran Gunungpati Semarang - 50229
Telepon +6224-8508015, Faksimile +6224-8508015
Laman: <http://fe.unnes.ac.id>, surel: fe@mail.unnes.ac.id

Nomor : B/2187/UN37.1.7/LT/2020
Hal : Izin Penelitian

17 Februari 2020

Yth. Dekan Fakultas Matematika dan IPA
Jl. Sekaran Raya, Sekaran, Gunungpati, Kota Semarang, Jawa Tengah 50229

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Wan Ibrahim
NIM : 7101416150
Program Studi : Pendidikan Ekonomi (Pendidikan Akuntansi), S1
Semester : Genap
Tahun akademik : 2019/2020
Judul : Pengaruh Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Socioeconomic Status, Financial Socialization Agents Terhadap Financial Management Behavior Dengan Financial Literacy Sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Tahun Angka

Kami mohon yang bersangkutan diberikan izin untuk melaksanakan penelitian skripsi di perusahaan atau instansi yang Saudara pimpin, dengan alokasi waktu 19 Februari s.d 19 Maret 2020.

Atas perhatian dan kerjasama Saudara, kami mengucapkan terima kasih.



Tembusan:
Dekan FE;
Universitas Negeri Semarang



Nomor Acenda Surat : 903 533 448 8

Sistem Informasi Surat Dinas - UNNES (2020-02-17 14:29:24)



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI

Gedung L.1, Kampus Sekaran Gunungpati Semarang - 50229
Telepon +6224-8508015, Faksimile +6224-8508015
Laman: <http://fe.unnes.ac.id>, surel: fe@mail.unnes.ac.id

Nomor : B/2194/UN37.1.7/LT/2020
Hal : Izin Penelitian

17 Februari 2020

Yth. Dekan Fakultas Teknik
Jl. Sekaran Raya, Sekaran, Gunungpati, Kota Semarang, Jawa Tengah 50229

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Wan Ibrahim
NIM : 7101416150
Program Studi : Pendidikan Ekonomi (Pendidikan Akuntansi), S1
Semester : Genap
Tahun akademik : 2019/2020
Judul : Pengaruh Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Socioeconomic Status, Financial Socialization Agents Terhadap Financial Management Behavior Dengan Financial Literacy Sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Tahun Angka

Kami mohon yang bersangkutan diberikan izin untuk melaksanakan penelitian skripsi di perusahaan atau instansi yang Saudara pimpin, dengan alokasi waktu 19 Februari s.d 19 Maret 2020.

Atas perhatian dan kerjasama Saudara, kami mengucapkan terima kasih.



Tembusan:
Dekan FE;
Universitas Negeri Semarang



Nomor Agenda Surat : 693 196 404 7

Sistem Informasi Surat Dinas - UNNES (2020-02-17 14:28:18)



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
 UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI
 Gedung L1, Kampus Sekaran Gunungpati Semarang - 50229
 Telepon +6224-8508015, Faksimile +6224-8508015
 Laman: <http://fe.unnes.ac.id>, surel: fe@mail.unnes.ac.id

Nomor : B/2193/UN37.1.7/LT/2020 17 Februari 2020
 Hal : Izin Penelitian

Yth. Dekan Fakultas Ilmu Keolahragaan
 Jl. Sekaran Raya, Sekaran, Gunungpati, Kota Semarang, Jawa Tengah 50229

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Wan Ibrahim
 NIM : 7101416150
 Program Studi : Pendidikan Ekonomi (Pendidikan Akuntansi), S1
 Semester : Genap
 Tahun akademik : 2019/2020
 Judul : Pengaruh Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Socioeconomic Status, Financial Socialization Agents Terhadap Financial Management Behavior Dengan Financial Literacy Sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Tahun Angka

Kami mohon yang bersangkutan diberikan izin untuk melaksanakan penelitian skripsi di perusahaan atau instansi yang Saudara pimpin, dengan alokasi waktu 19 Februari s.d 19 Maret 2020.

Atas perhatian dan kerjasama Saudara, kami mengucapkan terima kasih.

Tembusan:
 Dekan FE;
 Universitas Negeri Semarang



Nomor Acenda Surat : 876 769 174 1

Sistem Informasi Surat Dinas - UNNES (2020-02-17 14.27.26)



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI

Gedung L1, Kampus Sekaran Gunungpati Semarang - 50229
Telepon +6224-8508015, Faksimile +6224-8508015
Laman: <http://fe.unnes.ac.id>, surel: fe@mail.unnes.ac.id

Nomor : B/2191/UN37.1.7/LT/2020
Hal : Izin Penelitian

17 Februari 2020

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi
Jl. Sekaran Raya, Sekaran, Gunungpati, Kota Semarang, Jawa Tengah 50229

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Wan Ibrahim
NIM : 7101416150
Program Studi : Pendidikan Ekonomi (Pendidikan Akuntansi), S1
Semester : Genap
Tahun akademik : 2019/2020
Judul : Pengaruh Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Socioeconomic Status, Financial Socialization Agents Terhadap Financial Management Behavior Dengan Financial Literacy Sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Tahun Angka

Kami mohon yang bersangkutan diberikan izin untuk melaksanakan penelitian skripsi di perusahaan atau instansi yang Saudara pimpin, dengan alokasi waktu 19 Februari s.d 19 Maret 2020.

Atas perhatian dan kerjasama Saudara, kami mengucapkan terima kasih.



Tembusan:
Dekan FE;
Universitas Negeri Semarang



Nomor Agenda Surat : 162 100 928 9

Sistem Informasi Surat Dinas - UNNES (2020-02-17 14:19:17)



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG

FAKULTAS EKONOMI

Gedung L1, Kampus Sekaran Gunungpati Semarang - 50229

Telepon +6224-8508015, Faksimile +6224-8508015

Laman: <http://fe.unnes.ac.id>, surel: fe@mail.unnes.ac.id

Nomor : B/2192/UN37.1.7/LT/2020

17 Februari 2020

Hal : Izin Penelitian

Yth. Dekan Fakultas Hukum

Jl. Sekaran Raya, Sekaran, Gunungpati, Kota Semarang, Jawa Tengah 50229

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Wan Ibrahim
 NIM : 7101416150
 Program Studi : Pendidikan Ekonomi (Pendidikan Akuntansi), S1
 Semester : Genap
 Tahun akademik : 2019/2020
 Judul : Pengaruh Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Socioeconomic Status, Financial Socialization Agents Terhadap Financial Management Behavior Dengan Financial Literacy Sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Tahun Angka

Kami mohon yang bersangkutan diberikan izin untuk melaksanakan penelitian skripsi di perusahaan atau instansi yang Saudara pimpin, dengan alokasi waktu 19 Februari s.d 19 Maret 2020.

Atas perhatian dan kerjasama Saudara, kami mengucapkan terima kasih.



Dekan FE

Dekan Bid. Akademik,

Dr. Kardoyo, M.Pd.

NIP. 196205291986011001

Tembusan:

Dekan FE;

Universitas Negeri Semarang



Nomor Agenda Surat : 506 248 455 6

Sistem Informasi Surat Dinas - UNNES (2020-02-17 14:25:44)