



***Pengaruh *Financial Attitude, Financial Literacy, Peers, Financial Self Efficacy* Terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Parental Norms* Sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Tahun Angkatan 2017***

**SKRIPSI**

**Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Pendidikan  
Pada Universitas Negeri Semarang**

**Oleh  
Riska Indah Safitri  
NIM 7101416179**

**JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI (AKUNTANSI)  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG  
2020**

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

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

Hari : Selasa

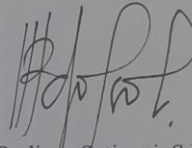
Tanggal : 16 Juni 2020

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Pendidikan Ekonomi



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

Pembimbing



Rediana Setiyani, S.Pd., M.Si.  
NIP. 197912082006042002

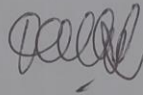
## PENGESAHAN KELULUSAN

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

Hari : Selasa

Tanggal : 14 Juli 2020

Penguji I



Ahmad Nurkhin, S.Pd., M.Si

NIP. 198201302009121005

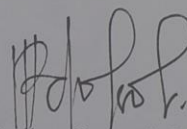
Penguji II



Ita Nuryana, S.Pd., M.Pd

NIP. 198603102015042001

Penguji III



Rediana Setyani, S.Pd., M.Si.

NIP. 197912082006042002

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Drs. Heri Yanto, M.B.A., Ph.D.

NIP. 196307181987021001

### PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Riska Indah Safitri

NIM : 7101416179

Tempat Tanggal Lahir : Semarang, 08 Februari 1997

Alamat : Jalan Taman Srirejeki Selatan RT 03 RW 04  
Kelurahan Kalibanteng Kidul, Semarang Barat,  
Kota Semarang

menyatakan bahwa yang tertulis di dalam skripsi ini benar-benar hasil karya saya sendiri, bukan jiplakan 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, 16 Juni 2020



Riska Indah safitri

NIM. 7101416179



## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **Motto**

"Pandanglah hari ini. Kemarin adalah mimpi dan esok hari hanyalah sebuah visi. Tetapi, hari ini yang sungguh nyata, menjadikan kemarin sebagai mimpi bahagia dan setiap hari esok sebagai visi harapan." (Alexander Pope)

### **Persembahan**

Kedua orang tua Bapak Sugiyanto dan Ibu Sri Eko yang selalu memberi dukungan.

Adek-adek tercinta Risma dan Reva.

Guru dan Dosen FE UNNES

Almamaterku UNNES

dan terkhusus untuk teman-teman yang sudah memberikan pengalaman yang berharga selama kuliah.

## PRAKATA

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena limpahan rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**Pengaruh *Financial Attitude, Financial Literacy, Peers, dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior dengan Parental Norms Sebagai Variabel Moderasi***”. Penulis memperoleh bantuan dan juga bimbingan dari berbagai pihak selama 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, M.B.A., 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 yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, dan motivasi selama penulisan skripsi.
5. Ita Nuryana, S.Pd., M.Pd., selaku dosen penguji 2 yang telah memberikan masukan yang bermanfaat dalam penyusunan skripsi ini.

6. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dan motivasi selama penulis menimba ilmu di Universitas Negeri Semarang.
7. Dylla Monica, teman seperjuangan yang selalu memberikan dukungan dan motivasi yang luar biasa.
8. Pentagon, Day6, dan One Ok Rock yang selalu memberikan semangat dan menjadi penghibur penulis melalui karya-karyanya.
9. Teman seperjuangan Pendidikan Ekonomi Akuntansi IUP 2016.
10. Seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.

Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan kebermanfaatan bagi berbagai pihak, khususnya dalam bidang pendidikan. Kritik, saran, dan masukan sangat dibutuhkan guna perbaikan penelitian di masa mendatang.

Semarang, 16 Juni 2020



Penulis

## SARI

**Safitri, Riska Indah.** 2020. “Pengaruh *Financial attitude, Financial Literacy, Peers* dan *Financial Self Efficacy* Terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Parental Norms* Sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Angkatan 2017”. Skripsi. Jurusan Pendidikan Ekonomi. Fakultas Ekonomi. Universitas Negeri Semarang. Pembimbing Rediana Setiyani, S.Pd., M.Si.

**Kata Kunci:** *Financial Attitude, Financial Literacy, Peers, Financial Self Efficacy, Parental Norms, Financial Management Behavior.*

Perilaku pengelolaan keuangan pada anak muda saat ini mendapatkan perhatian serius dari berbagai organisasi karena mereka tumbuh di tengah-tengah budaya hutang dengan kemudahan dalam penggunaan fasilitas keuangan. Permasalahan yang menunjukkan masih banyaknya mahasiswa yang mengalami defisit keuangan di Universitas Negeri Semarang. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *financial attitude, financial literacy, peers, dan financial self efficacy* terhadap *financial management behavior* dengan *parental norms* sebagai variabel moderasi.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Desain penelitian menggunakan metode survei. Populasi penelitian yaitu seluruh mahasiswa Universitas Negeri Semarang angkatan 2017 yang berjumlah 6361 mahasiswa. Adapun jumlah sampel 376 mahasiswa yang ditentukan berdasarkan rumus slovin. Teknik pengambilan sampel menggunakan *combined sampling*. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Teknik analisis data menggunakan analisis statistik deskriptif, dan analisis regresi moderasi.

Analisis deskriptif menunjukkan *financial attitude* dan *financial self efficacy* dalam kategori baik. Sedangkan *financial literacy, peers, parental norms, dan financial management behavior* dalam kategori cukup baik. Hasil penelitian menunjukkan *financial attitude, financial literacy, peers, dan financial self efficacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* serta uji moderasi *parental norms* mampu memperkuat pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* namun *parental norms* tidak mampu memperkuat pengaruh *financial literacy, peers, dan financial self efficacy* terhadap *financial management behavior*.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa *parental norms* mampu memperkuat pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* namun tidak mampu memperkuat pengaruh *financial literacy, peers, dan financial self efficacy* terhadap *financial management behavior*. Saran dalam penelitian ini diharapkan mahasiswa dapat selalu meningkatkan *financial management behavior* mereka dengan mulai membiasakan diri melakukan pencatatan keuangan secara rutin agar pengelolaan keuangan dapat lebih baik, meningkatkan literasi keuangan dengan mempelajari terkait literasi keuangan melalui media *online* atau *offline*, serta menerapkan norma-norma orang tua secara lebih bijak.

## ABSTRACT

**Safitri, Riska Indah.** 2020. “Pengaruh *Financial attitude, Financial Literacy, Peers dan Financial Self Efficacy* Terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Parental Norms* Sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Angkatan 2017”. Skripsi. Jurusan Pendidikan Ekonomi. Fakultas Ekonomi. Universitas Negeri Semarang. Pembimbing Rediana Setiyani, S.Pd., M.Si.

**Keywords:** *Financial Attitude, Financial Literacy, Peers, Financial Self Efficacy, Parental Norms, Financial Management Behavior.*

*Financial management behavior in young people is currently receiving serious attention from various organizations because they grow in the midst of a debt culture with the ease of using financial facilities. Problems that indicate there are still many students who experience financial deficits at Semarang State University. This study aims to examine the effect of financial attitude, financial literacy, peers, and financial self efficacy on financial management behavior with parental norms as a moderating variable.*

*This type of research is quantitative research. The research design uses survey methods. The study population was all students of the Semarang State University 2017 class of 6361 students. As for the total sample of 376 students determined based on the Slovin formula. The sampling technique uses incidental sampling. Data collection techniques using a questionnaire. Data analysis techniques using descriptive statistical analysis, and moderation regression analysis.*

*Descriptive analysis shows the financial attitude and financial self efficacy in both categories. Whereas financial literacy, peers, parental norms, and financial management behavior in the category are quite good. The results showed that financial attitude, financial literacy, peers, and financial self efficacy had a positive and significant effect on financial management behavior and parental norms test was able to strengthen the effect of financial attitude on financial management behavior but parental norms were not able to strengthen the influence of financial literacy, peers, and financial self efficacy towards financial management behavior.*

*Based on the results of the study it can be concluded that parental norms are able to strengthen the effect of financial attitudes on financial management behavior but are unable to strengthen the effect of financial literacy, peers, and financial self efficacy on financial management behavior. Suggestions from this research are that students are expected to always improve their financial management behavior by starting to get used to carrying out regular financial records so that financial management can be better, increasing financial literacy by studying financial literacy through online or offline media and apply parental norms more wisely.*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN KELULUSAN .....	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
PRAKATA.....	vi
SARI.....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Identifikasi Masalah .....	14
1.3. Cakupan Masalah .....	14
1.4. Rumusan Masalah .....	15
1.5. Tujuan Penelitian .....	16
1.6. Kegunaan Penelitian.....	18
1.7. Orisinalitas Penelitian .....	19
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS PENELITIAN .....</b>	<b>20</b>
2.1. Kajian Teori Utama ( <i>Grand Theory</i> ) .....	20
2.1.1. <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	20
2.1.2. Teori Belajar Sosial.....	23
2.2. Kajian Variabel Penelitian .....	25
2.2.1. <i>Financial Management Behavior</i> .....	25
2.2.1.1. Pengertian <i>Financial Management Behavior</i> .....	25
2.2.1.2. Faktor yang Mempengaruhi <i>Financial Management Behavior</i> .....	26
2.2.1.3. Indikator <i>Financial Management Behavior</i> .....	27
2.2.2. <i>Financial Attitude</i> .....	29

2.2.2.1. Pengertian <i>Financial Attitude</i> .....	29
2.2.2.2. Ciri-ciri <i>Financial Attitude</i> .....	30
2.2.2.3. Indikator <i>Financial Attitude</i> .....	31
2.2.3. <i>Financial Literacy</i> .....	32
2.2.3.1. Pengertian <i>Financial Literacy</i> .....	32
2.2.3.2. Aspek Penting <i>Financial Literacy</i> .....	33
2.2.3.3. Indikator <i>Financial Literacy</i> .....	33
2.2.4. <i>Peers</i> .....	35
2.2.4.1. Pengertian <i>Peers</i> .....	35
2.2.4.2. Fungsi <i>Peers</i> .....	36
2.2.4.3. Indikator <i>Peers</i> .....	37
2.2.5. <i>Financial Self Efficacy</i> .....	39
2.2.5.1. Pengertian <i>Financial Self Efficacy</i> .....	39
2.2.5.2. Faktor yang Mempengaruhi <i>Financial Self Efficacy</i> .....	40
2.2.5.3. Indikator <i>Financial Self Efficacy</i> .....	41
2.2.6. <i>Parental Norms</i> .....	42
2.2.6.1. Pengertian <i>Parental Norms</i> .....	42
2.2.6.2. Faktor yang Mempengaruhi <i>Parental Norms</i> .....	43
2.2.6.3. Indikator <i>Parental Norms</i> .....	43
2.3. Kajian Penelitian Terdahulu.....	45
2.4. Kerangka Berpikir.....	50
2.4.1. Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	50
2.4.2. Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	51
2.4.3. Pengaruh <i>Peers</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> ....	52
2.4.4. Pengaruh <i>Financial Self Efficacy</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	54
2.4.5. <i>Parental Norms</i> Memperkuat Hubungan Antara <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	55
2.4.6. <i>Parental Norms</i> Memperkuat Hubungan Antara <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	56
2.4.7. <i>Parental Norms</i> Memperkuat Hubungan Antara <i>Peers</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	58
2.4.8. <i>Parental Norms</i> Memperkuat Hubungan Antara <i>Financial Self Efficacy</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	60
 BAB III METODE PENELITIAN.....	 62
3.1. Jenis dan Desain Penelitian.....	62
3.2. Populasi,Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel. ....	62
3.3. Variabel Penelitian .....	65
3.3.1. Variabel Terikat ( <i>Dependent Variable</i> ) .....	65
3.3.2. Variabel Bebas ( <i>Independent Variable</i> ).....	65
3.3.3. Variabel Moderasi (Z).....	67
3.4. Uji Instrumen Penelitian .....	67
3.4.1. Uji Validitas .....	67

3.4.2. Uji Reliabilitas .....	73
3.5. Teknik Pengumpulan Data .....	74
3.6. Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	75
3.6.1. Analisis Statistik Deskriptif .....	75
3.6.2. Analisis Statistik Inferensial .....	78
3.6.2.1. Uji Normalitas .....	78
3.6.2.2. Uji Linearitas .....	79
3.6.2.3. Uji Multikolinearitas.....	79
3.6.2.4. Uji Heteroskedastisitas .....	79
3.6.3. Analisis Regresi Moderasi .....	80
3.6.4. Uji Hipotesis .....	81
3.6.4.1. Uji Statistik t.....	82
3.6.4.2. Uji Koefisien Determinasi .....	82
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	 83
4.1. Hasil Penelitian .....	83
4.1.1. Analisis Statistik Deskriptif .....	83
4.1.1.1. Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Management Behavior</i> .....	83
4.1.1.2. Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Attitude</i> .....	85
4.1.1.3. Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Literacy</i> .....	88
4.1.1.4. Analisis Deskriptif Variabel <i>Peers</i> .....	90
4.1.1.5. Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Self Efficacy</i> ....	92
4.1.1.6. Analisis Deskriptif Variabel <i>Parental Norms</i> .....	95
4.1.2. Analisis Regresi Moderasi ( <i>Moderated Regression Analysis</i> )...	97
4.1.2.1. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	98
4.1.2.1.1. Hasil Uji Normalitas.....	98
4.1.2.1.2. Hasil Uji Linearitas .....	99
4.1.2.1.3. Hasil Uji Multikolonieritas.....	100
4.1.2.1.4. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	101
4.1.3. Hasil Uji Hipotesis .....	102
4.1.3.1. Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t).....	102
4.1.3.2. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	107
4.2. Pembahasan Hasil Penelitian .....	110
4.2.1. Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	110
4.2.2. Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	112
4.2.3. Pengaruh <i>Peers</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	114
4.2.4. Pengaruh <i>Financial Self Efficacy</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	116
4.2.5. <i>Parental Norms</i> Memperkuat Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	118
4.2.6. <i>Parental Norms</i> Memperkuat Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	119



4.2.7. <i>Parental Norms</i> Memperkuat Pengaruh <i>Peers</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	120
4.2.8. <i>Parental Norms</i> Memperkuat Pengaruh <i>Financial Self Efficacy</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	122
BAB V PENUTUP.....	125
5.1. Simpulan .....	125
5.2. Saran.....	126
DAFTAR PUSTAKA .....	128
LAMPIRAN.....	132

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Alokasi Uang Saku Rata-rata per Bulan Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang .....	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu. ....	45
Tabel 3.1 Populasi Penelitian.....	63
Tabel 3.2. Distribusi Sampel Penelitian.....	64
Tabel 3.3. Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Management Behavior</i> .	68
Tabel 3.4. Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Attitude</i> .....	69
Tabel 3.5. Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Literacy</i> .....	70
Tabel 3.6. Hasil Uji Validitas Variabel <i>Peers</i> .....	71
Tabel 3.7. Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Self Efficacy</i> .....	72
Tabel 3.8. Hasil Uji Validitas Variabel <i>Parental Norms</i> .....	73
Tabel 3.9. Hasil Uji Reliabilitas.....	74
Tabel 3.10. Skala Likert.....	75
Tabel 3.11. Jenjang Kriteria Variabel <i>Financial Management Behavior</i> ...	76
Tabel 3.12. Jenjang Kriteria Variabel <i>Financial Attitude</i> .....	76
Tabel 3.13. Jenjang Kriteria Variabel <i>Financial Literacy</i> .....	77
Tabel 3.14. Jenjang Kriteria Variabel <i>Peers</i> .....	77
Tabel 3.15. Jenjang Kriteria Variabel <i>Financial Self Efficacy</i> .....	78
Tabel 3.16. Jenjang Kriteria Variabel <i>Parental Norms</i> .....	78
Tabel 4.1. Deskriptif Statistik Variabel <i>Financial Management Behavior</i>	83
Tabel 4.2. Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Management Behavior</i>	84
Tabel 4.3. Rata-rata Deskriptif Per Indikator Variabel <i>Financial Management Behavior</i> .....	85
Tabel 4.4. Rata-rata Deskriptif Per Fakultas Variabel <i>Financial Management Behavior</i> .....	85
Tabel 4.5. Deskriptif Statistik Variabel <i>Financial Attitude</i> .....	86
Tabel 4.6. Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Attitude</i> .....	86
Tabel 4.7. Rata-rata Deskriptif Per Indikator Variabel <i>Financial Attitude</i> .	87
Tabel 4.8. Rata-rata Deskriptif Per Fakultas Variabel <i>Financial Attitude</i> ..	87
Tabel 4.9. Deskriptif Statistik Variabel <i>Financial Literacy</i> .....	88
Tabel 4.10. Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Literacy</i> .....	89
Tabel 4.11. Rata-rata Deskriptif Per Indikator Variabel <i>Financial Literacy</i>	89
Tabel 4.12. Rata-rata Deskriptif Per Fakultas Variabel <i>Financial Literacy</i>	90
Tabel 4.13. Deskriptif Statistik Variabel <i>Peers</i> .....	90
Tabel 4.14. Analisis Deskriptif Variabel <i>Peers</i> .....	91
Tabel 4.15. Rata-rata Deskriptif Per Indikator Variabel <i>Peers</i> .....	91
Tabel 4.16. Rata-rata Deskriptif Per Fakultas Variabel <i>Peers</i> .....	92
Tabel 4.17. Deskriptif Statistik Variabel <i>Financial Self Efficacy</i> .....	93
Tabel 4.18. Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Self Efficacy</i> .....	93
Tabel 4.19. Rata-rata Deskriptif Per Indikator Variabel <i>Financial Self Efficacy</i> .....	94
Tabel 4.20. Rata-rata Deskriptif Per Fakultas Variabel <i>Financial Self Efficacy</i> .....	94
Tabel 4.21. Deskriptif Statistik Variabel <i>Parental Norms</i> .....	95

Tabel 4.22. Analisis Deskriptif Variabel <i>Parental Norms</i> .....	96
Tabel 4.23. Rata-rata Deskriptif Per Indikator Variabel <i>Parental Norms</i> .	96
Tabel 4.24. Rata-rata Deskriptif Per Fakultas Variabel <i>Parental Norms</i> ...	97
Tabel 4.25. Hasil Uji Regresi Moderasi.....	98
Tabel 4.26. Hasil Uji Normalitas .....	99
Tabel 4.27. Hasil Uji Linearitas .....	100
Tabel 4.28. Hasil Uji Multikolinearitas.....	101
Tabel 4.29. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	102
Tabel 4.30. Hasil Uji Hipotesis .....	103
Tabel 4.31. Ringkasan Hasil Uji Hipotesis .....	106
Tabel 4.32. Hasil Uji determinasi ( $R^2$ ).....	107
Tabel 4.33. Hasil Uji Determinasi Parsial ( $r^2$ ) .....	108

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Teori Perilaku Terencana .....	22
Gambar 2.2. Kerangka Berpikir .....	61

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Angket Observasi Awal.....	133
Lampiran 2. Hasil Observasi Awal .....	134
Lampiran 3. Daftar Responden Uji Coba.....	137
Lampiran 4. Kisi-kisi Uji Coba Instrumen Penelitian.....	138
Lampiran 5. Angket Uji Coba.....	140
Lampiran 6. Tabulasi Uji Coba Instrumen Penelitian.....	149
Lampiran 7. Hasil Uji Validitas .....	157
Lampiran 8. Hasil Uji Reliabilitas .....	163
Lampiran 9. Kisi-Kisi Instrumen Penelitian .....	164
Lampiran 10. Instrument Penelitian .....	166
Lampiran 11. Daftar Responden Penelitian .....	175
Lampiran 12. Tabulasi Data Angket Penelitian .....	184
Lampiran 13. Perhitungan Interpretasi dan Kategori Skor Tiap Indikator ..	280
Lampiran 14. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	290
Lampiran 15. Surat Izin Penelitian.....	292

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1. Latar Belakang**

Beberapa tahun belakangan ini, praktek manajemen keuangan pada anak muda mendapatkan perhatian serius dari berbagai organisasi seperti pemerintah, lembaga keuangan, universitas dan lain sebagainya (Mien & Thao, 2015). Saat ini anak muda tumbuh di tengah-tengah budaya hutang yang difasilitasi dengan gaya hidup yang mahal serta pembuatan dan penggunaan kredit yang mudah (Dugas, 2001). Anak muda seringkali mulai memasuki dunia perkuliahan tanpa memiliki tanggung jawab terhadap sumber dan pengelolaan keuangan mereka dengan cermat.

Menurut survei yang dilakukan oleh Manulife pada tahun 2016, masyarakat Indonesia kurang disiplin dalam pengelolaan keuangan dan sering kali mengulangi kesalahan yang sama meskipun telah merasa menyesal seperti hanya fokus pada perencanaan keuangan jangka pendek, tidak memiliki strategi yang jelas untuk jangka panjang, dan lebih banyak menghabiskan penghasilan untuk konsumsi. Anggota dewan komisioner OJK bidang edukasi dan perlindungan konsumen Tirta Segara juga menjelaskan hasil survei nasional tiga tahunan OJK mengenai literasi dan inklusi keuangan pada 2017, tercatat masih sebagian kecil anak muda yang sudah memiliki pemahaman terkait keuangan, data menunjukkan bahwa 64,2 persen pelajar atau mahasiswa yang menggunakan produk dan layanan keuangan namun hanya 23,4 persen pelajar dan mahasiswa yang telah memiliki pengetahuan, keterampilan, atau keyakinan bahkan sikap maupun perilaku keuangan (Liputan6.com, 2018). Hal ini dapat diartikan bahwa

masyarakat Indonesia belum sepenuhnya memiliki pengetahuan yang cukup mengenai bagaimana memaksimalkan uang untuk kegiatan yang lebih produktif. Selain itu, kaum muda juga belum memahami berbagai produk dan layanan jasa keuangan yang ditawarkan oleh lembaga jasa keuangan formal dan lebih tertarik pada tawaran-tawaran investasi lain yang berpotensi merugikan mereka. Hal tersebut disebabkan karena ketidaksiapan kaum muda atau masyarakat dalam praktik pengelolaan keuangan (Arifa & Rediana, 2020). Kurangnya pemahaman keuangan sejak dini dapat menyebabkan buruknya perilaku pengelolaan keuangan. Oleh karena itu perlu adanya pemahaman pengelolaan keuangan yang baik, agar dapat membuat penentuan keuangan mengenai pengeluaran keuangan yang dilakukan. Pemilihan penentuan keuangan yang buruk akan berdampak negatif dan akan berlanjut dalam jangka panjang, untuk itu perlu adanya perilaku manajemen keuangan pribadi yang baik untuk pengelolaan keuangan yang dimiliki.

Individu membutuhkan pengetahuan keuangan dasar serta *skill* untuk mengelola sumber daya keuangan secara efektif dan mendorong individu untuk memahami dan terlibat isu-isu nasional di bidang keuangan seperti biaya perawatan kesehatan, pajak, investasi dan memiliki akses ke dalam sistem keuangan (Nababan & Sadalia, 2012). Hal ini dikarenakan di era digital, kemudahan dalam memenuhi kebutuhan dapat diperoleh oleh siapapun dan dimanapun.

Era digital yang membawa peningkatan serta pertumbuhan perekonomian seluruh negara-negara di dunia, tak terkecuali Indonesia memberikan dampak

terhadap perilaku keuangan masyarakat Indonesia dalam memenuhi kebutuhannya (Herlindawati, 2017). Perkembangan teknologi saat ini ditandai dengan berkembangnya teknologi informasi yang menjadi basis dalam kehidupan manusia, kemajuan teknologi yang ada membuat transaksi keuangan semakin mudah dilakukan dan dapat mempermudah manusia untuk melakukan pembayaran atas pemenuhan kebutuhan dan keinginan. Saat ini, Indonesia memiliki populasi pengguna sosial media atau *social e-commerce* yang cukup besar. Belanja online memang semakin populer di Indonesia khususnya dikalangan generasi muda, selain memberikan kemudahan serta praktis, berbelanja online dianggap lebih hemat waktu dan juga tenaga karena hanya membutuhkan smartphone untuk membeli barang yang diinginkan.

Peningkatan transaksi belanja online memberikan dampak positif yaitu meningkatnya perekonomian karena terus berkembangnya volume dan nilai transaksi berbelanja, namun hal ini juga memberikan dampak yang negatif yaitu berkurangnya kegiatan menabung dan investasi saham. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) juga menyatakan masyarakat Indonesia semakin konsumtif dan mulai meninggalkan kebiasaan menabung. Chita *et al* (2015) mendefinisikan perilaku konsumtif sebagai suatu kecenderungan manusia untuk melakukan konsumsi tiada batas, membeli sesuatu yang berlebihan atau secara tidak terencana. Sebagian individu tidak bisa terlepas dari kebutuhan dan keinginan yang tidak terbatas. Inilah yang terkadang menjadi salah satu faktor penyebab seseorang bergaya hidup konsumtif. Perilaku konsumtif membuat sebagian individu tidak sadar bahwa mereka telah membelanjakan uangnya tanpa diperhitungkan kembali.



Generasi milenial dianggap sebagai generasi yang kreatif dan produktif. Namun disisi lain, mereka dianggap sangat konsumtif karena dipengaruhi oleh budaya digital dan internet. Internet sangat melekat dalam kehidupan milenial. Karena melalui internet dapat dilakukan segala jenis transaksi mulai dari transportasi, membeli makanan, jalan-jalan hingga berbelanja pakaian dan kebutuhan sehari-hari. Sehingga, sebagai generasi modern tentunya kita harus memiliki kemampuan pengelolaan keuangan yang baik.

Perilaku pengelolaan keuangan yang baik dan terencana merupakan kenyataan yang harus diterapkan oleh setiap orang dalam kehidupan sehari-hari, termasuk diantaranya adalah mahasiswa, karena mahasiswa merupakan salah komponen dalam masyarakat yang memiliki populasi cukup besar. Keuangan mahasiswa berasal dari pemberian orang tua, beasiswa, dan juga dari penghasilan kerja paruh waktu untuk menambah uang saku mereka. Mahasiswa berada dalam masa dimana mereka mulai mengelola keuangan secara intensif dan mandiri tanpa pengawasan penuh dari orang tua selama masa perkuliahan (Selcuk, 2015). Haning (2012), menjelaskan bahwa penerapan perilaku pengelolaan keuangan yang baik bukanlah hal yang mudah untuk dilakukan, karena adanya kesulitan yang sering dihadapi oleh mahasiswa, yaitu kebiasaan mahasiswa dalam mengonsumsi barang-barang yang tidak dibutuhkan masih menjadi hal yang paling sering terjadi. Mahasiswa cenderung lebih menyukai untuk mengonsumsi secara berlebihan tanpa mempertimbangkan orientasi masa depan dan tanpa memperhatikan skala prioritas. Hal ini didukung dengan pendapat dari (Susilowati *et al*, 2016) yang menyatakan perilaku mahasiswa saat ini cenderung lebih pada

kegiatan menghabiskan uang daripada melakukan pengelolaan keuangan dengan baik seperti menabung atau merencanakan investasi untuk masa depan.

Penelitian terkait dengan *financial management behavior* pada mahasiswa pernah dilakukan sebelumnya yaitu penelitian Amanah *et al* (2016) dalam penelitian ini menunjukkan bahwa mahasiswa di Universitas Telkom memiliki tingkat pengetahuan keuangan yang tergolong masih rendah dan perilaku pengelolaan keuangan yang belum baik, dimana mahasiswa lebih mementingkan keinginan daripada kebutuhan. Penelitian terkait *financial management behavior* juga pernah dilakukan oleh Lestari & Rusdarti (2017) menunjukkan hasil bahwa alokasi pengeluaran mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Negeri Semarang dalam satu bulan untuk kebutuhan yang sifatnya untuk kesenangan lebih tinggi dibandingkan dengan pengeluaran mahasiswa untuk tabungan dan kebutuhan pendidikan, prosentase untuk belanja, jalan-jalan sebesar 22,67%, kebutuhan pendidikan sebesar 18,47%, sedangkan untuk kebutuhan primer sebesar 58,86%.

Selanjutnya, penelitian yang dilakukan oleh Hidayah & Bowo (2018) pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi UNNES menunjukkan bahwa alokasi untuk kebutuhan kuliah 0,91%, makan 30,35%, transportasi 3,64%, hiburan 31,70%, belanja fashion 32,72% serta lain-lain 0,67%. Pengelolaan keuangan yang baik merupakan suatu hal yang sangat penting untuk kesejahteraan mahasiswa itu sendiri baik dimasa sekarang ataupun masa yang akan datang.

Penelitian ini ditujukan pada angkatan 2017 sebagai subjek penelitian karena dijenjang tersebut idealnya mahasiswa sudah mampu mengelola keuangan

dengan lebih baik. Laily (2013) menyatakan usia seseorang menunjukkan banyaknya pengalaman yang diperoleh seseorang semasa hidupnya termasuk pengalamannya dalam masalah keuangan sehingga semakin berpengalaman maka pengambilan keputusan keuangannya akan semakin baik pula. Mahasiswa yang sudah senior memiliki pengetahuan dan pengalaman yang lebih dibandingkan dengan mahasiswa yang masih junior sehingga akan berpengaruh terhadap akumulasi pengetahuan yang dimilikinya sehingga secara tidak langsung akan berdampak pada perilaku/sikapnya dalam mengelola keuangan pribadinya.

Kenyataan yang ada di lapangan berdasarkan observasi awal yang peneliti lakukan pada tanggal 10 Januari 2020, pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 menggunakan angket melalui *google form* dengan sistem pertanyaan terbuka dan jumlah responden 30 Orang. Berikut hasil observasi awal yang peneliti lakukan:

**Tabel 1.1**  
**Alokasi Uang Saku Rata–Rata Per Bulan Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang**

No.	Rata – rata uang saku dan kegunaannya	Jumlah	Sisa (Surplus)	Cukup (Impas)	Kurang (Defisit)
1	Uang Saku	Rp. 783.333	16,7%	30,0%	53,3%
2	Kebutuhan Kuliah	Rp. 215.000			
3	Kebutuhan Pokok	Rp. 388.000			
4	Kebutuhan Diluar Kuliah	Rp. 152.000			
5	Menabung	Rp. 84.000			

Sumber : Data penelitian diolah, 2020

Berdasarkan Tabel 1.1 menunjukkan bahwa mahasiswa cenderung mengalami defisit keuangan sebesar 53,3%. Hal tersebut mengindikasikan bahwa mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang kurang rasional dalam mengelola keuangannya. Menurut Nababan & Sadalia (2012) masalah keuangan bisa disebabkan oleh kebutuhan yang bersifat tidak terduga ataupun yang bersifat tersier, atau pengelolaan keuangan pribadi yang salah. Pengelolaan keuangan yang kurang baik akan mengakibatkan kerugian dan memberikan dampak negatif terhadap kehidupan mereka (Mien & Thao, 2015).

*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). Perilaku keuangan merupakan tindakan yang mencerminkan perilaku yang baik terhadap uang dan cara yang tepat dalam mengelolanya. Perilaku keuangan dapat diwujudkan dalam pengambilan keputusan terhadap produk dan layanan jasa yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan.

Banyak faktor yang dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan menurut Sundarasen *et al* (2016), terdapat tiga faktor yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, yaitu faktor *financial literacy*, *financial socialization agent*, dan *parental norms*. Herdjiono *et al* (2016) juga mengungkapkan bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi *financial management behavior* diantaranya *financial attitude* (sikap keuangan), *financial knowledge*,

dan *parental income*. Sedangkan pada penelitian yang dilakukan oleh Qamar *et al* (2016) menyatakan bahwa perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*) dipengaruhi oleh faktor sikap uang (*money attitude*), pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) dan *financial self efficacy*.

Penelitian ini mengacu pada *Theory of Planned Behavior* atau Teori Perilaku Berencana (TPB) yang diperkenalkan oleh Icek Ajzen pada tahun 2005. Teori ini merupakan pengembangan dari *Theory of Reason Action* yang dirumuskan bersama oleh Ajzen dan Fishbein, dalam teori ini menjelaskan bahwa setiap perilaku tertentu yang ditunjukkan oleh setiap individu dibentuk oleh niat untuk melakukannya. Niat seseorang dalam melakukan sesuatu ditentukan oleh tiga faktor yaitu: sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku. Sikap dapat diartikan sebagai penilaian positif atau negatif sebagai bentuk evaluasi terhadap perilaku tertentu. Norma subjektif adalah pemikiran orang lain yang akan mendukung atau tidak mendukungnya dalam melakukan sesuatu. Sementara itu, Persepsi kontrol perilaku mengacu pada persepsi seseorang tentang kemudahan atau kesulitan dalam melakukan perilaku yang diminati.

Faktor pertama yang dianggap mempengaruhi perilaku manajemen keuangan yaitu *Financial attitude*. *Financial attitude* merupakan kegiatan manajemen keuangan pada tingkat individu yang terdiri dari perencanaan, manajemen, dan mengendalikan dana (Kasmir, 2010). Hal tersebut mengindikasikan bahwa individu atau seseorang yang dapat bertindak rasional terhadap keuangannya adalah individu yang dapat berpikir secara logis dan baik terkait dalam kegiatan perencanaan keuangan, pengorganisasian, manajemen, dan

pengendalian. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Herdjiono *et al* (2016), dan Amanah *et al* (2016) *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior*, namun pada penelitian yang dilakukan oleh Rizkiawati & Asandimitra (2018) menyatakan bahwa *financial attitude* tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior*, Hal ini disebabkan karena setiap individu memiliki sudut pandang yang berbeda terhadap keuangannya, serta rata-rata jawaban responden menunjukkan antara responden yang memiliki sikap keuangan yang baik dan tidak baik, tidak terdapat perbedaan terkait perilaku keuangan mereka.

Faktor lain yang diduga dapat mempengaruhi *financial management behavior* adalah *financial literacy*. Literasi keuangan erat kaitannya dengan manajemen keuangan dimana semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang maka makin baik pula manajemen keuangan seseorang tersebut. Literasi keuangan didefinisikan sebagai kecerdasan atau kemampuan seseorang dalam mengelola keuangannya. Literasi keuangan merupakan suatu keharusan bagi tiap individu agar terhindar dari masalah keuangan karena individu seringkali dihadapkan pada *trade off* yaitu situasi dimana seseorang harus mengorbankan salah satu kepentingan demi kepentingan lainnya. Masalah *trade off* terjadi karena seseorang dibatasi oleh kemampuan finansialnya (pendapatan) untuk memperoleh semua barang yang diinginkan. Literasi keuangan mempengaruhi hampir semua aspek yang berhubungan dengan perencanaan dan pengeluaran uang seperti pendapatan, penggunaan kartu kredit, tabungan, investasi, manajemen keuangan dan pembuatan keputusan keuangan.

Bukti empiris rendahnya literasi keuangan juga terjadi pada kalangan mahasiswa seperti yang diungkapkan oleh Chen & Volpe, (1998) bahwa rendahnya literasi keuangan mahasiswa terjadi karena kurangnya edukasi *personal finance* di universitas. Selanjutnya hasil penelitian dari Thomas *et al* (2016) dalam penelitiannya menjelaskan bahwa mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang memiliki tingkat literasi keuangan yang masih tergolong rendah meskipun telah mempelajari hal hal yang berkaitan dengan keuangan. Berdasarkan hasil dari penelitian tersebut, masih perlu ditingkatkannya literasi keuangan. Literasi keuangan adalah kebutuhan yang penting untuk menghindari munculnya masalah keuangan. Masalah keuangan yang dimaksud adalah masalah yang disebabkan karena kesalahan dalam manajemen keuangan, serta rendahnya pemahaman seseorang terkait dengan keuangan.

Beberapa penelitian terdahulu terkait pengaruh *financial literacy* terhadap *financial management behavior* antara lain penelitian yang dilakukan oleh Selcuk (2015), Herawati (2015), Sundarasen *et al* (2016), dan Rizkiawati & Asandimitra (2018) menyatakan bahwa *financial literacy* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial management behavior*. Penelitian lain juga dilakukan oleh Yap *et al* (2016), Setiawati & Nurkhin (2017), Maulita & Mersa (2017), dan Sugiyanto *et al* (2019) namun dalam penelitian tersebut mengungkapkan bahwa *financial literacy* tidak memiliki pengaruh terhadap kemampuan seseorang dalam mengelola keuangannya.

Faktor ketiga yang juga diduga mampu mempengaruhi *financial management behavior* adalah *Peers*. *Peers* atau teman sebaya dapat diartikan

sebagai kelompok individu yang memiliki kesamaan. Teman sebaya dapat memberikan berbagai informasi keuangan atau diskusi tentang keuangan, pengetahuan serta pemahaman bagaimana mengelola keuangan dengan baik.

Penelitian terdahulu yang mengkaji mengenai teman sebaya terhadap pengelolaan keuangan antara lain penelitian yang dilakukan oleh Wulandari & Hakim (2015), Rachmawati & Ita (2020) mendapatkan hasil teman sebaya berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa. Chotimah & Rohayati (2015), teman sebaya secara simultan mempunyai pengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa dan teman sebaya mempunyai pengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa. Sedangkan, penelitian yang dilakukan oleh Putra *et al* (2013) menunjukkan hasil yang berbeda dimana norma subjektif tidak terbukti memiliki pengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan personal.

Faktor keempat yang mempengaruhi *financial management behavior* adalah *financial self efficacy*. *Financial Self Efficacy* adalah salah satu unsur dari efikasi diri pada bidang ekonomi. *Financial self efficacy* mengacu pada kemampuan individu yang dirasakan untuk mengelola keuangan mereka yang berwujud sebuah rasa keyakinan seseorang atas kapasitasnya untuk mengelola keuangannya dengan baik serta untuk mencapai tujuan tujuan keuangannya. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Lim *et al* (2014) menunjukkan bahwa mahasiswa dengan *financial self efficacy* yang tinggi memiliki optimisme keuangan yang lebih besar dimasa yang akan datang secara signifikan dan kecil kemungkinannya



untuk merasa tertekan. Sehingga semakin tinggi tingkat efikasi seseorang dalam melakukan pengelolaan keuangan, maka seseorang tersebut juga semakin bertanggungjawab dalam mengelola keuangan. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Qamar *et al* (2016), Arifa & Rediana (2020), dan Mayasari & Sijabat (2017) yang menyatakan bahwa *financial self efficacy* memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*. Namun pada penelitian yang dilakukan oleh Farrell *et al* (2016), dimana *financial self efficacy* tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Terjadi beberapa perbedaan hasil penelitian mengenai pengaruh *financial attitude*, *financial literacy*, *peers*, dan *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior*. Hal ini mengindikasikan, masih terdapat variabel lain yang memoderasi pengaruh *financial attitude*, *financial literacy*, *peers*, dan *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior*. Faktor yang penting untuk dimunculkan sebagai variabel moderasi untuk memberikan arahan atas hasil yang tidak konsisten yaitu variabel *parental norms*.

Berdasarkan *theory of planned behavior* (Ajzen, 2005) menyebutkan *parental norms* sebagai variabel yang memoderasi *financial attitude*, *financial literacy*, *peers*, dan *financial self efficacy* sebagai salah satu komponen *subjective norm*. Dasar lain pengambilan variabel ini juga mengacu pada pernyataan yang dijelaskan oleh Bamforth & Geursen (2014) yaitu keluarga merupakan faktor eksternal yang paling dominan, dimana keluarga khususnya orang tua mempunyai peran penting dalam membimbing anak mengelola keuangannya. Sehingga

variabel *parental norms* dianggap layak untuk dijadikan sebagai variabel moderasi.

Peneliti berasumsi bahwa *parental norms* mampu memperkuat *financial attitude*, *financial literacy*, *peers*, dan *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior* ketika seseorang melakukan pengelolaan keuangan sesuai dengan norma-norma orang tua (*parental norms*) yang telah diberikan. Hal tersebut dikarenakan *parental norms* memiliki seperangkat aturan-aturan yang menekankan pada sikap mengelola keuangan, pemahaman pengelolaan keuangan serta keyakinan dalam mengelola keuangan (Mahapatra *et al*, 2016). Sehingga, *parental norms* memiliki peranan yang sangat penting untuk menunjang perilaku keuangan anak agar lebih baik.

Benson (2004) juga menjelaskan bahwa peranan orang tua untuk meningkatkan sikap, ketrampilan, serta pemahaman keuangan anak sehingga mampu mengelola uang secara benar merupakan langkah yang tepat, karena orang tua yang terdidik dalam keuangan lebih mampu memberikan norma-norma keuangan secara baik sehingga anak akan memutuskan kesalahan terkait bias pengelolaan keuangan dan akan lebih bijak dalam memutuskan sesuatu dengan mempertimbangkan pengetahuan serta pemahaman yang telah diperoleh dari orang tuanya. Hal ini juga didukung dengan penelitian yang pernah dilakukan oleh Sundarasen *et al* (2016) yang menyatakan bahwa *parental norms* memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*.

Berdasarkan latar belakang di atas, dukungan teori, fenomena gap, dan *research gap* yang telah dikemukakan, maka peneliti merumuskan judul

penelitian, **“Pengaruh *Financial Attitude, Financial Literacy, Peers, Financial Self Efficacy* Terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Parental Norm* Sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Tahun Angkatan 2017”**

### **1.2 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan, permasalahan yang dapat diidentifikasi adalah sebagai berikut :

1. Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang saat ini cenderung lebih pada kegiatan menghabiskan uang daripada melakukan pengelolaan keuangan dengan baik seperti menabung atau merencanakan investasi untuk masa depan (Susilowati *et al*, 2016).
2. Perilaku pengelolaan keuangan dipengaruhi oleh beberapa faktor, yaitu faktor *financial literacy, financial socialization agent*, dan *parental norm*.
3. Mahasiswa berada dalam masa dimana mereka mulai mengelola keuangan secara intensif dan mandiri tanpa pengawasan penuh dari orang tua selama masa perkuliahan (Selcuk, 2015). Sehingga mahasiswa dituntut memiliki sikap keuangan yang baik.

### **1.3 Cakupan Masalah**

Uraian latar belakang dan identifikasi masalah sebelumnya perlu adanya pembatasan masalah agar lebih terfokus pada penelitian yang dilaksanakan. Survei awal yang dilakukan peneliti menunjukkan bahwa dari 30 responden menjelaskan bahwa rata-rata pengeluaran uang saku perbulan mereka seringkali mengalami defisit keuangan. Hal tersebut membuktikan bahwa mahasiswa tidak bisa

mengontrol pengeluaran dengan baik, dan tidak bisa mengambil keputusan yang selektif mengenai keuangan. Dengan demikian pada penelitian ini menentukan 4 faktor yang mempengaruhi *financial management behavior*, yaitu *financial attitude*, *financial literacy*, *peers*, *financial self efficacy* serta *parental norms* sebagai variabel moderating. Subjek pada penelitian ini adalah 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 dan signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017?
2. Apakah *financial literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017?
3. Apakah *peers* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017?
4. Apakah *financial self efficacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017?

5. Apakah *parental norms* mampu memperkuat pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017?
6. Apakah *parental norms* mampu memperkuat pengaruh *financial literacy* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017?
7. Apakah *parental norms* mampu memperkuat pengaruh *peers* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017?
8. Apakah *parental norms* mampu memperkuat pengaruh *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017?

### **1.5 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk menguji dan menganalisis apakah *financial attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017.
2. Untuk menguji dan menganalisis apakah *financial literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017.

3. Untuk menguji dan menganalisis apakah *peers* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017.
4. Untuk menguji dan menganalisis apakah *financial self efficacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017.
5. Untuk menguji dan menganalisis apakah *financial attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* dengan *parental norms* sebagai variabel moderating pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017.
6. Untuk menguji dan menganalisis apakah *financial literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* dengan *parental norms* sebagai variabel moderating pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017.
7. Untuk menguji dan menganalisis apakah *peers* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* dengan *parental norms* sebagai variabel moderating pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017.
8. Untuk menguji dan menganalisis apakah *financial self efficacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* dengan *parental norms* sebagai variabel moderating pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017.

## 1.6 Kegunaan Penelitian

Adapun kegunaan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

### 1. Manfaat Teoritis

Manfaat teoritis dari penelitian ini adalah untuk menguji secara empiris *theory of planned behavior* yang dikembangkan oleh Ajzen (2005) menambah kajian dibidang pendidikan, serta dapat menambah wawasan pengetahuan pada bidang *financial management behavior, financial attitude, financial literacy, peers, financial self efficacy, dan parental norms*.

### 2. Manfaat Praktis

#### a. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi dorongan atau motivasi bagi mahasiswa supaya memiliki perilaku keuangan yang baik dengan memiliki sikap keuangan yang baik, meningkatkan literasi keuangan agar mampu mengelola keuangan secara mandiri dan bijak

#### b. Bagi Perguruan Tinggi

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

#### c. Bagi Orang tua

Sebagai informasi bagi orang tua agar orang tua dapat melakukan pengawasan serta memberikan arahan terhadap pengelolaan keuangan

bagi anaknya sejak dini agar orang tua mampu membentuk perilaku keuangan yang baik bagi seorang individu.

### **1.7 Orisinalitas Penelitian**

Penelitian ini merujuk pada penelitian yang dilakukan oleh Sundarasen *et al* (2016). Faktor–faktor yang digunakan dalam penelitian Sundarasen *et al* (2016) adalah *money management* sebagai variabel dependen yang dipengaruhi oleh faktor *financial literacy*, *financial socialization agents*, dan *parental norms* sebagai variabel independen. Kemudian hasil dari penelitian tersebut adalah *financial literacy*, *financial socialization agents*, dan *parental norms* memiliki pengaruh positif terhadap *money management*.

Kebaharuan penelitian ini dengan penelitian yang telah dilakukan oleh Sundarasen *et al* (2016) adalah menambahkan variabel *financial attitude* dan *financial self efficacy* sebagai variabel independen karena masih terdapat hasil penelitian yang tidak konsisten pada variabel *financial attitude* dan *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior*, dan juga mengganti variabel *financial socialization agents* menjadi *peers*, serta mengganti variabel *parental norms* sebagai variabel moderating terhadap *financial management behavior* mahasiswa karena dianggap dapat mempengaruhi perilaku anak dalam mengelola keuangan. Penelitian ini dilakukan pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017.



## **BAB II**

### **KAJIAN PUSTAKA**

#### **2.1 Kajian Teori Utama (*Grand Theory*)**

##### **2.1.1 *Theory of Planned Behaviour***

*Theory of Planned Behavior (TPB)* merupakan teori yang dikembangkan oleh Icek Ajzen pada tahun 2005, teori ini merupakan pengembangan dari *theory of reasoned and action (TRA)*. TRA menjabarkan terkait keputusan untuk melakukan perilaku tertentu yang merupakan hasil dari proses yang rasional. Beberapa penelitian perilaku dipertimbangkan, konsekuensi dan hasilnya dinilai, kemudian dibuat keputusan untuk melakukan atau tidak melakukan sesuatu (intensi).

Hal ini menunjukkan bahwa intensi atau niat merupakan prediktor utama dari perilaku atau tindakan yang akan dilakukan orang dalam situasi tertentu. Intensi dalam berperilaku dapat ditentukan oleh dua determinan dasar, yaitu sikap individu terhadap perilaku (aspek personal) dan persepsi individu terhadap tekanan sosial untuk melakukan atau tidak melakukan perilaku yang bersangkutan (norma subjektif).

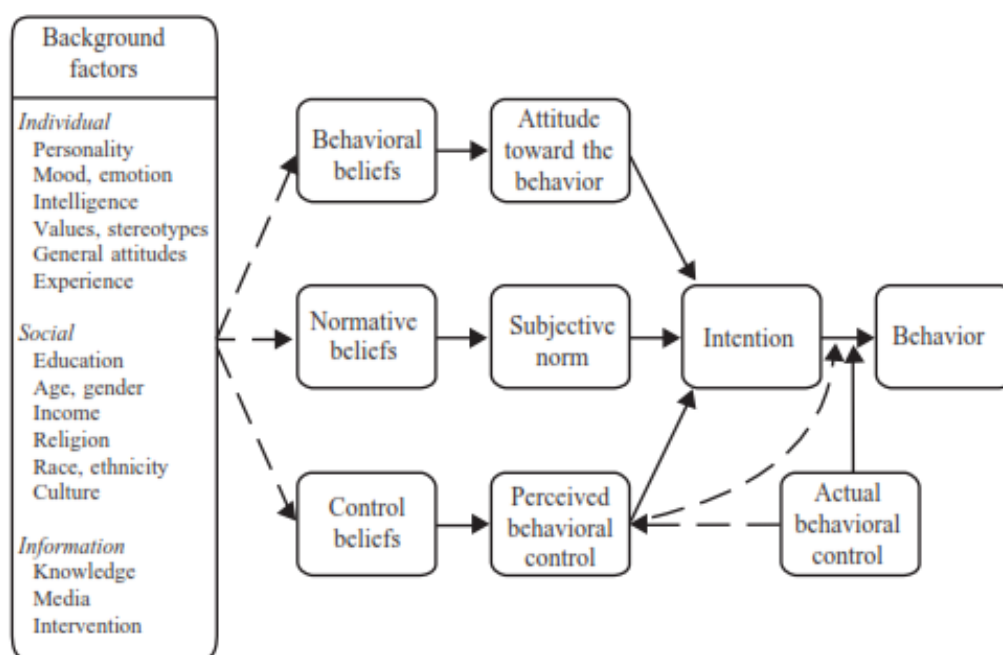
*Theory of reasoned and action* kemudian diperluas menjadi *Theory of Planned Behavior* atau Teori Perilaku Terencana dengan menambahkan determinan perilaku yang berupa *perceived behavioral control*. PBC merupakan persepsi terhadap tingkat kesulitan sebuah perilaku untuk dapat dilaksanakan.

Adapun komponen-komponen dalam *Theory of Planned Behavior* yang dijelaskan sebagai berikut:

1. Intensi atau Niat (*Intention*) Intensi atau niat mempengaruhi perilaku secara langsung serta merupakan indikasi seberapa kuat keyakinan seseorang untuk mencoba suatu perilaku dan seberapa besar usaha yang akan digunakan untuk melakukan sebuah perilaku.
2. Sikap (*Attitude toward of behavior*) diartikan sebagai penilaian positif maupun negatif atas sikapnya untuk dijadikan bagaimana seseorang tersebut harus berperilaku. Perasaan ini timbul dari adanya evaluasi individual atas keyakinan terhadap hasil yang didapatkan dari perilaku tertentu tersebut.
3. Norma subjektif (*Subjective Norm*) adalah pemikiran orang lain yang akan mendukung atau tidak mendukungnya dalam melakukan sesuatu. 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. Orang-orang di sekitar yang direferensikan seperti orangtua, keluarga, pasangan, teman, rekan kerja, dan lain-lain.
4. Persepsi kontrol perilaku (*Perceived behavior control*) mengacu pada persepsi seseorang tentang kemudahan atau kesulitan dalam melakukan perilaku yang diminati.

*Theory of Planned Behavior* telah banyak diaplikasikan untuk memahami bagaimana individu berperilaku dan bagaimana cara menunjukkan reaksi. Lebih lanjut, Sommer (2011) mengatakan bahwa perilaku manusia bisa disebabkan

oleh alasan-alasan/kemungkinan yang berbeda, hal ini berarti bahwa keyakinan seseorang tentang konsekuensi dari sikap/perilaku, keyakinan akan ekspektasi terhadap orang lain dan adanya faktor-faktor yang mungkin menghalangi perilaku tersebut. Apabila teori perilaku terencana ini digambarkan ke dalam sebuah bagan, maka akan tampak seperti gambar 2.1. di bawah ini.



Gambar 2.1. Teori Perilaku Terencana (Ajzen, 2005)

Berdasarkan penjelasan diatas maka TPB digunakan sebagai *grand theory* dari variabel dependen perilaku pengelolaan keuangan karena TPB merupakan teori yang dipakai untuk menilai suatu tindakan atau kegiatan nyata yang dilakukan. TPB juga digunakan sebagai *grand theory* dari variabel independen sikap keuangan (*Financial Attitude*), Literasi Keuangan (*Financial Literacy*), teman sebaya (*Peers*) dan norma-norma orang tua (*parental norms*). Komponen TPB yang sudah dijelaskan diatas terdapat komponen seperti Sikap (*attitude*) untuk mewakili variabel sikap keuangan (*Financial Attitude*), Norma

Subjektif (*subjective norm*) untuk mewakili variabel teman sebaya (*Peers*), dan Norma-norma orang tua (*Parental Norms*). Serta persepsi kontrol perilaku untuk mewakili *financial literacy*.

### **2.1.2 Teori Belajar Sosial**

Teori ini dikembangkan oleh Albert Bandura pada tahun 1999. Teori belajar sosial awalnya disebut sebagai *observational learning*, yaitu belajar dengan jalan mengamati perilaku orang lain. Dalam hal ini ada tiga hal pokok bahasan yang difokuskan dalam teori belajar sosial yakni:

1. Prinsip belajar yang menjelaskan hal belajar dalam situasi alami dimana terdapat pola-pola tingkah laku beserta akibatnya yang beragam.
2. Komponen belajar dimana dalam situasi alami orang akan belajar tingkah laku baru dengan mengamati model-model tingkah laku orang lain dan melalui efek-efek perbuatannya sendiri, disinilah proses kognitif diperlukan.
3. Hakikat belajar yang lebih menekankan pada *self efficacy* dan *self regulatory system* dalam mencapai keterampilan dan kecakapan selain proses kognitif.

Menurut teori belajar sosial (Bandura, 1999), proses belajar dapat diringkas dalam empat tahap yaitu:

1. Atensi/Perhatian

Jika reaksi baru yang dipelajari dari melihat atau mendengar lainnya, maka hal itu jelas bahwa tingkat memberi perhatian yang lain akan menjadi yang terpenting. Lebih mendalam lagi berikut faktor-faktor untuk mendapatkan perhatian: (1) penekanan penting dari perilaku menonjol, (2) memperoleh

perhatian dari ucapan/teguran, (3) membagi aktivitas umum dalam bagian-bagian yang wajar jadi komponen keterampilan dapat menonjol.

## 2. Retensi

Setiap gambaran perilaku disimpan dalam memori atau tidak, dan dasar untuk penyimpanan merupakan metode yang digunakan untuk penyandian atau masukkan respon. Penyandian dalam simbol verbal dipermudah oleh berpikir aktif atau ringkasan secara verbal tindakan yang mereka amati. Waktu respon yang diamati disandakan, ingatan kesan visual atau simbol verbal dapat berlanjut dengan melatih kembali secara mental. Dengan begitu, penyandian akan mencoba untuk berpikir giat mengenai tindakan dan memikirkan kembali penyandian verbal.

## 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

Ketika kita mencoba menstimulus orang untuk pengetahuan pada perilaku yang benar.

Menurut Bandura (1999), sebagian besar manusia belajar melalui pengamatan secara selektif dan mengingat tingkah laku orang lain. Teori ini sekaligus menjabarkan bahwa tingkah laku dan lingkungan dapat dimodifikasi, diperolehnya tingkah laku yang kompleks bukan hanya adanya hubungan dua arah antara lingkungan dan individu, akan tetapi juga dapat dipengaruhi oleh

berbagai faktor pribadi yang bersifat internal. Sehingga terdapat hubungan tiga arah yang saling berkaitan yaitu tingkah laku, lingkungan, dan peristiwa-peristiwa batiniah yang mempengaruhi persepsi dan tindakan (Bandura, 1999).

*Financial management behavior* (perilaku pengelolaan keuangan) dalam penelitian ini merupakan suatu tingkah laku, sedangkan sikap keuangan (*financial attitude*) serta *financial self efficacy* mewakili peristiwa dalam diri individu, literasi keuangan (*financial literacy*) merupakan proses kognitif. Sehingga *financial management behavior* sesuai dengan teori belajar sosial dipengaruhi oleh sikap keuangan (*financial attitude*) dan *financial self efficacy* sebagai peristiwa dalam diri individu, literasi keuangan (*financial literacy*) mewakili proses kognitif.

## **2.2 Kajian Variabel Penelitian**

### **2.2.1 *Financial Management Behavior***

#### **2.2.1.1 Pengertian *Financial Management Behavior***

*Financial management behavior* adalah kemampuan seseorang dalam merencanakan, menganggarkan, mengelola, mengendalikan, mencari serta menyimpan dana keuangan sehari-hari yang dimiliki (Kholilah & Iramani, 2013). *Financial management behavior* berkaitan dengan tanggung jawab keuangan seseorang terkait cara mengelola keuangan. Tanggung jawab dalam hal keuangan merupakan proses mengelola keuangan serta proses menguasai penggunaan aset keuangan maupun aset-aset yang lain dengan produktif.

Amanah *et al* (2016) mengartikan bahwa *financial management behavior* merupakan ilmu yang menjabarkan mengenai perilaku seseorang dalam

mengatur keuangan mereka dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan individu, serta mengenai pengambilan keputusan yang irasional terhadap keuangan mereka. *Financial management behavior* akan berpengaruh terhadap keadaan keuangan seseorang. Semakin baik kemampuan seseorang dalam melakukan pengelolaan keuangan maka tingkat kesejahteraan keuangan seseorang juga akan semakin tinggi, sebaliknya apabila seseorang tidak dapat melakukan pengelolaan keuangan dengan baik maka akan mengalami permasalahan keuangan yang kompleks pada jangka pendek maupun jangka panjang. Hal ini juga dijelaskan oleh Grable *et al* (2009) bahwa perilaku pengelolaan keuangan yang efektif harus meningkatkan kesejahteraan keuangan dengan positif dan kegagalan untuk mengelola keuangan dapat menyebabkan masalah jangka panjang yang serius, seperti kriminalitas dan konsekuensi sosial.

Pengertian-pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa perilaku pengelolaan keuangan atau *financial management behavior* adalah tindakan seseorang dalam mengatur dan mengalokasikan keuangan secara efektif untuk memenuhi setiap kebutuhan sehari-hari. Hal ini juga dapat dijabarkan sebagai perilaku atau kemampuan seseorang untuk berhati-hati dalam menggunakan uang yang dimiliki agar dapat digunakan secara tepat sesuai dengan tingkat pendapatan yang dimiliki.

#### **2.2.1.2 Faktor yang Mempengaruhi *Financial Management Behavior***

Faktor-faktor yang mempengaruhi *financial management behavior* sangatlah banyak seperti yang disampaikan oleh Sundarasen *et al* (2016) antara lain :

1. *Financial Literacy* yaitu pengetahuan dan kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan.
2. *Financial Socialization Agents* yaitu interaksi yang dilakukan individu untuk memperoleh informasi dan keterampilan terkait dengan pengelolaan keuangan.
3. *Parental Norms* yaitu norma-norma atau aturan yang diberikan orang tua terhadap anaknya sejak dini sebagai pedoman dalam melakukan sesuatu.

Menurut Selcuk (2015) faktor-faktor perilaku pengelolaan keuangan atau *financial management behavior* meliputi :

1. *Financial literacy* (literasi keuangan) yaitu pengetahuan dan kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan.
2. *Financial socialization agents* (agen sosialisasi keuangan) yaitu orang-orang yang melakukan interaksi untuk memperoleh keterampilan dan informasi mengenai keuangan.
3. *Attitude toward money* (sikap terhadap uang) yaitu sikap atau pendapat seseorang terhadap uang yang dimiliki.

### **2.2.1.3 Indikator *Financial Management Behavior***

Setiap individu memiliki perilaku yang berbeda-beda yang akhirnya menyebabkan banyak timbulnya indikator-indikator yang mempengaruhi dimensi perilaku pengelolaan keuangan. Marsh (2006) menjelaskan perilaku pengelolaan keuangan dapat diukur menggunakan empat indikator sebagai berikut:



1. Perilaku mengorganisasi, yaitu perilaku mahasiswa dalam menentukan anggaran hingga mengelola anggaran keuangannya sesuai dengan kebutuhan.
2. Perilaku pengeluaran, yaitu kegiatan atau kebiasaan mahasiswa dalam mengeluarkan anggaran keuangannya untuk memenuhi setiap kebutuhannya.
3. Perilaku menabung, yaitu perilaku mahasiswa dalam menyisihkan sebagian uang yang dimiliki dan menyimpannya agar dapat digunakan ketika ada kebutuhan yang bersifat mendesak atau untuk memenuhi kebutuhan dimasa mendatang.
4. Perilaku pemborosan, yaitu perilaku mahasiswa dalam hal pengeluaran keuangan atau mengeluarkan uang untuk hal-hal yang seharusnya tidak dibutuhkan atau hanya bersifat kesenangan sesaat untuk memenuhi hasrat manusia akan sesuatu.

Grable *et al* (2009) juga berpendapat bahwa perilaku pengelolaan keuangan dapat diukur melalui empat indikator sebagai berikut: (1) Mengendalikan pengeluaran; (2) Membayar tagihan tepat waktu; (3) Membuat perencanaan untuk keuangan saya di masa depan; (4) Menyediakan untuk diri sendiri dan keluarga saya; dan (5) Menghemat uang. Indikator yang diungkapkan oleh Dew & Xiao (2011) menjabarkan dimensi perilaku keuangan dapat diukur dengan menggunakan empat indikator antara lain: (1) Konsumsi; (2) Arus kas; (3) Tabungan dan investasi; (4) Manajemen utang.

Berdasarkan indikator-indikator diatas, untuk mengukur variabel perilaku pengelola keuangan dalam penelitian ini menggunakan indikator yang disampaikan oleh Marsh (2006) yaitu: perilaku mengorganisasi, perilaku pengeluaran, perilaku menabung, dan perilaku pemborosan. Pemilihan indikator ini disesuaikan dengan kondisi mahasiswa dan dianggap mampu memiliki peranan yang besar dalam perilaku pengelolaan keuangan.

## **2.2.2 *Financial Attitude***

### **2.2.2.1 Pengertian *Financial Attitude***

Sikap (*attitude*) adalah ukuran keadaan pikiran, pendapat dan penilaian seseorang terhadap dunia yang ditinggali (Pankow, 2012). Wulandari & Hakim (2015) mengemukakan sikap merupakan hasil dari proses psikologis yang tidak dapat diamati secara langsung, akan tetapi dapat diartikan melalui dari apa yang dikatakan dan apa yang dilakukan. Hayhoe *et al* (1999) menyatakan bahwa ada suatu hubungan antara *financial attitude* dan tingkat masalah keuangan. Lim & Teo (1997) dan Madern & Schors (2012) juga menyatakan sejumlah *financial attitude* juga terkait dengan kesulitan keuangan yang seringkali dihadapi oleh anak muda.

Sikap keuangan membentuk cara seseorang dalam menghabiskan, menyimpan, menimbun, dan menggunakan uang. *Financial attitude* memiliki peran penting dalam menentukan perilaku keuangan seseorang. Sehingga dapat disimpulkan bahwa *financial attitude* merupakan keadaan pikiran, pendapat dan penilaian seseorang baik yang bersifat mendukung atau tidak mendukung terhadap keuangan pribadinya yang kemudian diaplikasikan ke dalam sikap.

#### 2.2.2.2 Ciri-ciri *Attitude*

Sikap adalah sesuatu yang perlu juga untuk dipahami, maka dari itu perlu untuk mengetahui ciri-ciri dari sikap itu sendiri. 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-ubah, karena itu *attitude* dapat dipelajari orang atau sebaliknya, *attitude-attitude* itu dapat dipelajari, karena *attitude* dapat berubah pada seseorang bila terdapat keadaan-keadaan dan syarat-syarat tertentu yang mempermudah berubahnya *attitude*.
3. *Attitude* tidak berdiri sendiri, tetapi senantiasa mengandung relasi tertentu terhadap objek. Dengan kata lain, *attitude* itu terbentuk, 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-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 Indikator *Financial Attitude*

*Attitude* merupakan sebuah tindakan yang dapat dilihat secara nyata, namun tidak mudah untuk diketahui ataupun dijabarkan. Namun, terdapat beberapa indikator yang mampu menjelaskannya. Berdasarkan Anthony (2011), indikator *financial attitude* dijabarkan 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 bertanggungjawab dalam pengelolaan keuangan demi mencapai kesejahteraan keuangannya sendiri.

Menurut Shim *et al* (2009) Indikator sikap keuangan dapat dijabarkan sebagai berikut:

1. Melakukan pencatatan pendapatan dan pengeluaran
2. Menghabiskan uang dalam tabungan
3. Menyimpan uang setiap bulan untuk masa depan
4. Investasi jangka panjang

## 5. Membayar utang setiap bulan.

Berdasarkan indikator yang telah dijabarkan diatas, indikator yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah indikator dari Anthony (2011) yang meliputi: (1) Sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari; (2) Sikap terhadap rencana penghematan; (3) Sikap terhadap manajemen keuangan; (4) Sikap terhadap kemampuan keuangan masa depan. Indikator yang digunakan dalam penelitian ini mampu mencerminkan sikap keuangan yang sesuai bagi mahasiswa.

### **2.2.3 *Financial Literacy***

#### **2.2.3.1 *Pengertian Financial Literacy***

Literasi keuangan memiliki peranan penting dalam kehidupan manusia saat ini. Menurut OJK (2016) literasi keuangan adalah rangkaian proses atau aktivitas untuk meningkatkan pengetahuan, keyakinan, dan keterampilan konsumen serta masyarakat luas sehingga mereka mampu mengelola keuangan dengan baik. Rizkiana & Kartini (2017) juga mengemukakan literasi keuangan adalah kemampuan membaca, menganalisis, mengelola, berkomunikasi tentang kondisi keuangan pribadi yang mempengaruhi kesejahteraan ekonomi secara umum maupun khusus dalam kehidupan sehari-hari manusia.

Literasi keuangan didefinisikan sebagai kecerdasan atau kemampuan seseorang dalam mengelola keuangannya. Literasi keuangan merupakan suatu keharusan bagi tiap individu agar terhindar dari masalah keuangan karena individu seringkali dihadapkan pada *trade off* yaitu situasi dimana seseorang harus mengorbankan salah satu kepentingan demi kepentingan lainnya.

Berdasarkan pengertian-pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa *financial literacy* merupakan kemampuan seseorang dalam melakukan aktivitas yang berkaitan dengan peningkatan pengetahuan serta keterampilan dalam mengelola keuangan secara tepat. Literasi keuangan (*financial literacy*) baik diajarkan sejak usia dini, hal ini bertujuan agar generasi muda mampu memahami bagaimana mengelola keuangannya sendiri dengan baik.

#### **2.2.3.2 Aspek Penting *Financial Literacy***

Program *International for Student Assesment* (PISA, 2012:16) 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.

#### **2.2.3.3 Indikator *Financial Literacy***

Remund (2010) berpendapat bahwa ada empat hal yang paling umum dalam literasi keuangan, yaitu:

1. Penganggaran, seseorang yang memiliki literasi keuangan yang baik akan menyusun anggaran secara sistematis dalam bentuk angka untuk jangka waktu tertentu di masa yang akan datang.
2. Tabungan, merupakan simpanan yang dimiliki oleh seseorang yang dapat digunakan pada masa mendatang.
3. Pinjaman, merupakan suatu jenis hutang yang akan diganti pada suatu hari nanti. Seseorang yang memiliki literasi keuangan yang baik akan memiliki pengetahuan yang baik pula mengenai pinjaman.
4. Investasi, dapat disebut juga penanaman modal dengan harapan mendapat keuntungan di masa depan. Seseorang yang memiliki literasi keuangan yang baik cenderung memiliki pengetahuan yang baik tentang investasi dan memiliki investasi.

Pendapat selanjutnya disampaikan oleh Chen & Volpe (1998), yang menyatakan indikator literasi keuangan meliputi:

1. Pengetahuan umum keuangan, berkaitan dengan pengetahuan dasar mengenai keuangan.
2. Tabungan dan pinjaman, tabungan merupakan simpanan uang yang merupakan kelebihan atau sisa dari keseluruhan pendapatan yang tidak digunakan untuk konsumsi. Sedangkan pinjaman merupakan sumber pendanaan yang diperoleh dari pihak lain dengan persyaratan tertentu.
3. Asuransi, merupakan persetujuan dimana penanggung mengikatkan diri pada tertanggung dengan mendapat premi, untuk menggati kerugian yang tidak di ketahui terlebih dahulu.

4. Investasi, merupakan penundaan konsumsi sekarang untuk dimasukkan ke aktiva produktif selama periode waktu tertentu.

Berdasarkan indikator-indikator diatas, indikator yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah pendapat yang disampaikan Chen & Volpe (1998) yaitu: (1) Pengetahuan umum keuangan; (2) Tabungan dan pinjaman; (3) Asuransi; (4) Investasi. Indikator ini digunakan karena sesuai dengan objek penelitian yaitu mahasiswa, karena mahasiswa sudah mengetahui atau pernah melakukan terkait empat indikator yang dijabarkan tersebut.

#### **2.2.4 Peers**

##### **2.2.4.1 Pengertian Peers**

Pengertian kelompok sebaya atau teman sebaya adalah kelompok yang terdiri dari atas sejumlah individu yang mempunyai persamaan-persamaan diberbagai aspek. Persamaan yang terpenting terutama terdiri atas persamaan usia dan status sosialnya. Ahmadi (2004) merumuskan sejumlah unsur pokok dalam pengertian kelompok sebaya sebagai berikut :

1. Kelompok sebaya adalah kelompok primer yang hubungan antar anggotanya intim.
2. Anggota kelompok sebaya terdiri atas sejumlah individu yang mempunyai persamaan usia dan status atau posisi sosial.
3. Istilah kelompok sebaya dapat menunjukkan kelompok anak-anak, kelompok remaja, atau kelompok dewasa.

Kelompok sebaya (*peer group*), individu merasakan adanya kesamaan satu dengan yang lainnya, seperti di bidang usia, kebutuhan, dan tujuan yang



dapat memperkuat kelompok. Kelompok sebaya juga tidak mementingkan adanya struktur organisasi, namun di antara anggota kelompok merasakan adanya tanggungjawab atas keberhasilan dan kegagalan kelompoknya. Peranan kelompok sebaya pada masa remaja dan awal kedewasaan seseorang menjadi semakin dominan dibandingkan masa sebelumnya. Seringkali kelompok sebaya atau teman sebaya ini menentang nilai-nilai dan norma-norma yang berlaku dalam masyarakat.

#### **2.2.4.2 Fungsi *Peers***

Fungsi kelompok sebaya menurut Slamet Santosa (2004) adalah sebagai berikut:

1. Mengajarkan kebudayaan
2. Mengajarkan mobilitas sosial
3. Membantu peranan sosial yang baru.
4. Kelompok sebaya sebagai sumber informasi bagi orang tua dan guru bahkan masyarakat.
5. Dalam kelompok sebaya, individu dapat mencapai ketergantungan satu sama lain.
6. Kelompok sebaya mengajar moral orang dewasa.
7. Dalam kelompok sebaya, seorang individu dapat mencapai kebebasan sendiri.
8. Kelompok sebaya menjadikan anak-anak mempunyai organisasi sosial yang baru.

Ketika usia remaja, individu lebih banyak menghabiskan waktunya bersama teman sebayanya daripada bersama keluarganya. Hal ini memberikan dampak bahwa kelompok sebaya atau teman sebaya memiliki pengaruh yang sangat besar pada kehidupan setiap orang, seperti cara berperilaku dan cara menanggapi setiap masalah yang ada. Namun, seringkali teman sebaya memberikan dampak negatif jika individu tidak dapat mengontrol dan memilah mana yang baik mana yang buruk. Teman sebaya lebih memberikan ruang untuk individu untuk semakin kreatif melalui karya-karya yang diciptakannya.

#### **2.2.4.3 Indikator *Peers***

Tirtarahardja & Sulo (2010) mengemukakan bahwa indikator teman sebaya meliputi:

1. Interaksi sosial yang dilakukan, baik interaksi dengan lingkungan teman sebaya di lingkungan sekitar maupun di lingkungan tempat belajar.
2. Tempat pengganti keluarga, untuk mengungkapkan rasa suka dan duka sekaligus untuk saling memberikan kasih sayang.
3. Memberi pengalaman yang tidak didapat dalam keluarga, seperti cara bergaul dan lain sebagainya.

Park Burges dalam Santosa (2006) mengemukakan indikator kelompok teman sebaya yang di dalam penelitian ini dijadikan salah satu variabel, antara lain:

1. Kerjasama

Kerjasama dalam hal ini adalah kerjasama antar individu yang akan memunculkan berbagai ide atau jalan keluar dalam pemecahan masalah.

## 2. Persaingan

Persaingan adalah suatu perjuangan yang dilakukan perorangan atau kelompok sosial tertentu agar memperoleh kemenangan atau hasil secara kompetitif tanpa menimbulkan ancaman atau benturan fisik.

## 3. Pertentangan

Pertentangan disini adalah pertentangan yang terjadi antar teman sebaya dalam membeli suatu produk dan tidak memanfaatkan uang sakunya dengan baik.

## 4. Penerimaan

Penerimaan adalah suatu proses sosial yang timbul manakala suatu kelompok manusia dengan kebudayaan tertentu dihadapkan dengan unsur dari suatu kebudayaan asing.

## 5. Persesuaian

Persesuaian atau bisa disebut juga akomodasi adalah penyesuaian tingkah laku manusia, yang dimaksud disini adalah individu dapat menyesuaikan diri dengan lingkungan sekitarnya.

## 6. Perpaduan

Kaitannya dengan penelitian ini adalah setiap individu masing-masing memiliki kepribadian yang beragam dapat bergabung menjadi satu tanpa membedakan atau merendahkan antara satu dengan lainnya sehingga mencapai tujuan yang sama.

Berdasarkan penjabaran indikator-indikator diatas, Penelitian ini akan menggunakan indikator menurut pendapat Park Burges dalam Santosa (2006)

yang meliputi : kerjasama, persaingan, penerimaan, penyesuaian dan perpaduan. Indikator pertentangan tidak digunakan pada penelitian ini karena dianggap kurang sesuai dengan tujuan dari penelitian.

## **2.2.5 *Financial Self Efficacy***

### **2.2.5.1 Pengertian *Financial Self Efficacy***

Albert Bandura (1997) merupakan seseorang yang pertama kali memperkenalkan *Self efficacy* atau efikasi diri, Albert Bandura menyatakan bahwa *self efficacy* merupakan keyakinan individu terkait kemampuan mereka dalam mengorganisasi serta melaksanakan suatu aksi atau tindakan untuk menampilkan kecakapan tertentu. Manusia yang percaya dapat melakukan sesuatu, memiliki potensi untuk mengubah kejadian-kejadian di lingkungannya.

Ormrod (2009) juga menjelaskan bahwa *self efficacy* adalah penilaian seseorang tentang kemampuannya sendiri untuk menjalankan perilaku tertentu untuk mencapai tujuan tertentu. Seseorang yang memiliki *self efficacy* yang tinggi akan lebih memiliki kepercayaan diri yang tinggi dalam bertindak dibandingkan dengan seseorang yang memiliki *self efficacy* yang rendah.

Berdasarkan pengertian diatas, dapat disimpulkan bahwa *self efficacy* merupakan keyakinan yang dimiliki seseorang terhadap kemampuan yang dimilikinya untuk melakukan sesuatu yang bertujuan untuk mencapai tujuan tertentu. *Self Efficacy* dalam hal ini, jika dikaitkan dengan keuangan dapat diartikan bahwa *financial self efficacy* merupakan sebuah keyakinan yang dimiliki terhadap keterampilan yang dimilikinya untuk mengelola keuangan dengan baik.

### 2.2.5.2 Faktor yang Mempengaruhi *Financial Self Efficacy*

Menurut Ormrod (2008) terdapat beberapa faktor yang mampu mempengaruhi perkembangan *self-efficacy* antara lain:

1. Keberhasilan dan kegagalan pembelajaran sebelumnya

Ketika seseorang mengalami sebuah kegagalan dalam proses mencapai kesuksesan, maka seseorang akan belajar bahwa seseorang dapat meraih tujuan yang ingin dicapai apabila mereka memiliki usaha yang lebih keras lagi. Seseorang juga dapat memahami bahwa kegagalan dapat memberikan stimulus atau dorongan untuk mengembangkan efikasi diri yang kuat.

2. Pesan dari orang lain

Efikasi diri seseorang bisa meningkat melalui stimulus yang diberikan oleh orang lain kepada seseorang bahwa mereka dapat mencapai tujuannya dengan baik di masa depan. Bukan hanya umpan balik yang positif bahkan umpan balik negative juga 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.

#### **2.2.5.3 Indikator *Financial Self Efficacy***

Dimensi *financial self efficacy* yang berpengaruh terhadap perilaku keuangan dapat dikaitkan dengan dimensi *self efficacy* pada umumnya yaitu: level (*magnitude*), *strength*, dan *generality* (Bandura, 1997). Menurut pendapat 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. Efek yang ditimbulkan oleh persuasi sosial ini 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 dan

kecemasan yang kuat dan tingkat stress yang tinggi dapat menurunkan tingkat efikasi diri.

Sedangkan Menurut Lown (2011) indikator yang mempengaruhi *financial self-efficacy* 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.

Berdasarkan indikator yang telah dijabarkan diatas, penelitian ini akan menggunakan indikator dari Lown (2011) yang meliputi: 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, keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang.

## **2.2.6 Parental Norms**

### **2.2.6.1 Pengertian Parental Norms**

Orang tua merupakan salah satu teman sebaya pertama untuk anak-anak hingga orang dewasa. Orang tua memiliki peran yang sangat penting dalam pembentukan kepribadian karena keluarga merupakan sosialisasi primer. Perilaku keuangan orang tua mempengaruhi perilaku keuangan anak-anak mulai

dari hal disiplin keuangan, kebiasaan, hingga pandangannya terhadap penggunaan uang (Mahapatra *et al*, 2016)

Standar perilaku orang tua adalah standar perilaku keuangan yang diharapkan orang tua kepada anaknya sebagai pedoman dalam mengambil keputusan keuangan. Sehingga pengaruh perilaku keuangan orang tua telah didefinisikan sebagai kualitas keuangan yang dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan seseorang.

#### **2.2.6.2 Faktor yang Mempengaruhi *Parental Norms***

Menurut Mussen terdapat beberapa faktor yang dapat mempengaruhi pola asuh orang tua, faktor tersebut adalah:

1. Lingkungan tempat tinggal
2. Sub kultur budaya
3. Status sosial ekonomi

Menurut Manurung (1995) beberapa faktor yang mempengaruhi dalam pola pengasuhan orang tua adalah :

1. Latar belakang pola pengasuhan orang tua
2. Tingkat pendidikan orang tua.
3. Status ekonomi serta pekerjaan orang tua.

#### **2.2.6.3 Indikator *Parental Norms***

*Parental norms* memiliki peranan yang cukup signifikan, karena orang tua merupakan sosialisasi primer dimana anak dapat memperoleh informasi sekaligus belajar terkait bagaimana pengelolaan keuangan yang baik. Indikator



pengaruh orang tua atau *parental norms* yang dapat digunakan menurut Mahapatra *et al* (2016) yaitu :

1. Kualifikasi orang tua
2. Profesi orang tua
3. Perilaku orang tua
4. Pengajaran mengenai keuangan oleh orang tua
5. Status orang tua sebagai model peran untuk anak.

Sedangkan menurut Grohman (2015) menjabarkan bahwa indikator yang mempengaruhi *parental norms* yaitu :

1. Tingkat pendidikan orang tua
2. Pengajaran orang tua
3. Perekonomian sekolah
4. Kualitas pendidikan dan belajar melalui pengalaman uang dimasa kecil.

Berdasarkan indikator diatas, indikator yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah indikator Mahapatra *et al* (2016) yaitu: kualifikasi orang tua, profesi orang tua, perilaku orang tua, pengajaran mengenai keuangan oleh orang tua, status orang tua sebagai model peran untuk anak. Indikator ini, mampu memberikan gambaran pengaruh orang tua secara lebih jelas dan detail karena menjabarkan apa saja dasar orang tua yang dapat digunakan dalam memberikan informasi keuangan bagi anaknya.

### 2.3 Kajian Penelitian Terdahulu

Selain didukung dengan teori-teori yang telah dijabarkan diatas, penelitian ini juga didukung dengan penelitian terdahulu yang berkaitan dengan variabel-variabel yang akan digunakan dalam penelitian ini, dimana penelitian terdahulu digunakan untuk menunjang penelitian yang akan dilakukan, berikut ini adalah penelitian terdahulu yang relevan dengan penelitian yang akan dilakukan.

Tabel. 2.1 Penelitian Terdahulu

No	Peneliti (Tahun)	Judul	Hasil
1	Elif Akben-Selcuk (2015)	<i>Factors Influencing College Students' Financial Behaviors in Turkey: Evidence from a National Survey</i>	Hasil dari penelitian ini yaitu pertama, literasi keuangan siswa, memiliki dampak positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Kedua, Pengajaran keuangan orang tua ditemukan memiliki dampak positif Ketiga, Sikap terhadap uang juga ditemukan sebagai prediktor signifikan perilaku keuangan mahasiswa.
2	Sheela Devi D. Sundarasan, et al. (2016)	<i>Impact of Financial Literacy, Financial Socialization Agents, and Parental Norms on Money Management</i>	Hasil dari penelitian ini, antara lain: 1. Literasi keuangan, agen sosialisasi keuangan, dan norma orangtua secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pada orang muda dan dewasa. 2. Literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan dan positif pada pengelolaan uang. 3. Agen Sosialisasi Keuangan menunjukkan pengaruh signifikan dan positif

No	Peneliti (Tahun)	Judul	Hasil
			terhadap pengelolaan uang 4. Norma orangtua memiliki pengaruh signifikan dan positif pada pengelolaan uang.
3	Nguyen Thi Ngoc Mien, Tran Phuong Thao (2015)	<i>Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam</i>	1. Temuan menunjukkan bahwa, ketiga faktor utama memiliki efek langsung pada perilaku manajemen keuangan. 2. Sikap keuangan dan Pengetahuan keuangan secara positif berhubungan langsung dengan perilaku manajemen keuangan.
4	Muhammad I. Albeerdy & Behrooz Gharleghi (2015)	<i>Determinants of The Financial Literacy among College Students in Malaysia</i>	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pendidikan dan sikap terhadap uang berpengaruh positif dan signifikan terhadap literasi keuangan, sedangkan sosialisasi keuangan tidak berpengaruh terhadap literasi keuangan mahasiswa.
5	Qamar, Muhammad Ali Jibrani et.al (2016)	<i>How Knowledge and Financial Self-Efficacy Moderate the Relationship between Money Attitudes and Personal Financial Management Behavior</i>	Hasil dari penelitian ini ditemukan bahwa 20,9% perilaku manajemen keuangan pribadi dijelaskan oleh sikap uang pada tingkat signifikan 5%. Self efficacy keuangan memiliki dampak positif pada perilaku manajemen keuangan pribadi dan memiliki dampak moderat positif pada hubungan sikap uang dan perilaku manajemen keuangan pribadi
6	M. Rizky Dwi Prihartono, Nadia Asandimitra (2018)	<i>Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour</i>	Hasilnya menunjukkan itu efek pendapatan pada perilaku manajemen keuangan. Pembelajaran Pendidikan Tinggi tidak

No	Peneliti (Tahun)	Judul	Hasil
			berpengaruh pada perilaku manajemen keuangan. Pengetahuan keuangan tidak berpengaruh pada perilaku manajemen keuangan. Literasi keuangan berpengaruh pada perilaku manajemen keuangan. Sikap keuangan berpengaruh pada perilaku manajemen keuangan. Locus of control tidak berpengaruh pada perilaku manajemen keuangan.
7	Herdjiono, Irine dan Damanik, LA (2016)	Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Sikap Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan sedangkan Pengetahuan Keuangan dan Pendapatan Orangtua tidak berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.
8	Ersha Amanah, Dr. Dadan Rahadian, S.T., M.M, Aldila Iradianty, S.E., M.M (2016)	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Attitude</i> dan <i>External Locus of Control</i> Terhadap <i>Personal Financial Management Behavior</i> Pada Mahasiswa S1 Universitas TELKOM	Berdasarkan hasil penelitian, ditemukan bahwa financial knowledge dan financial attitude berpengaruh terhadap personal financial management behavior sedangkan external locus of control tidak berpengaruh terhadap personal financial management behavior.
9	Nur Laili Rizkiawati, Nadia Asandimitra (2018)	Pengaruh Demografi, <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Attitude</i> , <i>Locus of Control</i> dan <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa satu-satunya locus of control dan kemandirian finansial berpengaruh signifikan pada perilaku manajemen keuangan, sedangkan pendapatan, jenis kelamin,

No	Peneliti (Tahun)	Judul	Hasil
		<i>Financial Management Behavior</i> Masyarakat Surabaya	usia, pengetahuan keuangan, dan sikap keuangan tidak memiliki pengaruh pada perilaku manajemen keuangan
10	Wulandari, dan Hakim, L (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 ini yaitu: 1. <i>Love of money</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa 2. Pendidikan keuangan keluarga berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa 3. Hasil belajar manajemen keuangan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa 4. Teman sebaya berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa
11	Naila Al Kholilah, Rr. Iramani (2013)	Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya	Hasil dari penelitian ini, ditemukan tidak ada pengaruh langsung pada perilaku manajemen keuangan dengan pengetahuan dan pendapatan. <i>Locus of control</i> positif berkaitan dengan perilaku manajemen keuangan, dan <i>locus of control</i> memediasi pengaruh <i>financial knowledge</i> pada perilaku manajemen keuangan.
12	Maulita dan Nyoria Anggraeni Mersa (2017)	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Mahasiswa di	Hasil penelitian bahwa terdapat pengaruh langsung dari status sosial ekonomi orang tua dan kecerdasan spiritual terhadap literasi keuangan dan manajemen

No	Peneliti (Tahun)	Judul	Hasil
		Politeknik Negeri Samarinda	keuangan pribadi mahasiswa.
13	Nyoman Trisna Hernawati (2015)	Kontribusi Pembelajaran Di Perguruan Tinggi Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	Hasil penelitian menunjukkan yaitu: 1. Pembelajaran di perguruan tinggi tidak berkontribusi secara signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa 2. Literasi keuangan berkontribusi positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa 3. Secara simultan pembelajaran di perguruan tinggi dan literasi keuangan berkontribusi signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa.
14	Richard Josua Christian Yap, Farida Komalasari, Ihsan Hadiansah (2016)	<i>The Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Management Behavior and Satisfaction</i>	Hasilnya menunjukkan bahwa <i>financial attitude</i> adalah variabel yang paling berpengaruh pada <i>financial management behavior</i> ; dan <i>financial management behavior</i> berpengaruh pada <i>financial satisfaction</i>
15	R Rachmiyantono W.H (2019)	<i>Financial Knowledge Dan Locus Of Control Dalam Financial Management</i> (Studi Empiris Keluarga Di Kecamatan Demak Kabupaten Demak Propinsi Jawa Tengah)	Hasil penelitian ini menemukan bukti bahwa variabel <i>financial knowledge</i> dan <i>locus of control</i> secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> di Kecamatan Demak Kabupaten Demak

Sumber: Penelitian Terdahulu

## 2.4 Kerangka Berpikir dan Hipotesis Penelitian

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

Berdasarkan *Theory of Planned Behavior* (Ajzen, 2005), niat dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor salah satunya yaitu sikap. Sikap mempengaruhi individu dalam merencanakan tindakan atau perilaku. Sikap keuangan dalam penelitian ini mempunyai pengaruh dalam merencanakan perilaku pengelolaan keuangan. Menurut Marsh (2006) *financial attitude* atau sikap keuangan adalah sikap mengacu pada bagaimana seseorang merasa tentang masalah keuangan pribadi, yang diukur dengan tanggapan atas sebuah pernyataan atau opini.

Beberapa penelitian terdahulu mengenai sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan antara lain penelitian yang dilakukan oleh Amanah *et al* (2016) menyatakan *financial attitude* (sikap keuangan) secara parsial berpengaruh terhadap *personal financial management behavior*. Mien & Thao (2015) juga melakukan penelitian di Vietnam yang menjelaskan bahwa sikap keuangan secara positif berhubungan langsung dengan perilaku manajemen keuangan.

*Financial attitude* memiliki peranan penting dalam pengambilan keputusan untuk melakukan perilaku atau tindakan tertentu. *Financial attitude* yang dimiliki seseorang akan membantu seseorang dalam mengelola keuangannya dengan baik, baik itu dalam hal konsumsi, keputusan investasi, tabungan serta penganggaran keuangan pribadi. Individu diharapkan dapat

memiliki sikap yang mampu mengembangkan dirinya dengan baik. Sikap keuangan yang baik akan menghasilkan pengelolaan keuangan yang baik pula.

Berdasarkan uraian diatas serta hasil penelitian terdahulu, dimana *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior* dengan hipotesis sebagai berikut:

H1 : Terdapat pengaruh positif *financial attitude* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

#### **2.4.2 Pengaruh *Financial Literacy* Terhadap *Financial Management Behavior***

*Financial management behavior* memiliki peranan yang penting dalam kehidupan sehari-hari manusia, banyak faktor yang mampu mempengaruhi kualitas *financial management behavior* seseorang. Salah satu faktor yang mempengaruhi *financial management behavior* adalah literasi keuangan atau *financial literacy*. Chen & Volpe (1998) menjabarkan *financial literacy* sebagai pengetahuan untuk mengelola keuangan yang harus dimiliki setiap orang karena merupakan hal vital yang dapat menciptakan kehidupan yang sejahtera. Berdasarkan teori belajar sosial yang dicetuskan oleh Bandura (1999), *Financial literacy* memiliki peranan sebagai proses kognitif yang akan berpengaruh terhadap pembelajaran yang berkaitan dengan perilaku pengelolaan keuangan. Setiap orang memiliki tingkat *financial literacy* yang berbeda-beda sehingga mempengaruhi perilaku dalam mengelola keuangan yang berbeda pula.



Beberapa penelitian terdahulu yang relevan terkait dengan *financial literacy* dan *financial management behavior*. Penelitian yang dilakukan oleh Selcuk (2015) mengemukakan bahwa mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan lebih mungkin memiliki pengaruh positif terhadap perilaku keuangan. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Herawati (2015) yang menyatakan bahwa literasi keuangan memiliki kontribusi positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan seseorang maka akan semakin baik pula perilaku pengelolaan keuangan seseorang.

Berdasarkan teori, penelitian terdahulu dan kerangka berpikir yang telah diuraikan maka hipotesis dalam penelitian ini sebagai berikut:

H2 = Terdapat pengaruh positif *financial literacy* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

#### **2.4.3 Pengaruh *Peers* Terhadap *Financial Management Behavior*.**

Teman sebaya memiliki pengaruh positif untuk memudahkan individu dalam mengatur dan melakukan perilaku pengelolaan keuangan. Pengertian kelompok sebaya atau teman sebaya adalah kelompok yang terdiri dari atas sejumlah individu yang sama (Schultz, Johnson, Morris, & Dyrnes, 1993). Pengertian yang sama disini berarti individu-individu anggota teman sebaya itu mempunyai persamaan-persamaan dalam berbagai aspeknya. Persamaan yang terpenting terutama terdiri atas persamaan usia dan status sosialnya.

Pendekatan teoritis yang digunakan untuk menjelaskan perilaku keuangan dalam penelitian ini adalah *theory of planned behavior* (Ajzen, 2005). Dalam penelitian ini erat kaitannya dengan tiga konsep yang terdapat dalam TPB. Norma subjektif tercermin melalui variabel teman sebaya yang memberi tekanan sosial untuk melakukan atau tidak melakukan suatu tindakan atau perilaku. Dalam penelitian ini, teman sebaya (*peers*) mewakili interaksi dengan lingkungan yang dapat mengubah seseorang agar memiliki perilaku yang baik dalam mengelola keuangan.

Berdasarkan teori belajar sosial yang mewakili lingkungan bahwa lingkungan yang dihadapkan seseorang kerap kali dipilih dan diubah oleh orang itu melalui perilakunya. Penelitian terdahulu yang relevan dengan *peers* dan *financial management behavior* yaitu penelitian yang dilakukan oleh Wulandari & Hakim (2013), yang melakukan penelitian pada mahasiswa S1 Pendidikan Akuntansi FE UNESA mendapatkan hasil teman sebaya berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa dan juga Chotimah & Rohayati (2015) yang menyatakan teman sebaya secara simultan mempunyai pengaruh signifikan.

Berdasarkan teori, penelitian terdahulu dan kerangka berpikir yang telah diuraikan maka hipotesis dalam penelitian ini sebagai berikut:

H3 : Terdapat pengaruh positif *peers* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

#### **2.4.4 Pengaruh *Financial Self Efficacy* Terhadap *Financial Management Behavior*.**

Menurut Forbes & Kara (2010) *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. Berdasarkan teori belajar sosial (Bandura, 1999) terdapat hubungan tiga arah yang saling mengunci, yaitu tingkah laku, lingkungan, dan peristiwa-peristiwa batiniah yang mempengaruhi persepsi dan tindakan. Dalam penelitian ini peristiwa-peristiwa batiniah yang dimaksud mempengaruhi persepsi dan tindakan adalah *financial self-efficacy* dan perilaku yang dimaksud adalah *financial management behavior*.

Efikasi keuangan mampu meningkatkan cara pengelolaan keuangan sehingga kepuasan keuangan dapat dirasakan individu. Hal ini juga dijelaskan dalam beberapa penelitian terdahulu. Qamar *et al* (2015) menjelaskan bahwa *financial self-efficacy* memiliki dampak moderat positif pada hubungan uang sikap & perilaku pengelolaan keuangan pribadi. Hasil penelitian Qamar *et al* (2015) sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Rizkiawati & Asandimitra (2018) yang juga menemukan pengaruh positif yang signifikan antara *financial self-efficacy* terhadap *financial management behavior*.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang telah dijelaskan dapat disimpulkan bahwa jika seseorang memiliki efikasi diri (*Self Efficacy*) yang tinggi maka pengelolaan keuangan seseorang akan semakin meningkat pula.

H4: Terdapat pengaruh positif *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

#### **2.4.5 Parental Norms Mampu Memperkuat Hubungan Antara *Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior***

Sikap didefinisikan sebagai kecenderungan untuk berperilaku (Rahman, 2017), sikap merupakan tanggapan atau respon terhadap suatu objek tertentu. *Parental Norms* dapat diartikan sebagai norma-norma orang tua yang digunakan anak sebagai panduan dalam menentukan sebuah keputusan. Menurut *Theory of Planned Behavior* (Ajzen, 2005) dijelaskan bahwa terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi niat seseorang salah satunya yaitu norma subjektif. Norma subjektif merupakan pemikiran orang lain yang akan mendukung atau tidak mendukung seseorang dalam melakukan sesuatu, dalam hal ini norma subjektif dapat dijelaskan dengan adanya variabel *Parental Norms* atau norma-norma orang tua.

Menurut Mahapatra *et al* (2016) menjelaskan bahwa perilaku keuangan orang tua mempengaruhi perilaku keuangan anak-anak mulai dari hal disiplin keuangan, kebiasaan, hingga pandangannya terhadap penggunaan uang. Menurut Ajzen (2005) sikap terhadap perilaku ditentukan juga oleh keyakinan akan konsekuensi dari suatu perilaku, sehingga keyakinan ini dapat memperkuat sikap terhadap perilaku. Dengan demikian sikap keuangan (*financial attitude*) yang positif didukung dengan *parental norms* maka akan berpengaruh terhadap *financial management behavior* yang baik.

Adapun penelitian terdahulu yang menunjukkan menunjukkan hasil yang berbeda pengaruh antara *financial attitude* terhadap *financial management behavior*, penelitian yang dilakukan oleh Mien & Thao (2015), dan Amanah *et al* (2016) menunjukkan hasil bahwa *financial attitude* memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*, akan tetapi berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh Novita & Maharani (2016) serta Rizkiawati & Asandimitra (2018) mengemukakan bahwa *financial attitude* tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior*.

Berdasarkan teori dan uraian diatas serta *research gap* hasil penelitian terdahulu, maka peneliti memunculkan variabel moderating yaitu *parental norms* dengan hipotesis sebagai berikut:

H5 : *Parental Norms* mampu memperkuat hubungan antara *financial attitude* terhadap *financial management behavior* mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

#### **2.4.6 Parental Norms Mampu Memperkuat Hubungan Antara Financial Literacy Terhadap Financial Management Behavior**

Menurut Mason & Wilson (2002) dalam 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. *Financial management behavior* dalam kehidupan sehari-hari mahasiswa tidak terlepas dengan yang namanya literasi keuangan, dimana semakin tinggi literasi keuangan seorang mahasiswa maka semakin baik pula

perilaku manajemen keuangan mahasiswa tersebut (Laily, 2013). Berdasarkan *theory of planned behavior* yang dicetuskan oleh Ajzen (2005) literasi keuangan merupakan salah satu komponen dalam *perceived behavior control* yang mengacu pada persepsi-persepsi individu akan kemampuannya untuk menampilkan perilaku yang diinginkan, hal ini membuktikan bahwa literasi keuangan dapat menjadi modal yang cukup kuat untuk menciptakan pengelolaan keuangan yang baik. Keterampilan tersebut dapat diperoleh dari lingkungan keluarga khususnya orang tua, karena orang tua merupakan sosialisasi primer dimana kita akan memperoleh pengetahuan sekaligus keterampilan keuangan sejak dini.

Individu yang mampu menerapkan *parental norms* dengan baik maka individu tersebut akan memiliki keyakinan yang kuat terhadap hal-hal yang akan terjadi, karena sudah dibekali dengan norma-norma orang tua yang dapat digunakan sebagai pertimbangan dalam pengambilan keputusan. Faktor-faktor yang dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan yang baik ditunjukkan dengan adanya sinkronisasi antara faktor internal yang berasal dari dalam diri yaitu kemampuan, ketrampilan, dan pengetahuan mengenai keuangan, dan kemudian didukung dengan faktor eksternal yang berasal dari norma-norma orang tua (*Parental Norms*) sebagai pondasi dasar dalam diri individu yang kemudian akan diwujudkan dengan perilaku positif dalam pengelolaan keuangan.

Penelitian terdahulu menunjukkan bahwa hasil pengaruh antara *financial literacy* terhadap *financial management behavior* tidak konsisten seperti pada penelitian yang dilakukan oleh Laily (2013), Selcuk (2015) menunjukkan

hasil bahwa *financial literacy* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*, semakin tinggi *financial literacy* maka *financial management behavior* juga akan semakin baik. Namun berbeda halnya dengan penelitian yang dilakukan oleh Maulita & Mersa (2017), Yap *et al* (2016) yang menunjukkan bahwa *financial literacy* tidak memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*.

Berdasarkan teori dan uraian diatas serta *research gap* hasil penelitian terdahulu, maka hipotesis yang diajukan adalah sebagai berikut:

H6 : *Parental Norms* mampu memperkuat hubungan antara *financial literacy* terhadap *financial management behavior* mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

#### **2.4.7 Parental Norms Mampu Memperkuat Hubungan Antara Peers Terhadap Financial Management Behavior**

*Theory of planned behavior* (TPB) oleh Ajzen (2005) berpendapat bahwa norma subjektif merupakan pemikiran orang lain yang bersifat positif ataupun negatif yang akan digunakan sebagai acuan dalam bertindak, norma subjektif menjelaskan mengenai harapan sosial tentang apa yang seharusnya dilakukan atau tidak dilakukan, dalam penelitian ini norma subjektif adalah *peers*. Teman sebaya dapat diartikan sebagai kelompok yang terdiri dari atas sejumlah individu yang sama dalam berbagai aspek. Persamaan yang ada dalam teman sebaya seringkali akan berpengaruh positif dan negatif pada individu untuk berperilaku. Perilaku teman sebaya yang positif secara tidak langsung akan mengontrol individu untuk berbuat baik.

Pada *Theory of Planned Behavior* (Ajzen, 2005) juga dijelaskan bahwa norma subjektif menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi perilaku seseorang, dalam hal ini peneliti menggunakan *parental norms* sebagai variabel yang memoderasi *Peers* terhadap *financial management behavior*. Individu mendapat pengaruh dan informasi positif yang diperoleh dari teman sebayanya dengan berpacu pada pedoman yang telah diberikan melalui norma orang tua (*parental norms*) maka akan memiliki pengaruh terhadap perilakunya, dalam penelitian ini adalah perilaku pengelolaan keuangan.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Wulandari & Hakim (2013), yang melakukan penelitian pada mahasiswa S1 Pendidikan Akuntansi FE UNESA mendapatkan hasil teman sebaya berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa dan juga Chotimah & Rohayati (2015) yang menyatakan teman sebaya secara simultan mempunyai pengaruh signifikan. Namun pada penelitian yang dilakukan oleh Putra *et al* (2013) menyatakan bahwa teman sebaya tidak terbukti mampu mempengaruhi pengelolaan keuangan pribadi.

Berdasarkan uraian diatas dan hasil penelitian terdahulu, maka hipotesis yang diajukan adalah sebagai berikut:

H7 : *Parental Norms* mampu memperkuat hubungan antara *peers* terhadap *financial management behavior* mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.



#### **2.4.8 Parental Norms Mampu Memperkuat Hubungan Antara Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior**

Salah satu sumber yang dapat mempengaruhi *financial self efficacy* menurut Feist (2008) salah satunya adalah persuasi sosial (*social persuasion*). Persuasi sosial merupakan penguatan diri yang didapatkan dari orang lain. Seseorang yang memperoleh persuasi sosial yang positif, dapat membuat orang tersebut meraih kesuksesannya. Dengan kesuksesan tersebut, akan membantu meningkatkan efikasi diri seseorang.

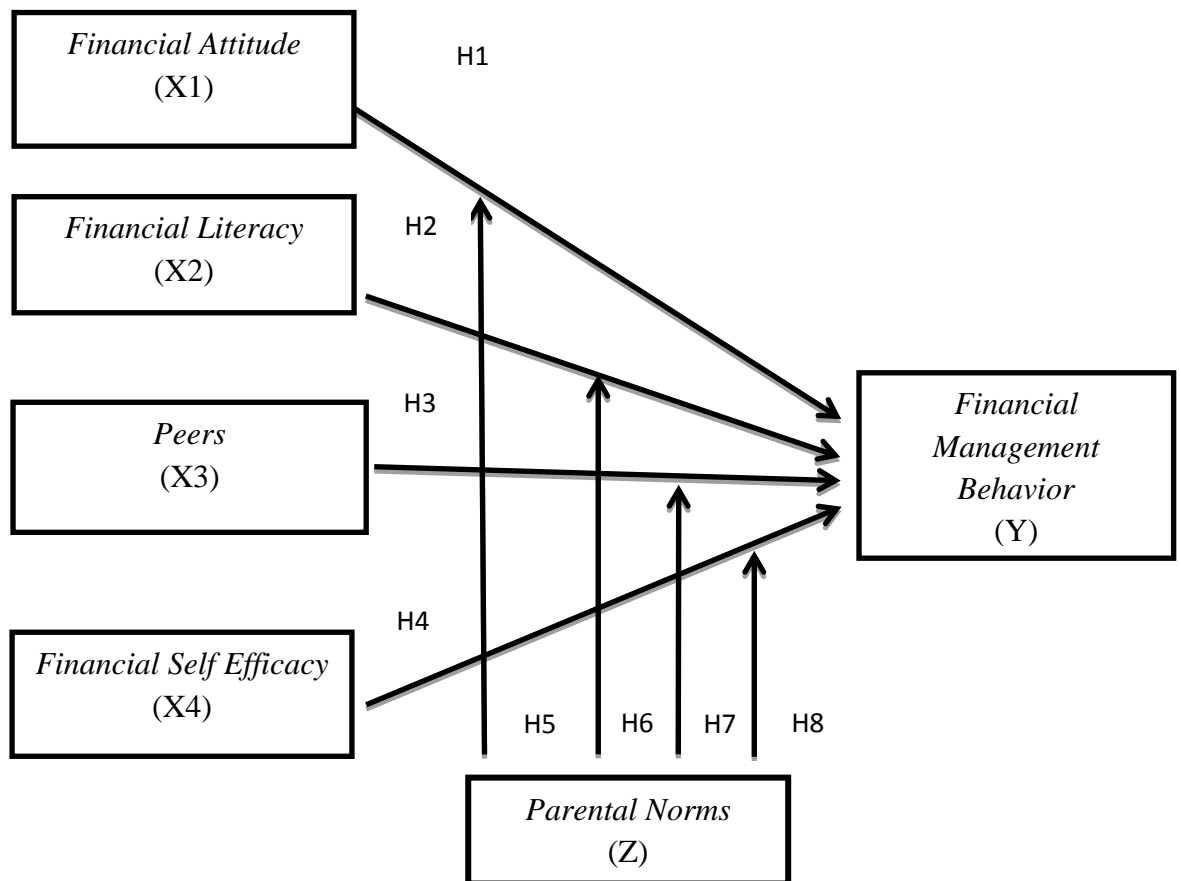
Ajzen (2005) mendefinisikan Norma Subjektif sebagai bentuk pemikiran orang lain yang bersifat mendukung atau tidak mendukung seseorang dalam berperilaku. Sedangkan, niat (*intention*) adalah keinginan melakukan perilaku yang berkaitan dengan dorongan yang timbul pada individu secara sadar untuk melakukan tindakan. Berdasarkan *theory of planned behavior* (Ajzen, 2005), *parental norms* mewakili *subjective norms* dan *financial self-efficacy* mewakili niat. Apabila *parental norms* yang digunakan semakin besar, maka intensi individu untuk melakukan perilaku yang sedang dipertimbangkan akan semakin kuat pula. Hal ini mengindikasikan bahwa norma-norma orang tua mampu mempengaruhi *self efficacy* seseorang.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Qamar *et al* (2016) yang menyebutkan bahwa *financial self efficacy* memiliki pengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Farrell *et al* (2016) yang menemukan tidak adanya pengaruh *financial self efficacy* terhadap perilaku wanita dalam keputusan asuransi .

Berdasarkan teori dan uraian diatas serta *research gap* hasil penelitian terdahulu, maka hipotesis yang diajukan adalah sebagai berikut:

H8 : *Parental Norms* mampu memperkuat hubungan antara *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior* mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017.

Berdasarkan uraian yang telah dijelaskan, secara sistematis kerangka berfikir dapat di gambarkan dalam gambar 2.2 sebagai berikut :



**Gambar 2.1. Kerangka Berpikir**

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **3.1 Jenis dan Desain Penelitian**

Jenis penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif memusatkan pemecahan masalah pada saat sekarang secara aktual dengan cara mengumpulkan, menyusun, dan menganalisa data yang ada dalam bentuk angka menggunakan metode statistik melalui pengujian hipotesis. Desain penelitian ini menggunakan penelitian *ex post facto* dengan menggunakan metode survei karena dalam penelitian kuantitatif ini angket merupakan sumber data pokok. Angket yang digunakan dalam penelitian ini adalah tipe pertanyaan tertutup.

Penelitian ini dilakukan untuk meneliti *Financial management behavior* mahasiswa dan faktor-faktor yang mempengaruhinya antara lain: *Financial Attitude, financial literacy, peers* dan *financial self efficacy*. Selain itu, penelitian ini menggunakan variabel moderasi yaitu *parental norms* untuk mengetahui adanya hubungan yang dapat memperkuat atau memperlemah terhadap *financial management behavior*.

#### **3.2 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel**

##### **3.2.1 Populasi**

Populasi dalam penelitian ini yaitu semua mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 yang berjumlah 6.361 mahasiswa. Mahasiswa Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 terbagi menjadi delapan fakultas yaitu Fakultas Ilmu Pendidikan, Fakultas Bahasa dan Seni,

Fakultas Ilmu Sosial, Fakultas Matematika dan Ilmu Pengetahuan Alam, Fakultas Teknik, Fakultas Ilmu Keolahragaan, Fakultas Ekonomi, dan Fakultas Hukum. Adapun rincian populasi pada masing-masing fakultas dapat dilihat pada tabel 3.1 berikut ini:

**Tabel 3.1 Populasi Penelitian**

<b>Fakultas</b>	<b>Jumlah Mahasiswa</b>
Fakultas Ilmu Pendidikan	946
Fakultas Bahasa dan Seni	1008
Fakultas Ilmu Sosial	637
Fakultas Matematika dan Ilmu Pengetahuan Alam	862
Fakultas Teknik	840
Fakultas Ilmu Keolahragaan	814
Fakultas Ekonomi	856
Fakultas Hukum	398
<b>Jumlah</b>	<b>6.361</b>

Sumber: Data.unnes.ac.id

### 3.2.2 Sampel dan Teknik Pengumpulan Sampel

Penelitian ini menggunakan teknik *combined sampling* yaitu pengambilan sampel dengan mengkombinasikan sampel (Hadi, 2016). Teknik ini mengkombinasikan *proportional sampling* yaitu pengambilan sampel yang dilakukan dengan menetapkan besarnya sampel yang akan diambil dari masing-masing kelompok secara proporsional, dan *incidental sampling* yaitu pengambilan sampel berdasarkan kebetulan artinya siapapun orang yang bertemu dengan peneliti dapat digunakan sebagai sampel apabila sesuai dengan kriteria yang telah ditentukan oleh peneliti.

Penentuan besaran sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus Slovin sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1+N \cdot e^2}$$

Keterangan:

$n$  = Ukuran sampel

$N$  = Ukuran Populasi

$E$  = error tingkat kesalahan

Penelitian ini menggunakan rumus Slovin dengan nilai kritis sebesar 5%, dan taraf kepercayaan 95%. Dari populasi dapat dihitung:

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

$n = 376,335$  dibulatkan menjadi 376

Dibulatkan menjadi 376 karena secara matematik apabila angka dibelakang koma kurang dari lima maka dilakukan pembulatan ke bawah. Peneliti membagi populasi berdasarkan fakultas yang ada dalam perhitungan jumlah sampelnya. Sehingga jumlah sampel yang akan digunakan dalam penelitian ini dapat dilihat pada tabel 3.2 berikut ini:

**Tabel 3.2 Distribusi Sampel Penelitian**

<b>Fakultas</b>	<b>Populasi</b>	<b>Sampel</b>
Fakultas Ilmu Pendidikan	946	$946/6361 \times 376 = 56$
Fakultas Bahasa dan Seni	1008	$1008/6361 \times 376 = 59$
Fakultas Ilmu Sosial	637	$637/6361 \times 376 = 38$
Fakultas Matematika dan Ilmu Pengetahuan Alam	862	$862/6361 \times 376 = 51$
Fakultas Teknik	840	$840/6361 \times 376 = 50$
Fakultas Ilmu Keolahragaan	814	$814/6361 \times 376 = 48$
Fakultas Ekonomi	856	$856/6361 \times 376 = 51$
Fakultas Hukum	398	$398/6361 \times 376 = 23$
<b>Jumlah</b>	<b>6.361</b>	<b>376</b>

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

### **3.3 Variabel Penelitian**

#### **3.3.1 Variabel Terikat atau *Dependent Variable***

Variabel terikat dalam penelitian ini adalah *financial management behavior* dan dibeirkan simbol Y. *Financial management behavior* adalah tindakan seseorang dalam memanfaatkan atau menggunakan keuangan yang dimiliki untuk memenuhi kebutuhan hidup sehari-hari secara efektif. Indikator yang digunakan dalam penelitian ini untuk variabel *financial management behavior* berdasarkan pendapat dari Marsh (2006) sebagai berikut:

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

#### **3.3.2 Variabel Bebas atau *Independent Variable***

Pada penelitian ini terdapat 4 variabel bebas yaitu *financial attitude*, *financial literacy*, *peers*, dan *financial self efficacy*. Variabel bebas diberi simbol dengan huruf X. Penjelasan masing-masing variabel bebas sebagai berikut:

##### **3.3.2.1 *Financial Attitude (X1)***

*Financial attitude* merupakan keadaan pikiran, pendapat dan penilaian seseorang baik yang bersifat mendukung atau tidak mendukung terhadap keuangan pribadinya yang kemudian diaplikasikan ke dalam sikap. Indikator yang digunakan dalam penelitian ini adalah indikator dari Anthony (2011) yang meliputi: (1) Sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari; (2) Sikap terhadap

rencana penghematan; (3) Sikap terhadap manajemen keuangan; (4) Sikap terhadap kemampuan keuangan masa depan.

### **3.3.2.2 *Financial Literacy (X2)***

*Financial literacy* merupakan kemampuan seseorang dalam melakukan aktivitas yang berkaitan dengan peningkatan pengetahuan serta keterampilan dalam mengelola keuangan secara tepat. Indikator yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah pendapat yang disampaikan oleh Chen & Volpe, (1998) yaitu: (1) Pengetahuan umum keuangan; (2) Tabungan dan pinjaman; (3) Asuransi; (4) Investasi.

### **3.3.2.3 *Peers (X3)***

Kelompok sebaya (*peer group*), individu merasakan adanya kesamaan satu dengan yang lainnya, seperti di bidang usia, kebutuhan, dan tujuan yang dapat memperkuat kelompok. Indikator yang digunakan untuk penelitian ini diadopsi dari pendapat Park Burges dalam Santosa, 2006 meliputi (1) Kerjasama; (2) persaingan; (3) penerimaan; (4) persesuaian; dan (5) perpaduan

### **3.3.2.4 *Financial Self Efficacy (X4)***

*Financial self efficacy* merupakan sebuah keyakinan yang dimiliki terhadap keterampilan yang dimilikinya untuk mengelola keuangan dengan baik. penelitian ini akan menggunakan indikator dari Lown (2011) yang meliputi: 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, keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang.

### **3.3.3 Variabel Moderasi (Z)**

Pada penelitian ini, variabel *parental norms* digunakan sebagai variabel moderasi. *Parental norms* dapat diartikan sebagai norma-norma orang tua yang digunakan sebagai pedoman anak dalam bertindak. Indikator yang digunakan pada variabel *parental norms* adalah indikator yang dijabarkan oleh Mahaptra, dkk (2016) yaitu: kualifikasi orang tua, profesi orang tua, perilaku orang tua, pengajaran mengenai keuangan oleh orang tua, status orang tua sebagai model peran untuk anak.

## **3.4 Uji Instrumen Penelitian**

### **3.4.1 Uji Validitas**

Uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner (Ghozali, 2017). Uji validitas ingin mengukur apakah pertanyaan dalam kuesioner yang sudah dibuat dapat mengukur apa yang hendak diukur. Uji validitas pada penelitian ini menggunakan program aplikasi SPSS Statistic 21. Instrumen dapat dikatakan valid jika nilai signifikansi dari skor instrumen (Sig 2 tailed)  $< 0,05$ .

Uji coba instrumen dilakukan pada Mahasiswa S1 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 atau indikator dinyatakan valid. Hasil uji coba validitas angket penelitian terhadap 30 responden adalah sebagai berikut:

1. Variabel *Financial Management Behavior* (Y)

Variabel *financial management behavior* terdiri dari 4 indikator dengan 13 pertanyaan. Hasil uji validitas instrumen dapat dilihat pada Tabel 3.3 berikut:

**Tabel 3.3**  
**Hasil Uji Validitas Variabel *Financial Management Behavior***

No	Indikator	Item Pertanyaan	Nilai Sig. (2-Tailed)	Keterangan
1	Perilaku Pengelolaan	FMB-01	0,001	Valid
2		FMB-02	0,000	Valid
3		FMB-03	0,000	Valid
4	Perilaku Pengeluaran	FMB-04	0,324	Tidak Valid
5		FMB-05	0,000	Valid
6		FMB-06	0,008	Valid
7	Perilaku Menabung	FMB-07	0,009	Valid
8		FMB-08	0,001	Valid
9		FMB-09	0,003	Valid
10		FMB-10	0,387	Tidak Valid
11	Perilaku Pemborosan	FMB-11	0,019	Valid
12		FMB-12	0,001	Valid
13		FMB-13	0,001	Valid

Sumber: Data penelitian yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel 3.3 terkait uji validitas variabel *financial management behavior* yang terdiri dari 13 pertanyaan, terdapat 11 pernyataan yang valid dan 2 pernyataan yang tidak valid karena memiliki nilai *sig 2 tailed*  $> 0,05$ . Butir pernyataan tidak valid tersebut dikeluarkan dari pernyataan kuesioner dan tidak dipakai dalam kuesioner penelitian selanjutnya. Pernyataan yang valid ini dapat digunakan sebagai alat ukur dalam penelitian karena pernyataan sudah dapat

mewakili untuk mengukur setiap indikator variabel *financial management behavior*.

## 2. Variabel *Financial Attitude* (X1)

Variabel *financial attitude* terdiri dari 4 indikator dengan 11 pertanyaan.

Hasil uji validitas instrumen pada Tabel 3.4 sebagai berikut:

**Tabel 3.4**  
**Hasil Uji Validitas Variabel *Financial Attitude***

No	Indikator	Item Pertanyaan	Nilai Sig. (2-Tailed)	Keterangan
14	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari	FA-14	0,000	Valid
15		FA-15	0,000	Valid
16	Sikap Terhadap Rencana Penghematan	FA-16	0,000	Valid
17		FA-17	0,000	Valid
18	Sikap Terhadap Manajemen Keuangan	FA-18	0,005	Valid
19		FA-19	0,000	Valid
20		FA-20	0,001	Valid
21		FA-21	0,052	Tidak Valid
22	Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan	FA-22	0,001	Valid
23		FA-23	0,055	Tidak Valid
24		FA-24	0,000	Valid

Sumber: Data penelitian yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel 3.4 terkait uji validitas variabel *financial attitude* yang terdiri dari 11 pertanyaan, terdapat 9 pernyataan yang valid dan 2 pernyataan yang tidak valid karena memiliki nilai *sig 2 tailed* > 0,05. Butir pernyataan tidak valid tersebut dikeluarkan dari pernyataan kuesioner dan tidak dipakai dalam kuesioner penelitian selanjutnya. Pernyataan yang valid ini dapat digunakan sebagai alat ukur dalam penelitian karena pernyataan sudah dapat mewakili untuk mengukur setiap indikator variabel *financial attitude*.

### 3. Variabel *Financial Literacy* (X2)

Variabel *financial literacy* terdiri dari 4 indikator dengan 14 pertanyaan.

Hasil uji validitas instrumen menggunakan bantuan alat analisis software SPSS 21 pada Tabel 3.5 sebagai berikut:

**Tabel 3.5**

**Hasil Uji Validitas Variabel *Financial Literacy***

No	Indikator	Item Pertanyaan	Nilai Sig. (2-Tailed)	Keterangan
25	Pengetahuan Umum Keuangan	FL-25	0,000	Valid
26		FL-26	0,000	Valid
27	Tabungan dan Pinjaman	FL-27	0,000	Valid
28		FL-28	0,049	Valid
29		FL-29	0,000	Valid
30		FL-30	0,816	Tidak Valid
31	Asuransi	FL-31	0,000	Valid
32		FL-32	0,000	Valid
33		FL-33	0,000	Valid
34		FL-34	0,016	Valid
35	Investasi	FL-35	0,000	Valid
36		FL-36	0,000	Valid
37		FL-37	0,000	Valid
38		FL-38	0,007	Valid

Sumber: Data penelitian yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel 3.5 terkait uji validitas variabel *financial literacy* yang terdiri dari 14 pertanyaan, terdapat 13 pernyataan yang valid dan 1 pernyataan yang tidak valid karena memiliki nilai *sig 2 tailed*  $> 0,05$ . Butir pernyataan tidak valid tersebut dikeluarkan dari pernyataan kuesioner dan tidak dipakai dalam kuesioner penelitian selanjutnya. Pernyataan yang valid akan digunakan sebagai alat ukur dalam penelitian karena pernyataan sudah dapat mewakili untuk mengukur setiap indikator variabel *financial literacy*.

#### 4. Variabel *Peers* (X3)

Variabel *peers* terdiri dari 5 indikator dengan 10 pertanyaan. Hasil uji validitas instrumen menggunakan bantuan alat analisis software SPSS 21 pada Tabel 3.6 sebagai berikut:

**Tabel 3.6**  
**Hasil Uji Validitas Variabel *Peers***

No	Indikator	Item Pertanyaan	Nilai Sig. (2-Tailed)	Keterangan
39	Kerjasama	P-39	0,000	Valid
40		P-40	0,009	Valid
41	Persaingan	P-41	0,000	Valid
42		P-42	0,000	Valid
43	Penerimaan	P-43	0,234	Tidak Valid
44		P-44	0,000	Valid
45	Persesuaian	P-45	0,004	Valid
46		P-46	0,000	Valid
47	Perpaduan	P-47	0,000	Valid
48		P-48	0,000	Valid

Sumber: Data penelitian yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel 3.6 terkait uji validitas variabel *peers* yang terdiri dari 10 pertanyaan, terdapat 9 pernyataan yang valid dan 1 pernyataan yang tidak valid karena memiliki nilai *sig 2 tailed* > 0,05. Butir pernyataan tidak valid tersebut dikeluarkan dari pernyataan kuesioner dan tidak dipakai dalam kuesioner penelitian selanjutnya. Pernyataan yang valid akan digunakan sebagai alat ukur dalam penelitian karena pernyataan sudah dapat mewakili untuk mengukur setiap indikator variabel *peers*.

#### 5. Variabel *Financial Self Efficacy* (X4)

Variabel *financial self efficacy* terdiri dari 6 indikator dengan 16 pertanyaan. Hasil uji validitas instrumen menggunakan bantuan alat analisis software SPSS 21 pada Tabel 3.7 sebagai berikut:

**Tabel 3.7**  
**Hasil Uji Validitas Variabel *Financial Self Efficacy***

No	Indikator	Item Pertanyaan	Nilai Sig. (2-Tailed)	Keterangan
49	Kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan	FSE-49	0,000	Valid
50		FSE-50	0,006	Valid
51		FSE-51	0,001	Valid
52	Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan	FSE-52	0,003	Valid
53		FSE-53	0,000	Valid
54		FSE-54	0,001	Valid
55	Kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga	FSE-55	0,000	Valid
56		FSE-56	0,009	Valid
57		FSE-57	0,009	Valid
58	Kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan	FSE-58	0,003	Valid
59		FSE-59	0,024	Valid
60		FSE-60	0,002	Valid
61	Keyakinan dalam pengelolaan keuangan	FSE-61	0,001	Valid
62		FSE-62	0,000	Valid
63	Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang.	FSE-63	0,006	Valid
64		FSE-64	0,023	Valid

Sumber: Data penelitian yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel 3.7 terkait uji validitas variabel *financial self efficacy* yang terdiri dari 16 pertanyaan, seluruh pernyataan memiliki hasil yang valid karena memiliki nilai *sig 2 tailed* < 0,05. Pernyataan yang valid akan digunakan sebagai alat ukur dalam penelitian karena pernyataan sudah dapat mewakili untuk mengukur setiap indikator variabel *financial self efficacy*.

#### 6. Variabel *Parental Norms* (Z)

Variabel *parental norms* terdiri dari 5 indikator dengan 8 pertanyaan. Hasil uji validitas instrumen menggunakan bantuan alat analisis *software* SPSS 21 pada Tabel 3.8 sebagai berikut:

**Tabel 3.8**  
**Hasil Uji Validitas Variabel *Parental Norms***

No	Indikator	Item Pertanyaan	Nilai Sig. (2-Tailed)	Keterangan
65	Kualifikasi orang tua	PN-65	0,000	Valid
66	Penghasilan orang tua	PN-66	0,000	Valid
67	Perilaku orang tua	PN-67	0,000	Valid
68		PN-68	0,000	Valid
69	Pengajaran mengenai keuangan oleh orang tua	PN-69	0,000	Valid
70		PN-70	0,000	Valid
71	Status orang tua sebagai model peran untuk anak	PN-71	0,005	Valid
72		PN-72	0,000	Valid

Sumber: Data penelitian yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel 3.8 terkait uji validitas variabel *parental norms* yang terdiri dari 16 pertanyaan, seluruh pernyataan memiliki hasil yang valid karena memiliki nilai *sig 2 tailed*  $< 0,05$ . Pernyataan yang valid akan digunakan sebagai alat ukur dalam penelitian karena pernyataan sudah dapat mewakili untuk mengukur setiap indikator variabel *parental norms*.

### 3.4.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas dalam penelitian ini menggunakan bantuan program *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 mempunyai konsistensi yang tinggi untuk mengambil data. Hasil uji reliabilitas dari masing-masing 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>	0,807	> 0,70	Reliabel
2	<i>Financial Attitude</i>	0,862	> 0,70	Reliabel
3	<i>Financial Literacy</i>	0,859	> 0,70	Reliabel
4	<i>Peers</i>	0,850	> 0,70	Reliabel
5	<i>Financial Self Efficacy</i>	0,802	> 0,70	Reliabel
6	<i>Parental Norms</i>	0,845	> 0,70	Reliabel

Sumber: Data penelitian yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel 3.9 terkait dengan uji reliabilitas menunjukkan bahwa variabel *financial management behavior*, *financial attitude*, *financial literacy*, *peers*, *financial self efficacy*, dan *parental norms* memiliki nilai *Cronbach's Alpha* > 0,70. Maka dapat disimpulkan bahwa instrumen tersebut reliabel dan dapat digunakan untuk pengambilan data penelitian.

### 3.5 Teknik Pengumpulan Data

Penelitian ini menggunakan teknik pengumpulan data berupa angket atau kuesioner. Biasanya angket atau kuesioner digunakan pada jumlah responden yang banyak dan memiliki kemampuan membaca serta menulis yang baik. Pada penelitian ini angket digunakan untuk mendapatkan data dari variabel-variabel yang akan diteliti. Jenis angket yang digunakan dalam penelitian ini adalah daftar cocok atau cheklist dimana responden penelitian diminta membubuhkan tanda centang (√) untuk memberikan pilihan atas pertanyaan yang diajukan pada tempat yang sudah disediakan. Pada penelitian ini, untuk memudahkan

peneliti dan responden, maka angket ini menggunakan skala alternatif jawaban yang berupa skala likert.

**Tabel 3.10 Skala Likert**

No	Jawaban Alternative	Skor untuk pertanyaan positif	Skor untuk pertanyaan negatif
1	Sangat Setuju	5	1
2	Setuju	4	2
3	Ragu-ragu	3	3
4	Tidak Setuju	2	4
5	Sangat Tidak Setuju	1	5

No	Jawaban Alternative	Skor untuk pertanyaan positif	Skor untuk pertanyaan negatif
1	Selalu	5	1
2	Sering	4	2
3	Kadang-kadang	3	3
4	Jarang	2	4
5	Tidak Pernah	1	5

Sumber: Sugiyono, 2016

### 3.6 Teknik Pengolahan dan Analisis Data

#### 3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif

Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif statistik. Analisis deskriptif yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif presentase. Analisis ini digunakan untuk mendeskripsikan variabel *financial management behavior*, *financial attitude*, *financial literacy*, *peers*, *financial self efficacy*, dan *parental norms*. Berikut ini merupakan hasil perhitungan distribusi frekuensi untuk analisis deskriptif masing-masing variabel penelitian.

##### 1. Kategori Variabel *Financial Management Behavior*

$$\text{Skor tertinggi} : 11 \times 5 = 55$$

$$\text{Skor terendah} : 11 \times 1 = 11$$



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

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

**Tabel 3.11 Jenjang 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 penelitian yang diolah, 2019

2. Kategori Variabel *Financial Attitude*

$$\text{Skor tertinggi} \quad : 9 \times 5 \quad = 45$$

$$\text{Skor terendah} \quad : 9 \times 1 \quad = 9$$

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

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

**Tabel 3.12 Jenjang Kriteria Variabel *Financial Attitude***

No.	Interval	Kriteria
1	41 – 48	Sangat Baik
2	33 – 40	Baik
3	25 – 32	Cukup Baik
4	17 – 24	Kurang Baik
5	9 – 16	Tidak Baik

Sumber : Data penelitian yang diolah, 2020

3. Kategori Variabel *Financial Literacy*

$$\text{Skor tertinggi} \quad : 13 \times 5 \quad = 65$$

$$\text{Skor terendah} \quad : 13 \times 1 \quad = 13$$

$$\text{Rentang} \quad : 65 - 13 \quad = 52$$

$$\text{Interval} \quad : 52 : 5 \quad = 10,4 \text{ dibulatkan menjadi } 11$$

**Tabel 3.13 Jenjang Kriteria Variabel *Financial Literacy***

No.	Interval	Kriteria
1	57 – 67	Sangat Baik
2	46 – 56	Baik
3	35 – 45	Cukup Baik
4	24 – 34	Kurang Baik
5	13 – 23	Tidak Baik

Sumber : Data penelitian yang diolah, 2020

4. Kategori Variabel *Peers*

$$\text{Skor tertinggi} : 9 \times 5 = 45$$

$$\text{Skor terendah} : 9 \times 1 = 9$$

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

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

**Tabel 3.14 Jenjang Kriteria Variabel *Peers***

No.	Interval	Kriteria
1	41 – 48	Sangat Baik
2	33 – 40	Baik
3	25 – 32	Cukup Baik
4	17 – 24	Kurang Baik
5	9 – 16	Tidak Baik

Sumber : Data penelitian yang diolah, 2020

5. Kategori Variabel *Financial Self Efficacy*

$$\text{Skor tertinggi} : 16 \times 5 = 80$$

$$\text{Skor terendah} : 16 \times 1 = 16$$

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

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

**Tabel 3.15 Jenjang 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 penelitian yang diolah, 2020

#### 6. Kategori Variabel *Parental Norms*

$$\text{Skor tertinggi} : 8 \times 5 = 40$$

$$\text{Skor terendah} : 8 \times 1 = 8$$

$$\text{Rentang} : 40 - 8 = 32$$

$$\text{Interval} : 32 : 5 = 6,4 \text{ dibulatkan menjadi } 7$$

**Tabel 3.16 Jenjang Kriteria Variabel *Parental Norms***

No.	Interval	Kriteria
1	36 – 42	Sangat Baik
2	29 – 35	Baik
3	22 – 28	Cukup Baik
4	15 – 21	Kurang Baik
5	8 – 14	Tidak Baik

Sumber : Data penelitian yang diolah, 2020

### 3.6.2 Analisis Statistik Inferensial

#### 3.6.2.1 Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi normal. Uji t dan uji F mengasumsikan bahwa nilai residual mengikuti distribusi normal. Apabila asumsi. Dalam penelitian ini menggunakan uji statistik non-parametrik *Kolmogorov-Smirnov* dengan taraf signifikansi 0,05. Jika nilai signifikansi lebih besar dari  $\alpha$  (5%) maka data berdistribusi normal dan sebaliknya jika lebih kecil dari  $\alpha$  (5%) data tidak berdistribusi normal.

### 3.6.2.2 Uji Linearitas

Uji ini digunakan untuk melihat apakah spesifikasi model yang digunakan sudah benar atau tidak. Dengan uji ini akan diperoleh informasi apakah model empiris sebaiknya 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 dinyatakan mempunyai hubungan linier.

### 3.6.2.3 Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (Ghozali, 2013:103). Deteksi adanya gejala multikolinieritas dengan menggunakan nilai Variance Inflation Factor (VIF) dan tolerance melalui program *SPSS Statistic 21.0 for windows*. Berikut ini adalah dasar acuannya:

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

### 3.6.2.4 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varian dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain (Ghozali, 2013:134). Model regresi yang baik adalah yang homoskedastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas. Pengujian heteroskedastisitas dapat dilihat dengan menggunakan program *SPSS Statistic 21*. Ada beberapa cara untuk

mendeteksi ada atau tidaknya heteroskedastisitas, antara lain menggunakan uji glejser dengan bantuan program *SPSS Statistic 21* dengan melihat tabel koefisien dari uji glejser, apabila signifikansinya  $< 0,05$  maka dinyatakan bahwa terjadi heteroskedastisitas. Sebaliknya, apabila signifikansinya  $>0,05$  maka dinyatakan tidak terjadi heteroskedastisitas.

### 3.6.3 Analisis Regresi Moderasi

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

$$\text{FMB} = \alpha + \beta_1\text{FA} + \beta_2\text{FL} + \beta_3\text{P} + \beta_4\text{FSE} + \beta_5\text{PN} + \beta_6 |\text{FA-PN}| + \beta_7 |\text{FL-PN}| + \beta_8 |\text{P-PN}| + \beta_9 |\text{FSE-PN}| + \varepsilon$$

Keterangan:

Y = *Financial Management Behavior*

$\alpha$  = Koefisien konstanta

X1 = *Financial Attitude*

X2 = *Financial Literacy*

X3 = *Peers*

X4 = *Financial Self Efficacy*

Z = *Parental Norms*

$\beta_1$  = koefisien regresi *financial attitude*

$\beta_2$	= koefisien regresi <i>financial literacy</i>
$\beta_3$	= koefisien regresi <i>peers</i>
$\beta_4$	= koefisien regresi <i>financial self efficacy</i>
$\beta_5$	= koefisien regresi nilai absolut X1 dan Z
$\beta_6$	= koefisien regresi nilai absolut X2 dan Z
$\beta_7$	= koefisien regresi nilai absolut X3 dan Z
$\beta_8$	= koefisien regresi nilai absolut X4 dan Z
X1-Z	= interaksi dengan nilai absolut perbedaan X1 dan Z
X2-Z	= interaksi dengan nilai absolut perbedaan X2 dan Z
X3-Z	= interaksi dengan nilai absolut perbedaan X3 dan Z
X4-Z	= interaksi dengan nilai absolut perbedaan X4 dan Z
$\varepsilon$	= error

Hasil analisis regresi ini menggunakan signifikan pada level 0,05, jadi dapat diartikan hipotesis dinyatakan ditolak apabila koefisiennya 0,05 atau lebih dan dinyatakan diterima apabila koefisiennya kurang dari 0,05.

#### 3.6.4 Uji Hipotesis

Pada penentuan hasil analisis, analisis regresi yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linear berganda *moderated regression analysis* untuk mengetahui gambaran mengenai pengaruh *financial attitude*, *financial literacy*, *peers*, dan *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior* dengan *parental norms* sebagai variabel moderating terhadap mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017. Sedangkan, untuk mengetahui ketepatan fungsi regresi sampel menaksir nilai aktual dapat

diukur dari *goodness of fit*. Secara statistik, setidaknya ini dapat diukur dari, nilai statistik F dari nilai statistik t dan nilai koefisien determinasinya.

#### **3.6.4.1 Uji Statistik t**

Uji t digunakan untuk untuk menunjukkan seberapa jauh pengaruh setiap variabel secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen. Untuk menguji hipotesis ini digunakan uji statistik t dengan kriteria apabila *degree of freedom* (df) adalah 20 atau lebih dan bila  $t > 2$  serta tingkat signifikansi 0,05 atau 5%. Maka kriteria pengujian dapat ditentukan sebagai berikut :

- a. Jika nilai sig.  $> 0,05$  maka  $H_a$  ditolak
- b. Jika nilai sig  $< 0,05$  maka  $H_a$  diterima.

#### **3.6.4.2 Uji Koefisien Determinasi**

Koefisien determinasi parsial ( $r$ ) digunakan untuk mengetahui sejauh mana sumbangan dari masing-masing variabel bebas, jika variabel lainnya konstan terhadap variabel terikat. Koefisien determinasi dapat dilihat dari output SPSS 21, uji parsial pada *table coefficient*. Semakin mendekati nilai 0 semakin kecil pengaruh variabel bebas secara individual terhadap variabel terikat, begitu juga semakin mendekati 1 semakin besar pengaruh variabel bebas secara individual terhadap variabel terikat.

## BAB IV

### HASIL DAN PEMBAHASAN

#### 4.1 Hasil Penelitian

Data penelitian yang diperoleh berasal dari pengisian kuesioner oleh responden yang kemudian dianalisis menggunakan analisis statistik deskriptif. Variabel yang dijelaskan dalam penelitian ini meliputi: *Financial Management Behavior*, *Financial Attitude*, *Financial Literacy*, *Peers*, *Financial Self Efficacy*, dan *Parental Norms* pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan 2017.

##### 4.1.1 Analisis Statistik Deskriptif

##### 4.1.1.1. Analisis Statistik Deskriptif Variabel *Financial Management Behavior*

Analisis statistik deskriptif pada penelitian ini menggunakan SPSS 21. Variabel *financial management behavior* diukur dengan menggunakan empat indikator yaitu perilaku mengorganisasi, pengeluaran, menabung, dan pemborosan yang dijabarkan ke dalam 11 pernyataan. Hasil dari statistik deskriptif dapat dilihat pada tabel 4.1 :

**Tabel 4.1**  
**Deskriptif Statistik Variabel *Financial Management Behavior***

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FMB	376	14,00	55,00	37,2846	7,50156
Valid N (listwise)	376				

Sumber : Data Penelitian yang Diolah, 2020



Berdasarkan Tabel 4.1. dapat disimpulkan bahwa dari 11 item pertanyaan pada variabel financial management behavior dengan nilai tertinggi 55 dan nilai terendah 14 dengan standar deviasi sebesar 7,50 Rata-rata nilai untuk variabel *financial management behavior* adalah 37,28 yang termasuk dalam kategori cukup baik, kategori tersebut mengacu pada Tabel 4.2:

**Tabel 4.2**

**Analisis Deskriptif Variabel *Financial Management Behavior***

No.	Interval	Jumlah	Presentase	Kriteria
1	47 – 55	35	9,31%	Sangat Baik
2	38 – 46	140	37,23%	Baik
3	29 – 37	156	41,49%	Cukup Baik
4	20 – 28	39	10,37%	Kurang Baik
5	11 – 19	6	1,60%	Tidak Baik

Sumber: Data Penelitian yang diolah, 2020

Pada Tabel 4.2. dapat dilihat bahwa dari 376 responden mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 yang memiliki *financial management behavior* yang sangat baik sejumlah 35 mahasiswa atau 9,31% *financial management behavior* kategori baik sejumlah 140 mahasiswa atau 37,23%, *financial management behavior* kategori cukup baik sebanyak 156 mahasiswa atau 41,49% dan persentase ini merupakan paling tinggi diantara kategori yang lainnya, kemudian yang termasuk ke dalam *financial management behavior* kategori kurang baik sejumlah 39 mahasiswa atau 10,37% dan kategori *financial management behavior* paling rendah yakni tidak baik sejumlah 6 mahasiswa atau 1,60%. Berikut hasil rekapitulasi hasil jawaban responden untuk setiap pertanyaan pada variabel *financial management behavior* yang tersajikan pada Tabel 4.3:

**Tabel 4.3****Rata-rata Deskriptif Per Indikator Variabel *Financial Management Behavior***

No	Indikator	Rata-rata Skor	Kriteria
1	Perilaku Pengelolaan	10	Baik
2	Perilaku Pengeluaran	6,9	Cukup Baik
3	Perilaku Menabung	9,9	Cukup Baik
4	Perilaku Pemborosan	10,4	Baik

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berikut adalah Tabel 4. 4. yang merupakan ringkasan analisis rata-rata per indikator berdasarkan tabel jawaban responden yang ada pada Tabel 4.3.:

**Tabel 4.4.****Rata-rata Deskriptif Per Fakultas Variabel *Financial Management Behavior***

No	Fakultas	Rata-rata Skor	Kriteria
1	Fakultas Ilmu Pendidikan	37,64	Cukup Baik
2	Fakultas Bahasa dan Seni	37,93	Cukup Baik
3	Fakultas Ilmu Sosial	36,61	Cukup Baik
4	Fakultas Matematika dan IPA	37,61	Cukup Baik
5	Fakultas Teknik	37,46	Cukup Baik
6	Fakultas Ilmu Keolahragaan	36,83	Cukup Baik
7	Fakultas Ekonomi	37,31	Cukup Baik
8	Fakultas Hukum	35,65	Cukup Baik

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berdasarkan tabel 4.4 dapat dilihat bahwa *financial management behavior* tiap fakultas termasuk dalam kategori yang cukup baik. Fakultas yang memiliki rata-rata skor *financial management behavior* tertinggi yaitu fakultas bahasa dan seni dengan nilai rata-rata 37,93 dan fakultas yang memiliki rata-rata skor *financial management behavior* terendah yaitu fakultas hukum dengan nilai rata-rata 35,65.

**4.1.1.2. Analisis Statistik Deskriptif Variabel *Financial Attitude***

Pada analisis statistik deskriptif variabel *financial attitude* menggunakan empat indikator yaitu : (1) Sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari; (2) Sikap terhadap rencana penghematan; (3) Sikap terhadap manajemen keuangan;

(4) Sikap terhadap kemampuan keuangan masa depan yang terdiri dari 9 pernyataan. Hasil analisis deskriptif dapat dilihat pada tabel 4.5:

**Tabel 4.5**  
**Deskriptif Statistik Variabel *Financial Attitude***

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FA	376	9,00	45,00	32,7580	7,33703
Valid N (listwise)	376				

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berdasarkan hasil data penelitian yang telah dijabarkan ke dalam 9 pernyataan diketahui bahwa nilai terendah variabel *Financial Attitude* sebesar 9, dan nilai tertinggi 45. Standar deviasi yang dihasilkan sebesar 7,33 dengan rata-rata 32,75. Angka rata-rata pada variabel *Financial Attitude* termasuk dalam kategori baik. Kategori ini mengacu pada tabel 4.6:

**Tabel 4.6**  
**Analisis Deskriptif Variabel *Financial Attitude***

No.	Interval	Jumlah	Presentase	Kriteria
1	40 – 47	82	21,81%	Sangat Baik
2	32 – 39	134	35,64%	Baik
3	24 – 31	122	32,45%	Cukup Baik
4	16 – 23	30	7,98%	Kurang Baik
5	8 – 15	8	2,13%	Tidak Baik

Sumber: Data Penelitian yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel 4.6 dapat disimpulkan bahwa dari 376 responden mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 yang memiliki *financial attitude* yang sangat baik sejumlah 82 mahasiswa atau 21,81% *financial attitude* kategori baik sejumlah 134 mahasiswa atau 35,64% dan persentase ini merupakan paling tinggi diantara kategori yang lainnya, *financial attitude*

kategori cukup baik sebanyak 122 mahasiswa atau 32,45%, kemudian yang termasuk ke dalam *financial attitude* kategori kurang baik sejumlah 30 mahasiswa atau 7,98 % dan kategori *financial attitude* paling rendah yakni tidak baik sejumlah 8 mahasiswa atau 2,13 %. Berikut hasil rekapitulasi hasil jawaban responden untuk setiap pernyataan pada variabel *financial attitude* yang tersajikan pada Tabel 4.7 :

**Tabel 4.7**  
**Rata – rata Dekriptif Per Indikator Variabel *Financial attitude***

No	Indikator	Rata-rata Skor	Kriteria
1	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari	7,45	Baik
2	Sikap Terhadap Rencana Penghematan	7,31	Baik
3	Sikap Terhadap Manajemen Keuangan	10,4	Baik
4	Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan	7,62	Baik

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berikut adalah Tabel 4. 8. yang merupakan ringkasan analisis rata-rata per indikator berdasarkan tabel jawaban responden yang ada pada Tabel 4.7.:

**Tabel 4.8.**  
**Rata – rata Dekriptif Per Fakultas Variabel *Financial Attitude***

No	Fakultas	Rata-rata Skor	Kriteria
1	Fakultas Ilmu Pendidikan	32,75	Baik
2	Fakultas Bahasa dan Seni	34,75	Baik
3	Fakultas Ilmu Sosial	31,58	Cukup baik
4	Fakultas Matematika dan IPA	33,61	Baik
5	Fakultas Teknik	32,24	Baik
6	Fakultas Ilmu Keolahragaan	31,77	Cukup baik
7	Fakultas Ekonomi	31,94	Cukup Baik
8	Fakultas Hukum	32,74	Baik

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berdasarkan tabel 4.8 dapat dilihat bahwa *financial attitude* pada fakultas ilmu pendidikan, bahasa dan seni, matematika dan IPA, teknik, dan hukum dalam

kategori baik dan fakultas ilmu sosial, keolahragaan serta ekonomi dalam kategori cukup baik. Fakultas yang memiliki rata-rata skor *financial attitude* tertinggi yaitu fakultas bahasa dan seni dengan nilai rata-rata 34,75 dan fakultas yang memiliki rata-rata skor *financial attitude* terendah yaitu fakultas ilmu sosial dengan nilai rata-rata 31,58.

#### 4.1.1.3. Analisis Statistik Deskriptif Variabel *Financial Literacy*

Analisis statistik deskriptif. Variabel *financial literacy* diukur dengan menggunakan empat indikator yaitu (1) Pengetahuan umum keuangan; (2) Tabungan dan pinjaman; (3) Asuransi; (4) Investasi. Indikator tersebut dijabarkan ke dalam 13 pernyataan. Hasil dari statistik deskriptif dapat dilihat pada tabel 4.9:

**Tabel 4.9**  
**Deskriptif Statistik Variabel *Financial Literacy***

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FL	376	16,00	65,00	42,9761	9,66544
Valid N (listwise)	376				

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berdasarkan hasil data penelitian pada tabel 4.9 diketahui bahwa nilai terendah variabel *financial literacy* sebesar 16, dan nilai tertinggi 65. Standar deviasi yang dihasilkan sebesar 9,66 dengan rata-rata 42,97. Angka rata-rata pada variabel *Financial Literacy* termasuk dalam kategori cukup baik. Kategori ini mengacu pada tabel 4.10:

**Tabel 4.10**  
**Analisis Deskriptif Variabel *Financial Literacy***

No.	Interval	Jumlah	Presentase	Kriteria
1	56 – 66	34	9,04%	Sangat Baik
2	45 – 55	130	34,57%	Baik
3	34 – 44	140	37,23%	Cukup Baik
4	23 – 33	67	17,82%	Kurang Baik
5	12 – 22	5	1,33%	Tidak Baik

Sumber: Data Penelitian yang diolah, 2020

Pada Tabel 4.10. dapat dilihat bahwa dari 376 responden mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 yang memiliki *financial literacy* yang sangat baik sejumlah 34 mahasiswa atau 9,04 % *financial literacy* kategori baik sejumlah 130 mahasiswa atau 34,57% dan persentase ini merupakan paling tinggi diantara kategori yang lainnya, *financial literacy* kategori cukup baik sebanyak 140 mahasiswa atau 37,23%, kemudian yang termasuk ke dalam *financial literacy* kategori kurang baik sejumlah 67 mahasiswa atau 17,82 % dan kategori *financial literacy* paling rendah yakni tidak baik sejumlah 5 mahasiswa atau 1,33%. Berikut hasil rekapitulasi hasil jawaban responden untuk setiap pertanyaan pada variabel *financial literacy* yang tersajikan pada Tabel 4.11:

**Tabel 4.11**  
**Rata – rata Dekriptif Per Indikator Variabel *Financial Literacy***

No	Indikator	Rata-rata Skor	Kriteria
1	Pengetahuan Tentang Keuangan Pribadi Secara Umum	7,1	Baik
2	Tabungan dan Pinjaman	9,73	Cukup Baik
3	Asuransi	13,3	Baik
4	Investasi	12,8	Cukup Baik

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berikut adalah Tabel 4. 12. yang merupakan ringkasan analisis rata-rata per indikator berdasarkan tabel jawaban responden yang ada pada Tabel 4.11.:

**Tabel 4.12.****Rata – rata Dekriptif Per Fakultas Variabel *Financial Literacy***

No	Fakultas	Rata-rata Skor	Kriteria
1	Fakultas Ilmu Pendidikan	43,23	Cukup Baik
2	Fakultas Bahasa dan Seni	41,73	Cukup Baik
3	Fakultas Ilmu Sosial	43,74	Cukup Baik
4	Fakultas Matematika dan IPA	43,06	Cukup Baik
5	Fakultas Teknik	41,40	Cukup Baik
6	Fakultas Ilmu Keolahragaan	44,02	Cukup Baik
7	Fakultas Ekonomi	44,43	Cukup Baik
8	Fakultas Hukum	42,13	Cukup Baik

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berdasarkan tabel 4.12 dapat dilihat bahwa *financial literacy* tiap fakultas termasuk dalam kategori yang cukup baik. Fakultas yang memiliki rata-rata skor *financial literacy* tertinggi yaitu fakultas ekonomi dengan nilai rata-rata 44,43 dan fakultas yang memiliki rata-rata skor *financial literacy* terendah yaitu fakultas teknik dengan nilai rata-rata 41,40.

**4.1.1.4. Analisis Statistik Deskriptif Variabel *Peers***

Variabel *Peers* diukur dengan menggunakan lima Indikator yang meliputi (1) Kerjasama; (2) persaingan; (3) penerimaan; (4) persesuaian; dan (5) perpaduan. Hasil deskriptif statistik variabel *peers* menggunakan program SPSS 21 dapat dilihat pada Tabel 4.13:

**Tabel 4.13****Deskriptif Statistik Variabel *Peers***

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
P	376	12,00	45,00	30,9149	6,70229
Valid N (listwise)	376				

Sumber: Data Penelitian yang diolah, 2020

Berdasarkan hasil data penelitian yang telah dijabarkan ke dalam 9 pernyataan diketahui bahwa nilai terendah variabel *Peers* sebesar 12, dan nilai

tertinggi 45. Standar deviasi yang dihasilkan sebesar 6,70 dengan rata-rata 30,91.

Angka rata-rata pada variabel *Peers* termasuk dalam kategori cukup baik.

Kategori ini mengacu pada tabel 4.14:

**Tabel 4.14**  
**Analisis Deskriptif Variabel *Peers***

No.	Interval	Jumlah	Presentase	Kriteria
1	40 – 47	40	10,64%	Sangat Baik
2	32 – 39	135	35,90%	Baik
3	24 – 31	156	41,49%	Cukup Baik
4	16 – 23	39	10,37%	Kurang Baik
5	8 – 15	6	1,60%	Tidak Baik

Sumber: Data Penelitian yang diolah, 2020

Pada Tabel 4.14. dapat dilihat bahwa dari 376 responden mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 yang memiliki *Peers* yang sangat baik sejumlah 40 mahasiswa atau 10,64%, *peers* kategori baik sejumlah 135 mahasiswa atau 35,90%, *peers*, kategori cukup baik sebanyak 156 mahasiswa atau 41,49 % dan persentase ini merupakan paling tinggi diantara kategori yang lainnya, kemudian yang termasuk ke dalam *peers* kategori kurang baik sejumlah 39 mahasiswa atau 10,37 % dan kategori *peers* paling rendah yakni tidak baik sejumlah 6 mahasiswa atau 1,60%. Berikut hasil rekapitulasi hasil jawaban responden untuk setiap pertanyaan pada variabel *peers* yang tersajikan pada Tabel 4.15:

**Tabel 4.15**  
**Rata – rata Dekriptif Per Indikator Variabel *Peers***

No	Indikator	Rata-rata Skor	Kriteria
1	Kerjasama	6,62	Cukup Baik
2	Persaingan	7,00	Baik
3	Penerimaan	3,44	Cukup Baik
4	Penyesuaian	7,02	Baik
5	Perpaduan	6,84	Cukup Baik

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020



Berikut adalah Tabel 4. 16. yang merupakan ringkasan analisis rata-rata per indikator berdasarkan tabel jawaban responden yang ada pada Tabel 4.15.:

**Tabel 4.16.**

**Rata – rata Deskriptif Per Fakultas Variabel *Peers***

No	Fakultas	Rata-rata Skor	Kriteria
1	Fakultas Ilmu Pendidikan	30,95	Cukup Baik
2	Fakultas Bahasa dan Seni	32,71	Cukup Baik
3	Fakultas Ilmu Sosial	30,61	Cukup Baik
4	Fakultas Matematika dan IPA	30,75	Cukup Baik
5	Fakultas Teknik	29,62	Cukup Baik
6	Fakultas Ilmu Keolahragaan	29,58	Cukup Baik
7	Fakultas Ekonomi	31,41	Cukup Baik
8	Fakultas Hukum	31,61	Cukup Baik

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berdasarkan tabel 4.16 dapat dilihat bahwa *peers* tiap fakultas termasuk dalam kategori yang cukup baik. Fakultas yang memiliki rata-rata skor *peers* tertinggi yaitu fakultas bahasa dan seni dengan nilai rata-rata 32,71 dan fakultas yang memiliki rata-rata skor *peers* terendah yaitu fakultas ilmu keolahragaan dengan nilai rata-rata 29,58.

#### 4.1.1.5. Analisis Statistik Deskriptif Variabel *Financial Self Efficacy*

Variabel *Financial Self Efficacy* diukur dengan menggunakan indikator yang meliputi: 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, keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang. Hasil deskriptif statistik variabel *peers* dapat dilihat pada Tabel 4.17:

**Tabel 4.17**  
**Deskriptif Statistik Variabel *Financial Self Efficacy***

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FSE	376	20,00	80,00	56,3431	11,70034
Valid N (listwise)	376				

Sumber: Data Penelitian yang diolah, 2020

Berdasarkan hasil data penelitian yang telah diolah diketahui bahwa nilai terendah variabel *Financial Self Efficacy* sebesar 20, dan nilai tertinggi 80. Standar deviasi yang dihasilkan sebesar 11,70 dengan rata-rata 56,34. Angka rata-rata pada variabel *Financial Self Efficacy* termasuk dalam kategori baik. Kategori ini mengacu pada tabel 4.18:

**Tabel 4.18**  
**Analisis Deskriptif Variabel *Financial Self Efficacy***

No.	Interval	Jumlah	Presentase	Kriteria
1	68 – 80	66	17,55%	Sangat Baik
2	55 – 67	154	40,96%	Baik
3	42 – 54	117	31,12%	Cukup Baik
4	29 – 41	32	8,51%	Kurang Baik
5	16 - 28	7	1,86%	Tidak Baik

Sumber: Data Penelitian yang diolah, 2020

Pada Tabel 4.18. dapat dilihat bahwa dari 376 responden mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 yang memiliki *financial self efficacy* yang sangat baik sejumlah 66 mahasiswa atau 17,55%, memiliki *financial self efficacy* kategori baik sejumlah 154 mahasiswa atau 40,96 % dan persentase ini merupakan paling tinggi diantara kategori yang lainnya, kategori cukup baik sebanyak 117 mahasiswa atau 31,12% kemudian yang termasuk ke dalam *financial self efficacy* kategori kurang baik sejumlah 32 mahasiswa atau 8,51% dan kategori memiliki *financial self efficacy* paling rendah yakni tidak

baik sejumlah 7 mahasiswa atau 1,86 %. Berikut hasil rekapitulasi hasil jawaban responden untuk setiap pertanyaan pada variabel memiliki *financial self efficacy* yang tersajikan pada Tabel 4.19:

**Tabel 4.19**

**Rata – rata Dekriptif Per Indikator Variabel *Financial Self Efficacy***

No	Indikator	Rata-rata Skor	Kriteria
1	Kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan	10,7	Baik
2	Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan	10,4	Baik
3	Kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga	10,5	Baik
4	Kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan	10,09	Baik
5	Keyakinan dalam pengelolaan keuangan	6,69	Cukup Baik
6	Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang.	7,19	Baik

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berikut adalah Tabel 4.20 yang merupakan ringkasan analisis rata-rata per indikator berdasarkan tabel jawaban responden yang ada pada Tabel 4.19:

**Tabel 4.20**

**Rata – rata Dekriptif Per Fakultas Variabel *Financial Self Efficacy***

No	Fakultas	Rata-rata Skor	Kriteria
1	Fakultas Ilmu Pendidikan	55,36	Baik
2	Fakultas Bahasa dan Seni	58,14	Baik
3	Fakultas Ilmu Sosial	57,16	Baik
4	Fakultas Matematika dan IPA	56,33	Baik
5	Fakultas Teknik	54,60	Cukup Baik
6	Fakultas Ilmu Keolahragaan	55,42	Baik
7	Fakultas Ekonomi	57,16	Baik
8	Fakultas Hukum	56,74	Baik

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berdasarkan tabel 4.20 dapat dilihat bahwa *financial self efficacy* tiap fakultas termasuk dalam kategori baik, namun fakultas teknik dalam kategori

cukup baik. Fakultas yang memiliki rata-rata skor *financial self efficacy* tertinggi yaitu fakultas bahasa dan seni dengan nilai rata-rata 58,14 dan fakultas yang memiliki rata-rata skor *financial self efficacy* terendah yaitu fakultas teknik dengan nilai rata-rata 54,60.

#### 4.1.1.6. Analisis Statistik Deskriptif Variabel *Parental Norms*

Pada analisis statistik deskriptif variabel *parental norms* diukur dengan menggunakan indikator kualifikasi orang tua, profesi orang tua, perilaku orang tua, pengajaran mengenai keuangan oleh orang tua, status orang tua sebagai model peran untuk anak. Hasil deskriptif statistik variabel *parental norms* dapat dilihat pada Tabel 4.21:

**Tabel 4.21**  
**Deskriptif Statistik Variabel *Parental Norms***

##### Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
PN	376	8,00	40,00	27,3989	5,78139
Valid N (listwise)	376				

Sumber: Data Penelitian yang diolah, 2020

Berdasarkan hasil data penelitian yang telah diolah diketahui bahwa nilai terendah variabel *parental norms* sebesar 8, dan nilai tertinggi 40. Standar deviasi yang dihasilkan sebesar 5,78 dengan rata-rata 27,39. Angka rata-rata pada variabel *parental norms* termasuk dalam kategori cukup baik. Kategori ini mengacu pada tabel 4.22:

**Tabel 4.22**  
**Analisis Deskriptif Variabel *Parental Norms***

No.	Interval	Jumlah	Presentase	Kriteria
1	35 - 41	37	9,84%	Sangat Baik
2	28 - 34	136	36,17%	Baik
3	21 - 27	164	43,62%	Cukup Baik
4	14 - 20	34	9,04%	Kurang Baik
5	7 - 13	5	1,33%	Tidak Baik

Sumber: Data Penelitian yang diolah, 2020

Pada Tabel 4.22 dapat dilihat bahwa dari 376 responden mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017 yang memiliki *parental norms* yang sangat baik sejumlah 37 mahasiswa atau 9,84%, memiliki *parental norms* kategori baik sejumlah 136 mahasiswa atau 36,17%, kategori cukup baik sebanyak 164 mahasiswa atau 43,62% dan persentase ini merupakan paling tinggi diantara kategori yang lainnya, kemudian yang termasuk ke dalam *parental norms* kategori kurang baik sejumlah 34 mahasiswa atau 9,04% dan kategori memiliki *parental norms* paling rendah yakni tidak baik sejumlah 5 mahasiswa atau 1,33%. Berikut hasil rekapitulasi hasil jawaban responden untuk setiap pertanyaan pada variabel memiliki *parental norms* yang tersajikan pada Tabel 4.23:

**Tabel 4.23**  
**Rata – rata Dekriptif Per Indikator Variabel *Parental Norms***

No	Indikator	Rata-rata Skor	Kriteria
1	Kualifikasi Orang Tua	3,4	Cukup Baik
2	Penghasilan Orang Tua	3,4	Cukup Baik
3	Perilaku Orang Tua	7,2	Baik
4	Pengajaran mengenai Keuangan oleh Orang Tua	6,9	Cukup Baik
5	Status Orang Tua sebagai Model Peran untuk Anak	6,5	Cukup Baik

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berikut adalah Tabel 4.24. yang merupakan ringkasan analisis rata-rata per indikator berdasarkan tabel jawaban responden yang ada pada Tabel 4.23.:

**Tabel 4.24.**

**Rata – rata Dekriptif Per Fakultas Variabel *Parental Norms***

No	Fakultas	Rata-rata Skor	Kriteria
1	Fakultas Ilmu Pendidikan	28,27	Baik
2	Fakultas Bahasa dan Seni	28,34	Baik
3	Fakultas Ilmu Sosial	25,71	Cukup Baik
4	Fakultas Matematika dan IPA	27,59	Cukup Baik
5	Fakultas Teknik	28,18	Baik
6	Fakultas Ilmu Keolahragaan	26,54	Cukup Baik
7	Fakultas Ekonomi	26,92	Cukup Baik
8	Fakultas Hukum	26,39	Baik

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berdasarkan tabel 4.24 dapat dilihat bahwa *parental norms* pada fakultas ilmu pendidikan, bahasa dan seni, teknik, dan hukum dalam kategori baik dan fakultas ilmu sosial, matematika dan IPA, keolahragaan serta ekonomi dalam kategori cukup baik. Fakultas yang memiliki rata-rata skor *parental norms* tertinggi yaitu fakultas bahasa dan seni dengan nilai rata-rata 28,34 dan fakultas yang memiliki rata-rata skor *parental norms* terendah yaitu fakultas ilmu sosial dengan nilai rata-rata 25,71.

#### **4.1.2 Analisis Regresi Moderasi (*Moderated Regression Analysis*)**

Analisis MRA digunakan untuk mengetahui pengaruh interaksi (perkalian dua atau lebih variabel independen) antara variabel moderating dengan variabel independen terhadap variabel dependen. Hasil analisis *Moderated Regression Analysis* dengan menggunakan program SPSS statistik 21 sebagai berikut:

**Tabel 4.25**  
**Hasil Uji Regresi Moderasi**

		Coefficients <sup>a</sup>				
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	36,735	,529		69,480	,000
	Zscore: FA	2,292	,428	,306	5,358	,000
	Zscore: FL	,916	,391	,122	2,347	,019
	Zscore: P	1,461	,461	,195	3,167	,002
	Zscore: FSE	1,255	,518	,167	2,424	,016
	MODERASI_1	1,378	,580	,100	2,376	,018
	MODERASI_2	-,242	,517	-,021	-,468	,640
	MODERASI_3	-,263	,585	-,021	-,449	,654
	MODERASI_4	,150	,655	,011	,230	,818

a. Dependent Variable: FMB

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berdasarkan Tabel 4.25. menunjukkan nilai konstanta sebesar 36,735 dan nilai koefisien regresi masing-masing variabel dapat dilihat pada kolom B. *Financial attitude* (FA) memiliki koefisien regresi sebesar 2,292. *Financial literacy* (FL) memiliki koefisien 0,916. Variabel *Peers* (P) memiliki koefisien 1,461, dan variabel *Financial self efficacy* memiliki koefisien 1,255 dan masing-masing koefisien regresi dari nilai selisih mutlak antara variabel independen dan *parental norms* berturut-turut sebesar 1,378, -0,242, -0,263, dan 0,150. Sehingga dapat persamaan *Moderated Regression Analysis* sebagai berikut:

$$Y = 36,735 + 2,292FA + 0,916FL + 1,461P + 1,255FSE + 1,378FAPN - 0,242FLPN - 0,263PPN + 0,150FSEPN$$

#### 4.1.2.1 Hasil Uji Asumsi Klasik

##### 4.1.2.1.1 Hasil Uji Normalitas

Uji normalitas untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual berdistribusi normal. Dasar pengambilan keputusan

adalah nilai signifikansi, yakni jika nilainya lebih besar dari 0,05 maka data berdistribusi normal Uji normalitas salah satunya dapat dilakukan dengan uji statistik *Kolmogorov – Smirnov* dengan menggunakan program SPSS 21. Hasil uji normalitas variabel *financial management behavior* pada Tabel 4.26. sebagai berikut ini:

**Tabel 4.26.**  
**Hasil Uji Normalitas**  
**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**  
**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		376
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	5.21899471
Most Extreme Differences	Absolute	.038
	Positive	.038
	Negative	-.029
Test Statistic		.038
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berdasarkan tabel 4.26 menunjukkan bahwa besarnya nilai signifikan dengan variabel *financial management behavior* sebagai variabel dependen adalah 0,200 atau memiliki nilai diatas 0,05 . Jadi dapat disimpulkan bahwa data pada penelitian ini dikatakan berdistribusi normal.

#### 4.1.2.1.2 Hasil Uji Linieritas

Uji linearitas digunakan untuk mengetahui apakah spesifikasi model yang digunakan sudah benar atau tidak. Penelitian ini menggunakan uji *lagrange*



*multiplier*, estimasi dengan uji ini bertujuan untuk mendapatkan nilai  $c^2$  hitung atau  $(n \times R^2)$ , dan jika hasilnya adalah  $c^2$  hitung  $< c^2$  tabel maka dapat diambil kesimpulan regresi sudah benar atau linear. Hasil uji linearitas dengan menggunakan program SPSS 21 dapat dilihat pada Tabel 4.27 berikut ini:

**Tabel 4.27.**  
**Hasil Uji Linearitas**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,279 <sup>a</sup>	,078	,052	5,11076099

a. Predictors: (Constant), Unstandardized Residual\_5, FSE, Unstandardized Residual\_1, Unstandardized Residual\_2, Unstandardized Residual\_4, Unstandardized Residual\_3, PN, FL, FA, P

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berdasarkan output SPSS pada Tabel 4.27 diatas diperoleh nilai  $R^2$  sebesar 0,000 dengan jumlah  $n = 376$  maka besar  $c^2$  hitung adalah  $376 \times 0,078 = 29,328$  nilai ini dibandingkan dengan  $c^2$  tabel dengan  $df = 371$  dan tingkat signifikansinya 0,05 didapatkan  $c^2$  tabel yakni sebesar 416,9132, karena  $c^2$  hitung  $< c^2$  tabel maka dapat disimpulkan bahwa model regresi adalah benar atau linear.

#### 4.1.2.1.3 Hasil Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Mendeteksi adanya multikolinieritas dalam model regresi pada penelitian ini dengan melihat angka dari *tolerance* dan *variance inflation factor* (VIF). Dasar pengambilan keputusan dalam multikolinieritas adalah jika nilai *tolerance*  $> 0,10$  dan *VIF*  $< 10$  maka data penelitian dapat dikatakan tidak terjadi multikolinieritas. Hasil uji

multikolinieritas *financial management behavior* sebagai variabel dependen dapat dilihat dalam Tabel 4.28. sebagai berikut ini:

**Tabel 4.28.**  
**Hasil Uji Multikolinieritas**

Model		Coefficients <sup>a</sup>						
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	7.498	1.546		4.850	.000		
	Financial Attitude(X1)	.196	.061	.191	3.196	.002	.365	2.736
	Financial Literacy(X2)	.087	.038	.112	2.253	.025	.533	1.875
	Peers(X3)	.182	.067	.163	2.743	.006	.370	2.700
	Financial Self-Efficacy(X4)	.087	.043	.135	2.033	.043	.295	3.394
	Parental Norm(Z)	.333	.065	.257	5.159	.000	.528	1.893

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior(Y)

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berdasarkan Tabel 4.28. menunjukkan hasil bahwa semua variabel independen mempunyai angka *tolerance* > 0,10 dan VIF < 10, sehingga dapat dikatakan bahwa variabel *financial management behavior* sebagai variabel dependen tidak terjadi multikolinieritas pada model regresi.

#### 4.1.2.1.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk mendeteksi apakah varians dari residual unit analisis atau pengamatan yang satu dengan unit analisis yang lain terjadi kesamaan atukah berbeda. Model regresi yang baik adalah homokedastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas. Uji yang digunakan yaitu uji *glejser* dengan alat analisis SPSS 21. Apabila variabel independen signifikan secara statistik tidak mempengaruhi variabel dependen maka tidak terdapat indikasi terjadi heteroskedastisitas. Hal ini dapat dilihat apabila dari probabilitas

signifikasinya diatas tingkat kepercayaan 5% atau  $> 0,05$ . Berikut hasil uji glejser dapat dilihat pada Tabel 4.29:

**Tabel 4.29**  
**Hasil Uji Heteroskedastisitas**

Coefficients <sup>a</sup>					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	2,638	,940		2,807	,005
Financial Attitude(X1)	-,025	,037	-,058	-,677	,499
Financial Literacy(X2)	,041	,023	,124	1,751	,081
Peers(X3)	-,009	,040	-,018	-,213	,831
Financial Self-Efficacy(X4)	-,008	,026	-,028	-,300	,765
Parental Norm(Z)	,046	,039	,083	1,166	,244

a. Dependent Variable: Abs\_res

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Berdasarkan tabel 4.29 menunjukkan bahwa Berdasarkan tabel 4.18 menunjukkan bahwa semua variabel bebas mempunyai nilai signifikansi  $>$  dari tingkat signifikansi 5% atau  $> 0,05$ . Sehingga dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas dan tergolong data yang baik.

### 4.1.3 Hasil Uji Hipotesis

#### 4.1.3.1 Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t)

Uji statistik t dilakukan untuk menguji pengaruh variabel independen secara individual terhadap variabel dependen. Berikut hasil uji t dalam penelitian ini dengan bantuan SPSS 21 pada Tabel 4.30:

**Tabel 4.30.**  
**Hasil Uji Hipotesis**

		Coefficients <sup>a</sup>				
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	36,735	,529		69,480	,000
	Zscore: FA	2,292	,428	,306	5,358	,000
	Zscore: FL	,916	,391	,122	2,347	,019
	Zscore: P	1,461	,461	,195	3,167	,002
	Zscore: FSE	1,255	,518	,167	2,424	,016
	MODERASI_1	1,378	,580	,100	2,376	,018
	MODERASI_2	-,242	,517	-,021	-,468	,640
	MODERASI_3	-,263	,585	-,021	-,449	,654
	MODERASI_4	,150	,655	,011	,230	,818

a. Dependent Variable: FMB

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

Tabel 4.26 menunjukkan bahwa *financial attitude* diperoleh t hitung 5,358 dan memiliki nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$  maka *financial attitude* dalam penelitian ini secara parsial berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*. Koefisien beta bernilai positif menunjukkan pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* adalah positif. Hal demikian berarti H1 yang berbunyi *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dinyatakan diterima.

*Financial literacy* diperoleh t hitung 2,347 dan memiliki nilai signifikansi sebesar  $0,019 < 0,05$  maka *financial literacy* dalam penelitian ini secara parsial berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*. Koefisien beta bernilai positif menunjukkan pengaruh *financial literacy* terhadap *financial management behavior* adalah positif. Hal tersebut berarti H2 yang berbunyi *financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dinyatakan diterima.

*Peers* diperoleh t hitung 3,167 dengan memiliki nilai signifikansi sebesar  $0,002 > 0,05$  maka *peers* dalam penelitian ini secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior*. Koefisien beta bernilai positif menunjukkan *peers* terhadap *financial management behavior* adalah positif. Hal tersebut berarti H3 yang berbunyi *Peers* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dinyatakan diterima.

*Financial Self Efficacy* diperoleh t hitung 2,424 dengan memiliki nilai signifikansi sebesar  $0,016 > 0,05$  maka *Financial Self Efficacy* dalam penelitian ini secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior*. Koefisien beta bernilai positif menunjukkan *Financial Self Efficacy* terhadap *financial management behavior* adalah positif. Hal tersebut berarti H3 yang berbunyi *Financial Self Efficacy* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dinyatakan diterima.

Interaksi *financial attitude* dan *parental norms* diperoleh t hitung 2,376 dan memiliki nilai signifikansi sebesar  $0,018 > 0,05$  maka *Financial attitude* dan *parental norms* dalam penelitian ini secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior*. Koefisien beta bernilai positif menunjukkan pengaruh interaksi *financial attitude* dan *parental norms* adalah positif, sehingga H5 yang berbunyi *financial attitude* secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior* dengan *parental norms* sebagai variabel moderating dinyatakan diterima.

Interaksi *financial literacy* dan *parental norms* diperoleh t hitung -0,468 dan memiliki nilai signifikansi sebesar  $0,640 < 0,05$  maka *Financial literacy* dan

*parental norms* dalam penelitian ini secara parsial berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *financial management behavior*. Koefisien beta bernilai negatif menunjukkan pengaruh interaksi *financial literacy* dan *parental norms* adalah negatif, sehingga H6 yang berbunyi *financial literacy* secara parsial berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dengan *parental norms* sebagai variabel moderating dinyatakan ditolak.

Interaksi *peers* dan *parental norms* diperoleh t hitung -0,449 dan memiliki nilai signifikansi sebesar  $0,654 > 0,05$  maka *peers* dan *parental norms* dalam penelitian ini secara parsial berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *financial management behavior*. Koefisien beta bernilai negatif menunjukkan pengaruh interaksi *peers* dan *parental norms* adalah negatif, sehingga H7 yang berbunyi *peers* secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* dengan *parental norms* sebagai variabel moderating dinyatakan ditolak.

Interaksi *financial self efficacy* dan *parental norms* diperoleh t hitung 0,230 dan memiliki nilai signifikansi sebesar  $0,818 > 0,05$  maka *Financial self efficacy* dan *parental norms* dalam penelitian ini secara parsial berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *financial management behavior*. Koefisien beta bernilai positif menunjukkan pengaruh interaksi *financial self efficacy* dan *parental norms* adalah positif, sehingga H8 yang berbunyi *financial self efficacy* secara parsial berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dengan *parental norms* sebagai variabel moderating dinyatakan ditolak.

**Tabel 4.31.**  
**Ringkasan Hasil Uji Hipotesis**

No	Hipotesis	Keterangan	Koefisien	t hitung	Sig	Hasil
1	H1	<i>Financial attitude</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i>	2,292	5,358	0,000	Diterima
2	H2	<i>Financial literacy</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i>	0,916	2,347	0,019	Diterima
3	H3	<i>Peers</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i>	1,461	3,167	0,002	Diterima
4	H4	<i>Financial self efficacy</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i>	1,255	2,424	0,016	Diterima
5	H5	<i>Parental Norms</i> memoderasi hubungan <i>financial attitude</i> terhadap <i>financial management behavior</i> .	1,378	2,376	0,018	Diterima
6	H6	<i>Parental Norms</i> memoderasi hubungan <i>financial literacy</i> terhadap <i>financial management behavior</i> .	-0,242	-0,468	0,640	Ditolak
7	H7	<i>Parental Norms</i> memoderasi hubungan <i>peers</i> terhadap <i>financial management behavior</i> .	-0,263	-0,449	0,654	Ditolak

No	Hipotesis	Keterangan	Koefisien	t hitung	Sig	Hasil
8	H8	<i>Parental Norms memoderasi hubungan financial self efficacy terhadap financial management behavior.</i>	0,150	0,230	0,818	Ditolak

Sumber: Data Penelitian yang Diolah, 2020

#### 4.1.3.2 Hasil Uji Koefisien Determinasi

##### 4.1.3.2.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Koefisien determinasi digunakan untuk mengukur seberapa jauh kemungkinan model dalam menerangkan variabel independen. Nilai koefisien determinasi yaitu antara nol sampai dengan satu. Nilai  $R^2$  yang kecil menunjukkan kemampuan variabel independen yang meliputi variabel *financial attitude*, *financial literacy*, *peers*, dan *financial self efficacy*, serta interaksi antara variabel independen dengan variabel moderating yaitu *parental norms*. Hasil uji ini menggunakan *IBM SPSS Statistic 21*. Berikut hasil uji determinasi simultan :

**Tabel 4.32**

#### Hasil uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,700 <sup>a</sup>	,490	,479	5,41477

a. Predictors: (Constant), Moderasi\_4, Zscore: Financial Literacy(X2), Moderasi\_1, Moderasi\_2, Zscore: Financial Attitude(X1), Moderasi\_3, Zscore: Peers(X3), Zscore: Financial Self-Efficacy(X4)

Sumber: Data Penelitian yang diolah, 2020

Berdasarkan tabel 4.32 nilai adjusted  $R^2$  adalah 0,490. Hal ini menunjukkan bahwa sebesar 49,0% variabel *financial management behavior* mampu dijelaskan oleh variabel independen meliputi *financial attitude*, *financial*



*literacy, peers, dan financial self efficacy* serta selisih mutlak variabel independen yaitu *financial attitude, financial literacy, peers, dan financial self efficacy* dengan variabel moderating yaitu *parental norms*. Sedangkan sisanya, yang didapat dari  $100\% - 49,0\% = 51,0\%$  dijelaskan oleh sebab-sebab lain di luar model.

#### 4.1.3.2.2 Koefisien Determinasi Parsial ( $r^2$ )

Koefisien determinasi parsial digunakan untuk mengetahui besaran kontribusi pada masing-masing variabel, dimana nilai koefisien determinasi adalah antar 0 dan 1. Pengaruh setiap variabel semakin mendekati angka 1 maka semakin besar pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara individual. Koefisien determinasi secara parsial dapat dilihat pada Tabel 4.33:

**Tabel 4.33**  
**Hasil Koefisien Determinasi Parsial ( $r^2$ )**

		Coefficients <sup>a</sup>					Correlations		
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Zero-order	Partial	Part
		B	Std. Error	Beta					
1	(Constant)	36,735	,529		69,480	,000			
	Zscore: Financial Attitude(X1)	2,292	,428	,306	5,358	,000	,631	,269	,200
	Zscore: Financial Literacy(X2)	,916	,391	,122	2,347	,019	,520	,122	,087
	Zscore: Peers(X3)	1,461	,461	,195	3,167	,002	,603	,163	,118
	Zscore: Financial Self-Efficacy(X4)	1,255	,518	,167	2,424	,016	,622	,126	,090
	Moderasi_1	1,378	,580	,100	2,376	,018	,145	,123	,089
	Moderasi_2	-,242	,517	-,021	-4,468	,640	,049	-,024	-,017
	Moderasi_3	-,263	,585	-,021	-4,449	,654	,054	-,023	-,017
	Moderasi_4	,150	,655	,011	,230	,818	-,011	,012	,009

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior(Y)

Berdasarkan Tabel 4.33. di atas koefisien determinasi parsial ( $r^2$ ) untuk variabel *financial attitude* adalah  $(0,269)^2 \times 100\% = 7,24\%$  hal ini menunjukkan bahwa *financial attitude* secara parsial mempengaruhi *financial management behavior* mahasiswa sebesar 7,24%. Koefisien determinasi parsial ( $r^2$ ) *financial*

*literacy* sebesar  $(0,122)^2 \times 100\% = 1,49\%$ , dapat disimpulkan bahwa *financial literacy* berpengaruh terhadap *financial management behavior* sebesar 1,49%.

Variabel *Peers* memiliki koefisien determinasi parsial ( $r^2$ ) sebesar  $(0,163)^2 \times 100\% = 2,66\%$  yang berarti bahwa *peers* berpengaruh terhadap *financial management behavior* sebesar 2,66%. Hasil uji determinansi parsial tabel 4.32 menunjukkan bahwa nilai koefisien determinasi parsial variabel *financial self efficacy* sebesar 0,126. Nilai tersebut kemudian dikuadratkan dan dipresentasikan  $(0,126)^2 \times 100\% = 1,59\%$ . Maka dapat disimpulkan apabila variabel lain dianggap konstan maka variabel *financial self efficacy* sebesar 2,16% terhadap *financial management behavior*.

Variabel *financial attitude* dengan *parental Norms* pada Tabel 4.33 memiliki koefisien determinasi parsial ( $r^2$ ) sebesar  $(0,123)^2 \times 100\% = 1,51\%$  yang berarti bahwa variabel *financial attitude* dan *parental Norms* berpengaruh terhadap *financial management behavior* sebesar 1,51%. Variabel *financial literacy* dengan *parental Norms* mempunyai koefisien determinasi parsial ( $r^2$ ) sebesar  $(-0,024)^2 \times 100\% = 0,06\%$  dan memiliki arti bahwa variabel *financial literacy* dan *parental norms* berpengaruh terhadap *financial management behavior* sebesar 0,06%. Variabel *peers* dengan *parental norms* mempunyai koefisien determinasi parsial ( $r^2$ ) sebesar  $(-0,023)^2 \times 100\% = 0,05\%$  dan memiliki arti bahwa variabel *peers* dan *parental norms* berpengaruh terhadap *financial management behavior* sebesar 0,05%. Tabel 4.33 uji determinasi parsial disimpulkan bahwa nilai koefisien determinasi parsial variabel *financial self efficacy* dengan *parental norms* sebesar 0,012. Nilai tersebut kemudian

dikuadratkan dan dipresentasikan  $(0,012)^2 \times 100\% = 0,01\%$ . Maka dapat disimpulkan apabila variabel lain dianggap konstan maka *variabel financial self efficacy* dan *parental norms* sebesar 0,01% terhadap *financial management behavior*.

## **4.2. Pembahasan Hasil Penelitian**

### **4.2.1 Pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior*.**

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial attitude* memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*, hal ini ditunjukkan dengan nilai t hitungnya 5,358 dengan signifikansi  $0,000 > 0,05$ . Nilai koefisien regresi *financial attitude* menunjukkan nilai arah positif dengan *financial management behavior* yang berarti bahwa *financial attitude* berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap *financial management behavior* mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017, sehingga hipotesis pertama pada penelitian ini diterima.

Hasil ini sesuai dengan *theory planned of behavior* (Ajzen, 2005), dimana komponen sikap (*attitude*) menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi perilaku dalam hal ini adalah *financial attitude* mempengaruhi *financial management behavior*, jika seseorang memiliki sikap positif akan perilaku keuangannya maka semakin baik pengelolaan keuangannya. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Herdijono *et al* (2016) dan juga Mien & Thao (2015) yakni *financial attitude* memiliki pengaruh terhadap *financial management*

*behavior* secara positif dan signifikan. Sikap keuangan mampu mengarahkan seseorang dalam mengatur berbagai perilaku keuangan.

Hal tersebut juga didukung dengan analisis statistik deskriptif pada variabel *financial attitude* yang termasuk dalam kategori baik. *Financial attitude* yang baik akan berdampak pada *financial management behavior* yang baik pula, karena sikap dapat mempengaruhi perilaku seseorang. Seseorang dengan tingkat *financial attitude* yang baik akan menunjukkan cara berpikir yang baik pula mengenai uang yang meliputi sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari, sikap terhadap rencana penghematan, sikap terhadap manajemen keuangan, dan sikap terhadap kemampuan keuangan masa depan.

Indikator sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari, rata-rata mahasiswa termasuk ke dalam kategori baik, mahasiswa Universitas Negeri Semarang angkatan tahun 2017 memiliki sikap yang positif terhadap perilaku keuangan sehari-harinya seperti merasa tenang ketika sudah membayar semua tagihan, dan merasa nyaman mampu melakukan penghematan dalam pengeluaran uang, hal demikian baik untuk diterapkan dalam kehidupan sehari-hari agar terhindar dari adanya masalah keuangan. Indikator yang kedua yakni sikap terhadap rencana penghematan dimana hasil analisis deskriptif menunjukkan dalam kategori baik. Mahasiswa memiliki sikap yang baik terhadap rencana penghematan, karena mahasiswa merasa yakin bahwa cara mengelola uang saat ini akan berpengaruh terhadap kondisi keuangan masa yang akan datang, sehingga mereka berfikir akan lebih baik jika memiliki asuransi kesehatan, pendidikan,

tabungan ataupun lainnya untuk masa depan yang lebih baik dengan harapan dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan dimasa yang akan datang.

Indikator yang ketiga yaitu sikap terhadap manajemen keuangan yang juga termasuk dalam kategori baik, hal ini menunjukkan bahwa mahasiswa merasa sikap terhadap manajemen keuangan seperti bijaksana dalam pengeluaran, berhati-hati dalam menyimpan uang dan melakukan pencatatan keuangan dengan baik merupakan suatu hal yang penting untuk diterapkan dalam perilaku pengelolaan keuangan. Indikator yang terakhir yaitu sikap terhadap kemampuan keuangan masa depan dengan hasil analisis statistik deskriptif tergolong dalam kategori baik, sikap terhadap kemampuan keuangan masa depan dimana mahasiswa merasa percaya dan yakin bahwa keuangan masa depan perlu juga untuk dipersiapkan sejak sekarang seperti halnya menabung, melakukan investasi. Hal ini bertujuan untuk mempersiapkan masa depan yang lebih baik. Oleh karena itu, berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa apabila semakin tinggi *financial attitude* seseorang maka akan semakin baik pula *financial management behavior* seseorang.

#### **4.2.2 Pengaruh *Financial Literacy* terhadap *Financial Management Behavior*.**

Pada penelitian ini menunjukkan hasil bahwa *financial literacy* memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*, hal ini ditunjukkan dengan nilai t hitungnya 2,347 dengan signifikansi  $0,019 > 0,05$ . Nilai koefisien regresi *financial literacy* menunjukkan nilai arah positif dengan *financial management behavior* yang dapat diartikan bahwa *financial literacy* berpengaruh secara

signifikan dan positif terhadap *financial management behavior* mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017, sehingga hipotesis kedua pada penelitian ini diterima.

Hasil penelitian ini sesuai dengan teori belajar sosial yang dicetuskan oleh Bandura (1999), bahwa *Financial literacy* memiliki peranan sebagai proses kognitif yang memiliki pengaruh terhadap pembelajaran yang berkaitan dengan perilaku pengelolaan keuangan. Sehingga, apabila seseorang memiliki literasi keuangan yang baik maka semakin baik pula pengelolaan keuangannya. Seseorang yang memiliki konsep keuangan yang baik dapat mengelola keuangan secara lebih bijak. Hasil ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Selcuk (2015), dan Herawati (2015) yang menyatakan bahwa *financial literacy* memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior* secara positif dan signifikan.

Pada hasil analisis statistik deskriptif variabel *financial literacy* termasuk dalam kategori cukup baik. Sedangkan, untuk rata-rata per indikator pada indikator pertama yaitu pengetahuan keuangan secara umum yang meliputi pemahaman pengelolaan keuangan dan manfaat dari melakukan pengelolaan keuangan yang tepat dalam kategori baik, hal ini menunjukkan bahwa pemahaman seseorang terkait dengan pengelolaan keuangan merupakan sesuatu yang penting untuk dimiliki oleh setiap orang karena semakin baik pemahaman seseorang mengenai pengelolaan keuangan maka akan semakin baik pula penerapan pengelolaan keuangannya dalam kehidupan sehari-hari. Indikator kedua yaitu terkait dengan tabungan dan pinjaman tergolong dalam kategori cukup baik dimana mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan

2017 sudah mampu memahami terkait dengan fungsi tabungan, cara meminjam uang di lembaga keuangan, serta sudah memiliki tabungan di salah satu lembaga keuangan. Mahasiswa yang paham bagaimana cara menabung, manfaat menabung dan dapat membedakan jenis tabungan yang ada akan membuat mahasiswa mampu mengalokasikan dana untuk ditabung sesuai dengan kebutuhan.

Indikator ketiga yaitu terkait dengan asuransi meliputi pemahaman terkait asuransi, manfaat yang diperoleh, jenis-jenis asuransi, dan penggunaan layanan asuransi dalam kategori baik. Serta, indikator terakhir yaitu investasi yang tergolong dalam kategori cukup baik, mahasiswa mampu memahami jenis investasi, tujuan dan keuntungan dari investasi, serta sebagian besar mahasiswa sudah memahami cara melakukan investasi. Jadi dapat diartikan bahwa mahasiswa yang memiliki kemampuan dan ketrampilan dalam hal keuangannya maka akan semakin percaya diri dalam pengelolaan keuangannya serta dalam penggunaan produk jasa keuangan. Sehingga dapat disimpulkan *financial literacy* yang baik pada seseorang mampu memberikan dampak yang baik terhadap *financial management behavior*, karena literasi dapat digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan dalam pencapaian kesejahteraan.

#### **4.2.3. Pengaruh *Peers* terhadap *Financial Management Behavior*.**

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan 2017 menunjukkan hasil bahwa *peers* memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*, hal ini ditunjukkan dengan nilai t hitungnya 3,167 dengan signifikansi  $0,002 > 0,05$ . Nilai koefisien regresi *peers* menunjukkan nilai arah positif dengan *financial management*

*behavior* yang dapat diartikan bahwa *peers* berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap *financial management behavior* mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017, sehingga hipotesis ketiga pada penelitian ini diterima.

Penelitian ini sejalan dengan *Theory of Planned Behavior* (Ajzen, 2005) dimana teman sebaya (*peers*) mampu mewakili interaksi dengan lingkungan yang dapat mengubah seseorang agar memiliki perilaku yang baik dalam mengelola keuangan serta mampu memiliki pengaruh yang positif untuk memudahkan individu dalam mengatur dan melakukan perilaku pengelolaan keuangan. Oleh karena itu, hasil dari penelitian ini selaras dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Wulandari & Hakim (2013) dan juga Chotimah & Rohayati (2015) yang menyatakan bahwa teman sebaya berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa.

Pada hasil analisis statistik deskriptif variabel *peers* termasuk dalam kategori cukup baik. Hasil untuk rata-rata pada indikator persaingan dan penyesuaian dalam kategori baik, dimana teman sebaya dapat memberikan motivasi yang positif sehingga seseorang merasa mampu mengelola keuangannya dengan baik dan melalui teman sebaya, seseorang dapat menyesuaikan diri serta mempermudah dalam bertukar pikiran terkait pengelolaan keuangannya.

Selanjutnya, untuk rata-rata pada indikator kerjasama, penerimaan serta perpaduan dalam kategori cukup baik. Hal ini menunjukkan bahwa teman sebaya cukup baik dalam memberikan informasi, memberikan dukungan, serta menjadikan seseorang untuk belajar menerima saran ataupun ajakan positif



mengenai cara mengelola keuangan dengan baik. Sehingga dapat disimpulkan apabila *peers* pada seseorang dalam keadaan cukup baik maka akan berdampak pada *financial management behavior* yang cukup baik pula, karena pengaruh dari orang sekitar dapat mempengaruhi perilaku seseorang.

#### **4.2.4 Pengaruh *Financial Self Efficacy* terhadap *Financial Management Behavior*.**

Penelitian yang telah dilakukan pada mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang angkatan 2017 menunjukkan hasil bahwa *financial self efficacy* memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*, hal ini ditunjukkan dengan nilai t hitungnya 2,424 dengan signifikansi  $0,016 > 0,05$ . Nilai koefisien regresi *financial self efficacy* menunjukkan nilai arah positif dengan *financial management behavior* yang dapat diartikan bahwa *financial self efficacy* berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap *financial management behavior* mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017, sehingga hipotesis keempat pada penelitian ini diterima.

Hasil penelitian ini sejalan dengan teori belajar sosial (Bandura, 1999), dimana terdapat hubungan antara peristiwa-peristiwa batiniah yang dimaksud mempengaruhi persepsi dan tindakan adalah *financial self-efficacy* dan perilaku yang dimaksud adalah *financial management behavior*. Efikasi keuangan mampu meningkatkan cara pengelolaan keuangan sehingga kepuasan keuangan dapat dirasakan individu. Penelitian ini sejalan dengan beberapa penelitian terdahulu antara lain: Qamar *et al* (2016) dan Rizkiawati & Asandimitra (2018) yang juga

menemukan pengaruh positif yang signifikan antara *financial self-efficacy* terhadap *financial management behavior*.

Hasil penelitian ini juga didukung dengan hasil analisis statistik deskriptif variable *financial self efficacy* yang termasuk dalam kategori baik, selain itu hasil rata-rata pada indikator kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan, kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan, kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga, kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan, dan keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang dalam kategori yang baik, selanjutnya rata-rata pada indikator keyakinan dalam pengelolaan keuangan dalam kategori cukup baik. Hal ini menjelaskan bahwa *financial self efficacy* memiliki peranan yang penting untuk mewujudkan perilaku keuangan yang baik.

Sehingga dapat disimpulkan apabila *financial self efficacy* pada seseorang dalam keadaan baik maka akan berdampak pada *financial management behavior* yang baik pula, karena keyakinan dalam diri seseorang terhadap sesuatu dapat mempengaruhi perilaku seseorang. Apabila *financial self efficacy* seseorang baik maka 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, keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang akan semakin baik pula.

#### **4.2.5 Parental Norms Memoderasi Pengaruh Financial Attitude terhadap Financial Management Behavior.**

Hasil uji moderasi menunjukkan nilai t hitung antara variabel *financial attitude* dengan *parental norms* adalah sebesar 2,376 dengan signifikansi  $0,018 < 0,05$  dengan nilai koefisien regresi yang menunjukkan nilai positif. Hipotesis kelima yang menyatakan *financial attitude* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior* dengan *parental norms* sebagai variabel moderating diterima. Variabel *financial attitude* dan *parental norms* memiliki kontribusi secara parsial sebesar 1,51%.

Mahasiswa yang menerapkan *parental norms* pada kegiatan pengelolaan keuangannya sehari-hari menyadari bahwa segala dampak dari perilaku yang dilakukan merupakan suatu hal yang telah dipertimbangkan berdasarkan pengetahuan dan pemahaman yang telah diperoleh dari orang tuanya. Sikap merupakan tanggapan atau respon terhadap suatu objek tertentu. Mahasiswa yang memiliki sikap positif terhadap pengelolaan keuangan dengan keyakinan bahwa mereka mampu menentukan nasib mereka berdasarkan pemahaman dan keterampilan yang telah diberikan oleh kedua orang tuanya akan mendorong mahasiswa berperilaku keuangan yang baik dan bertanggung jawab.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *parental norms* mampu memoderasi pengaruh antara *financial attitude* terhadap *financial management behavior*. Menurut *Theory of Planned Behavior* (Ajzen, 2005) dijelaskan bahwa *parental norms* merupakan salah satu faktor yang mampu mempengaruhi niat seseorang, dimana *parental norms* digambarkan sebagai norma subjektif yaitu

pemikiran orang lain yang akan mendukung atau tidak mendukung seseorang dalam melakukan sesuatu. *Parental norms* dapat memperkuat sikap terhadap perilaku apabila individu yakin bahwa norma orang tua mampu memberikan dukungan yang positif baginya.

Mahasiswa yang menerapkan *parental norms* meyakini bahwa mereka mampu mengontrol tujuan dan kemauannya sehingga mereka mampu bertanggung jawab atas sikap keuangannya (*financial attitude*) terhadap perilaku pengelolaan keuangannya (*financial management behavior*). Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa sikap keuangan (*financial attitude*) yang positif didukung dengan *parental norms* maka berpengaruh terhadap *financial management behavior* yang baik.

#### **4.2.6 Parental Norms Memoderasi Pengaruh Financial Literacy Terhadap Financial Management Behavior.**

Hasil uji moderasi menunjukkan nilai t hitung antara variabel *financial literacy* dengan *parental norms* adalah sebesar -0,468 dengan signifikansi  $0,640 < 0,05$  dengan nilai koefisien regresi yang menunjukkan nilai negatif. Hipotesis keenam yang menyatakan *financial literacy* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior* dengan *parental norms* sebagai variabel moderating ternyata mampu berubah menjadi negatif sehingga hipotesis ditolak. Variabel *financial literacy* dan *parental norms* memiliki kontribusi secara parsial sebesar 0,06%.

Hasil tersebut bertolak belakang dengan *Theory of Planned Behavior* (Ajzen, 2005) yang mengungkapkan bahwa *Parental Norms* mampu memoderasi

hubungan *Financial Literacy* terhadap *Financial Management Behavior*. Arah hubungan yang negatif dapat dikaitkan dengan tidak adanya sinkronisasi antara faktor internal dan eksternal antar variabel. Hal tersebut juga dapat dilihat dari indikator tabungan dan investasi dalam *financial literacy* yang masih tergolong cukup, dimana literasi mahasiswa terhadap kedua hal tersebut dapat dikatakan masih setengah-setengah. Mahasiswa cenderung masih memahami secara teoritis dan masih kurang secara praktik.

Selain itu, adanya arah hubungan yang negatif dapat disebabkan karena ketidaktahuan mahasiswa terhadap pentingnya manajemen keuangan itu sendiri. Oleh karena itu, meskipun mahasiswa sudah memiliki pengetahuan atau literasi keuangan yang cukup baik yang diperoleh di perkuliahan ataupun dari lingkungan keluarganya namun mereka belum mampu menerapkan literasi tersebut ke dalam pengelolaan keuangan mereka secara tepat. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Maulita & Mersa (2017), dan juga Yap *et al* (2016) yang menunjukkan bahwa *financial literacy* tidak memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*. Sehingga dapat disimpulkan *financial literacy* yang tidak diperkuat dengan *parental norms* yang baik maka *financial management behavior* yang dimiliki menjadi bias dan dapat cenderung ke arah pemahaman yang negatif.

#### **4.2.7 Parental Norms Memoderasi Pengaruh Peers terhadap Financial Management Behavior.**

Hasil uji moderasi menunjukkan nilai t hitung antara variabel *peers* dengan *parental norms* adalah sebesar -0,449 dengan signifikansi  $0,654 < 0,05$

dengan nilai koefisien regresi yang menunjukkan nilai negatif. Hipotesis ketujuh yang menyatakan *peers* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior* dengan *parental norms* sebagai variabel moderating ditolak. Variabel *peers* dan *parental norms* memiliki kontribusi secara parsial sebesar 0,05%.

Hasil penelitian ini sesuai dengan *Theory of planned behavior* oleh Ajzen (2005) yang berpendapat bahwa norma subjektif merupakan pemikiran orang lain yang bersifat positif ataupun negatif yang akan digunakan sebagai acuan dalam bertindak. Persamaan yang ada dalam teman sebaya seringkali akan berpengaruh positif dan negatif pada individu untuk berperilaku. Pada penelitian ini, arah hubungan yang ditunjukkan adalah negatif, sehingga perilaku yang ditunjukkan juga mengarah pada hal negatif.

Hal ini dapat disebabkan karena kurangnya kebiasaan diskusi masalah-masalah pengelolaan keuangan di kalangan teman sebayanya. Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian Santrock (2007) yang menjabarkan bahwa teman sebaya merupakan sekumpulan orang dengan tingkat umur dan tingkat kedewasaan yang hampir sama sehingga teman sebaya mampu memberikan pengaruh negatif, remaja cenderung ingin memberontak melawan ketentuan-ketentuan sosial yang baku sehingga memberikan dampak yang kurang baik terhadap manajemen keuangan pribadinya sendiri (Kasali, 2001). Hal inilah yang mengakibatkan norma-norma orang tua tidak dapat diterapkan secara maksimal.

Furman & buhrmester dalam Santrock (2007) juga mengatakan bahwa remaja lebih banyak bergantung pada teman dibandingkan dengan orang tua untuk

memuaskan kebutuhan mereka akan pertemanan, harga diri dan yang menyangkut bagaimana kehidupan keuangannya. Oleh karena itu, perilaku teman sebaya yang negatif secara tidak langsung akan mengontrol individu untuk bertindak ke arah yang negatif pula. Sehingga, dapat disimpulkan bahwa *parental norms* tidak mampu memoderasi pengaruh *peers* terhadap *financial management behavior* dikarenakan dominasi teman sebaya lebih tinggi dibandingkan dengan norma-norma orang tua ketika seseorang mulai menginjak usia dewasa, serta lebih cenderung mengikuti bagaimana teman sebaya mereka berperilaku.

#### **4.2.8 Parental Norms Memoderasi Pengaruh Financial Self Efficacy terhadap Financial Management Behavior.**

Hasil uji moderasi menunjukkan nilai t hitung antara variabel *financial self efficacy* dengan *parental norms* adalah sebesar 0,230 dengan signifikansi  $0,818 < 0,05$  dengan nilai koefisien regresi yang menunjukkan nilai positif. Hipotesis kedelapan yang menyatakan *financial self efficacy* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial management behavior* dengan *parental norms* sebagai variabel moderating ditolak. Variabel *financial self efficacy* dan *parental norms* memiliki kontribusi secara parsial sebesar 0,01%.

Hasil ini penelitian ini tidak sejalan dengan *theory of planned behavior* (Ajzen, 2005), dimana *parental norms* yang mewakili *subjective norms* tidak mampu memperkuat pengaruh *self efficacy* seseorang terhadap *financial management behavior*. Hubungan yang ditunjukkan dalam penelitian ini merupakan hubungan yang positif akan tetapi tidak signifikan, sehingga *financial self efficacy* tidak memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior*.

Hasil penelitian ini sejalan dengan yang dilakukan oleh Farrell *et al* (2016) yang menemukan tidak adanya pengaruh *financial self efficacy* terhadap perilaku wanita dalam keputusan asuransi.

Tidak adanya pengaruh *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior* dapat disebabkan karena masih kurangnya dukungan atau persuasi dari lingkungan sekitarnya khususnya lingkungan keluarga, hal tersebut ditunjukkan dengan hasil uji deskriptif *financial self efficacy* pada indikator keyakinan dalam pengelolaan keuangan yang masih menunjukkan hasil yang cukup meskipun secara keseluruhan dapat dikategorikan baik dan juga pada indikator *parental norms* yang masih menunjukkan kategori cukup. Hal tersebut dapat diartikan bahwa keyakinan seseorang akan pengelolaan keuangannya tidak akan maksimal apabila norma-norma orang tua yang diberikan tidak diterapkan secara maksimal.

Hasil tersebut sejalan dengan Feist (2008) yang menyatakan bahwa salah satu sumber yang dapat mempengaruhi *financial self efficacy* seseorang salah satunya adalah persuasi sosial (*social persuasion*). Persuasi sosial merupakan penguatan diri yang didapatkan dari orang lain. Seseorang yang memperoleh persuasi sosial yang positif, dapat membuat orang tersebut meraih kesuksesannya. Dengan kesuksesan tersebut, tentunya akan membantu meningkatkan efikasi diri seseorang. Akan tetapi, hal tersebut juga dapat berlaku sebaliknya apabila persuasi yang diperoleh seseorang tersebut belum maksimal maka keyakinan yang ada pada seseorang tersebut juga akan bersifat ragu-ragu atau setengah-setengah. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa *financial self efficacy* tidak akan diperoleh



secara maksimal apabila dukungan yang diberikan oleh lingkungan sekitarnya tidak maksimal pula.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1 Simpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, maka dapat diperoleh simpulan sebagai berikut:

1. Ada pengaruh positif signifikan *financial attitude* terhadap *financial management* behavior mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang.
2. Ada pengaruh positif signifikan *financial literacy* terhadap *financial management* behavior mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang.
3. Ada pengaruh positif signifikan *peers* terhadap *financial management* behavior mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang.
4. Ada pengaruh positif signifikan *financial self efficacy* terhadap *financial management* behavior mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang.
5. *Parental norms* mampu memoderasi pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management* behavior mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang.
6. *Parental norms* tidak mampu memoderasi pengaruh *financial literacy* terhadap *financial management* behavior mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang.
7. *Parental norms* tidak mampu memoderasi pengaruh *peers* terhadap *financial management* behavior mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang.

8. *Parental norms* tidak mampu memoderasi pengaruh *financial self efficacy* terhadap *financial management* behavior mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang.

## 5.1 Saran

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

1. Berdasarkan hasil analisis deskriptif menunjukkan bahwa variabel *financial management behavior* termasuk dalam kategori cukup baik, oleh karena itu mahasiswa diharapkan untuk selalu meningkatkan *financial management behavior* mereka dengan mulai membiasakan diri berperilaku mengelola keuangan yang baik seperti membuat penganggaran keuangan, mencatat pengeluaran serta pemasukan, mengontrol pengeluaran, serta membiasakan menabung.
2. Mahasiswa Universitas Negeri Semarang disarankan untuk memulai belajar tentang investasi secara langsung baik melalui sarana yang telah disediakan oleh pihak universitas seperti memanfaatkan galeri investasi yang ada di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang, sehingga mahasiswa bisa memulai investasi sejak dini. *Financial literacy* pada mahasiswa disarankan perlu ditingkatkan lagi dengan mulai menerapkan ilmu-ilmu keuangan dalam kehidupan sehari-hari, selalu mengikuti perkembangan terkait keuangan melalui media *online* ataupun *offline* karena *financial literacy* memiliki peranan yang sangat penting dalam pengelolaan keuangan seseorang.

3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *parental norms* mampu memoderasi pengaruh dari *financial attitude* terhadap *financial management behavior* sehingga disarankan bagi mahasiswa untuk tetap selalu berpedoman pada norma orang tua ketika menyikapi sesuatu terkait dengan pengelolaan keuangan.
4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *parental norms* tidak mampu memoderasi (memperkuat) hubungan antara *financial literacy*, *peers*, dan *financial self efficacy* terhadap *financial management behavior* sehingga disarankan penelitian selanjutnya dapat menggunakan alat ukur ataupun indikator lain yang dapat memperkuat pengaruh variabel diatas.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, Personality, and Behavior*. New York: Open University Press.
- 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.
- Arifa, Janah Setiya Nur., & R. S. (2020). Pengaruh Pendidikan Keuangan di Keluarga, Pendapatan, dan Literasi Keuangan Terhadap Financial Management Behavior Melalui Financial Self Efficacy Sebagai Variabel Mediasi. *Economic Education Analysis Journal*, 9(2), 552–568.
- Bamforth, J., & Geursen, G. M. (2014). *Categorising the money management behaviour of young consumers*.
- Bandura, A. (1999). Social Cognitive Theory: An Agentic Perspective. *Asian Journal of Social Psychology*, 2, 21–41.
- Chen, Haiyang and Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *FINANCIAL SERVICES REVIEW*, 7(2), 107–128.
- Chita, R. C. M., David, L., & Pali, C. (2015). Hubungan Antara Self-Control Dengan Perilaku Konsumtif Online Shopping Produk Fashion Pada Mahasiswa Fakultas Kedokteran Universitas Sam Ratulangi Angkatan 2011. *Jurnal E-Biomedik*, 3(1). <https://doi.org/10.35790/ebm.3.1.2015.7124>
- 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.
- Dugas, C. (2001). Debt smothers young Americans. In *USA Today* (Vol. 13).
- Dwiastanti, A. (2015). Financial Literacy as the Foundation for Individual Financial Behavior. *Journal of Education and Practice*, 6(33), 99–105. <http://www.eric.ed.gov/contentdelivery/servlet/ERICServlet?accno=EJ1083664>
- 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/10.1016/j.joep.2015.07.001>
- Grable, John E, Joo Yung Park, dan S. H. J. (2009). Explaining financial management behavior for Koreans living in the United States. *The Journal of Consumer Affairs*, 43(1), 80–107.

- Hadi, S. (2016). *statistik*. Yogyakarta : Pustaka pelajar.
- Henutesa, V. H. (2012). *Perilaku Self Control dalam Mengelola Keuangan Pribadi: Berdasarkan Theory of Planned Behavior dan Conscientiousness*. Universitas Kristen Satya Wacana.
- Herawati, N. T. (2015). Kontribusi pembelajaran di perguruan tinggi dan literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Dan Pengajaran*, 1–3(48), 60–70. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.23887/jppundiksha.v48i1-3.6919>
- Herdjiono, I., Damanik, L. A., & Musamus, U. (2016). Pengaruh Financial Attitude , Financial Knowledge , Parental Income Terhadap Financial Management. *Manajemen Teori Dan Terapan*, 1(3), 226–241.
- Herlindawati, D. (2017). Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pascasarjana Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 3(2), 158. <https://doi.org/10.26740/jepk.v3n2.p158-169>
- Hidayah, N., & Bowo, P. A. (2018). 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>
- Kasmir. (2010). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Jakarta: Kencana Prenada Media Grup.
- 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>
- Laily, N. (2013). 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>
- Lestari, Fitri Ani, & R. (2017). Pengaruh Lingkungan Keluarga dan Pengendalian Terhadap Perilaku Keuangan dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *Economic Education Analysis Journal*, 3(1), 1–10.
- Lim, H. N., Heckman, S. J., Letkiewicz, J. C., & Montalto, C. P. (2014). Financial stress, self-efficacy, and financial help-seeking behavior of college students. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 25(2), 148–160.
- Liputan6.com. (2018). *OJK Sebut Baru 23,4 Persen Anak Muda RI Pahami Produk Keuangan*.
- Lown, J.M. (2011). Development and Validation of a Financial Self-Efficacy Scale. *Association for Financial Counseling and Planning Education*, (435), 54-63
- Mahapatra, Mousumi Singha., Swati Alok, dan J. R. (2016). Financial Literacy of Indian Youth: A Study on the Twin Cities of Hyderabad Secunderabad. *IIM Kozhikode Society & Management Review*, 6(2), 1–16.

- Marsh, B. A. (2006). Examining the personal financial attitudes, behavior and knowledge levels of first-year and senior students at Baptist Universities in the State of Texas. *Bowling Green State University*.
- Maulita, & Mersa, N. A. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa di Politeknik Negeri Samarinda. *Seminar Nasional Inovasi Teknologi Terapan*, 136–143.
- Mayasari, M., & Sijabat, Z. M. (2017). Pengaruh Financial Self-Efficacy terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Individu. *Journal of Applied Managerial Accounting*.
- Mien Nguyen Thi Ngoc, T. T. P. (2015). Factors affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam. *Proceedings of the Second AsiaPacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15Vietnam Conference)*.
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2012). 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.
- Putra, A., Handayani, S., & Pambudi, A. (2013). Perilaku Pengendalian Diri Pada Perilaku Manajemen Keuangan Personal Berdasarkan Pada Teori Planned Behavior Menggunakan Pendekatan Partial Least Square. *Fakultas Ekonomi Universitas Esa Unggul*.
- 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(2), 296–308.
- Rachmawati, Novi., & I. N. (2020). Peran Literasi Keuangan dalam Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Economic Education Analysis Journal, 9*(1), 166–181.
- Rizkiawati, L. N., & Asandimitra, N. H. (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).
- Santrock, J. (2007). *Perkembangan Anak Jilid Dua*. Jakarta: Erlangga.
- Selcuk, E. A. (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>
- Setiawati, & A. N. (2017). Pengujian Dimensi Konstruk Literasi Keuangan Mahasiswa. *Economic Education Analysis Journal*2, 3(1), 727–736.

- Sommer, L. (2011). The Theory Of Planned Behaviour And The Impact Of Past Behaviour. *International Business & Economics Research Journal*, 10(1).
- Sugiyanto, T., Radianto, W. E., Efrata, T. C., & Dewi, L. (2019). *Financial Literacy, Financial Attitude, and Financial Behavior of Young Pioneering Business Entrepreneurs*. 100(Icoi), 353–358. <https://doi.org/10.2991/icoi-19.2019.60>
- 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.
- Susilowati, N. dan L. L. (2016). Peran Mediasi Attitude Toward Money Terhadap Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa. *Prosiding, National Seminar on Accounting and Finance 2016, Universitas Negeri Semarang*.
- Thomas,P., Kemal Budi Mulyono, & K. S. (2016). The Roles of Financial Knowledge, Motivation and Self Efficacy on The Influence of Financial Education Toward Financial Literacy. *Dinamika Pendidikan*, 11(2), 149–157.
- Wulandari & Hakim, L. (2015). Pengaruh Love Of Money, Pendidikan Keuangan di Keluarga, Hasil Belajar Manajemen Keuangan, dan Teman Sebaya Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 3(3), 1–6.
- Yap, Richard Josua Christian, Farida Komalasari, I. H. (2016). The Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Management Behavior and Satisfaction. *International Journal of Administrative Science & Organization*, 23(3).



# LAMPIRAN

## **Lampiran 1**

### **Angket Observasi Awal**

#### **Identitas Responden**

**Nama** :

**Fakultas** :

#### **Petunjuk Pengerjaan:**

1. Jawablah angket ini dengan singkat
2. Jawablah sesuai keadaan yang sebenarnya tanpa terpengaruh hal-hal lain.

#### **Butir Pertanyaan**

1. Berapa uang saku anda? (Sebulan)

Jawab :

2. Berapa uang saku yang anda gunakan untuk kebutuhan kuliah?

Jawab :

3. Berapa uang saku yang anda gunakan untuk kebutuhan pokok?

Jawab :

4. Berapa uang saku yang anda gunakan untuk keperluan diluar kuliah?

(Membeli pulsa, jajan, paket data, fashion, dll)

Jawab :

5. Berapa uang saku yang disisihkan untuk menabung?

Jawab :

6. Apakah anda mencatat pemasukan dan pengeluaran uang saku?

a. Ya

b. Tidak

## Lampiran 2

### Hasil Observasi Awal

No	Nama	Fakultas	Butir 1	Butir 2	Butir 3	Butir 4	Butir 5	Butir 6	Surplus / Defisit
1	Hendra	FIP	1.500.000	100.000	130.000	100.000	50.000	Tidak	1.120.000
2	Yoga Catur Pamungkas	FIP	700.000	100.000	400.000	150.000	50.000	Tidak	0
3	Kiyasatul Kamalah	FIP	400.000	100.000	300.000	50.000	-	Tidak	-50.000
4	Afidatun N	FIP	1.500.000	500.000	500.000	400.000	100.000	Tidak	0
5	Aulia	FBS	500.000	200.000	400.000	70.000	50.000	Tidak	-220.000
6	Anggun Mega Yuli Yana	FBS	500.000	300.000	200.000	100.000	-	Tidak	-100.000
7	Fitri Isaeni	FBS	500.000	150.000	450.000	200.000	50.000	Tidak	-350.000
8	Muhammad Aldida Kurniawan	FBS	1.000.000	200.000	400.000	400.000	50.000	Tidak	-50.000
9	Fatkhur rohman	FBS	200.000	200.000	-	200.000	-	Tidak	-200.000
10	Fahrul Iqwan	FIS	1.000.000	500.000	400.000	100.000	100.000	Tidak	-100.000
11	Nur Alfiyah Ade Susyani	FIS	800.000	200.000	400.000	200.000	100.000	Tidak	-100.000

No	Nama	Fakultas	Butir 1	Butir 2	Butir 3	Butir 4	Butir 5	Butir 6	Surplus / Defisit
12	Rosanti	FIS	1.000.000	200.000	200.000	100.000	150.000	Tidak	350.000
13	Nada khasnatifami	FIS	800.000	100.000	580.000	100.000	50.000	Tidak	-30.000
14	Ainun Sodiq	FIS	1.000.000	300.000	500.000	200.000	300.000	Ya	-300.000
15	Anggi Vivi	FMIPA	1.000.000	150.000	450.000	300.000	100.000	Ya	0
16	Teguh Pamungkas	FMIPA	700.000	-	500.000	50.000	-	Tidak	150.000
17	Risma Gita Maharani Putri	FMIPA	1.000.000	200.000	800.000	200.000	300.000	Ya	-500.000
18	Muhammad Taufik Nur Fuad	FT	600.000	150.000	350.000	100.000	50.000	Ya	-50.000
19	Heni Wahyu Widayanti	FT	500.000	150.000	200.000	100.000	50.000	Tidak	0
20	Eko Sutrisno	FT	1.000.000	150.000	600.000	150.000	100.000	Tidak	0
21	Ita Susilowati	FIK	700.000	150.000	330.000	100.000	20.000	Tidak	100.000
22	Ainy	FIK	1.000.000	300.000	400.000	200.000	100.000	Ya	0
23	Kharisma Fitriana	FIK	800.000	150.000	500.000	150.000	100.000	Tidak	-100.000
24	Heru Junarto	FE	600.000	600.000	450.000	150.000	-	Ya	-600.000

No	Nama	Fakultas	Butir 1	Butir 2	Butir 3	Butir 4	Butir 5	Butir 6	Surplus / Defisit
25	Apriliani Triastuti	FE	700.000	200.000	200.000	100.000	100.000	Ya	100.000
26	Ahmad saiful mukmin	FE	700.000	300.000	300.000	100.000	-	Tidak	0
27	SEPTIA NINGSIH	FE	700.000	200.000	400.000	100.000	-	Tidak	0
28	Winda Indah Wardani	FH	300.000	100.000	300.000	90.000	150.000	Tidak	-340000
29	Shella Shilvia	FH	1.000.000	300.000	600.000	200.000	300.000	Tidak	-400000
30	Mufatikhatul Mukaromah	FH	800.000	200.000	400.000	100.000	100.000	Tidak	0

### Lampiran 3

#### Daftar Responden Uji Coba

<b>NO</b>	<b>KODE</b>	<b>NAMA</b>	<b>NIM</b>	<b>FAKULTAS</b>
1	R-1	Latifatun Nadya	1401417086	FIP
2	R-2	Nuy	1511417022	FIP
3	R-3	Nanda Rizka B	1102417085	FIP
4	R-4	Amanda Kemala Sari	1401417257	FIP
5	R-5	Nurul	2211417016	FBS
6	R-6	Rinda Dwi Octavia	2201417094	FBS
7	R-7	Mutia Afrina	2211417007	FBS
8	R-8	Fahrurozi	2211417025	FBS
9	R-9	Khamimah	2303417018	FBS
10	R-10	Nisa Ayu Rahma Pramita	3301417066	FIS
11	R-11	Hera Alma Aprilia	3301417067	FIS
12	R-12	Rian Edo Zakaria	3312417047	FIS
13	R-13	Intan Fatimah	4101417011	FMIPA
14	R-14	Nindita Raras Indriyani	4401417034	FMIPA
15	R-15	Roy	4411417010	FMIPA
16	R-16	Vina Febriani	4411417026	FMIPA
17	R-17	Siska Novitasari	5403417044	FT
18	R-18	Angga Padmajaya	5202417029	FT
19	R-19	Ikhwal fauzi	5202417068	FT
20	R-20	Andhika Noor M	5202417067	FT
21	R-21	Muhamad Suria Satrio	6102417049	FIK
22	R-22	Dima	6411417019	FIK
23	R-23	Muhammad ihsan	6301417011	FIK
24	R-24	Siti Putri Nur Kholifah	6411417051	FIK
25	R-25	Edy Suryanto	7191417023	FE
26	R-26	Farah	7211417010	FE
27	R-27	Dewi Ayuningrum	7101417005	FE
28	R-28	Susmy Lianingsih	7101417094	FE
29	R-29	Ria kumala dewi	8111417329	FH
30	R-30	Isfa alia suci	8111417153	FH

## Lampiran 4

## Kisi-kisi Uji Coba Instrumen Penelitian

## KISI-KISI UJI COBA INSTRUMEN PENELITIAN

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE*, *FINANCIAL LITERACY*, *PEERS*,  
*FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT  
BEHAVIOR* DENGAN *PARENTAL NORMS* SEBAGAI VARIABEL  
MODERATING PADA MAHASISWA S1 UNIVERSITAS NEGERI  
SEMARANG ANGKATAN TAHUN 2017**

No	Variabel	Indikator	Pernyataan		Jumlah
			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 Literacy</i> (Chen dan Volpe, 1998)	Pengetahuan Umum Keuangan	25, 26		2
		Tabungan dan Pinjaman	27, 28, 29, 30		4
		Asuransi	31, 32, 33, 34		4
		Investasi	35, 36, 37, 38		4
4	<i>Peers</i> (Park Burges, 2006)	Kerjasama	39, 40		2
		Persaingan	41, 42		2
		Penerimaan	43, 44		2
		Penyesuaian	45, 46		2
		Perpaduan	47, 48		2
5	<i>Financial Self Efficacy</i> (Lown, 2011)	Kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan	49, 50, 51		3
		Kemampuan dalam	52, 53, 54		3

No	Variabel	Indikator	Pernyataan		Jumlah
			Positif	Negatif	
		mencapai tujuan keuangan			
		Kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga	55, 56, 57		3
		Kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan	58	59, 60	3
		Keyakinan dalam pengelolaan keuangan	61, 62		2
		Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang.	63, 64		2
6	<i>Parental Norms</i>	Kualifikasi orang tua	65		1
		Penghasilan orang tua	66		1
		Perilaku orang tua	67, 68		2
		Pengajaran mengenai keuangan oleh orang tua	69, 70		2
		Status orang tua sebagai model peran untuk anak	71, 72		2
<b>Total</b>					72



**Lampiran 5**

**Angket Uji coba**



**ANGKET UJI COBA PENELITIAN**

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE*, *FINANCIAL LITERACY*, *PEERS*,  
*FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*  
*BEHAVIOR* DENGAN *PARENTAL NORMS* SEBAGAI VARIABEL  
MODERATING PADA MAHASISWA S1 UNIVERSITAS NEGERI  
SEMARANG ANGKATAN TAHUN 2017**

Peneliti

Riska Indah Safitri

NIM. 7101416179

**JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG**

**2020**

## **A. Kata Pengantar**

Assalamu'alaikum wr.wb

Dengan hormat,

Dalam rangka menyelesaikan skripsi, saya bermaksud mengadakan penelitian dengan judul, **“Pengaruh *Financial Attitude*, *Financial Literacy*, *Peers*, dan *Financial Self Efficacy* terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Parental Norms* Sebagai Variabel Moderating Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Tahun Angkatan 2017”**.

Berkaitan dengan hal tersebut, saya meminta kesediaan Anda untuk menjawab pertanyaan dalam kuesioner penelitian ini dengan sebaik-baiknya. Jawaban yang Anda berikan tidak berpengaruh terhadap nama baik anda, serta kerahasiaan jawaban Anda akan saya jaga sepenuhnya. Atas segenap bantuan dan ketersediaan Anda, saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Peneliti

Riska Indah Safitri  
NIM 7101416179



No.	Pernyataan	TP	JR	KD	SR	SL
	uang untuk belanja sehari-hari					
6	Saya membandingkan harga barang antar toko sebelum membeli					
<b>Perilaku Menabung</b>						
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					
<b>Perilaku Pemborosan</b>						
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
<b>Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari</b>						
14	Saya merasa tenang ketika sudah membayar semua tagihan (kos, listrik, air, kas kelas/organisasi, dll) tepat waktu					
15	Saya merasa nyaman ketika melakukan penghematan dalam pengeluaran uang					
<b>Sikap Terhadap Rencana Penghematan</b>						
16	Saya merasa bahwa cara mengelola uang saat ini akan berpengaruh pada kondisi keuangan masa depan					
17	Saya merasa aman ketika					

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
	memiliki asuransi, baik itu asuransi kesehatan, pendidikan, umum maupun asuransi lainnya					
<b>Sikap Terhadap Manajemen Keuangan</b>						
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					
<b>Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan</b>						
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 Literacy (Literasi Keuangan)

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
<b>Pengetahuan Umum Keuangan</b>						
25	Saya memahami cara mengelola keuangan pribadi dengan baik					
26	Saya memahami manfaat pengelolaan keuangan pribadi yang baik					
<b>Tabungan dan Pinjaman</b>						
27	Saya memahami tentang pengertian, jenis, dan fungsi tabungan					
28	Saya dapat menghitung bunga tabungan di bank					
29	Saya mengetahui cara meminjam uang di bank maupun lembaga penyedia jasa pinjaman lainnya					
30	Saya memiliki tabungan di salah satu lembaga keuangan					

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
<b>Asuransi</b>						
31	Saya memahami tentang asuransi dan premi					
32	Saya mengetahui manfaat memiliki asuransi					
33	Saya dapat membedakan jenis asuransi yang ditawarkan di pasar					
34	Saya menggunakan layanan jasa asuransi (kesehatan, pendidikan, dll)					
<b>Investasi</b>						
35	Saya mengetahui berbagai jenis investasi					
36	Saya memahami tujuan dan keuntungan memiliki investasi					
37	Saya memahami cara melakukan investasi saham pada suatu perusahaan					
38	Saya memiliki investasi saham pada salah satu perusahaan meskipun nilainya kecil					

#### 4. Peers (Teman Sebaya)

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
<b>Kerjasama</b>						
39	Saya dan teman saya selalu bertukar informasi terkait dengan pengelolaan keuangan.					
40	Saya selalu mendapat dukungan dari teman terkait dengan pengelolaan keuangan					
<b>Persaingan</b>						
41	Saya merasa bangga, apabila mampu mengelola keuangan lebih baik dari teman lainnya.					
42	Saya mampu mengelola keuangan lebih baik dari teman saya.					
<b>Penerimaan</b>						
43	Saya menerima ajakan teman untuk berhemat					

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
44	Saya sering menerima saran dari teman ketika hendak membeli sesuatu					
<b>Persesuaian</b>						
45	Saya dapat menyesuaikan diri dengan teman-teman					
46	Saya selalu berdiskusi dengan teman terkait pengelolaan keuangan yang baik					
<b>Perpaduan</b>						
47	Saya selalu bertukar pikiran dan pengalaman dengan teman tentang cara mengelola keuangan					
48	Saya selalu berdiskusi dengan teman terlebih dahulu sebelum membeli sesuatu					

##### 5. *Financial Self Efficacy* (Efikasi Keuangan)

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
<b>Kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan</b>						
49	Saya mampu membuat perencanaan pengeluaran keuangan dengan baik					
50	Saya selalu mempertimbangkan terlebih dahulu sebelum memutuskan membeli barang					
51	Saya selalu berusaha agar setiap pengeluaran sesuai dengan pemasukan yang dimiliki					
<b>Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan</b>						
52	Saya selalu membuat skala prioritas terkait pengeluaran keuangan yang akan dilakukan					
53	Saya mampu mengelola keuangan sesuai dengan rencana keuangan yang telah dibuat					
54	Saya merasa mampu mengelola keuangan sendiri tanpa harus membandingkan dengan orang lain.					
<b>Kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga</b>						
55	Ketika biaya tak terduga terjadi, maka saya akan menggunakan					

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
	uang simpanan yang dimiliki untuk membayarnya.					
56	Saya mampu menolak ajakan teman untuk berbelanja					
57	Saya tidak suka membeli barang yang tidak sedang dibutuhkan meskipun sedang ada promo atau diskon.					
<b>Kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan</b>						
58	Saya tidak mudah putus asa ketika mengalami masalah keuangan					
59	Saya tidak mampu menemukan solusi, ketika menghadapi masalah keuangan.					
60	Saya merasa kesulitan, apabila menghadapi tantangan keuangan					
<b>Keyakinan dalam pengelolaan keuangan</b>						
61	Saya merasa percaya diri, mampu mengelola keuangan dengan baik					
62	Saya merasa percaya diri mampu mengambil keputusan secara bijak ketika dihadapkan dengan beberapa alternatif					
<b>Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang.</b>						
63	Saya merasa yakin bahwa dengan pengelolaan keuangan yang baik saat ini mampu merubah kondisi keuangan di masa depan.					
64	Saya percaya bahwa dapat mengelola keuangan saat ini dengan baik agar tidak mengalami masalah keuangan di masa yang akan datang					



### 6. Parental Norms (Norma-norma Orang Tua)

65	<b>Kualifikasi orang tua</b>	<input type="checkbox"/> Tidak Sekolah <input type="checkbox"/> SD/Sederajat <input type="checkbox"/> SMP/Sederajat <input type="checkbox"/> SMA/Sederajat <input type="checkbox"/> Kuliah				
66	<b>Penghasilan Orang tua</b>	<input type="checkbox"/> Diatas 5.000.000 <input type="checkbox"/> 2.500.000 - 5.000.000 <input type="checkbox"/> 1.500.000 - 2.000.000 <input type="checkbox"/> 500.000 – 1.000.000 <input type="checkbox"/> < 500.000				
		<b>SL</b>	<b>SR</b>	<b>KD</b>	<b>JR</b>	<b>TP</b>
<b>Perilaku orang tua</b>						
67	Orang tua saya selalu menyisihkan uang setiap bulan untuk ditabung					
68	Orang tua saya teratur mengecek pengeluarannya					
<b>Pengajaran mengenai keuangan oleh orang tua</b>						
69	Saya diberikan pengajaran oleh orang tua untuk selalu mencatat setiap pengeluaran dan pemasukan keuangan.					
70	Orang tua saya selalu mengajari untuk berperilaku hidup hemat					
<b>Status orang tua sebagai model peran untuk anak</b>						
71	Saya selalu meminta saran dari orang tua ketika ingin membelanjakan sesuatu					
72	Saya selalu merujuk kepada orang tua ketika membuat mengelola keuangan pribadi					

## Lampiran 6

## Tabulasi Uji Coba Instrument Penelitian

No. Responden	<i>Financial Management Behavior</i>													Total
	Perilaku Pengelolaan			Perilaku Pengeluaran			Perilaku Menabung				Perilaku Pemborosan			
	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

No. Responden	<i>Financial attitude</i>											Total
	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari		Sikap Terhadap Rencana Penghematan		Sikap Terhadap Manajemen Keuangan				Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan			
	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

No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total	
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman				Asuransi				Investasi				
	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	P37		P38
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

No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total	
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman				Asuransi				Investasi				
	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	P36	P37		P38
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

No. Responden	<i>Peers</i>										Total
	Kerjasama		Persaingan		Penerimaan		Persesuaian		Perpaduan		
	P39	P40	P41	P42	P43	P44	P45	P46	P47	P48	
R-1	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	34
R-2	3	4	5	5	5	3	5	4	5	3	42
R-3	4	2	4	4	5	5	5	4	3	5	41
R-4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
R-5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	42
R-6	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	49
R-7	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
R-8	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	40
R-9	4	4	4	4	4	3	5	4	4	3	39
R-10	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	49
R-11	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5	46
R-12	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	40
R-13	3	4	5	5	5	3	4	4	4	5	42
R-14	3	4	2	2	5	3	4	3	3	3	32
R-15	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
R-16	3	4	2	2	5	3	4	3	3	3	32
R-17	4	3	5	4	4	4	5	4	3	3	39
R-18	4	4	5	4	4	4	4	3	3	4	39
R-19	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
R-20	4	3	4	5	5	3	4	5	5	4	42
R-21	3	3	4	4	4	4	5	4	5	5	41
R-22	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	43
R-23	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	44
R-24	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	40
R-25	4	4	5	5	3	5	5	5	5	5	46
R-26	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	46
R-27	4	3	4	4	5	3	4	3	4	3	37
R-28	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4	41
R-29	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	47
R-30	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	42

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa yang Akan Datang		
	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	
R-1	4	4	4	4	3	4	4	4	5	4	2	5	4	4	5	5	65
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	2	4	4	4	5	5	68
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	1	5	5	5	5	5	66
R-9	4	3	5	5	4	5	5	5	5	2	1	5	4	4	5	5	67
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	2	5	4	4	5	5	70
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	2	5	4	4	5	5	70

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa yang Akan Datang		
	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	P59	P60	P61	P62	P63	P64	
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	1	3	4	4	4	4	61
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	5	5	5	4	4	4	70
R-24	5	5	5	5	5	5	4	4	3	3	2	5	5	4	5	5	70
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	2	2	4	5	5	5	5	73
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	1	5	5	5	5	5	74
R-30	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	61



No. Responden	<i>Parental Norms</i>								Total
	Kualifikasi Orang Tua	Penghasilan Orang Tua	Perilaku Orang Tua		Pengajaran Mengenai Keuangan oleh Orang Tua		Status Orang Tua Sebagai Model Peran Untuk anak		
	P65	P66	P67	P68	P69	P70	P71	P72	
R-1	4	4	5	5	4	4	4	4	34
R-2	3	3	5	5	4	5	5	4	34
R-3	4	4	5	5	5	5	5	5	38
R-4	4	4	5	5	5	5	5	4	37
R-5	4	2	5	5	4	4	4	4	32
R-6	4	4	5	4	2	5	2	5	31
R-7	4	4	5	5	5	5	5	5	38
R-8	3	4	4	3	4	4	4	4	30
R-9	3	2	2	2	3	4	4	4	24
R-10	5	4	5	5	5	5	5	5	39
R-11	5	4	5	5	5	5	5	5	39
R-12	4	2	3	4	4	5	4	3	29
R-13	2	2	3	5	1	5	4	4	26
R-14	5	5	5	5	5	5	5	5	40
R-15	3	2	5	5	5	5	5	5	35
R-16	5	5	5	5	5	5	5	5	40
R-17	5	5	5	5	4	5	3	4	36
R-18	2	3	4	4	4	4	4	4	29
R-19	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-20	4	3	5	5	5	5	5	4	36
R-21	5	4	5	5	4	5	4	4	36
R-22	4	3	4	5	4	5	5	4	34
R-23	5	4	4	4	4	4	4	4	33
R-24	3	2	4	2	1	4	4	3	23
R-25	2	2	4	5	5	5	5	5	33
R-26	5	4	5	5	4	5	4	4	36
R-27	4	3	5	5	3	5	4	3	32
R-28	2	2	3	3	3	3	3	3	22
R-29	3	3	5	5	3	5	3	5	32
R-30	4	4	5	5	5	5	3	4	35

## Lampiran 7

## Hasil Uji Validitas

Validitas *Financial Management Behavior*

Correlations

		FMB1	FMB2	FMB3	FMB4	FMB5	FMB6	FMB7	FMB8	FMB9	FMB10	FMB11	FMB12	FMB13	JUMLAH
FMB1	Pearson Correlation	1	,589**	,302	,035	,210	,133	,130	,251	,117	,177	,298	,170	,389*	,560**
	Sig. (2-tailed)		,001	,105	,854	,266	,482	,495	,180	,538	,350	,110	,368	,034	,001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FMB2	Pearson Correlation	,589**	1	,447*	,068	,355	,398**	,171	,174	,239	,078	,193	,248	,453*	,664**
	Sig. (2-tailed)	,001		,013	,720	,054	,029	,367	,357	,203	,680	,307	,187	,012	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FMB3	Pearson Correlation	,302	,447*	1	-,057	,574**	,591**	,352	,590**	,424*	-,263	,307	,194	,146	,636**
	Sig. (2-tailed)	,105	,013		,766	,001	,001	,056	,001	,019	,160	,099	,304	,441	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FMB4	Pearson Correlation	,035	,068	-,057	1	-,041	-,150	,360	,088	,091	,114	-,042	-,144	-,098	,186
	Sig. (2-tailed)	,854	,720	,766		,828	,428	,050	,642	,634	,547	,826	,449	,605	,324
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FMB5	Pearson Correlation	,210	,355	,574**	-,041	1	,599**	,223	,527**	,408*	-,225	,550**	,314	,379*	,688**
	Sig. (2-tailed)	,266	,054	,001	,828		,000	,236	,003	,025	,231	,002	,091	,039	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FMB6	Pearson Correlation	,133	,398**	,591**	-,150	,599**	1	-,125	,210	,578**	-,221	,172	,165	,042	,472**
	Sig. (2-tailed)	,482	,029	,001	,428	,000		,509	,266	,001	,242	,362	,384	,828	,008
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FMB7	Pearson Correlation	,130	,171	,352	,360	,223	-,125	1	,570**	-,042	,153	,116	,121	,071	,469**
	Sig. (2-tailed)	,495	,367	,056	,050	,236	,509		,001	,827	,418	,542	,523	,711	,009
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FMB8	Pearson Correlation	,251	,174	,590**	,088	,527**	,210	,570**	1	,368*	-,244	,250	,321	,195	,589**
	Sig. (2-tailed)	,180	,357	,001	,642	,003	,266	,001		,046	,193	,183	,084	,301	,001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FMB9	Pearson Correlation	,117	,239	,424*	,091	,408*	,578**	-,042	,368*	1	-,246	,023	,329	,282	,522**
	Sig. (2-tailed)	,538	,203	,019	,634	,025	,001	,827	,046		,190	,903	,076	,131	,003
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FMB10	Pearson Correlation	,177	,078	-,263	,114	-,225	-,221	,153	-,244	-,246	1	-,098	,009	-,038	,164
	Sig. (2-tailed)	,350	,680	,160	,547	,231	,242	,418	,193	,190		,605	,962	,840	,387
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FMB11	Pearson Correlation	,298	,193	,307	-,042	,550**	,172	,116	,250	,023	-,098	1	,101	,185	,425*
	Sig. (2-tailed)	,110	,307	,099	,826	,002	,362	,542	,183	,903	,605		,594	,327	,019
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FMB12	Pearson Correlation	,170	,248	,194	-,144	,314	,165	,121	,321	,329	,009	,101	1	,680**	,572**
	Sig. (2-tailed)	,368	,187	,304	,449	,091	,384	,523	,084	,076	,962	,594		,000	,001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FMB13	Pearson Correlation	,389*	,453*	,146	-,098	,379*	,042	,071	,195	,282	-,038	,185	,680**	1	,586**
	Sig. (2-tailed)	,034	,012	,441	,605	,039	,828	,711	,301	,131	,840	,327	,000		,001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
JUMLAH	Pearson Correlation	,560**	,664**	,636**	,186	,688**	,472**	,469**	,589**	,522**	,164	,425*	,572**	,586**	1
	Sig. (2-tailed)	,001	,000	,000	,324	,000	,008	,009	,001	,003	,387	,019	,001	,001	
	N	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).

### Validitas *Financial Attitude*

#### Correlations

		FA14	FA15	FA16	FA17	FA18	FA19	FA20	FA21	FA22	FA23	FA24	JUMLAH
FA14	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
FA15	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
FA16	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
FA17	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
FA18	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
FA19	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
FA20	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
FA21	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
FA22	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
FA23	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
FA24	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
JUMLAH	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).

### Validitas Financial Literacy

Correlations

		FL25	FL26	FL27	FL28	FL29	FL30	FL31	FL32	FL33	FL34	FL35	FL36	FL37	FL38	JUMLAH
FL25	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
FL26	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
FL27	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
FL28	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
FL29	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	,048	,064	,064	,004	,000	,045	,327	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FL30	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
FL31	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
FL32	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
FL33	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
FL34	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
FL35	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
FL36	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
FL37	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
FL38	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
JUMLAH	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).

## Validitas Peers

### Correlations

		P39	P40	P41	P42	P43	P44	P45	P46	P47	P48	JUMLAH
P39	Pearson Correlation	1	,416*	,451*	,327	,000	,646**	,038	,471**	,337	,305	,639**
	Sig. (2-tailed)		,022	,012	,078	1,000	,000	,842	,009	,068	,101	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P40	Pearson Correlation	,416*	1	,177	,158	,112	,275	,034	,329	,352	,066	,470**
	Sig. (2-tailed)	,022		,349	,404	,557	,141	,857	,076	,056	,729	,009
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P41	Pearson Correlation	,451*	,177	1	,796**	-,075	,511**	,345	,520**	,480**	,483**	,746**
	Sig. (2-tailed)	,012	,349		,000	,693	,004	,062	,003	,007	,007	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P42	Pearson Correlation	,327	,158	,796**	1	,146	,418*	,435*	,680**	,651**	,456*	,791**
	Sig. (2-tailed)	,078	,404	,000		,443	,022	,016	,000	,000	,011	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P43	Pearson Correlation	,000	,112	-,075	,146	1	,077	,121	,137	,121	,042	,224
	Sig. (2-tailed)	1,000	,557	,693	,443		,687	,524	,472	,524	,824	,234
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P44	Pearson Correlation	,646**	,275	,511**	,418*	,077	1	,370*	,584**	,392*	,666**	,769**
	Sig. (2-tailed)	,000	,141	,004	,022	,687		,044	,001	,032	,000	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P45	Pearson Correlation	,038	,034	,345	,435*	,121	,370*	1	,607**	,371*	,272	,515**
	Sig. (2-tailed)	,842	,857	,062	,016	,524	,044		,000	,044	,146	,004
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P46	Pearson Correlation	,471**	,329	,520**	,680**	,137	,584**	,607**	1	,733**	,564**	,858**
	Sig. (2-tailed)	,009	,076	,003	,000	,472	,001	,000		,000	,001	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P47	Pearson Correlation	,337	,352	,480**	,651**	,121	,392*	,371*	,733**	1	,487**	,764**
	Sig. (2-tailed)	,068	,056	,007	,000	,524	,032	,044	,000		,006	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
P48	Pearson Correlation	,305	,066	,483**	,456*	,042	,666**	,272	,564**	,487**	1	,674**
	Sig. (2-tailed)	,101	,729	,007	,011	,824	,000	,146	,001	,006		,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
JUMLAH	Pearson Correlation	,639**	,470**	,746**	,791**	,224	,769**	,515**	,858**	,764**	,674**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,009	,000	,000	,234	,000	,004	,000	,000	,000	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30

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

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

### Validitas Financial Self Efficacy

Correlations

		FSE49	FSE50	FSE51	FSE52	FSE53	FSE54	FSE55	FSE56	FSE57	FSE58	FSE59	FSE60	FSE61	FSE62	FSE63	FSE64	JUMLAH
FSE49	Pearson Correlation	1	,534**	,541**	,482**	,437*	,566**	,456*	,198	,094	,086	,124	,500**	,267	,477**	,244	,193	,672**
	Sig. (2-tailed)		,002	,002	,007	,016	,001	,011	,293	,622	,650	,514	,005	,154	,008	,194	,306	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FSE50	Pearson Correlation	,534**	1	,524**	,296	,550**	,023	,341	,070	,058	,289	,203	,027	,174	,193	,143	,029	,492**
	Sig. (2-tailed)	,002		,003	,112	,002	,905	,065	,715	,763	,121	,282	,889	,357	,306	,450	,880	,006
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FSE51	Pearson Correlation	,541**	,524**	1	,462**	,465**	,272	,508**	,530**	,264	,126	-,092	,155	,095	,153	,408**	,282	,571**
	Sig. (2-tailed)	,002	,003		,010	,010	,147	,004	,003	,159	,507	,628	,414	,618	,418	,025	,131	,001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FSE52	Pearson Correlation	,482**	,296	,462**	1	,657**	,656**	,286	,153	,330	-,043	-,072	,169	,090	,166	,141	,127	,518**
	Sig. (2-tailed)	,007	,112	,010		,000	,000	,125	,419	,075	,820	,706	,373	,636	,382	,457	,504	,003
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FSE53	Pearson Correlation	,437*	,550**	,465**	,657**	1	,468**	,276	,135	,308	,304	,162	,140	,382**	,293	,193	,248	,679**
	Sig. (2-tailed)	,016	,002	,010	,000		,009	,139	,478	,098	,103	,393	,462	,037	,116	,307	,186	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FSE54	Pearson Correlation	,566**	,023	,272	,656**	,468**	1	,190	,186	,048	,004	,012	,283	,431**	,512**	,175	,359	,564**
	Sig. (2-tailed)	,001	,905	,147	,000	,009		,316	,324	,802	,984	,948	,129	,018	,004	,355	,051	,001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FSE55	Pearson Correlation	,456*	,341	,508**	,286	,276	,190	1	,559**	,291	,038	,020	,456*	,268	,418*	,505**	,367*	,608**
	Sig. (2-tailed)	,011	,065	,004	,125	,139	,316		,001	,119	,843	,916	,011	,152	,022	,004	,046	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FSE56	Pearson Correlation	,198	,070	,530**	,153	,135	,186	,559**	1	,317	-,045	,143	,091	,112	,320	,365*	,319	,469**
	Sig. (2-tailed)	,293	,715	,003	,419	,478	,324	,001		,088	,812	,452	,634	,556	,085	,047	,086	,009
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FSE57	Pearson Correlation	,094	,058	,264	,330	,308	,048	,291	,317	1	,312	,180	,187	,168	,050	,119	,003	,468**
	Sig. (2-tailed)	,622	,763	,159	,075	,098	,802	,119	,088		,093	,341	,321	,376	,793	,531	,988	,009
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FSE58	Pearson Correlation	,086	,289	,126	-,043	,304	,004	,038	-,045	,312	1	,599**	,193	,319	,121	,115	-,002	,522**
	Sig. (2-tailed)	,650	,121	,507	,820	,103	,984	,843	,812	,093			,000	,086	,523	,547	,991	,003
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FSE59	Pearson Correlation	,124	,203	-,092	-,072	,162	,012	,020	,143	,180	,599**	1	,033	,150	,093	-,226	-,297	,411*
	Sig. (2-tailed)	,514	,282	,628	,706	,393	,948	,916	,452	,341	,000		,862	,429	,626	,230	,111	,024
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FSE60	Pearson Correlation	,500**	,027	,155	,169	,140	,283	,456*	,091	,187	,193	,033	1	,373*	,458*	,586**	,433*	,553**
	Sig. (2-tailed)	,005	,889	,414	,373	,462	,129	,011	,634	,321	,306	,862		,042	,011	,001	,017	,002
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FSE61	Pearson Correlation	,267	,174	,095	,090	,382**	,431**	,268	,112	,168	,319	,150	,373*	1	,621**	,247	,342	,573**
	Sig. (2-tailed)	,154	,357	,618	,636	,037	,018	,152	,556	,376	,086	,429	,042		,000	,188	,064	,001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FSE62	Pearson Correlation	,477**	,193	,153	,166	,293	,512**	,418*	,320	,050	,121	,093	,458*	,621**	1	,459*	,508**	,624**
	Sig. (2-tailed)	,008	,306	,418	,382	,116	,004	,022	,085	,793	,523	,626	,011	,000		,011	,004	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FSE63	Pearson Correlation	,244	,143	,408**	,141	,193	,175	,505**	,365*	,119	,115	-,226	,586**	,247	,459*	1	,709**	,488**
	Sig. (2-tailed)	,194	,450	,025	,457	,307	,355	,004	,047	,531	,547	,230	,001	,188	,011		,000	,006
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
FSE64	Pearson Correlation	,193	,029	,282	,127	,248	,359	,367*	,319	,003	-,002	-,297	,433*	,342	,508**	,709**	1	,415*
	Sig. (2-tailed)	,306	,880	,131	,504	,186	,051	,046	,086	,988	,991	,111	,017	,064	,004	,000		,023
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
JUMLAH	Pearson Correlation	,672**	,492**	,571**	,518**	,679**	,564**	,608**	,469**	,468**	,522**	,411*	,553**	,573**	,624**	,488**	,415*	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,006	,001	,003	,000	,001	,000	,009	,009	,003	,024	,002	,001	,000	,006	,023	
	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).

### Validitas Parental Norms

#### Correlations

		PN65	PN66	PN67	PN68	PN69	PN70	PN71	PN72	JUMLAH
PN65	Pearson Correlation	1	,734**	,541**	,384*	,423*	,380*	,138	,219	,713**
	Sig. (2-tailed)		,000	,002	,036	,020	,038	,469	,245	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
PN66	Pearson Correlation	,734**	1	,584**	,364*	,439*	,295	,034	,405*	,720**
	Sig. (2-tailed)	,000		,001	,048	,015	,114	,857	,026	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
PN67	Pearson Correlation	,541**	,584**	1	,701**	,465**	,513**	,167	,456*	,787**
	Sig. (2-tailed)	,002	,001		,000	,010	,004	,377	,011	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
PN68	Pearson Correlation	,384*	,364*	,701**	1	,526**	,701**	,333	,461*	,778**
	Sig. (2-tailed)	,036	,048	,000		,003	,000	,072	,010	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
PN69	Pearson Correlation	,423*	,439*	,465**	,526**	1	,317	,577**	,469**	,782**
	Sig. (2-tailed)	,020	,015	,010	,003		,088	,001	,009	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
PN70	Pearson Correlation	,380*	,295	,513**	,701**	,317	1	,313	,475**	,659**
	Sig. (2-tailed)	,038	,114	,004	,000	,088		,092	,008	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
PN71	Pearson Correlation	,138	,034	,167	,333	,577**	,313	1	,309	,503**
	Sig. (2-tailed)	,469	,857	,377	,072	,001	,092		,096	,005
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
PN72	Pearson Correlation	,219	,405*	,456*	,461*	,469**	,475**	,309	1	,642**
	Sig. (2-tailed)	,245	,026	,011	,010	,009	,008	,096		,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30
JUMLAH	Pearson Correlation	,713**	,720**	,787**	,778**	,782**	,659**	,503**	,642**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,005	,000	
	N	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 8

### Hasil Uji Reliabilitas

#### Hasil Uji Reliabilitas Variabel *Financial Management Behavior*

Cronbach's Alpha	N of Items
.807	11

#### Hasil Uji Reliabilitas Variabel *Financial Attitude*

Cronbach's Alpha	N of Items
.862	9

#### Hasil Uji Reliabilitas Variabel *Financial Literacy*

Cronbach's Alpha	N of Items
.859	13

#### Hasil Uji Reliabilitas Variabel *Peers*

Cronbach's Alpha	N of Items
.850	10

#### Hasil Uji Reliabilitas Variabel *Financial Self Efficacy*

Cronbach's Alpha	N of Items
.802	16

#### Hasil Uji Reliabilitas Variabel *Parental Norms*

Cronbach's Alpha	N of Items
.845	8



## Lampiran 9

## Kisi-Kisi Instrument Penelitian

## KISI-KISI UJI COBA INSTRUMEN PENELITIAN

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE*, *FINANCIAL LITERACY*, *PEERS*,  
*FINANCIAL SELF EFFICACY* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT  
BEHAVIOR* DENGAN *PARENTAL NORMS* SEBAGAI VARIABEL  
MODERATING PADA MAHASISWA S1 UNIVERSITAS NEGERI  
SEMARANG ANGKATAN TAHUN 2017**

No	Variabel	Indikator	Pernyataan		Jumlah
			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	16,17,28,		3
		Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan	19,20,		2
3	<i>Financial Literacy</i> (Chen dan Volpe, 1998)	Pengetahuan Umum Keuangan	21, 22,		2
		Tabungan dan Pinjaman	23, 24, 25,		3
		Asuransi	26, 27, 28, 29,		4
		Investasi	30, 31, 32, 33		4
4	<i>Peers</i> (Park Burges, 2006)	Kerjasama	34, 35		2
		Persaingan	36, 37		2
		Penerimaan	38		1
		Penyesuaian	39, 40		2
		Perpaduan	41, 42		2
5	<i>Financial Self Efficacy</i> (Lown, 2011)	Kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan	43, 44, 45		3
		Kemampuan dalam	46, 47, 48		3

No	Variabel	Indikator	Pernyataan		Jumlah
			Positif	Negatif	
		mencapai tujuan keuangan			
		Kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga	49, 50, 51		3
		Kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan	52	53, 54	3
		Keyakinan dalam pengelolaan keuangan	55, 56		2
		Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang.	57, 58		2
6	<i>Parental Norms</i>	Kualifikasi orang tua	59		1
		Penghasilan orang tua	60		1
		Perilaku orang tua	61, 62		2
		Pengajaran mengenai keuangan oleh orang tua	63, 64		2
		Status orang tua sebagai model peran untuk anak	65, 66		2
<b>Total</b>					66

**Lampiran 10**

**Instrumen Penelitian**



**ANGKET PENELITIAN**

***PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL LITERACY, PEERS,  
FINANCIAL SELF EFFICACY TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT  
BEHAVIOR DENGAN PARENTAL NORMS SEBAGAI VARIABEL  
MODERATING PADA MAHASISWA S1 UNIVERSITAS NEGERI  
SEMARANG ANGKATAN TAHUN 2017***

Peneliti

Riska Indah Safitri

NIM. 7101416179

**JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG**

**2020**

## **B. Kata Pengantar**

Assalamu'alaikum wr.wb

Dengan hormat,

Dalam rangka menyelesaikan skripsi, saya bermaksud mengadakan penelitian dengan judul, **“Pengaruh *Financial Attitude, Financial Literacy, Peers, dan Financial Self Efficacy* terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Parental Norms* Sebagai Variabel Moderating Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Tahun Angkatan 2017”**.

Berkaitan dengan hal tersebut, saya meminta kesediaan Anda untuk menjawab pertanyaan dalam kuesioner penelitian ini dengan sebaik-baiknya. Jawaban yang Anda berikan tidak berpengaruh terhadap nama baik anda, serta kerahasiaan jawaban Anda akan saya jaga sepenuhnya. Atas segenap bantuan dan ketersediaan Anda, saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Peneliti

Riska Indah Safitri  
NIM 7101416179

## KUESIONER PENELITIAN

### IDENTITAS RESPONDEN

Nama :

NIM :

Fakultas :

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
<b>Perilaku Pengelolaan</b>						
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					
<b>Perilaku Pengeluaran</b>						
4	Saya membatasi pengeluaran uang untuk belanja sehari-hari					
5	Saya membandingkan harga barang antar toko sebelum membeli					

No.	Pernyataan	TP	JR	KD	SR	SL
<b>Perilaku Menabung</b>						
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					
<b>Perilaku Pemborosan</b>						
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
<b>Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari</b>						
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					
<b>Sikap Terhadap Rencana Penghematan</b>						
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					
<b>Sikap Terhadap Manajemen Keuangan</b>						
16	Saya mengelola keuangan tanpa merasa takut dan khawatir					
17	Saya merasa bijaksana dalam menggunakan uang untuk					

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
	kebutuhan sehari-hari					
18	Saya merasa berhati-hati dalam menyimpan uang					
<b>Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan</b>						
19	Saya merasa bahwa tabungan dapat digunakan untuk mempersiapkan masa depan					
20	Saya merasa nyaman ketika memiliki tabungan pendidikan					

### 3. Financial Literacy (Literasi Keuangan)

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
<b>Pengetahuan Umum Keuangan</b>						
21	Saya memahami cara mengelola keuangan pribadi dengan baik					
22	Saya memahami manfaat pengelolaan keuangan pribadi yang baik					
<b>Tabungan dan Pinjaman</b>						
23	Saya memahami tentang pengertian, jenis, dan fungsi tabungan					
24	Saya dapat menghitung bunga tabungan di bank					
25	Saya mengetahui cara meminjam uang di bank maupun lembaga penyedia jasa pinjaman lainnya					
<b>Asuransi</b>						
26	Saya memahami tentang asuransi dan premi					
27	Saya mengetahui manfaat memiliki asuransi					
28	Saya dapat membedakan jenis asuransi yang ditawarkan di pasar					
29	Saya menggunakan layanan jasa asuransi (kesehatan, pendidikan, dll)					
<b>Investasi</b>						
30	Saya mengetahui berbagai jenis investasi					
31	Saya memahami tujuan dan keuntungan memiliki investasi					
32	Saya memahami cara melakukan investasi saham pada suatu					

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
	perusahaan					
33	Saya memiliki investasi saham pada salah satu perusahaan meskipun nilainya kecil					

#### 4. Peers (Teman Sebaya)

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
<b>Kerjasama</b>						
34	Saya dan teman saya selalu bertukar informasi terkait dengan pengelolaan keuangan.					
35	Saya selalu mendapat dukungan dari teman terkait dengan pengelolaan keuangan					
<b>Persaingan</b>						
36	Saya merasa bangga, apabila mampu mengelola keuangan lebih baik dari teman lainnya.					
37	Saya mampu mengelola keuangan lebih baik dari teman saya.					
<b>Penerimaan</b>						
38	Saya sering menerima saran dari teman ketika hendak membeli sesuatu					
<b>Persesuaian</b>						
39	Saya dapat menyesuaikan diri dengan teman-teman					
40	Saya selalu berdiskusi dengan teman terkait pengelolaan keuangan yang baik					
<b>Perpaduan</b>						
41	Saya selalu bertukar pikiran dan pengalaman dengan teman tentang cara mengelola keuangan					
42	Saya selalu berdiskusi dengan teman terlebih dahulu sebelum membeli sesuatu					

#### 5. Financial Self Efficacy (Efikasi Keuangan)

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
<b>Kemampuan dalam perencanaan pengeluaran keuangan</b>						
43	Saya mampu membuat perencanaan pengeluaran keuangan dengan baik					
44	Saya selalu mempertimbangkan					



No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
	terlebih dahulu sebelum memutuskan membeli barang					
45	Saya selalu berusaha agar setiap pengeluaran sesuai dengan pemasukan yang dimiliki					
<b>Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan</b>						
46	Saya selalu membuat skala prioritas terkait pengeluaran keuangan yang akan dilakukan					
47	Saya mampu mengelola keuangan sesuai dengan rencana keuangan yang telah dibuat					
48	Saya merasa mampu mengelola keuangan sendiri tanpa harus membandingkan dengan orang lain.					
<b>Kemampuan pengambilan keputusan saat muncul kejadian tak terduga</b>						
49	Ketika biaya tak terduga terjadi, maka saya akan menggunakan uang simpanan yang dimiliki untuk membayarnya.					
50	Saya mampu menolak ajakan teman untuk berbelanja					
51	Saya tidak suka membeli barang yang tidak sedang dibutuhkan meskipun sedang ada promo atau diskon.					
<b>Kemampuan dalam menghadapi tantangan keuangan</b>						
52	Saya tidak mudah putus asa ketika mengalami masalah keuangan					
53	Saya tidak mampu menemukan solusi, ketika menghadapi masalah keuangan.					
54	Saya merasa kesulitan, apabila menghadapi tantangan keuangan					
<b>Keyakinan dalam pengelolaan keuangan</b>						
55	Saya merasa percaya diri, mampu mengelola keuangan dengan baik					
56	Saya merasa percaya diri mampu mengambil keputusan secara bijak ketika dihadapkan dengan beberapa alternatif					

No.	Pernyataan	STS	TS	RR	S	SS
<b>Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang.</b>						
57	Saya merasa yakin bahwa dengan pengelolaan keuangan yang baik saat ini mampu merubah kondisi keuangan di masa depan.					
58	Saya percaya bahwa dapat mengelola keuangan saat ini dengan baik agar tidak mengalami masalah keuangan di masa yang akan datang					

#### 6. Parental Norms (Norma-norma Orang Tua)

59	<b>Kualifikasi orang tua</b>	<input type="checkbox"/> Tidak Sekolah <input type="checkbox"/> SD/Sederajat <input type="checkbox"/> SMP/Sederajat <input type="checkbox"/> SMA/Sederajat <input type="checkbox"/> Kuliah				
60	<b>Penghasilan Orang tua</b>	Diatas 5.000.000 2.500.000 - 5.000.000 1.500.000 - 2.000.000 500.000 – 1.000.000 < 500.000				
		<b>SL</b>	<b>SR</b>	<b>KD</b>	<b>JR</b>	<b>TP</b>
<b>Perilaku orang tua</b>						
61	Orang tua saya selalu menyisihkan uang setiap bulan untuk ditabung					
62	Orang tua saya teratur mengecek pengeluarannya					
<b>Pengajaran mengenai keuangan oleh orang tua</b>						
63	Saya diberikan pengajaran oleh orang tua untuk selalu mencatat setiap pengeluaran dan pemasukan keuangan.					
64	Orang tua saya selalu mengajari untuk berperilaku hidup hemat					
<b>Status orang tua sebagai model peran untuk anak</b>						
65	Saya selalu meminta saran dari orang tua ketika ingin					

	membelanjakan sesuatu					
66	Saya selalu merujuk kepada orang tua ketika membuat mengelola keuangan pribadi					

## Lampiran 11

### Daftar Responden Penelitian

NO	KODE	NAMA	NIM	FAKULTAS
1	R-1	Erlin yuliana	1102417035	FIP
2	R-2	Wahyu Lucky Pramesthi	1102417036	FIP
3	R-3	Shella Suksesi	1102417042	FIP
4	R-4	Hafiidha	1102417047	FIP
5	R-5	Ayu Puji L	1102417072	FIP
6	R-6	Nanda Rizka B	1102417085	FIP
7	R-7	Tyas	1201417009	FIP
8	R-8	Indah Lestari	1201417013	FIP
9	R-9	Aeni mafrohah	1201417019	FIP
10	R-10	Noor Hidayah	1201417022	FIP
11	R-11	Nindi	1201417023	FIP
12	R-12	Iffa Syarifatul F	1201417033	FIP
13	R-13	Lintang Maulia Rachmawati	1201417054	FIP
14	R-14	Elisa iwansyah	1301417002	FIP
15	R-15	Halimatus Sa'diyah	1301417003	FIP
16	R-16	Widya adnin	1301417012	FIP
17	R-17	Yuanita Armasari Muslih	1301417015	FIP
18	R-18	Munirah	1301417023	FIP
19	R-19	Belvaza Feilasifa	1301417024	FIP
20	R-20	Putri Nur Aini	1301417028	FIP
21	R-21	Reni Aprinia Hertanti	1301417029	FIP
22	R-22	Rahma Nafisa	1301417047	FIP
23	R-23	Della Salvia Hardaningtyas N	1301417065	FIP
24	R-24	Nur Alfi Laili	1301417081	FIP
25	R-25	Catur Nuraini	1401417006	FIP
26	R-26	Hesti	1401417033	FIP
27	R-27	Siti Munifatul Khasanah	1401417046	FIP
28	R-28	Amelia Nisa P.	1401417058	FIP
29	R-29	Anis Magfiroh	1401417059	FIP
30	R-30	Miyana Indriyani	1401417063	FIP
31	R-31	Dwi Septiana N	1401417067	FIP
32	R-32	Nadia Nur Ayasi Sholikhah	1401417095	FIP
33	R-33	Selline Agustin	1401417119	FIP
34	R-34	bety rahma Sheila	1401417200	FIP
35	R-35	Lisana Latifa	1401417215	FIP
36	R-36	Rizka Auliatul Husna	1401417227	FIP
37	R-37	Rizqia Nurullita Putri	1401417237	FIP
38	R-38	Hidayatul Khusna	1401417241	FIP
39	R-39	Wiwit f	1401417252	FIP
40	R-40	Hanif Murtadho	1401417260	FIP

<b>NO</b>	<b>KODE</b>	<b>NAMA</b>	<b>NIM</b>	<b>FAKULTAS</b>
41	R-41	Yuanida Oftafiani	1401417283	FIP
42	R-42	Nur Alivia Lestari	1401417284	FIP
43	R-43	Dhea Silviana	1401417285	FIP
44	R-44	Sherlin Deswita	1401417313	FIP
45	R-45	Efa Alfiah	1401418114	FIP
46	R-46	Hanin Muktingtyas Pratama	1401418237	FIP
47	R-47	Kiya	1511417056	FIP
48	R-48	Raka Alga P	1511417063	FIP
49	R-49	Andre	1511417069	FIP
50	R-50	Hani	1511418073	FIP
51	R-51	Bekti Amaliatillah	1601417052	FIP
52	R-52	Aisyah	1601417056	FIP
53	R-53	Adam Fatah Said	1601417060	FIP
54	R-54	Isna amalia fitriyani	1601417072	FIP
55	R-55	Eka Rizqi Oktaviani	1601417077	FIP
56	R-56	Rizkita	1601417087	FIP
57	R-57	Adni Rofiqoh	2101416049	FBS
58	R-58	Aulia Ramadhani	2101416091	FBS
59	R-59	Zulfa Naurah Nadzifah	2101417013	FBS
60	R-60	Feby Dera	2101417019	FBS
61	R-61	Abil Nurul Ibad	2101417030	FBS
62	R-62	Aghnia Nurmahanifah	2111417010	FBS
63	R-63	Siti Masitoh	2111417021	FBS
64	R-64	Neni Isnaini	2111417022	FBS
65	R-65	Umi Khomsatun	2111417026	FBS
66	R-66	yassintha aprilina	2201416096	FBS
67	R-67	Sawitri Erlianingtyas	2201416104	FBS
68	R-68	Wahyu Indriyani	2201417015	FBS
69	R-69	Arliza Aprilia Ningtyas	2201417019	FBS
70	R-70	Rois Saputri	2201417020	FBS
71	R-71	Khoirunnisa	2201417029	FBS
72	R-72	Ahmad Jafar Sidiq	2201417032	FBS
73	R-73	Habibah Rahma Ningtyas	2201417050	FBS
74	R-74	Astrid	2201417068	FBS
75	R-75	Alif Putra Pratama	2201417072	FBS
76	R-76	Muhammad Naufal A.	2201417082	FBS
77	R-77	Adelia Oktaviana Zulfa	2201417100	FBS
78	R-78	Anidya Jihan Savira	2201417101	FBS
79	R-79	Maghdalena S	2201417105	FBS
80	R-80	Ilma Fitriyana	2201417108	FBS
81	R-81	Fauziah Indrawati	2201417122	FBS
82	R-82	Ritna Ayu Fitriana	2201418014	FBS
83	R-83	Ananda Safi'ul Khibbah	2201419009	FBS

<b>NO</b>	<b>KODE</b>	<b>NAMA</b>	<b>NIM</b>	<b>FAKULTAS</b>
84	R-84	M. Gilang Renaldi Anarki	2211417006	FBS
85	R-85	Ayu Mutmainah	2211417014	FBS
86	R-86	Eka Wulandari	2211417017	FBS
87	R-87	Anisna Salsabila	2211417019	FBS
88	R-88	Septa Putri Dara	2211417024	FBS
89	R-89	Nur Rois Savitri	2211417029	FBS
90	R-90	Muhammad Faiz Jilan	2211417064	FBS
91	R-91	M.alfin jaza '	2301417013	FBS
92	R-92	Siti Rovikah	2301417023	FBS
93	R-93	Fajr Ihsanu	2301417026	FBS
94	R-94	Eka Dewi Nurjanah	2301417027	FBS
95	R-95	Ito Fajar Ria	2302417028	FBS
96	R-96	Shera	2302417045	FBS
97	R-97	Nofita Indah Fitriya	2303417002	FBS
98	R-98	Yeiniva	2303417005	FBS
99	R-99	wahyu setyaningrum	2303417007	FBS
100	R-100	Rina Solechah	2303417012	FBS
101	R-101	Wildanum mucholladun	2303417016	FBS
102	R-102	Defani Iskandar	2303417017	FBS
103	R-103	Melyana Purnamasari	2303417019	FBS
104	R-104	Adib Alfalah	2303417021	FBS
105	R-105	Naili Noor Affa	2404417009	FBS
106	R-106	Khomsah Nur I	2404417010	FBS
107	R-107	Ananda Putri L	2404417011	FBS
108	R-108	Dita Marsian Puspitaningrum	2501417031	FBS
109	R-109	Syifa Indah Nur'ayatin	2501417044	FBS
110	R-110	Sitairesmi Galuh Laksmi P.	2501417080	FBS
111	R-111	Widarwati	2501417086	FBS
112	R-112	Tika Ariyani	2501417097	FBS
113	R-113	Mayfita Arif Nur Rahmawati	2501417102	FBS
114	R-114	M.Rizqi Haikal	2501417105	FBS
115	R-115	Agnes Aprilia Rahayu	2501417126	FBS
116	R-116	Ani Wijayanti	3101417004	FIS
117	R-117	Helmy Rizky Novianto	3101417012	FIS
118	R-118	Kartika Nur Fajriyah	3101417013	FIS
119	R-119	Karmila	3101417018	FIS
120	R-120	Anisa Ramadhanti	3101417021	FIS
121	R-121	Dicky Wilian R	3101417022	FIS
122	R-122	Fajar Untung Miftahudin	3101417031	FIS
123	R-123	Restu Nindya	3101417036	FIS
124	R-124	Rifani Zahra	3101417037	FIS
125	R-125	Agung Fajar Iskandar	3101417038	FIS
126	R-126	Putri mutfiana	3101417039	FIS

<b>NO</b>	<b>KODE</b>	<b>NAMA</b>	<b>NIM</b>	<b>FAKULTAS</b>
127	R-127	Cahyo Nograho	3101417058	FIS
128	R-128	Istikharoh	3101417071	FIS
129	R-129	Erik Witana Putra	3101417076	FIS
130	R-130	Silvester Danu	3111417020	FIS
131	R-131	R. A. Nugroho	3111417025	FIS
132	R-132	Fajriansyah rozaq	3111417028	FIS
133	R-133	Adhitya	3111417029	FIS
134	R-134	Fiddin nur fidihana	3111417032	FIS
135	R-135	Rizkha Khoirunnisha	3111417038	FIS
136	R-136	Siti Rosanti	3201417001	FIS
137	R-137	Aeni Dwi Maslachach	3201417004	FIS
138	R-138	Listiana	3201417028	FIS
139	R-139	Kukuh Imam Cahyadi	3201417064	FIS
140	R-140	Ni'am Khakiki	3201418021	FIS
141	R-141	Ayu Mardalena	3211417012	FIS
142	R-142	Mochammad Dzakkii M	3211417066	FIS
143	R-143	Phita	3211418042	FIS
144	R-144	Safira	3301417003	FIS
145	R-145	Ainun Sodiq	3301417009	FIS
146	R-146	Siti Wulandari	3301417011	FIS
147	R-147	Ina Tantrinationsih	3301417029	FIS
148	R-148	Ahmad Yasir Fathan	3301417031	FIS
149	R-149	Jukianto	3301417033	FIS
150	R-150	Dyah Ayu KA	3301417035	FIS
151	R-151	Arifiani Khusnul	3301417040	FIS
152	R-152	Eka Putri Nadiva	3301417062	FIS
153	R-153	Febrianca Aisyah Dewimurti	3301417071	FIS
154	R-154	Yeni Nurochmah	4101417093	FMIPA
155	R-155	Athiyya Khairunnisa	4001417006	FMIPA
156	R-156	Oktriviani Dewi	4101417005	FMIPA
157	R-157	Intan Fatimah	4101417011	FMIPA
158	R-158	Dyas Qurrotun A'yunna	4101417017	FMIPA
159	R-159	Anisa' Safitri	4101417030	FMIPA
160	R-160	Endang Sulistiyani	4101417054	FMIPA
161	R-161	Laily ahsanu nadiya	4101417056	FMIPA
162	R-162	Iva Solihatun	4101417062	FMIPA
163	R-163	Nanda Nur Izzati	4101417065	FMIPA
164	R-164	Syifa Fadilah	4101417069	FMIPA
165	R-165	Reza Nur F	4101417096	FMIPA
166	R-166	Faisal Fazri Akmal	4101417125	FMIPA
167	R-167	Avit Aziizil Sulistya Ningrum	4101417128	FMIPA
168	R-168	Roni Astuti	4101417131	FMIPA
169	R-169	Widya Setianingtyas	4111417006	FMIPA

<b>NO</b>	<b>KODE</b>	<b>NAMA</b>	<b>NIM</b>	<b>FAKULTAS</b>
170	R-170	Muhammad Nur Alim	4111417007	FMIPA
171	R-171	Nurul Laeli	4111417008	FMIPA
172	R-172	Ema Julpia Aenun	4111417014	FMIPA
173	R-173	Fathurrohmah Hasanah	4111417017	FMIPA
174	R-174	Aina Latifa	4111417043	FMIPA
175	R-175	annisa gracesyana	4111418020	FMIPA
176	R-176	Anggi vivi	4112317002	FMIPA
177	R-177	Risa Bella Rosanti	4112317011	FMIPA
178	R-178	Maulana Helmy Pangestu	4201417045	FMIPA
179	R-179	Nurul Aasiyah	4201417049	FMIPA
180	R-180	Nida Maulida R	4201417050	FMIPA
181	R-181	Luma'tun Niswah	4201417069	FMIPA
182	R-182	Rizki N H	4201418006	FMIPA
183	R-183	Nafisah Irfani S.	4201418037	FMIPA
184	R-184	Risma Nadya Kamalil Hilwa	4201418094	FMIPA
185	R-185	Mei Nur Khayati	4211417026	FMIPA
186	R-186	Sulistyawati	4301417002	FMIPA
187	R-187	Siti Marfuah	4301417011	FMIPA
188	R-188	Rani lailatul qodriyah	4301417012	FMIPA
189	R-189	Nur solekhah	4301417029	FMIPA
190	R-190	fatmi sri hastani	4301417032	FMIPA
191	R-191	Hanifa adisty	4301417034	FMIPA
192	R-192	Audhea Kartini Puspaningrum	4301417035	FMIPA
193	R-193	Feby Kristiansi	4301417060	FMIPA
194	R-194	Putri Adiliani PB	4301417082	FMIPA
195	R-195	Widia Ariyanti	4311417023	FMIPA
196	R-196	Alvian Yusuf Eka Subagja	4311417035	FMIPA
197	R-197	Indania Febry	4311417041	FMIPA
198	R-198	Asmini Mauliyawati	4401417021	FMIPA
199	R-199	Diana Maria	4401417026	FMIPA
200	R-200	Luthfika Arizza	4401417093	FMIPA
201	R-201	Lutfinna Geha	4401417097	FMIPA
202	R-202	Previanda Arditama	4411417071	FMIPA
203	R-203	Dany Pradana	4611417021	FMIPA
204	R-204	Teguh Pamungkas	4611417041	FMIPA
205	R-205	Diky Kusmanto	5111417011	FT
206	R-206	Nailul Masniyah	5111417020	FT
207	R-207	Aang Ayu Khafifah	5111417029	FT
208	R-208	Nada Kriscahyani	5111417049	FT
209	R-209	Nisa Haniy Kamilah	5111417082	FT
210	R-210	Aqil	5201417010	FT
211	R-211	Agung nuril hijas	5201417015	FT
212	R-212	Casminto	5201417016	FT



<b>NO</b>	<b>KODE</b>	<b>NAMA</b>	<b>NIM</b>	<b>FAKULTAS</b>
213	R-213	Muhammad Rizki Pratama	5201417031	FT
214	R-214	Ade Noviyon	5201417034	FT
215	R-215	Andika budi utomo	5201417038	FT
216	R-216	Akhmad asa winarda	5201417039	FT
217	R-217	Ahmad Tafsirul Hakim N. S.	5201417046	FT
218	R-218	Muhammad Taufik Nur F.	5201417079	FT
219	R-219	Deni tri wahyudi	5202416032	FT
220	R-220	Gilang Prabowo	5202417007	FT
221	R-221	Moh. Fahmi Kurniawan	5202417010	FT
222	R-222	Danny Firman Ocviansyah	5202417012	FT
223	R-223	Doni Puji Laksono	5202417016	FT
224	R-224	Agung Tri Susanto	5202417019	FT
225	R-225	Irfan Nur Rochman	5202417025	FT
226	R-226	Bayu Setiaji	5202417027	FT
227	R-227	Nurkholis Dwi Tartiana	5202417031	FT
228	R-228	Miftachul Ulum	5202417032	FT
229	R-229	Denis Maulana	5202417042	FT
230	R-230	Muhammad ikhwan rifqi	5202417043	FT
231	R-231	Aditya lutfi	5211417008	FT
232	R-232	Bramansyah Badar Islami	5211417057	FT
233	R-233	Nauroh Nadzifah	5213417018	FT
234	R-234	Astika Arum	5213417021	FT
235	R-235	Hisam Mansur	5213417025	FT
236	R-236	Mutia Royana	5213417032	FT
237	R-237	Asesanti Suci Nur Pratami	5213417067	FT
238	R-238	Andreas Dicy Hermawan	5301417044	FT
239	R-239	Anditya Permana Putra	5301417051	FT
240	R-240	Agung Adi Firdaus	5302417002	FT
241	R-241	Dina Amalia Nabila	5311417001	FT
242	R-242	Mohamad Almas Prakasa	5311417004	FT
243	R-243	Ari DP	5311417007	FT
244	R-244	Asriningati	5311417014	FT
245	R-245	Muammar imam	5311417015	FT
246	R-246	Addo Kharisma	5311417025	FT
247	R-247	Chikita Amanda	5311417031	FT
248	R-248	Minkhatul Ulya	5401416028	FT
249	R-249	Dian Alawiyah	5401417022	FT
250	R-250	Septika Ristiyani	5403416011	FT
251	R-251	Antig Barkah I.H.	5403417043	FT
252	R-252	Galuh Tiara R	5403417051	FT
253	R-253	Dicky Juni Haryadi	5404417009	FT
254	R-254	Laela rahma agustin	5404417033	FT
255	R-255	Agung Rohman	6101417062	FIK

<b>NO</b>	<b>KODE</b>	<b>NAMA</b>	<b>NIM</b>	<b>FAKULTAS</b>
256	R-256	Muhamad Wildan	6101417074	FIK
257	R-257	Sigit Sabdo Prabanto	6101417099	FIK
258	R-258	Talkhis mufaridhy	6101417101	FIK
259	R-259	Prastawa Alif Pamuji	6101417123	FIK
260	R-260	Rakhmat ramadhan	6101417124	FIK
261	R-261	Danang Aghfiroindra	6101417138	FIK
262	R-262	Viki Zulaikhah	6101417144	FIK
263	R-263	Firmansyah maulana utama	6102417055	FIK
264	R-264	Wahyu Setiawan	6211417046	FIK
265	R-265	Fauzi Rizkian	6211417049	FIK
266	R-266	Dandi Hari	6211417081	FIK
267	R-267	Farhan Nokta Pramana	6211417105	FIK
268	R-268	Fitri wahyu setyawati	6301417004	FIK
269	R-269	Gita valhalla gilda jodanka	6301417006	FIK
270	R-270	syahlan yuanriza	6301417009	FIK
271	R-271	Rischa Wahyuningsih	6301417018	FIK
272	R-272	Cahyo Jayanto	6301417023	FIK
273	R-273	Revi	6301417024	FIK
274	R-274	Syifa'ul Janan	6301417031	FIK
275	R-275	Fabiola Franselina	6301417036	FIK
276	R-276	Wiwi Widiastuti	6301417041	FIK
277	R-277	muhammad dias pratama	6301417042	FIK
278	R-278	Amelia	6301417075	FIK
279	R-279	M Abdul ghofur	6301417082	FIK
280	R-280	Mufid Abdul Aziz	6301417114	FIK
281	R-281	Lulu Khairunnisa	6301417123	FIK
282	R-282	Arif Setyo	6301417127	FIK
283	R-283	Karen Chrysnetanya Gusma	6301417145	FIK
284	R-284	Agung	6301417146	FIK
285	R-285	Niko Martin	6301417149	FIK
286	R-286	Krisendo Juang Satria	6301417163	FIK
287	R-287	Aflahul Azami	6301417175	FIK
288	R-288	Nasikhati Arikoh	6411417020	FIK
289	R-289	Madha Dwi Yulaicha	6411417029	FIK
290	R-290	Kurnia Sari	6411417068	FIK
291	R-291	Ulfa LF	6411417076	FIK
292	R-292	Khanalia Anjaviani	6411417107	FIK
293	R-293	Della A	6411417110	FIK
294	R-294	Gayatri Sekar Pertiwi	6411417111	FIK
295	R-295	Lana Labibatul Ulya	6411417118	FIK
296	R-296	Natali	6411417122	FIK
297	R-297	Muhim Sajida	6411417135	FIK
298	R-298	Nur Atik Umami	6511417009	FIK

<b>NO</b>	<b>KODE</b>	<b>NAMA</b>	<b>NIM</b>	<b>FAKULTAS</b>
299	R-299	Araniya	6511417033	FIK
300	R-300	Salma	6511417040	FIK
301	R-301	Fadjrul Falah Fikri	6511417052	FIK
302	R-302	Asni Furaida	6511417062	FIK
303	R-303	Desy Ratna Kusuma	7101417246	FE
304	R-304	Indrawati	7101417010	FE
305	R-305	Fetty Rosi Aulia	7101417045	FE
306	R-306	Hana sholekha subagya	7101417053	FE
307	R-307	Maulina Widiyastuti	7101417054	FE
308	R-308	Ari Ardianti	7101417055	FE
309	R-309	Dian Fitriani	7101417060	FE
310	R-310	Ahmad saiful saiful mukmin	7101417062	FE
311	R-311	Herra Fikriani Nurjanah	7101417070	FE
312	R-312	Ismi Susanti	7101417084	FE
313	R-313	Serliana Nur Dewiarti	7101417089	FE
314	R-314	Eka Setya Adi Nugraha	7101417091	FE
315	R-315	Sofiatin Najah	7101417092	FE
316	R-316	Achmad Yusuf Fahrizal	7101417104	FE
317	R-317	Aprilia Susanti	7101417107	FE
318	R-318	Amilatun nikhla	7101417116	FE
319	R-319	Zulfatun Ni'mah	7101417117	FE
320	R-320	Yulia Kartika Nurcahyani	7101417157	FE
321	R-321	Alfin Zamhari	7101417158	FE
322	R-322	Puri R A	7101417161	FE
323	R-323	Ria Anisa	7101417163	FE
324	R-324	Indah Setia Ningrum	7101417180	FE
325	R-325	Mila Anggi Safitri	7101417195	FE
326	R-326	Viki voaddah	7101417196	FE
327	R-327	Dewi Safitri	7101417197	FE
328	R-328	Rahayu Lestari	7101417198	FE
329	R-329	Annisa Cahyaning Widhi	7101417200	FE
330	R-330	Uswatun nur khasnah	7101417212	FE
331	R-331	Nike Ardina	7101417213	FE
332	R-332	Shoifatul Khoiroh	7101417214	FE
333	R-333	Prathita Sri Widyastuti	7101417215	FE
334	R-334	Isnanda Setiawan	7101417222	FE
335	R-335	Vicky Riana Octavia	7101417224	FE
336	R-336	Arrissa khinanti	7111417034	FE
337	R-337	Rahmat Widiarto	7111417044	FE
338	R-338	Apri Lystiana	7111417045	FE
339	R-339	Ririn Anggraeni	7111417047	FE
340	R-340	Aprilia Dewi Novita	7111417051	FE
341	R-341	Muhammad Allif Fathoni	7111417143	FE

<b>NO</b>	<b>KODE</b>	<b>NAMA</b>	<b>NIM</b>	<b>FAKULTAS</b>
342	R-342	Rizqi Taufiqurrohman R.	7211417064	FE
343	R-343	Laeli Puji Lestari	7211417079	FE
344	R-344	Risdha Dwi Arfiana	7211417084	FE
345	R-345	Dita Astiningrum	7211417126	FE
346	R-346	Rani Setio Utami	7211417142	FE
347	R-347	Andi Kurniawan Kristanto	7211417176	FE
348	R-348	Alfan Budiarto	7211417203	FE
349	R-349	Selfia ulfa	7311417087	FE
350	R-350	Tengku Wildan Luthfi Fuadi	7311417131	FE
351	R-351	Dristi Aristaningtyas	7311417161	FE
352	R-352	Fellia Adellawati	7311417210	FE
353	R-353	Muhammad Alvys Azhar	7311417232	FE
354	R-354	Nurul M	8111417003	FH
355	R-355	Ratih Masfiroh	8111417004	FH
356	R-356	Dzikrina Istighfarani	8111417005	FH
357	R-357	Mohammad Naefi	8111417010	FH
358	R-358	Rizki Aji Rahmawan A.	8111417011	FH
359	R-359	Yuni Anan	8111417013	FH
360	R-360	Maula	8111417014	FH
361	R-361	Rina susweni	8111417015	FH
362	R-362	ErmijanI sagala	8111417022	FH
363	R-363	Okias Supriyanti	8111417025	FH
364	R-364	Awalia Lailatul Hasanah	8111417037	FH
365	R-365	Sascia Ananda Dwi Indarwati	8111417077	FH
366	R-366	Bendah Nur Fadilah	8111417082	FH
367	R-367	Rohmat	8111417109	FH
368	R-368	Chabibun	8111417143	FH
369	R-369	Mufatikhatul Mukaromah	8111417155	FH
370	R-370	Indah Rufiatun	8111417196	FH
371	R-371	Andri Aditya Wicaksono	8111417203	FH
372	R-372	Ika	8111417272	FH
373	R-373	Argya kemayang warapsari	8111417333	FH
374	R-374	Maissy	8111417335	FH
375	R-375	Bunyan Nirwana	8111417360	FH
376	R-376	Reza Ade Safira	8111418226	FH

## Lampiran 12

## Tabulasi Data Angket Penelitian

No. Responden	<i>Financial Management Behavior</i>											Total
	Perilaku Pengelolaan			Perilaku Pengeluaran		Perilaku Menabung			Perilaku Pemborosan			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-1	3	2	3	4	3	2	3	4	3	2	3	32
R-2	2	2	3	2	1	3	3	1	2	4	4	27
R-3	3	3	2	2	3	3	2	2	2	4	4	30
R-4	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	27
R-5	4	5	5	3	3	3	4	3	4	4	4	42
R-6	2	2	4	4	4	1	3	3	2	2	4	31
R-7	3	3	4	4	4	4	4	5	4	3	3	41
R-8	2	3	3	4	2	3	3	4	2	3	3	32
R-9	5	5	5	5	4	4	3	3	3	3	4	44
R-10	1	1	1	5	4	1	3	2	2	1	3	24
R-11	3	3	2	3	4	3	4	4	4	4	4	38
R-12	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	27
R-13	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	34
R-14	3	4	3	3	5	4	5	5	5	5	3	45
R-15	4	4	4	1	4	4	4	1	4	4	4	38
R-16	5	3	5	4	4	5	4	3	4	3	4	44
R-17	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3	3	43
R-18	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	51
R-19	5	5	5	3	3	3	4	3	4	3	3	41
R-20	4	4	3	4	4	2	3	4	4	2	5	39
R-21	4	4	3	5	4	3	4	3	1	4	3	38
R-22	4	4	4	4	4	2	3	3	4	4	4	40
R-23	4	5	4	3	3	3	4	4	3	3	5	41
R-24	5	5	4	4	2	4	2	4	4	2	2	38
R-25	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	36

No. Responden	<i>Financial Management Behavior</i>											Total
	Perilaku Pengelolaan			Perilaku Pengeluaran		Perilaku Menabung			Perilaku Pemborosan			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-26	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	33
R-27	3	3	4	5	4	4	4	2	3	4	3	39
R-28	4	4	3	1	3	2	2	2	2	2	3	28
R-29	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	38
R-30	4	1	1	5	5	1	5	5	5	5	5	42
R-31	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	43
R-32	3	3	2	2	3	2	2	2	3	2	2	26
R-33	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	41
R-34	3	3	3	2	2	2	5	3	3	4	2	32
R-35	4	4	4	4	4	4	2	2	4	3	3	38
R-36	2	2	2	3	3	2	4	4	4	4	4	34
R-37	2	2	4	4	4	2	4	4	4	2	4	36
R-38	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	33
R-39	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	53
R-40	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	33
R-41	5	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3	41
R-42	4	4	2	2	4	3	3	4	4	3	4	37
R-43	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
R-44	2	2	4	4	3	2	4	2	3	2	4	32
R-45	5	5	5	5	5	3	4	4	4	4	4	48
R-46	3	2	4	5	3	2	4	5	3	2	4	37
R-47	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	37
R-48	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	33
R-49	3	4	3	4	4	4	4	4	5	5	4	44
R-50	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
R-51	4	4	4	3	3	4	4	4	4	5	2	41
R-52	3	3	4	4	4	2	3	4	4	4	2	37

No. Responden	<i>Financial Management Behavior</i>											Total
	Perilaku Pengelolaan			Perilaku Pengeluaran		Perilaku Menabung			Perilaku Pemborosan			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-53	3	1	3	4	3	5	5	5	3	4	4	40
R-54	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	5	42
R-55	5	4	4	5	3	5	3	4	5	3	4	45
R-56	2	2	3	4	4	2	3	3	4	5	2	34
R-57	4	2	3	4	5	5	5	5	3	3	4	43
R-58	3	3	3	4	4	5	5	3	3	5	5	43
R-59	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	2	35
R-60	4	2	3	3	4	2	3	3	4	2	3	33
R-61	2	2	4	4	5	5	4	3	4	3	4	40
R-62	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	48
R-63	5	3	5	4	3	2	4	5	3	3	3	40
R-64	4	4	4	4	4	5	2	4	4	4	4	43
R-65	5	4	4	3	3	3	4	2	4	4	3	39
R-66	3	2	5	5	5	2	4	4	5	3	4	42
R-67	4	4	4	4	4	2	2	5	5	4	4	42
R-68	3	2	4	3	4	2	2	1	5	4	3	33
R-69	3	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	50
R-70	4	4	4	4	5	2	3	4	5	4	5	44
R-71	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	35
R-72	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	35
R-73	1	1	1	2	1	1	1	3	1	1	1	14
R-74	2	2	2	2	2	3	4	3	5	4	3	32
R-75	4	4	3	4	4	4	3	4	2	4	4	40
R-76	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	20
R-77	4	4	4	4	2	5	5	3	5	4	3	43
R-78	3	5	5	2	2	3	4	4	4	4	3	39
R-79	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	37

No. Responden	<i>Financial Management Behavior</i>											Total
	Perilaku Pengelolaan			Perilaku Pengeluaran		Perilaku Menabung			Perilaku Pemborosan			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-80	3	2	3	4	3	2	3	4	3	2	3	32
R-81	1	2	3	2	1	2	3	2	1	2	3	22
R-82	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	44
R-83	2	1	2	4	2	2	2	2	2	3	2	24
R-84	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	40
R-85	4	5	4	4	4	4	5	4	5	5	3	47
R-86	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	50
R-87	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
R-88	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	4	32
R-89	3	3	2	2	2	2	3	3	3	2	1	26
R-90	3	3	2	4	2	2	2	4	3	3	2	30
R-91	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	3	35
R-92	5	3	4	4	5	5	4	2	3	3	4	42
R-93	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
R-94	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	53
R-95	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	44
R-96	2	2	4	2	2	2	3	2	2	4	4	29
R-97	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	4	26
R-98	2	2	4	5	5	2	3	4	5	3	3	38
R-99	4	3	4	5	4	4	4	4	4	3	3	42
R-100	3	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3	33
R-101	1	1	2	2	5	1	2	1	5	5	5	30
R-102	5	4	4	5	4	3	4	5	5	4	3	46
R-103	2	2	4	4	2	2	2	2	4	5	4	33
R-104	2	2	2	5	4	2	4	3	4	4	4	36
R-105	3	3	3	3	4	4	5	3	3	2	3	36
R-106	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	35



No. Responden	<i>Financial Management Behavior</i>											Total
	Perilaku Pengelolaan			Perilaku Pengeluaran		Perilaku Menabung			Perilaku Pemborosan			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-107	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	17
R-108	5	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	40
R-109	5	4	4	4	3	4	5	5	4	5	4	47
R-110	5	4	5	3	4	3	4	5	4	4	3	44
R-111	3	1	5	4	3	5	4	5	5	4	4	43
R-112	4	3	3	5	2	4	4	5	5	3	4	42
R-113	4	3	4	4	3	3	4	4	5	3	4	41
R-114	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	35
R-115	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
R-116	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	33
R-117	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	41
R-118	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	36
R-119	2	2	3	3	3	3	4	4	4	4	4	36
R-120	4	4	3	4	4	3	2	2	4	4	4	38
R-121	3	3	3	3	4	4	5	3	5	4	3	40
R-122	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	2	30
R-123	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	33
R-124	2	2	3	3	2	1	4	2	3	4	5	31
R-125	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	35
R-126	3	3	3	3	3	1	1	1	1	2	1	22
R-127	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	32
R-128	4	4	4	2	2	4	3	3	5	3	5	39
R-129	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	35
R-130	4	2	3	3	3	2	5	4	3	4	3	36
R-131	3	3	2	3	3	4	1	3	3	4	4	33
R-132	3	4	4	5	3	4	4	5	3	4	4	43
R-133	2	1	3	3	5	4	4	5	4	3	5	39

No. Responden	<i>Financial Management Behavior</i>											Total
	Perilaku Pengelolaan			Perilaku Pengeluaran		Perilaku Menabung			Perilaku Pemborosan			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-134	4	2	3	3	4	2	3	3	4	2	3	33
R-135	3	3	4	2	1	4	4	1	4	2	4	32
R-136	2	2	3	4	2	5	2	3	2	3	4	32
R-137	3	3	3	5	5	3	4	5	4	5	3	43
R-138	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	48
R-139	2	3	5	4	5	4	4	4	4	5	5	45
R-140	3	3	3	2	4	2	2	2	4	3	3	31
R-141	5	5	5	5	5	4	2	2	2	3	3	41
R-142	4	4	4	1	1	5	5	5	4	4	3	40
R-143	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	33
R-144	3	3	4	4	4	2	3	3	2	4	4	36
R-145	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	2	31
R-146	3	2	4	2	5	2	3	2	3	3	4	33
R-147	s	2	4	5	3	2	4	5	3	2	4	34
R-148	4	4	2	2	4	4	2	3	2	4	4	35
R-149	2	2	2	3	4	5	3	3	5	3	4	36
R-150	3	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	48
R-151	4	5	5	4	4	4	4	3	5	5	4	47
R-152	3	3	4	4	5	5	5	5	3	4	5	46
R-153	2	4	3	4	2	4	3	4	2	4	3	35
R-154	4	4	4	5	5	5	5	3	5	5	5	50
R-155	3	3	3	4	4	4	3	3	4	4	4	39
R-156	3	3	5	5	4	4	4	5	4	5	3	45
R-157	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	52
R-158	4	4	4	5	5	4	5	4	4	5	5	49
R-159	4	4	2	3	4	4	2	3	4	4	2	36
R-160	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	47

No. Responden	<i>Financial Management Behavior</i>											Total
	Perilaku Pengelolaan			Perilaku Pengeluaran		Perilaku Menabung			Perilaku Pemborosan			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-161	3	5	3	3	3	4	3	4	5	3	3	39
R-162	2	2	3	3	4	1	2	2	3	1	2	25
R-163	3	3	4	4	4	3	3	4	5	4	2	39
R-164	4	3	4	4	4	3	3	2	4	3	3	37
R-165	4	4	4	3	3	2	2	3	2	2	4	33
R-166	3	2	2	4	3	2	2	4	3	2	2	29
R-167	4	4	4	4	4	2	5	5	3	5	3	43
R-168	3	3	3	3	3	2	4	4	4	3	4	36
R-169	3	3	3	4	4	3	4	1	4	3	4	36
R-170	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	20
R-171	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	21
R-172	4	4	2	3	4	4	2	3	4	4	2	36
R-173	5	1	2	3	5	1	2	3	5	1	2	30
R-174	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	42
R-175	3	5	3	4	4	4	4	4	5	4	4	44
R-176	4	4	4	3	3	3	5	3	5	5	3	42
R-177	2	2	4	3	4	1	3	2	2	3	4	30
R-178	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
R-179	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	42
R-180	3	3	3	3	3	1	1	2	3	4	2	28
R-181	2	2	2	2	2	2	3	4	5	3	3	30
R-182	2	2	3	4	4	3	2	3	3	3	3	32
R-183	5	5	2	5	5	1	3	4	1	5	5	41
R-184	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	40
R-185	4	3	5	5	4	3	5	4	4	4	3	44
R-186	5	4	4	4	4	4	3	5	3	3	3	42
R-187	3	4	4	4	4	3	4	5	3	3	4	41

No. Responden	<i>Financial Management Behavior</i>											Total
	Perilaku Pengelolaan			Perilaku Pengeluaran		Perilaku Menabung			Perilaku Pemborosan			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-188	4	4	4	4	3	2	2	3	4	4	4	38
R-189	4	4	4	5	3	1	2	2	2	2	2	31
R-190	5	4	3	4	5	4	3	4	5	4	3	44
R-191	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	1	19
R-192	4	4	3	5	5	4	5	4	4	4	4	46
R-193	4	4	4	2	4	4	4	2	4	4	4	40
R-194	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
R-195	4	3	4	2	3	4	4	4	3	5	5	41
R-196	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	3	24
R-197	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	41
R-198	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	46
R-199	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
R-200	2	2	2	2	2	3	3	3	3	4	4	30
R-201	3	3	3	3	3	5	4	3	5	3	3	38
R-202	4	4	4	4	4	2	4	4	4	3	4	41
R-203	2	2	3	4	2	2	5	2	5	4	4	35
R-204	1	1	1	4	3	3	5	1	3	5	5	32
R-205	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	32
R-206	3	3	3	3	2	2	1	2	2	4	4	29
R-207	5	2	2	3	4	3	4	4	3	5	5	40
R-208	3	3	4	2	2	3	3	2	2	3	3	30
R-209	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	22
R-210	5	5	5	4	4	3	4	4	4	4	4	46
R-211	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	41
R-212	3	3	4	3	3	2	2	3	3	4	3	33
R-213	3	3	3	3	2	1	1	2	3	4	4	29
R-214	2	2	2	4	5	3	5	5	3	5	4	40

No. Responden	<i>Financial Management Behavior</i>											Total
	Perilaku Pengelolaan			Perilaku Pengeluaran		Perilaku Menabung			Perilaku Pemborosan			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-215	2	4	4	4	4	4	3	3	2	4	3	37
R-216	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	20
R-217	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	50
R-218	3	3	3	3	2	1	1	2	2	4	2	26
R-219	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
R-220	5	4	3	4	5	4	3	4	5	4	3	44
R-221	1	1	1	3	5	1	5	3	5	5	5	35
R-222	2	3	3	1	5	3	3	5	4	4	4	37
R-223	3	3	3	5	3	3	3	5	3	3	3	37
R-224	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	42
R-225	4	3	3	3	4	4	3	5	3	5	3	40
R-226	4	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	52
R-227	2	2	3	3	3	2	2	2	2	2	2	25
R-228	2	3	3	3	2	4	4	3	5	4	4	37
R-229	3	3	3	3	3	3	5	3	5	5	3	39
R-230	1	1	3	3	4	3	3	3	3	3	3	30
R-231	5	4	5	4	5	5	3	5	3	3	2	44
R-232	2	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	32
R-233	4	4	2	4	5	3	5	4	4	3	3	41
R-234	3	3	1	5	5	4	5	5	4	5	5	45
R-235	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
R-236	3	3	4	4	5	1	5	5	5	5	4	44
R-237	4	5	5	2	2	3	3	2	4	2	2	34
R-238	3	4	3	4	4	4	5	4	5	4	4	44
R-239	4	3	3	3	3	4	5	4	5	5	3	42
R-240	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	33
R-241	4	4	4	4	4	5	5	5	4	3	3	45

No. Responden	<i>Financial Management Behavior</i>											Total
	Perilaku Pengelolaan			Perilaku Pengeluaran		Perilaku Menabung			Perilaku Pemborosan			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-242	3	2	3	2	3	2	2	4	5	4	5	35
R-243	3	3	2	2	2	2	4	3	3	5	3	32
R-244	3	4	4	2	2	2	3	3	4	4	3	34
R-245	4	4	3	3	4	4	2	2	2	2	4	34
R-246	1	2	3	4	5	5	4	3	5	4	5	41
R-247	4	4	3	3	3	3	3	2	2	4	3	34
R-248	3	2	2	4	5	5	4	5	5	3	3	41
R-249	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
R-250	3	3	4	4	4	3	2	2	4	4	4	37
R-251	4	4	3	3	3	4	3	3	4	4	4	39
R-252	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4	2	32
R-253	3	3	3	3	4	4	5	3	5	4	3	40
R-254	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	45
R-255	2	2	2	3	2	2	2	2	3	2	2	24
R-256	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
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	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	33
R-260	3	3	4	4	4	3	4	3	3	2	4	37
R-261	3	3	3	1	2	2	2	2	3	3	2	26
R-262	4	5	4	4	4	2	2	3	3	3	4	38
R-263	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	49
R-264	3	2	4	5	3	4	5	5	5	5	3	44
R-265	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	35
R-266	4	5	4	3	4	5	5	5	4	3	5	47
R-267	3	2	2	4	3	2	2	4	3	2	2	29
R-268	4	2	4	4	4	2	4	4	4	2	4	38

No. Responden	<i>Financial Management Behavior</i>											Total
	Perilaku Pengelolaan			Perilaku Pengeluaran		Perilaku Menabung			Perilaku Pemborosan			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-269	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	27
R-270	3	1	4	5	5	1	4	1	3	4	4	35
R-271	5	5	4	3	4	5	3	4	3	4	4	44
R-272	4	4	4	4	4	3	4	3	2	5	4	41
R-273	4	4	4	4	3	2	2	2	5	3	3	36
R-274	4	3	3	5	4	4	5	5	5	5	4	47
R-275	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	52
R-276	3	3	3	3	5	3	3	4	3	3	3	36
R-277	4	4	4	4	4	2	2	4	3	3	2	36
R-278	4	4	5	4	3	3	4	4	5	3	3	42
R-279	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	35
R-280	2	2	3	2	2	1	1	2	1	2	2	20
R-281	3	5	3	3	5	3	3	3	4	3	5	40
R-282	3	3	4	5	5	5	5	5	4	5	4	48
R-283	3	3	5	4	3	5	3	3	3	3	4	39
R-284	2	2	3	5	2	5	2	2	1	2	2	28
R-285	3	3	4	4	4	2	3	3	3	4	3	36
R-286	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	5	41
R-287	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	53
R-288	3	3	3	3	2	1	1	2	3	4	2	27
R-289	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	39
R-290	4	4	4	4	3	5	5	5	4	5	5	48
R-291	4	4	2	3	5	3	4	3	5	3	3	39
R-292	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	37
R-293	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
R-294	1	2	3	3	1	2	3	3	1	2	3	24
R-295	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	42





No. Responden	<i>Financial Management Behavior</i>											Total
	Perilaku Pengelolaan			Perilaku Pengeluaran		Perilaku Menabung			Perilaku Pemborosan			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-323	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	41
R-324	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	3	40
R-325	4	3	4	3	5	3	4	4	4	4	4	42
R-326	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	33
R-327	3	3	2	4	2	3	2	2	2	2	4	29
R-328	5	4	5	3	3	3	4	4	4	4	4	43
R-329	4	2	5	5	4	3	4	4	4	3	4	42
R-330	3	3	3	3	2	1	1	2	3	4	4	29
R-331	3	1	3	3	1	3	3	4	3	4	4	32
R-332	3	3	4	2	2	2	2	3	3	2	1	27
R-333	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	53
R-334	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	39
R-335	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
R-336	5	5	5	5	5	2	5	3	4	5	4	48
R-337	4	4	4	3	3	4	3	2	3	2	3	35
R-338	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	5	37
R-339	3	3	4	4	4	3	5	5	5	4	4	44
R-340	3	4	4	5	5	5	3	3	3	3	3	41
R-341	3	3	4	4	4	2	2	4	4	4	4	38
R-342	1	1	1	3	3	2	2	2	3	2	2	22
R-343	4	4	5	4	3	5	3	4	5	4	3	44
R-344	5	5	5	2	2	1	2	2	3	2	2	31
R-345	3	2	3	4	3	3	3	3	3	4	4	35
R-346	3	3	4	3	3	4	4	4	2	2	5	37
R-347	3	3	2	2	2	3	3	2	2	2	3	27
R-348	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	21
R-349	4	4	4	1	3	3	3	3	4	4	4	37

No. Responden	<i>Financial Management Behavior</i>											Total
	Perilaku Pengelolaan			Perilaku Pengeluaran		Perilaku Menabung			Perilaku Pemborosan			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	
R-350	3	4	3	4	5	3	4	3	4	4	3	40
R-351	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
R-352	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	35
R-353	4	4	2	2	4	2	4	2	2	3	5	34
R-354	1	1	2	1	2	1	1	2	1	2	2	16
R-355	3	3	2	2	3	3	2	3	3	3	3	30
R-356	3	5	5	5	3	5	5	4	4	5	5	49
R-357	4	1	4	4	5	2	5	2	5	4	4	40
R-358	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	24
R-359	4	1	3	4	4	2	5	5	4	3	5	40
R-360	4	4	4	4	4	4	4	3	5	5	5	46
R-361	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	4	41
R-362	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	49
R-363	4	4	4	3	4	1	2	3	4	2	2	33
R-364	4	4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	38
R-365	2	2	3	2	2	4	2	4	2	2	2	27
R-366	2	4	2	1	2	4	2	3	2	4	2	28
R-367	4	4	4	4	4	2	4	2	4	4	5	41
R-368	3	3	3	5	5	4	4	3	2	3	3	38
R-369	1	1	2	1	1	3	2	2	1	1	2	17
R-370	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	46
R-371	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	36
R-372	4	4	4	2	4	4	4	2	4	4	4	40
R-373	5	5	3	2	2	2	5	3	2	4	2	35
R-374	2	3	2	2	3	5	4	5	4	4	4	38
R-375	3	5	3	2	2	3	4	3	4	2	2	33
R-376	4	4	4	4	3	2	2	2	5	3	2	35



No. Responden	<i>Financial Attitude</i>									Total
	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari		Sikap Terhadap Rencana Penghematan		Sikap Terhadap Manajemen Keuangan			Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan		
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-23	4	4	3	3	3	4	3	3	3	30
R-24	2	2	4	4	4	4	4	4	4	32
R-25	4	3	3	3	3	3	3	3	3	28
R-26	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-27	4	3	4	3	4	3	5	5	5	36
R-28	4	4	2	3	4	4	4	2	2	29
R-29	5	3	3	3	5	3	3	4	4	33
R-30	5	1	5	5	5	3	3	4	5	36
R-31	5	4	5	4	4	5	4	5	5	41
R-32	3	3	3	3	3	1	1	2	2	21
R-33	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-34	5	5	4	4	3	3	3	5	4	36
R-35	3	5	5	4	4	4	4	3	3	35
R-36	3	5	4	5	4	3	4	4	4	36
R-37	2	5	3	2	3	2	2	2	4	25
R-38	1	1	2	2	3	3	2	2	3	19
R-39	5	5	5	5	5	4	4	5	5	43
R-40	3	3	3	3	3	3	2	2	2	24
R-41	5	5	3	5	5	5	5	5	5	43
R-42	3	4	4	4	4	3	3	3	3	31
R-43	4	4	4	4	4	4	4	3	3	34
R-44	4	4	4	3	3	3	4	3	3	31

No. Responden	<i>Financial Attitude</i>									Total
	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari		Sikap Terhadap Rencana Penghematan		Sikap Terhadap Manajemen Keuangan			Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan		
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-45	4	3	5	4	3	5	3	5	3	35
R-46	2	3	2	2	2	2	2	3	4	22
R-47	5	4	4	5	3	5	3	4	5	38
R-48	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-49	5	3	4	5	4	3	4	4	5	37
R-50	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-51	4	5	5	4	5	3	4	5	5	40
R-52	4	4	4	2	3	3	4	3	2	29
R-53	5	5	4	2	5	3	5	4	5	38
R-54	4	3	5	4	3	5	3	5	3	35
R-55	5	3	3	5	5	3	4	3	5	36
R-56	2	4	4	4	3	2	2	2	3	26
R-57	4	4	5	5	4	4	4	5	5	40
R-58	5	4	5	4	3	3	5	3	5	37
R-59	5	5	4	3	4	3	3	5	4	36
R-60	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-61	5	4	4	4	3	5	3	5	5	38
R-62	5	5	4	4	5	5	5	5	5	43
R-63	3	5	5	5	5	3	4	5	5	40
R-64	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-65	5	4	5	4	4	4	4	5	5	40
R-66	5	5	5	5	5	3	5	5	5	43



No. Responden	<i>Financial Attitude</i>									Total
	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari		Sikap Terhadap Rencana Penghematan		Sikap Terhadap Manajemen Keuangan			Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan		
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-89	2	3	2	3	2	2	2	3	3	22
R-90	3	3	3	3	2	3	1	3	3	24
R-91	5	5	5	4	5	5	5	5	4	43
R-92	5	3	5	4	4	4	4	5	5	39
R-93	5	5	2	5	5	5	5	5	5	42
R-94	5	4	5	4	5	4	5	5	5	42
R-95	5	3	3	5	5	3	4	3	5	36
R-96	4	4	5	4	4	4	3	4	4	36
R-97	2	4	4	2	2	2	2	4	4	26
R-98	5	5	4	5	4	3	4	5	5	40
R-99	5	5	5	5	4	4	5	5	4	42
R-100	3	5	3	3	3	3	3	3	3	29
R-101	5	1	5	3	4	4	4	4	4	34
R-102	5	4	5	5	4	4	4	5	5	41
R-103	3	2	2	3	3	3	4	4	4	28
R-104	4	3	4	5	3	4	3	5	3	34
R-105	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-106	3	3	4	4	5	5	5	5	3	37
R-107	1	1	1	2	3	3	4	3	3	21
R-108	5	5	5	5	5	5	5	5	4	44
R-109	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
R-110	2	4	5	5	5	5	5	4	4	39





No. Responden	<i>Financial Attitude</i>									Total
	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari		Sikap Terhadap Rencana Penghematan		Sikap Terhadap Manajemen Keuangan			Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan		
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-133	4	5	4	3	4	3	4	5	5	37
R-134	3	2	2	3	3	3	4	3	4	27
R-135	1	4	4	3	4	2	2	5	5	30
R-136	3	2	4	2	2	4	4	4	4	29
R-137	5	5	5	3	5	5	4	5	4	41
R-138	2	5	4	3	3	3	3	3	3	29
R-139	5	4	4	4	4	5	4	5	5	40
R-140	4	4	3	4	2	2	3	3	4	29
R-141	5	5	5	5	5	5	3	5	5	43
R-142	4	5	5	3	3	4	5	5	5	39
R-143	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-144	2	5	4	4	3	2	2	3	5	30
R-145	3	3	3	2	5	5	2	4	5	32
R-146	4	3	3	4	3	3	3	3	3	29
R-147	2	2	3	3	2	2	1	1	2	18
R-148	5	5	4	4	4	5	5	4	5	41
R-149	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-150	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-151	5	4	4	5	4	5	4	5	5	41
R-152	4	3	4	3	3	3	3	3	3	29
R-153	2	5	3	3	3	2	2	2	3	25
R-154	5	5	3	5	4	4	5	5	5	41

No. Responden	<i>Financial Attitude</i>									Total
	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari		Sikap Terhadap Rencana Penghematan		Sikap Terhadap Manajemen Keuangan			Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan		
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-155	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-156	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-157	4	5	5	3	5	5	5	4	5	41
R-158	5	5	4	5	5	3	5	5	5	42
R-159	4	3	2	4	4	3	3	4	4	31
R-160	3	4	4	4	4	3	4	4	5	35
R-161	4	4	5	5	5	3	4	5	5	40
R-162	4	2	2	3	4	1	2	5	3	26
R-163	3	4	4	3	3	3	4	4	4	32
R-164	5	4	5	4	5	3	3	5	4	38
R-165	2	4	4	4	2	2	1	2	3	24
R-166	3	3	3	3	3	2	3	1	5	26
R-167	5	4	5	5	4	4	5	5	5	42
R-168	2	5	3	3	3	3	3	3	3	28
R-169	5	5	4	4	4	3	4	4	5	38
R-170	4	3	2	4	4	3	3	4	4	31
R-171	3	3	3	3	3	3	2	2	2	24
R-172	4	3	2	4	4	3	3	4	4	31
R-173	4	2	2	3	4	1	2	5	3	26
R-174	5	5	4	4	2	5	4	3	3	35
R-175	5	5	4	3	5	4	4	5	5	40
R-176	5	4	4	5	5	5	5	5	5	43

No. Responden	<i>Financial Attitude</i>									Total
	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari		Sikap Terhadap Rencana Penghematan		Sikap Terhadap Manajemen Keuangan			Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan		
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-177	2	5	2	3	2	2	2	2	4	24
R-178	2	2	4	3	4	4	3	5	3	30
R-179	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-180	2	3	4	3	2	2	2	4	3	25
R-181	3	4	4	4	4	4	4	4	4	35
R-182	4	4	3	3	4	4	3	2	3	30
R-183	5	5	2	5	5	5	5	5	5	42
R-184	4	4	4	4	4	4	4	4	3	35
R-185	5	5	4	4	4	4	5	5	4	40
R-186	4	3	4	4	4	5	5	4	5	38
R-187	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-188	4	4	3	4	3	4	4	4	1	31
R-189	2	4	3	3	4	2	5	4	4	31
R-190	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-191	2	2	1	1	2	1	1	4	4	18
R-192	5	3	2	4	4	4	5	5	4	36
R-193	4	4	3	4	2	2	3	3	4	29
R-194	4	2	4	2	4	4	4	2	3	29
R-195	5	5	5	5	5	3	5	5	5	43
R-196	3	3	2	3	4	4	4	2	2	27
R-197	2	2	3	2	3	3	4	3	4	26
R-198	5	5	5	4	5	4	5	5	5	43



No. Responden	<i>Financial Attitude</i>									Total
	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari		Sikap Terhadap Rencana Penghematan		Sikap Terhadap Manajemen Keuangan			Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan		
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-221	3	2	3	3	3	3	3	2	5	27
R-222	5	4	5	4	3	3	3	5	3	35
R-223	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
R-224	2	2	4	4	4	2	2	1	2	23
R-225	4	3	4	3	3	3	3	4	3	30
R-226	5	5	5	3	4	4	4	5	5	40
R-227	2	4	3	2	4	2	2	2	3	24
R-228	3	2	3	2	2	3	4	4	3	26
R-229	4	4	4	4	4	3	3	3	3	32
R-230	2	3	2	3	3	3	3	4	4	27
R-231	5	5	5	5	4	4	4	5	5	42
R-232	4	4	4	5	3	2	4	5	4	35
R-233	2	5	3	3	3	2	2	2	3	25
R-234	5	3	3	5	3	5	5	4	5	38
R-235	4	5	5	5	5	5	4	5	5	43
R-236	4	5	4	5	1	4	2	4	4	33
R-237	5	3	3	4	5	5	5	5	5	40
R-238	4	4	3	4	5	4	5	5	5	39
R-239	5	5	5	3	5	5	5	5	5	43
R-240	3	3	3	3	1	4	2	3	3	25
R-241	3	3	5	5	4	5	3	4	5	37
R-242	3	3	2	2	2	3	5	5	4	29



No. Responden	<i>Financial Attitude</i>									Total
	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari		Sikap Terhadap Rencana Penghematan		Sikap Terhadap Manajemen Keuangan			Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan		
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-265	3	4	3	2	2	2	2	3	3	24
R-266	5	3	4	4	5	5	3	5	5	39
R-267	2	5	2	2	2	4	3	3	2	25
R-268	3	3	3	3	4	3	1	1	1	22
R-269	3	4	4	4	4	3	3	3	3	31
R-270	4	1	5	4	4	1	2	3	3	27
R-271	4	4	4	3	3	3	3	4	3	31
R-272	5	5	5	5	5	3	4	5	5	42
R-273	5	5	4	5	3	4	3	3	4	36
R-274	2	2	4	2	3	3	4	4	3	27
R-275	5	4	4	4	4	4	4	4	4	37
R-276	4	5	5	4	5	3	5	4	4	39
R-277	1	3	3	4	4	3	2	4	4	28
R-278	4	4	3	3	2	2	2	2	1	23
R-279	5	4	5	5	5	5	5	5	5	44
R-280	1	1	1	1	1	1	1	1	3	11
R-281	3	3	5	4	3	3	3	2	3	29
R-282	4	5	3	4	2	5	4	4	5	36
R-283	3	3	4	3	3	5	3	3	5	32
R-284	5	5	2	2	2	3	5	5	5	34
R-285	3	2	2	3	3	3	4	3	4	27
R-286	4	5	5	4	5	5	4	4	4	40

No. Responden	<i>Financial Attitude</i>									Total
	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari		Sikap Terhadap Rencana Penghematan		Sikap Terhadap Manajemen Keuangan			Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan		
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-287	5	3	5	5	3	5	3	5	4	38
R-288	3	4	3	2	2	2	2	3	3	24
R-289	4	3	4	5	4	5	5	5	5	40
R-290	3	4	3	3	5	4	5	5	5	37
R-291	5	5	4	4	3	3	3	5	5	37
R-292	4	4	3	3	3	4	3	3	3	30
R-293	5	5	3	4	3	5	3	4	3	35
R-294	3	5	5	3	3	2	1	1	3	26
R-295	3	2	4	3	4	4	4	5	3	32
R-296	1	4	2	1	2	1	3	2	4	20
R-297	4	3	4	4	4	4	4	4	4	35
R-298	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
R-299	5	4	5	3	2	4	4	5	4	36
R-300	3	5	4	4	2	3	3	3	4	31
R-301	4	5	4	5	1	4	2	4	4	33
R-302	5	5	4	5	3	2	2	5	5	36
R-303	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-304	3	4	3	2	1	1	2	3	3	22
R-305	2	4	3	2	4	2	2	2	3	24
R-306	3	4	4	4	4	4	4	4	4	35
R-307	4	4	4	3	3	3	4	5	4	34
R-308	4	3	3	4	3	3	3	5	3	31



No. Responden	<i>Financial Attitude</i>									Total
	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari		Sikap Terhadap Rencana Penghematan		Sikap Terhadap Manajemen Keuangan			Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan		
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-309	1	1	1	2	1	3	4	1	2	16
R-310	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-311	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-312	1	1	1	1	5	4	5	3	5	26
R-313	4	4	5	5	5	4	4	5	5	41
R-314	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-315	5	4	5	4	4	3	5	4	5	39
R-316	3	5	4	4	5	5	5	5	4	40
R-317	3	3	3	3	5	4	2	4	2	29
R-318	5	5	5	5	4	5	5	5	5	44
R-319	5	5	5	4	4	4	4	5	5	41
R-320	2	2	1	1	3	2	2	1	1	15
R-321	2	5	4	4	2	2	2	2	4	27
R-322	1	5	5	5	5	2	5	3	5	36
R-323	4	4	3	3	3	3	3	3	4	30
R-324	4	4	3	4	4	4	4	4	4	35
R-325	5	5	5	5	5	4	4	5	5	43
R-326	4	4	4	4	4	3	3	3	3	32
R-327	2	4	4	4	4	2	4	5	5	34
R-328	5	5	5	4	5	5	4	3	5	41
R-329	5	5	5	5	4	4	4	5	5	42
R-330	3	4	3	2	1	1	2	3	3	22

No. Responden	<i>Financial Attitude</i>									Total
	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari		Sikap Terhadap Rencana Penghematan		Sikap Terhadap Manajemen Keuangan			Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan		
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-331	3	4	5	4	4	3	4	4	4	35
R-332	1	1	2	2	3	3	2	2	3	19
R-333	5	4	4	5	4	4	5	4	5	40
R-334	5	5	4	4	4	5	5	5	5	42
R-335	5	5	5	5	4	4	5	4	5	42
R-336	4	4	5	5	5	4	5	5	5	42
R-337	2	2	3	2	3	3	4	3	4	26
R-338	4	4	5	5	5	4	4	4	4	39
R-339	4	4	4	4	4	2	3	3	3	31
R-340	5	5	4	3	4	3	4	4	4	36
R-341	2	4	4	4	4	2	4	4	4	32
R-342	1	1	1	1	1	1	2	2	1	11
R-343	3	5	5	5	4	5	4	5	5	41
R-344	2	4	3	3	3	2	2	2	3	24
R-345	5	4	3	5	4	3	3	3	4	34
R-346	4	4	4	4	4	4	3	4	4	35
R-347	1	1	2	3	2	1	2	1	1	14
R-348	1	1	1	2	2	1	1	3	2	14
R-349	4	4	4	4	4	4	4	4	5	37
R-350	5	5	4	4	4	3	4	5	4	38
R-351	4	4	3	4	4	3	4	4	3	33
R-352	2	3	4	3	2	2	2	4	3	25

No. Responden	<i>Financial Attitude</i>									Total
	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari		Sikap Terhadap Rencana Penghematan		Sikap Terhadap Manajemen Keuangan			Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan		
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-353	4	4	5	4	5	2	2	4	4	34
R-354	2	2	1	1	2	1	1	4	4	18
R-355	4	3	3	4	4	3	2	2	4	29
R-356	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-357	3	5	5	2	3	3	3	3	3	30
R-358	2	4	4	4	4	4	4	4	3	33
R-359	5	5	5	3	4	5	4	5	5	41
R-360	5	4	5	5	5	5	5	5	5	44
R-361	4	3	3	3	4	4	3	3	4	31
R-362	4	3	4	4	4	4	4	4	4	35
R-363	2	3	2	2	2	2	2	3	4	22
R-364	5	5	5	5	3	3	3	5	5	39
R-365	3	2	2	2	2	2	3	4	5	25
R-366	5	5	5	5	2	3	5	5	4	39
R-367	2	5	3	3	3	1	2	3	5	27
R-368	4	5	3	5	3	5	3	3	3	34
R-369	2	3	1	1	1	2	1	1	1	13
R-370	2	4	4	4	4	2	4	5	5	34
R-371	3	4	5	5	3	4	3	5	5	37
R-372	4	2	4	2	4	4	4	2	3	29
R-373	5	4	5	4	5	4	4	5	5	41
R-374	4	3	5	5	5	5	5	4	5	41

No. Responden	<i>Financial Attitude</i>									Total
	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari-hari		Sikap Terhadap Rencana Penghematan		Sikap Terhadap Manajemen Keuangan			Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan		
	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	
R-375	5	5	5	3	4	3	4	5	5	39
R-376	5	5	4	5	3	4	3	3	4	36

No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman			Asuransi				Investasi				
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	
R-1	3	3	3	3	4	3	2	2	2	3	2	3	3	36
R-2	2	3	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	29
R-3	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	2	47
R-4	3	3	2	2	3	2	3	2	2	2	3	3	3	33
R-5	4	5	5	3	3	4	4	3	5	3	4	3	1	47
R-6	4	3	3	4	3	3	3	3	5	4	4	5	3	47
R-7	4	4	5	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	47
R-8	4	4	3	3	4	3	3	2	3	3	3	4	4	43
R-9	4	4	5	5	4	3	5	3	5	5	5	3	2	53
R-10	2	3	2	2	3	2	1	2	3	3	2	3	4	32
R-11	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	56
R-12	4	4	2	2	5	4	4	2	2	2	2	4	4	41
R-13	3	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	41
R-14	3	3	4	3	3	3	3	3	3	5	3	4	3	43
R-15	4	4	2	2	4	3	3	4	2	5	4	4	4	45
R-16	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	55
R-17	4	4	4	2	2	3	3	3	4	3	3	3	2	40
R-18	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	55
R-19	5	5	5	3	2	1	3	3	4	3	4	4	2	44
R-20	2	4	3	2	4	3	2	4	5	2	1	5	1	38
R-21	5	5	3	5	5	3	3	5	5	4	1	3	4	51

No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman			Asuransi				Investasi				
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	
R-22	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	49
R-23	3	3	4	5	4	5	5	5	3	4	3	5	4	53
R-24	5	4	4	5	4	4	4	5	5	5	3	4	3	55
R-25	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
R-26	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
R-27	3	4	4	3	2	4	4	3	2	4	4	4	4	45
R-28	4	3	5	5	5	4	3	5	5	2	3	5	5	54
R-29	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
R-30	3	5	5	5	1	5	5	5	1	5	5	5	5	55
R-31	4	4	4	5	5	4	5	4	4	3	4	3	5	54
R-32	1	3	3	1	3	3	2	2	3	1	1	3	3	29
R-33	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
R-34	3	3	3	1	1	2	2	2	3	2	2	2	2	28
R-35	4	4	4	3	2	4	4	3	2	4	4	3	4	45
R-36	3	3	4	3	3	4	4	4	5	3	3	4	2	45
R-37	2	4	2	2	4	2	4	4	5	2	2	5	2	40
R-38	3	3	1	1	1	2	2	3	3	2	2	3	3	29
R-39	4	4	4	3	4	3	5	5	4	3	4	3	3	49
R-40	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	33
R-41	4	5	5	3	1	1	3	1	5	3	3	3	3	40
R-42	3	4	3	3	4	3	3	3	3	1	2	3	3	38

No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman			Asuransi				Investasi				
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	
R-43	3	3	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	46
R-44	2	3	4	2	3	4	4	3	3	3	2	3	3	39
R-45	5	5	3	5	3	5	3	4	3	3	3	3	3	48
R-46	4	4	2	2	3	2	2	2	2	2	3	4	4	36
R-47	3	3	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	57
R-48	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
R-49	3	4	3	2	1	2	4	4	4	2	2	1	1	33
R-50	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
R-51	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	3	3	2	45
R-52	3	2	3	3	2	3	2	3	3	4	2	2	2	34
R-53	3	4	3	2	1	2	2	1	3	1	2	2	1	27
R-54	5	5	3	5	3	5	3	4	3	3	3	3	3	48
R-55	3	3	4	3	3	5	5	3	5	5	3	4	5	51
R-56	2	3	2	2	3	2	3	4	4	2	2	3	1	33
R-57	4	4	4	4	2	3	4	3	3	1	4	2	1	39
R-58	3	3	3	3	3	3	5	2	3	3	3	1	1	36
R-59	3	4	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	30
R-60	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
R-61	3	3	3	3	2	2	3	3	4	3	3	2	2	36
R-62	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	59
R-63	2	3	3	5	3	3	3	5	3	3	3	5	3	44

No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman			Asuransi				Investasi				
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	
R-64	3	3	2	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	36
R-65	3	4	4	3	1	3	3	3	3	4	4	3	1	39
R-66	4	4	4	3	1	1	3	1	3	2	4	1	1	32
R-67	4	4	3	4	4	3	4	5	5	2	1	4	1	44
R-68	2	2	5	1	1	1	3	1	4	1	3	1	1	26
R-69	3	3	4	3	3	2	2	3	3	5	5	5	5	46
R-70	3	3	3	3	3	3	4	4	5	5	3	5	2	46
R-71	5	5	4	4	5	3	4	3	5	3	4	4	5	54
R-72	2	4	2	2	4	2	4	2	2	3	3	2	4	36
R-73	1	1	3	1	4	1	3	1	3	1	1	2	1	23
R-74	2	2	2	2	1	2	4	1	4	2	2	1	1	26
R-75	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	4	3	2	31
R-76	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	3	4	4	33
R-77	4	4	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	32
R-78	3	5	5	1	1	1	3	1	1	1	3	1	1	27
R-79	4	4	2	4	3	4	2	4	3	4	4	4	4	46
R-80	3	3	2	2	2	2	3	1	2	2	2	3	3	30
R-81	3	3	1	1	4	2	1	2	1	3	2	4	3	30
R-82	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	63
R-83	1	1	1	1	1	2	2	2	2	3	2	2	2	22
R-84	5	5	5	4	2	4	5	4	2	4	5	5	5	55





No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman			Asuransi				Investasi				
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	
R-106	4	4	5	4	3	3	5	5	5	3	3	4	4	52
R-107	2	3	2	2	3	2	3	2	2	1	2	3	3	30
R-108	5	5	3	5	2	5	5	2	5	3	2	5	4	51
R-109	4	5	5	3	1	5	5	3	1	5	5	5	5	52
R-110	4	4	4	5	3	4	4	5	3	4	4	4	4	52
R-111	4	4	3	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	30
R-112	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	62
R-113	4	4	3	3	3	4	3	3	3	4	4	5	4	47
R-114	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	41
R-115	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	62
R-116	3	3	3	2	2	2	3	2	4	2	2	2	2	32
R-117	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
R-118	5	5	3	3	5	3	3	5	3	3	4	2	3	47
R-119	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	54
R-120	4	4	3	3	3	5	5	3	4	5	5	5	3	52
R-121	5	5	4	3	4	5	4	3	4	5	4	3	4	53
R-122	3	3	3	3	3	3	3	3	1	1	2	2	3	33
R-123	3	3	3	3	3	3	3	5	1	2	3	3	3	38
R-124	1	3	3	1	3	3	2	1	3	3	2	4	4	33
R-125	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
R-126	2	3	3	2	3	3	4	4	3	2	2	3	2	36

No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman			Asuransi				Investasi				
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	
R-127	2	2	4	1	2	1	2	1	3	2	2	2	1	25
R-128	5	5	3	3	3	5	4	3	5	3	3	4	4	50
R-129	3	3	3	3	4	3	2	1	1	2	3	3	3	34
R-130	4	4	4	2	3	5	4	2	3	5	4	5	5	50
R-131	3	3	2	3	3	2	3	4	4	3	3	4	4	41
R-132	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
R-133	3	4	5	3	3	4	5	3	5	3	5	4	1	48
R-134	4	4	3	3	2	2	3	3	3	4	3	4	4	42
R-135	4	3	5	4	3	5	5	4	5	5	5	5	3	56
R-136	3	3	4	4	3	5	4	4	3	5	5	5	5	53
R-137	3	3	3	2	2	2	3	4	2	2	2	2	2	32
R-138	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	37
R-139	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	64
R-140	3	3	4	3	3	4	3	3	4	2	3	3	3	41
R-141	5	5	5	1	2	3	3	2	5	3	3	1	1	39
R-142	4	4	5	2	1	5	5	2	1	5	4	5	5	48
R-143	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
R-144	3	3	4	3	3	4	4	5	5	3	3	4	2	46
R-145	2	4	3	3	2	2	4	3	3	3	2	4	2	37
R-146	4	4	4	2	2	4	4	2	2	4	4	4	4	44
R-147	3	3	2	2	5	2	3	4	2	1	1	3	3	34

No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman			Asuransi				Investasi				
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	
R-148	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	3	5	61
R-149	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
R-150	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
R-151	4	5	5	2	2	2	4	4	4	3	4	2	2	43
R-152	5	5	3	3	3	5	4	3	5	3	3	4	4	50
R-153	3	3	2	2	5	3	3	3	2	2	2	3	3	36
R-154	4	4	4	3	3	4	4	3	5	3	3	3	2	45
R-155	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
R-156	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
R-157	4	4	3	5	3	4	3	3	5	3	4	3	4	48
R-158	4	4	4	4	3	2	3	2	4	1	2	1	1	35
R-159	4	4	4	4	3	2	4	4	3	3	4	4	4	47
R-160	3	5	1	3	1	3	1	3	1	3	4	5	5	38
R-161	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	61
R-162	4	3	3	4	3	3	2	2	3	2	1	4	3	37
R-163	4	4	4	3	3	2	4	3	3	2	3	4	4	43
R-164	3	4	4	2	2	3	4	3	4	3	4	2	1	39
R-165	2	4	2	2	4	2	2	4	4	2	2	5	1	36
R-166	4	4	3	3	3	3	3	3	2	3	1	5	4	41
R-167	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	2	2	46
R-168	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	41

No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman			Asuransi				Investasi				
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	
R-169	4	4	4	4	3	3	4	3	2	3	4	2	1	41
R-170	2	2	2	2	3	2	1	3	2	2	3	2	3	29
R-171	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	31
R-172	4	4	4	4	3	2	4	4	3	3	4	4	4	47
R-173	3	3	4	4	2	2	3	4	1	2	5	3	3	39
R-174	2	4	4	5	3	2	4	4	5	4	4	3	2	46
R-175	3	5	3	3	2	1	1	1	5	1	2	2	1	30
R-176	4	4	4	3	3	3	5	4	5	3	3	3	3	47
R-177	2	3	2	2	3	2	2	5	5	2	2	5	1	36
R-178	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	1	40
R-179	3	3	4	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	43
R-180	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	2	42
R-181	3	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	48
R-182	3	3	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	45
R-183	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	60
R-184	3	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	49
R-185	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	5	4	49
R-186	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	5	5	52
R-187	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	44
R-188	4	4	3	4	4	3	4	4	4	2	3	4	4	47
R-189	3	3	3	3	3	3	2	5	2	2	3	3	1	36

No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman			Asuransi				Investasi				
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	
R-190	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	55
R-191	4	4	2	2	2	1	1	2	1	1	4	4	4	32
R-192	4	4	3	2	1	2	3	2	2	2	2	2	1	30
R-193	4	4	4	4	4	3	4	2	2	3	3	4	4	45
R-194	4	4	5	4	4	5	3	4	4	2	4	4	2	49
R-195	4	5	5	3	3	3	4	2	5	4	5	3	2	48
R-196	2	3	2	2	3	2	2	1	2	2	3	2	3	29
R-197	4	4	2	2	2	3	2	3	3	4	3	4	4	40
R-198	4	5	4	3	4	4	5	3	5	2	4	1	1	45
R-199	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	41
R-200	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	44
R-201	4	5	2	4	3	4	2	4	3	4	4	5	5	49
R-202	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	52
R-203	3	5	3	2	2	2	3	2	2	2	3	3	2	34
R-204	4	4	3	4	2	3	3	4	2	3	3	3	3	41
R-205	3	3	3	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	57
R-206	1	1	3	1	1	3	3	1	5	2	2	1	5	29
R-207	2	3	2	4	3	2	2	3	3	2	2	2	2	32
R-208	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	40
R-209	4	2	2	4	2	2	4	2	2	1	1	4	1	31
R-210	5	5	5	5	1	3	5	5	5	4	5	1	1	50

No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman			Asuransi				Investasi				
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	
R-211	2	3	2	4	2	2	3	2	4	3	4	4	2	37
R-212	3	3	4	2	4	1	4	1	4	3	2	2	3	36
R-213	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	4	2	36
R-214	4	4	4	3	3	3	4	2	4	3	3	2	2	41
R-215	2	3	4	2	2	2	3	4	2	2	2	3	2	33
R-216	2	1	2	2	4	2	3	2	2	1	1	3	3	28
R-217	2	4	3	4	2	3	2	2	2	3	5	4	5	41
R-218	3	3	4	3	3	4	4	3	2	2	3	3	2	39
R-219	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	55
R-220	5	5	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	5	49
R-221	3	3	1	5	2	4	1	5	2	4	4	4	4	42
R-222	2	3	3	1	1	1	3	2	5	2	2	1	1	27
R-223	5	5	5	4	5	4	5	3	5	3	4	3	3	54
R-224	1	2	1	1	2	2	2	2	2	4	4	2	3	28
R-225	4	4	3	5	3	4	3	3	5	3	4	3	4	48
R-226	4	5	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	2	48
R-227	2	3	3	2	3	3	2	2	4	4	2	2	1	33
R-228	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	5	5	5	47
R-229	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	41
R-230	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	50
R-231	4	4	5	3	4	4	4	4	5	3	3	3	1	47

No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman			Asuransi				Investasi				
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	
R-232	2	2	3	1	1	1	5	2	1	4	5	2	3	32
R-233	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	38
R-234	3	3	1	3	3	1	1	3	3	3	3	4	3	34
R-235	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
R-236	1	2	4	1	2	4	4	2	4	2	1	4	2	33
R-237	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	60
R-238	3	4	3	1	3	4	4	2	4	2	3	1	1	35
R-239	4	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	3	45
R-240	2	3	2	2	1	2	3	2	2	3	3	2	2	29
R-241	5	5	5	5	5	4	4	4	3	5	3	5	3	56
R-242	4	4	4	3	2	3	4	3	2	3	4	4	4	44
R-243	3	3	2	2	2	2	2	1	1	3	3	3	4	31
R-244	3	4	4	2	2	3	3	3	4	1	2	1	1	33
R-245	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	2	48
R-246	3	4	3	4	3	2	4	2	3	1	4	2	1	36
R-247	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	43
R-248	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	40
R-249	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	42
R-250	4	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3	4	3	46
R-251	4	4	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	38
R-252	4	4	2	2	4	4	2	2	2	2	4	4	4	40



No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman			Asuransi				Investasi				
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	
R-253	3	3	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	3	46
R-254	5	5	5	3	3	5	5	4	4	5	4	5	4	57
R-255	4	3	4	4	4	4	3	4	4	2	2	4	4	46
R-256	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	2	54
R-257	2	2	2	3	2	2	2	3	2	2	2	4	4	32
R-258	4	4	4	2	3	3	4	2	3	3	3	3	3	41
R-259	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
R-260	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	2	3	1	38
R-261	3	3	3	3	5	5	1	1	2	2	2	3	3	36
R-262	5	5	4	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	35
R-263	5	5	5	5	5	4	4	5	5	3	4	5	5	60
R-264	4	4	5	5	5	5	5	3	4	4	4	2	2	52
R-265	3	3	3	3	4	3	2	2	2	2	3	3	3	36
R-266	4	5	4	3	3	4	4	4	5	4	4	4	3	51
R-267	2	2	2	2	5	2	2	2	4	3	3	2	2	33
R-268	1	1	3	3	3	3	3	4	3	1	1	1	1	28
R-269	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	46
R-270	5	5	5	1	1	5	5	1	1	5	5	5	5	49
R-271	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	4	4	32
R-272	4	4	4	3	3	3	5	5	5	3	5	2	2	48
R-273	3	3	5	3	3	5	3	3	1	3	2	5	3	42

No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman			Asuransi				Investasi				
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	
R-274	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	43
R-275	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	54
R-276	3	3	3	4	4	3	3	2	2	3	3	2	1	36
R-277	4	4	4	4	4	4	4	3	5	2	3	5	3	49
R-278	3	2	3	3	2	3	2	3	3	3	3	2	2	34
R-279	4	5	5	1	1	5	5	1	1	5	5	5	5	48
R-280	1	1	1	1	1	1	1	2	3	3	3	2	1	21
R-281	3	3	5	4	3	4	5	4	3	4	3	5	3	49
R-282	3	3	4	3	3	2	3	3	4	2	4	3	3	40
R-283	3	3	4	3	3	3	3	3	3	5	3	4	3	43
R-284	4	3	5	5	5	4	3	5	5	2	2	3	5	51
R-285	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	41
R-286	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	61
R-287	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
R-288	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	4	2	36
R-289	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	58
R-290	5	5	3	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	59
R-291	3	3	4	4	3	3	5	5	4	4	4	2	1	45
R-292	3	3	4	5	4	5	5	5	3	4	3	5	4	53
R-293	5	5	3	3	5	3	3	5	3	3	3	3	3	47
R-294	2	2	3	3	5	5	3	3	2	1	1	3	2	35



No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman			Asuransi				Investasi				
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	
R-316	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
R-317	1	2	1	1	2	2	2	2	2	3	3	2	2	25
R-318	4	4	4	2	2	4	4	3	4	2	4	2	1	40
R-319	4	2	3	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	31
R-320	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	19
R-321	1	5	4	1	5	4	3	2	5	2	2	2	1	37
R-322	2	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	1	55
R-323	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	46
R-324	4	4	4	3	2	4	4	3	2	4	4	4	4	46
R-325	5	4	4	4	4	3	3	3	1	2	4	3	1	41
R-326	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	41
R-327	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	2	46
R-328	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	61
R-329	4	5	5	3	2	3	2	3	5	5	5	2	1	45
R-330	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	4	2	36
R-331	3	3	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	5	54
R-332	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	4	2	37
R-333	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	60
R-334	4	4	4	2	4	4	4	4	2	4	4	4	2	46
R-335	5	5	4	3	5	5	4	5	5	4	5	4	4	58
R-336	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	1	55



No. Responden	<i>Financial Literacy</i>													Total
	Pengetahuan Umum Keuangan		Tabungan dan Pinjaman			Asuransi				Investasi				
	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	
R-358	3	4	3	3	4	3	4	3	2	4	4	3	2	42
R-359	5	5	5	3	4	4	4	4	5	3	4	3	1	50
R-360	5	5	4	5	2	4	4	5	2	4	5	5	5	55
R-361	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	50
R-362	5	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5	54
R-363	2	3	4	2	3	4	3	2	4	1	2	3	1	34
R-364	4	4	4	3	1	1	2	1	1	3	2	2	1	29
R-365	4	4	4	4	4	4	4	5	5	3	3	5	2	51
R-366	2	4	2	2	2	2	2	4	4	2	2	2	2	32
R-367	2	4	3	2	4	3	3	5	5	2	1	5	2	41
R-368	3	3	3	2	2	3	4	4	4	3	3	3	3	40
R-369	2	3	2	2	3	2	1	1	1	3	2	1	2	25
R-370	5	5	2	2	4	4	4	4	2	4	5	5	5	51
R-371	3	3	4	2	4	2	2	4	4	3	5	3	1	40
R-372	4	4	4	4	2	4	2	4	4	4	2	3	4	45
R-373	5	5	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	1	45
R-374	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	64
R-375	3	5	3	3	3	3	4	3	5	3	4	3	1	43
R-376	3	3	5	3	3	5	3	3	3	2	3	5	3	44

No. Responden	<i>Peers</i>									Total
	Kerjasama		Persaingan		Penerimaan	Persesuaian		Perpaduan		
	P34	P35	P36	P37	P38	P39	P40	P41	P42	
R-1	3	3	4	4	3	2	2	3	3	27
R-2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	34
R-4	2	2	3	2	1	4	1	2	2	19
R-5	5	4	1	1	2	3	3	3	3	25
R-6	4	3	3	3	3	5	4	4	5	34
R-7	5	4	4	3	4	4	4	4	5	37
R-8	3	3	2	3	4	4	3	3	4	29
R-9	4	4	5	4	5	5	5	5	2	39
R-10	2	3	2	1	2	3	3	2	3	21
R-11	4	5	4	4	4	5	4	4	5	39
R-12	1	5	4	3	2	5	2	2	2	26
R-13	3	3	3	3	3	3	3	4	4	29
R-14	4	4	4	4	3	3	3	3	3	31
R-15	3	3	3	2	5	2	2	3	3	26
R-16	4	5	4	4	4	4	4	4	4	37
R-17	4	4	4	3	4	4	4	4	4	35
R-18	4	4	5	4	4	4	5	4	4	38
R-19	3	3	5	3	5	3	4	4	3	33
R-20	2	4	3	2	4	5	2	1	5	28
R-21	5	5	3	3	5	5	4	1	3	34
R-22	4	4	3	3	4	4	4	4	4	34
R-23	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-24	5	4	4	4	5	5	5	3	4	39
R-25	3	3	3	3	3	3	3	3	4	28
R-26	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-27	3	4	4	4	3	4	3	4	4	33
R-28	5	5	4	2	3	5	5	3	4	36
R-29	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-30	5	5	5	5	1	5	5	5	3	39
R-31	4	4	4	4	5	4	4	4	4	37
R-32	1	3	3	2	2	3	1	1	3	19
R-33	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-34	3	3	4	3	4	3	3	3	4	30
R-35	2	2	3	3	5	5	4	4	3	31
R-36	3	3	4	4	4	5	3	3	4	33
R-37	2	4	2	4	4	5	2	2	5	30
R-38	3	3	3	3	3	3	2	2	4	26
R-39	5	5	5	4	5	5	5	5	5	44
R-40	3	3	3	3	3	3	1	1	1	21

No. Responden	<i>Peers</i>									Total
	Kerjasama		Persaingan		Penerimaan	Persesuaian		Perpaduan		
	P34	P35	P36	P37	P38	P39	P40	P41	P42	
R-41	3	5	5	5	5	5	3	3	5	39
R-42	3	4	3	3	3	3	1	2	3	25
R-43	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-44	2	3	4	4	3	3	3	2	3	27
R-45	3	3	3	4	4	3	4	4	3	31
R-46	2	3	4	3	2	4	1	2	3	24
R-47	4	4	4	5	5	4	4	5	5	40
R-48	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-49	4	4	3	3	2	4	3	3	2	28
R-50	3	3	4	3	3	4	4	3	3	30
R-51	3	3	4	3	4	4	4	4	4	33
R-52	2	2	3	4	2	4	4	3	4	28
R-53	3	4	3	2	4	2	4	4	4	30
R-54	3	4	5	5	4	4	4	4	5	38
R-55	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-56	2	3	2	3	4	4	2	2	3	25
R-57	4	5	5	3	4	4	4	4	4	37
R-58	5	5	5	3	5	5	5	5	5	43
R-59	3	3	4	4	2	4	3	3	2	28
R-60	3	3	2	3	3	2	3	3	3	25
R-61	4	3	4	3	4	4	4	4	4	34
R-62	5	5	4	4	4	5	5	5	4	41
R-63	4	4	5	3	5	5	5	5	4	40
R-64	3	3	2	3	3	2	3	3	3	25
R-65	4	3	5	5	3	4	3	4	2	33
R-66	3	3	5	3	2	3	2	2	2	25
R-67	4	4	3	4	5	5	2	1	4	32
R-68	2	1	2	2	4	5	1	2	3	22
R-69	5	5	5	5	4	5	4	4	4	41
R-70	3	3	3	4	4	5	5	3	5	35
R-71	5	5	3	4	4	5	5	4	4	39
R-72	4	4	4	3	3	3	4	4	4	33
R-73	1	1	1	1	2	2	2	1	2	13
R-74	2	2	3	3	4	4	3	3	4	28
R-75	2	2	4	4	4	2	2	4	2	26
R-76	2	3	2	2	2	2	2	3	4	22
R-77	3	3	5	5	4	5	4	4	4	37
R-78	3	3	5	3	5	5	3	3	5	35
R-79	5	5	5	5	4	5	5	5	4	43
R-80	2	3	3	4	4	3	2	2	3	26



No. Responden	<i>Peers</i>									Total
	Kerjasama		Persaingan		Penerimaan	Persesuaian		Perpaduan		
	P34	P35	P36	P37	P38	P39	P40	P41	P42	
R-81	3	2	4	2	2	4	2	3	2	24
R-82	5	5	5	5	4	5	5	4	5	43
R-83	1	1	2	3	2	2	2	2	5	20
R-84	3	3	5	4	3	5	3	3	3	32
R-85	3	3	4	3	3	4	3	4	3	30
R-86	5	5	4	5	5	4	3	3	3	37
R-87	4	3	2	2	4	4	4	4	4	31
R-88	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-89	2	2	3	2	1	4	1	2	2	19
R-90	1	3	3	3	2	3	3	2	3	23
R-91	4	5	5	5	5	5	4	5	4	42
R-92	5	5	4	5	3	5	4	4	5	40
R-93	5	5	5	5	5	5	4	5	4	43
R-94	5	5	5	5	5	4	5	5	5	44
R-95	5	5	5	5	5	3	4	4	4	40
R-96	3	4	4	4	4	4	4	2	3	32
R-97	2	4	2	4	2	2	2	3	2	23
R-98	2	3	2	2	3	2	4	2	3	23
R-99	4	4	3	3	4	4	4	4	4	34
R-100	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-101	5	5	5	5	4	3	3	3	5	38
R-102	5	4	5	3	5	5	5	5	4	41
R-103	4	3	4	3	2	2	3	3	3	27
R-104	3	3	5	3	3	5	3	3	3	31
R-105	3	5	5	3	3	3	3	3	3	31
R-106	3	5	5	5	4	5	4	5	5	41
R-107	1	1	2	1	2	3	2	1	2	15
R-108	5	5	4	5	5	4	5	3	5	41
R-109	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
R-110	4	4	2	2	4	5	5	5	5	36
R-111	5	5	5	4	5	5	5	5	5	44
R-112	3	2	5	5	4	4	5	3	1	32
R-113	5	4	4	4	3	3	4	4	4	35
R-114	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-115	4	4	5	5	5	4	4	4	5	40
R-116	3	3	4	3	3	3	4	4	3	30
R-117	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-118	3	4	2	4	4	5	4	3	2	31
R-119	4	5	5	4	5	5	4	4	4	40
R-120	2	3	4	4	4	4	3	3	4	31

No. Responden	<i>Peers</i>									Total
	Kerjasama		Persaingan		Penerimaan	Persesuaian		Perpaduan		
	P34	P35	P36	P37	P38	P39	P40	P41	P42	
R-121	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-122	1	3	3	2	2	3	1	1	3	19
R-123	3	3	3	3	5	1	2	3	3	26
R-124	1	3	3	2	1	3	3	2	4	22
R-125	3	3	3	3	3	3	3	3	4	28
R-126	2	3	3	4	4	3	2	2	3	26
R-127	2	3	4	3	4	2	2	2	3	25
R-128	3	5	5	5	3	5	5	4	4	39
R-129	3	3	3	2	2	3	2	3	4	25
R-130	2	2	4	3	2	2	2	3	2	22
R-131	3	3	2	3	4	4	3	3	4	29
R-132	3	5	5	3	3	3	3	3	3	31
R-133	2	4	5	2	1	5	2	2	2	25
R-134	3	3	3	3	3	3	3	4	4	29
R-135	4	3	5	5	4	5	5	5	5	41
R-136	2	2	4	3	2	4	2	2	3	24
R-137	3	3	4	4	3	3	3	3	3	29
R-138	3	2	4	2	5	4	3	3	4	30
R-139	3	4	4	5	4	3	4	3	3	33
R-140	3	3	4	3	3	4	2	3	3	28
R-141	4	2	5	5	3	5	3	3	4	34
R-142	3	3	5	4	5	5	3	3	5	36
R-143	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-144	3	3	4	4	5	5	3	3	4	34
R-145	5	5	5	3	2	4	4	5	4	37
R-146	3	2	5	4	3	3	4	3	3	30
R-147	2	4	3	2	4	5	2	1	5	28
R-148	5	5	4	4	4	5	5	5	2	39
R-149	3	3	4	4	5	5	5	5	3	37
R-150	3	3	4	4	4	5	5	5	3	36
R-151	2	2	4	3	3	5	3	3	3	28
R-152	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-153	3	3	3	3	2	3	3	3	3	26
R-154	5	4	5	5	4	5	5	5	5	43
R-155	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-156	3	4	5	4	5	4	4	5	5	39
R-157	4	5	4	4	5	4	4	3	4	37
R-158	3	4	4	3	4	4	4	4	4	34
R-159	2	4	4	4	3	2	2	3	2	26
R-160	4	4	5	3	4	4	4	4	5	37

No. Responden	<i>Peers</i>									Total
	Kerjasama		Persaingan		Penerimaan	Persesuaian		Perpaduan		
	P34	P35	P36	P37	P38	P39	P40	P41	P42	
R-161	2	2	3	2	4	3	5	2	2	25
R-162	4	3	3	2	2	3	2	1	4	24
R-163	2	3	3	3	4	4	3	3	4	29
R-164	3	3	3	3	4	4	3	3	4	30
R-165	2	4	2	2	4	4	2	2	5	27
R-166	3	3	3	3	3	3	3	3	4	28
R-167	5	4	5	4	4	4	4	4	4	38
R-168	3	3	3	3	3	5	3	3	3	29
R-169	3	3	4	3	3	4	3	3	3	29
R-170	2	4	4	4	3	2	2	3	2	26
R-171	3	3	3	3	3	3	1	1	1	21
R-172	2	3	2	2	2	2	2	3	4	22
R-173	4	3	3	2	2	3	2	1	4	24
R-174	4	4	5	4	4	2	4	4	2	33
R-175	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-176	4	4	5	4	5	4	4	5	4	39
R-177	2	3	2	2	5	5	2	2	5	28
R-178	1	3	3	2	2	4	3	4	4	26
R-179	3	3	4	3	3	4	4	3	3	30
R-180	3	3	4	3	3	4	3	3	4	30
R-181	4	4	4	3	4	4	4	4	4	35
R-182	3	3	4	4	4	4	3	3	4	32
R-183	5	5	5	5	5	5	4	4	4	42
R-184	3	4	4	4	4	3	4	4	4	34
R-185	5	5	5	5	5	4	4	4	4	41
R-186	3	3	4	4	3	4	4	4	2	31
R-187	4	3	3	3	3	3	3	3	3	28
R-188	4	4	3	4	4	4	2	3	4	32
R-189	3	3	3	2	5	2	2	3	3	26
R-190	4	3	3	3	3	5	4	4	5	34
R-191	1	2	1	2	1	2	2	2	2	15
R-192	2	3	4	3	5	4	3	3	5	32
R-193	3	3	4	3	3	4	2	3	3	28
R-194	4	4	5	3	4	4	2	4	4	34
R-195	4	5	5	5	5	5	5	5	4	43
R-196	2	1	2	2	3	2	1	1	2	16
R-197	2	3	4	4	3	3	4	4	4	31
R-198	5	1	5	3	4	5	4	4	4	35
R-199	2	3	3	3	3	3	3	3	3	26
R-200	4	4	5	4	3	3	3	3	3	32

No. Responden	<i>Peers</i>									Total
	Kerjasama		Persaingan		Penerimaan	Persesuaian		Perpaduan		
	P34	P35	P36	P37	P38	P39	P40	P41	P42	
R-201	3	3	4	3	4	4	3	4	4	32
R-202	4	4	4	4	4	4	4	4	5	37
R-203	2	2	2	3	3	3	2	2	3	22
R-204	1	2	3	3	3	5	2	3	2	24
R-205	4	4	5	4	3	3	3	4	3	33
R-206	1	1	3	3	1	5	2	2	1	19
R-207	5	5	5	2	5	4	5	5	5	41
R-208	3	3	3	3	3	3	3	3	4	28
R-209	4	2	2	4	2	2	1	1	4	22
R-210	5	5	3	3	3	3	3	3	1	29
R-211	4	4	2	3	4	5	4	4	5	35
R-212	4	3	4	3	2	2	4	3	1	26
R-213	3	3	3	2	2	3	2	3	4	25
R-214	2	2	5	5	5	5	3	4	5	36
R-215	1	1	2	2	2	3	2	2	4	19
R-216	1	2	3	2	1	2	1	2	3	17
R-217	1	1	2	5	5	4	2	2	2	24
R-218	3	3	4	4	3	2	2	3	3	27
R-219	2	2	3	3	3	3	4	4	4	28
R-220	5	4	4	4	5	5	5	3	4	39
R-221	1	1	4	3	2	3	3	3	4	24
R-222	1	1	2	1	3	3	2	1	1	15
R-223	4	4	4	4	4	3	3	4	4	34
R-224	2	2	3	4	4	2	4	4	3	28
R-225	5	5	5	4	3	3	5	5	4	39
R-226	4	4	5	4	5	5	3	4	3	37
R-227	2	3	3	2	2	4	4	2	2	24
R-228	2	2	4	3	2	3	2	2	3	23
R-229	3	3	3	3	4	4	3	3	4	30
R-230	4	4	4	4	4	4	3	3	4	34
R-231	5	5	5	4	5	5	5	5	5	44
R-232	1	4	2	3	2	4	2	1	1	20
R-233	3	3	3	3	2	3	3	3	3	26
R-234	2	4	4	3	4	4	4	4	4	33
R-235	4	4	4	4	4	4	4	4	5	37
R-236	1	2	4	4	2	4	2	1	4	24
R-237	2	3	2	4	5	4	3	5	3	31
R-238	3	4	5	4	5	5	3	3	4	36
R-239	5	5	4	4	5	5	5	5	5	43
R-240	1	1	4	3	3	3	2	5	2	24

No. Responden	<i>Peers</i>									Total
	Kerjasama		Persaingan		Penerimaan	Persesuaian		Perpaduan		
	P34	P35	P36	P37	P38	P39	P40	P41	P42	
R-241	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-242	2	2	2	3	3	2	2	2	2	20
R-243	2	2	5	3	2	4	2	1	3	24
R-244	4	4	4	4	4	5	4	4	4	37
R-245	4	4	4	4	4	4	2	4	4	34
R-246	4	4	4	3	4	4	4	4	4	35
R-247	3	3	4	3	4	4	3	4	3	31
R-248	3	3	3	3	3	4	3	3	3	28
R-249	5	4	3	3	3	3	4	3	3	31
R-250	4	4	3	3	4	4	3	3	4	32
R-251	3	3	4	4	4	4	4	3	3	32
R-252	2	4	2	4	2	2	2	3	2	23
R-253	4	4	4	4	3	4	3	3	4	33
R-254	5	4	3	3	3	3	4	3	3	31
R-255	4	4	4	2	2	4	3	4	5	32
R-256	4	4	4	4	4	5	5	5	5	40
R-257	2	2	2	2	2	2	2	2	2	18
R-258	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-259	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-260	3	3	3	3	4	4	3	2	3	28
R-261	5	4	4	3	2	3	3	3	4	31
R-262	3	3	3	3	5	5	4	3	5	34
R-263	4	5	4	4	4	5	4	4	5	39
R-264	3	3	4	5	5	5	4	4	4	37
R-265	3	3	3	2	2	3	2	3	4	25
R-266	3	3	3	1	2	4	3	4	4	27
R-267	1	1	3	3	1	5	2	2	1	19
R-268	4	2	2	1	2	2	1	1	4	19
R-269	3	4	3	3	3	3	1	2	3	25
R-270	5	3	5	4	1	5	4	4	4	35
R-271	2	2	2	3	3	2	2	2	4	22
R-272	3	3	4	3	3	3	3	4	3	29
R-273	3	3	5	3	3	1	3	2	5	28
R-274	3	2	2	2	2	4	2	3	2	22
R-275	4	4	5	4	4	4	5	4	4	38
R-276	4	4	4	3	3	5	4	4	3	34
R-277	4	4	4	4	3	5	2	3	5	34
R-278	1	2	2	3	3	2	2	3	2	20
R-279	4	2	3	3	4	3	2	2	3	26
R-280	1	1	1	1	2	3	3	3	2	17

No. Responden	<i>Peers</i>									Total
	Kerjasama		Persaingan		Penerimaan	Persesuaian		Perpaduan		
	P34	P35	P36	P37	P38	P39	P40	P41	P42	
R-281	3	4	3	3	3	5	4	3	5	33
R-282	2	2	3	4	3	4	2	4	3	27
R-283	5	4	4	5	3	5	3	4	5	38
R-284	5	5	5	2	2	5	3	4	2	33
R-285	3	3	3	3	3	3	3	4	4	29
R-286	4	5	3	4	3	3	4	4	4	34
R-287	4	4	4	5	5	4	3	4	2	35
R-288	3	3	3	2	2	3	2	3	4	25
R-289	3	3	4	4	3	4	5	4	3	33
R-290	3	4	4	4	3	5	5	5	5	38
R-291	4	4	5	3	5	5	4	3	5	38
R-292	3	4	3	3	5	4	5	5	5	37
R-293	2	2	2	3	4	3	3	3	3	25
R-294	2	3	2	1	2	3	3	2	3	21
R-295	3	4	5	3	2	4	3	4	2	30
R-296	4	4	4	5	2	4	2	3	2	30
R-297	5	4	5	5	4	3	4	5	5	40
R-298	1	1	1	1	5	5	5	1	5	25
R-299	3	4	5	4	4	4	4	4	5	37
R-300	3	4	3	3	3	4	4	3	4	31
R-301	1	2	4	4	2	4	2	1	4	24
R-302	2	3	3	2	4	2	2	2	4	24
R-303	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-304	3	3	3	2	2	3	2	3	4	25
R-305	2	3	3	2	2	4	4	2	2	24
R-306	4	4	4	3	4	4	4	4	4	35
R-307	3	3	4	3	3	4	3	3	3	29
R-308	3	3	3	3	3	4	4	4	4	31
R-309	3	3	3	1	2	4	3	3	3	25
R-310	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-311	5	5	5	4	4	4	4	5	5	41
R-312	2	2	5	5	3	4	4	1	5	31
R-313	3	3	3	3	3	3	3	4	3	28
R-314	4	4	5	4	4	4	4	4	4	37
R-315	2	4	3	3	4	4	4	4	4	32
R-316	3	3	3	3	3	3	5	5	5	33
R-317	1	1	3	3	3	3	3	2	4	23
R-318	4	4	5	5	5	5	4	3	2	37
R-319	4	4	4	4	3	2	3	4	3	31
R-320	5	5	2	1	1	2	2	2	2	22

No. Responden	<i>Peers</i>									Total
	Kerjasama		Persaingan		Penerimaan	Persesuaian		Perpaduan		
	P34	P35	P36	P37	P38	P39	P40	P41	P42	
R-321	1	5	4	3	2	5	2	2	2	26
R-322	2	5	5	5	5	5	5	5	5	42
R-323	4	4	3	3	4	4	4	4	4	34
R-324	4	4	4	4	4	3	4	4	3	34
R-325	5	5	5	5	4	5	4	4	5	42
R-326	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-327	4	4	4	4	4	4	2	2	4	32
R-328	5	4	5	4	4	5	5	5	5	42
R-329	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
R-330	3	3	3	2	2	3	2	3	4	25
R-331	4	4	4	3	4	5	4	4	4	36
R-332	3	3	3	3	3	3	2	2	4	26
R-333	4	5	5	5	4	4	5	5	5	42
R-334	4	4	2	4	4	4	4	4	4	34
R-335	4	4	4	4	5	5	4	3	3	36
R-336	4	4	4	3	5	5	4	4	5	38
R-337	2	3	4	4	3	3	4	4	4	31
R-338	4	4	4	4	5	4	4	4	4	37
R-339	4	4	4	4	3	4	3	3	4	33
R-340	3	4	3	3	4	4	4	4	4	33
R-341	4	4	2	4	4	4	2	4	4	32
R-342	1	1	1	2	1	3	1	1	1	12
R-343	3	3	3	3	3	4	4	4	4	31
R-344	2	2	4	4	2	5	1	1	3	24
R-345	3	3	3	3	3	3	3	3	3	27
R-346	4	4	4	5	5	4	5	5	4	40
R-347	2	2	4	2	3	2	2	2	3	22
R-348	2	2	3	1	2	2	2	2	4	20
R-349	2	3	3	2	5	4	2	3	3	27
R-350	3	3	3	4	3	4	3	2	4	29
R-351	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
R-352	3	3	4	3	3	4	3	3	4	30
R-353	4	5	4	5	4	4	4	5	4	39
R-354	1	2	1	2	1	2	2	2	2	15
R-355	2	3	2	2	4	4	2	2	4	25
R-356	4	4	4	5	5	4	3	5	3	37
R-357	2	2	5	3	5	5	2	3	3	30
R-358	3	4	3	4	3	2	4	4	3	30
R-359	5	5	5	5	5	5	5	5	4	44
R-360	5	5	5	5	4	5	5	5	4	43

No. Responden	<i>Peers</i>									Total
	Kerjasama		Persaingan		Penerimaan	Persesuaian		Perpaduan		
	P34	P35	P36	P37	P38	P39	P40	P41	P42	
R-361	4	4	3	4	4	4	4	4	4	35
R-362	5	4	5	5	4	3	4	5	5	40
R-363	2	3	4	3	2	4	1	2	3	24
R-364	4	5	5	3	3	5	5	5	2	37
R-365	3	4	4	2	5	5	2	2	4	31
R-366	3	4	4	4	4	5	2	2	4	32
R-367	2	4	3	3	5	5	2	1	5	30
R-368	3	2	2	3	3	4	3	3	3	26
R-369	2	3	2	1	1	1	3	2	1	16
R-370	4	4	4	4	4	4	2	2	4	32
R-371	4	4	4	4	5	5	4	4	5	39
R-372	4	4	5	3	4	4	2	4	4	34
R-373	4	3	4	4	4	4	4	4	4	35
R-374	3	4	5	4	3	5	5	5	3	37
R-375	2	2	5	3	3	4	2	2	2	25
R-376	3	3	5	3	3	3	2	3	5	30



No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-1	2	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	2	3	3	2	48
R-2	2	3	3	2	3	3	4	3	3	3	3	3	2	2	4	4	47
R-3	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	2	58
R-4	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	1	2	1	2	2	3	33
R-5	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	4	4	4	54
R-6	4	3	3	3	3	5	4	3	3	3	3	5	4	4	5	3	58
R-7	4	4	5	5	4	3	4	4	4	4	3	2	4	4	5	5	64
R-8	4	3	3	3	3	3	3	3	2	3	4	3	3	3	4	4	51
R-9	5	5	5	3	4	4	5	2	2	3	3	3	4	4	4	4	60
R-10	2	3	2	1	2	3	2	3	2	2	2	3	3	2	3	4	39
R-11	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	69
R-12	1	1	5	1	5	1	1	5	4	3	2	3	2	2	2	1	39
R-13	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	50
R-14	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	52
R-15	1	3	3	3	3	3	3	3	3	2	5	2	2	3	3	1	43



No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-32	1	3	3	2	2	3	2	3	3	2	2	3	2	2	3	3	39
R-33	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	64
R-34	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	55
R-35	4	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	4	4	3	4	57
R-36	3	3	4	4	4	5	3	3	4	4	4	5	3	3	4	2	58
R-37	2	4	2	4	4	5	2	4	2	4	4	5	2	2	5	2	53
R-38	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	4	2	45
R-39	4	5	5	4	5	4	5	3	5	3	3	3	4	4	5	5	67
R-40	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	38
R-41	5	5	5	5	5	5	5	5	1	4	3	3	5	5	5	5	71
R-42	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	48
R-43	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
R-44	2	3	4	4	3	3	2	3	4	4	3	3	3	2	3	3	49
R-45	4	3	4	5	4	3	4	5	5	3	5	3	5	4	5	5	67
R-46	1	2	3	2	3	2	2	3	4	3	2	3	1	2	3	1	37
R-47	4	4	5	5	4	4	5	5	3	3	4	3	3	3	4	4	63

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-48	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
R-49	3	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	58
R-50	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	50
R-51	3	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4	4	56
R-52	2	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	4	4	4	40
R-53	3	3	3	1	2	2	4	2	5	4	4	4	3	3	4	4	51
R-54	5	5	3	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	71
R-55	4	4	3	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4	58
R-56	2	3	2	3	4	4	2	3	2	3	4	4	2	2	3	2	45
R-57	3	4	4	4	3	3	5	3	3	5	2	5	3	4	5	5	61
R-58	5	5	5	5	5	5	3	3	1	3	3	3	5	5	5	5	66
R-59	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	51
R-60	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	47
R-61	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
R-62	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	77
R-63	3	4	5	5	3	3	5	5	3	3	5	3	3	3	5	3	61

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-64	3	3	2	3	3	2	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	44
R-65	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	2	5	5	5	5	73
R-66	3	5	4	5	4	4	5	5	2	2	2	1	5	4	4	4	59
R-67	4	4	3	4	5	5	4	4	3	4	5	5	2	2	4	2	60
R-68	1	3	3	1	1	1	1	3	2	4	4	2	1	3	5	2	37
R-69	4	3	3	3	3	3	3	3	3	5	4	5	4	4	5	4	59
R-70	3	3	3	4	4	5	3	3	3	4	4	5	5	3	5	2	59
R-71	5	5	3	3	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5	72
R-72	3	4	4	3	4	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	55
R-73	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	2	1	2	1	20
R-74	3	4	4	4	3	3	4	3	2	4	2	4	3	4	4	4	55
R-75	3	4	3	3	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	5	4	57
R-76	2	3	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	3	4	4	39
R-77	4	4	4	5	5	3	5	4	4	4	2	4	4	4	4	4	64
R-78	3	5	5	5	3	3	3	5	5	5	3	5	5	5	5	5	70
R-79	4	4	5	4	4	4	5	3	3	2	4	2	4	4	4	4	60

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-80	2	2	3	2	3	2	2	3	3	4	4	4	2	2	3	2	43
R-81	1	2	4	3	4	2	4	4	4	2	2	2	2	2	2	1	41
R-82	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	77
R-83	2	1	1	2	1	2	3	2	1	2	1	1	2	4	2	3	30
R-84	4	5	5	5	5	5	5	3	4	5	4	5	4	5	5	5	74
R-85	3	5	5	5	3	3	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	67
R-86	4	5	3	5	3	4	3	3	3	5	5	5	5	3	3	5	64
R-87	3	4	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	55
R-88	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	64
R-89	2	2	3	2	1	4	2	2	3	2	2	4	2	2	2	3	38
R-90	1	3	3	3	2	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	2	41
R-91	5	5	5	4	4	4	4	2	4	4	1	4	4	4	4	5	63
R-92	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	3	5	4	3	4	5	70
R-93	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	3	74
R-94	5	3	5	3	3	5	3	3	5	5	3	5	5	4	3	3	63
R-95	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	74

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-96	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	2	3	3	58
R-97	2	4	2	4	2	2	2	4	2	4	2	2	2	3	2	4	43
R-98	4	4	2	4	2	3	3	2	3	4	4	3	4	3	2	4	51
R-99	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	3	2	4	4	5	5	65
R-100	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
R-101	3	4	4	2	4	5	4	2	3	2	2	1	2	3	4	4	49
R-102	3	5	5	5	3	3	5	5	4	4	5	4	4	4	5	5	69
R-103	3	4	4	4	3	4	3	4	5	4	4	4	3	4	4	4	61
R-104	3	5	5	4	4	4	3	3	3	4	2	4	4	4	5	5	62
R-105	3	5	5	3	3	3	3	5	5	3	3	3	3	3	3	3	56
R-106	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	72
R-107	2	1	3	1	1	2	1	2	1	3	2	2	3	1	2	1	28
R-108	3	5	5	5	5	5	4	5	5	3	5	3	2	5	3	2	65
R-109	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	78
R-110	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	67
R-111	4	4	5	2	5	3	4	5	4	5	4	2	5	5	5	5	67

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-112	5	5	5	3	5	5	5	5	3	5	4	5	5	5	5	5	75
R-113	3	5	4	4	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	5	4	60
R-114	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	49
R-115	4	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	75
R-116	2	4	4	4	3	3	4	3	4	4	3	4	2	4	4	4	56
R-117	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	64
R-118	5	3	5	2	4	3	5	2	5	3	5	3	2	4	2	3	56
R-119	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	74
R-120	3	4	5	3	3	4	4	4	5	4	3	4	4	4	4	4	62
R-121	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	64
R-122	3	1	3	1	3	1	1	3	3	2	2	2	1	1	3	3	33
R-123	3	3	3	3	5	1	3	3	3	3	5	2	2	3	3	3	48
R-124	1	3	3	2	1	3	2	3	3	2	2	3	3	2	4	4	41
R-125	2	1	1	2	1	2	3	3	1	2	1	1	2	4	3	4	33
R-126	2	3	3	4	4	3	2	3	3	4	4	3	2	2	3	2	47
R-127	2	3	2	2	3	1	4	2	3	3	2	3	2	3	4	4	43





No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-144	3	3	4	4	5	5	3	3	4	4	5	5	3	3	4	2	60
R-145	3	4	4	3	4	3	3	2	4	3	4	4	3	2	2	2	50
R-146	3	3	3	3	2	3	4	4	3	4	2	4	4	4	4	4	54
R-147	1	2	4	2	4	2	2	4	3	2	4	2	2	1	5	1	41
R-148	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	3	2	69
R-149	4	5	4	3	3	5	5	5	3	3	4	3	4	5	5	5	66
R-150	5	3	5	5	3	5	4	4	5	3	5	3	3	5	3	3	64
R-151	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	79
R-152	4	4	4	4	3	3	3	3	5	3	5	3	3	5	3	3	58
R-153	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	47
R-154	4	5	4	5	4	4	5	5	5	5	3	5	4	4	4	4	70
R-155	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	64
R-156	5	4	4	4	5	5	5	4	4	3	3	3	5	5	5	5	69
R-157	4	3	5	3	4	5	3	4	3	5	4	5	3	5	4	5	65
R-158	3	4	5	5	4	3	5	3	4	4	2	4	4	4	5	5	64
R-159	3	2	4	2	4	2	2	4	4	4	3	4	2	3	2	3	48

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-160	3	4	4	5	4	3	4	5	3	1	3	1	3	4	5	5	57
R-161	2	4	4	3	3	4	3	2	3	4	2	2	3	2	2	3	46
R-162	4	3	3	2	2	3	4	3	3	2	2	3	2	2	4	3	45
R-163	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	2	3	4	4	57
R-164	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	2	4	4	4	4	60
R-165	2	4	2	2	4	4	2	4	2	2	4	4	2	2	5	2	47
R-166	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	49
R-167	4	5	5	4	4	4	4	5	5	4	3	4	5	5	5	5	71
R-168	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	52
R-169	3	5	5	4	3	4	5	4	4	3	3	2	3	4	5	5	62
R-170	2	4	4	4	3	2	2	4	4	4	3	2	2	3	2	3	48
R-171	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	44
R-172	4	2	3	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	3	4	4	42
R-173	3	4	3	4	3	4	4	3	3	2	2	2	2	1	4	3	47
R-174	4	3	2	4	3	4	4	4	2	4	3	2	4	3	4	4	54
R-175	4	4	4	5	4	3	5	3	2	3	3	3	4	4	5	5	61

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-176	4	5	5	4	5	4	5	4	4	4	2	4	5	5	5	5	70
R-177	2	3	2	2	5	5	2	3	2	2	5	5	2	2	5	2	49
R-178	4	3	5	3	3	2	4	3	4	3	3	3	3	3	3	1	50
R-179	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	53
R-180	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	2	52
R-181	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	63
R-182	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	57
R-183	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	75
R-184	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	60
R-185	4	5	5	4	4	3	3	3	3	4	3	4	4	4	5	4	62
R-186	5	5	4	5	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	5	5	67
R-187	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	53
R-188	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	2	3	4	4	59
R-189	3	3	3	2	5	2	3	3	3	2	5	2	2	3	3	2	46
R-190	3	4	3	4	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	5	3	56
R-191	1	1	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	2	2	1	24

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-192	3	4	4	3	4	3	5	5	5	4	5	4	3	3	4	5	64
R-193	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	2	3	3	3	48
R-194	4	4	5	3	4	4	4	4	5	3	4	4	2	4	4	2	60
R-195	4	5	5	4	4	5	5	3	3	3	4	3	5	4	4	5	66
R-196	2	1	2	3	1	4	2	3	2	2	3	3	4	2	3	2	39
R-197	3	2	3	2	3	2	2	3	4	4	3	4	4	4	4	3	50
R-198	4	5	4	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	73
R-199	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	50
R-200	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	57
R-201	4	4	4	5	4	4	4	5	5	2	4	2	4	4	5	5	65
R-202	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	64
R-203	3	4	4	4	3	3	3	4	5	3	4	3	3	3	5	5	59
R-204	3	4	5	3	3	5	5	5	5	3	4	3	3	3	3	3	60
R-205	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
R-206	1	1	3	3	1	5	2	2	3	3	2	5	2	2	2	5	42
R-207	3	5	4	4	2	3	5	2	1	3	2	2	2	4	4	4	50

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-208	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	49
R-209	4	2	2	4	2	2	4	2	2	4	2	2	2	2	4	2	42
R-210	3	5	5	5	3	3	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	72
R-211	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	60
R-212	3	2	2	3	2	2	2	3	2	2	2	4	3	2	2	2	38
R-213	3	3	3	2	2	3	3	3	3	2	2	3	2	3	4	2	43
R-214	3	4	4	2	4	3	4	4	2	4	3	4	4	4	5	4	58
R-215	4	2	4	4	2	4	2	4	4	4	2	4	4	2	4	5	55
R-216	1	2	1	2	2	2	3	1	3	1	2	2	2	1	1	1	27
R-217	4	3	2	4	3	4	5	5	2	4	3	2	4	5	4	5	59
R-218	3	3	4	4	3	2	3	3	4	4	3	2	2	3	3	2	48
R-219	4	4	3	3	4	5	5	4	4	4	5	4	4	3	4	4	64
R-220	3	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4	5	3	4	3	67
R-221	3	3	2	5	1	5	2	4	3	1	5	1	4	4	4	4	51
R-222	2	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	51
R-223	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	3	3	3	70

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-224	2	1	1	2	1	2	4	4	1	2	1	1	2	3	4	4	35
R-225	5	5	5	5	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	5	5	67
R-226	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	78
R-227	2	3	3	2	2	4	2	3	3	2	2	4	4	2	2	2	42
R-228	3	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	5	5	5	59
R-229	3	3	4	3	3	3	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	44
R-230	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	62
R-231	5	5	5	5	5	5	5	3	3	5	3	5	5	5	5	5	74
R-232	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	2	2	5	5	60
R-233	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	46
R-234	4	3	4	3	4	3	3	3	4	4	2	4	3	3	4	4	55
R-235	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	63
R-236	1	2	4	4	2	4	2	2	4	4	2	4	2	2	4	2	45
R-237	2	2	3	2	3	4	3	3	2	3	3	3	4	4	3	4	48
R-238	3	4	4	2	2	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	55
R-239	5	5	5	5	5	3	5	3	2	5	4	5	5	5	5	5	72

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-240	2	1	1	2	1	2	3	3	1	2	1	1	2	2	2	2	28
R-241	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	64
R-242	3	5	5	4	3	5	4	5	5	4	3	4	3	4	4	4	65
R-243	2	3	4	3	2	2	5	5	3	3	3	3	2	3	5	3	51
R-244	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	63
R-245	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	2	60
R-246	3	4	4	4	4	2	4	5	4	4	3	4	3	3	4	4	59
R-247	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	64
R-248	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	49
R-249	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	4	53
R-250	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	3	57
R-251	4	5	5	4	4	3	4	5	5	4	3	4	4	4	4	5	67
R-252	4	2	4	2	4	2	2	4	2	4	2	4	2	3	2	4	47
R-253	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	51
R-254	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	4	53
R-255	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	2	2	2	54



No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-256	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	2	67
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	4	2	4	3	3	3	3	50
R-259	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
R-260	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	3	2	3	2	50
R-261	3	5	1	1	2	3	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	30
R-262	5	5	5	5	5	5	4	2	4	3	3	2	3	3	4	5	63
R-263	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	68
R-264	5	4	5	3	3	3	5	5	5	4	5	3	5	4	4	5	68
R-265	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	4	2	43
R-266	3	4	4	3	3	3	3	5	5	4	3	4	4	4	5	4	61
R-267	5	1	1	1	1	1	1	1	3	3	1	3	2	2	1	5	32
R-268	1	4	2	4	2	4	4	2	2	4	2	4	1	1	4	1	42
R-269	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	1	2	3	3	48
R-270	1	2	3	3	3	3	5	1	5	5	1	5	5	5	5	5	57
R-271	2	2	2	3	3	2	2	2	2	3	3	2	2	2	4	4	40

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-272	4	5	5	3	3	3	5	5	5	5	5	5	3	3	3	5	67
R-273	3	3	5	3	3	1	3	3	5	3	3	2	3	2	5	3	50
R-274	3	4	4	3	3	3	5	3	4	4	3	4	3	3	4	4	57
R-275	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	66
R-276	3	3	4	3	3	1	5	5	4	4	3	2	3	3	3	4	53
R-277	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	3	5	2	3	5	3	61
R-278	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	4	4	5	49
R-279	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	76
R-280	1	1	1	1	2	3	2	2	2	2	2	3	3	3	2	2	32
R-281	3	3	2	3	3	3	5	5	5	5	4	5	4	3	5	3	61
R-282	2	3	4	2	3	3	3	5	4	4	2	4	3	4	3	4	53
R-283	3	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	3	73
R-284	5	5	5	5	5	5	2	2	5	5	5	5	5	2	2	2	65
R-285	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	50
R-286	4	4	5	3	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	3	72
R-287	4	4	3	3	3	2	5	5	3	2	3	2	4	5	5	5	58



No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-304	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	4	2	43
R-305	1	2	3	2	3	2	2	3	3	2	2	2	4	2	2	1	36
R-306	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	64
R-307	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	53
R-308	4	5	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	58
R-309	4	3	3	4	3	4	1	2	3	4	3	3	4	4	3	2	50
R-310	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
R-311	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	3	3	3	3	70
R-312	2	2	5	5	3	4	2	2	5	5	3	4	4	2	5	2	55
R-313	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	3	5	3	3	3	61
R-314	4	4	4	4	4	4	5	3	3	4	3	4	4	4	4	5	63
R-315	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	4	4	4	4	62
R-316	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	2	4	4	5	4	3	68
R-317	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	3	4	4	39
R-318	4	5	4	4	5	5	5	5	5	4	5	2	5	3	5	3	69
R-319	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	2	2	4	4	3	4	55

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-320	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	3	4	3	28
R-321	1	5	4	3	2	5	2	5	4	3	2	5	2	2	2	2	49
R-322	2	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	2	71
R-323	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	61
R-324	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	63
R-325	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	1	5	5	4	4	73
R-326	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	4	53
R-327	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	2	58
R-328	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	1	5	4	5	5	4	71
R-329	4	4	5	5	4	3	5	3	2	4	2	1	3	3	3	4	55
R-330	3	3	3	2	2	3	3	3	3	2	2	3	2	3	4	2	43
R-331	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	5	67
R-332	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	4	2	46
R-333	5	5	4	5	4	5	3	5	5	4	5	4	5	5	5	5	74
R-334	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	62
R-335	5	3	5	4	4	3	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	66

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-336	5	5	5	5	5	5	5	4	2	5	4	5	5	5	5	5	75
R-337	2	3	4	4	3	3	2	3	4	4	3	3	4	4	4	3	53
R-338	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	2	5	5	5	5	4	68
R-339	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	3	59
R-340	3	4	4	4	4	3	4	4	2	4	3	4	4	4	3	4	58
R-341	4	4	2	4	4	4	4	4	2	4	4	4	2	4	4	2	56
R-342	1	1	1	2	1	3	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	30
R-343	4	5	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	58
R-344	2	2	4	4	2	5	2	2	4	4	2	5	2	2	3	2	47
R-345	4	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	53
R-346	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5	5	4	4	70
R-347	4	2	3	4	2	4	2	3	3	4	2	3	4	4	2	4	50
R-348	1	3	1	1	3	2	1	2	1	1	3	1	2	2	2	2	28
R-349	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	79
R-350	4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	62
R-351	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	72

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-352	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	2	48
R-353	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	2	67
R-354	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	29
R-355	2	3	2	2	4	4	2	3	2	2	4	4	2	2	4	2	44
R-356	3	4	3	5	4	3	4	5	5	3	4	3	5	5	3	3	62
R-357	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	40
R-358	3	4	3	4	3	2	3	4	3	4	3	2	4	4	3	2	51
R-359	4	5	4	4	4	2	5	4	5	5	4	3	5	4	5	5	68
R-360	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5	76
R-361	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	62
R-362	3	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5	3	71
R-363	2	3	4	3	2	4	2	3	4	3	2	4	2	2	3	2	45
R-364	4	5	5	4	4	3	5	5	3	4	4	4	3	3	5	5	66
R-365	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	3	3	5	2	65
R-366	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	66
R-367	2	4	3	3	5	5	2	4	3	3	5	5	2	2	5	2	55

No. Responden	<i>Financial Self Efficacy</i>																Total
	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		Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa Yang Akan Datang		
	P43	P44	P45	P46	P47	P48	P49	P50	P51	P52	P53	P54	P55	P56	P57	P58	
R-368	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	48
R-369	2	3	2	1	1	1	2	3	2	2	2	2	3	2	2	2	32
R-370	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	2	56
R-371	4	5	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	55
R-372	2	4	4	4	4	4	4	4	5	3	4	3	2	4	4	2	57
R-373	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	65
R-374	5	5	4	5	5	4	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	76
R-375	4	4	5	3	3	5	4	4	2	4	3	4	4	4	5	5	63
R-376	3	3	5	3	3	3	3	3	5	3	3	3	2	3	5	3	53



No. Responden	<i>Parental Norms</i>								Total
	Kualifikasi Orang Tua	Penghasilan Orang Tua	Perilaku Orang Tua		Pengajaran Mengenai Keuangan oleh Orang Tua		Status Orang Tua Sebagai Model Peran Oleh Anak		
	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	P66	
R-1	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-2	5	4	4	4	2	3	3	3	28
R-3	4	4	4	4	4	3	4	4	31
R-4	3	2	2	3	2	3	2	2	19
R-5	3	2	5	3	2	5	3	1	24
R-6	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-7	2	2	4	3	4	5	4	4	28
R-8	3	2	3	3	2	3	2	3	21
R-9	2	3	5	5	5	5	3	3	31
R-10	3	5	5	3	3	2	1	1	23
R-11	5	5	4	4	5	5	3	4	35
R-12	4	3	2	4	3	4	3	2	25
R-13	4	4	3	3	3	3	3	3	26
R-14	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-15	4	4	5	4	4	4	4	5	34
R-16	5	4	5	5	5	5	5	5	39
R-17	4	4	4	4	3	3	4	4	30
R-18	5	4	4	4	4	4	4	4	33
R-19	5	3	5	5	5	5	5	5	38
R-20	2	5	2	3	4	2	1	1	20
R-21	2	1	3	4	2	4	1	4	21
R-22	4	4	3	3	3	3	3	3	26
R-23	3	4	5	3	3	4	3	5	30
R-24	2	2	4	4	4	4	4	4	28
R-25	2	2	3	3	3	3	3	4	23
R-26	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-27	2	2	3	2	3	4	3	3	22
R-28	4	3	2	3	2	2	2	2	20
R-29	5	4	5	5	2	3	3	3	30
R-30	2	2	5	5	1	5	1	5	26
R-31	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-32	3	3	3	3	3	1	1	2	19
R-33	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-34	5	4	5	4	3	3	3	3	30

No. Responden	<i>Parental Norms</i>								Total
	Kualifikasi Orang Tua	Penghasilan Orang Tua	Perilaku Orang Tua		Pengajaran Mengenai Keuangan oleh Orang Tua		Status Orang Tua Sebagai Model Peran Oleh Anak		
	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	P66	
R-35	4	4	5	5	4	4	3	2	31
R-36	3	5	4	5	4	3	4	4	32
R-37	2	5	3	2	3	2	2	2	21
R-38	3	4	2	3	4	3	4	2	25
R-39	4	3	5	5	5	5	5	5	37
R-40	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-41	4	4	5	3	3	5	3	3	30
R-42	3	4	4	4	4	3	3	3	28
R-43	4	5	4	5	5	5	3	5	36
R-44	4	4	4	3	3	3	4	3	28
R-45	4	5	5	3	3	3	4	4	31
R-46	4	4	3	4	4	4	4	3	30
R-47	4	4	4	4	5	5	4	5	35
R-48	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-49	4	4	4	4	3	3	2	2	26
R-50	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-51	4	2	5	5	4	4	4	4	32
R-52	3	4	4	4	2	3	4	4	28
R-53	4	4	5	5	4	5	5	3	35
R-54	3	3	4	3	4	4	4	4	29
R-55	4	4	4	4	4	4	4	2	30
R-56	2	4	4	4	3	2	2	2	23
R-57	4	2	5	4	1	4	4	5	29
R-58	5	3	5	5	5	5	5	5	38
R-59	4	4	3	4	3	4	3	3	28
R-60	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-61	2	2	5	4	3	3	3	3	25
R-62	4	5	5	4	4	4	5	5	36
R-63	2	2	5	3	1	5	3	1	22
R-64	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-65	2	2	4	4	4	4	5	5	30
R-66	5	4	3	5	2	5	2	2	28
R-67	1	5	2	3	4	1	4	4	24
R-68	2	4	5	5	4	5	2	2	29

No. Responden	<i>Parental Norms</i>								Total
	Kualifikasi Orang Tua	Penghasilan Orang Tua	Perilaku Orang Tua		Pengajaran Mengenai Keuangan oleh Orang Tua		Status Orang Tua Sebagai Model Peran Oleh Anak		
	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	P66	
R-69	5	4	3	2	2	2	3	2	23
R-70	2	5	4	4	4	2	3	2	26
R-71	5	5	5	3	4	4	4	4	34
R-72	3	3	4	3	3	3	3	4	26
R-73	2	4	3	4	1	3	2	2	21
R-74	5	5	5	5	3	5	2	4	34
R-75	4	3	4	4	4	3	4	2	28
R-76	4	3	2	4	4	3	3	4	27
R-77	4	3	5	5	5	4	4	4	34
R-78	5	4	3	3	1	5	3	1	25
R-79	5	4	3	4	4	3	2	2	27
R-80	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-81	1	2	2	4	1	1	3	3	17
R-82	5	5	5	5	5	5	4	5	39
R-83	2	2	4	2	2	2	2	2	18
R-84	4	4	5	5	1	1	1	1	22
R-85	2	3	3	5	3	5	3	4	28
R-86	3	3	4	3	3	4	3	3	26
R-87	3	4	4	4	4	4	4	3	30
R-88	4	2	4	4	4	4	4	4	30
R-89	2	3	2	3	2	2	2	3	19
R-90	3	3	3	3	2	3	1	3	21
R-91	2	2	5	5	4	5	4	4	31
R-92	2	2	5	5	3	5	3	3	28
R-93	5	4	5	5	5	5	5	5	39
R-94	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-95	4	3	3	4	3	4	3	5	29
R-96	4	4	5	4	4	4	3	4	32
R-97	2	4	4	2	2	2	2	4	22
R-98	3	2	4	4	4	4	4	4	29
R-99	4	3	5	4	4	5	5	3	33
R-100	3	5	3	3	3	3	3	3	26
R-101	1	2	2	2	2	3	3	2	17
R-102	4	2	5	5	5	5	5	5	36

No. Responden	<i>Parental Norms</i>								Total
	Kualifikasi Orang Tua	Penghasilan Orang Tua	Perilaku Orang Tua		Pengajaran Mengenai Keuangan oleh Orang Tua		Status Orang Tua Sebagai Model Peran Oleh Anak		
	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	P66	
R-103	4	3	3	5	3	5	3	5	31
R-104	2	2	3	3	3	4	4	3	24
R-105	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-106	5	4	4	4	4	4	4	5	34
R-107	2	2	2	2	2	2	2	2	16
R-108	3	4	4	2	2	4	1	3	23
R-109	4	4	5	5	5	5	5	5	38
R-110	5	4	5	5	5	5	4	4	37
R-111	4	3	3	3	3	5	3	3	27
R-112	5	4	5	5	5	5	5	5	39
R-113	5	4	4	5	4	5	5	4	36
R-114	4	2	3	3	3	3	4	3	25
R-115	5	5	5	5	5	5	5	5	40
R-116	2	3	3	3	1	4	3	3	22
R-117	3	3	4	3	3	3	3	4	26
R-118	4	2	3	4	3	4	3	3	26
R-119	3	4	4	4	3	3	4	3	28
R-120	4	4	5	3	2	3	4	3	28
R-121	4	4	4	4	4	4	3	3	30
R-122	3	2	2	3	2	3	2	2	19
R-123	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-124	4	5	3	3	3	3	1	3	25
R-125	3	3	4	3	3	3	3	4	26
R-126	2	2	2	3	1	2	2	2	16
R-127	2	4	5	3	3	4	2	3	26
R-128	5	5	3	2	3	3	4	3	28
R-129	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-130	4	4	5	4	2	5	2	2	28
R-131	3	4	3	3	2	3	3	3	24
R-132	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-133	3	3	5	5	3	5	3	5	32
R-134	3	4	4	3	4	3	4	4	29
R-135	1	4	4	3	4	2	2	5	25
R-136	2	2	1	1	1	5	2	1	15

No. Responden	<i>Parental Norms</i>								Total
	Kualifikasi Orang Tua	Penghasilan Orang Tua	Perilaku Orang Tua		Pengajaran Mengenai Keuangan oleh Orang Tua		Status Orang Tua Sebagai Model Peran Oleh Anak		
	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	P66	
R-137	2	2	3	3	2	4	3	3	22
R-138	3	2	3	3	3	3	3	3	23
R-139	3	4	2	5	4	4	3	3	28
R-140	4	4	3	4	2	2	3	3	25
R-141	5	5	4	3	4	4	3	3	31
R-142	3	5	5	5	3	5	5	5	36
R-143	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-144	2	5	4	4	3	2	2	3	25
R-145	3	3	3	3	2	3	3	3	23
R-146	4	4	3	3	2	4	3	2	25
R-147	4	3	4	4	3	4	3	4	29
R-148	4	2	2	4	4	2	3	2	23
R-149	3	3	4	3	4	4	5	4	30
R-150	4	5	4	3	3	3	3	4	29
R-151	4	2	3	1	1	5	3	4	23
R-152	4	4	4	4	4	4	3	3	30
R-153	4	2	4	4	2	4	2	4	26
R-154	5	5	5	4	3	5	5	3	35
R-155	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-156	4	4	4	3	4	4	4	2	29
R-157	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-158	3	4	4	5	5	5	4	4	34
R-159	2	2	2	2	2	2	2	2	16
R-160	5	2	4	4	3	5	4	4	31
R-161	4	3	4	3	3	4	3	5	29
R-162	4	2	2	3	4	1	2	5	23
R-163	5	4	4	4	3	4	4	3	31
R-164	2	2	3	3	3	5	3	3	24
R-165	2	4	4	4	2	2	1	2	21
R-166	3	4	2	3	4	3	4	2	25
R-167	4	2	4	4	3	4	4	4	29
R-168	2	5	3	3	3	3	3	3	25
R-169	4	2	5	5	3	4	3	2	28
R-170	4	3	2	4	4	3	3	4	27

No. Responden	<i>Parental Norms</i>								Total
	Kualifikasi Orang Tua	Penghasilan Orang Tua	Perilaku Orang Tua		Pengajaran Mengenai Keuangan oleh Orang Tua		Status Orang Tua Sebagai Model Peran Oleh Anak		
	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	P66	
R-171	3	3	3	3	3	3	2	2	22
R-172	2	2	2	2	2	2	2	2	16
R-173	2	3	3	2	3	2	3	3	21
R-174	4	4	3	4	4	4	4	3	30
R-175	4	4	3	3	4	5	4	3	30
R-176	4	4	3	3	5	5	3	3	30
R-177	2	5	2	3	2	2	2	2	20
R-178	4	3	2	4	2	3	1	2	21
R-179	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-180	2	3	4	3	2	2	2	4	22
R-181	3	4	4	4	3	4	4	3	29
R-182	4	4	3	3	4	4	3	2	27
R-183	5	5	2	5	5	5	5	5	37
R-184	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-185	2	3	5	5	4	5	4	4	32
R-186	2	2	5	5	5	5	4	4	32
R-187	4	3	4	2	4	5	4	4	30
R-188	4	4	3	4	3	4	4	4	30
R-189	2	4	3	3	4	2	5	4	27
R-190	2	4	4	2	4	2	4	4	26
R-191	1	2	1	1	2	1	2	1	11
R-192	5	4	5	5	3	4	3	2	31
R-193	3	3	2	3	3	3	3	2	22
R-194	4	2	4	2	4	4	4	2	26
R-195	4	4	5	5	4	5	4	4	35
R-196	2	2	2	2	3	2	2	2	17
R-197	4	4	3	4	4	4	4	3	30
R-198	5	4	5	5	2	5	2	1	29
R-199	5	5	5	5	5	5	4	5	39
R-200	4	3	4	3	4	5	4	4	31
R-201	4	4	4	4	3	4	5	5	33
R-202	4	5	5	5	5	5	4	5	38
R-203	3	3	5	2	2	4	3	2	24
R-204	4	2	3	3	3	3	3	3	24

No. Responden	<i>Parental Norms</i>								Total
	Kualifikasi Orang Tua	Penghasilan Orang Tua	Perilaku Orang Tua		Pengajaran Mengenai Keuangan oleh Orang Tua		Status Orang Tua Sebagai Model Peran Oleh Anak		
	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	P66	
R-205	5	5	5	4	4	4	3	3	33
R-206	2	5	2	2	2	4	3	3	23
R-207	4	3	4	4	3	3	2	4	27
R-208	3	3	3	3	3	2	3	1	21
R-209	3	3	3	3	4	3	1	1	21
R-210	4	3	5	5	5	5	1	3	31
R-211	4	4	3	3	4	4	4	4	30
R-212	2	3	4	2	4	4	4	3	26
R-213	3	4	3	2	1	1	2	3	19
R-214	2	3	5	5	3	5	2	2	27
R-215	2	2	3	3	2	4	1	2	19
R-216	2	2	2	2	2	2	2	2	16
R-217	4	4	5	5	5	4	4	5	36
R-218	3	4	3	2	2	2	3	2	21
R-219	4	4	4	4	4	4	5	4	33
R-220	5	4	4	5	4	5	4	4	35
R-221	4	2	3	3	4	1	3	5	25
R-222	3	2	4	4	3	4	3	1	24
R-223	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-224	4	4	3	4	4	4	4	3	30
R-225	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-226	2	4	4	5	5	5	4	5	34
R-227	2	4	3	2	4	2	2	2	21
R-228	2	2	3	3	3	4	2	2	21
R-229	5	5	5	3	4	4	4	3	33
R-230	2	3	2	3	3	3	3	4	23
R-231	4	4	5	5	5	5	3	3	34
R-232	5	4	5	5	5	5	5	5	39
R-233	2	5	3	3	3	2	2	2	22
R-234	5	3	5	4	3	4	4	4	32
R-235	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-236	4	5	4	5	1	4	2	4	29
R-237	4	4	1	1	5	5	5	1	26
R-238	2	3	4	4	4	4	4	4	29

No. Responden	<i>Parental Norms</i>								Total
	Kualifikasi Orang Tua	Penghasilan Orang Tua	Perilaku Orang Tua		Pengajaran Mengenai Keuangan oleh Orang Tua		Status Orang Tua Sebagai Model Peran Oleh Anak		
	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	P66	
R-239	4	3	4	4	4	5	4	4	32
R-240	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-241	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-242	5	5	5	5	3	5	4	4	36
R-243	4	2	4	4	4	5	1	3	27
R-244	4	4	2	5	3	4	4	4	30
R-245	2	4	4	4	4	4	4	4	30
R-246	4	4	3	5	4	4	4	4	32
R-247	5	5	5	4	3	4	5	4	35
R-248	4	5	3	3	3	3	3	3	27
R-249	4	4	5	5	4	4	4	4	34
R-250	4	4	3	4	4	4	4	4	31
R-251	5	4	4	4	4	3	3	4	31
R-252	2	2	4	2	2	2	2	4	20
R-253	4	3	3	3	4	2	5	5	29
R-254	4	4	4	3	4	4	4	4	31
R-255	2	2	3	2	2	2	2	3	18
R-256	4	5	5	5	5	5	4	5	38
R-257	5	3	4	3	2	4	2	2	25
R-258	4	4	4	2	4	3	4	3	28
R-259	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-260	2	4	4	4	4	2	2	3	25
R-261	5	5	5	2	1	1	1	5	25
R-262	3	2	5	5	5	5	5	3	33
R-263	3	2	3	3	2	3	2	3	21
R-264	4	4	4	4	3	5	5	4	33
R-265	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-266	5	4	5	5	3	5	4	3	34
R-267	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-268	2	2	2	2	2	2	2	2	16
R-269	4	2	2	4	2	4	2	2	22
R-270	1	2	2	3	3	3	2	2	18
R-271	4	4	4	3	3	3	3	4	28
R-272	2	4	3	3	3	5	1	3	24



No. Responden	<i>Parental Norms</i>								Total
	Kualifikasi Orang Tua	Penghasilan Orang Tua	Perilaku Orang Tua		Pengajaran Mengenai Keuangan oleh Orang Tua		Status Orang Tua Sebagai Model Peran Oleh Anak		
	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	P66	
R-273	5	5	4	5	3	4	3	3	32
R-274	3	3	4	4	4	5	4	3	30
R-275	4	5	5	4	5	4	5	5	37
R-276	3	2	3	3	1	2	2	2	18
R-277	1	3	3	4	4	3	2	4	24
R-278	4	5	4	3	3	4	4	5	32
R-279	5	5	5	5	5	5	1	1	32
R-280	1	1	1	1	1	1	1	1	8
R-281	4	3	3	3	4	5	5	5	32
R-282	4	4	4	3	3	3	4	3	28
R-283	4	4	4	5	4	4	4	3	32
R-284	2	3	5	2	5	2	2	2	23
R-285	3	2	2	3	3	3	4	3	23
R-286	5	5	5	4	4	2	5	5	35
R-287	5	4	5	5	5	5	4	5	38
R-288	3	4	3	2	2	2	2	3	21
R-289	2	2	5	5	5	5	4	5	33
R-290	4	4	4	3	4	4	3	3	29
R-291	5	4	2	2	2	5	3	2	25
R-292	4	3	4	3	5	5	3	5	32
R-293	4	3	3	4	3	4	3	5	29
R-294	1	1	5	1	1	1	1	5	16
R-295	4	4	5	3	3	5	3	3	30
R-296	1	4	2	1	2	1	3	2	16
R-297	4	3	4	4	4	4	4	4	31
R-298	1	1	1	1	1	1	1	1	8
R-299	5	5	5	5	3	5	3	3	34
R-300	3	5	4	4	2	3	3	3	27
R-301	3	4	4	3	4	3	4	4	29
R-302	4	3	5	4	3	5	3	3	30
R-303	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-304	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-305	2	3	3	2	3	2	3	3	21
R-306	4	2	4	4	4	5	5	4	32

No. Responden	<i>Parental Norms</i>								Total
	Kualifikasi Orang Tua	Penghasilan Orang Tua	Perilaku Orang Tua		Pengajaran Mengenai Keuangan oleh Orang Tua		Status Orang Tua Sebagai Model Peran Oleh Anak		
	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	P66	
R-307	4	4	4	3	4	4	4	3	30
R-308	5	5	5	4	4	4	4	5	36
R-309	3	2	4	2	2	2	3	2	20
R-310	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-311	4	4	4	4	3	4	3	3	29
R-312	1	1	1	1	5	4	5	3	21
R-313	3	4	4	4	4	4	4	4	31
R-314	2	3	3	3	3	4	4	4	26
R-315	4	2	4	4	3	5	4	4	30
R-316	3	3	5	5	5	5	1	1	28
R-317	3	2	3	3	2	3	3	3	22
R-318	3	2	3	4	3	5	5	3	28
R-319	4	2	5	5	5	5	5	5	36
R-320	4	3	3	4	2	2	3	3	24
R-321	2	5	4	4	2	2	2	2	23
R-322	1	5	5	5	5	2	5	3	31
R-323	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-324	4	4	4	4	4	4	4	3	31
R-325	3	3	5	4	5	5	5	5	35
R-326	5	4	3	4	3	4	3	3	29
R-327	2	4	4	4	4	2	4	5	29
R-328	5	4	5	5	4	5	4	5	37
R-329	4	3	3	2	5	5	5	5	32
R-330	3	4	3	2	1	1	2	3	19
R-331	3	3	4	4	4	4	1	1	24
R-332	1	1	2	2	3	3	2	2	16
R-333	4	4	4	4	5	3	5	4	33
R-334	4	3	3	2	4	4	5	4	29
R-335	4	3	4	4	3	3	4	3	28
R-336	2	2	5	4	5	5	4	1	28
R-337	2	2	3	2	3	3	4	3	22
R-338	4	2	2	4	3	4	4	4	27
R-339	4	4	4	4	4	2	3	3	28
R-340	4	2	4	4	4	4	4	4	30

No. Responden	<i>Parental Norms</i>								Total
	Kualifikasi Orang Tua	Penghasilan Orang Tua	Perilaku Orang Tua		Pengajaran Mengenai Keuangan oleh Orang Tua		Status Orang Tua Sebagai Model Peran Oleh Anak		
	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	P66	
R-341	2	4	4	4	4	2	4	4	28
R-342	1	1	1	1	1	1	2	2	10
R-343	4	4	4	4	2	3	3	2	26
R-344	2	4	3	3	3	2	2	2	21
R-345	3	2	3	4	2	3	3	2	22
R-346	4	4	4	4	4	4	3	4	31
R-347	3	2	2	2	3	3	2	2	19
R-348	2	2	2	2	2	2	2	2	16
R-349	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-350	5	4	4	4	4	4	4	4	33
R-351	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-352	3	3	3	3	3	3	3	3	24
R-353	4	4	5	4	5	2	2	4	30
R-354	2	2	1	1	2	1	1	4	14
R-355	4	3	3	4	4	3	2	2	25
R-356	4	4	4	4	4	4	4	4	32
R-357	2	4	5	2	1	3	2	4	23
R-358	2	4	4	4	4	4	4	4	30
R-359	2	2	5	5	5	5	5	5	34
R-360	5	4	4	4	3	5	3	3	31
R-361	4	3	3	3	4	4	3	3	27
R-362	3	3	4	3	3	3	3	4	26
R-363	2	3	2	2	2	2	2	3	18
R-364	5	4	5	5	3	4	2	2	30
R-365	3	2	2	2	2	2	3	4	20
R-366	5	4	4	4	4	4	4	4	33
R-367	2	5	3	3	3	1	2	3	22
R-368	4	3	3	3	3	5	2	2	25
R-369	2	3	1	1	1	2	1	1	12
R-370	3	2	4	3	2	3	2	4	23
R-371	4	4	5	4	5	5	5	4	36
R-372	3	2	3	4	3	2	2	4	23
R-373	5	5	3	3	2	3	2	3	26
R-374	4	4	5	5	5	5	3	3	34

No. Responden	<i>Parental Norms</i>								Total
	Kualifikasi Orang Tua	Penghasilan Orang Tua	Perilaku Orang Tua		Pengajaran Mengenai Keuangan oleh Orang Tua		Status Orang Tua Sebagai Model Peran Oleh Anak		
	P59	P60	P61	P62	P63	P64	P65	P66	
R-375	5	5	5	5	2	5	2	2	31
R-376	5	5	4	5	3	4	3	3	32

### Lampiran 13

#### Perhitungan Interpretasi dan Kategori Skor Tiap Indikator

##### 1. Variabel *Financial Management Behavior*

###### a. Perilaku Pengelolaan

$$\text{Skor Tertinggi} : 3 \times 5 = 15$$

$$\text{Skor Terendah} : 3 \times 1 = 3$$

$$\text{Rentang} : 15 - 3 = 12$$

$$\text{Interval} : 12 : 5 = 2,4$$

(dibulatkan menjadi 3)

###### c. Perilaku Menabung

$$\text{Skor Tertinggi} : 3 \times 5 = 15$$

$$\text{Skor Terendah} : 3 \times 1 = 3$$

$$\text{Rentang} : 15 - 3 = 12$$

$$\text{Interval} : 12 : 5 = 2,4$$

(dibulatkan menjadi 3)

###### b. Perilaku Pengeluaran

$$\text{Skor Tertinggi} : 2 \times 5 = 10$$

$$\text{Skor Terendah} : 2 \times 1 = 1$$

$$\text{Rentang} : 10 - 1 = 9$$

$$\text{Interval} : 9 : 5 = 1,8$$

(dibulatkan menjadi 2)

###### d. Perilaku Pemborosan

$$\text{Skor Tertinggi} : 3 \times 5 = 15$$

$$\text{Skor Terendah} : 3 \times 1 = 3$$

$$\text{Rentang} : 15 - 3 = 12$$

$$\text{Interval} : 12 : 5 = 2,4$$

(dibulatkan menjadi 3)

No	Indikator	Interval	Kriteria
1	Perilaku Pengelolaan	14-16 11-13 8-10 5-7 2-4	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
2	Perilaku Pengeluaran	9-10 7-8 5-6 3-4 1-2	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
3	Perilaku Menabung	14-16 11-13 8-10 5-7	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik

No	Indikator	Interval	Kriteria
		2-4	Tidak Baik
4	Perilaku Pemborosan	14-16 11-13 8-10 5-7 2-4	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik

## 2. Variabel *Financial attitude*

### a. Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari

$$\text{Skor Tertinggi} : 2 \times 5 = 10$$

$$\text{Skor Terendah} : 2 \times 1 = 2$$

$$\text{Rentang} : 10 - 2 = 8$$

$$\text{Interval} : 8 : 5 = 1,6$$

(dibulatkan menjadi 2)

### b. Sikap Terhadap Rencana Penghematan

$$\text{Skor Tertinggi} : 2 \times 5 = 10$$

$$\text{Skor Terendah} : 2 \times 1 = 2$$

$$\text{Rentang} : 10 - 2 = 8$$

$$\text{Interval} : 8 : 5 = 1,6$$

(dibulatkan menjadi 2)

### c. Sikap Terhadap Manajemen Keuangan

$$\text{Skor Tertinggi} : 3 \times 5 = 15$$

$$\text{Skor Terendah} : 3 \times 1 = 3$$

$$\text{Rentang} : 15 - 3 = 12$$

$$\text{Interval} : 12 : 5 = 2,4$$

(dibulatkan menjadi 3)

d. Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan

Skor Tertinggi :  $2 \times 5 = 10$

Skor Terendah :  $2 \times 1 = 1$

Rentang :  $10 - 1 = 9$

Interval :  $9 : 5 = 1,8$

(dibulatkan menjadi 2)

No	Indikator	Interval	Kriteria
1	Sikap Terhadap Perilaku Keuangan Sehari Hari	9-10 7-8 5-6 3-4 1-2	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
2	Sikap Terhadap Rencana Penghematan	9-10 7-8 5-6 3-4 1-2	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
3	Sikap Terhadap Manajemen Keuangan	14-16 11-13 8-10 5-7 2-4	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
4	Sikap Terhadap Kemampuan Masa Depan	9-10 7-8 5-6 3-4 1-2	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik

### 3. Variabel *Financial literacy*

a. Pengetahuan Umum Keuangan

Skor Tertinggi :  $2 \times 5 = 10$

Skor Terendah :  $2 \times 1 = 2$

c. Asuransi

Skor Tertinggi :  $4 \times 5 = 20$

Skor Terendah :  $4 \times 1 = 4$

$$\text{Rentang} : 10 - 2 = 8$$

$$\text{Interval} : 8 : 5 = 1,6$$

(dibulatkan menjadi 2)

b. Tabungan dan Pinjaman

$$\text{Skor Tertinggi} : 3 \times 5 = 15$$

$$\text{Skor Terendah} : 3 \times 1 = 3$$

$$\text{Rentang} : 15 - 3 = 12$$

$$\text{Interval} : 12 : 5 = 2,4$$

(dibulatkan menjadi 3)

$$\text{Rentang} : 20 - 4 = 16$$

$$\text{Interval} : 16 : 5 = 3,3$$

(dibulatkan menjadi 4)

d. Investasi

$$\text{Skor Tertinggi} : 4 \times 5 = 20$$

$$\text{Skor Terendah} : 4 \times 1 = 4$$

$$\text{Rentang} : 20 - 4 = 16$$

$$\text{Interval} : 16 : 5 = 3,3$$

(dibulatkan menjadi 4)

No	Indikator	Interval	Kriteria
1	Pengetahuan Umum Keuangan	9-10 7-8 5-6 3-4 1-2	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
2	Tabungan dan Pinjaman	14-16 11-13 8-10 5-7 2-4	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
3	Asuransi	19-22 15-18 11-14 7-10 3-6	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
4	Investasi	19-22 15-18 11-14 7-10 3-6	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik



#### 4. Variabel *Peers*

##### a. Kerjasama

$$\text{Skor Tertinggi} : 2 \times 5 = 10$$

$$\text{Skor Terendah} : 2 \times 1 = 2$$

$$\text{Rentang} : 10 - 2 = 8$$

$$\text{Interval} : 8 : 5 = 1,6$$

(dibulatkan menjadi 2)

##### b. Persaingan

$$\text{Skor Tertinggi} : 2 \times 5 = 10$$

$$\text{Skor Terendah} : 2 \times 1 = 2$$

$$\text{Rentang} : 10 - 2 = 8$$

$$\text{Interval} : 8 : 5 = 1,6$$

(dibulatkan menjadi 2)

##### c. Penerimaan

$$\text{Skor Tertinggi} : 1 \times 5 = 5$$

$$\text{Skor Terendah} : 1 \times 1 = 1$$

$$\text{Rentang} : 5 - 1 = 4$$

$$\text{Interval} : 4 : 5 = 0,8$$

(dibulatkan menjadi 1)

##### d. Persesuaian

$$\text{Skor Tertinggi} : 2 \times 5 = 10$$

$$\text{Skor Terendah} : 2 \times 1 = 2$$

$$\text{Rentang} : 10 - 2 = 8$$

$$\text{Interval} : 8 : 5 = 1,6$$

(dibulatkan menjadi 2)

##### e. Perpaduan

$$\text{Skor Tertinggi} : 2 \times 5 = 10$$

$$\text{Skor Terendah} : 2 \times 1 = 2$$

$$\text{Rentang} : 10 - 2 = 8$$

$$\text{Interval} : 8 : 5 = 1,6$$

(dibulatkan menjadi 2)

No	Indikator	Interval	Kriteria
1	Kerjasama	9-10 7-8 5-6 3-4 1-2	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik

No	Indikator	Interval	Kriteria
2	Persaingan	9-10 7-8 5-6 3-4 1-2	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
3	Penerimaan	5 4 3 2 1	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
4	Persesuaian	9-10 7-8 5-6 3-4 1-2	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
5	Perpaduan	9-10 7-8 5-6 3-4 1-2	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik

## 5. Variabel *Financial self efficacy*

### a. Kemampuan dalam Perencanaan Pengeluaran Keuangan

$$\text{Skor Tertinggi} : 3 \times 5 = 15$$

$$\text{Skor Terendah} : 3 \times 1 = 3$$

$$\text{Rentang} : 15 - 3 = 12$$

$$\text{Interval} : 12 : 5 = 2,4$$

(dibulatkan menjadi 3)

### b. Kemampuan dalam Mencapai Tujuan Keuangan

$$\text{Skor Tertinggi} : 3 \times 5 = 15$$

$$\text{Skor Terendah} : 3 \times 1 = 3$$

$$\text{Rentang} : 15 - 3 = 12$$

$$\text{Interval} \quad : 12 : 5 = 2,4$$

(dibulatkan menjadi 3)

c. Kemampuan Pengambilan Keputusan Saat Muncul Kejadian Tak Terduga

$$\text{Skor Tertinggi} : 3 \times 5 = 15$$

$$\text{Skor Terendah} : 3 \times 1 = 3$$

$$\text{Rentang} \quad : 15 - 3 = 12$$

$$\text{Interval} \quad : 12 : 5 = 2,4$$

(dibulatkan menjadi 3)

d. Kemampuan dalam Menghadapi Tantangan Keuangan

$$\text{Skor Tertinggi} : 3 \times 5 = 15$$

$$\text{Skor Terendah} : 3 \times 1 = 3$$

$$\text{Rentang} \quad : 15 - 3 = 12$$

$$\text{Interval} \quad : 12 : 5 = 2,4$$

(dibulatkan menjadi 3)

e. Keyakinan dalam Pengelolaan Keuangan

$$\text{Skor Tertinggi} : 2 \times 5 = 10$$

$$\text{Skor Terendah} : 2 \times 1 = 1$$

$$\text{Rentang} \quad : 10 - 1 = 9$$

$$\text{Interval} \quad : 9 : 5 = 1,8$$

(dibulatkan menjadi 2)

f. Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa yang Akan Datang

$$\text{Skor Tertinggi} : 2 \times 5 = 10$$

$$\text{Skor Terendah} : 2 \times 1 = 1$$

Rentang :  $10 - 2 = 8$

Interval :  $8 : 5 = 1,6$

(dibulatkan menjadi 2)

No	Indikator	Interval	Kriteria
1	Kemampuan dalam Perencanaan Pengeluaran Keuangan	14-16 11-13 8-10 5-7 2-4	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
2	Kemampuan dalam Mencapai Tujuan Keuangan	14-16 11-13 8-10 5-7 2-4	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
3	Kemampuan Pengambilan Keputusan Saat Muncul Kejadian Tak Terduga	14-16 11-13 8-10 5-7 2-4	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
4	Kemampuan dalam Menghadapi Tantangan Keuangan	14-16 11-13 8-10 5-7 2-4	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
5	Keyakinan dalam Pengelolaan Keuangan	9-10 7-8 5-6 3-4 1-2	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
6	Keyakinan Terhadap Kondisi Keuangan di Masa yang Akan Datang	9-10 7-8 5-6 3-4 1-2	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik

**6. Variabel *Parental norms***

## b. Kualifikasi Orang Tua

$$\text{Skor Tertinggi} : 1 \times 5 = 5$$

$$\text{Skor Terendah} : 1 \times 1 = 1$$

$$\text{Rentang} : 5 - 1 = 4$$

$$\text{Interval} : 4 : 5 = 0,8$$

(dibulatkan menjadi 1)

## c. Penghasilan Orang Tua

$$\text{Skor Tertinggi} : 1 \times 5 = 5$$

$$\text{Skor Terendah} : 1 \times 1 = 1$$

$$\text{Rentang} : 5 - 1 = 4$$

$$\text{Interval} : 4 : 5 = 0,8$$

(dibulatkan menjadi 1)

## d. Perilaku Orang Tua

$$\text{Skor Tertinggi} : 2 \times 5 = 10$$

$$\text{Skor Terendah} : 2 \times 1 = 2$$

$$\text{Rentang} : 10 - 2 = 8$$

$$\text{Interval} : 8 : 5 = 1,6$$

(dibulatkan menjadi 2)

## e. Pengajaran Mengenai Keuangan Oleh Orang Tua

$$\text{Skor Tertinggi} : 2 \times 5 = 10$$

$$\text{Skor Terendah} : 2 \times 1 = 2$$

$$\text{Rentang} : 10 - 2 = 8$$

Interval :  $8 : 5 = 1,6$

(dibulatkan menjadi 2)

f. Status Orang Tua Sebagai Model Peran Untuk Anak

Skor Tertinggi :  $2 \times 5 = 10$

Skor Terendah :  $2 \times 1 = 1$

Rentang :  $10 - 1 = 9$

Interval :  $9 : 5 = 1,8$

(dibulatkan menjadi 2)

No	Indikator	Interval	Kriteria
1	Kualifikasi Orang Tua	5 4 3 2 1	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
2	Penghasilan Orang Tua	5 4 3 2 1	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
3	Perilaku Orang Tua	9-10 7-8 5-6 3-4 1-2	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
4	Pengajaran Mengenai Keuangan oleh Orang Tua	9-10 7-8 5-6 3-4 1-2	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik
5	Status Orang Tua Sebagai Model Peran untuk Anak	9-10 7-8 5-6 3-4 1-2	Sangat Baik Baik Cukup Baik Kurang Baik Tidak Baik

## Lampiran 14

### Hasil Uji Asumsi Klasik

#### 1. Uji Normalitas

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		376
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	5.21899471
Most Extreme Differences	Absolute	.038
	Positive	.038
	Negative	-.029
Test Statistic		.038
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

#### 2. Uji Multikolinearitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	7.498	1.546		4.850	.000		
	Financial Attitude(X1)	.196	.061	.191	3.196	.002	.365	2.736
	Financial Literacy(X2)	.087	.038	.112	2.253	.025	.533	1.875
	Peers(X3)	.182	.067	.163	2.743	.006	.370	2.700
	Financial Self-Efficacy(X4)	.087	.043	.135	2.033	.043	.295	3.394
	Parental Norm(Z)	.333	.065	.257	5.159	.000	.528	1.893

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior(Y)

### 3. Uji Heteroskedastisitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	2,638	,940		2,807	,005
Financial Attitude(X1)	-,025	,037	-,058	-,677	,499
Financial Literacy(X2)	,041	,023	,124	1,751	,081
Peers(X3)	-,009	,040	-,018	-,213	,831
Financial Self-Efficacy(X4)	-,008	,026	-,028	-,300	,765
Parental Norm(Z)	,046	,039	,083	1,166	,244

a. Dependent Variable: Abs\_res

### 4. Uji Linearitas

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,279 <sup>a</sup>	,078	,052	5,11076099

a. Predictors: (Constant), Unstandardized Residual\_5, FSE, Unstandardized Residual\_1, Unstandardized Residual\_2, Unstandardized Residual\_4, Unstandardized Residual\_3, PN, FL, FA, P



## Lampiran 15 Surat Ijin Penelitian



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](mailto:fe@mail.unnes.ac.id)

Nomor : B/2178/UN37.1.7/LT/2020  
Hal : Izin Penelitian

17 Februari 2020

Yth. Dekan Fakultas Ilmu Pendidikan  
Jl. Sekaran Raya, Sekaran, Gunung Pati, Kota Semarang, Jawa Tengah 50229

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Riska Indah Safitri  
NIM : 7101416179  
Program Studi : Pendidikan Ekonomi (Pendidikan Akuntansi), S1  
Semester : Genap  
Tahun akademik : 2019/2020  
Judul : Pengaruh Financial Attitude, Financial Literasi, Peers, Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Dengan Parental Norms sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Angkatan 2017

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





KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
 UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG  
**FAKULTAS EKONOMI**  
 Gedung LI, Kampus Sekaran Gunungpati Semarang - 50229  
 Telepon +6224-8508015, Faksimile +6224-8508015  
 Laman: <http://fe.unnes.ac.id>, surel: [fe@mail.unnes.ac.id](mailto:fe@mail.unnes.ac.id)

Nomor : IV/2177/UN37.1.7/L/T/2020  
 Hal : Izin Penelitian

17 Februari 2020

Yth. Dekan Fakultas Bahasa dan Sastra  
 Jl. Sekaran Raya, Sekaran, Gunung Pati, Kota Semarang, Jawa Tengah 50229

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Riska Indah Safitri  
 NIM : 7101416179  
 Program Studi : Pendidikan Ekonomi (Pendidikan Akuntansi), S1  
 Semester : Genap  
 Tahun akademik : 2019/2020  
 Judul : Pengaruh Financial Attitude, Financial Literasi, Peers, Financial Self Efficiency Terhadap Financial Management Behavior Dengan Parental Norms sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Angkatan 2017

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 kerjasuma Saudara, kami mengucapkan terima kasih.



Tembusan:  
 Dekan FE;  
 Universitas Negeri Semarang





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](mailto:fe@mail.unnes.ac.id)

Nomor : B/2176/UN37.1.7/LT/2020  
Hal : Izin Penelitian

17 Februari 2020

Yth. Dekan Fakultas Ilmu Sosial  
Jl. Sekaran Raya, Sekaran, Gunung Pati, Kota Semarang, Jawa Tengah 50229

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Riska Indah Safitri  
NIM : 7101416179  
Program Studi : Pendidikan Ekonomi (Pendidikan Akuntansi), S1  
Semester : Genap  
Tahun akademik : 2019/2020  
Judul : Pengaruh Financial Attitude, Financial Literasi, Peers, Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Dengan Parental Norms sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Angkatan 2017

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





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](mailto:fe@mail.unnes.ac.id)

Nomor : B/2175/UN37.1.7/LT/2020  
 Hal : Izin Penelitian

17 Februari 2020

Yth. Dekan Matematika dan Ilmu Pengetahuan Alam  
 Jl. Sekaran Raya, Sekarang, Gunung Pati, Kota Semarang, Jawa Tengah 50229

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Riska Indah Safitri  
 NIM : 7101416179  
 Program Studi : Pendidikan Ekonomi (Pendidikan Akuntansi), S1  
 Semester : Genap  
 Tahun akademik : 2019/2020  
 Judul : Pengaruh Financial Attitude, Financial Literasi, Peers, Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Dengan Parental Norms sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Angkatan 2017

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 : 990 843 918 0

Sistem Informasi Surat Dinas - UNNES (2020-02-17 11:42:49)





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](mailto:fe@mail.unnes.ac.id)

Nomor : B/2182/UN37.1.7/LT/2020  
Hal : Izin Penelitian

17 Februari 2020

Yth. Dekan Fakultas Teknik  
Jl. Sekaran Raya, Sekaran, Gunung Pati, Kota Semarang, Jawa Tengah 50229

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Riska Indah Safitri  
NIM : 7101416179  
Program Studi : Pendidikan Ekonomi (Pendidikan Akuntansi), S1  
Semester : Genap  
Tahun akademik : 2019/2020  
Judul : Pengaruh Financial Attitude, Financial Literasi, Peers, Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Dengan Parental Norms sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Angkatan 2017

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 : 653 943 341 7

Sistem Informasi Surat Dinas - UNNES (2020-02-17 11:42:09)



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](mailto:fe@mail.unnes.ac.id)

Nomor : B/2181/UN37.1.7/LT/2020 17 Februari 2020  
 Hal : Izin Penelitian

Yth. Dekan Fakultas Ilmu Keolahragaan  
 Jl. Sekaran Raya, Sekaran, Gunung Pati, Kota Semarang, Jawa Tengah 50229

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Riska Indah Safitri  
 NIM : 7101416179  
 Program Studi : Pendidikan Ekonomi (Pendidikan Akuntansi), S1  
 Semester : Genap  
 Tahun akademik : 2019/2020  
 Judul : Pengaruh Financial Attitude, Financial Literasi, Peers, Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Dengan Parental Norms sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Angkatan 2017

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 : 740.53R.215.0

Sistem Informasi Surat Dinas - UNNES (2020-02-17 11:41:26)



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](mailto:fe@mail.unnes.ac.id)

Nomor : B/2180/UN37.1.7/LT/2020  
 Hal : Izin Penelitian

17 Februari 2020

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi  
 Jl. Sekaran Raya, Sekaran, Gunung Pati, Kota Semarang, Jawa Tengah 50229

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Riska Indah Safitri  
 NIM : 7101416179  
 Program Studi : Pendidikan Ekonomi (Pendidikan Akuntansi), S1  
 Semester : Genap  
 Tahun akademik : 2019/2020  
 Judul : Pengaruh Financial Attitude, Financial Literasi, Peers, Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Dengan Parental Norms sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Angkatan 2017

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.

Ketua Jurusan  
 Pendidikan Ekonomi

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

Tembusan:  
 Dekan FE;  
 Universitas Negeri Semarang



Nomor Agenda Surat : 382 422 413 7

Sistem Informasi Surat Dinas - UNNES (2020-02-17 11:40:11)



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](mailto:fe@mail.unnes.ac.id)

Nomor : B/2179/UN37.1.7/LT/2020 17 Februari 2020  
Hal : Izin Penelitian

Yth. Dekan Fakultas Hukum  
Jl. Sekaran Raya, Sekaran, Gunung Pati, Kota Semarang, Jawa Tengah 50229

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Riska Indah Safitri  
NIM : 7101416179  
Program Studi : Pendidikan Ekonomi (Pendidikan Akuntansi), S1  
Semester : Genap  
Tahun akademik : 2019/2020  
Judul : Pengaruh Financial Attitude, Financial Literasi, Peers, Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Dengan Parental Norms sebagai Variabel Moderasi Pada Mahasiswa S1 Universitas Negeri Semarang Angkatan 2017

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 : 890 659 847 5

Sistem Informasi Surat Dinas - UNNES (2020-02-17 11:39:27)