

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE*, *FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN  
*LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*  
*BEHAVIOR* MAHASISWA S-1 FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA YOGYAKARTA**

**SKRIPSI**



**Ditulis oleh**

Nama : Almaidah Ana Oktavia Besri

Nomor Mahasiswa : 14311277

Program Studi : Manajemen

Bidang Konsentrasi : Keuangan

**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
FAKULTAS EKONOMI  
YOGYAKARTA**

**2018**

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE*, *FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN  
*LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*  
*BEHAVIOR* MAHASISWA S-1 FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA YOGYAKARTA**

**SKRIPSI**

ditulis dan diajukan untuk memenuhi syarat ujian akhir guna memperoleh gelar  
sarjana strata-1 di Program Studi Manajemen,  
Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Indonesia

Oleh :

Nama : Almaidah Ana Oktavia Besri  
Nomor Mahasiswa : 14311277  
Program Studi : Manajemen  
Bidang Konsentrasi : Keuangan

**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
FAKULTAS EKONOMI  
YOGYAKARTA  
2018**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“ Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan orang lain untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya sanggup menerima hukuman/sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.”

Yogyakarta, 11 Juli 2018

Penulis,



Almaidah Ana Oktavia Besri

**BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR /SKRIPSI**

SKRIPSI BERJUDUL

**PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL KNOWLEDGE DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA MAHASISWA S-1 FE UII**

Disusun Oleh : **ALMAIDAH ANA OKTAVIA BESRI**

Nomor Mahasiswa : **14311277**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan **LULUS**

Pada hari Jum'at, tanggal: 10 Agustus 2018

Penguji/ Pembimbing Skripsi : Kartini, Dra., M.Si.

Penguji : Abdur Rafik, SE., M.Sc.

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Islam Indonesia



Jaka Sriyana, SE., M.Si, Ph.D.

**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**

**Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge dan Locus of Control*  
Terhadap *Financial Management Behavior* Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi  
Universitas Islam Indonesia Yogyakarta**

Nama : Almaidah Ana Oktavia Besri  
Nomor Mahasiswa : 14311277  
Program Studi : Manajemen  
Bidang Konsentrasi : Keuangan

Yogyakarta, Agustus 2018

Disahkan oleh

Dosen Pembimbing



(Dra. Kartini, M.Si)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah, kupersembahkan karya kecilku ini untuk orang yang saya sayangi:

1. Mama dan papaku tercinta, motivasi terbesar dalam hidupku yang selalu mendoakan dan menyanyangiku dengan tulus dan sepenuh hati, atas kesabaran untuk mengantarkanku sampai sekarang ini.
2. Abang-abangku, kakak-kakakku, dan Keponakanku tersayang Noviard Besri, Ike Afriandi Besri, Rahmat Illahi Besri, Annisa Puti Hasannah Besri, Ainil Hikma Besri, Desi Nurmayenti, Nanda, Lusiana Safitri, Ichwan, Hakim, Hendi, dan Dzaki yang selalu mendorong dan menyemangatiku disetiap kegiatanku.
3. Keluarga besarku di Panti Asuhan Putra Muhammadiyah yang selalu memberikan motivasi dan semangat kepadaku.
4. Sahabat-Sahabatku seperjuangan di Universitas Islam Indonesia yang tak mungkin penulis sebutkan satu persatu, *thanks for all*.

## **HALAMAN MOTTO**

*Allah tidak membebani seseorang  
Melainkan sesuai kesanggupannya.*

**Q.S Al Baqarah :286**

*Seseorang yang bertindak tanpa ilmu Ibarat berpergian tanpa petunjuk..*

*Dan sudah banyak yang tahu kalau orang seperti itu akan hancur*

*Bukan Selamat*

**-Hasan Al Basri-**

*Menyia-nyiakan waktu lebih buruk dari kematian.*

*Karena kematian memisahkanmu dari dunia*

*Sementara menyia-nyiakan waktu memisahkanmu dari Allah.*

**-Imam bin Al Qayim-**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh dari *financial attitude*, *financial knowledge*, dan *locus of control* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi UII pada tahun 2014-2016. Populasi pada penelitian ini adalah mahasiswa dan mahasiswi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta. Penelitian ini dilakukan dengan menyebarkan kuesioner kepada 300 mahasiswa dan mahasiswi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia. Teknik Sampling yang digunakan adalah *quota sampling* dengan kriteria masing-masing angkatan 2014 adalah 48 orang dan angkatan 2015-2016 adalah 126 orang. Hasil dari penelitian ini secara parsial (uji T) menyatakan bahwa *financial attitude*, *financial knowledge*, dan *locus of control* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*.

**Kata Kunci :** *Financial Attitude, Financial Knowledge, Locus of Control, Financial Management Behavior.*

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the influence of financial attitude, financial knowledge, and locus of control on financial management behavior in the Faculty of Economics UII students in 2014-2016. The population in this study are students and S-1 Faculty of Economics, University of Islam Indonesia Yogyakarta. This research was conducted by distributing questionnaires to 300 students and S-1 students of Faculty of Economics of Islamic University of Indonesia. Sampling technique used is the quota sampling with the criteria of each 2014 delta is 48 people and force 2015-2016 is 126 people. The results of this study partially (T test) states that the financial attitude, financial knowledge, and locus of control significant effect on financial management behavior.*

**Keywords :** *Financial Attitude, Financial Knowledge, Locus of Control, Financial Management Behavior.*

## KATA PENGANTAR



*Assalamuálaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

*Alhamdulillahirobbiálamín.* Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya serta shalawat beriring salam penulis hanturkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah membawa kita kedalam zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan seperti saat ini. Sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir (skripsi) dengan judul “Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge* dan *Locus of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* Mahasiswa dan Mahasiswi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta” sebagai salah satu prasyarat guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen (SM) pada program studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta.

Dalam penyusunan skripsi ini tidak sedikit hambatan yang penulis hadapi, namun penulis sadari bahwa kelancaran dalam penyusunan skripsi ini tidak lain berkat doa, bantuan, motivasi, serta bimbingan yang sangat besar dari berbagai pihak. Maka sudah sepantasnya penulis menyampaikan rasa terima kasih sedalam-dalamnya dengan segala kerendahan hati kepada:

1. Kedua orang tuaku tercinta yang senantiasa mendoakan serta memberikan dukungan dan kasih sayang yang tidak terhingga untuk saya. Dan tak lupa

buat keluarga besar saya abang-abangku Noviardi Besri, Ike Afriandi Besri, Rahmat Illahi Besri, kakak-kakakku Annisa Puti Hasanah Besri, Ainil Hikma Besri, Desi Nurmayenti, Nanda, Lusiana Safitri dan keponakan-keponakanku tersayang Ichwan, Hakim, Hendi, dan Dzaki serta adik-adikku dan keluarga besarku di Panti Asuhan Putra Muhammadiyah Lubuk Basung yang selalu mendukung serta memotivasi dalam setiap doa. Terimakasih buat doa, semangat, dan bantuannya selama ini.

2. Yth. Ibu Dra. Kartini, M.Si sebagai ibunda dan dosen pembimbing yang sangat mengayomi dan dengan sabar membimbing penulis dalam menyelesaikan tugas akhir (skripsi) ini.
3. Bapak Fathul Wahid, S.T., M.Sc., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Indonesia.
4. Bapak Dr. Jaka Sriyana, S.E., M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
5. Bapak Anjar Priyono, S.E., M.Si., Ph.D selaku Ketua Program studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia
6. Orang-orang terdekatku yang selalu memberikan motivasi, semangat, dan dukungannya selama saya dijogja: Siti Hajar, Nisa Ulin Nawa, Ulfi Rana Nurmala, Lucy Pratiwi, Shindy Dwita, Reskita Puspita Ningrum, Yuni Kurnia.
7. Keluarga di kost putri Yully yang selalu mengajarkan aku arti kesabaran, kebersamaan, kekompakan, dan kenyamanan seperti layaknya keluarga yaitu

Maria Ulfa, Sarah Cesarriani, Siti Murrofiatun, Mira Mercury, Rahma, Khoirunnisa Setya, Anita Sri Mulyanti, Ovi Oktavina.

8. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang secara langsung maupun tidak langsung telah membantu, memotivasi dan meyakinkan penulis melalui kritikan dan saran.

Sebagai penutup, penulis menyadari sepenuhnya bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca dan pihak yang berkepentingan.

*Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, 30 April 2018

Penulis.

Almaidah Ana Oktavia Besri

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL DEPAN .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR SKRIPSI .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	7

1.3 Batasan Masalah .....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	8
1.5 Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>10</b>
2.1 Landasan Teori .....	10
2.1.1 <i>Financial Management Behavior</i> .....	10
2.1.2 <i>Financial Attitude</i> .....	13
2.1.3 <i>Financial knowledge</i> .....	14
2.1.4 <i>Locus of Control</i> .....	16
2.2 Penelitian Terdahulu .....	17
2.3 Pengembangan Hipotesis .....	26
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap FMB .....	26
2.3.2 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap FMB .....	28
2.3.3 Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap FMB .....	29
2.4 Kerangka Berpikir .....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian .....	31
3.2 Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	31
3.2.1 <i>Financial Management Behavior</i> .....	31
3.2.2 <i>Financial Attitude</i> .....	31
3.2.3 <i>Financial Knowledge</i> .....	32
3.2.4 <i>Locus of Control</i> .....	32

3.3 Metode Pengumpulan Data .....	33
3.4 Instrumen Penelitian .....	33
3.5 Populasi dan Sampel .....	37
3.6 Uji Coba Instrumen .....	39
3.6.1 Uji Validitas .....	39
3.6.2 Uji Realibilitas .....	40
3.7 Metode Analisis Data .....	41
3.7.1 Uji Normalitas .....	41
3.7.2 Uji Heteroskedesitas .....	42
3.7.3 Uji Multikoloneritas .....	43
3.7.4 Regresesi Linear Berganda .....	43
3.7.5 Uji T .....	44
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>45</b>
4.1 Uji Validitas dan Realibilitas 30 Mahasiswa .....	45
4.1.1 Uji Validitas .....	45
4.1.2 Uji Realibilitas .....	48
4.2 Deskripsi Data .....	49
4.3 Hasil Uji Validitas dan Realibilitas.....	50
4.3.1 Uji Validitas .....	50
4.3.2 Uji Realibilitas .....	53
4.4 Pengujian Hipotesis .....	54
4.4.1 Uji Normalitas .....	54
4.4.2 Uji Heteroskedesitas .....	55

4.4.3 Uji Multikoloneritas .....	56
4.4.4 Analisis Regresi Linear Berganda .....	58
4.4.5 Uji T .....	60
4.5 Pembahasan Hipotesis .....	61
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>67</b>
5.1 Kesimpulan .....	67
5.2 Saran .....	68

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skor Skala Likert <i>Financial Attitude</i> .....	34
Tabel 3.2 Kisi-Kisi Instrumental <i>Financial Attitude</i> .....	34
Tabel 3.3 Skor Skala Likert <i>Financial Knowledge</i> .....	35
Tabel 3.4 Kisi-Kisi Instrumental <i>Financial Knowledge</i> .....	35
Tabel 3.5 Skor Skala Likert <i>Locus of Control</i> .....	36
Tabel 3.6 Kisi-Kisi Instrumental <i>Locus of Control</i> .....	36
Tabel 3.7 Skor Skala Likert <i>Financial Management Behavior</i> .....	37
Tabel 3.8 Kisi-Kisi Instrumental <i>Financial Management Behavior</i> .....	37
Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas FMB 30 Mahasiswa .....	45
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas <i>Financial Attitudes</i> 30 Mahasiswa .....	46
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas <i>Financial Knowledge</i> 30 Mahasiswa .....	47
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas <i>Locus of Control</i> 30 Mahasiswa .....	48
Tabel 4.5 Hasil Uji Realibilitas 30 Mahasiswa .....	49
Tabel 4.6 Kategori Responden .....	50
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas <i>Financial Management Behavior</i> .....	51
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas <i>Financial Attitudes</i> .....	51
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas <i>Financial Knowledge</i> .....	52
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas <i>Locus of Control</i> .....	53
Tabel 4.11 Hasil Uji Realibilitas .....	54
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas .....	55

Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas .....	57
Tabel 4.14 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	58
Tabel 4.15 Hasil Uji Parsial .....	60

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian .....	30
Gambar 4.1 Grafik Scatterplot Hasil Uji Heterokedastisitas .....	56

## **LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....	74
Lampiran 2 Data Uji Coba Instrumen Penelitian .....	79
Lampiran 3 Hasil Uji Coba Instrumen Penelitian .....	84
Lampiran 4 Data Responden .....	92
Lampiran 5 Data Responden Terhadap Variabel Penelitian .....	98
Lampiran 6 Uji Validitas dan Realibilitas 300 Responden .....	135
Lampiran 7 Hasil Olah Data .....	140

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Di Indonesia, praktek manajemen keuangan menjadi suatu perhatian yang sangat serius dari berbagai organisasi (Mien dan Thao, 2015). Apalagi perilaku konsumtif yang dimiliki masyarakat Indonesia yang menimbulkan mereka tidak bertanggung jawab terhadap berbagai perilaku keuangan. Para remaja pada saat ini yang memasuki dunia perkuliahan seringkali tidak memiliki tanggung jawab terhadap sumber dan pengelolaan keuangan yang baik, ini dapat disebabkan karena para remaja saat ini tumbuh ditengah-tengah budaya hutang yang difasilitasi dengan gaya hidup yang mahal serta pembuatan dan penggunaan kartu kredit yang mudah (Borden et al, 2008). Didalam pengelolaan keuangan masyarakat khususnya generasi muda saat ini membutuhkan pengetahuan dasar tentang keuangan yang mengarah mereka pada perilaku keuangan sehingga mereka memiliki tanggung jawab terhadap keuangan.

Berdasarkan penelitian dari Otoritas Jasa Keunagan (OJK, 2016) menunjukkan bahwa tingkat literasi dan inklusi keuangan di Indonesia adalah 29,66 persen, hal ini dapat diartikan bahwa 29,6 persen masyarakat paham mengenai jasa dan produk *financial* yang digunakannya. Sedangkan beberapa negara seperti Malaysia sudah mencapai score 81 persen dari total jumlah penduduknya, sedangkan di Thailand sebesar 78 persen dan Singapura mencapai

96 persen. Data tersebut mengindikasikan bahwasanya tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia tergolong rendah.

Mahasiswa pada saat ini berada pada keadaan dimana mereka menghadapi kemandirian finansial dan mulai melakukan pengambilan keputusan yang bertanggung jawab (Elliehausen et al., 2007). Dengan kehidupan yang mahal saat ini membuat mahasiswa harus bisa menyiapkan rencana keuangan dengan baik. Membuat rencana keuangan atau mengelola keuangan seseorang harus memiliki pengetahuan keuangan supaya seseorang memiliki perilaku yang lebih bertanggung jawab secara keuangannya (Hilgert et al, 2003) . Upaya dalam meningkatkan pengetahuan masyarakat mengenai keuangan dapat dilakukan dengan cara melakukan edukasi keuangan. Edukasi keuangan dapat dilakukan dengan cara memberikan pemahaman kepada masyarakat Indonesia terutama generasi muda mengenai dunia keuangan dan pengelolaannya yang secara bijak, selain itu edukasi keuangan juga bertujuan untuk memacu individu untuk memiliki rencana keuangan dimasa depan dengan pola dan gaya hidup yang dijalani (Mendari dan Kewal, 2013). Edukasi keuangan sangat penting dilakukan sejak dini supaya dengan adanya edukasi keuangan dini dapat membangun kebiasaan positif yang diharapkan dapat bermanfaat bagi masa depan generasi muda.

Pada dasarnya, seseorang yang sudah menjadi mahasiswa itu artinya mereka sudah memiliki pengetahuan. Tapi pada kenyataannya masih banyak para generasi muda yang belum memiliki dan memahami pengetahuan tentang pengelolaan keuangan yang baik dan benar. Sehingga mereka tidak dapat merencanakan dan mengendalikan penggunaan uang yang dapat digunakan untuk

mencapai tujuan individunya. Berdasarkan penelitian Hung et al (2009) mengatakan bahwasanya seseorang dengan pengetahuan keuangan rendah cenderung tidak memahami masalah keuangan, kurang dalam melakukan perilaku keuangan yang baik dan kurang terampil dalam menghadapi guncangan ekonomi. Dengan demikian, meningkatkan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan dapat mempengaruhi sikap dan perilaku dalam melakukan pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan.

Menurut Kholihah dan Irani (2013) mengelola perilaku keuangan yaitu kemampuan seseorang dalam mengatur yaitu perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan menyimpan dana keuangan sehari-hari. Munculnya *financial management behavior* merupakan dampak dari besarnya hasrat seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkatan pendapatan yang diperoleh (Kholihah dan Iramani, 2013). Maka *financial managemet behavior* dapat disimpulkan sebagai kemampuan dasar seseorang untuk mengatur keuangan sehari-hari dengan sebaik mungkin.

Dari uraian diatas dapat diketahui bahwa *financial management behavior* sangat penting bagi masyarakat untuk meningkatkan pengetahuan keuangan masyarakat Indonesia. Masyarakat saat ini khususnya generasi muda membutuhkan pengetahuan dasar tentang keuangan sehingga mereka dapat secara efektif mengambil keputusan agar kehidupan mereka tetap sejahtera. Program pendidikan keuangan yang efektif, harus dibangun berdasarkan pengetahuan, sikap, dan perilaku keuangan sehingga masyarakat memperoleh manfaat yang maksimal. Sehingga, informasi dan pengetahuan keuangan penting dalam

mengatasi masalah keuangan, di mana hal itu dapat diperoleh melalui pendidikan, seminar, pelatihan, keluarga, teman dan pekerjaan (Perry dan Morris, 2005).

Pada dasarnya dengan adanya *financial management behavior* bukan bertujuan untuk mengatur dan melarang masyarakat khususnya mahasiswa dan mahasiswi dalam menggunakan keuangan mereka, namun *financial management behavior* bertujuan supaya mahasiswa dan mahasiswi dapat memiliki tanggung jawab atas pengambilan keputusan keuangan mereka, ini sangat penting dalam kehidupan mereka di mana ini bertujuan untuk menghadapi kemandirian *financial* (Elliehausen et al., 2007).

Namun, *financial management behavior* yang baik belum cukup bagi mahasiswa dan mahasiswi dalam melakukan perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan menyimpan dana keuangan sehari-hari dengan baik. Maka dari itu diperlukanlah pendidikan mengenai keuangan untuk pengenalan ilmu pengetahuan keuangan supaya mahasiswa dan mahasiswi dapat mengenal dan mengetahui bagaimana pengelolaan keuangan yang sebenarnya dalam mengambil sebuah keputusan yang bertanggung jawab.

Pengetahuan keuangan pada saat sekarang ini sangat dibutuhkan, karena masyarakat pada saat sekarang ini cenderung membeli sesuatu sesuai dengan keinginan mereka. Orton (2007) mengatakan bahwasanya pengetahuan keuangan tidak dapat dipisahkan dalam kehidupan karena literasi keuangan yang dilakukan oleh seseorang adalah untuk mengambil keputusan keuangan pribadi ataupun

pemahaman tentang keuangan, namun pada kenyatannya banyak negara yang penduduknya memiliki tingkat pengetahuan keuangan yang kurang baik. Berdasarkan penelitian Robb Cliff A (2011) mengatakan kurangnya pengetahuan seseorang dapat diakibatkan oleh pendidikan. Dengan asumsi bahwa pendidikan dapat meningkatkan pengetahuan yang akan menghasilkan pengambilan keputusan yang efektif. Untuk memiliki *financial knowledge* maka perlu mengembangkan *financial skill* dan belajar untuk menggunakan *financial tools*. Menyiapkan sebuah anggaran, memilih investasi, memilih rencana asuransi dan menggunakan kredit adalah contoh dari *financial skill*. *Financial skill* adalah sebuah teknik untuk membuat keputusan dalam *personal financial management*. *Financial tools* adalah bentuk dan bagan yang dipergunakan dalam pembuatan keputusan *personal financial management* (seperti cek, kartu kredit, kartu debit) (Ida dan Chintia Yohana Dwinta, 2010).

Selain *financial knowledge*, *financial attitude* juga dapat mempengaruhi *financial management behavior*. *Financial attitude* merupakan keadaan pikiran, pendapat serta penilaian tentang keuangan (Pankow, 2003). Jadi dapat diartikan bahwa sikap seseorang mengacu pada bagaimana mereka merasa tentang masalah keuangan pribadi yang dapat diukur dengan tanggapan atas sebuah pernyataan atau opini (Marsh, 2006). *Financial attitude* akan membantu individu dalam menentukan sikap dan berperilaku mereka baik dalam hal pengelolaan keuangan, menganggarkan keuangan maupun membuat keputusan.

Faktor lain yang dapat mempengaruhi *financial management behavior* dapat ditentukan dari *locus of control*. Sesuai dengan konsep Robbins (2001)

tentang bagaimana seseorang dapat mengendalikan nasibnya seseorang, yang terkenal dengan konsep *locus of control*. Sebagai tindakan dimana individu menghubungkan peristiwa-peristiwa dalam kehidupannya dengan tindakan atau kekuatan dari luar kendalinya. Konsep dari dasar *locus of Control* diambil dari teori pembelajaran sosial yang dikembangkan oleh Patten (2005) dimana *locus of control* terkait dengan tingkat kepercayaan seseorang tentang peristiwa, nasib, keberuntungan dan takdir yang terjadi pada dirinya, apakah karena faktor internal atau faktor eksternal. *Locus of control* juga berhubungan dengan pandangan atau persepsi seseorang dengan melihat kondisi yang ada dan meramalkan apa yang akan terjadi di masa depan dalam keputusan yang diambil.

Oleh karena itu, penelitian ini mengkaji tentang apa saja yang dapat mempengaruhi *financial management behavior*. Peneliti menggunakan mahasiswa Fakultas Ekonomi S1 Universitas Islam Indonesia Yogyakarta sebagai subjek penelitian. Ini bertujuan untuk menguji sejauh mana pengetahuan dan sikap keuangan terkait dengan perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia. Adapun penelitian yang dilakukan untuk menganalisis tentang *financial management behavior* yang dimiliki mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia yang dilihat dari *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *locus of control* mahasiswa. Oleh sebab itu judul penelitian ini adalah “Pengaruh *Financial Attitude*, *Financial Knowledge*, dan *Locus of Control* Terhadap *Financial Behavior* Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Strata 1 Universitas Islam Indonesia Yogyakarta”.

## 1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Berdasarkan latar belakang penelitian, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah:

- a. Apakah *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior* mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi S1 Universitas Islam Indonesia Yogyakarta?
- b. Apakah *financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial management behavior* mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi S1 Universitas Islam Indonesia Yogyakarta?
- c. Apakah *locus of control* berpengaruh terhadap *financial management behavior* mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi S1 Universitas Islam Indonesia Yogyakarta?

## 1.3 Batasan Masalah

Berdasarkan Latar belakang masalah, peneliti dibatasi permasalahan diatas yaitu penelitian dilakukan pada lingkungan Fakultas Ekonomi S1 Universitas Islam Indonesia dan penelitian ini dibatasi pada faktor yang mempengaruhi *financial management behavior* pada *financial attitude*, *financial knowledge*, dan *locus of control* pada mahasiswa.

## 1.4 Tujuan Penelitian

Dapat diketahui bahwa tujuan dari penelitian ini adalah

- a. Untuk menganalisis pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi S1 Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
- b. Untuk menganalisis pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi S1 Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
- c. Untuk menganalisis pengaruh *locus of control* terhadap *financial management behavior* mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi S1 Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

## 1.5 Manfaat Penelitian

### 1. Bagi Peneliti

Dapat memperluas wawasan atau pengetahuan peneliti dalam konteks *financial management behavior*, dan melihat sejauh mana mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi S1 Universitas Islam Indonesia memiliki *financial attitude*, *financial knowledge* dan *locus of control* yang baik. Peneliti diharapkan untuk memahami lebih dalam tentang pengaruh ketiga variabel tersebut terhadap *financial management behavior*.

**2. Bagi Mahasiswa dan Mahasiswi Fakultas Ekonomi Strata 1 Universitas Islam Indonesia Yogyakarta**

Dapat memberikan manfaat yang baik bagi mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi S1 Universitas Islam Indonesia yang masih belum sadar akan pentingnya *financial management behavior* untuk kehidupan yang lebih tertata berdasarkan *financial attitude*, *financial knowledge* dan *locus of control* demi kesejahteraan hidup dimasa yang akan datang.

## BAB II

### KAJIAN PUSTAKA

#### 2.1 Landasan Teori

##### 2.2.1 *Financial Management Behavior*

*Financial management behavior* merupakan salah satu konsep keuangan yang sangat penting. Berdasarkan pendapat para ahli mengatakan bahwa *financial management behavior* merupakan ilmu yang menjelaskan mengenai pengambilan keputusan yang irasional terhadap keuangan dan perilaku seseorang dalam mengatur keuangan, baik itu dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan individu. *Financial management behavior* berhubungan dengan tanggung jawab seseorang terhadap pengelolaan uang dan asset lainnya. Tujuan utama dalam pengelolaan keuangan adalah untuk memastikan bahwa individu mampu mengelola keuangan dan kewajibannya secara baik.

*Financial management behavior* adalah kemampuan seseorang dalam mengatur perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari (Kholilah dan Iramani, 2013). Munculnya *financial management behavior* merupakan dampak dari besarnya hasrat seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkat pendapatan yang diperoleh (Kholilah dan Iramani, 2013).

Menurut penelitian Ida dan Dwinta (2010) menyatakan bahwa pendapatan seseorang tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior* akan tetapi terdapat pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior*.

Ida dan Cinthia Yohana Dwinta (2010), menyatakan bahwa dalam pengelolaan keuangan ada hubungannya dengan tanggung jawab keuangan individu mengenai cara pengelolaan keuangan mereka. Terdapat enam langkah dalam mengelola asset atas keuangan yakni membuat persediaan atas aset keuangan, mengawasi semua pengeluaran, menyiapkan anggaran, membayar utang, memulai rencana menabung, dan meminjam uang untuk mendapatkan asset yang mempunyai potensi.

Terdapat 9 *financial behaviour* menurut Heck (1999), diantaranya terdiri dari 4 *planning behaviours* dan 5 *implementing behaviours*. Adapun uraiannya sebagai berikut: (1) menetapkan tujuan keuangan; (2) memperkirakan biaya secara akurat; (3) memperkirakan pendapatan dengan tepat; (4) melakukan perencanaan dan penganggaran belanja; (5) mempertimbangkan alternatif ketika melakukan pengambilan keputusan keuangan; (6) menyesuaikan untuk memenuhi keadaan keuangan darurat; (7) memenuhi tenggat waktu atau tagihan tepat waktu; (8) berhasil memenuhi tujuan keuangan; (9) berhasil melaksanakan rencana pengeluaran.

Berdasarkan uraian diatas, dapat disimpulkan behwasanya *Financial management behavior* pada dasarnya adalah untuk melihat dampak hasrat seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya. Menurut Dew dan Xiao (2011), *Financial management behavior* seseorang dapat dilihat dari beberapa yaitu konsumsi, *cash flow management*, *saving and investment* dan *credit management*.

## 1. Konsumsi

Berdasarkan pendapat Mankiw (2003), konsumsi merupakan pengeluaran oleh rumah tangga atas berbagai barang dan jasa. *Financial management behavior* seseorang dapat dilihat dari bagaimana seseorang melakukan kegiatan konsumsinya seperti apa yang dibeli seseorang dan mengapa mereka membelinya (Ida dan Dwinta, 2010)

## 2. *Cash-flow Management*

*Cash-flow Management* atau arus kas merupakan indikator utama kesehatan keuangan dengan melihat kemampuan seseorang dalam membayar semua kewajibannya. Menurut Hilgert dan Hogarth (2003), pengelolaan arus kas dapat diukur dari apakah seseorang membayar tagihan tepat waktu, memperhatikan catatan atau bukti pembayaran dan membuat anggaran keuangan dan perencanaan dimasa depan.

## 3. *Saving and investmen*

*Saving* atau tabungan merupakan bagian dari pendapatan seseorang yang tidak dikonsumsi pada suatu periode tertentu (Case 2007). Pada dasarnya seseorang tidak mengetahui apa yang akan terjadi dimasa yang akan datang dan sering terjadi pengeluaran-pengeluaran tak terduga yang harus dibayar. Investasi yaitu mengalokasikan atau menanamkan sumber daya saat ini (sekarang), dengan tujuan mendapatkan manfaat (Henry, 2009).

#### 4. *Credit management*

*Credit management* atau manajemen utang kemampuan seseorang dalam memanfaatkan hutangnya agar tidak membuat seseorang mengalami kebangkrutan atau dengan kata lain yaitu pemanfaatan hutang atau meningkatkan kesejahteraan (Sina, 2014).

##### 2.2.2 *Financial Attitude*

*Financial attitude* merupakan keadaan seseorang terhadap keuangan yang yang diaplikasikan ke dalam sikap. Sikap adalah pernyataan yang evaluatif baik yang menyenangkan maupun yang tidak menyenangkan terhadap objek, individu, dan peristiwa (Robbins & Judge, 2008). Menurut Ersha Amanah, Dadan dan Aldila (2016), sikap adalah ukuran, pendapat dan penilaian seseorang terhadap dunia yang ditinggali. Dan menurut Pankow (2003), sikap adalah ukuran keadaan pikiran, pendapat dan penilaian seseorang terhadap dunia yang ditinggali. Sehingga *financial attitude* adalah keadaan seseorang, pendapat atau penilaian terhadap uang yang diterapkan atau diaplikasikan kedalam sikap.

Berdasarkan penelitian Hayhoe, et al (1999), *Financial attitude* yang dimiliki oleh seseorang akan mempengaruhi dan membantu individu tersebut dalam bersikap dan berperilaku terhadap keuangan. Baik itu dalam mengelola, menganggarkan dan keputusan yang akan diambil. Sikap keuangan dapat dipengaruhi oleh keluarga, sekolah dan lain sebagainya. Jika seorang individu berada pada lingkungan pengelolaan keuangan yang baik, maka secara otomatis individu tersebut juga akan mampu mengelola keuangan dengan baik juga.

Instrument yang digunakan dalam penelitian financial attitude mengadopsi penelitian yang dilakukan oleh Zahroh (2014). Indikator-indikator yang digunakan yaitu:

1. Orientasi terhadap keuangan pribadi : kebiasaan dalam merencanakan anggaran keuangan.
2. Filsafat utang : Sikap yang negatif yang digunakan saat keamanan keuangan mahasiswa terbatas.
3. Keamanan uang : Mahasiswa akan merasa aman dengan kondisi keuangannya.
4. Menilai keuangan pribadi : Keuangan pribadi yang mencerminkan sifat mahasiswa.

### **2.2.3 Financial Knowledge**

*Financial knowledge* mempunyai hubungan dengan *financial literacy* dan edukasi keuangan. Literasi keuangan adalah pengetahuan tentang fakta, konsep, prinsip, dan alat teknologi untuk mengetahui tentang keuangan (Garman dan Gappinger, 2008). Mason dan Wilson (2000), literasi keuangan adalah proses dimana individu menggunakan keterampilan, sumber daya, dan pengetahuan untuk memproses informasi dan membuat keputusan dengan pengetahuan tentang keputusan keuangan tersebut. Sedangkan menurut Lusuardi (2008), *financial literacy* didefinisikan sebagai pengetahuan mengenai konsep-konsep dasar keuangan termasuk pengetahuan majemuk, perbedaan nilai nominal dan nilai riil, pengetahuan dasar mengenai diversifikasi resiko, nilai waktu dari uang dan lain-lain.

*Financial knowledge* merupakan hal yang penting untuk mengetahui pengetahuan keuangan yang digunakan untuk kebutuhan sehari-hari dan kebutuhan jangka panjang. Kurangnya pengetahuan keuangan membuat seseorang menjadi kurang efektif dalam mengambil keputusan. Pada saat sekarang umumnya pada universitas, pengetahuan tentang keuangan sudah mulai dikembangkan. Dan praktek pendidikan keuanganpun sudah melakat di kehidupan sehari-hari seperti cara mengelola keuangan dan mempergunakan pendapatan yang bertujuan untuk kehidupan sehari-hari.

Berdasarkan penelitian Chan and Volpe (1998), pengetahuan keuangan seseorang dapat mempengaruhi opini dan keputusan seseorang. Menurut Mason and Wilson (2000), menyatakan bahwa pengetahuan keuangan adalah pengambilan keputusan individu yang menggunakan kombinasi dari beberapa keterampilan, sumber daya, dan pengetahuan konsektual untuk mengelola informasi dan pengambilan keputusan.

Untuk memiliki *financial knowledge* maka perlu pengembangan *financial skill* dan belajar untuk menggunakan *financials tools*. *Financial skill* adalah sebuah teknik untuk membuat sebuah keputusan dalam *personal financial management*. Menyiapkan sebuah anggaran, memilih investasi, memilih reencana asuransi, dan menggunakan kredit adalah contoh dari *financial skill*. *Financials tools* adalah bentuk dan bagan yang dipergunakan dalam pembuatan keputusan *personal financial management* seperti cek, kartu kredit, dan kartu debit (Ida dan dwinta, 2010).

Banyak mahasiswa yang tidak mengerti keuangan sehingga dapat menyebabkan mahasiswa mengalami pemborosan ataupun cenderung boros mahasiswa yang semakin konsumtif. Sementara itu *financial education* pada saat sekarang ini sangatlah dibutuhkan, karena ini dapat memacu seseorang untuk memiliki perencanaan keuangan dimasa yang akan datang untuk mencapai kesejahteraan seseorang.

Indikator variabel *financial knowledge* dalam penelitian ini mengacu pada teori Lusardi yang meliputi tentang dasar keuangan seseorang, manajemen keuangan, manajemen kredit dan debit, investasi dan manajemen simpanan dan resiko.

#### **2.2.4 *Locus of Control***

Konsep dasar *locus of control* diambil dari teori pembelajaran sosial (*learning social*) yang dikemukakan oleh Rotter (1966) dalam psikologi sosial yang mengacu pada sejauh mana seseorang yakin dan percaya bahwa mereka dapat mengontrol peristiwa yang dapat memengaruhi mereka. *Locus of control* berkaitan dengan kepercayaan atau pandangan seseorang tentang peristiwa dan apakah dia dapat mengendalikan peristiwa itu (Robbins, 2001). Jadi, *locus of control* dapat dicitakan sebagai persepsi seseorang tentang sebab-sebab keberhasilan atau kegagalan dalam melaksanakan suatu pekerjaan (Robbins, 2008).

Rotter membagi *Locus of control* menjadi dua, yaitu *Locus of control internal* dan *Locus of control eksternal*. Seseorang dengan *Locus of control internal* menganggap keterampilan (*skill*), kemampuan (*ability*), dan usaha (*effort*)

lebih menentukan apa yang diperoleh dalam hidup. Sedangkan *Locus of control eksternal* menganggap bahwa hidup ditentukan oleh kekuatan dari luar diri, seperti nasib, takdir, keberuntungan dan orang lain yang berkuasa. Seseorang yang memiliki *locus of control* internal yaitu seseorang yang percaya bahwa apa yang terjadi di masa depan tergantung dari apa yang mereka lakukan sekarang, sedangkan seseorang yang memiliki *locus of control* eksternal yaitu seseorang yang tidak percaya diri dan beranggapan bahwa semua yang terjadi tergantung nasib dan kekuatan luar.

Konsep tentang *locus of control* yang digunakan Rotter yaitu:

- a. Potensi perilaku, yaitu kemungkinan yang secara relatif dapat muncul pada situasi tertentu. Potensi perilaku berkaitan dengan hasil yang diinginkan dalam kehidupan seseorang.
- b. Harapan, yaitu kemungkinan dari berbagai kejadian yang akan muncul dan dialami seseorang.
- c. Nilai unsur penguat, yaitu pilihan terhadap berbagai kemungkinan yang dapat muncul pada situasi serupa.
- d. Situasi psikologis, yaitu reaksi seseorang dalam menentukan perilaku terhadap lingkungan.

## **2.2 Penelitian Terdahulu**

Pada bab ini akan menjelaskan penelitian-penelitian terdahulu yang relevan dengan tujuan penelitian mengenai *financial attitude*, *financial knowledge*, *locus of control* dan *financial management behavior*.

Penelitian pertama yang dilakukan oleh Chen and Volpe (1998) yang berjudul “*An analysis of Personal Financial Literacy Among College Students*”. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji bagaimana pengetahuan mahasiswa mempengaruhi keputusan personal *financial literasi*. Penelitian ini menggunakan *analysis of variance* dan *logistic regression* models. Hasil dari penelitian Chen and Volpe mengatakan bahwasanya mahasiswa belum memiliki pengetahuan keuangan yang cukup, rendahnya pengetahuan keuangan dan informasi keuangan yang dimiliki oleh mahasiswa membuat mahasiswa memiliki opini yang salah dan pengambilan keputusan yang salah.

Penelitian kedua yang dilakukan Jodi L. Parrota and Phyllis J. Johnson (1998) yang berjudul “*The Impact of Financial Attitudes and Knowledge on Financial Management and Satisfaction of Recently Married Individuals*”. Tujuan penelitian pertama, untuk menilai variabel yang terkait dengan praktik pengelolaan keuangan yang direkomendasikan, khususnya untuk mengidentifikasi apakah *financial attitude* dan *financial knowledge* mempengaruhi pengelolaan keuangan. Kedua, untuk mengkaji apakah pengetahuan memoderatori hubungan antara sikap keuangan dan manajemen keuangan. Ketiga, menilai variabel yang berhubungan antara kepuasan dengan status keuangan. Penelitian ini menggunakan metode manajemen keuangan yang berasal dari keluarga Deacon dan Firebaugh, study ini menguji dampak sikap dan pengetahuan keuangan terhadap manajemen keuangan dan kepuasan. Hasil dari penelitian ini mendukung pendekatan sistem terhadap manajemen keuangan keluarga yang

memiliki pengaruh signifikan terhadap system manajerial, dan system manajerial berpengaruh positif terhadap output system.

Selanjutnya penelitian tahun 2008 dari Lynne M. Borden, Sun-A Lee, Joyce Serido, Dawn Collins yang berjudul “*Changing College Students’ Financial Knowledge, Attitudes, and Behavior Through Seminar Participation*”. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk melaporkan perubahan yang signifikan dalam niat siswa untuk membatasi penggunaan kartu kredit dan mampu mengelola keuangan dengan cara yang lebih bermanfaat termasuk memanfaatkan beberapa jenis tabungan/ investasi, meningkatkan jumlah perilaku keuangan yang efektif, dan mengurangi jumlah perilaku keuangan berisiko yang dihadapi. Metode yang digunakan yaitu membuat prosedur seminar, partisipasi mahasiswa, dan mengukur kemampuan mahasiswa yang mempengaruhi sikap dan perilaku keuangan mahasiswa. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa seminar berguna untuk mendorong keuangan efektif dalam menjangkau khalayak yang lebih luas dari mahasiswa dengan demikian ini menjamin evaluasi longitudinal masa depan.

Penelitian lain dilakukan oleh John E. Grable, Joo Yung Park dan So-Hyun Joo (2009) yang berjudul “*Explaining Financial Management Behavior for Koreans Living in The United States*”. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk meniru tes yang digunakan oleh Perry dan Morris (2005) untuk meneliti lebih lanjut kesimpulan mereka dalam konteks budaya Korea, apakah temuan mereka unik untuk sampel yang digunakan atau lebih umum diseluruh konteks regional dan budaya. Metode penelitian yang digunakan yaitu metode Peery dan Morris

(2005). Hasil dari penelitian ini adalah dengan menggunakan konseptualisasi lintas budaya, dicatat bahwa orang Korea menunjukkan perilaku manajemen keuangan yang lebih bertanggung jawab dari pada orang Amerika setelah mengendalikan lokus kontrol, pengetahuan keuangan, dan interaksi pendapatan. Secara keseluruhan, pengetahuan *finansial* berhubungan positif dengan perilaku keuangan yang bertanggung jawab. *Locus of control* ditemukan untuk menengahi pengaruh pengetahuan finansial tentang perilaku keuangan orang Korea. Menjadi orang Korea memang moderat antara pengetahuan finansial dan perilaku finansial.

Penelitian Ida dan Chintia Yohana Dwinta (2010) berjudul “Pengaruh *Locus of Control, Financial knowledge, Income* terhadap *Financial Management Behavior*”. Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan bukti empiris bahwa ada pengaruh *Locus of Control, Financial knowledge, personal Income* terhadap *Financial management Behavior*. Metode yang digunakan dalam penelitian adalah dengan menggunakan analisis regresi . Hasil dari penelitian adalah pengetahuan keuangan memiliki pengaruh terhadap *financial management behavior* dan tidak terdapat pengaruh antara *locus of control* terhadap *financial management behavior*.

Cliff A. Robb and Ann S. Woodyard tahun 2011 yang berjudul “ *Financial Knowledge and Best Practice Behavior*”. Tujuan dari penelitian adalah untuk melihat hubungan antara pengetahuan keuangan, kepuasan *finansial*. Kepercayaan diri terhadap masalah keuangan, dan faktor demografi dalam menentukan sejauh mana responden berpartisipasi dalam perilaku keuangan yang dapat diidentifikasi sebagai praktik terbaik. Metode yang digunakan dalam penelitian ini diambil dari

*financial industry regulatory authority's* (FINRA), dimana peserta dianalisis dengan menggunakan analisis regresi berganda. Hasil dari penelitian ini menemukan bahwa *financial knowledge* objektif dan subyektif mempengaruhi *financial behavior*, dengan pengetahuan subyektif yang memiliki dampak yang lebih besar. Sedangkan variabel lain memiliki dampak yang signifikan terhadap *financial behavior* meliputi kepuasan *financial* pendapatan, pendidikan, usia, RAS, dan etnisitas.

Penelitian dari Naila Al Kholihah dan Imani tahun 2013 berjudul "Studi *Financial Management Behavior* Pada Masyarakat Surabaya". Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji hubungan antara *locus of control*, pengetahuan keuangan, dan *income on financial management behavior*. Pada penelitian ini analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah *structural equation modeling* pada AMOS. Berdasarkan hasil penelitian ini dapat diketahui bahwa tidak ada efek langsung pada perilaku manajemen keuangan dengan pengetahuan keuangan. Sedangkan *locus of control* positif berkaitan dengan perilaku manajemen keuangan.

Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Dorjana Nano dan Shkelqim Cani penelitian tahun 2013 yang berjudul "*The Differences in Students' Financial Literacy Based on Financial Eduqation*". Tujuan dari penelitian ini adalah pertama, untuk menilai tingkat pengetahuan keuangan, perilaku dan sikap keuangan untuk membuat perbandingan yang relevan berdasarkan pendidikan keuangan siswa. Kedua, untuk mengevaluasi keseluruhan skor dari keuangan literasi dan untuk menyelidiki perbedaannya diantara keuangan siswa. Dan

akhirnya untuk memberikan beberapa kesimpulan dan implikasi kebijakan berkenaan dengan keuangan literasi. Penelitian ini menggunakan metode stratified. Dan hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *financial behavior* siswa berdasarkan pendidikan keuangannya sama dan siswa berpendidikan non-keuangan menunjukkan keuangan yang lebih baik.

Penelitian yang dilakukan oleh Puneet Bhushan dan Yajulu Medury pada tahun 2014. Penelitian tersebut berjudul *An Empirical Analysis of Inter Linkages Between Financial Attitudes, Financial Behaviour and Financial Knowledge of Salaried Individuals*. Penelitian ini bertujuan untuk meningkatkan pengetahuan keuangan masyarakat dan berfokus pada pengembangan perilaku keuangan yang positif dan sikap keuangan yang baik pada masyarakat. Metode yang digunakan dalam penelitian ini berdasarkan data primer dari responden yang dikumpulkan dengan menggunakan kuesioner terstruktur yang tidak tersamar. Kuesioner dipersiapkan dengan hati-hati untuk memasukkan semua informasi yang diperlukan dengan menggunakan pertanyaan tertutup. Hasil dari penelitian ini adalah korelasi antara *financial knowledge*, *financial behavior* dan *financial attitudes* menunjukkan bahwasanya *financial knowledge* berkorelasi positif dengan *financial behavior* namun tingkat asosiasi *financial behavior* sangat rendah.

Penelitian yang berjudul “*The Unique Role of Parents and Romantic Partners on College Students’ Financial Attitudes and Behaviors*” yang dilakukan oleh Joyce Serido, Melissa J. Curran, Melissa Wilmarth, Sun Young Ahn, Soyeon Shim dan Jaime Ballard pada tahun 2015. Penelitian ini bertujuan untuk

meningkatkan pemahaman tipe dan faktor sosialisasi yang mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa. Metode yang digunakan yaitu *confirmatory factor analysis* (CFA). Hasil dari penelitian ini yaitu bahwasanya *financial behavior* orang tua memiliki memiliki efek positif dan terhadap *financial attitude* mahasiswa.

Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Nguyen Thi Ngoc Mien dan Tran Phuong Thao (2015) yang berjudul “*Factors Affecting Personal Financial management Behavior Evidence from Vietnam*”. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah pengetahuan keuangan, sikap keuangan, *locus of control*, dan perilaku manajemen keuangan. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan pribadi. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan pribadi. Sedangkan *locus of control* tidak mampu memediasi hubungan antara pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pribadi dengan nilai koefisien regresi -0,147.

Penelitian selanjutnya dari Yopie Kurnia Erista Halim dan Dewi Astuti tahun 2015 berjudul “*Financial Stressor, Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Solvency, Financial Knowledge dan Kepuasan Finansial*”. Tujuan dari penelitian adalah untuk meneliti hubungan yang ada antara kepuasan finansial dengan variabel terkait . Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisa dengan menggunakan *cross tabulation* dan *chi-square*. Hasil dari penelitian ini adalah terdapat hubungan yang signifikan antara tingkat kepuasan

finansial dengan *financial behavior* dan pengetahuan keuangan pada penduduk Surabaya yang telah bekerja.

Penelitian Irine Herdjiono dan Lady Angela Damanik tahun 2016 berjudul "Pengaruh *Financial Attitude, Finacial Knowledge, Parental Income* terhadap *Financial Management Behavior*". Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memperoleh pengetahuan mengenai pengaruh sikap keuangan, pengetahuan keuangan, dan Penghasilan orang tua terhadap *Financial Management Behavior*. Metode yang digunakan yaitu analisis korespondensi. Hasil dari penelitian ini menyatakan bahwa sikap keuangan (*Financial Attitude*) berpengaruh terhadap *financial management behavior* dan pengetahuan keuangan tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior*.

Selanjutnya dari penelitian yang dilakukan Ersha Amanah, Dadan Rahadian dan Aldila Iradianty tahun 2016 berjudul "Pengaruh *Financial Knowledge, Fianancial Attitude* dan *External Locus of Control* terhadap personal *Financial Management Behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Telkom". Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *financial knowledge, financial attitude* dan *external locus of control* terhadap personal *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Universitas Telkom. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linear berganda. Data yang digunakan adalah tipe data *cross section*. Hasil dari penelitian ini adalah pengetahuan keuangan dan sikap keuangan berpengaruh terhadap personal *financial management behavior*. Dan *external locus of control* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap *personal financial management*.

Penelitian lain yang berjudul *Development of A Financial Literacy Model for University Students*, yang dilakukan oleh Ani Caroline Grigion Potrich, Kelmara Mendes Vieira, dan Wesley Mendes-Da-Silva tahun 2016. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk membangun dan membandingkan model yang menilai *financial literacy* mahasiswa. *Financial literacy* yang dipahami sebagai penguasaan pengetahuan, sikap dan perilaku yang telah mengambil peran mendasar dalam membuat keputusan yang bertanggung jawab untuk mencapai kesejahteraan keuangan mereka. Penelitian menggunakan *Structural Equation modeling* yang digunakan dengan dua strategi yaitu model pesaing dan analisis faktor konfirmatori yang digunakan untuk memvalidasi perilaku keuangan dan konstruksi sikap keuangan. Hasil dari penelitian ini bahwasanya dari 534 siswa yang dijadikan sampel, 49,25 persen dapat menyelesaikan pelajaran berkaitan dengan keuangan selama pelatihan dan sisanya 50,75 persen tidak dapat menyelesaikan pelajaran berkaitan dengan keuangan.

Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Richard Josua A Christian YAP, Farida Komalasari, dan Ihsan Hadiansah tahun 2016 yang berjudul *The Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Management behavior*. Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis dampak kecakapan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan dan kepuasan keuangan. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *financial attitude* adalah variabel yang paling berpengaruh terhadap terhadap *financial management behavior*. Dengan begitu dapat disimpulkan bahwa memiliki kecakapan keuangan yang sangat baik sangat diperlukan dalam mencapai kepuasan keuangan.

Penelitian terakhir adalah penelitian tahun 2018 yang dilakukan oleh Dusane Kesavayuth, Kaung Myat Ko, dan Vasileios Zikos. Penelitian ini berjudul “*Locus of Control and Financial Risk Attitudes*”. Penelitian ini berfokus pada *locus of control*, yang menunjukkan sejauh mana seseorang percaya bahwa peristiwa kehidupan adalah hasil tindakan sendiri. Penelitian ini menggunakan data panel Australia yang dilakukan pada rumah tangga, pendapatan, tenaga kerja di Australia (HILDA). Wawancara yang dilakukan pada penelitian ini yaitu pada anggota rumah tangga yang sudah memiliki usia rumah tangga diatas 15 tahun. Penelitian menunjukkan bahwa *locus of control* secara positif terkait dengan sikap risiko. Dengan kata lain, seseorang yang memiliki *locus of control* yang lebih tinggi bersedia mengambil resiko keuangan karena mereka percaya bahwa melalui tindakan sendiri mereka lebih bisa mengendalikan masa depan dari pada mereka yang memiliki *locus of control* yang rendah. Dapat disimpulkan bahwasanya *locus of control* penting bagi seseorang dalam mengambil resiko yang mana pengambilan resiko mempengaruhi seseorang dalam mengambil sebuah keputusan.

## **2.3 Pengembangan Hipotesis**

### **2.3.1 Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behavior***

Menurut (Pankow, 2012), sikap adalah ukuran keadaan pikiran, pendapat, dan penilaian seseorang terhadap dunia yang digali. Sedangkan menurut Menurut Robbins & Judge (2008), sikap adalah pernyataan yang evaluatif baik yang

menyenangkan maupun yang tidak menyenangkan terhadap objek, individu, dan peristiwa.

Sikap mengacu pada bagaimana seseorang merasa tentang masalah keuangan pribadi, yang diukur dengan tanggapan atas sebuah pernyataan atau opini (Marsh, 2006). *Financial management behavior* mengacu pada bagaimana seseorang berperilaku dengan keuangan pribadi, yang diukur dengan tindakan individu tersebut (Marsh, 2006).

Hayhoe, et.al (1999) menyatakan bahwa ada suatu hubungan antara *financial attitudes* dan tingkat masalah keuangan. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa sikap keuangan seseorang juga berpengaruh terhadap cara seseorang mengatur perilaku keuangannya. Lim dan Teo (1997) dan Madern dan Schors (2012) menyatakan sejumlah *financial attitudes* juga terkait dengan kesulitan keuangan yang seringkali dihadapi oleh anak muda. Menurut Irine Herdjiono dan Lady Angela Damanik (2016) menyatakan sikap keuangan berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Menurut Ersha Amanah, Dr. Dadan Rahadian dan Aldila Iradianty (2016) menyatakan sikap keuangan berpengaruh terhadap personal *financial management behavior*.

**H1 :*Financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior*.**

### **2.3.2 Pengaruh *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behavior***

Pengetahuan keuangan merupakan pemahaman individu terhadap suatu keuangan. Menurut Chan and Volpe (1998), pengetahuan keuangan seseorang dapat mempengaruhi opini dan keputusan seseorang. Menurut Mason and Wilson (2000), menyatakan bahwa pengetahuan keuangan adalah peneimbangan keputusan individu yang menggunakan kombinasi dari beberapa keterampilan, sumber daya, dan pengetahuan kontekstual untuk mengelola informasi dan pengambilan keputusan.

Pengetahuan mengacu pada apa yang diketahui individu tentang masalah keuangan pribadi, yang diukur dengan tingkat pengetahuan mereka tentang berbagai konsep keuangan pribadi (Marsh, 2006). Konsumen yang memiliki *financial knowledge* bagus akan mampu menggunakan uang sesuai dengan yang dibutuhkan, sehingga ini akan mendorong para produsen untuk membuat produk atau jasa yang lebih sesuai dengan kebutuhan mereka ( Ida dan Chintia, 2010).

Menurut penelitian Yopie Kurnia Erista Halim dan Dewi Astuti (2015) menyatakan terdapat hubungan yang signifikan antara tingkat kepuasan finansial dengan *financial behavior* dan *financial knowledge* pada penduduk Surabaya yang telah bekerja. Menurut penelitian Ida dan Chintia (2010) menyatakan bahwasanya pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Horgarth (2002) menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan telah digambarkan sebagai pemahaman dan pengetahuan dasar konsep keuangan dan kemampuan untuk merencanakan dan mengelola keputusan keuangan. Menurut

Erscha Amanah, Dadan Rahadian dan Aldila Iradianty (2016) menyatakan pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap personal *financial management behavior*.

**H2 : *Financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial management behavior*.**

### **2.3.3 Pengaruh *Locus of control* Terhadap *Financial Management Behavior***

Konsep tentang *locus of control* pertama kali dikemukakan oleh Rotter (1966), seorang ahli pembelajaran sosial. *Locus of control* berkaitan dengan kepercayaan atau pandangan seseorang tentang peristiwa dan apakah dia dapat mengendalikan peristiwa itu (Robbins, 2001). Rotter membagi *locus of control* menjadi dua, yaitu *Locus of control internal* dan *Locus of control eksternal*. Seseorang dengan *Locus of control internal* menganggap keterampilan (*skill*), kemampuan (*ability*), dan usaha (*effort*) lebih menentukan apa yang diperoleh dalam hidup. Sedangkan *Locus of control eksternal* menganggap bahwa hidup ditentukan oleh kekuatan dari luar diri, seperti nasib, takdir, keberuntungan dan orang lain yang berkuasa.

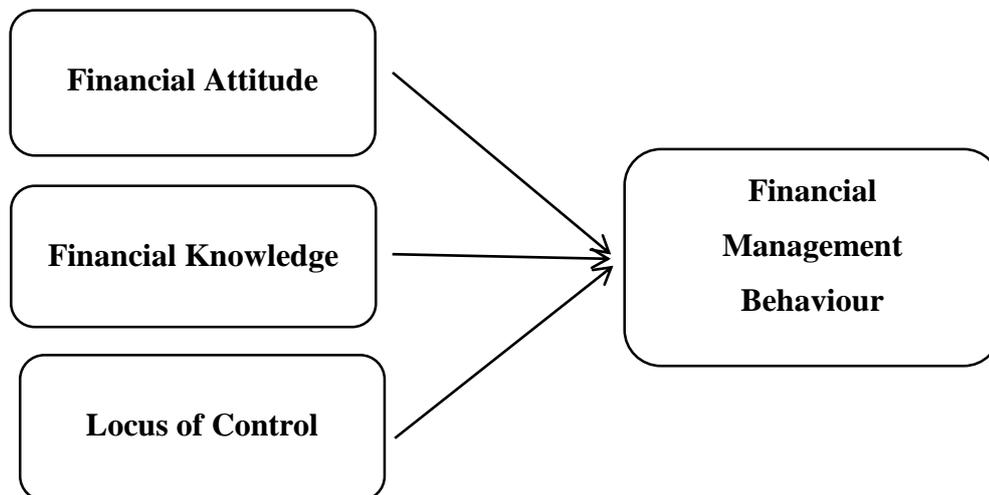
Berdasarkan dari hasil penelitian McGee (2013), *locus of control internal* sangat berpengaruh dalam mencapai keuntungan yang besar dengan percaya pada kekuatan diri sendiri. Sedangkan menurut Dusane Kesavayuth, Kaung Myat Ko, dan Vasileios Zikos bahwasanya *locus of control* penting bagi seseorang dalam mengambil resiko yang mana pengambilan resiko mempengaruhi seseorang dalam mengambil sebuah keputusan.

**H3: *Locus of control* berpengaruh terhadap *financial management behavior*.**

## 2.4 Kerangka Berpikir

Berdasarkan hipotesis yang dikembangkan sebelumnya, terdapat beberapa variabel yang terlibat didalamnya. Variabel tersebut adalah *financial knowledge*, *Financial attitude*, *parental income* dan *financial management behavior*. Pada penelitian ini akan menganalisis pengaruh *financial management behavior* terhadap *financial knowledge*, *Financial attitude*, *parental income*.

Adapun model kerangka penelitian adalah sebagai berikut:



**Gambar 2.1 Kerangka Berpikir Penelitian**

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **3.1 Tempat dan Waktu Penelitian**

Penelitian ini akan dilakukan di Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia pada bulan Februari 2018 sampai dengan bulan Juni 2018.

#### **3.2 Definisi Operasional Variabel**

##### **3.2.1 *Financial Management Behavior***

*Financial management behavior* adalah kemampuan seseorang dalam mengatur perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari (Kholilah dan Iramani, 2013). *Financial management behavior* berhubungan dengan tanggung jawab seseorang terhadap pengelolaan keuangan mereka.

##### **3.2.2 *Financial Attitude***

Menurut Robbins & Judge (2008), sikap adalah pernyataan yang evaluatif baik yang menyenangkan maupun yang tidak menyenangkan terhadap objek, individu, dan peristiwa. Menurut (G.W. Allport, 1995), sikap adalah keadaan mental dan taraf dari kesiapan yang diatur melalui pengalaman yang memberikan pengaruh terhadap respon individu pada semua objek dan situasi yang berkaitan dengan hal tersebut. Dapat disimpulkan bahwa *financial attitude* adalah keadaan seseorang, pendapat atau penilaian terhadap uang yang diterapkan atau diaplikasikan kedalam sikap. *Financial attitude* dapat membantu seseorang dalam

berperilaku terhadap keuangan baik dalam pengelolaan keuangan, penganggaran keuangan dan bagaimana keputusan yang akan diambil.

### **3.2.3 *Financial Knowledge***

*Financial knowledge* merupakan pengetahuan seseorang terhadap pengelolaan keuangan dan sumber daya untuk mengambil keputusan. Berdasarkan penelitian Chan and Volpe (1998), pengetahuan keuangan seseorang dapat mempengaruhi opini dan keputusan seseorang. Menurut Mason and Wilson (2000), menyatakan bahwa pengetahuan keuangan adalah penegambilan keputusan individu yang menggunakan kombinasi dari beberapa keterampilan, sumber daya, dan pengetahuan kontekstual untuk mengelola informasi dan pengambilan keputusan. *Financial knowledge* berhubungan dengan bagaimana seseorang dapat menggunakan uang dengan bijak serta dapat memberikan manfaat terhadap kehidupan mereka.

### **3.2.4 *Locus of Control***

*Locus of control* merupakan pandangan seseorang terhadap suatu peristiwa untuk mengukur peristiwa dan apakah dia dapat mengendalikan peristiwa itu (Robbins, 2001). *Locus of control* dapat dicitakan sebagai persepsi seseorang tentang sebab-sebab keberhasilan atau kegagalan dalam melaksanakan suatu pekerjaan (Robbins, 2008). Rotter membagi *Locus of control* menjadi dua, yaitu *Locus of control internal* dan *Locus of control eksternal*. Seseorang dengan *Locus of control internal* menganggap keterampilan (*skill*), kemampuan (*ability*), dan usaha (*effort*) lebih menentukan apa yang diperoleh dalam hidup. Sedangkan

*Locus of control eksternal* menganggap bahwa hidup ditentukan oleh kekuatan dari luar diri, seperti nasib, takdir, keberuntungan dan orang lain yang berkuasa.

### **3.3 Metode Pengumpulan Data**

Metode pengumpulan data bertujuan untuk mempermudah peneliti dalam mencari informasi. Teknik yang akan digunakan peneliti dalam mengumpulkan data yaitu dengan menggunakan kuesioner. Kuesioner merupakan suatu teknik pengumpulan informasi melalui daftar pertanyaan yang dijawab dan dikerjakan oleh responden yang akan diselidiki. Kuisoner ini digunakan untuk mengumpulkan data tentang *financial management behavior* terhadap *financial attitude*, *financial knowledge* dan *locus of control* terhadap keuangan mahasiswa.

### **3.4 Instrumen Penelitian**

Penyusunan instrument terdiri dari empat bagian yaitu bagian dari *financial attitude*, *financial knowledge*, *locus of control* dan *financial management behavior*.

1. Bagian pertama berisikan 9 pertanyaan mengenai *financial attitude* yang digunakan untuk mengukur tingkat *financial attitude* responden. Instrument mengenai *financial attitude* diambil dari teori yang diadopsi oleh Fatmatus Zahroh (2014). Pengukuran yang digunakan menggunakan 5 tingkatan. Berikut adalah tabel yang menggambarkan skor pada setiap skala likert.

**Tabel 3.1 Skor Skala Likert**

<b>Alternatif Jawaban</b>	<b>Skor</b>
Sangat Penting	5
Penting	4
Netral	3
Tidak Penting	2
Sangat Tidak Penting	1

Sumber: Data Primer yang Diolah

**Tabel 3.2 Kisi-kisi Instrumen *Financial Attitude***

<b>No</b>	<b>Indikator</b>	<b>No Item</b>	<b>Jumlah</b>
1	Orientasi Terhadap Keuangan Pribadi	1;2	2
2	Filsafat Utang	3;4	2
3	Keamanan Keuangan	5;6;7	3
4	Menilai Keuangan Pribadi	8;9	2
Jumlah Total			9

Sumber: Data Primer yang Diolah

2. Bagian kedua berisikan 7 pertanyaan tentang *financial knowledge* yang digunakan untuk mengukur tingkat *financial knowledge* responden. Pertanyaan mengenai *financial knowledge* mengacu pada teori yang dikemukakan oleh Lusardi pada jurnal internasional 2008.

**Tabel 3.3 Skor Skala Likert**

<b>Alternatif Jawaban</b>	<b>Skor</b>
Sangat Setuju	5
Setuju	4
Netral	3
Tidak Setuju	2
Sangat Tidak Setuju	1

Sumber: Data Primer yang Diolah

**Tabel 3.4 Kisi- Kisi Instrument Variabel *Financial Knowledge***

<b>No</b>	<b>Indikator</b>	<b>No Item</b>	<b>Jumlah</b>
1	Dasar Keuangan Seseorang	1	1
2	Manajemen Keuangan	2	1
3	Manajemen Kredit dan Debet	3,4	2
4	Investasi	5	1
5	Manajemen Simpanan dan Resiko	6,7	2

Jumlah Total	7
--------------	---

Sumber: Data Primer yang Diolah

3. Bagian Ketiga Berisikan 7 pertanyaan mengenai *locus of control* yang digunakan untuk mengukur tingkat *locus of control* responden. Pertanyaan mengenai *locus of control* diambil dari teori Rotter tahun 1954.

**Tabel 3.5 Skor Skala Likert**

Alternatif Jawaban	Skor
Sangat Setuju	5
Setuju	4
Netral	3
Tidak Setuju	2
Sangat Tidak Setuju	1

Sumber: Data Primer yang Diolah

**Tabel 3.6 Kisi- Kisi Instrument Variabel *Locus of Control***

No	Indikator	No Item	Jumlah
1	Potensi Perilaku	1;2	2
2	Harapan	3;4	2
3	Nilai Unsur Penguat	5;6	2
4	Situasi Psikologis	7	1
Jumlah Total			7

Sumber: Data Primer yang Diolah

4. Berisikan 12 pertanyaan mengenai *financial management behavior* yang digunakan untuk mengukur tingkat *financial management behavior* responden. Pertanyaan mengenai *financial management behavior* diambil dari jurnal Dew dan Xiao (2011). Pengukuran yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan 5 tingkatan.

**Tabel 3.7 Skor Skala Likert**

Alternatif Jawaban	Skor
Selalu	5
Sering Sekali	4

Kadang	3
Jarang	2
Tidak Pernah	1

Sumber: Data Primer yang Diolah

**Tabel 3.8 Kisi-kisi Instrumen *Financial Management Behavior***

No	Indikator	No Item	Jumlah
1	Konsumsi	1;2;3	3
2	Cash Flow Management	4;5;6;7	4
3	Tabungan dan Investasi	8;9;10	3
4	Managemen Kredit	11;12	2
Jumlah Total			12

Sumber: Data Primer yang Diolah

### 3.1 Populasi dan Sampel

Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa dan mahasiswi S1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia pada tahun 2014-2016. Karena jumlah populasinya diketahui maka peneliti menggunakan rumus:

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

Keterangan :

n = jumlah sampel

N = jumlah populasi

e = persen toleransi terhadap kesalahan pengambilan sampel

Tingkat kesalahan peneliti atau jumlah sampel yang didapat dengan standar error 5% adalah :

$$n = \frac{1200}{1 + 1200(0,05)^2}$$
$$n = 300$$

Berdasarkan hasil perhitungan, sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 300 orang mahasiswa. Sampel tersebut disebarkan kepada responden mahasiswa dan mahasiswi S1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia. Metode penentuan sampel yang digunakan adalah dengan teknik *quota sampling*. Teknik ini mengambil jumlah sampel yang sebanyak jumlah yang telah ditentukan oleh peneliti. Penelitian ini dilakukan dengan menyebarkan kuisioner kepada 300 mahasiswa Universitas Islam Indonesia dengan pembagiannya yaitu 48 orang mahasiswa manajemen tahun angkatan 2014, 126 orang mahasiswa manajemen tahun angkatan 2015 dan 2016.

### 3.6 Uji Coba Instrumen

Uji yang digunakan pada penelitian ini adalah:

#### 1. Uji Validasi

Uji validitas adalah alat ukur yang digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuisioner. Suatu kuisioner dikatakan valid jika pertanyaan pada kuisioner mampu untuk mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuisioner tersebut (Ghozali, 2016). Uji validitas dapat dilakukan dengan menggunakan uji korelasi antara indikator masing-masing pertanyaan dengan total skor dari indikator dalam satu variabel. Rumus dari korelasi yang digunakan pada uji ini adalah sebagai berikut:

$$r_{xy} = \frac{N \sum XY - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{[N \sum X^2 - (\sum X)^2][N \sum Y^2 - (\sum Y)^2]}}$$

Keterangan :

$r_{xy}$  = Koefesien Korelasi Person

X = Skor untuk setiap item pertanyaan atau pernyataan

Y = Skor total item pertanyaan atau pernyataan

$\sum X$  = Jumlah Skor dalam distribusi X

$\sum Y$  = Jumlah skor dalam distribus Y

$\sum X^2$  = Jumlah kuadrat masing-masing skor X

$\sum Y^2$  = Jumlah kuadrat masing-masing Y

N = Jumlah subjek

Ketentuan valid atau tidaknya dapat ditentukan dengan kriteria nilai r.

- a) Jika r hitung > r table maka pertanyaan tersebut dianggap tidak valid.
- b) Apabila r hitung < r table maka pertanyaan tersebut dianggap tidak valid.

## 2. Uji Reliabilitas

Reliabilitas merupakan alat untuk mengukur suatu kuisioner yang merupakan indikator dari variabel atau konstruk. Suatu kuisioner dikatakan reliabel atau handal jika jawaban seseorang terhadap pernyataan adalah konsisten atau stabil dari waktu ke waktu (Ghozali, 2016).

Uji reliabilitas dilakukan dengan menggunakan uji *alpha cronboach*.

Rumus dari *alpha cronboach* adalah:

$$\alpha = \left( \frac{K}{K - 1} \right) \left( \frac{S_r^2 - \sum S_1^2}{S_x^2} \right)$$

Dengan Keterangan :

$\alpha$  = Koefisien reliabilitas *alpha cronboach*

K = Jumlah item pertanyaan yang diuji

$\sum S_1^2$  = Jumlah varian skor item

$SX^2$  = Varians skor-skor test ( seluruh item K)

Jika nilai *alpha* > 0,6 artinya reliabilitas mencukupi (*sufficient reliability*).

### 3.7 Metode Analisis Data

Analisis dalam penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh dengan menyebarkan kuisioner kepada responden yang akan diteliti. Pada penelitian ini untuk mengolah data menggunakan program SPSS (*Statistical Package for Sosial Science*). SPSS digunakan untuk menguji hipotesis dikemukakan.

#### 1. Uji Asumsi Klasik

##### a. Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah data model regresi, variabel independen dan variabel dependen dapat terdistribusi dengan normal atau tidak. Adapun model regresi yang baik adalah yang memiliki distribusi normal atau mendekati normal. Untuk mendeteksi normalitas data dapat diuji dengan kolmogrof-smirnov, dengan pedoman pengambilan keputusan sebagai berikut :

$$Kp = 1.36 \sqrt{\frac{n_1 + n_2}{n_1 - n_2}}$$

Keterangan :

$Kp$  = Harga Kolmogrov-Smirnov yang dicari.

$n_1$  = Jumlah sampel yang diobservasi.

$n_2$  = Jumlah sampel yang diharapkan.

Hipotesis yang diajukan adalah sebagai berikut :

$H_0$  = Data diambil dari populasi yang terdistribusi normal.

$H_a$  = Data diambil bukan dari populasi yang terdistribusi normal.

Pengambilan keputusan :

Jika nilai signifikansi  $> 0.05$ , maka  $H_0$  diterima.

Jika nilai signifikansi  $< 0.05$ , maka  $H_0$  ditolak.

#### **b. Heteroskedastisitas**

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk mengetahui apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain dalam model regresi. Model regresi yang baik adalah jika variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain tetap homoskedastisitas (Ghozali, 2017). Model regresi yang baik adalah jika variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain tetap homoskedastisitas dan tidak mengalami heteroskedastisitas.

1. Jika ada pola tertentu , seperti titik-titik yang ada membentuk pola tertentu yang teratur (bergelombang, melebar kemudian menyempit), maka mengindikasikan telah terjadi heteroskedastisitas.
2. Jika tidak ada pola yang jelas, serta titik-titik menyebar diatas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.

### **c. Multikoloneritas**

Uji multikoloneritas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi ditemukan adanya korelasi antara variabel bebas (independen) (Ghozali, 2017 ). Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi diantara variabel bebas (independen). Jika variabel bebas saling berkorelasi, maka variabel ini tidak ortogonal. Variabel ortogonal adalah variabel bebas yang nilai korelasinya antar sesama variabel bebas lain sama dengan nol.

Untuk mendeteksi ada tidaknya multikolinearitas didalam model regresi dapat dilihat dari nilai *tolerance* dan *Variance inflation factor (VIF)*, nilai *tolerance* yang besarnya diatas 0,1 dan nilai VIF dibawah 10 menunjukkan bahwa tidak ada multikolinearitas diantara variabel bebasnya (Ghozali, 2017).

## **2. Regresi Linear Berganda**

Model regresi adalah model yang digunakan untuk mengetahui pengaruh hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen apakah masing-masing variabel independen berhubungan positif atau negative untuk memprediksi nilai dari variabel dependen apabila nilai variabel independen mengalami kenaikan atau penurunan (Ferdinand, 2006). Sedangkan menurut Sugiono (2005) analisis regresi berganda digunakan untuk meramalkan bagaimana keadaan variabel dependen sebagai faktor prediktor dimanipulasi. Model ini digunakan untuk mengetahui besarnya Y dan X.

Formula untuk analisis ini adalah:

$$Y = \alpha + \beta_1X_1 + \beta_2X_2 + \beta_3X_3 + \mu$$

Keterangan:

Y = Financial management Behaviour

$\alpha$  = Konstanta

X1 = Financial Knowledge

X2 = Financial Attitude

X3 = Locus of Control

$\beta$  = Koefisien Regresi

e = Error

### 3. Uji T

Uji t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen (Ghozali, 2017). Uji ini dilakukan untuk menentukan signifikan atau tidaknya masing-masing nilai koefisien secara sendiri-sendiri terhadap variabel terikat. Uji t dilakukan dengan membandingkan antara t hitung tabel. Tingkat signifikan yang digunakan pada  $\alpha = 0,05$ .

## BAB IV

### ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

#### 4.1 Uji Validitas dan Uji Realibilitas 30 Mahasiswa

##### 4.1.1 Hasil Uji Validitas

Berikut ini merupakan hasil uji validitas instrument :

*a. Financial Bahaviour*

Instrument penelitian mengenai *financial behavior* berjumlah 12 item pertanyaan dengan responden 30 orang mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia dan diuji menggunakan program SPSS.

**Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas *Financial Management Behavior***

Nomor Item	Variabel	Person Correlation	Keterangan
Item 1		0,337	Valid
Item 2	Konsumsi	0,656	Valid
Item 3		0,632	Valid
Item 4	<i>Cash Flow Management</i>	0,738	Valid
Item 5		0,494	Valid
Item 6		0,644	Valid
Item 7		0,539	Valid
Item 8	Tabungan dan Pinjaman	0,502	Valid
Item 9		0,366	Valid

<b>Item 10</b>		0,706	Valid
<b>Item 11</b>	Manajemen Kredit	0,583	Valid
<b>Item 12</b>		0,756	Valid

Sumber : Hasil Perhitungan dengan SPSS

Dari hasil perhitungan uji validitas diketahui bahwa 12 pertanyaan mengenai *financial management behavior* telah memenuhi syarat untuk dijadikan sebagai instrument penelitian karena lebih besar dari R tabel (0,310).

*b. Financial Attitude*

Instrumen penelitian mengenai *financial attitude* berjumlah 9 pertanyaan dengan responden 30 orang mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia dan diuji menggunakan program SPSS.

**Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas *Financial Attitudes***

Nomor Item	Variabel	Person Correlation	Keterangan
<b>Item 1</b>	Orientasi Terhadap Keuangan Pribadi	0,549	Valid
<b>Item 2</b>		0,821	Valid
<b>Item 3</b>	Filsafat Utang	0,880	Valid
<b>Item 4</b>		0,755	Valid
<b>Item 5</b>		0,577	Valid
<b>Item 6</b>	Keamanan Keuangan	0,625	Valid
<b>Item 7</b>		0,543	valid
<b>Item 8</b>	Menilai Keuangan	0,571	Valid

<b>Item 9</b>	Pribadi	0,624	Valid
---------------	---------	-------	-------

Sumber : Hasil Perhitungan dengan SPSS

Dari data diatas dapat disimpulkan bahwa setiap item pertanyaan dari *financial attitude* valid sehingga 9 item pertanyaan telah memenuhi syarat untuk dijadikan sebagai instrumen penelitian karena lebih besar dari R tabel (0,310).

*c. Financial Knowledge*

Instrument penelitian mengenai *financial knowledge* berjumlah 7 item pertanyaan dengan responden 30 mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia dan diuji menggunakan program SPSS.

**Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas *Financial Knowledge***

Nomor Item	Variabel	Person Correlation	Keterangan
<b>Item 1</b>	Dasar Keuangan Seseorang	0,681	Valid
<b>Item 2</b>	Manajemen Keuangan	0,788	Valid
<b>Item 3</b>	Manajemen Kredit dan	0,651	Valid
<b>Item 4</b>	Debet	0,777	Valid
<b>Item 5</b>	Investasi	0,788	Valid
<b>Item 6</b>	Manajemen Simpanan	0,682	Valid

<b>Item 7</b>	dan Resiko	0,574	Valid
---------------	------------	-------	-------

Sumber : Hasil Perhitungan dengan SPSS

Dari hasil perhitungan dapat disimpulkan bahwa item pertanyaan yang digunakan untuk menguji tingkat *financial knowledge* responden berjumlah 7 item pertanyaan dan seluruh item dinyatakan valid karena lebih besar dari R tabel (0,310).

*d. Locus of Control*

Instrument penelitian mengenai *locus of control* berjumlah 7 item pertanyaan dengan responden 30 orang mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia dan diuji menggunakan program SPSS.

**Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas *Locus of Control***

Nomor Item	Variabel	Person Correlation	Keterangan
<b>Item 1</b>	Potensi Perilaku	0,627	Valid
<b>Item 2</b>		0,672	Valid
<b>Item 3</b>	Harapan	0,645	Valid
<b>Item 4</b>		0,535	Valid
<b>Item 5</b>	Nilai Unsur Penguat	0,444	Valid
<b>Item 6</b>		0,598	Valid
<b>Item 7</b>	Suasan Psikologis	0,728	Valid

Sumber : Hasil Perhitungan dengan SPSS

Dari data diatas dapat diketahui bahwa setiap pertanyaan item pertanyaan *locus of control* telah memenuhi syarat untuk dijadikan sebagai instrument penelitian karena lebih besar dari R tabel (0,310).

#### 4.1.2 Hasil Uji Realibilitas

Uji realibilitas dilakukan untuk mengetahui konsistensi jawaban responden yang diperoleh dengan cara menghitung koefisien *alpha* dengan metode uji satatistik *cronbach alpha (a)* dengan menggunakan program SPSS. Nilai *alpha* yang didapatkan kemudian dibandingkan dengan nilai realibilitas minimum, yaitu 0,60 dan jika nilai koefisien realibilitas diatas 0,60 maka item-item tersebut dapat dipercaya keandalannya (Ghozali, 2017). Berikut adalah hasil uji realibilitas penelitian yang dilakukan pada 30 orang mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.

**Tabel 4.5 Hasil Uji Realibilitas**

Variabel	Cronbach's Alpha	Nilai Kritis	Keterangan
<i>Financial Attitude</i>	0,838	0,60	Reliabel
<i>Financial Knowledge</i>	0,830	0,60	Reliabel
<i>Locus of Control</i>	0,711	0,60	Reliabel

<b><i>Financial Management Behavior</i></b>	0,813	0,60	Reliabel
---	-------	------	----------

Sumber : Hasil Perhitungan dengan SPSS

Dari perhitungan diatas dapat diketahui bahwa *financial attitude*, *financial knowledge*, *locus of control* dan *financial management behavior* reliabel karena nilai *alpha* lebih besar dari 0,60.

#### 4.2 Deskripsi Data

Penelitian ini dilakukan pada mahasiswa dan mahasiwi Strata 1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia angkatan 2014-2016 dengan jumlah responden 300 orang. Dalam penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh dengan menyebarkan angket kepada sejumlah responden tentang *financial attitude*, *financial knowledge*, *locus of control*, dan *financial management behavior*.

##### 1. Jumlah Responden

Jumlah responden dalam penelitian ini sebanyak 300 orang mahasiswa dan mahasiswi strata 1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia. Peneliti mengkategorikan responden pada jenis kelamin dan angkatan.

**Tabel 4.6 Kategori Responden**

<b>Faktor Demografi</b>	<b>Jumlah Responden</b>	<b>Presentase</b>
-------------------------	-------------------------	-------------------

Gender	Pria	120	40%
	Perempuan	180	60%
Tahun Angkatan	2014	48	16%
	2015	126	42%
	2016	126	42%

Sumber: Hasil olahan kuesioner

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan bahwa kategori jenis kelamin dari 300 mahasiswa, sebanyak 120 orang atau 40% merupakan responden laki-laki sedangkan untuk responden perempuan sebanyak 180 orang atau 60%. Pada kategori tahun angkatan peneliti mengambil angkatan 2014 sebanyak 48 mahasiswa atau 16%, angkatan 2015 yaitu 126 atau 42%, dan angkatan 2016 sebanyak 126 mahasiswa atau 42%.

### 4.3 Hasil Uji Validitas dan Realibilitas

#### 4.3.1 Uji Validitas

Berikut ini merupakan hasil uji validitas :

##### a. *Financial Bahaviour*

Instrument penelitian mengenai *financial behavior* berjumlah 12 item pertanyaan dengan responden 300 orang mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia dan diuji menggunakan program SPSS.

**Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas *Financial Management Behavior***

Nomor Item	Variabel	Person Correlation	Keterangan
<b>Item 1</b>		0,560	Valid
<b>Item 2</b>	Konsumsi	0,635	Valid
<b>Item 3</b>		0,571	Valid
<b>Item 4</b>		0,602	Valid
<b>Item 5</b>	<i>Cash Flow Management</i>	0,521	Valid
<b>Item 6</b>		0,626	Valid
<b>Item 7</b>		0,602	Valid
<b>Item 8</b>	Tabungan dan Pinjaman	0,540	Valid
<b>Item 9</b>		0,536	Valid
<b>Item 10</b>		0,645	Valid
<b>Item 11</b>	Manajemen Kredit	0,641	Valid
<b>Item 12</b>		0,625	Valid

Sumber : Hasil Perhitungan dengan SPSS

Dari hasil perhitungan uji validitas diketahui bahwa 12 pertanyaan mengenai *financial management behavior* telah memenuhi syarat untuk dijadikan sebagai instrument penelitian karena lebih besar dari R tabel (0,117).

b. *Financial Attitude*

Berikut hasil uji validitas dengan responden 300 orang mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia dan diuji menggunakan program SPSS.

**Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas *Financial Attitudes***

Nomor Item	Variabel	Person Correlation	Keterangan
<b>Item 1</b>	Orientasi Terhadap Keuangan Pribadi	0,568	Valid
<b>Item 2</b>		0,557	Valid
<b>Item 3</b>	Filsafat Utang	0,410	Valid
<b>Item 4</b>		0,422	Valid
<b>Item 5</b>		0,521	Valid
<b>Item 6</b>	Keamanan Keuangan	0,654	Valid
<b>Item 7</b>		0,320	Valid
<b>Item 8</b>	Menilai Keuangan Pribadi	0,625	Valid
<b>Item 9</b>		0,482	Valid

Sumber : Hasil Perhitungan dengan SPSS

Dari data diatas dapat disimpulkan bahwa setiap item pertanyaan dari *financial attitude* valid sehingga 9 item pertanyaan telah memenuhi syarat untuk dijadikan sebagai instrumen penelitian karena lebih besar dari R tabel (0,117).

c. *Financial Knowledge*

Instrument penelitian mengenai *financial knowledge* berjumlah 7 item pertanyaan dengan responden 30 mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia dan diuji menggunakan program SPSS.

**Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas *Financial Knowledge***

Nomor	Variabel	Person	Keterangan
-------	----------	--------	------------

Item		Correlation	
<b>Item 1</b>	Dasar Keuangan Seseorang	0,569	Valid
<b>Item 2</b>	Manajemen Keuangan	0,702	Valid
<b>Item 3</b>	Manajemen Kredit dan	0,713	Valid
<b>Item 4</b>	Debet	0,761	Valid
<b>Item 5</b>	Investasi	0,753	Valid
<b>Item 6</b>	Manajemen Simpanan	0,688	Valid
<b>Item 7</b>	dan Resiko	0,765	Valid

Sumber : Hasil Perhitungan dengan SPSS

Dari hasil perhitungan dapat disimpulkan bahwa item pertanyaan yang digunakan untuk menguji tingkat *financial knowldege* responden berjumlah 7 item pertanyaan dan seluruh item dinyatakan falid karena lebih besar dari R tabel (0,117).

d. *Locus of Control*

Berikut hasil uji validitas 300 orang mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia dan diuji menggunakan program SPSS.

**Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas *Locus of Control***

Nomor Item	Variabel	Person Corelation	Keterangan
<b>Item 1</b>	Potensi Perilaku	0,573	Valid
<b>Item 2</b>		0,645	Valid

<b>Item 3</b>	Harapan	0,639	Valid
<b>Item 4</b>		0,643	Valid
<b>Item 5</b>	Nilai Unsur Penguat	0,660	Valid
<b>Item 6</b>		0,701	Valid
<b>Item 7</b>	Suasan Psikologis	0,700	Valid

Sumber : Hasil Perhitungan dengan SPSS

Dari data diatas dapat diketahui bahwa setiap pertanyaan item pertanyaan *locus of control* telah memenuhi syarat untuk dijadikan sebagai instrument penelitian karena lebih besar dari R tabel (0,117).

#### 4.1.2 Hasil Uji Realibilitas

Uji realibilitas dilakukan untuk mengetahui konsistensi jawaban responden yang diperoleh dengan cara menghitung koefisien *alpha* dengan metode uji satatistik *cronbach alpha (a)* dengan menggunakan program SPSS. Nilai *alpha* yang didapatkan kemudian dibandingkan dengan nilai realibilitas minimum, yaitu 0,60 dan jika nilai koefisien realibilitas diatas 0,60 maka item-item tersebut dapat dipercaya keandalannya (Ghozali, 2016). Berikut adalah hasil uji realibilitas penelitian yang dilakukan pada 300 orang mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.

**Tabel 4.11 Hasil Uji Realibilitas**

Variabel	Cronbach's Alpha	Nilai Kritis	Keterangan
<i>Financial Attitude</i>	0,615	0,60	Reliabel

<i>Financial Knowledge</i>	0,833	0,60	Reliabel
<i>Locus of Control</i>	0,772	0,60	Reliabel
<i>Financial Management Behavior</i>	0,828	0,60	Reliabel

Sumber : Hasil Perhitungan dengan SPSS

Dari perhitungan diatas dapat diketahui bahwa *financial attitude*, *financial knowledge*, *locus of control* dan *financial management behavior* reliabel karena nilai *alpha* lebih besar dari 0,60.

#### 4.4 Pengujian Hipotesis

##### 4.4.1 Uji Normalitas

Pengujian normalitas data dilakukan pada *financial attitude*, *financial knowledge*, *locus of control* terhadap *financial management behavior* sesuai dengan hasil penelitian yang telah dilakukan dengan menguji pada masing-masing kelompok dengan menggunakan teknik *Kolomogorov-Smirnov* dengan bantuan SPSS versi 20. Uji ini dilakukan dengan uji *One-Smirnov Test*. Data dinyatakan terdistribusi normal jika tingkat signifikansinya lebih besar dari 5% atau 0,05 ( $p \geq 0,05$ ). Nilai Asymp. Sig. (2-tailed) (Ghozalli, 2016).

**Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas**

		Unstandardized Residual
N		300
Normal	Mean	0E-7

Parameters <sup>a,b</sup>	Std. Deviation	4.93956873
Most Extreme Differences	Absolute	.048
	Positive	.048
	Negative	-.037
Kolmogorov-Smirnov Z		.823
Asymp. Sig. (2-tailed)		.507

Sumber data: Hasil Perhitunganga dengan SPSS

Berdasarkan hasil dari uji normalitas, diketahui bahwa nilai signifikansi sebesar 0,507 lebih besar dari 0,05, sehingga dapat disimpulkan bahwa data yang diuji terdistribusi secara normal.

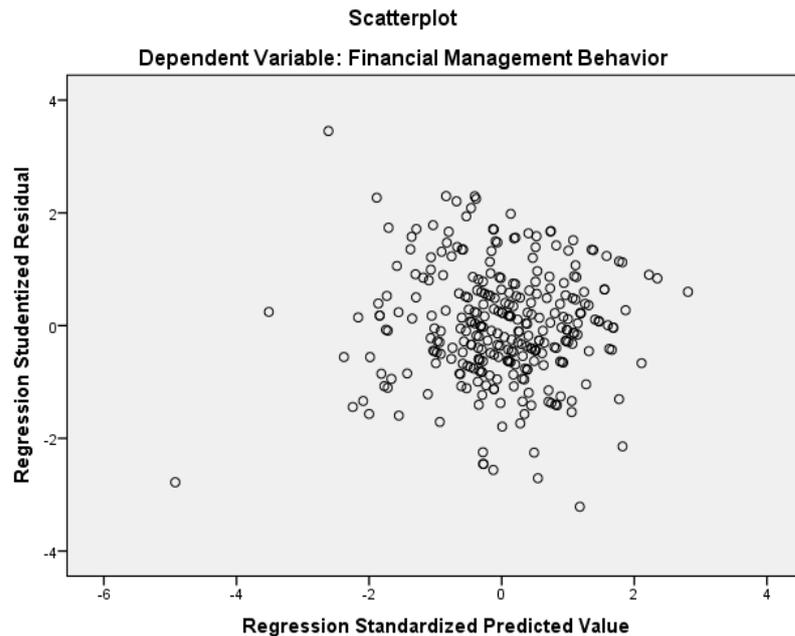
#### 4.4.2 Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas dilakukan untuk melihat apakah variabel pengganggu memiliki varian yang sama atau tidak. Untuk melihat ada tidaknya heteroskedastisitas dapat dilihat dengan menggunakan grafik plot antara nilai prediksi variabel yaitu ZPRED dengan residualnya SRESID. Deteksi ada atau tidaknya pola tertentu pada grafik scatterplot antara SRESID dan ZPRED dimana sumbu Y adalah Y yang telah diprediksi, dan sumbu X adalah residual (Y prediksi- Y sesungguhnya) yang telah di studentized.

Dasar analisisnya yaitu:

- a) Jika ada pola tertentu, seperti titik-titik yang membentuk pola tertentu yang teratur (bergelombang, melebar kemudian menyempit) maka akan mengindikasikan telah terjadi heteroskedastisitas.
- b) Jika ada pola yang jelas, serta titik-titik menyebar diatas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.

#### Gambar 4.1 Grafik Scatterplot Hasil Uji Heterokedastisitas



Sumber : Hasil Perhitungan dengan SPSS

Berdasarkan grafik scatterplot dalam hasil uji heteroskedastisitas diketahui bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas sebab tidak ada pola yang jelas serta titik-titik menyebar diatas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y. Sehingga dapat dikatakan uji heteroskedastisitas terpenuhi.

#### 4.4.3 Uji Multikoloneritas

Pengujian ini dilakukan untuk mengetahui bahwa apakah dalam model regresi ditemukannya korelasi antar variabel independen atau tidak. Regresi yang sempurna seharusnya tidak terjadi korelasi diantara variabel indenpend. Untuk mengetahui ada atau tidaknya multikolineritas dilakukan dengan mnggunakan *Variance Inflation Factor* (VIF) dengan dasar pengambilan keputusan yaitu:

- a) Nilai VIF  $\geq 10,00$  atau nilai *tolerance*  $\leq 0,10$  maka terdapat korelasi yang terlalu besar diantara salah satu variabel independen dengan variabel independen yang lain (terjadi multikolinearitas).
- b) Nilai VIF  $< 10,00$  atau nilai *tolerance*  $> 0,10$  maka tidak terjadi multikolinearitas (Ghozali, 2016).

**Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas**

Coefficients <sup>a</sup>							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	23.222	2.998		7.746	.000		
1 Financial Attitude	.297	.079	.218	3.766	.000	.797	1.255
1 Financial Knowledge	.162	.077	.123	2.096	.037	.775	1.290
Locus of Control	.424	.096	.255	4.403	.000	.793	1.262

Sumber : Hasil Perhitungan dengan SPSS

Hasil uji multikolinearitas, dapat dilihat pada tabel Coefficients nilai VIF untuk variabel *locus of control* yaitu 1,255 dengan *tolerance* 0,797, *financial knowledge* yaitu 1,290 dengan *tolerance* 0,755, *locus of control* yaitu 1,262 dengan *tolerance* 0,793. Nilai VIF dari ketiga variabel tidak ada yang lebih besar dari 10 atau 5 dapat dikatakan tidak terjadi multikolonieritas pada ketiga variabel bebas tersebut.

Berdasarkan syarat asumsi klasik regresi linear, maka regresi linear yang baik adalah yang terbebas dari adanya multikolinearitas. Dengan demikian, model di atas telah terbebas dari adanya multikolinieritas.

#### 4.4.4 Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh *financial attitude*, *financial knowledge*, *locus of control* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia. Adapun variabel dependennya yaitu *financial management behavior* sedangkan independennya yaitu *financial attitude*, *financial knowledge*, dan *locus of control*. Hasil pengolahan data dengan menggunakan program SPSS diperoleh sebagai berikut:

**Tabel 4.14 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	23.222	2.998		7.746	.000
1 Financial Attitude	.297	.079	.218	3.766	.000
Financial Knowledge	.162	.077	.123	2.096	.037
Locus of Control	.424	.096	.255	4.403	.000

Sumber Data: Hasil perhitungan SPSS

Berdasarkan hasil perhitungan, diperoleh bentuk persamaan regresi linear berganda sebagai berikut:

$$Y = 23,222 + 0,297X_1 + 0,162X_2 + 0,424X_3$$

Y adalah *financial management behavior*, X1 adalah *financial attitude*, X2 adalah *financial knowledge*, dan X3 adalah *financial management behavior*.

Berdasarkan persamaan diatas dapat diinterpretasikan:

- a) Nilai konstanta sebesar 23,222 artinya jika variabel terikat *financial management behavior* (Y) tidak dipengaruhi oleh ketiga variabel bebasnya,  $X_1, X_2, X_3 = 0$ , maka besarnya rata-rata *financial management behavior* bernilai 23,222.
- b) Nilai dari *financial attitude* adalah 0,297, artinya koefisien regresi untuk variabel *financial attitude* bernilai positif, menunjukkan adanya hubungan yang searah antara *financial attitude* dan *financial management behavior*. Koefisien regresi variabel *financial attitude* adalah sebesar 0,297, ini diartikan bahwa setiap penambahan *financial attitude* sebesar satu satuan maka akan menyebabkan meningkatnya *financial management behavior* sebesar 0,297.
- c) Nilai dari *financial knowledge* adalah 0,162, artinya koefisien regresi untuk variabel *financial knowledge* bernilai positif, menunjukkan adanya hubungan yang searah *financial knowledge* dan *financial management behavior*. Koefisien regresi variabel *financial knowledge* adalah sebesar 0,162, ini diartikan bahwa setiap penambahan *financial knowledge* sebesar satu satuan maka akan menyebabkan meningkatnya *financial management behavior* sebesar 0,162.
- d) Nilai dari *locus of control* adalah 0,424, artinya koefisien regresi untuk variabel *locus of control* bernilai positif, menunjukkan adanya hubungan yang searah *locus of control* dan *financial management behavior*. Koefisien regresi variabel *locus of control* adalah sebesar 0,424, ini diartikan bahwa setiap penambahan *locus of control* sebesar satu satuan

maka akan menyebabkan meningkatnya *financial management behavior* sebesar 0,424.

#### 4.4.5 Uji Parsial (Uji T)

Uji parsial digunakan untuk menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen (*financial attitude, financial knowledge, locus of control*) dalam menerangkan variabel dependen (*financial management behavior*). Berdasarkan hasil perhitungan nilai t-hitung dan signifikansinya diperoleh sebagai berikut:

**Tabel 4.15 Hasil Uji Parsial**

Model	T	Sig.
(Constant)	7.746	.000
1 Financial Attitude	3.766	.000
Financial Knowledge	2.096	.037
Locus of Control	4.403	.000

Sumber Data: Hasil Perhitungan dengan SPSS

Berdasarkan hasil dari perhitungan SPSS, dimana nilai t hitung variabel *financial attitude* lebih besar dari pada nilai t tabel ( $3,766 > 1,968$ ) dengan tingkat signifikansinya dibawah 0,05 yaitu 0,000, untuk variabel *financial knowledge* t hitung lebih besar dari pada nilai t tabel ( $2,096 > 1,968$ ) dengan tingkat signifikansinya dibawah 0,05 yaitu 0,037 dan t hitung untuk variabel *financial knowledge* lebih besar dari pada nilai t tabel ( $4,403 > 1,968$ ) dengan tingkat signifikansinya dibawah 0,05 yaitu 0,000. Berdasarkan hasil uji diatas dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

1. H1 : terdapat pengaruh yang signifikan dari *financial attitude* terhadap *financial management behavior*.
2. H2 : terdapat pengaruh yang signifikan dari *financial knowledge* terhadap *financial management behavior*.
3. H3 : terdapat pengaruh yang signifikan dari *locus of control* terhadap *financial management behavior*.

## **4.5 Pembahasan Hipotesis**

### **4.5.1 *Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior***

Penelitian ini membuktikan bahwa *financial attitude* mahasiswa dan mahasiswi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta berpengaruh pada *financial managemet behavior*. Hal ini ditunjukkan dengan hasil uji t-test yang digunakan untuk mengukur apakah *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Pada uji t-test menunjukkan bahwa nilai signifikansi dibawah 0,05 yaitu 0,000. Besarnya nilai signifikansinya dari uji ini menjadi dasar pengambilan keputusan untuk menolak Ho dan menerima H1 sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh antara *financial attitude* terhadap *financial management behavior*.

*Financial attitude* yang mempengaruhi *financial management behavior* menjadikan mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia untuk dapat melakukan pengelolaan keuangan yang lebih baik lagi terhadap *financial personal*. Hal ini akan mempengaruhi mahasiswa dan mahasiwi untuk dapat menentukan tindakan seperti apa yang harus mereka lakukan yang kemudian mereka aplikasikan kedalam sikap. Mahasiswa dan mahasiswi yang memiliki

*financial attitude* yang baik akan menjadi suatu kebiasaan bagi mahasiswa dan akan menjadi perilaku yang akan sulit untuk dirubah.

Mahasiswa yang cenderung memiliki *financial attitude* yang baik maka mereka memiliki perilaku keuangan yang baik dalam mengatur keuangan personal. Mahasiswa tidak akan mengalami kesulitan terhadap pengelolaan keuangan jika mahasiswa tersebut memiliki sikap dan perilaku bagaimana cara pengelolaan keuangan yang seharusnya mereka terapkan didalam kehidupan sehingga dengan begitu membuat mereka mudah untuk mengambil sebuah keputusan.

Mahasiswa dan mahasiwi yang tidak memiliki *financial attitude* yang baik ini akan menjadi sulit bagi mereka dalam berperilaku terhadap keuangan personal. Hal ini terjadi ketika mahasiswa dan mahasiswi tidak mampu untuk mengambil tindakan apa yang akan mereka lakukan terhadap keputusan keuangan personal. Akhirnya ini akan menjadi kebiasaan buruk dan menjadi sulit untuk bersikap terhadap keuangan mereka.

Hasil penelitian ini Sejalan dengan penelitian Ida dan Chintia (2010), Irine Herdjiono dan Lady Angela Damanik (2016). Ersha Amanah, Dadan Rahadian dan Aldila Iradianty (2016), mengungkapkan bahwa sikap keuangan berpengaruh terhadap personal *financial management behavior*.

#### **4.5.2 *Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior***

Penelitian ini membuktikan bahwa *financial knowledge* mahasiswa dan mahasiswi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta

berpengaruh pada *financial managemet behavior*. Hal ini ditunjukkan dengan hasil uji t-test yang digunakan untuk mengukur apakah *financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Pada uji t-test menunjukkan bahwa nilai signifikansi dibawah 0,05 yaitu 0,037. Besarnya nilai signifikansinya dari uji ini menjadi dasar pengambilan keputusan untuk menolak Ho dan menerima H2 sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh antara *financial knowledge* terhadap *financial management behavior*.

*Financial knowledge* yang mempengaruhi *financial management behavior* menjadikan mahasiswa dan mahasiswi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia untuk dapat memahami pengelolaan keuangan. Hal ini akan mempengaruhi mahasiswa dan mahasiwi untuk dapat menentukan perilaku apa yang harus mereka lakukan untuk mengambil sebuah keputusan. Mahasiswa dan mahasiswi yang memiliki *financial knowledge* yang baik akan mampu menggunakan uang dengan bijak serta dapat memberikan manfaat terhadap kehidupan mereka.

Mahasiswa yang cenderung memiliki *financial knowledge* yang baik maka mereka mengerti mengenai pengelolaan keuangan yang sebenarnya yang dapat membuat keuangan mereka menjadi lebih terkontrol. Mahasiswa akan mengetahui bagaimana mengatur keuangan yang mereka miliki sampai pada waktu tertentu jika mereka mengetahui bagaimana pengelolaan keuangan yang sebenarnya.

Mahasiswa yang memiliki pengetahuan keuangan yang rendah cenderung tidak mempunyai perilaku yang baik terhadap pengelolaan keuangan personal ataupun dalam pengambilan keputusan. Hal ini terjadi ketika mahasiswa dan

mahasiswi tidak mengetahui dan memahami pentingnya *financial knowledge* yang sebenarnya. Akhirnya ini akan buruk bagi mahasiswa untuk dapat menggunakan uang dengan bijak.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Yopie Kurnia Erista Halim dan Dewi Astuti (2015) dan Ersha Amanah, Dadan Rahadian dan Aldila Iradianty (2016) menyatakan terdapat hubungan yang signifikan antara tingkat kepuasan *finansial* dengan *financial behavior*. Hasil ini juga diperoleh oleh Horgarth (2002) menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan telah digambarkan sebagai pemahaman dan pengetahuan dasar konsep keuangan dan kemampuan untuk merencanakan dan mengelola keputusan keuangan.

#### **4.5.3 Locus of Control Terhadap Financial Management Behavior**

Penelitian ini membuktikan bahwa *locus of control* mahasiswa dan mahasiswi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta berpengaruh pada *financial managemet behavior*. Hal ini ditunjukkan dengan hasil uji t-test yang digunakan untuk mengukur apakah *locus of control* berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Pada uji t-test menunjukkan bahwa nilai signifikansi dibawah 0,05 yaitu 0,000. Besarnya nilai signifikansinya dari uji ini menjadi dasar pengambilan keputusan untuk menolak Ho dan menerima H3 sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh antara *locus of control* terhadap *financial management behavior*.

*Locus of control* yang mempengaruhi *financial management behavior* menjadikan mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia dapat berhati-hati terhadap pengontrolan diri mereka yang dapat mempengaruhi tingkat

kepercayaan dalam mengendalikan suatu peristiwa pada keuangan personal. Hal ini akan mempengaruhi mahasiswa dan mahasiswi untuk dapat menentukan perilaku apa yang harus mereka lakukan untuk mengambil sebuah keputusan. Mahasiswa dan mahasiswi yang memiliki *locus of control* yang baik akan mampu mengukur resiko yang terjadi sehingga mereka dengan mudah untuk dapat mengambil sebuah keputusan.

Mahasiswa dan mahasiswi yang memiliki *locus of control* yang rendah cenderung tidak mempunyai kontrol yang baik terhadap diri mereka dalam mengurus pengelolaan keuangan personal. Hal ini terjadi ketika mahasiswa dan mahasiswi tidak mengetahui dan memahami pentingnya *locus of control* yang sebenarnya. Akhirnya ini akan buruk bagi mahasiswa untuk dapat mengendalikan pengelolaan secara baik dan akan sulit juga bagi mahasiswa dalam mengambil keputusan.

Mahasiswa yang cenderung memiliki sifal *locus of control* yang baik maka mereka memiliki tingkat kepercayaan dan kesadaran yang baik terhadap pengelolaan keuangan mereka. Mahasiswa akan mengetahui resiko yang mungkin akan terjadi jika mahasiswa mampu membuat perencanaan keuangan yang baik, sehingga mereka mampu menghindari kemungkinan resiko kedepanya dan dapat mengambil keputusan dengan mudah.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh McGee (2013), *locus of control* internal sangat berpengaruh dalam mencapai keuntungan yang besar dengan percaya pada kekuatan diri sendiri. Sedangkan menurut

Dusane Kesavayuth, Kaung Myat Ko, dan Vasileios Zikos bahwasanya *locus of control* penting bagi seseorang dalam pengambilan resiko yang mempengaruhi seseorang dalam mengambil sebuah keputusan.

## **BAB V**

## **PENUTUP**

## 5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh *financial attitude*, *financial knowledge* dan *locus of control* terhadap *financial management behavior* mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia. Berdasarkan Analisis data dan pembahasan dari hasil penelitian, maka dapat diambil kesimpulan bahwa:

1. Berdasarkan uji regresi yang dilakukan pada hipotesis pertama, dapat disimpulkan bahwa *financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa. Berdasarkan hasil pengolahan menggunakan SPSS diperoleh nilai signifikansinya lebih kecil dari 0,05. Hal ini menandakan bahwa *financial attitude* akan mempengaruhi perilaku mahasiswa dan mahasiswi untuk mengambil keputusan.
2. Berdasarkan uji regresi yang dilakukan pada hipotesis kedua, dapat disimpulkan bahwa *financial knowledge* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa. Berdasarkan hasil pengolahan menggunakan SPSS diperoleh nilai signifikansinya lebih kecil dari 0,05. Hal ini menunjukkan bahwasanya mahasiswa dan mahasiswi yang memiliki pengetahuan mengenai keuangan maka mereka akan memiliki kemampuan juga untuk dapat merencanakan dan mengelola keuangan personal.
3. Berdasarkan uji regresi yang dilakukan pada hipotesis pertama, dapat disimpulkan bahwa *locus of control* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa. Berdasarkan hasil

pengolahan menggunakan SPSS diperoleh nilai signifikansinya lebih kecil dari 0,05. Hal ini menunjukkan bahwasanya mahasiswa dan mahasiwi yang memiliki kontrol yang baik maka akan mempengaruhi mereka dalam pengambilan keputusan.

## **5.2 Saran**

Pada penelitian ini masih banyak kekurangan salah satunya yaitu pada penelitian ini hanya berfokus pada *locus of control* secara lebih umum. Didalam *locus of control* terbagi atas dua yaitu *locus of control internal* dan *locus of eksternal*. Oleh sebab itu, peneliti memberikan saran supaya penelitian selanjutnya dapat meneliti dari kedua *locus of control* tersebut. Adapun saran dari peneliti untuk penelitian selanjutnya diharapkan pada penelitian selanjutnya untuk dapat melihat pengaruh masing-masing dari *locus of control internal* dan *eksternal* pada *financial management behavior*. Selain itu pada penelitian selanjutnya diharapkan untuk dapat memperluas penelitian dengan cara menambah faktor-faktor lain yang dapat mempengaruhi *financial management behavior*.

## **DAFTAR PUSTAKA**

- Allport, G. W. (1935). *Attitudes*. In C. Murchison (Ed.), *Handbook of Social Psychology*. Worcester, Mass: Clark University Press.
- Amanah, E., Dadan Rahadian., Aldila Iradianty. (2016). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan External Locus of Control Terhadap Personal Financial Management Behavior Pada Mahasiswa S1 Universitas Telkom. *E- Proceeding of Management*, 3(2), 1228-1235.
- Borden, L.M., Lee, S. A., Serido, J., Collins, D. (2008). Changing College Students' Financial Knowledge, Attitudes, and Behavior Through Seminar Participation. *Journal of Family Economic Issues*, 29(1), 23-40.
- Budihardjo, A. (2017). *Knowledge Management*. Edisi kedua. Jakarta : Presetiya Mulya Publishing.
- Case, Karl R.(2007).*Prinsip-Prinsip Ekonomi*. Edisi Kedelapan. New York: person.
- Chen, H., Volpe, R. P. (1998). An Anlysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Service Review*, 7, 107-128.
- Dew, Jeffery., Xiao Jing Jian. (2011). The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22, 43-59.
- Elliehausen, Gregory, E. Christopher Lundquist., Michael E. Staten. (2007). The Impact of Credit Counseling on Subsequent Borrower Behavior. *Journal of Consumer Affairs*, 41 (1), 1-28.
- Garman, E. Thomas., J. Gappinger, A. (2008). Delivering Financial Literacy Instruction to Addults. *Association for Financial Counseling and Planning Education*, 324-3147.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program SPSS*. Semarang: UNDIP.
- Grable, John E, Joo Yung Park., So Hyun Joo. (2009). Explaining Financial Management Behavior for Koreans Living in the United States. *The Journal of Consumer Affairs*, 43 (1), 80-107.
- Heck, R.K.Z. (1999). Trent Elizabeth. *The Pravelence of Family Business from A Household Sample*. *Fam Bus Rev* ; 12; 209-224.

- Halim, Yopie Kurnia Erista., Dewi astuti. (2015). Financial Stressor, Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Solvency, Financial Knowledge dan Kepuasan Finansial. *FINESTA*, 3 (1), 19-23.
- Hayhoe, C.R., Leach, L., Turner, P.R. (1999). Discriminating the Number of Credit Cards Held by College Students Using Credit Card and Money Attitudes. *Journal of Economic Psychology*, 20, 643-656.
- Henry Faisal Noor. (2009). *Investasi, Pengelolaan Keuangan Bisnis, dan Pengembangan Ekonomi Masyarakat*. Jakarta: Indeks.
- Herdjiono, I., Lady Angela Damanik. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, 9 (1), 226-241.
- Hilgert, Marianne A., Jeanne M. Hogarth., Sodra Beverly. (2003). Household Financial Mangement: The Connection Between Knowledge and Behavior. *Federal Reaserve Bulletin*, 89 (7), 309-322.
- Hogarth, J. M. (2002). Financial Literacy and Family and Consumer Sciences. *Journal of Family and Consumer Sciences*, 94 (1), 15-28.
- Hung Angela A., Parker Andrew. M, Yoong Joanne K. (2009). Defining and Measuring Financial Literacy. *Labor and Population Working Paper*.
- Ida dan Chintia Yohana Dwinta. (2010). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 12 (3). 131-144.
- Keller, Kevin Lane., Richard Staelin. (1987). Effects of Quality and Quantity of Information on Decision Effectiveness. *Journal of Consumer Research*, 21 (jne), 1-31.
- Kesavayuth, D., Kaung Myat Ko., Vasileios Zikos. (2018). Locus pf Control and Financial Risk Attitudes. *Economic Modelling*.
- Kholihah, Naila A., Iramani. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3 (1), 69-80.
- Lim, V. K. G., Teo, T. S. H. (1997). Sex, Money and Financial Hardship: An Empirical Study of Attitudes Towards Money Among Undergraduates in Singapore. *Journal of Economic Psychology*, 369-386.

- Lusardi, A. (2008). Household Saving Behavior: The Role of Financial Literacy, Information, and Financial Education Programs. *NBER Working Paper 13824*.
- Madern, Tamara., Schors Anna Van Der. (2012). Financial Attitudes and Skills as Early Warning Signs of Financial Problems. *Dutch National Institute for Family Financial Information*.
- Mankiw, N Gregory. (2003). *Pengantar Ekonomi*. Edisi ke-2, jilid 2. Jakarta: Erlangga.
- Marsh, Brent 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*.
- Mason, Carolynne L. J Mason., Richard M S Wilson. (2000). Conceptualizing Financial Literacy. *Research Series Paper 2000:7*. Business School, Loughborough University, London.
- McGee, Andrew. (2013). How to Perception of Control Influence Unemployed Job Search. *Departemen of Economics Simon Fraser University*.
- Mendari, AS., Kewal, SS. 2013. Tingkat Literasi Keuangan di Kalangan Mahasiswa STIE MUSI. *Jurnal Economica*, 9 (2), 130-140.
- Mien., Thao. (2015). Factors Affecting Personal Financial Management Behavior: Evidence From Vietnam. *Proceedings of The Second Asia- Pasific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP 15 Vietnam Conference)*.
- Nano, D., Shkelqim Cani. (2013). The Differences in Students' Financial Literacy Based on Financial Education. *International Scientic Journal*, 149-160.
- Orton, L. (2007). Financial Literacy: Leasson From International Experience. *CPRN Research Report*, pp. 1-63
- Otoritas Jasa Keuangan, Siaran Pers, OJK : Indeks Literasi dan Keuangan Inklusi keuangan. Diakses pada tanggal 27 April 2018. Dari [http:// www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id).
- Pankow, Debra. (2003). Financial, Values, Attitudes and Goals. North Dakota State University Fargo. North Dakota 58105.

- Parrotta, Jodi L., Phyllist J. Johnson. (1998). The Impact of Financial Attitudes and Knowledge on Financial Management and Satisfaction of Recently Married Individuals. *Financial Caunseling and Planning*, 9 (2), 59-75.
- Patten, M. D. (2005). "An Analysis of The Impact of Locus of Control on Auditor Internal Job Performance and Satisfaction". *Managerial Auditing Journal*, 20 (9), 1016-1029.
- Perry, Vanessa G., Marlene D Morris. (2005). Who is in Control? The Role of Self Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior. *The Journal of Consumer Affairs*, 39 (2), 299:313
- Potrich, Ani Caroline Grigion, Kelmara Mendes Vieira dan Wesley Mendes Da Silva. (2016). Development of a Financial Literacy Models for University Students. *Management Researsh Review*, 39 (3) 356-376.
- Puneet, B., Yajulu Medury. (2014). An Empirical Analysis of Intern Linkages Between Financial Attitudes, Financial Behavior and Financial Knowledge of Salaried Individuals. *Indian Jornal of Commerce & Management Studies*, 5 (3), 58-64.
- Robb, Cliff A., Ann S. Woodyard. (2011). Financial Knowledge and Best Practice Behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22 (1), 60-87.
- Robbins, Stephant P., Timothy A Judge. (2008). *Perilaku Organisasi*. Edisi 12 Jilid 1. Jakarta: Salemba Empat.
- Serido, J, et al. (2015). The Unique Role of Parents and Romantic Partners on College Students' Financial Attitudes and Behaviors. *Family Relations*, 64, 696-710.
- Sina, Peter Garlans. (2004). Tipe Kepribadian Dalam Personal Finance. *Jurnal JIBEKA*, 8 (1), 54-59.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung : CV. Alfabeta.
- Xiao, J.J. Shim, S, Barber, B., Lyons, A. (2007). Financial Behavior and Quality of Life of College Students: Implication For College Financial Education. *Proceedings of Association for Financial Counseling and Planning Education*, 33-43.
- Yap, Richard JAC, Farida K, Ihsan H. (2016). The Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Management Behavior and Satisfaction.

International Journal of Administrative Science and Organization 23  
(3),141-146.

Zahroh, Fatimatus. (2014). *Menguji Tingkat Ppengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Pribadi dan Perilaku Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Semester 3 dan Semester 7 Universitas dipenogoro.*

## **LAMPIRAN 1**

## **KUISONER PENELITIAN**

### **“ Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge* dan *Locus of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* pada Mahasiswa dan Mahasiswi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia”.**

**Assalamualaikum Wr. Wb.**

Perkenalkan saya Almaidah Ana Oktavia Besri, mahasiswa Universitas Islam Indonesia jurusan manajemen konsentrasi keuangan, pada saat ini saya sedang melakukan penelitian tentang “Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge*, dan *Locus of Control* terhadap *Financial management behavior* pada Mahasiswa dan Mahasiswi S1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia”. Saya memohon kesediaan saudara/I untuk dapat membantu saya mengisi kuisoner penelitian ini.

Atas kerjasama dan bantuannya peneliti mengucapkan terima kasih.

**Wassalamualaikum, Wr. Wb.**

#### **A. IDENTITAS RESPONDEN**

1. Jenis Kelamin
  - a. Pria
  - b. Wanita
2. Angkatan
  - a. 2014
  - b. 2015
  - c. 2016

#### **B. PERSEPSI RESPONDEN TERHADAP VARIABEL PENELITIAN**

### 1. *Financial Attitude*

Beri tanda (√) pada tempat yang sudah disediakan sesuai dengan penilaian dari karakteristik anda. Berikut adalah kriteria penilaian

- 1=Sangat tidak penting      4= Penting  
2= Tidak penting              5= Sangat Penting  
3= Netral

Statement	1	2	3	4	5
1. Menjaga catatan keuangan merupakan hal yang penting bagi saya					
2. Saya yakin dapat mengelola pendapatan saya sesuai dengan anggaran pribadi saya					
3. Saya tidak merasa khawatir dan takut saat memutuskan untuk menggunakan kartu kredit					
4. Saya merasa bahwa kartu kredit aman dan memiliki resiko yang rendah					
5. Saya mampu untuk mengelola keuangan pribadi saya dimasa yang akan datang					
6. Mengelola keuangan pribadi tidak menjadi ketakutan dan kekawatiran saya					
7. Saya merasa perlu menyisihkan uang setiap bulannya untuk ditabung atau berinvestasi					
8. Mengelola rekapan keuangan pribadi anda sendiri sangatlah penting.					
9. Saya suka membaca dan memiliki ketertarikan untuk membaca buku yang terkait dengan pengelolaan keuangan					

### 2. *Financial Knowledge*

Beri tanda  $\surd$  pada tempat yang sudah disediakan sesuai dengan penilaian dari karakteristik anda. Kriteria penilaian (1=Sangat tidak penting, 2= Tidak penting, 3= Netral, 4 = Penting,5 = Tidak Penting).

<b>Keterangan</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1. Saya mengetahui cara mengelola keuangan pribadi saya					
2. Saya mengetahui dasar pengetahuan manajemen keuangan					
3. Saya mengetahui cara mengelola kredit					
4. Saya mengetahui cara mengelola utang					
5. Saya mengetahui bagaimnana investasi itu					
6. Saya paham cara menabung dengan tepat					
7. Saya mengetahui dasar pengetahuan manajemen resiko					

### 3. *Locus of Control*

Beri tanda ( $\surd$ ) pada tempat yang sudah disediakan sesuai dengan penilaian dari karakteristik anda. Kriteria penilaian (1=Sangat tidak Setuju, 2= Tidak Setuju, 3= Netral, 4= Setuju, 5= Sangat Setuju).

<b>Keterangan</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1. Saya percaya apa yang yang terjadi dimasa depan tergantung saya					
2. Saya percaya apa yang terjadi di kehidupan saya tidak					

lepas dari pengaruh luar					
3. Saya biasa melakukan apa yang ada dipikiran saya untuk meningkatkan keuangan saya					
4. Saya percaya saya bisa menyelesaikan berbagai masalah keuangan saya					
5. Banyak yang bisa saya lakukan untuk mengubah hal-hal penting dalam hidup saya					
6. Saya percaya saya mampu menghadapi masalah kehidupan saya					
7. Saya memiliki control atas hal-hal yang terjadi pada saya					

#### 4. *Financial Management Behavior*

Beri tanda  $\surd$  pada tempat yang sudah disediakan sesuai dengan penilaian dari karakteristik anda. Berikut adalah kriteria penilaian

1=Sangat tidak penting      4= Penting

2= Tidak penting              5= Sangat Penting

3= Netral

Statement	1	2	3	4	5
1. Memperbaiki kesehatan finansial sangatlah penting					
2. Membuat catatan keuangan sangat penting					
3. Membatasi pengeluaran bulanan adalah hal yang penting dilakukan					
4. Jumlah pendapatan dan pengeluaran bulanan selalu tercatat dengan rapi					

5. Memilah-milah ketika hendak membeli barang					
6. Membuat catatan ketika hendak membeli barang					
7. Membuat catatan tentang barang-barang yang harus dibeli					
8. Menyisihkan penghasilan untuk masa depan					
9. Asuransi sangat membantu dalam menangani resiko kerugian.					
10. Dengan berinvestasi, masa depan terasa indah.					
11. Berinvestasi untuk masa depan tidak akan merugikan kita.					
12. Selalu menyisihkan penghasilan tiap bulannya untuk berinvestasi.					



## LAMPIRAN 2

### DATA UJI COBA INSTRUMENTAL PENELITIAN

#### 1. Tabulasi Soal *Financial Attitude*

No	Item 1	Item 2	Item 3	Item 4	Item 5	Item 6	Item 7	Item 8	Item 9	Skor
1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
2	5	5	5	5	3	5	2	5	5	40
3	3	4	4	4	3	3	3	5	2	31
4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	34
5	5	5	5	5	3	5	3	5	4	40
6	5	4	3	4	2	3	2	4	4	31
7	4	3	3	3	3	4	3	3	3	29
8	5	4	4	4	1	4	2	5	3	32
9	5	3	5	4	3	4	4	3	3	34
10	5	5	5	5	3	5	2	5	3	38
11	3	3	2	3	2	4	2	3	3	25
12	5	5	5	5	3	5	3	5	5	41
13	3	3	2	3	2	4	2	3	3	25
14	5	4	3	3	2	4	2	4	3	30
15	5	4	4	3	2	5	3	5	3	34
16	5	4	4	3	3	4	4	5	3	35
17	5	4	4	4	3	3	3	4	4	34
18	5	3	3	3	3	3	3	4	3	30
19	4	5	5	3	2	5	2	5	3	34
20	5	5	5	4	4	4	3	5	3	38
21	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
22	5	3	4	2	2	4	2	5	5	32
23	5	3	3	4	3	4	3	2	4	31
24	4	2	3	2	3	3	4	5	2	28
25	4	4	4	5	3	4	3	3	4	34
26	5	5	5	5	1	5	5	5	3	39
27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
28	4	5	4	5	3	4	3	5	3	36
29	5	5	5	5	4	4	4	5	5	42
30	5	4	4	3	3	4	3	4	3	33

## 2. Tabulasi Soal *Financial Knowledge*

No	Item 1	Item 2	Item 3	Item 4	Item 5	Item 6	Item 7	Skor
1	4	4	2	4	3	3	4	24
2	5	5	2	3	5	5	5	30
3	4	4	3	3	5	5	3	27
4	3	4	3	3	4	4	3	24
5	4	5	3	4	5	5	3	29
6	4	3	3	4	3	4	4	25
7	4	4	4	4	4	3	4	27
8	4	4	3	3	4	4	4	26
9	4	3	3	4	4	5	3	26
10	5	3	3	3	5	5	3	27
11	3	3	3	3	4	4	4	24
12	5	5	5	5	5	5	5	35
13	3	3	3	3	4	4	4	24
14	5	5	3	3	4	5	3	28
15	4	4	3	4	4	4	4	27
16	4	4	4	4	4	4	4	28
17	3	3	3	3	3	3	3	21
18	3	3	3	3	3	3	4	22
19	5	4	3	3	4	5	3	27
20	4	4	3	4	3	4	4	26
21	5	5	5	5	5	5	5	35
22	4	4	2	2	3	4	4	23
23	5	4	4	4	5	4	3	29
24	3	3	5	3	3	3	3	23
25	5	4	3	3	4	3	4	26
26	5	5	5	5	5	5	5	35
27	5	5	5	5	5	5	5	35
28	4	4	4	4	4	5	3	28
29	3	5	4	4	5	5	4	30
30	4	4	3	3	4	4	3	25

### 3. Tabulasi Soal *Locus of Control*

No	Item 1	Item 2	Item 3	Item 4	Item 5	Item 6	Item 7	Skor
1	3	4	4	3	4	3	4	25
2	4	4	5	3	5	4	5	30
3	4	3	4	5	4	4	5	29
4	4	3	4	3	4	4	4	26
5	4	5	4	4	4	4	4	29
6	4	4	4	4	3	4	4	27
7	5	4	4	3	4	5	4	29
8	4	3	3	3	4	4	4	25
9	4	4	4	4	4	3	4	27
10	5	4	5	5	4	5	4	32
11	3	3	3	4	5	3	4	25
12	5	5	5	5	5	5	5	35
13	3	4	3	4	4	4	3	25
14	5	3	4	5	4	4	4	29
15	4	4	4	4	4	4	4	28
16	3	4	4	4	4	4	4	27
17	4	4	4	4	4	4	4	28
18	4	5	4	4	5	5	5	32
19	4	3	4	4	5	4	4	28
20	4	5	5	4	4	4	4	30
21	5	5	5	5	5	5	5	35
22	4	3	4	4	5	4	4	28
23	4	5	3	4	5	5	5	31
24	4	5	5	4	5	4	5	32
25	4	5	4	5	5	3	5	31
26	5	4	4	4	4	4	5	30
27	5	4	4	3	5	4	4	29
28	5	5	4	4	4	5	5	32
29	5	4	3	4	4	4	4	28
30	4	5	4	5	5	3	4	30

#### 4. Tabulasi Soal *Financial Management Behavior*

No	Item1	Item2	Item3	Item4	Item5	Item6	Item7	Item8	Item9	Item10	Item11	Item12	Skor
1	4	4	5	3	3	4	4	4	3	4	5	4	47
2	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	57
3	4	4	4	1	4	3	5	3	3	4	4	4	43
4	4	4	3	4	4	3	4	3	3	4	4	4	44
5	5	5	5	3	3	3	5	4	4	5	5	5	52
6	5	5	5	3	4	4	4	5	5	5	5	4	54
7	4	4	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	43
8	3	5	5	5	5	5	5	3	3	5	5	5	54
9	5	3	5	2	4	3	4	3	3	3	4	3	42
10	5	4	5	3	5	3	5	3	3	5	5	5	51
11	4	4	3	2	5	4	3	5	5	4	4	3	46
12	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
13	4	4	3	2	5	4	3	5	5	4	4	3	46
14	5	5	5	5	4	3	3	3	5	5	5	5	53
15	4	4	4	4	5	3	5	4	4	5	4	5	51
16	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4	52
17	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	50
18	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	44
19	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	58
20	4	5	4	3	5	5	4	3	5	4	3	4	49
21	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
22	5	5	5	3	4	4	5	5	4	5	5	5	55

23	5	4	4	4	3	4	3	5	3	4	4	4	47
24	4	5	4	2	4	4	5	5	5	4	4	3	49
25	5	4	3	3	4	4	3	4	4	4	4	2	44
26	5	5	5	5	5	5	5	4	4	3	3	5	54
27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
28	5	4	4	3	4	3	4	3	3	4	4	4	45
29	4	4	4	5	4	5	3	4	5	5	4	5	52
30	5	5	5	3	3	3	3	4	5	4	4	3	47

### LAMPIRAN 3

#### HASIL UJI COBA INSTRUMENTAL PENELITIAN

#### A. Uji Validitas

##### 1. *Financial Attitude*

#### Correlations

	Item 1	Item 2	Item 3	Item 4	Item 5	Item 6	Item 7	Item 8	Item 9	Skor
Item 1 Pearson Correlation	1	.343	.516**	.249	.123	.278	.208	.306	.417*	.549**
Item 1 Sig. (2-tailed)		.063	.003	.185	.518	.137	.270	.100	.022	.002
Item 1 N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 2 Pearson Correlation	.343	1	.768**	.753**	.266	.625**	.163	.599**	.392*	.821**
Item 2 Sig. (2-tailed)	.063		.000	.000	.156	.000	.391	.000	.032	.000
Item 2 N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 3 Pearson Correlation	.516**	.768**	1	.624**	.362*	.593**	.391*	.617**	.391*	.880**
Item 3 Sig. (2-tailed)	.003	.000		.000	.049	.001	.033	.000	.033	.000
Item 3 N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 4 Pearson Correlation	.249	.753**	.624**	1	.368*	.443*	.312	.203	.468**	.755**
Item 4 Sig. (2-tailed)	.185	.000	.000		.045	.014	.093	.281	.009	.000
Item 4 N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 5 Pearson Correlation	.123	.266	.362*	.368*	1	.083	.556**	.097	.421*	.577**
Item 5 Sig. (2-tailed)	.518	.156	.049	.045		.664	.001	.610	.021	.001
Item 5 N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 6 Pearson Correlation	.278	.625**	.593**	.443*	.083	1	.146	.324	.380*	.625**
Item 6 Sig. (2-tailed)	.137	.000	.001	.014	.664		.440	.080	.039	.000
Item 6 N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30

Item 7	Pearson Correlation	.208	.163	.391*	.312	.556**	.146	1	.179	.157	.543**
	Sig. (2-tailed)	.270	.391	.033	.093	.001	.440		.344	.407	.002
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 8	Pearson Correlation	.306	.599**	.617**	.203	.097	.324	.179	1	.101	.571**
	Sig. (2-tailed)	.100	.000	.000	.281	.610	.080	.344		.594	.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 9	Pearson Correlation	.417*	.392*	.391*	.468**	.421*	.380*	.157	.101	1	.624**
	Sig. (2-tailed)	.022	.032	.033	.009	.021	.039	.407	.594		.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Skor	Pearson Correlation	.549**	.821**	.880**	.755**	.577**	.625**	.543**	.571**	.624**	1
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.000	.000	.001	.000	.002	.001	.000	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30

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

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

## 2. Financial Knowledge

### Correlations

	Item1	Item2	Item3	Item4	Item5	Item6	Item7	Skor	
Item1	Pearson Correlation	1	.551**	.193	.366*	.521**	.487**	.293	.681**
	Sig. (2-tailed)		.002	.307	.047	.003	.006	.116	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
Item2	Pearson Correlation	.551**	1	.311	.482**	.612**	.540**	.446*	.788**
	Sig. (2-tailed)	.002		.094	.007	.000	.002	.013	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 3	Pearson Correlation	.193	.311	1	.691**	.396*	.209	.307	.651**
	Sig. (2-tailed)	.307	.094		.000	.030	.267	.099	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30

	N	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 4	Pearson Correlation	.366*	.482**	.691**	1	.425*	.336	.504**	.777**
	Sig. (2-tailed)	.047	.007	.000		.019	.070	.004	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 5	Pearson Correlation	.521**	.612**	.396*	.425*	1	.722**	.231	.788**
	Sig. (2-tailed)	.003	.000	.030	.019		.000	.219	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 6	Pearson Correlation	.487**	.540**	.209	.336	.722**	1	.100	.682**
	Sig. (2-tailed)	.006	.002	.267	.070	.000		.599	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 7	Pearson Correlation	.293	.446*	.307	.504**	.231	.100	1	.574**
	Sig. (2-tailed)	.116	.013	.099	.004	.219	.599		.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
Skor	Pearson Correlation	.681**	.788**	.651**	.777**	.788**	.682**	.574**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.001	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30

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

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

### 3. Locus of Control

#### Correlations

	Item1	Item2	Item3	Item4	item5	Item6	Item7	Skor	
Item 1	Pearson Correlation	1	.175	.332	.226	.016	.555**	.348	.627**
	Significance(2-tailed)		.354	.073	.231	.933	.001	.059	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30

	Pearson Correlation	.175	1	.362*	.265	.237	.270	.433*	.672**
Item 2	Significance(2-tailed)	.354		.049	.157	.207	.149	.017	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
	Pearson Correlation	.332	.362*	1	.249	.165	.257	.388*	.645**
Item 3	Significance(2-tailed)	.073	.049		.185	.384	.170	.034	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
	Pearson Correlation	.226	.265	.249	1	.151	.075	.260	.535**
Item 4	Significance(2-tailed)	.231	.157	.185		.424	.693	.165	.002
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
	Pearson Correlation	.016	.237	.165	.151	1	.026	.429*	.444*
Item 5	Significance(2-tailed)	.933	.207	.384	.424		.892	.018	.014
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
	Pearson Correlation	.555**	.270	.257	.075	.026	1	.343	.598**
Item 6	Significance(2-tailed)	.001	.149	.170	.693	.892		.064	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
	Pearson Correlation	.348	.433*	.388*	.260	.429*	.343	1	.728**
Item 7	Significance(2-tailed)	.059	.017	.034	.165	.018	.064		.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
	Pearson Correlation	.627**	.672**	.645**	.535**	.444*	.598**	.728**	1
Skor	Significance(2-tailed)	.000	.000	.000	.002	.014	.000	.000	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30

\*\* . Correlation at 0.01(2-tailed):...

\* . Correlation at 0.05(2-tailed):...

#### 4. Financial Management Behavior

##### Correlations

		Item1	Item2	Item3	Item4	Item5	Item6	Item7	Item8	Item9	Item10	Item11	Item12	Skor
Item 1	Pearson Correlation	1	.214	.416*	.181	-.041	-.037	.034	.250	.097	.097	.245	.172	.337
	Sig. (2-tailed)		.256	.022	.339	.828	.845	.857	.183	.609	.610	.192	.363	.069
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 2	Pearson Correlation	.214	1	.440*	.378*	.185	.409*	.350	.275	.369*	.414*	.259	.420*	.656**
	Sig. (2-tailed)	.256		.015	.039	.328	.025	.058	.141	.044	.023	.167	.021	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 3	Pearson Correlation	.416*	.440*	1	.417*	.013	.200	.490**	.045	-.021	.399*	.589**	.599**	.632**
	Sig. (2-tailed)	.022	.015		.022	.945	.289	.006	.813	.914	.029	.001	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 4	Pearson Correlation	.181	.378*	.417*	1	.327	.570**	.209	.186	.110	.486**	.326	.683**	.738**
	Sig. (2-tailed)	.339	.039	.022		.078	.001	.268	.326	.565	.007	.079	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 5	Pearson Correlation	-.041	.185	.013	.327	1	.541**	.370*	.129	.192	.244	.033	.316	.494**

Item 6	Sig. (2-tailed)	.828	.328	.945	.078		.002	.044	.497	.309	.194	.861	.089	.005
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	Pearson Correlation	-.037	.409*	.200	.570**	.541**	1	.203	.459*	.277	.233	.095	.301	.644**
Item 7	Sig. (2-tailed)	.845	.025	.289	.001	.002		.281	.011	.138	.215	.618	.106	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	Pearson Correlation	.034	.350	.490**	.209	.370*	.203	1	.117	-.177	.317	.331	.549**	.539**
Item 8	Sig. (2-tailed)	.857	.058	.006	.268	.044	.281		.539	.349	.088	.074	.002	.002
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	Pearson Correlation	.250	.275	.045	.186	.129	.459*	.117	1	.435*	.250	.259	.070	.502**
Item 9	Sig. (2-tailed)	.183	.141	.813	.326	.497	.011	.539		.016	.184	.167	.713	.005
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	Pearson Correlation	.097	.369*	-.021	.110	.192	.277	-.177	.435*	1	.215	-.022	-.007	.366*
Item 10	Sig. (2-tailed)	.609	.044	.914	.565	.309	.138	.349	.016		.253	.907	.970	.047
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
	Pearson Correlation	.097	.414*	.399*	.486**	.244	.233	.317	.250	.215	1	.776**	.635**	.706**
	Sig. (2-tailed)	.610	.023	.029	.007	.194	.215	.088	.184	.253		.000	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30

Item 11	Pearson Correlation	.245	.259	.589**	.326	.033	.095	.331	.259	-.022	.776**	1	.460*	.583**
	Sig. (2-tailed)	.192	.167	.001	.079	.861	.618	.074	.167	.907	.000		.011	.001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Item 12	Pearson Correlation	.172	.420*	.599**	.683**	.316	.301	.549**	.070	-.007	.635**	.460*	1	.756**
	Sig. (2-tailed)	.363	.021	.000	.000	.089	.106	.002	.713	.970	.000	.011		.000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Skor	Pearson Correlation	.337	.656**	.632**	.738**	.494**	.644**	.539**	.502*	.366*	.706**	.583**	.756**	1
	Sig. (2-tailed)	.069	.000	.000	.000	.005	.000	.002	.005	.047	.000	.001	.000	
	N	30	30	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).

**B. Uji Reliabel**

**1. Financial Attitude**

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.838	9

**2. Financial Knowledge**

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.830	7

**3. Locus of Control**

**Reliability Statistics**

Cronbachs Alpha	N of Items
.711	7

**4. Financial Management Behavior**

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.813	12

## LAMPIRAN 4

### DATA RESPONDEN

No	Jenis Kelamin	Angkatan
1	Perempuan	2015
2	laki-laki	2016
3	Perempuan	2016
4	Perempuan	2016
5	laki-laki	2016
6	Perempuan	2016
7	Perempuan	2016
8	Perempuan	2016
9	Perempuan	2016
10	laki-laki	2016
11	Perempuan	2015
12	laki-laki	2015
13	Perempuan	2015
14	laki-laki	2016
15	Perempuan	2016
16	Perempuan	2016
17	Perempuan	2016
18	laki-laki	2016
19	perempuan	2014

20	laki-laki	2015
21	perempuan	2014
22	perempuan	2015
23	perempuan	2016
24	perempuan	2016
25	perempuan	2014
26	perempuan	2014
27	perempuan	2015
28	perempuan	2014
29	perempuan	2014
30	perempuan	2016
31	perempuan	2014
32	laki-laki	2015
33	perempuan	2014
34	perempuan	2014
35	perempuan	2014
36	perempuan	2015
37	laki-laki	2015
38	laki-laki	2016
39	Perempuan	2016
40	laki-laki	2015

41	Perempuan	2014
42	Perempuan	2014
43	Perempuan	2015
44	Perempuan	2015
45	Perempuan	2016
46	laki-laki	2016
47	Perempuan	2015
48	Perempuan	2015
49	Perempuan	2015
50	laki-laki	2015
51	Perempuan	2016
52	Perempuan	2016
53	Perempuan	2014
54	laki-laki	2016
55	laki-laki	2014
56	Perempuan	2015
57	laki-laki	2014
58	Perempuan	2014
59	Perempuan	2016
60	Perempuan	2016
61	Perempuan	2016
62	Perempuan	2016
63	Perempuan	2014
64	perempuan	2014
65	perempuan	2014
66	perempuan	2014

67	laki-laki	2015
68	perempuan	2015
69	perempuan	2016
70	perempuan	2015
71	perempuan	2016
72	laki-laki	2016
73	perempuan	2016
74	laki-laki	2015
75	perempuan	2015
76	perempuan	2014
77	perempuan	2015
78	perempuan	2014
79	perempuan	2015
80	perempuan	2014
81	perempuan	2016
82	perempuan	2014
83	laki-laki	2016
84	perempuan	2016
85	laki-laki	2014
86	laki-laki	2015
87	perempuan	2016
88	laki-laki	2015
89	perempuan	2015
90	Perempuan	2016
91	Perempuan	2015
92	Perempuan	2016

93	laki-laki	2015
94	Perempuan	2015
95	laki-laki	2015
96	Perempuan	2015
97	laki-laki	2015
98	Perempuan	2016
99	Perempuan	2015
100	Perempuan	2014
101	laki-laki	2014
102	laki-laki	2015
103	Perempuan	2015
104	Perempuan	2016
105	laki-laki	2015
106	Perempuan	2015
107	Perempuan	2016
108	laki-laki	2015
109	Perempuan	2016
110	Perempuan	2016
111	laki-laki	2015
112	laki-laki	2014
113	Perempuan	2014
114	Perempuan	2014
115	Perempuan	2016
116	laki-laki	2015
117	laki-laki	2015
118	perempuan	2016

119	laki-laki	2016
120	laki-laki	2015
121	perempuan	2016
122	laki-laki	2015
123	perempuan	2016
124	laki-laki	2014
125	laki-laki	2016
126	laki-laki	2016
127	laki-laki	2016
128	laki-laki	2016
129	laki-laki	2014
130	laki-laki	2014
131	laki-laki	2014
132	laki-laki	2015
133	laki-laki	2014
134	perempuan	2014
135	perempuan	2016
136	perempuan	2014
137	perempuan	2014
138	perempuan	2016
139	perempuan	2016
140	perempuan	2016
141	perempuan	2016
142	laki-laki	2016
143	Perempuan	2015
144	laki-laki	2016

145	laki-laki	2016
146	Perempuan	2016
147	laki-laki	2016
148	Perempuan	2014
149	Perempuan	2016
150	Perempuan	2016
151	Perempuan	2016
152	laki-laki	2016
153	Perempuan	2016
154	laki-laki	2015
155	Perempuan	2015
156	Perempuan	2015
157	Perempuan	2015
158	Perempuan	2015
159	Perempuan	2015
160	Perempuan	2015
161	Perempuan	2015
162	Perempuan	2015
163	laki-laki	2016
164	Perempuan	2015
165	laki-laki	2015
166	laki-laki	2015
167	Perempuan	2015
168	laki-laki	2015
169	perempuan	2015
170	perempuan	2015

171	perempuan	2015
172	laki-laki	2015
173	laki-laki	2015
174	laki-laki	2015
175	perempuan	2016
176	perempuan	2016
177	perempuan	2016
178	laki-laki	2015
179	laki-laki	2016
180	laki-laki	2016
181	perempuan	2015
182	perempuan	2016
183	perempuan	2016
184	laki-laki	2016
185	laki-laki	2015
186	perempuan	2015
187	laki-laki	2016
188	laki-laki	2015
189	perempuan	2016
190	laki-laki	2015
191	perempuan	2016
192	perempuan	2016
193	perempuan	2015
194	Perempuan	2014
195	laki-laki	2016
196	Perempuan	2016

197	Perempuan	2015
198	laki-laki	2015
199	laki-laki	2016
200	Perempuan	2016
201	laki-laki	2016
202	Perempuan	2015
203	Perempuan	2016
204	laki-laki	2016
205	laki-laki	2015
206	laki-laki	2015
207	Perempuan	2016
208	laki-laki	2015
209	laki-laki	2015
210	Perempuan	2015
211	Perempuan	2015
212	Perempuan	2015
213	laki-laki	2015
214	laki-laki	2016
215	Perempuan	2016
216	Perempuan	2015
217	Perempuan	2016
218	Perempuan	2014
219	laki-laki	2015
220	perempuan	2015
221	laki-laki	2016
222	laki-laki	2015

223	perempuan	2015
224	laki-laki	2016
225	perempuan	2016
226	laki-laki	2016
227	perempuan	2015
228	perempuan	2015
229	perempuan	2016
230	laki-laki	2016
231	perempuan	2015
232	perempuan	2016
233	perempuan	2016
234	laki-laki	2015
235	perempuan	2016
236	laki-laki	2015
237	laki-laki	2015
238	laki-laki	2015
239	laki-laki	2016
240	perempuan	2016
241	laki-laki	2015
242	laki-laki	2016
243	perempuan	2015
244	perempuan	2016
245	laki-laki	2014
246	Perempuan	2015
247	laki-laki	2015
248	Perempuan	2015

249	laki-laki	2016
250	Perempuan	2014
251	laki-laki	2015
252	Perempuan	2016
253	Perempuan	2015
254	laki-laki	2016
255	Perempuan	2016
256	Perempuan	2015
257	Perempuan	2016
258	laki-laki	2015
259	laki-laki	2016
260	Perempuan	2014
261	laki-laki	2015
262	Perempuan	2014
263	Perempuan	2014
264	Perempuan	2016
265	laki-laki	2016
266	Perempuan	2016
267	laki-laki	2015
268	Perempuan	2016
269	Perempuan	2015
270	laki-laki	2015
271	laki-laki	2015
272	laki-laki	2015
273	laki-laki	2016
274	perempuan	2016

275	Perempuan	2016
276	perempuan	2015
277	perempuan	2016
278	perempuan	2015
279	perempuan	2015
280	laki-laki	2016
281	perempuan	2014
282	laki-laki	2016
283	laki-laki	2015
284	perempuan	2015
285	laki-laki	2015
286	perempuan	2015
287	perempuan	2015
288	laki-laki	2016
289	laki-laki	2016
290	laki-laki	2016
291	laki-laki	2016
292	laki-laki	2015
293	perempuan	2016
294	laki-laki	2015
295	laki-laki	2015
296	perempuan	2014
297	laki-laki	2015
298	Perempuan	2016
299	laki-laki	2015
300	laki-laki	2015

## LAMPIRAN 5

### DATA RESPONDEN TERHADAP VARIABEL PENELITIAN

#### 1. *Financial Attitude*

No	Item 1	Item 2	Item 3	Item 4	Item 5	Item 6	Item 7	Item 8	Item 9	Skor
1	5	5	4	4	5	4	5	5	4	41
2	4	3	2	3	4	3	4	3	3	29
3	3	4	2	2	3	4	4	4	2	28
4	5	4	4	4	4	4	4	5	2	36
5	2	2	3	2	3	2	2	2	3	21
6	5	5	2	2	3	3	5	3	4	32
7	5	4	3	3	4	4	5	5	3	36
8	3	5	1	4	3	2	5	2	5	30
9	4	5	3	2	5	4	5	4	4	36
10	5	4	2	2	5	4	5	5	4	36
11	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
12	5	4	4	4	5	4	3	4	4	37
13	4	5	2	1	4	5	4	5	5	35
14	5	5	1	2	5	5	5	5	3	36
15	2	4	4	3	4	4	5	2	2	30
16	5	4	3	2	3	4	5	4	3	33
17	5	5	3	4	5	5	5	5	5	42
18	4	3	4	3	3	4	5	4	4	34
19	5	4	4	4	4	5	5	5	2	38
20	4	3	4	4	3	3	4	4	3	32
21	4	4	3	3	5	4	5	5	4	37
22	5	5	1	2	5	5	5	5	3	36
23	5	4	2	4	4	4	5	5	4	37
24	4	3	3	3	4	4	4	4	2	31
25	4	4	4	2	4	3	4	3	2	30
26	5	5	4	4	4	4	5	5	5	41
27	4	4	3	3	4	4	5	5	4	36
28	4	4	2	4	4	4	4	4	4	34
29	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
30	5	3	2	4	5	5	5	4	2	35
31	5	5	5	3	4	4	5	5	3	39

32	4	5	2	2	4	4	4	4	4	33
33	5	4	3	2	5	3	5	5	4	36
34	4	4	2	3	4	4	5	5	3	34
35	5	5	4	5	4	4	5	5	5	42
36	4	4	2	4	4	4	4	4	2	32
37	5	5	4	4	5	5	5	5	3	41
38	4	5	3	3	5	5	4	5	5	39
39	4	4	1	2	3	3	4	4	4	29
40	5	4	3	3	5	5	5	5	4	39
41	4	4	2	2	4	3	4	4	3	30
42	4	4	2	2	4	3	4	4	3	30
43	4	5	1	2	4	4	5	5	4	34
44	5	4	4	5	5	5	4	5	5	42
45	5	4	3	3	5	4	4	4	3	35
46	4	3	2	2	3	3	5	4	3	29
47	5	4	2	3	4	3	5	5	3	34
48	5	4	2	3	4	4	4	4	3	33
49	3	3	2	1	4	4	5	4	3	29
50	2	5	4	4	5	5	5	3	4	37
51	2	3	2	3	3	3	4	4	2	26
52	5	3	1	2	3	2	5	5	2	28
53	5	4	4	2	4	4	5	4	4	36
54	3	3	2	2	3	2	3	3	3	24
55	4	4	4	4	4	4	5	5	4	38
56	4	4	3	3	4	4	4	4	4	34
57	4	4	4	3	4	4	5	3	3	34
58	5	5	4	3	4	4	5	5	5	40
59	4	5	2	2	5	4	5	5	3	35
60	4	3	2	2	3	4	5	4	3	30
61	4	3	2	2	3	4	5	4	3	30
62	4	4	3	3	4	4	4	4	4	34
63	5	5	2	2	4	4	5	5	5	37
64	5	4	2	1	4	4	5	5	4	34
65	4	4	3	3	4	4	5	5	4	36
66	5	4	1	4	5	5	5	5	5	39
67	5	4	3	3	5	5	5	5	4	39
68	3	5	4	4	4	5	5	5	5	40
69	4	4	2	2	4	4	4	4	4	32
70	3	5	3	3	4	4	4	3	2	31

71	5	5	5	1	5	5	5	5	5	41
72	1	2	3	2	2	3	3	2	2	20
73	5	4	4	3	5	5	4	5	5	40
74	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
75	4	4	3	2	4	4	5	3	3	32
76	4	3	4	5	3	2	5	4	5	35
77	4	4	3	2	3	4	5	4	2	31
78	5	5	4	3	5	4	3	4	4	37
79	5	3	3	4	5	5	5	5	3	38
80	5	5	5	5	5	4	4	4	3	40
81	3	4	2	2	4	3	4	4	3	29
82	5	4	3	3	4	4	5	5	3	36
83	4	4	1	1	4	3	5	5	3	30
84	4	3	2	2	3	3	4	4	2	27
85	4	5	5	2	5	3	4	4	4	36
86	5	3	4	3	5	5	5	4	2	36
87	4	3	3	3	3	3	4	5	4	32
88	3	3	4	4	3	3	4	3	3	30
89	4	4	1	1	4	4	4	4	4	30
90	3	2	2	3	3	2	4	3	2	24
91	4	3	3	3	3	3	3	4	3	29
92	3	2	2	3	3	3	4	3	4	27
93	5	4	3	3	4	4	5	3	3	34
94	5	3	2	3	4	5	5	3	2	32
95	4	5	3	3	4	4	5	3	3	34
96	5	4	3	3	5	4	5	5	4	38
97	4	4	4	4	3	4	3	4	2	32
98	4	2	3	4	4	2	4	4	1	28
99	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
100	4	2	4	3	4	4	5	3	1	30
101	5	5	1	1	5	5	5	5	1	33
102	5	5	1	1	5	5	5	5	3	35
103	4	4	3	3	4	3	4	4	3	32
104	4	4	2	2	5	5	3	4	3	32
105	4	3	4	3	3	4	2	3	3	29
106	4	4	3	2	3	3	4	4	4	31
107	5	4	3	3	4	4	5	4	3	35
108	5	4	4	4	4	4	5	4	3	37
109	2	2	1	1	4	4	4	3	3	24

110	5	3	1	1	4	4	5	5	5	33
111	4	4	2	1	4	4	4	3	3	29
112	4	4	2	3	4	4	5	4	3	33
113	4	4	4	4	4	4	4	4	3	35
114	5	4	2	2	4	4	4	4	4	33
115	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
116	4	4	3	5	4	3	4	3	4	34
117	5	4	5	4	5	4	5	4	5	41
118	4	4	3	4	5	4	4	4	5	37
119	5	4	2	2	4	4	4	4	4	33
120	4	4	3	5	4	5	4	4	5	38
121	4	4	3	2	4	4	4	4	4	33
122	4	4	5	4	5	4	3	4	3	36
123	5	3	1	1	2	1	5	3	2	23
124	5	5	3	2	5	5	5	4	3	37
125	5	3	4	3	4	4	4	5	4	36
126	5	4	2	2	4	4	4	5	5	35
127	3	3	2	1	4	4	5	5	4	31
128	3	4	3	4	4	4	5	4	2	33
129	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
130	5	5	5	5	3	5	2	5	5	40
131	3	4	4	4	3	3	3	5	2	31
132	4	4	4	4	3	4	3	4	4	34
133	5	5	5	5	3	5	4	5	4	41
134	5	4	3	4	2	3	2	4	4	31
135	4	3	3	3	3	4	3	3	3	29
136	5	4	4	4	1	4	2	5	3	32
137	5	3	5	4	3	4	4	3	3	34
138	5	5	5	5	3	5	2	5	3	38
139	3	3	2	3	2	4	2	3	3	25
140	5	5	5	5	3	5	3	5	5	41
141	3	3	2	3	2	4	2	3	3	25
142	5	4	3	3	2	4	2	4	3	30
143	5	4	4	3	2	5	3	5	3	34
144	5	4	4	3	3	4	4	5	3	35
145	5	4	4	4	3	3	3	4	4	34
146	5	2	3	3	4	3	4	4	3	31
147	4	5	5	3	2	5	2	5	3	34
148	5	5	5	4	4	4	3	5	3	38

149	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
150	5	3	4	2	2	4	2	5	5	32
151	5	3	3	4	4	4	3	3	4	33
152	4	2	3	2	3	3	4	5	2	28
153	4	4	4	5	3	4	3	3	4	34
154	5	5	5	5	2	5	5	5	3	40
155	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
156	4	5	4	5	3	4	3	5	3	36
157	5	5	5	5	4	4	4	5	5	42
158	5	4	4	3	3	4	4	4	3	34
159	5	3	4	3	2	4	2	5	5	33
160	5	4	4	4	2	4	3	5	3	34
161	4	4	5	4	2	4	2	4	4	33
162	3	5	2	4	3	2	5	2	5	31
163	4	5	3	2	5	4	5	4	4	36
164	5	4	1	2	5	4	5	5	4	35
165	4	4	4	4	4	4	4	5	4	37
166	5	4	4	4	5	4	3	4	4	37
167	4	5	1	1	4	5	4	5	5	34
168	5	3	1	1	5	5	5	5	3	33
169	2	4	4	3	4	4	5	3	2	31
170	5	4	3	2	3	4	5	4	3	33
171	5	5	3	3	4	5	5	5	5	40
172	4	3	4	3	3	4	5	4	4	34
173	5	4	4	4	4	5	5	5	2	38
174	4	3	4	4	3	3	4	4	3	32
175	4	4	3	3	5	4	5	5	4	37
176	5	5	1	2	5	4	5	5	3	35
177	5	4	2	2	4	4	5	5	3	34
178	5	4	4	4	5	4	3	4	4	37
179	4	5	2	1	4	5	4	5	5	35
180	5	5	1	2	5	4	5	5	3	35
181	2	4	4	3	4	4	5	2	2	30
182	5	4	3	2	3	5	5	4	3	34
183	5	5	4	3	5	5	5	5	5	42
184	4	3	4	3	3	4	5	4	4	34
185	5	4	4	4	4	5	5	5	2	38
186	4	3	4	4	3	3	4	4	3	32
187	4	4	3	3	5	4	5	5	4	37

188	5	5	1	2	5	5	5	5	3	36
189	5	4	3	3	4	4	5	5	3	36
190	4	3	3	3	4	4	4	4	2	31
191	4	4	4	2	4	4	3	3	2	30
192	5	5	2	2	3	3	5	2	3	30
193	5	4	3	3	4	4	5	5	3	36
194	3	5	1	4	3	2	5	2	5	30
195	4	5	3	2	5	4	5	4	4	36
196	5	4	1	2	5	4	5	5	4	35
197	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
198	5	4	4	4	5	4	3	4	4	37
199	4	4	4	2	4	3	4	3	2	30
200	5	5	2	2	3	3	5	3	3	31
201	5	3	4	3	2	4	1	5	5	32
202	5	4	4	4	2	4	3	5	3	34
203	4	4	5	4	2	4	2	4	4	33
204	3	5	2	4	3	2	5	2	5	31
205	4	5	3	2	5	4	5	4	4	36
206	5	4	1	2	5	4	5	5	4	35
207	4	4	4	4	4	4	4	5	4	37
208	5	4	4	4	5	4	3	4	4	37
209	4	5	1	1	4	5	4	5	5	34
210	5	3	4	1	5	5	5	5	3	36
211	2	4	4	3	4	4	5	3	2	31
212	5	4	3	2	3	4	5	4	3	33
213	5	5	3	3	4	5	5	5	5	40
214	4	3	4	3	3	4	5	4	4	34
215	5	4	4	4	4	5	5	5	2	38
216	5	5	4	3	5	5	5	5	5	42
217	4	3	4	3	3	4	5	4	4	34
218	5	4	4	4	4	5	5	5	2	38
219	4	3	4	4	3	3	4	4	3	32
220	4	4	3	3	5	4	5	5	4	37
221	5	5	1	2	5	5	5	5	3	36
222	5	4	3	3	4	4	5	5	3	36
223	4	3	3	3	4	4	4	4	2	31
224	4	4	4	2	4	3	3	3	2	29
225	5	5	2	2	3	3	5	3	3	31
226	5	4	3	3	4	4	5	5	3	36

227	3	5	1	4	3	2	5	2	5	30
228	3	4	2	2	4	4	4	4	2	29
229	5	4	1	1	4	4	4	5	3	31
230	2	2	3	2	3	2	2	2	3	21
231	5	5	2	2	3	3	5	3	3	31
232	5	4	3	3	4	4	5	5	3	36
233	3	5	1	4	3	2	5	2	5	30
234	4	5	3	2	5	4	5	4	4	36
235	5	4	2	2	5	4	5	5	4	36
236	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
237	5	4	4	4	5	4	3	4	4	37
238	4	5	1	1	4	5	4	5	5	34
239	5	5	1	1	5	5	5	5	3	35
240	2	4	4	3	4	4	5	2	2	30
241	5	4	3	2	3	4	5	4	3	33
242	5	4	2	2	4	4	5	5	3	34
243	4	3	3	3	4	4	4	4	2	31
244	4	4	4	2	4	3	3	3	2	29
245	5	5	4	4	4	4	5	5	5	41
246	4	4	3	3	4	4	5	5	4	36
247	4	4	2	3	4	4	4	4	4	33
248	5	4	4	4	4	4	4	5	3	37
249	2	2	3	2	3	2	2	2	3	21
250	5	5	2	2	3	3	5	3	3	31
251	5	4	3	3	4	4	5	5	3	36
252	3	5	1	4	3	2	5	2	5	30
253	4	5	3	2	5	4	5	4	4	36
254	2	4	4	3	4	4	5	2	2	30
255	5	4	3	2	3	4	5	4	3	33
256	5	4	2	2	4	4	5	5	3	34
257	4	3	3	3	4	4	4	4	2	31
258	4	4	4	2	4	3	3	3	2	29
259	5	4	1	2	5	4	5	5	4	35
260	4	4	4	4	4	4	4	5	4	37
261	5	4	4	4	5	4	4	4	4	38
262	4	5	4	4	4	5	4	5	5	40
263	5	3	2	4	5	5	5	5	3	37
264	5	5	2	2	3	3	5	3	3	31
265	5	4	3	3	4	4	5	5	3	36

266	3	5	1	4	3	2	5	2	5	30
267	4	5	3	2	5	4	5	4	4	36
268	5	4	3	3	2	4	2	4	3	30
269	5	4	4	3	2	5	3	5	3	34
270	5	4	4	3	3	4	4	5	3	35
271	5	4	4	4	3	3	3	4	4	34
272	5	3	3	4	3	4	3	4	3	32
273	4	3	3	4	4	3	4	4	3	32
274	3	5	2	4	3	2	5	2	5	31
275	4	5	3	4	5	4	5	4	4	38
276	2	4	4	3	4	4	5	2	2	30
277	5	4	4	4	3	4	5	4	3	36
278	4	3	3	3	4	4	4	4	2	31
279	5	5	4	4	5	5	5	5	5	43
280	4	3	4	3	3	4	5	4	4	34
281	5	4	4	4	4	5	5	5	2	38
282	4	3	4	4	3	3	4	4	3	32
283	4	4	3	3	5	4	5	5	4	37
284	5	5	4	4	5	5	5	5	3	41
285	5	4	3	3	4	4	5	5	3	36
286	4	3	3	3	4	4	4	4	2	31
287	5	3	4	4	4	4	4	5	5	38
288	5	3	3	4	3	4	3	3	4	32
289	4	2	3	2	4	3	4	5	2	29
290	4	4	4	5	3	4	3	3	4	34
291	4	4	5	4	4	5	4	4	4	38
292	3	5	4	4	3	4	5	2	5	35
293	4	5	3	2	5	4	5	4	4	36
294	5	4	2	2	5	4	5	5	4	36
295	4	4	4	4	4	4	5	5	4	38
296	5	4	4	4	5	4	4	4	4	38
297	3	5	4	4	3	4	5	3	5	36
298	4	5	3	4	5	4	5	4	4	38
299	2	4	4	3	4	4	5	4	4	34
300	5	4	3	4	3	4	5	4	4	36

## 2. *Financial Knowledge*

No	Item 1	Item 2	Item 3	Item 4	Item 5	Item 6	Item 7	Skor
1	4	4	4	4	4	4	4	28
2	3	4	3	3	3	3	3	22
3	4	2	2	3	2	4	3	20
4	4	4	4	4	4	5	4	29
5	2	2	2	3	3	3	3	18
6	3	4	3	3	2	3	3	21
7	3	3	3	3	3	3	2	20
8	5	5	5	5	5	5	5	35
9	4	4	2	3	4	5	4	26
10	5	4	2	5	5	5	5	31
11	4	4	4	4	4	4	4	28
12	4	4	5	5	4	4	4	30
13	4	4	1	4	4	4	4	25
14	3	3	3	3	5	5	3	25
15	3	4	3	3	3	3	3	22
16	2	4	4	3	4	4	3	24
17	5	4	3	4	5	5	4	30
18	3	4	4	4	4	4	4	27
19	5	3	3	4	4	5	3	27
20	3	4	4	4	4	3	4	26
21	4	4	4	4	4	5	3	28
22	4	5	1	4	4	5	4	27
23	4	4	2	2	3	4	3	22
24	3	3	2	2	2	2	2	16
25	4	4	2	4	4	3	3	24
26	4	4	4	4	2	4	4	26
27	5	3	3	3	3	3	3	23
28	4	4	2	2	4	4	4	24
29	4	5	3	3	3	4	3	25
30	5	3	5	5	3	4	2	27
31	4	4	3	3	2	4	3	23
32	4	4	4	4	4	4	4	28
33	4	5	3	4	4	4	4	28
34	4	4	3	3	4	4	4	26
35	5	5	3	4	4	4	4	29
36	4	4	3	4	4	4	4	27

37	5	4	4	5	4	4	3	29
38	5	4	5	4	4	4	4	30
39	3	3	2	2	4	4	2	20
40	5	4	4	4	4	4	3	28
41	3	3	2	3	3	4	3	21
42	4	4	2	3	4	4	3	24
43	5	4	5	4	4	4	4	30
44	5	4	4	5	5	5	4	32
45	4	4	4	4	4	4	4	28
46	4	4	4	3	4	4	3	26
47	4	4	3	4	3	3	3	24
48	4	4	3	3	4	3	3	24
49	4	3	2	2	3	3	2	19
50	5	4	4	5	5	4	4	31
51	4	2	2	2	2	3	2	17
52	4	4	2	3	2	2	1	18
53	4	4	3	4	4	4	4	27
54	4	3	4	3	3	3	3	23
55	4	4	4	4	4	3	3	26
56	4	4	3	3	4	4	4	26
57	3	2	2	3	3	3	2	18
58	4	4	3	3	4	4	4	26
59	5	5	3	3	2	5	5	28
60	5	4	3	3	4	4	3	26
61	5	4	3	3	4	4	3	26
62	4	4	3	3	4	4	4	26
63	5	5	3	3	2	5	4	27
64	3	4	4	5	5	4	4	29
65	4	4	4	4	5	5	4	30
66	5	5	3	5	5	5	5	33
67	5	4	4	4	2	4	4	27
68	4	4	3	2	5	5	4	27
69	4	4	2	4	3	4	3	24
70	4	4	3	4	3	4	3	25
71	5	5	4	4	5	5	5	33
72	2	2	3	2	1	2	1	13
73	4	4	3	4	3	3	3	24
74	4	4	4	4	4	4	4	28
75	4	4	2	2	4	3	4	23

76	5	4	5	3	5	4	3	29
77	3	3	2	4	3	5	3	23
78	5	4	4	4	4	5	3	29
79	5	5	3	3	5	3	5	29
80	5	5	4	4	4	4	4	30
81	4	4	2	4	3	3	3	23
82	5	4	3	5	3	3	2	25
83	4	4	2	3	3	4	3	23
84	2	2	2	3	3	3	2	17
85	4	4	1	2	3	4	3	21
86	5	5	5	5	5	5	5	35
87	3	3	3	3	3	3	3	21
88	3	3	3	3	4	3	3	22
89	4	4	1	3	4	4	4	24
90	3	2	2	2	2	2	2	15
91	3	3	3	3	3	3	3	21
92	3	4	2	2	3	3	3	20
93	4	3	2	2	3	4	3	21
94	4	2	2	3	3	4	2	20
95	4	3	3	4	2	4	3	23
96	4	4	4	4	5	4	4	29
97	4	4	4	3	4	4	4	27
98	3	4	3	2	2	3	3	20
99	4	4	4	4	4	4	4	28
100	4	4	3	4	4	4	2	25
101	5	3	1	1	4	5	3	22
102	5	5	3	4	4	5	3	29
103	4	4	2	3	3	3	3	22
104	4	4	4	4	3	5	3	27
105	3	3	3	3	3	4	4	23
106	5	3	3	3	4	4	3	25
107	4	4	3	4	4	4	3	26
108	5	4	3	4	5	5	4	30
109	3	3	2	1	2	2	2	15
110	4	4	1	3	3	4	4	23
111	4	5	3	4	5	5	5	31
112	4	3	4	4	4	4	3	26
113	4	4	3	4	4	3	3	25
114	5	4	1	3	3	4	4	24

115	5	5	5	5	5	5	5	35
116	3	4	4	4	5	3	4	27
117	4	5	4	5	4	5	4	31
118	5	5	4	4	5	3	4	30
119	4	4	2	2	4	4	4	24
120	5	4	4	5	4	3	4	29
121	4	4	4	4	4	4	4	28
122	4	5	3	3	4	4	5	28
123	3	2	1	3	2	3	4	18
124	5	2	2	3	4	4	2	22
125	4	4	5	4	4	5	4	30
126	4	4	2	2	3	4	3	22
127	4	3	2	2	3	3	3	20
128	4	4	3	2	2	3	3	21
129	4	4	2	4	3	3	4	24
130	5	5	2	3	5	5	5	30
131	4	4	3	3	5	5	3	27
132	3	4	3	3	4	4	3	24
133	4	5	3	4	5	5	3	29
134	4	3	3	4	3	4	4	25
135	4	4	4	4	4	3	4	27
136	4	4	3	3	4	4	4	26
137	4	4	3	4	4	5	3	27
138	5	4	4	4	5	5	3	30
139	4	3	3	3	4	4	4	25
140	5	5	5	5	5	5	5	35
141	3	3	3	3	4	4	4	24
142	5	5	3	3	4	5	3	28
143	4	4	3	4	4	4	4	27
144	4	4	4	4	4	4	4	28
145	3	3	3	3	3	3	3	21
146	3	3	3	3	3	3	4	22
147	5	4	3	3	4	5	3	27
148	4	4	3	4	3	4	4	26
149	5	5	5	5	5	5	5	35
150	4	4	2	2	3	4	4	23
151	5	4	4	4	5	4	3	29
152	4	3	5	3	3	3	3	24
153	5	4	3	4	4	3	4	27

154	5	5	5	5	5	5	5	35
155	5	5	5	5	5	5	5	35
156	4	4	4	4	4	5	3	28
157	3	5	4	4	5	5	4	30
158	4	4	3	3	4	4	3	25
159	5	4	3	3	4	4	3	26
160	5	4	4	3	3	4	4	27
161	4	4	4	4	4	4	4	28
162	5	4	5	5	4	3	4	30
163	4	4	4	5	4	4	4	29
164	4	5	4	3	4	3	5	28
165	3	2	2	4	3	4	4	22
166	5	2	3	3	4	4	2	23
167	4	5	5	4	4	5	4	31
168	4	4	2	2	3	4	3	22
169	4	3	3	4	3	3	4	24
170	4	4	4	2	4	3	3	24
171	4	4	3	4	3	3	4	25
172	5	5	4	3	5	5	5	32
173	4	4	3	4	5	5	4	29
174	3	4	4	3	4	4	3	25
175	4	5	3	4	5	5	4	30
176	4	3	4	3	4	4	4	26
177	4	4	4	4	4	4	4	28
178	5	3	3	3	4	4	3	25
179	4	4	3	4	4	4	3	26
180	5	4	3	4	5	5	4	30
181	3	4	2	2	2	2	2	17
182	4	4	1	3	3	4	4	23
183	4	5	3	4	5	5	3	29
184	4	3	3	4	3	4	4	25
185	4	4	4	4	4	3	4	27
186	3	4	3	3	3	3	3	22
187	4	2	2	3	2	4	3	20
188	4	4	4	4	4	5	4	29
189	2	2	2	3	4	3	4	20
190	3	4	3	3	2	3	3	21
191	3	4	3	4	3	3	2	22
192	5	5	5	5	5	5	5	35

193	3	4	3	4	4	4	3	25
194	5	3	4	5	4	4	4	29
195	4	4	4	4	4	4	4	28
196	3	4	4	4	4	4	4	27
197	4	4	4	4	4	4	4	28
198	4	5	4	4	5	5	5	32
199	4	3	4	4	5	4	4	28
200	4	4	4	4	4	4	3	27
201	5	4	4	3	4	4	3	27
202	5	4	4	3	3	4	4	27
203	4	4	4	4	4	4	4	28
204	5	4	5	5	4	3	4	30
205	4	4	4	5	4	4	4	29
206	5	5	5	4	4	4	5	32
207	5	4	5	5	5	5	5	34
208	5	3	4	4	4	4	4	28
209	4	5	4	4	3	4	3	27
210	4	5	4	4	4	4	4	29
211	5	5	5	5	5	5	5	35
212	4	5	5	5	4	4	4	31
213	5	4	5	4	5	4	5	32
214	5	5	5	5	5	5	5	35
215	4	4	2	3	4	5	4	26
216	5	4	2	5	5	5	5	31
217	4	4	4	4	4	4	4	28
218	4	4	5	5	4	4	4	30
219	4	4	4	4	4	4	4	28
220	3	4	3	4	5	5	3	27
221	4	5	4	4	3	4	4	28
222	3	5	5	4	4	4	4	29
223	5	4	4	4	5	4	4	30
224	5	4	5	5	4	4	5	32
225	4	5	4	3	5	5	4	30
226	4	4	3	4	4	4	4	27
227	4	5	4	5	5	5	5	33
228	3	3	5	4	5	4	4	28
229	4	5	5	5	4	4	5	32
230	5	5	5	5	5	5	5	35
231	5	4	4	4	5	4	4	30

232	4	5	4	5	5	5	5	33
233	4	5	5	4	5	4	5	32
234	4	4	4	4	2	3	4	25
235	4	3	5	4	2	5	5	28
236	3	4	4	4	4	4	4	27
237	3	4	4	4	5	5	4	29
238	4	3	4	4	1	4	4	24
239	5	4	3	4	3	3	5	27
240	4	5	4	5	4	4	3	29
241	5	4	3	5	5	4	4	30
242	4	3	5	4	3	4	4	27
243	4	4	4	4	4	4	4	28
244	5	5	3	5	5	4	4	31
245	3	3	5	4	4	4	5	28
246	2	4	5	5	5	5	4	30
247	4	3	4	3	4	4	4	26
248	5	5	4	4	4	4	4	30
249	3	5	4	5	3	4	4	28
250	2	4	5	4	4	3	3	25
251	4	4	4	5	5	4	5	31
252	4	4	4	4	4	4	4	28
253	3	4	3	4	3	4	3	24
254	4	2	2	3	2	4	3	20
255	4	4	4	4	4	5	4	29
256	2	2	2	3	3	3	3	18
257	4	4	4	3	4	4	4	27
258	3	4	3	2	2	3	3	20
259	4	4	4	4	4	4	4	28
260	4	4	3	4	4	4	2	25
261	5	3	1	1	4	5	4	23
262	5	5	3	4	4	5	3	29
263	4	4	2	3	3	4	4	24
264	4	4	3	4	4	4	4	27
265	3	5	4	3	4	5	4	28
266	3	4	3	4	4	3	4	25
267	4	4	4	5	3	3	3	26
268	4	4	4	4	4	4	4	28
269	5	5	3	4	5	4	4	30
270	4	4	3	3	4	4	4	26

271	4	3	3	4	4	5	3	26
272	5	4	3	3	5	5	3	28
273	4	3	4	3	4	4	4	26
274	5	5	5	5	5	5	5	35
275	3	4	3	4	5	4	5	28
276	4	5	4	4	4	4	4	29
277	4	4	3	4	3	3	4	25
278	5	5	4	3	5	5	5	32
279	4	4	3	4	5	5	4	29
280	3	4	4	3	4	4	3	25
281	4	5	3	4	5	5	4	30
282	4	3	4	3	4	4	4	26
283	4	4	4	4	4	4	4	28
284	5	3	4	3	4	4	3	26
285	4	4	3	4	4	4	3	26
286	4	5	4	4	5	4	4	30
287	4	5	1	4	4	5	4	27
288	4	4	2	2	3	4	3	22
289	3	4	2	2	2	2	2	17
290	4	4	2	4	4	3	3	24
291	4	4	4	4	2	4	4	26
292	5	4	3	4	3	3	3	25
293	4	4	2	2	4	4	4	24
294	4	5	4	4	3	4	3	27
295	3	3	3	5	5	4	5	28
296	4	4	4	4	4	5	4	29
297	5	5	4	5	5	4	5	33
298	4	4	4	4	4	5	4	29
299	3	5	5	4	5	4	5	31
300	4	4	4	4	3	4	4	27

### 3. *Locus of Control*

No	Item 1	Item 2	Item 3	Item 4	Item 5	Item 6	Item 7	Skor
1	5	5	5	4	5	5	5	34
2	3	3	3	3	4	3	3	22
3	4	4	3	4	4	4	4	27
4	4	5	5	5	5	5	4	33
5	5	4	2	2	5	5	5	28
6	5	4	3	4	4	3	3	26
7	4	4	4	4	4	4	4	28
8	5	5	5	5	5	5	5	35
9	4	4	3	4	5	4	3	27
10	4	5	4	4	4	4	4	29
11	4	4	4	4	4	4	4	28
12	4	4	5	4	5	5	4	31
13	4	4	4	4	5	4	5	30
14	5	5	5	5	5	5	5	35
15	4	2	4	4	3	3	3	23
16	5	4	3	4	4	3	4	27
17	5	5	4	4	4	4	5	31
18	4	4	4	4	4	4	3	27
19	5	5	5	5	5	5	5	35
20	5	4	3	3	4	3	4	26
21	3	5	5	4	4	4	4	29
22	5	5	5	5	5	5	5	35
23	4	4	4	3	3	3	4	25
24	4	4	3	3	3	4	3	24
25	4	5	4	4	4	4	4	29
26	5	5	4	2	4	3	4	27
27	4	3	4	3	3	3	4	24
28	4	4	4	4	4	4	4	28
29	3	3	3	3	4	4	3	23
30	5	5	4	5	4	5	5	33
31	5	5	4	4	4	4	4	30
32	4	4	4	4	4	4	4	28
33	5	5	5	5	5	4	4	33
34	5	4	5	3	4	4	4	29
35	4	4	4	4	4	4	4	28
36	4	4	4	4	4	4	4	28

37	5	3	4	4	4	5	5	30
38	5	5	4	4	5	5	5	33
39	5	3	4	4	4	3	4	27
40	5	5	5	5	5	5	5	35
41	4	4	4	3	4	4	3	26
42	4	4	4	3	4	4	4	27
43	5	4	5	4	4	5	4	31
44	5	4	5	5	5	5	5	34
45	4	4	4	4	4	4	4	28
46	5	4	3	3	5	4	4	28
47	5	5	5	5	4	5	5	34
48	4	4	4	4	4	4	4	28
49	4	3	4	3	5	4	4	27
50	4	3	4	5	4	5	5	30
51	4	4	3	4	4	3	3	25
52	5	1	3	3	4	5	5	26
53	4	4	4	4	4	4	4	28
54	3	4	3	3	3	4	4	24
55	5	4	4	4	4	4	4	29
56	5	4	4	4	4	3	3	27
57	5	3	3	3	4	4	4	26
58	5	5	5	4	4	4	4	31
59	5	5	5	3	4	5	5	32
60	5	5	3	4	4	4	5	30
61	5	5	3	4	4	4	5	30
62	4	4	4	4	4	4	4	28
63	5	5	5	5	5	5	5	35
64	4	5	4	3	4	4	4	28
65	4	5	3	4	5	4	4	29
66	5	4	5	5	5	4	5	33
67	5	5	5	5	4	4	4	32
68	5	2	5	5	5	5	4	31
69	4	4	4	4	4	4	4	28
70	4	4	3	4	3	4	4	26
71	5	5	5	5	5	5	5	35
72	1	1	2	3	2	3	2	14
73	5	4	4	3	3	4	4	27
74	4	4	4	4	4	4	4	28
75	4	3	3	3	3	3	4	23

76	5	5	5	5	5	5	4	34
77	5	2	3	3	4	3	4	24
78	5	4	4	3	4	4	4	28
79	5	5	5	5	5	5	5	35
80	4	4	4	5	5	5	4	31
81	3	3	4	4	3	4	3	24
82	5	5	5	3	5	2	4	29
83	3	3	3	3	3	3	3	21
84	4	4	4	3	3	2	3	23
85	3	4	4	3	4	3	4	25
86	5	5	5	5	5	5	5	35
87	4	4	3	3	3	3	3	23
88	5	5	5	3	5	5	5	33
89	3	3	4	4	4	4	4	26
90	3	3	3	2	2	3	3	19
91	4	4	4	4	4	4	4	28
92	4	4	4	3	4	3	3	25
93	5	4	4	3	4	4	4	28
94	5	4	4	4	4	4	4	29
95	5	4	4	4	4	4	4	29
96	5	4	5	4	5	4	4	31
97	4	4	4	4	4	4	4	28
98	4	4	4	5	3	3	3	26
99	4	4	4	4	4	4	4	28
100	5	5	3	4	5	4	4	30
101	5	3	5	5	5	5	5	33
102	5	4	5	5	5	5	5	34
103	4	4	3	3	4	4	4	26
104	5	5	4	3	3	5	5	30
105	3	3	3	4	3	3	4	23
106	3	3	3	3	3	3	3	21
107	5	4	4	4	4	5	4	30
108	5	3	5	4	3	4	4	28
109	5	5	4	3	3	4	4	28
110	5	5	5	4	4	4	5	32
111	5	4	5	5	5	5	5	34
112	5	3	4	4	4	4	4	28
113	4	5	4	4	3	4	3	27
114	4	5	4	4	4	4	4	29

115	5	5	5	5	5	5	5	35
116	4	5	5	5	4	4	4	31
117	5	4	5	4	5	4	5	32
118	5	5	4	4	4	4	5	31
119	4	4	4	4	4	3	4	27
120	5	5	4	4	4	5	4	31
121	4	3	4	4	4	4	4	27
122	5	4	5	5	5	5	4	33
123	4	4	4	3	3	3	3	24
124	5	3	4	5	5	5	5	32
125	5	4	4	4	4	5	4	30
126	5	5	4	5	4	4	5	32
127	4	4	4	4	4	3	4	27
128	4	4	5	5	4	5	4	31
129	3	4	4	3	4	3	4	25
130	4	4	5	3	5	4	5	30
131	4	3	4	5	4	4	5	29
132	4	3	4	3	4	4	4	26
133	4	5	4	4	4	4	4	29
134	4	4	4	4	3	4	4	27
135	5	4	4	3	4	5	4	29
136	4	3	3	3	4	4	4	25
137	4	4	4	4	4	3	4	27
138	5	4	5	5	4	5	4	32
139	3	3	3	4	5	3	4	25
140	5	5	5	5	5	5	5	35
141	3	4	3	4	4	4	3	25
142	5	3	4	5	4	4	4	29
143	4	4	4	4	4	4	4	28
144	3	4	4	4	4	4	4	27
145	4	4	4	4	4	4	4	28
146	4	5	4	4	5	5	5	32
147	4	3	4	4	5	4	4	28
148	4	5	5	4	4	4	4	30
149	5	5	5	5	5	5	5	35
150	4	3	4	4	5	4	4	28
151	4	5	3	4	5	5	5	31
152	4	5	5	4	5	4	5	32
153	4	5	4	5	5	3	5	31

154	5	4	4	4	4	4	5	30
155	5	4	4	3	5	4	4	29
156	5	5	4	4	4	5	5	32
157	5	4	3	4	4	4	4	28
158	4	5	4	5	5	3	4	30
159	4	5	5	3	4	4	4	29
160	3	3	4	4	5	4	4	27
161	4	5	5	4	5	4	5	32
162	5	4	4	5	5	5	4	32
163	4	4	5	4	4	3	5	29
164	4	4	4	5	4	5	4	30
165	3	4	5	4	4	4	4	28
166	4	5	4	5	5	5	5	33
167	3	3	5	4	5	4	4	28
168	4	5	5	5	4	4	5	32
169	5	5	5	5	5	5	5	35
170	5	4	4	4	5	4	4	30
171	4	5	4	5	5	5	5	33
172	4	5	5	4	5	4	5	32
173	3	3	3	5	5	4	5	28
174	4	4	4	3	4	5	4	28
175	5	5	4	5	5	4	5	33
176	4	4	4	4	4	5	4	29
177	3	5	5	4	5	4	5	31
178	4	4	3	3	4	4	5	27
179	4	4	3	5	4	5	4	29
180	3	4	5	4	4	4	4	28
181	5	3	4	5	4	4	5	30
182	4	5	5	4	3	4	3	28
183	4	5	4	4	4	4	4	29
184	4	4	4	3	4	3	5	27
185	4	4	5	3	4	4	5	29
186	3	5	4	4	3	4	4	27
187	3	5	5	4	4	4	4	29
188	5	4	4	4	5	4	4	30
189	5	4	5	5	4	4	5	32
190	4	5	4	3	5	5	4	30
191	4	4	3	4	4	4	4	27
192	5	3	5	3	5	3	2	26

193	5	3	5	3	5	3	3	27
194	5	3	5	3	3	3	2	24
195	5	3	4	3	4	3	3	25
196	5	5	5	5	5	4	4	33
197	4	3	4	3	4	4	4	26
198	5	2	5	2	5	5	5	29
199	4	3	5	5	3	4	3	27
200	4	4	5	5	5	4	3	30
201	5	5	5	5	5	5	5	35
202	5	4	5	4	5	5	5	33
203	4	5	4	4	4	4	4	29
204	4	4	4	4	4	4	4	28
205	4	4	5	4	5	5	4	31
206	4	4	4	4	5	4	5	30
207	5	5	5	5	5	5	5	35
208	4	2	4	4	3	3	3	23
209	5	4	3	4	4	3	4	27
210	5	5	4	4	4	4	5	31
211	4	4	4	4	4	4	3	27
212	3	4	4	4	5	5	4	29
213	4	5	4	5	4	5	5	32
214	4	4	4	4	4	4	4	28
215	3	5	3	4	2	3	4	24
216	4	4	4	4	4	4	4	28
217	4	4	3	4	4	3	4	26
218	5	5	5	5	5	4	4	33
219	5	5	5	5	5	5	5	35
220	5	5	5	5	4	4	5	33
221	5	2	3	3	4	3	4	24
222	5	4	4	3	4	4	4	28
223	5	5	5	5	5	5	5	35
224	4	4	4	5	5	5	4	31
225	3	3	4	4	3	4	3	24
226	5	5	5	3	5	3	4	30
227	3	3	3	3	3	3	3	21
228	4	4	4	3	3	3	3	24
229	3	4	4	3	4	3	4	25
230	5	5	5	5	5	5	5	35
231	5	5	3	4	4	4	5	30

232	4	4	4	4	4	4	4	28
233	5	5	5	5	5	5	5	35
234	4	5	4	3	4	4	4	28
235	4	5	3	4	5	4	4	29
236	5	4	5	5	5	4	5	33
237	5	5	5	5	5	4	4	33
238	4	4	4	3	4	3	5	27
239	4	4	3	4	4	5	4	28
240	5	5	5	3	3	4	3	28
241	5	5	5	3	4	5	4	31
242	4	4	4	3	4	4	4	27
243	3	5	5	5	5	3	3	29
244	5	3	5	2	4	4	4	27
245	5	4	5	3	5	4	4	30
246	4	2	3	4	4	4	5	26
247	3	4	5	5	3	4	3	27
248	4	3	4	3	4	5	4	27
249	4	3	3	4	4	4	4	26
250	4	4	5	4	4	3	2	26
251	4	4	4	4	3	5	4	28
252	3	5	3	4	5	4	4	28
253	3	4	4	5	4	4	5	29
254	4	3	3	4	5	3	4	26
255	5	4	4	3	4	4	3	27
256	4	5	4	4	4	5	4	30
257	4	3	3	5	4	4	5	28
258	5	5	4	3	4	4	4	29
259	4	4	3	4	3	4	3	25
260	4	3	3	5	3	4	5	27
261	4	3	4	4	3	4	4	26
262	3	3	4	4	4	4	3	25
263	4	4	4	4	5	5	4	30
264	5	5	4	4	4	5	5	32
265	5	3	3	5	4	4	3	27
266	4	4	3	4	4	3	4	26
267	5	2	4	3	4	3	5	26
268	3	3	5	3	4	3	4	25
269	4	4	4	3	5	4	3	27
270	4	5	4	4	3	5	4	29

271	5	3	5	5	3	4	5	30
272	4	2	4	4	4	3	4	25
273	4	3	3	3	5	4	3	25
274	4	4	4	4	4	5	4	29
275	5	5	4	4	4	5	5	32
276	5	4	3	4	4	4	4	28
277	4	5	4	5	5	3	4	30
278	4	5	5	3	4	4	4	29
279	3	3	4	4	5	4	4	27
280	4	5	5	4	5	4	5	32
281	5	4	4	5	5	5	4	32
282	4	4	5	4	4	3	5	29
283	4	4	4	5	4	5	4	30
284	3	4	5	4	4	4	4	28
285	3	3	4	4	5	4	4	27
286	4	5	5	4	5	4	5	32
287	5	4	4	5	5	5	4	32
288	4	4	5	5	4	4	5	31
289	5	3	4	3	4	4	3	26
290	5	5	5	5	4	5	5	34
291	4	4	4	4	4	4	4	28
292	4	4	4	2	4	2	5	25
293	5	5	4	5	5	4	5	33
294	4	2	2	3	3	2	2	18
295	5	5	5	4	4	4	4	31
296	4	4	4	4	4	4	4	28
297	4	4	4	3	3	2	4	24
298	5	5	5	5	4	5	5	34
299	4	4	4	4	4	4	4	28
300	5	4	4	4	3	4	4	28

4. *Financial Management Behavior*

No	Item1	Item2	Item3	Item4	Item5	Item6	Item7	Item8	Item9	Item10	Item11	Item12	Skor
1	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	56
2	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	37
3	4	4	5	3	5	4	4	2	3	3	4	4	45
4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	57
5	5	5	5	5	4	3	5	3	3	3	4	2	47
6	5	5	5	3	5	4	5	2	2	5	4	3	48
7	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	46
8	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
9	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
10	5	5	5	4	5	5	5	4	3	5	4	4	54
11	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	49
12	4	5	4	4	3	4	4	4	5	5	4	5	51
13	5	5	5	3	5	3	5	3	2	5	4	4	49
14	5	5	5	3	5	3	5	3	3	5	5	5	52
15	4	3	5	3	5	3	3	3	2	2	4	3	40
16	5	4	5	3	4	3	4	3	3	4	4	4	46
17	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	57
18	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	46
19	5	5	5	2	5	2	5	5	5	5	5	5	54
20	4	4	4	3	5	5	3	4	3	3	4	4	46
21	5	5	4	4	5	5	5	4	3	3	3	3	49

22	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
23	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	55
24	4	4	4	2	3	3	3	3	4	4	4	3	41
25	5	4	5	3	5	4	3	4	4	4	4	4	49
26	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	59
27	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	56
28	4	3	5	3	4	3	4	4	3	4	4	4	45
29	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	59
30	5	3	5	3	5	3	4	4	5	5	4	4	50
31	5	5	5	3	5	4	5	5	5	5	5	4	56
32	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	47
33	5	5	5	3	3	4	4	5	5	5	4	3	51
34	5	5	4	3	5	4	5	4	5	5	5	4	54
35	5	5	5	5	5	5	5	3	3	4	4	4	53
36	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	46
37	5	5	4	3	5	5	5	3	4	4	5	5	53
38	5	3	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	54
39	5	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	51
40	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	54
41	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	55
42	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
43	4	5	1	4	5	4	5	4	4	4	5	5	50
44	5	5	4	4	3	3	5	4	4	5	5	5	52
45	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	46

46	5	4	5	3	4	3	5	4	4	5	5	5	52
47	5	5	5	4	5	4	5	4	3	5	5	5	55
48	4	4	4	4	4	4	4	3	2	4	4	4	45
49	5	4	5	3	5	4	5	5	4	5	5	5	55
50	5	2	2	2	2	2	5	5	5	5	5	5	45
51	4	4	5	2	4	4	4	4	3	3	5	3	45
52	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	3	54
53	4	4	4	4	4	5	4	3	3	4	4	4	47
54	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	37
55	5	4	5	2	3	2	5	3	3	4	4	4	44
56	4	5	4	4	5	3	4	4	3	4	4	4	48
57	5	4	3	3	4	4	5	3	2	5	5	4	47
58	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	59
59	5	5	5	3	5	4	5	5	4	5	5	5	56
60	5	4	5	3	5	4	3	3	3	5	5	4	49
61	5	4	5	3	5	4	3	3	3	5	5	4	49
62	5	4	5	3	5	4	3	4	3	3	3	3	45
63	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
64	5	4	4	2	4	2	4	3	2	4	3	4	41
65	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	59
66	5	5	4	3	4	4	5	4	3	5	5	5	52
67	5	3	4	3	4	4	3	4	4	5	3	3	45
68	5	5	5	5	4	5	5	2	4	5	5	5	55
69	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48

70	4	4	4	2	4	2	5	4	4	4	4	4	45
71	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
72	1	2	1	1	3	2	2	2	3	2	2	3	24
73	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	53
74	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
75	4	4	4	3	3	2	4	3	3	4	4	4	42
76	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	58
77	5	5	5	4	4	5	3	3	4	5	5	5	53
78	5	3	5	3	4	3	5	4	5	3	4	3	47
79	5	5	5	3	5	3	5	5	3	5	5	3	52
80	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	55
81	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	4	48
82	5	5	5	2	4	5	5	3	2	5	5	3	49
83	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	3	3	42
84	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	41
85	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	45
86	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
87	4	3	4	2	5	2	3	3	3	3	3	3	38
88	5	3	5	3	4	4	4	4	4	3	3	3	45
89	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	51
90	4	2	4	3	5	5	4	3	3	3	3	3	42
91	4	4	4	4	5	4	5	4	3	3	3	3	46
92	5	5	4	3	4	4	4	4	4	3	4	3	47
93	5	3	5	4	5	3	5	3	3	3	5	4	48

94	4	3	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	44
95	5	4	5	4	5	3	4	4	5	4	5	4	52
96	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4	55
97	5	5	4	3	4	3	3	4	4	4	4	3	46
98	4	4	5	2	4	3	5	5	5	5	5	4	51
99	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	46
100	5	4	5	2	5	4	4	5	4	5	5	2	50
101	5	5	5	3	5	5	5	3	2	5	5	5	53
102	5	5	5	5	5	3	5	2	5	5	5	5	55
103	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	44
104	4	4	5	1	5	4	4	3	4	3	5	1	43
105	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3	40
106	3	3	4	3	4	5	3	4	4	4	5	3	45
107	5	5	5	3	5	3	5	5	4	4	3	3	50
108	5	5	5	4	4	4	5	4	3	5	5	5	54
109	5	3	4	2	4	2	3	3	4	3	3	2	38
110	5	5	5	3	4	4	5	3	3	5	5	5	52
111	4	4	3	3	3	3	4	2	1	4	4	3	38
112	4	3	4	2	3	3	4	4	4	4	5	4	44
113	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	43
114	5	4	4	5	5	4	4	4	3	4	5	5	52
115	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
116	4	4	5	3	4	4	4	5	5	3	4	4	49
117	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	54

118	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	49
119	4	4	5	3	5	3	4	2	3	4	4	4	45
120	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5	51
121	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	45
122	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	3	3	53
123	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
124	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	58
125	4	4	4	3	3	3	5	5	4	5	5	3	48
126	5	5	5	2	3	2	3	2	3	5	4	4	43
127	4	5	5	4	4	5	5	4	3	5	4	4	52
128	5	5	4	4	4	2	4	2	3	4	3	4	44
129	4	4	5	3	3	4	4	4	3	4	5	4	47
130	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	57
131	4	4	4	3	4	3	5	3	3	4	4	4	45
132	4	4	3	4	4	3	4	3	3	4	4	4	44
133	5	5	5	3	3	3	5	4	4	5	5	5	52
134	5	5	5	3	4	4	4	5	5	5	5	4	54
135	4	4	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	43
136	3	5	5	5	5	5	5	3	3	5	5	5	54
137	5	3	5	2	4	3	4	3	3	3	4	3	42
138	5	4	5	3	5	3	5	3	3	5	5	5	51
139	4	4	3	2	5	4	3	5	5	4	4	3	46
140	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
141	4	4	3	2	5	4	3	5	5	4	4	3	46

142	5	5	5	5	4	3	3	3	5	5	5	5	53
143	4	4	4	4	5	3	5	4	4	5	4	5	51
144	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4	52
145	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	50
146	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	44
147	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	58
148	4	5	4	3	5	5	4	3	5	4	3	4	49
149	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
150	5	5	5	3	4	4	5	5	4	5	5	5	55
151	5	4	4	4	3	4	3	5	3	4	4	4	47
152	4	5	4	2	4	4	5	5	5	4	4	3	49
153	5	4	3	3	4	4	3	4	4	4	4	2	44
154	5	5	5	5	5	5	5	4	4	3	3	5	54
155	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
156	5	4	4	3	4	3	4	3	3	4	4	4	45
157	4	4	4	5	4	5	3	4	5	5	4	5	52
158	5	5	5	3	3	3	3	4	5	4	4	3	47
159	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	58
160	3	5	5	5	4	5	5	5	3	3	5	5	53
161	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
162	5	5	4	5	4	5	4	3	3	3	5	5	51
163	4	4	4	4	4	4	5	3	5	4	4	5	50
164	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	52
165	4	3	5	3	3	4	4	4	5	5	4	4	48

166	5	5	4	5	5	4	5	3	4	5	5	3	53
167	5	5	5	5	4	3	3	3	4	5	4	5	51
168	4	4	4	3	4	3	5	5	5	5	5	4	51
169	4	4	5	3	4	4	5	5	5	3	3	4	49
170	3	5	4	4	3	4	4	5	4	4	4	5	49
171	3	5	5	4	4	4	4	4	4	3	5	3	48
172	5	4	4	4	5	4	4	3	3	5	4	5	50
173	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	57
174	4	5	4	3	5	5	4	3	5	4	4	3	49
175	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	3	56
176	4	4	5	4	5	5	5	3	4	4	4	4	51
177	5	4	4	3	4	4	4	4	3	5	5	4	49
178	4	3	5	4	3	5	4	2	4	5	5	5	49
179	5	5	4	5	5	4	3	3	4	3	3	4	48
180	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	58
181	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	4	5	53
182	4	5	4	4	3	4	5	5	4	5	5	4	52
183	5	5	4	5	3	5	4	4	4	4	4	5	52
184	4	4	4	4	4	4	3	5	5	4	5	4	50
185	4	4	5	5	4	5	4	4	3	3	4	4	49
186	5	5	5	5	5	5	4	5	4	3	5	4	55
187	5	4	3	3	4	3	4	4	5	5	4	3	47
188	5	4	4	3	4	4	4	5	5	4	5	5	52
189	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	58

190	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	51
191	5	5	4	4	5	4	4	5	3	4	4	4	51
192	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
193	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	55
194	4	4	4	2	3	3	3	3	4	4	4	3	41
195	5	4	5	3	5	4	3	4	4	4	4	4	49
196	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	59
197	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	56
198	4	3	5	3	4	3	4	4	3	4	4	4	45
199	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	59
200	4	3	4	4	5	4	5	3	4	5	4	5	50
201	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
202	4	4	3	2	5	4	3	5	5	4	4	3	46
203	5	5	5	5	4	3	3	3	5	5	5	5	53
204	4	4	4	4	5	3	5	4	4	5	4	5	51
205	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4	52
206	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	50
207	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	44
208	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	58
209	4	5	4	3	5	5	4	3	5	4	3	4	49
210	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
211	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	37
212	4	4	5	3	5	4	4	2	3	3	4	4	45
213	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	57

214	5	5	5	5	4	3	5	3	3	3	4	2	47
215	5	5	5	3	5	4	5	2	2	5	4	3	48
216	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	46
217	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
218	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
219	5	5	5	4	5	5	5	4	3	5	4	4	54
220	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	49
221	4	5	4	4	3	4	4	4	5	5	4	5	51
222	5	5	5	3	3	4	4	5	5	5	4	3	51
223	5	5	4	3	5	4	5	4	5	5	5	4	54
224	5	5	5	5	5	5	5	3	3	4	4	4	53
225	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	46
226	5	5	4	3	5	5	5	3	4	4	5	5	53
227	5	3	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	54
228	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	49
229	4	5	4	4	3	4	4	4	5	5	4	5	51
230	5	5	5	3	5	3	5	3	2	5	4	4	49
231	5	5	5	3	5	3	5	3	3	5	5	5	52
232	4	3	5	3	5	3	3	3	2	2	4	3	40
233	5	4	5	3	4	3	4	3	3	4	4	4	46
234	5	5	5	2	5	2	5	5	5	5	5	5	54
235	4	4	4	3	5	5	3	4	3	3	4	4	46
236	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	56
237	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	37

238	4	4	5	3	5	4	4	2	3	3	4	4	45
239	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	57
240	5	5	5	5	4	3	5	3	3	3	4	2	47
241	5	5	5	3	4	4	5	3	3	5	5	5	52
242	4	4	3	3	3	3	4	2	1	4	4	3	38
243	4	3	4	2	3	3	4	4	4	4	5	4	44
244	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	43
245	5	4	4	5	5	4	4	4	3	4	5	5	52
246	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	48
247	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	59
248	5	3	5	3	5	3	4	4	5	5	4	4	50
249	5	5	5	3	5	4	5	5	5	5	5	4	56
250	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	47
251	5	5	5	3	3	4	4	5	5	5	4	3	51
252	4	4	5	2	4	4	4	4	3	3	5	3	45
253	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	3	54
254	4	4	4	4	4	5	4	3	3	4	4	4	47
255	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	37
256	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	2	4	47
257	3	5	4	5	3	4	4	4	3	5	4	3	47
258	2	4	5	4	4	3	3	4	5	4	4	4	46
259	4	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	4	53
260	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	4	4	48
261	3	4	4	4	3	3	5	4	5	4	4	4	47

262	5	5	5	4	5	5	5	4	3	5	4	4	54
263	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	49
264	4	5	4	4	3	4	4	4	5	5	4	5	51
265	5	5	5	3	3	4	4	5	5	5	4	3	51
266	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	56
267	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	37
268	4	4	5	3	5	4	4	2	3	3	4	4	45
269	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	57
270	5	5	5	5	4	3	5	3	3	3	4	2	47
271	5	5	5	3	5	4	5	2	2	5	4	3	48
272	4	4	4	3	4	5	5	3	4	5	5	3	49
273	3	3	5	4	3	4	4	4	3	4	4	4	45
274	4	4	4	5	4	3	3	5	4	3	3	5	47
275	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	51
276	3	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	49
277	4	5	5	3	4	3	4	4	4	4	4	4	48
278	5	3	4	4	4	4	5	5	3	4	5	5	51
279	4	4	5	5	4	5	3	4	4	4	3	4	49
280	4	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	4	55
281	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	4	54
282	4	4	5	4	4	3	5	4	4	4	5	5	51
283	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	51
284	3	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	50
285	3	3	4	4	5	4	4	4	5	3	4	4	47

286	4	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	4	55
287	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	4	54
288	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	54
289	5	3	4	3	4	4	3	3	4	3	4	5	45
290	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	4	54
291	4	4	4	4	2	4	4	4	4	2	4	2	42
292	2	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	52
293	4	5	5	5	3	3	2	2	5	3	5	3	45
294	3	2	4	2	4	4	5	5	2	4	2	4	41
295	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	5	4	52
296	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	45
297	3	4	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	52
298	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	4	54
299	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	47
300	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	5	52

## LAMPIRAN 6

### UJI VALIDITAS DAN REALIBILITAS 300 RESPONDEN

#### A. Uji Validitas

##### 1. Financial Attitudes

#### Correlations

	Item1	Item2	Item3	Item4	Item5	Item6	Item7	Item8	Item 9	Skor
Pearson Correlation	1	.209**	.061	.040	.194**	.383**	.087	.612**	.122*	.568**
Item1 Sig. (2-tailed)		.000	.291	.494	.001	.000	.132	.000	.034	.000
N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Pearson Correlation	.209**	1	-.012	.069	.285**	.293**	.283**	.155**	.396**	.557**
Item2 Sig. (2-tailed)	.000		.833	.232	.000	.000	.000	.007	.000	.000
N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Pearson Correlation	.061	-.012	1	.584**	-.096	.224**	-.289**	.067	.022	.410**
Item3 Sig. (2-tailed)	.291	.833		.000	.096	.000	.000	.247	.707	.000
N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Pearson Correlation	.040	.069	.584**	1	-.115*	.052	-.184**	-.021	.195**	.422**
Item4 Sig. (2-tailed)	.494	.232	.000		.047	.370	.001	.716	.001	.000
N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Pearson Correlation	.194**	.285**	-.096	-.115*	1	.396**	.448**	.310**	.112	.521**
Item5 Sig. (2-tailed)	.001	.000	.096	.047		.000	.000	.000	.053	.000
N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300

Item6	Pearson Correlation	.383**	.293**	.224**	.052	.396**	1	.115*	.560**	.100	.654**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.370	.000		.047	.000	.085	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Item7	Pearson Correlation	.087	.283**	-.289**	-.184**	.448**	.115*	1	.123*	.035	.320**
	Sig. (2-tailed)	.132	.000	.000	.001	.000	.047		.033	.541	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Item8	Pearson Correlation	.612**	.155**	.067	-.021	.310**	.560**	.123*	1	.164**	.625**
	Sig. (2-tailed)	.000	.007	.247	.716	.000	.000	.033		.004	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Item9	Pearson Correlation	.122*	.396**	.022	.195**	.112	.100	.035	.164**	1	.482**
	Sig. (2-tailed)	.034	.000	.707	.001	.053	.085	.541	.004		.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Skor	Pearson Correlation	.568**	.557**	.410**	.422**	.521**	.654**	.320**	.625**	.482**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300

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

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

## 2. Financial Knowledge

	Item1	Item2	Item3	Item4	Item5	Item6	Item7	Skor
Item1 Pearson Correlation	1	.360**	.186**	.297**	.361**	.411**	.326**	.569**
Item1 Sig. (2-tailed)		.000	.001	.000	.000	.000	.000	.000
Item1 N	300	300	300	300	300	300	300	300
Item2 Pearson Correlation	.360**	1	.402**	.395**	.425**	.434**	.524**	.702**
Item2 Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
Item2 N	300	300	300	300	300	300	300	300
Item3 Pearson Correlation	.186**	.402**	1	.655**	.388**	.285**	.476**	.713**
Item3 Sig. (2-tailed)	.001	.000		.000	.000	.000	.000	.000
Item3 N	300	300	300	300	300	300	300	300
Item4 Pearson Correlation	.297**	.395**	.655**	1	.471**	.353**	.512**	.761**
Item4 Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
Item4 N	300	300	300	300	300	300	300	300
Item5 Pearson Correlation	.361**	.425**	.388**	.471**	1	.570**	.507**	.753**
Item5 Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
Item5 N	300	300	300	300	300	300	300	300
Item6 Pearson Correlation	.411**	.434**	.285**	.353**	.570**	1	.446**	.688**
Item6 Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
Item6 N	300	300	300	300	300	300	300	300
Item7 Pearson Correlation	.326**	.524**	.476**	.512**	.507**	.446**	1	.765**
Item7 Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
Item7 N	300	300	300	300	300	300	300	300
Skor Pearson Correlation	.569**	.702**	.713**	.761**	.753**	.688**	.765**	1
Skor Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
Skor N	300	300	300	300	300	300	300	300

### 3. *Locus of Control*

		Item1	Item2	Item3	Item4	Item5	Item6	Item7	Skor
Item1	Pearson Correlation	1	.250**	.284**	.163**	.294**	.317**	.352**	.573**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.005	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300
Item2	Pearson Correlation	.250**	1	.365**	.288**	.274**	.310**	.353**	.645**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300
Item3	Pearson Correlation	.284**	.365**	1	.325**	.342**	.310**	.286**	.639**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300
Item4	Pearson Correlation	.163**	.288**	.325**	1	.339**	.434**	.355**	.643**
	Sig. (2-tailed)	.005	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300
Item5	Pearson Correlation	.294**	.274**	.342**	.339**	1	.389**	.425**	.660**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300
Item6	Pearson Correlation	.317**	.310**	.310**	.434**	.389**	1	.459**	.701**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300
Item7	Pearson Correlation	.352**	.353**	.286**	.355**	.425**	.459**	1	.700**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300
Skor	Pearson Correlation	.573**	.645**	.639**	.643**	.660**	.701**	.700**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	300	300	300	300	300	300	300	300

4. *Financial Management Behavior*

**Correlations**

		Item1	Item2	Item3	Item4	Item5	Item6	Item7	Item8	Item9	Item10	Item11	Item12	Skor
Item 1	Pearson Correlation	1	.464**	.457**	.185**	.365**	.194**	.307**	.140*	.138*	.380**	.350**	.208**	.560*
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.001	.000	.001	.000	.015	.017	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Item 2	Pearson Correlation	.464**	1	.415**	.402**	.270**	.350**	.388**	.138*	.185**	.405**	.374**	.237**	.635*
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.016	.001	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Item 3	Pearson Correlation	.457**	.415**	1	.267**	.359**	.269**	.342**	.119*	.133*	.290**	.386**	.210**	.571*
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.040	.021	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Item 4	Pearson Correlation	.185**	.402**	.267**	1	.225**	.521**	.260**	.226**	.246**	.140*	.224**	.400**	.602*
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.016	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
Item 5	Pearson Correlation	.365**	.270**	.359**	.225**	1	.419**	.332**	.114*	.092	.184**	.211**	.233**	.521*
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.048	.111	.001	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300

Item 6	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	.194**	.350**	.269**	.521**	.419**	1	.278**	.306**	.231**	.225**	.255**	.300**	.626*
Item 7	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	.307**	.388**	.342**	.260**	.332**	.278**	1	.257**	.094	.411**	.380**	.343**	.602*
Item 8	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	.140*	.138*	.119*	.226**	.114*	.306**	.257**	1	.577**	.275**	.258**	.254**	.540*
Item 9	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	.138*	.185**	.133*	.246**	.092	.231**	.094	.577**	1	.319**	.288**	.284**	.536*
Item 10	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	Pearson Correlation Sig. (2-tailed)	.380**	.405**	.290**	.140*	.184**	.225**	.411**	.275**	.319**	1	.534**	.481**	.645*
Item 11	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	Pearson Correlation	.350**	.374**	.386**	.224**	.211**	.255**	.380**	.258**	.288**	.534**	1	.419**	.641*

	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	Pearson Correlation	.208**	.237**	.210**	.400**	.233**	.300**	.343**	.254**	.284**	.481**	.419**	1	.625*
Item 12	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
	Pearson Correlation	.560**	.635**	.571**	.602**	.521**	.626**	.602**	.540**	.536**	.645**	.641**	.625**	1
Skor	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300

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

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

**B. Uji Realibilitas**

**1. *Financial Attitude***

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.615	9

**2. *Financial Knowledge***

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.833	7

**3. *Locus of Control***

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.772	7

**4. *Financial Management Behavior***

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.828	12

## LAMPIRAN 7

### HASIL OLAH DATA

#### 1. Regresi Linear Berganda

Coefficients <sup>a</sup>						
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	23.222	2.998		7.746	.000
	Financial Attitude	.297	.079	.218	3.766	.000
	Financial Knowledge	.162	.077	.123	2.096	.037
	Locus of Control	.424	.096	.255	4.403	.000

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior

#### 2. Uji T

Coefficients <sup>a</sup>			
Model	T	Sig.	
1	(Constant)	7.746	.000
	Financial Attitude	3.766	.000
	Financial Knowledge	2.096	.037
	Locus of Control	4.403	.000

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior