

PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* BAGI MAHASISWA DI YOGYAKARTA

SKRIPSI



Ditulis Oleh:

Nama : Talenta Azzahra

Nomor Mahasiswa : 18311238

Program Studi : Manajemen

Bidang Konsentrasi : Keuangan

**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
YOGYAKARTA**

2022

PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* BAGI MAHASISWA DI YOGYAKARTA

SKRIPSI

Ditulis dan diajukan untuk memenuhi syarat ujian akhir guna memperoleh gelar sarjana strata-1 di Jurusan Manajemen,
Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Islam Indonesia

Oleh :

Nama : Talenta Azzahra

Nomor Mahasiswa : 18311238

Program Studi : Manajemen

Bidang Konsentrasi : Keuangan

**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
YOGYAKARTA**

2022

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 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.”

Boyolali, 27 Mei 2022

Penulis,



Talenta Azzahra

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* BAGI MAHASISWA DI YOGYAKARTA

Nama : Talenta Azzahra

Nomor Mahasiswa : 18311238

Program Studi : Manajemen

Bidang Konsentrasi : Keuangan

Yogyakarta, 20 Mei 2022

Disahkan oleh
Dosen Pembimbing



Dra. Kartini, M.Si

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR

TUGAS AKHIR BERJUDUL
**PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT, FINANCIAL ATTITUDE, DAN
FINANCIAL KNOWLEDGE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR BAGI
MAHASISWA DI YOGYAKARTA**

Disusun Oleh : **TALENTA AZZAHRA**
Nomor Mahasiswa : **18311238**

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

Pada hari, tanggal: Rabu, 06 Juli 2022

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

Penguji : Sri Mulyati, Dra., M.Si.



Mengetahui
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Islam Indonesia


Johan Arifin, S.E., M.Si., Ph.D.

HALAMAN MOTTO

“Maka sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan”

QS. Al-Insyirah : 5

“Orang yang beramal tanpa ilmu seperti orang berjalan tanpa panduan. Orang yang beramal tanpa ilmu hanya akan membuat banyak kerusakan dibanding mendatangkan kebaikan”



Hasam al-Bashri

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *financial technology payment*, *financial attitude*, dan *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa di Yogyakarta. *Financial management behavior* merupakan hal penting yang perlu dipahami setiap individu khususnya mahasiswa karena telah memiliki tanggungjawab lebih dalam melakukan pengambilan keputusan terkait finansial. Penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 500 responden yang dilakukan dengan cara menyebarkan kuesioner kepada mahasiswa di Yogyakarta. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu: (1) metode analisis deskriptif; dan (2) analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian ini, yaitu: (1) *financial technology* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa di Yogyakarta; (2) *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa di Yogyakarta; dan (3) *financial knowledge* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa di Yogyakarta.

Kata Kunci: *Financial Technology Payment*, *Financial Attitude*, *Financial Knowledge*, dan *Financial Management Behavior*.



ABSTRACT

This study aims to examine the effect of financial technology payments, financial attitudes, and financial knowledge on financial management behavior in students in Yogyakarta. Financial management behavior is an important thing that needs to be understood by every individual, especially students because they already have more responsibility in making decisions related to finance. This study uses purposive sampling method with a sample of 500 respondents who were conducted by distributing questionnaires to students in Yogyakarta. The analytical methods used in this research are: (1) descriptive analysis method; and (2) multiple linear regression analysis. The results of this study, namely: (1) financial technology has a positive effect on financial management behavior in students in Yogyakarta; (2) financial attitude has a positive effect on financial management behavior in students in Yogyakarta; and (3) financial knowledge has a positive effect on financial management behavior in students in Yogyakarta.

Keywords: Financial Technology Payment, Financial Attitude, Financial Knowledge, Financial Management Behavior



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah serta karunia-Nya kepada kita semua sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam kita hanturkan kepada Rasulullah Muahammad SWA, beserta keluarga dan para seahabat beliau. *Alhamdulillah* *rabilalamin*, doa serta syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas selesainya penyusunan skripsi yang berjudul, “Pengaruh *Financial Technology Payment, Financial Attitude*, dan *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behavior* Bagi Mahasiswa di Yogyakarta” , dimana skripsi ini merupakan salah satu prasyarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (SM) pada program studi Manajemen, Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia.

Penulismenyusun skripsi ini untuk mengetahui lebih lanjut terkait pengaruh beberapa variabel independen, berupa *financial technology payment, financial attitude*, serta *financial knowledge* terhadap *financial management behavior*. *Financial management behavior* merupakan hal penting yang perlu dipahami khususnya bagi mahasiswa yang memiliki tanggung jawab yang penting dalam mengelola keuangan yang mereka miliki.

Terdapat berbagai macam hambatan yang dihadapi oleh penulis dalam penyusunan skripsi ini, tetapi terdapat berbagai macam pihak yang ikut berperan dalam membantu menghadapi serta melewati hambatan yang dihadapi oleh penulis. Oleh karena itu, ucapan rasa terima kasih penulis berikan kepada:

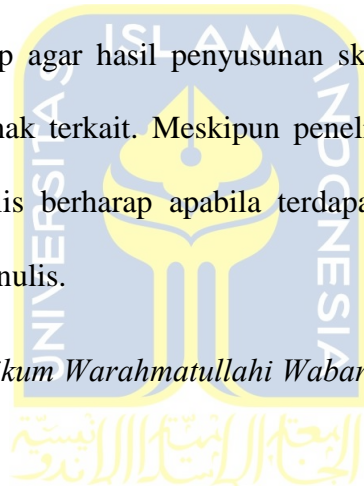
1. Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, dan karunia-Nya yang telah memberikan jalan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik serta Rasulullah Muhammad SAW yang berperan sebagai suri tauladan bagi umat muslim.
2. Kedua orang tua penulis yang selalu memberikan dukungan serta kasih sayang. Tidak lupa ucapan terimakasih penulis berikan kepada kakak maupun saudara penulis yang ikut membantu memberikan dukungan maupun doa kepada penulis hingga mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik.
3. Bapak Fathul Wahid, S.T., M.Sc, Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Indonesia, beserta seluruh jajaran pimpinannya.
4. Bapak Prof. Jaka Sriyana, SE., M.Si, Ph.D selaku Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia
5. Bapak Anjar Priyono, SE., M.Si., Ph.D., selaku Ketua Program Studi Manajemen Program Sarjana Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia
6. Ibu Dra. Kartini, M.Si sebagai ibunda serta dosen pembimbing yang sangat membantu memberikan arahan serta bimbingan dengan baik kepada penulis sehingga penulis mampu menyusun skripsi dengan baik.
7. Sahabat dan teman dekat yang telah mendukung, memberikan semangat serta motivasi kepada penulis agar terus semangat dalam melakukan penyusunan skripsi, yaitu: Shery Viane Meira, Melia Tafany Putri, Khoirunnisa Dyas Fajriati, Debi Indah, Rima Melina Aprillia, Anindya,

Maharani Sukma Dewi, Friska Shintya Dewi, Bela Safira, Dita Novianasari Kaffah, Mutia Dea Haruya, dan Nabila Nur Selina.

8. Teman *online* yang tidak mampu penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam melakukan penyebaran kuesioner kepada responden terkait hingga mampu memperoleh jumlah responden yang diinginkan penulis.
9. Semua pihak yang terah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis berharap agar hasil penyusunan skripsi ini mampu memberikan manfaat bagi pihak-pihak terkait. Meskipun penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, maka penulis berharap apabila terdapat saran maupun kritik dapat disampaikan kepada penulis.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh



Boyolali, 19 Mei 2022

Penulis,

Talenta Azzahra

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	v
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN MOTTO	v
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	10
1.3. Tujuan Penelitian.....	11
1.4. Manfaat Penelitian.....	11
1.4.1. Manfaat Teoritis	11
1.4.2. Manfaat Praktis	11
1.5. Batasan Penelitian	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
2.1. Landasan Teori	13

2.1.1.	<i>Financial Behavior</i>	13
2.1.2.	<i>Financial Technology</i>	18
2.1.3.	<i>Financial Attitude</i>	23
2.1.4.	<i>Financial Knowledge</i>	24
2.2.	Penelitian Terdahulu dan Formulasi Hipotesis.....	27
2.2.1.	Penelitian Terdahulu	27
2.2.2.	Formulasi Hipotesis	30
2.3.	Kerangka Penelitian	34
BAB III METODE PENELITIAN		35
3.1.	Populasi dan Sampel	35
3.1.1.	Populasi.....	35
3.1.2.	Sampel.....	35
3.2.	Definisi Operasional Variabel	37
3.2.1.	Variabel Dependen.....	37
3.2.2.	Variabel Independen	38
3.3.	Jenis dan Metode Pengumpulan Data	39
3.3.	Uji Validitas dan Reliabilitas	40
3.3.1.	Uji Validitas	40
3.3.2.	Uji Reliabilitas	44
3.4.	Deskriptif Data	45
3.5.	Teknik Analisis Data	46
3.5.1.	Uji Asumsi Klasik.....	46
3.5.2.	Model Regresi Linier Berganda.....	48
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....		51
4.1.	Deskripsi Sampel, Objek, dan Lokasi Penelitian	51

4.2.	Metode Pengumpulan Data	51
4.3.	Uji Validitas dan Uji Reabilitas.....	53
4.3.1.	Uji Validitas	53
4.3.2.	Uji Reabilitas.....	55
4.4.	Deskriptif: Responden dan Variabel	56
4.4.1.	Deskriptif Responden.....	56
4.4.2.	Deskriptif Variabel.....	62
4.5.	Analisis Data	75
4.5.1.	Uji Asumsi Klasik.....	75
4.5.2.	Analisis Regresi Linier Berganda	78
4.6.	Pembahasan	82
4.6.1.	Pengaruh <i>Financial Technology Payment</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> bagi mahasiswa di Yogyakarta.....	83
4.6.2.	Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> bagi mahasiswa di Yogyakarta.....	87
4.6.3.	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> bagi mahasiswa di Yogyakarta.....	90
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	95
5.1.	Kesimpulan.....	95
5.2.	Implikasi Manajerial.....	97
5.3.	Keterbatasan Penelitian	98
5.4.	Saran.....	98
DAFTAR PUSTAKA		100
LAMPIRAN.....		106

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel: Variabel Dependen.....	37
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel: Variabel Independen	38
Tabel 3. 3 Tabel Uji Validitas: Variabel Financial Management Behavior.....	41
Tabel 3. 4 Tabel Uji Validitas: Variabel Financial Technology Payment	42
Tabel 3. 5 Tabel Uji Validitas: Variabel Financial Attitude	42
Tabel 3. 6 Tabel Uji Validitas: Variabel Financial Knowledge.....	43
Tabel 3. 7 Hasil Uji Reliabilitas	44
Tabel 3. 8 Mean Range Score	45
Tabel 4. 1 Uji Validitas: Financial Management Behavior (Y)	53
Tabel 4. 2 Uji Validitas: Financial Technology Payment (X ₁)	54
Tabel 4. 3 Uji Validitas: Financial Attitude (X ₂)	54
Tabel 4. 4 Uji Validitas: Financial Knowledge (X ₃).....	55
Tabel 4. 5 Uji Validitas: Y, X ₁ , X ₂ , X ₃	56
Tabel 4. 6 Deskripsi Responden: Jenis Kelamin.....	56
Tabel 4. 7 Deskripsi Responden: Perguruan Tinggi	57
Tabel 4. 8 Deskripsi Responden: Uang Saku Perbulan.....	58
Tabel 4. 9 Deskripsi Responden: Pengeluaran Perbulan	59
Tabel 4. 10 Deskripsi Responden: Arus Kas	59
Tabel 4. 11 Deskripsi Responden: Kepemilikan Tabungan a/n Sendiri	60
Tabel 4. 12 Deskripsi Responden: Produk Fintech Payment	61
Tabel 4. 13 Presentase Jawaban: Variabel Fintech Payment	62
Tabel 4. 14 Presentase Jawaban: Variabel Financial Attitude	65
Tabel 4. 15 Presentase Jawaban: Variabel Financial Knowledge.....	68
Tabel 4. 16 Presentase Jawaban: Variabel Financial Management Behavior.....	71
Tabel 4. 17 Uji One-Sample Kolmogorov-Smimov	75
Tabel 4. 18 Hasil Uji Multikolinieritas	76
Tabel 4. 19 Uji Autokorelasi.....	77
Tabel 4. 20 Uji Glejser	77
Tabel 4. 21 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	78
Tabel 4. 22 Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	80

Tabel 4. 23 Uji Statistik t	81
Tabel 4. 24 Uji Statistik F	82



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Distribusi Ekosistem Bisnis Fintech di Indonesia.....	3
Gambar 1. 2 Transaksi Bisnis Fintech di Indonesia.....	3
Gambar 1. 3 Fintech P2P Lending dan Pembayaran Tumbuh Paling Pesat	4
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	34



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 KUESIONER PENELITIAN	106
Lampiran 2 DATA JAWABAN RESPONDEN (N=30)	114
Lampiran 3 UJI VALIDITAS DAN REABILITAS (N=30)	118
Lampiran 4 DATA JAWABAN.....	127
Lampiran 5 HASIL JAWABAN RESPONDEN	142
Lampiran 6 UJI VALIDITAS DAN REABILITAS (N = 500)	244
Lampiran 7 HASIL OLAH DATA	252



BAB I

PENDAHULUAN

1.1.Latar Belakang

Teknologi terus mengalami perubahan serta perkembangan yang pesat bahkan keberadaannya tidak lepas dari kehidupan manusia yang ada saat ini. Seiring perkembangan zaman, teknologi telah memengaruhi manusia maupun lingkungan yang ada disekitarnya, serta memberi manfaat dalam membantu dan memudahkan manusia untuk menjadi lebih cepat dan efisien yang pada akhirnya teknologi menjadi kebutuhan dasar bagi manusia karena saat ini manusia hidup berdampingan dengan teknologi (Kompas, 2021).

Perkembangan teknologi saat ini memberikan perubahan yang cukup signifikan bagi manusia, tepatnya pada era revolusi industri 4.0. Era ini telah mengubah manusia atas adanya pengembangan teknologi yang menuntut manusia untuk memanfaatkan teknologi digital dan informasi secara penuh, baik pemanfaatan teknologi jaringan maupun komputer yang saat ini semakin maju seiring perkembangan teknologi (Prasaja, 2020). Revolusi industri 4.0 menyebabkan perubahan perilaku maupun cara hidup manusia dengan adanya perubahan aktivitas yang menjadi serba otomatis atas adanya kombinasi dengan teknologi digital (Rizkiyah, Nurmayanti, Macdhy, & Yusuf, 2021). Perkembangan revolusi industri ini dimulai dari industri 1.0, 2.0, 3.0, hingga 4.0 seperti saat ini yang telah mendorong adanya perubahan pada aspek terkait dunia bisnis, salah satunya adalah sektor keuangan (Prasaja, 2020).

Perubahan pada sektor keuangan pada revolusi industri 4.0 yang ditunjukkan dengan adanya kemajuan teknologi yang pesat berupa adanya inovasi baru berbentuk *financial technology*. (Prasaja, 2020). Kehadiran *financial technology* ini dapat dipandang sebagai pasar baru yang mengintegrasikan antara keuangan dengan teknologi (Arner, Barberis, & Buckley, 2015). Selain itu, *financial technology* merupakan inovasi baru yang memadukan antara teknologi informasi yang berbasis digital dengan jasa

keuangan dan diharapkan mampu memfasilitasi layanan keuangan kepada publik (Rizkiyah *et al.*, 2021).

Sektor *financial technology* dapat menjadi alternatif di tengah pandemi Covid-19 (*Corona Virus*) khususnya di Indonesia atas adanya perubahan kebiasaan manusia (Eka, 2020). Perkembangan *financial technology* dapat mendukung perkembangan pasar yang ada (Arner, Barberis and Buckley, 2015). Salah satu perubahan yang terjadi pada sektor keuangan akibat pandemi Covid-19, yaitu pada kegiatan transaksi pembelian yang dilakukan dengan memanfaatkan *financial technology* (Vhalery, 2021). Kehadiran *financial technology* menjadi alternatif dalam membantu manusia agar tetap beraktivitas di tengah adanya keterbatasan pandemi Covid-19 (Rizkiyah *et al.*, 2021). Pandemi Covid-19 telah menyebabkan beberapa negara menerapkan kebijakan *lockdown*, salah satunya negara Indonesia yang tidak secara langsung memaksa konsumen untuk memanfaatkan layanan *financial technology* sebagai alat untuk berbelanja, bahkan layanan ini akan menjadi tren dan meningkat pesat pasca pandemi Covid-19 (Le, 2021).

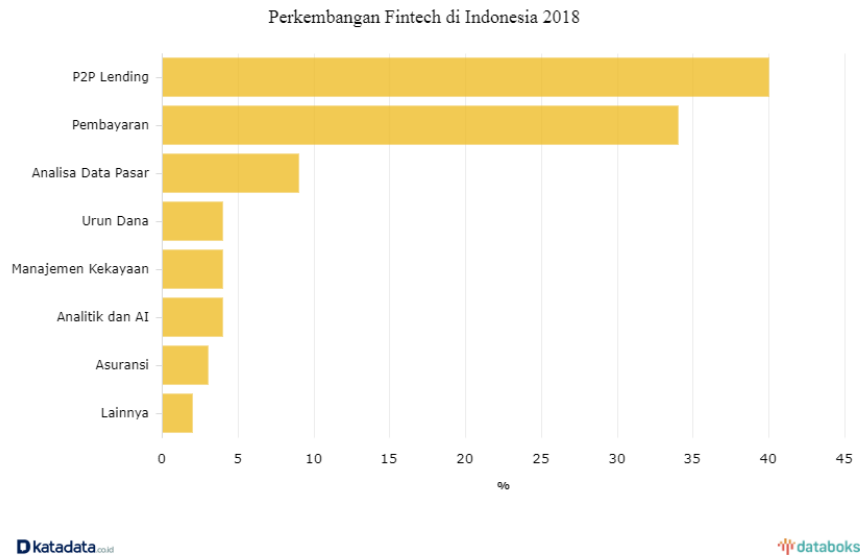
Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK), *financial technology* merupakan perusahaan rintisan (*stratup*) yang bergerak pada bidang teknologi dan informasi terkait inovasi pada jasa keuangan. *Financial technology* dapat membantu proses jual beli secara luas karena memberikan kemudahan bagi penggunanya. Saat ini terdapat lima jenis *financial technology* yang sedang mengalami perkembangan di Indonesia, yaitu: *crowdfunding*, *microfinancing*, *P2P lending service*, *market comparison*, dan *digital payment system* (ojk.go.id). Sedangkan berdasarkan informasi yang diperoleh dari platform berita CNBC menjelaskan bahwa terdapat empat kategori *financial technology* menurut *Financial Stability Board* (FSB), yaitu: (1) *payment, clearing, dan settlement*; (2) *e-aggregator*; (3) manajemen resiko dan investasi; dan (4) *peer to peer lending* (P2P) (Franedya and Bosnia, 2018). Kehadiran *financial technology* menjadi sarana yang bersifat efektif dan efisien dalam membantu transaksi jual beli maupun sistem pembayaran yang ada (ojk.go.id).



Gambar 1. 1 Distribusi Ekosistem Bisnis Fintech di Indonesia
sumber: www.cncbindonesia.com



Gambar 1. 2 Transaksi Bisnis Fintech di Indonesia
sumber: databoks.katadata.co.id (2017)



Gambar 1. 3 Fintech P2P Lending dan Pembayaran Tumbuh Paling Pesat
sumber: databoks.katadata.co.id (2018)

Berdasarkan bagan 1 terkait ilustrasi bisnis *financial technology* (*fintech*) di Indonesia menurut CNBC Indonesia (2018) menunjukkan bahwa penggunaan *fintech payment* yang merupakan layanan sistem pembayaran bagi pengguna memiliki presentase paling besar di angka 39%. Selain itu, berdasarkan pada bagan 2, menunjukkan bahwa perkiraan pada 2017 transaksi *fintech* mencapai US\$ 18,65 miliar dan diperkirakan akan melonjak menjadi US\$ 37,15 miliar pada 2020, dengan perhitungan *Compound Annual Growth Rate* (CAGR) 2017-2022 sebesar 18,8%. Sedangkan berdasarkan bagan 3, menunjukkan data pemaparan Menteri Komunikasi Perekonomian Darmin Nasution pada Indonesia *Fintech* Forum, bahwa P2P *lending* dan *payment* memiliki pertumbuhan paling pesat pada tahun 2018 sebesar 34% pada sektor *payment*. Sehingga berdasarkan data tersebut menunjukkan bahwa penggunaan *fintech payment* di Indonesia cukup besar. Hal ini menunjukkan adanya perubahan dari pola perilaku manusia atas kehadiran *fintech payment* (Rizkiyah *et al.*, 2021)

Pembayaran yang dilakukan dengan memanfaatkan *fintech* memiliki potensi terhadap pola perilaku penggunanya dalam mengelola keuangan. Mekanisme pembayaran yang berbeda seperti teknologi pembayaran dapat berdampak terhadap perilaku belanja konsumen. Hal ini dapat berdampak secara langsung bahkan memengaruhi psikologi konsumsi maupun persepsi terkait teknologi pembayaran bagi konsumen (See-To and Ngai, 2019). Selain itu, *fintech* merupakan alat pengelolaan keuangan yang dapat memengaruhi keuangan pribadi seseorang yang berpotensi terhadap perilaku penggunanya (Becker, 2017).

Pengelolaan keuangan yang baik adalah suatu hal yang perlu menjadi fokus karena merupakan upaya pencapaian kesejahteraan seseorang yang dapat dicapai dengan mengutamakan kebutuhan daripada keinginan (Listiani, 2017). Keberhasilan dalam mengelola keuangan dapat dilihat dari perilaku keuangan setiap individu. Oleh karena itu, pemahaman manajemen keuangan pribadi sangat penting untuk melakukan perencanaan finansial demi pengelolaan keuangan yang baik untuk jangka pendek maupun jangka panjang (Yushita, 2017).

Pengetahuan serta pemahaman terkait keuangan merupakan hal yang penting bagi setiap individu dalam pembuatan keputusan untuk memenuhi kebutuhan hidup (Safitri, 2019). Perilaku keuangan atau yang dapat kita sebut dengan *financial management behavior* merupakan kemampuan yang dimiliki seseorang dalam mengelola dana keuangan dari setiap individu tiap harinya. *Financial management behavior* merupakan suatu dampak yang muncul atas adanya keinginan seseorang dalam memenuhi kebutuhan hidupnya berdasarkan tingkat pendapatannya (Kholilah and Iramani, 2013). Sehingga, pemahaman *financial management behavior* penting dimiliki karena berperan dalam mengatur pendapatan dan pengeluaran agar lebih seimbang (Rizkiawati & Asandimitra, 2018). *Financial management behavior* merupakan suatu kemampuan seseorang terkait perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian, serta penyimpanan terkait keuangan

(Listiani, 2017). Selain *fintech payment* terdapat beberapa faktor lainnya yang dapat memengaruhi *financial management behavior*, yaitu: (1) *financial attitude* dan (2) *financial knowledge*. Pengukuran *financial management behavior* dapat dihitung melalui skala likert yang mana variabel *financial management behavior* ini akan dijabarkan menjadi beberapa indikator variabel.

Financial technology payment merupakan salah satu jenis *fintech* yang menyediakan layanan terkait pembayaran maupun pembelian suatu produk yang dapat dilakukan secara efektif dan efisien (Rizkiyah *et al.*, 2021). Selain itu, layanan *fintech payment* memungkinkan bagi pengguna yang memanfaatkan lembaga keuangan tertentu untuk tidak bergantung terhadap layanan *payment* lembaga keuangan, melainkan dapat disesuaikan dengan kenyamanan dari pengguna tersebut. Bahkan, layanan *fintech payment* dapat menyesuaikan layanan *payment* dalam memenuhi kebutuhan pedagang dengan adanya metode penggunaannya yang lebih beragam (Kang, 2018). Selain itu juga, penggunaan *fintech payment* pada masa pandemi Covid-19 telah membuat perubahan pada kebiasaan pembayaran yang dilakukan oleh masyarakat karena terjadi peningkatan penggunaan *digital payment*. Bahkan *World Health Organization* (WHO) mendorong konsumen untuk mengurangi kontak secara langsung terkait metode pembayaran yang dilakukan dengan tidak menggunakan metode pembayaran berupa uang tunai (Daragmeh, Lentner, & Sági, 2021). Sehingga penggunaan *fintech payment* dapat menjadi solusi akan hal tersebut. Pengukuran *fintech payment* sendiri dapat dihitung melalui skala likert yang mana variabel *fintech payment* ini akan dijabarkan menjadi beberapa indikator variabel. Selain itu, berdasarkan penelitian sebelumnya yang telah dilakukan oleh Rizkiyah *et al.* (2021) menunjukkan bahwa *digital payment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumen serta pada penelitian yang telah dilakukan oleh Erlangga & Krisnawati (2020) menunjukkan bahwa *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan pada *financial management behavior*. Sedangkan pada penelitian yang telah dilakukan oleh Selian (2020) menunjukkan bahwa *financial technology*

memiliki pengaruh yang positif tetapi tidak signifikan terhadap *financial management behavior*.

Financial attitude merupakan cara seseorang dalam menerapkan praktik manajemen keuangan yang baik terkait kepribadian dalam melakukan pengelolaan keuangan (Wahyuni, 2019). *Financial attitude* dapat memberikan suatu tanggungjawab serta sudut pandang seseorang agar menjadi lebih bijak atas keputusan keuangan yang diambil (Agustina, 2018). *Financial attitude* merupakan salah satu faktor yang berpengaruh terhadap perilaku setiap individu yang ada terkait keuangan yang dapat ditentukan dari kualitas pendidikan yang dimiliki suatu individu. Selain itu, *financial attitude* merupakan suatu sikap terkait bagaimana memanfaatkan uang yang dimiliki seseorang berdasarkan atas pengalaman yang dimilikinya (Wahyuni, 2019). *Financial attitude* juga merupakan suatu persepsi, keyakinan, pandangan, maupun pola keadaan yang menjelaskan kepribadian yang dimiliki seseorang yang mana hal ini didasari oleh penilaian psikologis mengenai bagaimana cara seseorang dalam beranggapan pada sumber daya keuangan yang ada baik secara langsung maupun tidak langsung yang mana hal ini akan menjadi faktor dalam menentukan atas keputusan keuangan yang diambil (Triani & Wahdiniwaty, 2013). Pengukuran *financial attitude* dapat dihitung melalui skala likert yang mana variabel *financial attitude* ini akan dijabarkan menjadi beberapa indikator variabel. Selain itu, berdasarkan penelitian sebelumnya yang telah dilakukan oleh Yogasnumurti, Isfenti, & Irawati (2020); Rahayu *et al.* (2019); Asaff *et al.* (2019); dan Anggraeni & Tandika (2019) menunjukkan bahwa *financial attitude* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*, tetapi pada penelitian yang dilakukan oleh Rizkiawati & Asandimitra (2018) menunjukkan bahwa *financial attitude* tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior*.

Financial knowledge merupakan penguasaan maupun kemampuan yang dimiliki individu terkait pemahaman serta bagaimana cara mengatur, mengelola, maupun merespon suatu resiko terkait sumber daya keuangan yang

berkaitan dengan pengambilan keputusan keuangan yang dapat diperoleh oleh latar belakang pendidikan maupun lingkungan sekitar (Triani and Wahdiniwaty, 2013). Pengukuran *financial knowledge* dapat dihitung melalui skala likert yang mana variabel *financial attitude* ini akan dijabarkan menjadi beberapa indikator variabel. Selain itu, berdasarkan penelitian sebelumnya yang telah dilakukan oleh Triani & Wahdiniwaty (2013) dan Humaira (2017) menunjukkan bahwa *financial knowledge* memiliki pengaruh positif terhadap *financial management behavior* serta pada penelitian yang telah dilakukan oleh Yogasnumurti et al., (2020) dan Agustina (2018) juga menunjukkan bahwa *financial knowledge* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management knowledge*, tetapi terdapat beberapa penelitian lainnya yang menunjukkan bahwa *financial knowledge* tidak berpengaruh positif, yaitu pada penelitian yang telah dilakukan oleh: (1) Listiani (2017) menunjukkan bahwa *financial knowledge* memiliki pengaruh negatif tetapi tidak signifikan terhadap *financial management knowledge*; (2) Rohmah et al. (2021) menunjukkan bahwa *financial management knowledge* tidak memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management knowledge*; dan (3) Rizkiawati & Asandimitra (2018) menunjukkan bahwa *financial knowledge* tidak berpengaruh terhadap *financial management knowledge*.

Fintech payment, *financial attitude*, dan *financial knowledge* merupakan variabel yang akan diukur untuk mengetahui bagaimana pengaruhnya terhadap implementasi *financial management behavior*. Hal ini penting dilakukan karena *financial management behavior* merupakan hal yang perlu dimiliki oleh setiap individu. Salah satu cara untuk mencapai suatu kesejahteraan yang baik bagi suatu individu adalah memiliki *financial management behavior* yang baik karena telah terencana secara finansial. Selain itu, mengatur keuangan secara efektif dan efisien merupakan suatu aktivitas dalam mengelola keuangan. Kemampuan dalam mengelola keuangan tersebut perlu dimiliki setiap individu khususnya pada zaman *modern* saat ini yang mana perubahan serta perkembangan terjadi begitu cepat, bahkan kebutuhan serta keinginan semakin kompleks yang membuat pola hidup konsumtif

masyarakat bisa tidak terkendali. Hal ini dapat terjadi karena semakin banyak muncul sistem pembelanjaan secara *online*. Kemampuan pengelolaan keuangan merupakan hal penting agar tidak terjadi keborosan bagi seorang individu dalam melakukan pengeluaran akibat tidak paham dengan sistem keuangan (Nurlaila, 2020). Keborosan merupakan salah satu dampak atas adanya pola hidup konsumtif yang tidak terkendali, sehingga penting bagi individu memiliki *financial management behavior* yang baik.

Financial management behavior merupakan hal penting yang perlu dipahami setiap individu apalagi sebagai seorang mahasiswa. Hal ini penting karena saat mahasiswa memasuki dunia perkuliahan akan dihadapkan oleh kemandirian finansial dan telah memiliki tanggungjawab lebih dalam melakukan pengambilan keputusan, salah satunya terkait keputusan finansial. Selain itu, pada masa kuliah merupakan masa produktif mahasiswa yang telah dianggap memasuki masa dewasa dan harus bertanggungjawab dengan dirinya sendiri atas kemandirian menjalani kehidupan maupun dalam mengelola keuangan yang dimilikinya. Selain itu, banyak mahasiswa yang merasa bahwa dirinya telah dituntut untuk melakukan pemenuhan akan kebutuhan mereka atas pendapatan yang mereka dapatkan (Adisty, 2020). Sehingga, kuliah sambil kerja adalah suatu fenomena yang telah sering terjadi dan menjadi tantangan tersendiri bagi mahasiswa terkait (Lusi, 2021). Hal ini dapat terjadi karena salah satu alasannya adalah terkait finansial. Oleh karena itu, penting bagi mahasiswa memiliki kemampuan dalam mengelola uang yang baik dengan ditunjukkan atas adanya kemampuan dalam *financial management behavior* yang baik.

Peneliti menggunakan mahasiswa di kawasan kota Yogyakarta yang merupakan salah satu kota pelajar karena memiliki begitu banyak kampus di dalamnya serta memiliki tingkat peminatan yang tinggi bagi pelajar untuk menempuh studi perkuliahan. Sehingga mahasiswa di kota Yogyakarta berperan sebagai objek penelitian karena mahasiswa telah memiliki kemandirian serta tanggung jawab dalam pengambilan keputusan terkait

finansial. Meskipun mahasiswa telah memiliki tanggung jawab akan pengambilan keputusan tersebut, tetapi belum tentu bijak dalam memutuskan keputusan finansial. Memiliki *financial management behavior* yang baik itu penting karena sebanyak apapun finansial yang dimiliki oleh mahasiswa, apabila tidak mampu mengelolanya dengan baik maka dapat menyebabkan finansial tersebut tidak dialokasikan dengan benar yang pada akhirnya dapat menyebabkan pengeluaran lebih besar dari pemasukan. Oleh karena itu, peneliti akan melakukan penelitian mengenai “Pengaruh *Financial Technology Payment, Financial Attitude, dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior* bagi Mahasiswa di Yogyakarta”. Penelitian ini penting karena untuk mengetahui pengaruh variabel independen tersebut terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa khususnya di Yogyakarta.

1.2. Rumusan Masalah

Pengelolaan keuangan yang baik adalah suatu hal yang perlu menjadi fokus kita yang mana hal ini dapat dilakukan dengan memiliki *financial management behavior* yang baik. *Financial management behavior* dapat diterapkan dengan baik apabila mampu melakukan perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian, serta penyimpanan finansial secara baik. Selain itu, terdapat berbagai faktor yang dapat memengaruhi *financial mangement behavior* khususnya bagi mahasiswa. Sehingga berdasarkan latar belakang di atas maka rumusan masalah ini adalah sebagai berikut:

- (1) Bagaimana pengaruh *financial technology payment* terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta?
- (2) Bagaimana pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta?
- (3) Bagaimana pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta?

1.3. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memperoleh bukti analisis atas pengaruh *financial technology payment*, *financial attitude*, dan *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* khususnya bagi mahasiswa. Sehingga berdasarkan rumusan masalah di atas maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

- (1) Mengetahui pengaruh *financial technology payment* terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta?
- (2) Mengetahui pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta?
- (3) Mengetahui pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta?

1.4. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian di atas, maka diharapkan penelitian ini dapat memberikan dua bentuk manfaat, yaitu: (1) manfaat teoritis; dan (2) manfaat praktis.

1.4.1. Manfaat Teoritis

Manfaat teoritis yang diberikan dari penelitian ini adalah menunjang pengembangan ilmu manajemen khususnya keuangan terkait perilaku manajemen keuangan dengan memanfaatkan *financial technology payment*, *financial attitude*, dan *financial knowledge* untuk mencapai kesejahteraan finansial di masa mendatang.

1.4.2. Manfaat Praktis

- (1) Bagi Peneliti

Penelitian ini bermanfaat untuk ilmu pengetahuan dan menjadi sarana dalam menerapkan ilmu yang diperoleh selama di bangku perkuliahan. Penelitian ini juga dapat bermanfaat untuk menambah wawasan terkait *financial technology payment*, *financial attitude*, *financial knowledge*, serta *financial management behavior*.

(2) Bagi Mahasiswa

Penelitian ini bermanfaat untuk memberi kesadaran terkait pentingnya memiliki pemahaman mengenai *financial technology payment*, *financial attitude*, *financial knowledge*, serta *financial management behavior* bagi mahasiswa khususnya di Yogyakarta yang mana akan menjadi bahan masukan dalam mengelola keuangan mahasiswa agar lebih baik.

(3) Bagi Kampus

Penelitian ini memberikan manfaat bagi kampus untuk memberikan gambaran mengenai pemahaman mengenai *financial technology payment*, *financial attitude*, *financial knowledge*, serta *financial management behavior* yang dimiliki oleh mahasiswa yang ada di Yogyakarta.

(4) Bagi Pihak Lain

Penelitian ini dapat bermanfaat bagi peneliti selanjutnya untuk menjadi bahan acuan atau rujukan dalam penyusunan penelitian selanjutnya dan diharapkan mampu mengembangkan penelitian ini dimasa mendatang.

1.5. Batasan Penelitian

- (1) Penelitian ini terbatas hanya pada pengaruh *financial technology payment*, *financial attitude*, dan *financial knowledge* terhadap *financial management behavior*.
- (2) Objek dalam penelitian ini hanya terbatas pada mahasiswa yang berkuliah di kawasan Yogyakarta.
- (3) Pengambilan sampel pada penelitian menggunakan metode *purposive sampling* yang mana pengambilan sampel dalam penelitian ini tidak dilakukan secara acak melainkan melalui pertimbangan tertentu berdasarkan kebutuhan serta tujuan atas penelitian.

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

2.1.Landasan Teori

Landasan teori merupakan teori, konsep, maupun anggapan dasar yang menjelaskan secara teoritis terkait hubungan antara berbagai variabel yang terlibat dalam perumusan masalah pada suatu penelitian sehingga landasan teori berperan dalam pemecahan masalah penelitian. Oleh karena itu, landasan teori pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

2.1.1.Financial Behavior

Financial behavior atau perilaku keuangan merupakan hal yang mempelajari mengenai faktor psikologis maupun sosiologis yang mana hal ini dapat memengaruhi dalam proses pengambilan keputusan keuangan suatu individu, kelompok, maupun entitas. Hal ini berpengaruh terhadap proses pengambilan keputusan karena *financial behavior* berperan dalam membantu menjelaskan terkait pemahaman akan pola penalaran terkait proses emosional (Ricciardi and Simon, 2000).

2.1.1.1.Financial Management Behavior

Financial management behavior merupakan salah satu teori dari ilmu keuangan yang membahas mengenai pola pengambilan keputusan yang dilakukan secara teratur dan rasional atas pengelolaan keuangan serta membahas mengenai perilaku seseorang dalam mengatur keuangan yang dimilikinya terkait pencarian maupun penyimpanan dana sehari-hari serta mengenai perilaku seseorang dalam melakukan perencanaan, pemeriksaan, penganggaran, serta pengelolaan atas keuangannya (Sampoerno and Asandimitra, 2021). Selain itu, *financial management behavior* ini dianggap sebagai salah satu dari konsep kunci keuangan disiplin (Thi, Mien, & Thao 2015).

Financial management behavior merupakan hal yang berkaitan dengan tanggung jawab keuangan seseorang yang berkaitan dengan

bagaimana cara mengelola keuangan yang mereka miliki. Sedangkan tanggung jawab keuangan merupakan suatu proses pengelolaan yang dilakukan secara produktif atas uang maupun aset lainnya yang dimiliki. Selain itu, pengelolaan uang atau yang dapat kita sebut dengan manajemen uang merupakan suatu proses penguasaan atas penggunaan aset keuangan. Terdapat beberapa elemen yang terkandung di dalam pengelolaan keuangan yang efektif, yaitu: (1) pengaturan anggaran; dan (2) penilaian terkait kebutuhan pembelian akan suatu hal maupun penilaian terkait utang dana pensiun pada kerangka waktu yang wajar. Sehingga dapat disimpulkan bahwa, tugas utama dari pengelolaan uang yaitu terkait proses penganggaran yang memastikan suatu individu mampu mengelola kewajiban keuangan mereka secara tepat waktu berdasarkan pemasukan yang diperoleh pada periode waktu yang sama (Dwinta and Cinthia, 2010).

Financial management behavior merupakan suatu tanggung jawab pengaturan finansial yang dimiliki oleh suatu individu dengan memperhatikan fungsi manajemen, berupa: penetapan, perolehan, alokasi, serta pemanfaatan terhadap sumber daya keuangan yang dimiliki. Terdapat beberapa hal yang dapat menunjukkan perilaku keuangan seseorang yang tidak bertanggung jawab atas pengaturan finansial, yaitu: kurangnya tabungan, kurangnya perencanaan dana darurat, tidak melakukan investasi, maupun tidak melakukan penganggaran dengan tepat (Siswanti, 2020). Pemahaman *financial management behavior* merupakan hal penting yang perlu dipelajari dan diimplementasikan dengan baik untuk jangka pendek maupun jangka panjang dengan diimbangi oleh tindakan yang tidak mengakibatkan terjadinya praktik belanja impulsif.

Financial management behavior atau perilaku keuangan merupakan bentuk perencanaan, penganggaran, pengendalian, pengelolaan, pemeriksaan, penyimpanan, serta pencarian dana keuangan sehari-hari berdasarkan kemampuan. Kemunculan *financial management behavior* dapat disebabkan oleh besarnya hasrat seseorang dalam memenuhi

kebutuhan hidup berdasarkan tingkat pendapatan mereka (Kholilah and Iramani, 2013). Seseorang yang memiliki *financial management behavior* yang baik akan lebih mampu dalam melakukan penyusunan atas perencanaan keuangan, pelaksanaan atas rencana, pengendalian diri atas pelaksanaan rencana, evaluasi atas pelaksanaan, perbaikan atas evaluasi tindakan yang tidak sesuai dengan kondisi, serta pemantauan kondisi perbaikan atas masalah keuangan (Prihartono and Asandimitra, 2018).

Financial management behavior merupakan suatu perilaku dan keputusan yang kompleks karena fungsinya dapat berubah berdasarkan tingkat kepentingan dan kesulitannya dalam menerapkan kemampuan, keterampilan, serta peluang yang dimiliki oleh suatu individu untuk melakukan perilaku tersebut. Hal yang dapat dilakukan untuk menghadapi praktik keuangan yang berisiko adalah dengan melakukan pengawasan serta pengeluaran uang yang dilakukan secara hemat dan berhati-hati. Sehingga berdasarkan penjelasan tersebut maka *financial management behavior* perlu menjadi fokus kita karena ini merupakan suatu hal yang kompleks dan sulit untuk diterapkan. *Financial management behavior* memiliki peran yang penting karena apabila seseorang memiliki perilaku keuangan yang tidak memadai maka hal ini dapat berisiko menyebabkan utang sementara bahkan kronis. Selain itu juga, hal ini dapat berpotensi menyebabkan ketidakmampuan dalam membayarkan tagihan utilitas ataupun mengajukan kebangkrutan, dimana perilaku tersebut dapat dihasilkan atas faktor ekonomi maupun psikologis (Topa, Hernández-Solís, & Zappalà 2018).

Financial management behavior juga merupakan bentuk sebuah tindakan implementasi atas perencanaan maupun pengelolaan sumber daya keuangan yang dimiliki oleh seseorang. Tindakan implementasi ini dapat menunjukkan karakteristik seseorang dalam mengelola keuangan yang dimilikinya atas kegiatan konsumsi atau investasi yang dilakukan berdasarkan tingkat risiko yang ada. Oleh karena itu, perlu adanya kontrol yang baik dari setiap individu yang ada atas tindakan implementasi yang dilakukan (Triani and Wahdiniwaty, 2013). Selain itu, menurut Dew & Xiao

(2014), terdapat empat hal pokok dalam mengukur *financial management behavior*, yaitu:

(1) *Consumption*

Consumption merupakan suatu pengeluaran yang dikeluarkan untuk memenuhi berbagai macam keperluan kehidupan sehari-hari terhadap suatu produk, baik barang maupun jasa (Sampoerno and Asandimitra, 2021). Kegiatan konsumsi dapat mencerminkan *financial behavior* seseorang berdasarkan apa yang dibeli serta alasan mengapa membelinya (Wayhuni, 2019).

(2) *Cash-Flow Management*

Cash flow atau arus kas merupakan indikator utama atas kesehatan keuangan, dimana arus kas menunjukkan ukuran kemampuan seseorang dalam membayar segala biaya yang dimilikinya. Salah satu bentuk manajemen keuangan yang baik adalah dengan melakukan tindakan penyeimbangan antara arus kas masuk dengan keluar (Wayhuni, 2019). Selain itu, pengukur *cash-flow management* dapat dilihat dari ketepatan waktu seseorang dalam membayar tagihan atau dari penganggaran maupun perencanaan keuangan seseorang di masa (Sampoerno and Asandimitra, 2021).

(3) *Savings and Investment*

Savings atau tabungan merupakan bagian dari pendapatan yang diperoleh seseorang, dimana pendapatan tersebut tidak dikonsumsi pada periode tertentu. Hal ini dilakukan oleh seseorang karena tidak mengetahui hal apa yang akan terjadi di masa depan, sehingga membuat seseorang menyimpan sebagian uang dari pendapatannya untuk suatu kejadian yang tak terduga pada masa yang akan datang atau dengan kata lain merupakan bentuk antisipasi atas kejadian yang tidak terduga di masa depan. Sedangkan investasi merupakan

pengalokasian atau penanaman sumber daya yang dimiliki seseorang saat ini yang bertujuan untuk memperoleh manfaat di masa yang akan datang (Wayhuni, 2019).

(4) *Credit Management*

Credit management atau manajemen utang merupakan kemampuan yang dimiliki seseorang dalam memanfaatkan utang dengan baik yang bertujuan untuk menghindari adanya dampak negatif yang mungkin dimunculkan atas adanya tindakan utang, seperti kebangkrutan. Pemanfaatan utang dilakukan untuk meningkatkan kesejahteraan keuangan yang dimilikinya (Sampoerno and Asandimitra, 2021).

2.1.1.2. Faktor yang Memengaruhi *Financial Behavior*

Menurut Ricciardi & Simon, (2000) terdapat tiga aspek yang memengaruhi *financial behavior*, yaitu:

(1) Aspek Psikologi

Aspek psikologi merupakan aspek yang berkaitan dengan tingkah laku manusia yang bersifat tampak maupun tidak tampak baik disadari maupun tidak disadari, dimana manusia berperan sebagai suatu individu yang mana tingkah lakunya akan terbentuk berdasarkan lingkungan yang ada disekitarnya.

(2) Aspek Sosiologi

Aspek sosiologi merupakan aspek yang berkaitan dengan kehidupan serta perilaku, dimana hal ini berkaitan dengan bagaimana suatu sistem sosial dapat memengaruhi orang serta bagaimana orang yang terlibat di dalamnya mampu memengaruhi sistem sosial tersebut, sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat hubungan saling timbal balik antara orang dengan sistem sosial.

(3) Aspek Keuangan

Aspek keuangan merupakan aspek yang berkaitan dengan pengelolaan uang, dimana hal ini memiliki pengaruh pada kehidupan suatu individu maupun organisasi. Keuangan pada aspek ini berkaitan dengan beberapa hal, yaitu: (i) proses; (ii) instrumen; (iii) pasar; dan (iv) lembaga yang terlibat atas adanya perpindahan uang yang terjadi antar perorangan, bisnis, ataupun pemerintah.

2.1.2. Financial Technology

Perkembangan teknologi IT diiringi oleh adanya perkembangan teknologi finansial atau *financial technology (fintech)* yang terdiri dari keuangan dan teknologi. Perkembangan *fintech* juga diiringi oleh adanya perkembangan yang pesat oleh pasar online dan berkembangnya pasokan akan perangkat seluler (Kang, 2018). Selain itu, teknologi informasi pada bidang keuangan berperan dalam membantu masyarakat mengakses produk maupun layanan keuangan. *Fintech* merupakan salah satu bentuk inovasi teknologi informasi pada bidang layanan jasa keuangan (Wiyono and Kirana, 2020). Menurut Bank Indonesia (bi.go.id), teknologi finansial merupakan suatu terobosan atas kemajuan teknologi dengan adanya penggunaan teknologi pada sistem keuangan, dimana penggunaan ini mampu menghasilkan suatu produk, layanan, teknologi, maupun model bisnis baru yang dapat berdampak pada stabilitas sistem keuangan, stabilitas moneter, maupun terkait kelancaran, keandalan, efisiensi, maupun keamanan dari sistem pembayaran.

Menurut Lestari, Purnamasari, Endah, & Budi (2020), *fintech* adalah gabungan dari jasa keuangan dengan teknologi yang mengakibatkan atas adanya perubahan model bisnis baru yang awalnya konvensional menjadi modern. Menurut Bank Indonesia (bi.go.id), perubahan model bisnis yang dimaksud pada *fintech* adalah dari konvensional menjadi moderat, dimana hal ini berarti bahwa model bisnis yang bermula dilakukan secara bertatap-muka dengan membawa sejumlah uang kas untuk melakukan pembayaran, kemudian model bisnis tersebut berubah

menjadi pembayaran yang dapat dilakukan dengan jarak jauh bahkan dalam waktu yang singkat.

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK), *financial technology* merupakan perusahaan rintisan atau yang sering dikenal sebagai *strat up* yang bergerak pada bidang teknologi dan informasi yang melakukan inovasi pada bidang jasa keuangan. *Financial technology* berperan dalam membantu proses jual beli agar mampu diterima oleh masyarakat secara luas karena kehadiran *financial technology* ini memberikan kemudahan bagi penggunaannya. Selain itu, OJK juga berperan dalam menunjuk asosiasi yang menjadi wadah bagi penyelenggara *fintech* berdasarkan POJK No.13/2018, yaitu Asosiasi Fintech Indonesia (AFTECH) sebagai Asosiasi Penyelenggara Inovasi Keuangan Digital (IKD) pada tahun 2019 yang mana AFTECH ini merupakan wadah bagi penyelenggara *fintech* dalam melakukan advokasi maupun kolaborasi dengan berbagai pemangku kepentingan untuk mendorong inovasi teknologi serta memperkuat daya saing dari industri *fintech* Indonesia (fintech.id).

2.1.2.1.Keuntungan *Fintech*

Menurut Bank Indonesia (bi.go.id), terdapat tiga bentuk keuntungan atas adanya *fintech*, yaitu:

(1) Bagi Konsumen

Fintech memberikan manfaat bagi konsumen berupa pelayanan yang lebih baik, pilihan pembayaran yang lebih banyak, dan harga lebih murah.

(2) Bagi Pemain *Fintech* (Pedagang Produk atau Jasa)

Fintech memberikan manfaat bagi pemain *fintech* berupa penyederhanaan rantai transaksi, penekanan atas biaya operasional maupun modal, dan membekukan alur informasi.

(3) Bagi Negara

Fintech memberikan manfaat bagi negara berupa dorongan transmisi akan kebijakan ekonomi, meningkatkan kecepatan atas perputaran uang yang dapat berdampak pada peningkatan ekonomi masyarakat, dan mendorong adanya Strategi Nasional Keuangan Inklusif (SKNI).

2.1.2.2. Jenis-Jenis *Fintech*

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terdapat lima jenis *fintech* yang berkembang di Indonesia, yaitu:

(1) *Crowdfunding*

Crowdfunding atau penggalangan dana adalah salah satu bentuk *fintech* yang memungkinkan masyarakat melakukan penggalangan dana atau berdonasi berdasarkan bentuk program sosial maupun inisiatif. Salah satu contoh *fintech* yang memiliki model *crowdfunding* adalah KitaBisa.com.

(2) *Microfinancing*

Microfinancing merupakan salah satu bentuk layanan *fintech* yang menyediakan layanan keuangan yang ditujukan kepada masyarakat yang berada di kelas menengah ke bawah yang mana layanan ini bertujuan untuk memberikan bantuan keuangan serta untuk membantu kehidupan mereka sehari-hari. *Microfinancing* ini berperan sebagai penghubung antara pemberi pinjaman kepada calon peminjam yang mana layanan ini membantu dalam mengatasi kesulitan akses ke perbankan yang dialami oleh masyarakat pada golongan ekonomi menengah ke bawah terkait penyaluran dana secara langsung dari pemberi pinjaman kepada peminjam dengan memiliki nilai kompetitif pada *return* dengan tetap bersifat *attainable*. Salah satu contoh *fintech* yang memiliki model *microfinancing* adalah Amarta.

(3) *P2P Lending Services*

P2P lending services merupakan layanan peminjaman uang yang berperan dalam membantu kebutuhan keuangan yang dialami oleh masyarakat dalam memenuhi kebutuhan. Hal ini membantu masyarakat untuk melakukan pinjaman dengan lebih mudah dengan memanfaatkan *fintech*.

(4) *Market Comparison*

Market comparison merupakan salah satu bentuk *fintech* yang mampu memberikan perbandingan berbagai macam produk keuangan pada penyedia jasa keuangan yang ada, dimana *fintech* ini mampu berperan sebagai perencana finansial karena pengguna layanan ini diberikan berbagai macam pilihan investasi untuk kebutuhan di masa depan.

(5) *Digital Payment System*

Digital payment system merupakan salah satu bentuk layanan *fintech* yang bergerak di bidang layanan pembayaran atas semua tagihan, seperti pembayaran pulsa, kartu kredit, token listrik, dan yang lainnya. Menurut Erlangga & Krisnawati (2020), *fintech* memberikan metode pembayaran yang mudah dan praktis yang mana pengguna tidak perlu menyimpan uang secara tunai melainkan uang tersebut telah tersimpan dalam sebuah aplikasi data uang elektronik.

Berdasarkan informasi dari *platform* berita CNBC menjelaskan bahwa terdapat empat kategori *financial technology* menurut *Financial Stability Board* (FSB), yaitu:

(1) *Payment, Clearing, dan Settlement*

Payment, clearing, dan settlement merupakan salah satu jenis *fintech* yang berperan dalam pemberian layanan terkait sistem

pembayaran yang diselenggarakan oleh industri perbankan maupun bank sentral.

(2) *E-Aggregator*

E-aggregator merupakan salah satu jenis *fintech* yang berperan dalam pengumpulan serta pengolahan data yang mana hasil data tersebut dapat dimanfaatkan bagi konsumen dalam melakukan pengambilan keputusan.

(3) Manajemen Resiko dan Investasi

Manajemen resiko dan investasi merupakan salah satu jenis *fintech* yang berperan dalam pemberian layanan seperti *platform e-tarding, e-insurance*, maupun seperti *robo advisor* yang merupakan perangkat lunak terkait pemberian layanan perencanaan keuangan.

(4) *Peer To Peer Lending* (P2P).

P2P merupakan salah satu jenis *fintech* yang berperan dalam mempertemukan pemberi pinjaman atau investor dengan calon peminjam pada suatu *platform*.

2.1.2.3. Peran *Fintech* pada Sistem Pembayaran

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK), *fintech* memiliki peran dalam sistem pembayaran. Terdapat lima peran, yaitu:

- (1) Sebagai penyedia pasar bagi pelaku usaha.
- (2) Sebagai penyedia alat bantu terkait pembayaran, *kliring*, maupun penyelesaian/*settlement*.
- (3) Memberikan bantuan pelaksanaan investasi agar lebih efisien.
- (4) Mitigasi risiko atas sistem pembayaran yang bersifat konvensional.
- (5) Memberikan bantuan bagi pihak lain terkait peminjaman, penabungan, maupun penyertaan modal.

2.1.2.4.FintechPayment

Menurut Rizkiyah *et al.*, (2021), *fintech payment* atau *digital payment* merupakan teknologi pembayaran non-tunai yang lebih praktis dan aman, dimana dapat berperan dalam melakukan pembayaran berbagai transaksi. Terdapat beberapa dimensi *fintech payment*, yaitu: (1) *perceived benefit*, penilaian atas keuntungan sistem pembayaran elektronik pada *fintech payment* bagi pengguna; (2) *perceived enjoyment*, kenikmatan dalam menggunakan sistem pembayaran elektronik yang diduga memengaruhi kepuasan pengguna; (3) *perceived ease of payment*,kemudahan atas pemahaman serta menjalankan sistem pembayaran; (4) *perceived speed*, kecepatan atas pertukaran informasi maupun penggunaan; (5) *security*, keamanan atas akses yang disediakan; (6) *efficiency*, kepraktisan yang dirasakan pengguna dalam menggunakan metode pembayaran.

2.1.3.Financial Attitude

Menurut Anggraeni & Tandika (2019), *financial attitude* (sikap finansial) merupakan keadaan pikiran, penilaian, maupun pendapat orang atas keuangan pribadinya yang diimplementasikan ke dalam sikap. Selain itu, *sikap finansial* merupakan kecenderungan psikologis seseorang yang ditunjukkan saat melakukan evaluasi atas praktik manajemen keuangan dengan beberapa tingkat kesepakatan serta tingkat ketidaksepakatan. *Financial attitude* merupakan bentuk pengaplikasian suatu tindakan atas perencanaan maupun pengelolaan sumber daya keuangan yang dimiliki oleh suatu individu terkait kegiatan investasi maupun konsumsi, dimana hal ini dapat menunjukkan sifat atau karakteristik seseorang terkait bagaimana mengelola keuangan yang dimiliki berdasarkan risiko yang muncul dan perlu adanya kontrol dari setiap individu untuk menghadapi hal tersebut (Triani and Wahdiniwaty, 2013).

Financial attitude merupakan kecenderungan pribadi atas masalah keuangan yang mana hal ini juga berkaitan dengan kemampuan seseorang dalam merencanakan keuangan di masa depan serta kemampuan dalam

memelihara rekening tabungan yang penting (Rai, Dua, & Yadav, 2017). Menurut Furnham (1984), terdapat enam konsep yang dapat mencerminkan *financial attitude*, yaitu: (1) *obsession*, suatu hal terkait pola pikir seseorang mengenai uang maupun terkait persepsi seseorang mengenai masa depan sehingga perlu melakukan pengelolaan uang dengan baik; (2) *power*, suatu konsep yang berkaitan dengan penggunaan uang oleh seseorang yang dijadikan sebagai alat pengendali orang lain yang mana *power* di sini dianggap bahwa uang dapat menyelesaikan masalah (3) *retention*, *retention* merupakan suatu konsep terkait kecenderungan orang untuk tidak ingin menghabiskan uang; (4) *security*, suatu konsep terkait pandangan seseorang yang sangat lampau terkait uang yang dianggap lebih baik disimpan sendiri dari pada ditabung di bank atau diinvestasikan; (5) *inadequacy*, suatu konsep terkait seseorang yang merasa tidak cukup atau puas atas uang yang dimiliki, (6) *effort/ability*, suatu konsep terkait seseorang yang merasa bahwa ia pantas memiliki uang atas apa yang telah diusahakan.

2.1.3.1. Dimensi *Financial Attitude*

Menurut Zahroh (2014), terdapat empat dimensi *financial attitude*, yaitu:

- (1) Orientasi pada keuangan pribadi, hal ini berkaitan dengan perencanaan atas anggaran keuangan yang dimiliki.
- (2) Penilaian atas keuangan pribadi, hal ini berkaitan dengan pencerminan sifat dalam menilai keuangan yang dimiliki.
- (3) Keamanan keuangan, hal ini berkaitan dengan perasaan aman atas kondisi keuangan yang dimiliki.
- (4) Filsafat hutang, hal ini berkaitan dengan sikap negatif yang digunakan untuk keamanan keuangan yang dimiliki.

2.1.4. *Financial Knowledge*

Financial knowledge merupakan pengetahuan keuangan yang dapat memengaruhi pola pikir seseorang dalam pengambilan keputusan terkait

keuangan (Agustina, 2018). Sedangkan menurut Triani & Wahdiniwaty (2013), *financial knowledge* merupakan penguasaan atas kemampuan yang dimiliki oleh suatu individu terkait pemahaman bagaimana cara seseorang dalam mengatur, mengelola, maupun merespon akan suatu resiko terkait sumber daya keuangan yang dimiliki, dimana hal ini berkaitan dengan pengambilan keputusan terkait keuangan. Pemahaman tersebut dapat diperoleh melalui latar belakang pendidikan maupun dari lingkungan sekitar yang ada.

Financial knowledge atau yang dikenal sebagai pengetahuan keuangan ternyata memiliki hubungan yang erat terhadap *financial literacy* (edukasi keuangan) seperti yang dijelaskan oleh Selian (2020), yang mana pengetahuan keuangan mampu tersalurkan serta dipahami dengan baik melalui edukasi keuangan. Menurut Nababan & Sadalia (2013), terdapat beberapa aspek keuangan pada edukasi keuangan, yaitu:

(1) *Basic Personal Finance*

Basic personal finance atau yang dapat kita kenal sebagai pemahaman dasar yang dimiliki seseorang yang berkaitan dengan sistem keuangan, seperti pengetahuan akan nilai waktu, pemahaman akan suatu aset, dan yang lain sebagainya, dimana hal ini berkaitan dengan pengetahuan dasar akan keuangan (Humaira, 2017).

(2) *Money Management*

Money management atau yang dapat kita kenal sebagai pengelolaan uang merupakan pemahaman akan bagaimana seseorang mengelola keuangan pribadi yang mereka miliki (Humaira, 2017).

(3) *Credit and Debt Management*

Manajemen perkreditan merupakan rangkaian kegiatan yang memiliki keterkaitan antara satu dengan yang lainnya secara

sistematis pada proses pengumpulan serta penyajian informasi terkait perkreditan suatu bank. Manajemen hutang merupakan proses pembayaran hutang yang melibatkan pihak ketiga dalam membantu peminjaman hutang (Humaira, 2017).

(4) *Saving and Investment*

Tabungan merupakan suatu kegiatan dalam melakukan pengelolaan keuangan dengan cara melakukan penyimpanan atas pendapatan yang tidak digunakan dalam kegiatan konsumsi. Sedangkan investasi merupakan bagian dari tabungan yang bertujuan untuk memperoleh keuntungan yang berperan dalam kegiatan ekonomi (Humaira, 2017).

(5) *Risk Management*

Risk management merupakan bentuk pengendalian risiko yang dilakukan atas suatu hal yang mungkin muncul karena adanya ketidakpastian atau kemungkinan munculnya kerugian finansial (Humaira, 2017).

Menurut Chen & Volpe (1998), *financial knowledge* meliputi atas empat hal, yaitu:

(1) Pengetahuan Umum Keuangan

Pengetahuan umum keuangan meliputi pengetahuan mengenai kemampuan suatu individu dalam mengelola aset keuangan yang dimiliki (Agustina, 2018).

(2) Pengetahuan Tabungan dan Pinjaman

Pengetahuan tabungan merupakan pengetahuan suatu individu terkait bagaimana mengelola simpanan uang yang dimiliki yang mana uang tersebut tidak dibelanjakan pada beberapa waktu tertentu. Hal ini dilakukan karena bertujuan untuk mengantisipasi atas

kemungkinan yang akan muncul di masa depan dan pada saat itu membutuhkan dana untuk menghadapinya. Sedangkan pengetahuan pinjaman merupakan pengetahuan terkait perolehan dana dari pihak lain atas beberapa pertimbangan tertentu yang mana suatu individu perlu memikirkan terlebih dahulu terkait kemampuan dalam pengembalian pinjaman yang dilakukan serta memikirkan mengenai manfaat atas dana pinjaman tersebut (Agustina, 2018).

(3) Pengetahuan Asuransi

Pengetahuan asuransi merupakan pengetahuan suatu individu terkait perlindungan finansial yang mana hal ini bertujuan untuk memperoleh pengganti atas kejadian tidak terduga atau atas risiko yang mungkin timbul dengan melakukan pembayaran atas sejumlah dana atau polis kepada pihak penanggung risiko (Agustina, 2018).

(4) Pengetahuan Investasi

Pengetahuan investasi merupakan pengetahuan terkait tindakan pelepasan dana atau penyaluran dana yang dilakukan sekarang terhadap aset tertentu dengan harapan akan memperoleh arus dana di masa mendatang dengan jumlah perolehan dana yang lebih besar atau dengan kata lain adalah memperoleh keuntungan di masa mendatang (Agustina, 2018).

Praktik *financial knowledge* sering kita jumpai dalam kehidupan sehari-hari, terkait bagaimana memanfaatkan serta mengelola pendapatan yang diperoleh tersebut untuk kegiatan seperti investasi atau yang lainnya. *Financial knowledge* dapat dimanfaatkan dalam berbagai aspek kehidupan sehari-hari maupun untuk jangka panjang (Selian, 2020).

2.2. Penelitian Terdahulu dan Formulasi Hipotesis

2.2.1. Penelitian Terdahulu

Terdapat berbagai penelitian yang berkaitan dengan *financial technology payment*, *financial attitude* (sikap finansial), *financial knowledge*

(pengetahuan finansial) terhadap *financial management behavior* (perilaku manajemen finansial) yang telah dilakukan oleh peneliti sebelumnya. Sehingga beberapa penelitian terdahulu menjadi referensi atas penyusunan penelitian ini.

Terdapat beberapa penelitian terdahulu yang mengalisis terkait perilaku manajemen finansial dengan beberapa variabel yang memengaruhinya. Berdasarkan beberapa penelitian terdahulu, maka telah terbukti secara empiris bahwa terdapat hubungan antara *fintech payment*, sikap finansial, dan pengetahuan finansial terhadap perilaku manajemen finansial. Terdapat beberapa persamaan maupun perbedaan antara penelitian terdahulu dengan penelitian yang dilakukan sekarang oleh peneliti. Secara garis besar, penelitian terdahulu maupun penelitain sekarang memiliki persamaan atas penggunaan variabel apa saja yang berpengaruh terhadap perilaku manajemen finansial. Selain itu, penelitian ini dilakukan untuk menguji ulang apakah variabel *financial technology payment*, sikap finansial, serta pengetahuan finansial secara konsisten memiliki pengaruh terhadap perilaku manajemen finansial.

Penelitian ini menggunakan *fintech* karena mengacu pada penelitian yang dilakukan oleh Becker, (2017), “*Does FinTech Affect Household Saving Behavior?*” menyatakan bahwa *fintech* yang merupakan alat pengelolaan keungan mampu memengaruhi keuangan pribadi serta mampu meningkatkan tabungan rumah tangga. Penelitian yang dilakukan oleh Rizkiyah *et al.* (2021), “Pengaruh *Digital Payment* terhadap Perilaku Konsumen Pengguna *Platform Digital Payment OVO*” menyatakan bahwa pembayaran digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumen atas perubahan perilaku konsumen dari manual menjadi otomatis dengan memanfaatkan pembayaran digital. Penelitian yang dilakukan oleh Mukti *et al.* (2022), “Pengaruh *Fintech Payment* dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa” menunjukkan bahwa *fintech payment* memiliki pengaruh positif terhadap perilaku keuangan karena

pemahaman dan pemanfaatan *fintech* yang dilakukan secara maksimal. Penelitian yang dilakukan oleh Erlangga & Krisnawati (2020), “Pengaruh *Fintech Payment* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa” menunjukkan bahwa *fintech payment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa di Wilayah Bandung Raya dengan ditunjukkan besar skor rata-rata variabel *financial payment* sebesar 82,4% dan pada variabel perilaku manajemen keuangan sebesar 67,73%. Sedangkan pada penelitian yang dilakukan Selian (2020), “Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge, dan Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior*” menunjukkan bahwa *fintech* memiliki pengaruh yang positif tetapi tidak signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan, tetapi pada sikap finansial serta pengetahuan finansial menunjukkan adanya pengaruh positif serta signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa FISIP Universitas Sumatera Utara. Selain itu, alasan peneliti menggunakan *pengetahuan finansial* dalam penelitian karena merujuk pada penelitian yang telah dilakukan sebelumnya oleh Tang & Baker, (2016), “*Self-esteem, financial knowledge and financial behavior*” menunjukkan bahwa berdasarkan hasil yang ada terdapat hubungan yang signifikan dari pengetahuan keuangan subjektif dengan perilaku keuangan.

Penelitian yang dilakukan oleh Yogasnumurti *et al.* (2020), “*The Effect of Financial Attitude and Financial Knowledge on Personal Financial Management of University Students Moderated by Gender*” menunjukkan bahwa sikap finansial serta pengetahuan finansial memiliki pengaruh positif serta signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Hal ini juga selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Thi *et al.* (2015), “*Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam*” menunjukkan bahwa *financial attitude* serta pengetahuan finansial memiliki hubungan positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Penelitian yang dilakukan oleh Rahayu *et al.* (2019), “Pengaruh *Financial Attitude dan Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior*

Mahasiswa” menunjukkan bahwa sikap finansial serta pengetahuan finansial memiliki pengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan.

Penelitian yang dilakukan oleh Asaff *et al.* (2019), “Pengaruh *Financial Attitude* dan *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior*” menunjukkan bahwa sikap finansial dan pengetahuan finansial memiliki pengaruh yang simultan serta pengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Penelitian yang dilakukan oleh Anggraeni & Tandika (2019), “Pengaruh *Financial Literacy* dan *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior*” menunjukkan bahwa sikap finansial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan.

Penelitian yang dilakukan oleh Triani & Wahdiniwaty (2013), “Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan” menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif antara pengetahuan keuangan serta sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan. Penelitian yang dilakukan oleh Humaira (2017), “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul” menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan serta sikap keuangan memiliki pengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Penelitian yang dilakukan oleh Agustina (2018), “Pengaruh *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* diMediasi oleh *Locus of Control*” menunjukkan bahwa pengetahuan finansial memiliki pengaruh positif serta signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.

2.2.2. Formulasi Hipotesis

Berdasarkan teori serta hasil penelitian terdahulu maka akan diuraikan beberapa hipotesis terkait pengaruh *financial technology payment*, *financial attitude*, dan *pengetahuan finansial* terhadap *financial management behavior*. Terdapat tiga hipotesis dalam penelitian ini, yaitu:

2.2.2.1. Pengaruh *Financial Technology Payment* Terhadap *Financial Management Behavior* bagi Mahasiswa di Yogyakarta

Perkembangan teknologi IT diiringi oleh adanya perkembangan teknologi finansial atau *financial technology (fintech)* yang terdiri dari keuangan dan teknologi. Perkembangan *fintech* juga diiringi oleh adanya perkembangan yang pesat oleh pasar online dan berkembangnya pasokan akan perangkat seluler (Kang, 2018). Menurut Bank Indonesia (www.bi.go.id), terdapat beberapa bentuk keuntungan atas adanya *fintech*, salah satunya adalah keuntungan yang dirasakan bagi konsumen, yaitu keuntungan berupa pelayanan yang lebih baik, pilihan pembayaran yang lebih banyak, dan harga lebih murah. Selain itu, menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terdapat lima jenis *fintech* yang berkembang di Indonesia, salah satunya adalah *fintech payment* yang merupakan layanan *fintech* yang bergerak di bidang layanan pembayaran atas semua tagihan, seperti pembayaran pulsa, kartu kredit, token listrik, dan yang lainnya. Menurut Erlangga & Krisnawati (2020), *fintech* memberikan metode pembayaran yang mudah dan praktis karena penyimpanannya tidak dilakukan secara tunai tetapi tersimpan sebuah aplikasi data uang elektronik. Kehadiran *fintech payment* telah merubah sistem pembayaran yang semula dilakukan secara manual kemudian menjadi otomatis. Bahkan pembayaran yang memanfaatkan *fintech payment* dapat berpengaruh terhadap pola perilaku penggunaannya dalam mengelola keuangan akibat adanya mekanisme pembayaran yang berbeda. Selain itu, berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Daragmeh et al. (2021), menunjukkan bahwa pada masa pandemi Covid-19 meningkatkan penerimaan teknologi akan keefektifannya yang membuat masyarakat mengadopsi *fintech payment* yang merupakan pembayaran cerdas yang mampu meningkatkan kesadaran akan risiko pembayaran manual. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Becker (2017), menunjukkan bahwa *fintech* dapat meningkatkan tabungan rumah tangga yang mana tabungan termasuk dalam perilaku manajemen keuangan. Sedangkan pada penelitian Mukti et al. (2022),

menunjukkan bahwa *fintech payment* memiliki pengaruh positif terhadap perilaku keuangan karena pemahaman dan pemanfaatan *fintech* yang dilakukan secara maksimal. Selain itu, pada penelitian yang dilakukan oleh Erlangga & Krisnawati (2020), menunjukkan bahwa *financial technology payment* juga memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. Berdasarkan penjelasan tersebut maka dapat dirumuskan hipotesis penelitian, yaitu:

H1: *Financial technology payment* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta.

2.2.2.2. Pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta

Financial attitude merupakan bentuk pengaplikasian suatu tindakan atas perencanaan maupun pengelolaan sumber daya keuangan yang dimiliki oleh suatu individu terkait kegiatan investasi maupun konsumsi, dimana hal ini dapat menunjukkan sifat atau karakteristik seseorang terkait bagaimana mengelola keuangan yang dimiliki berdasarkan risiko yang muncul dan perlu adanya kontrol dari setiap individu untuk menghadapi hal tersebut (Triani and Wahdiniwaty, 2013). Sikap keuangan seseorang dapat memengaruhi bagaimana mereka mengatur keuangan, bahkan dengan memiliki sikap keuangan yang baik dapat menjauhkan seseorang dari masalah keuangan. Sikap keuangan dapat memengaruhi perilaku keuangan seseorang. Ketidakmampuan seseorang dalam menanggapi suatu masalah keuangan dengan bijak menunjukkan orang tersebut memiliki perilaku keuangan yang kurang baik (Selian, 2020). Pada penelitian yang dilakukan oleh Thi et al., (2015) dan Yogasnumurti et al. (2020), menunjukkan bahwa *financial attitude* memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap *personal financial management* yang mana hal ini menunjukkan bahwa *financial attitude* dapat memengaruhi bagaimana seseorang mengelola keuangan mereka, bahkan hal ini juga selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Asaff et al. (2019), bahwa *financial attitude* memiliki

pengaruh yang simultan dan positif signifikan terhadap *financial management behavior*. Selain itu, pada penelitian yang dilakukan oleh Rahayu *et al.* (2019),” menunjukkan bahwa *financial attitude* juga memiliki pengaruh positif terhadap *financial management behavior* yang mana apabila mahasiswa memiliki sikap keuangan yang baik maka mahasiswa tersebut akan mampu melakukan perencanaan terkait pengelolaan keuangan terkait pengambilan keputusan terkait keuangan. Sedangkan pada penelitian yang dilakukan oleh Anggraeni & Tandika (2019), menunjukkan bahwa *financial attitude* juga memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* yang mana *financial attitude* yang kurang baik akan menyebabkan kebiasaan yang kurang baik pula sehingga terdapat pengaruh positif antar keduanya. Berdasarkan penjelasan tersebut maka dapat dirumuskan hipotesis penelitian, yaitu:

H2: *Financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta.

2.2.2.3. Pengaruh *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta

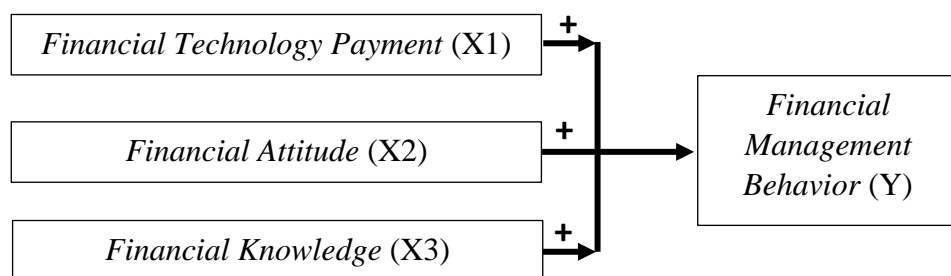
Financial knowledge (pengetahuan finansial) merupakan penguasaan atas kemampuan yang dimiliki oleh suatu individu terkait pemahaman bagaimana cara seseorang dalam mengatur, mengelola, maupun merespon akan suatu resiko terkait sumber daya keuangan yang dimiliki, dimana hal ini berkaitan dengan pengambilan keputusan terkait keuangan (Triani & Wahdiniwaty, 2013). Seseorang yang memiliki pemahaman atas pengetahuan keuangan akan berdampak baik terhadap pemahaman masalah keuangan. Penelitian yang dilakukan Selian (2020), menunjukkan bahwa *pengetahuan finansial* memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* mahasiswa. Selain itu, pada penelitian yang dilakukan oleh Triani & Wahdiniwaty (2013), menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif antara pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan yang mana hal ini

ditunjukkan dengan adanya peningkatan yang baik pada pengetahuan keuangan akan berdampak baik pula pada perilaku manajemen keuangan suatu individu. Hal ini juga selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Thi et al., (2015) dan Agustina (2018), menunjukkan bahwa *pengetahuan finansial* memiliki pengaruh positif serta signifikan terhadap *financial management behavior*. Berdasarkan penjelasan tersebut maka dapat dirumuskan hipotesis penelitian, yaitu:

H3: *Financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta.

2.3. Kerangka Penelitian

Berdasarkan penelitian terdahulu serta penjelasan formulasi hipotesis, maka dapat dibuat kerangka pemikiran yang akan menjadi landasan dalam penelitian, dimana akan diketahui variabel apa saja yang dominan memengaruhi *financial management behavior*. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *financial technology payment*, *financial attitude* dan *financial knowledge* terhadap *financial management behavior*. Oleh karena itu, kerangka penelitian yang menjadi acuan dalam penulisan penelitian ini adalah sebagai berikut:



Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran

BAB III

METODE PENELITIAN

Bab ini akan membahas mengenai bagaimana penelitian ini dilakukan, sehingga akan dijelaskan mengenai beberapa hal, yaitu: (i) populasi dan sampel; (ii) definisi operasional variabel; (iii) jenis dan metode pengumpulan data; dan (iv) teknis analisis data.

3.1. Populasi dan Sampel

Supranto (2008:22), menjelaskan bahwa populasi merupakan kumpulan dari seluruh elemen yang sejenis tetapi tetap dapat dibedakan sesuai karakteristiknya. Populasi merupakan jumlah keseluruhan objek yang akan diteliti. Hal ini juga sesuai dengan penjelasan Nuryadi, Tutut, Endang, & Martinus (2017:8), bahwa populasi merupakan keseluruhan objek yang menjadi sasaran dalam suatu penelitian maupun pengamatan, dimana populasi ini memiliki sifat-sifat yang sama. Sedangkan sampel merupakan bagian dari populasi atau dengan kata lain adalah elemen sampel dari suatu populasi yang dijadikan dasar dalam pengambilan keputusan. Berikut adalah penjelasan mengenai populasi dan sampel yang digunakan dalam penelitian ini.

3.1.1. Populasi

Berdasarkan penjelasan di atas maka yang menjadi populasi pada penelitian ini adalah Mahasiswa yang berkuliah di Yogyakarta. Mahasiswa menjadi populasi dalam penelitian ini karena saat seseorang telah masuk pada jenjang perkuliahan yaitu dengan menjadi mahasiswa lebih memiliki tanggung jawab atas pengambilan keputusan bagi diri mereka masing-masing terutama terkait finansial. Sehingga mahasiswa perlu memiliki kemandirian dalam mengelola keuangan mereka berdasarkan keputusan yang mereka ambil.

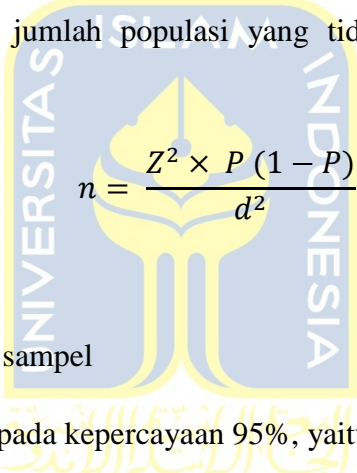
3.1.2. Sampel

Metode *purposive sampling* dilakukan karena peneliti memahami bahwa informasi yang dibutuhkan mampu didapatkan dari suatu kelompok sasaran tertentu (Paramita, 2015:46). Sampel pada penelitian ini

menggunakan metode *purposive sampling*, dimana metode ini dilakukan dengan cara mengambil sampel berdasarkan kriteria tertentu diantaranya, yaitu:

1. Mahasiswa aktif yang berkuliah di perguruan tinggi Yogyakarta.
2. Mahasiswa yang telah memanfaatkan produk *financial technology payment* minimal 2 kali.

Perhitungan jumlah sampel dari populasi yang tidak diketahui jumlahnya, maka perhitungan dapat dilakukan dengan menggunakan Rumus Lemeshow. Rumus Lemeshow merupakan rumus uji statistik yang berperan dalam menentukan jumlah sampel pada suatu populasi penelitian. Rumus Lemeshow untuk jumlah populasi yang tidak diketahui adalah sebagai berikut:


$$n = \frac{Z^2 \times P (1 - P)}{d^2}$$

Keterangan

n = jumlah sampel

Z = skor Z pada kepercayaan 95%, yaitu 1,96

P = proporsi populasi yang tidak diketahui, maksimal estimasi (0,5)

d = alpha (5%)

Penentuan jumlah sampel pada penelitian ini menggunakan tingkat kesalahan sebesar 5% yang berarti bahwa taraf keyakinan (*confidence level*) sebesar 95% atas kebenaran hasil. Oleh karena itu, berikut adalah perhitungan jumlah sampel pada penelitian, yaitu:

$$n = \frac{1,96^2 \times 0,5 (1 - 0,5)}{0,05^2}$$

$$n = \frac{3,8416 \times 0,5 (0,5)}{0,05 \times 0,05}$$

$$n = \frac{3,8416}{10^{-2}}$$

$$n = 384,16 \text{ atau } 385$$

Sehingga sampel minimal yang digunakan dalam penelitian sebesar 385 responden dan penelitian ini menggunakan jumlah responden sebanyak 500 responden.

2.2. Definisi Operasional Variabel

Penelitian ini menggunakan dua jenis variabel, yaitu: variabel dependen dan variabel independen. Variabel ini merupakan objek pengamatan yang ada dalam penelitian ini. Berikut adalah penjelasan terkait variabel-variabel tersebut.

2.2.1. Variabel Dependen

Variabel dependen merupakan variabel dalam penelitian yang bersifat tergantung atau dipengaruhi oleh adanya variabel lain (Nalendra et al., 2021:18). Variabel dependen atau yang sering kita sebut sebagai variabel terikat dipengaruhi oleh variabel independen yang dilambangkan oleh huruf Y. Pada penelitian ini menggunakan *financial management behavior* sebagai variabel dependen.

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel: Variabel Dependen

Variabel Dependen	Definisi Variabel	Indikator	Skala Ukur
<i>Financial Management Behavior (Y)</i>	tanggung jawab pengaturan finansial yang dimiliki oleh suatu individu dengan memperhatikan fungsi manajemen, berupa: penetapan, perolehan, alokasi, serta pemanfaatan	Perencanaan tujuan <i>Consumption</i> 1. Pengaturan pengeluaran 2. Penetapan anggaran belanja maksimal 3. Memprioritaskan kebutuhan	Interval

	terhadap sumber daya keuangan yang dimiliki.	4. Melakukan <i>survey</i> sebelum memutuskan membeli <i>Cash-Flow Management</i> 1. Pembuatan catatan keuangan 2. Pencatatatn arus kas 3. Ketepatan bayar tagihan <i>Savings and Investment</i> 1. Penyisihan uang dana tidak terduga 2. Pemisahan tabungan 3. Penyimpanan aset investasi <i>Credit Management</i> 1. Berhat-hati ambil kredit Asuransi	
--	--	---	--

Sumber: Dew & Xiao (2014)

3.2.2. Variabel Independen

Menurut Nalendra et al. (2021:18), menjelaskan bahwa variabel independen atau variabel bebas merupakan variabel penelitian yang mana keragamannya duatur sebagai akibat atas adanya campur tangan peneliti. Variabel ini berperan dalam memengaruhi variabel lain. Variabel independen merupakan variabel yang berperan dalam menjelaskan varians dari variabel terikat, dimana terdapat tiga variabel independen dalam penelitian ini, yaitu: *financial technology payment*, *financial attitude*, dan *financial knowledge*.

Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel: Variabel Independen

Variabel Dependen	Definisi Variabel	Indikator	Skala Ukur
<i>Financial Technology Payment</i> (X1)	layanan <i>fintech</i> yang bergerak di bidang layanan pembayaran atas semua tagihan, seperti pembayaran pulsa, kartu kredit, token listrik, dan yang lainnya.	Penerimaan manfaat <i>Perceived enjoyment</i> <i>Perceived ease of payment</i> <i>Perceived speed</i> <i>Security</i> Efisiensi	Interval
<i>Financial Attitude</i> (X2)	Sikap keuangan dapat memengaruhi perilaku keuangan seseorang.	Orientasi keuangan pribadi Menilai keuangan pribadi Filsafat hutang Keamanan keuangan	Interval
<i>Financial Knowledge</i> (X3)	Penguasaan atas pemahaman cara mengatur, mengelola, maupun merespon risiko yang berkaitan dengan pengambilan keputusan keuangan karena seseorang tidak akan mampu mengambil keputusan secara bijak apabila memiliki pengetahuan finansial yang kurang.	Pengetahuan terkait, - Pengelolaan uang - Pengetahuan umum keuangan - Manajemen risiko - Tabungan - Investasi - Pinjaman - Kredit	Interval

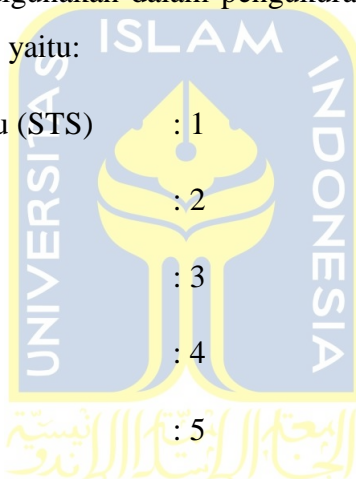
Sumber: Rizkiyah et al. (2021), Zahroh (2014), Nababan & Sadalia (2013), dan Chen & Volpe (1998)

3.3. Jenis dan Metode Pengumpulan Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Data primer merupakan jenis data yang diperoleh secara langsung dari objek yang diteliti oleh peneliti (Nuryadi et al., 2017:5). Sumber data primer pada

penelitian ini diperoleh dari penyebaran kuesioner kepada responden yang ada pada lampiran 1. Metode kuesioner ini merupakan salah satu metode pengumpulan data yang dilakukan dengan memberikan seperangkat atau beberapa pernyataan tertulis yang ditujukan kepada responden untuk menjawabnya. Skala pengukuran yang digunakan dalam metode kuesioner ini adalah skala likert, dimana skala ini berperan dalam mengukur sikap, pendapat, maupun persepsi seseorang maupun kelompok atas fenomena sosial. Pengukuran variabel dalam skala likert ini dijabarkan menjadi beberapa indikator variabel yang mana masing-masing indikator tersebut akan menjadi titik tolak atas penyusunan item instrumen pernyataan (Sugiyono, 2015:134). Skala likert yang digunakan dalam pengukuran ini mempunyai lima tingkat preferensi jawaban, yaitu:

- | | |
|---------------------------|-----|
| Sangat Tidak Setuju (STS) | : 1 |
| Tidak Setuju (TS) | : 2 |
| Netral (N) | : 3 |
| Setuju (S) | : 4 |
| Sangat Setuju (SS) | : 5 |



3.3. Uji Validitas dan Reliabilitas

Uji validitas dan reabilitas penting dilakukan untuk metode pengambilan data yang dilakukan dengan menggunakan kuesioner sebab kuesioner yang akan digunakan harus valid dan reliabel untuk menjawab permasalahan yang ada. Sehingga sebelum melakukan penelitian, peneliti perlu melakukan uji validitas dan reabilitas pada kuesioner yang digunakan.

3.3.1. Uji Validitas

Validitas merupakan suatu indeks yang berperan dalam menunjukkan alat ukur yang digunakan berupa kuesioner, dimana kuesioner yang digunakan sebagai alat ukur harus mampu mengukur apa yang akan diukur. Sehingga perlu dilakukan uji korelasi antara skor nilai tiap item

pertanyaan atau pernyataan yang ada pada kuesioner dengan total skor nilai. Apabila instrumen yang digunakan itu valid maka instrumen tersebut dapat digunakan untuk mengukur atas suatu hal yang seharusnya diukur dengan instrumen tersebut (Sugiyono, 2015:148).

Perhitungan validitas suatu instrumen diperoleh atas perbandingan antara nilai r_{hitung} dengan r_{tabel} . Apabila nilai r_{hitung} yang diperoleh lebih besar dari nilai r_{tabel} maka instrumen tersebut valid, tetapi apabila Apabila nilai r_{hitung} yang diperoleh lebih kecil dari nilai r_{tabel} maka instrumen tersebut tidak valid. Menurut Harrington (2009), pengujian cukup dilakukan kepada 30 responden karena hal ini berhubungan dengan mulai tidak berubahnya pada nilai r_{tabel} setelah 30 responden. Responden pada uji validitas adalah responden di luar responden penelitian yang memiliki karakteristik yang sama dengan responden penelitian.

Perhitungan validitas pada pengujian ini menggunakan aplikasi SPSS 26. Berikut adalah beberapa variabel yang diperlukan dalam perhitungan uji validitas, yaitu:

$$\text{Jumlah (n)} = 30$$

$$\text{df} = n - 2 = 30 - 2 = 28$$

$$\alpha = 0,05$$

Perhitungan uji validitas pada aplikasi SPSS 26 menggunakan teknik *Bivariate Pearson* dengan menggunakan *Sig. 2-tailed*, sehingga diperoleh nilai r tabel sebesar 0,361 dengan tingkat signifikansi sebesar 5%. Berikut adalah hasil perhitungan dari uji validitas pada variabel *financial management behavior*, yaitu:

Tabel 3. 3 Tabel Uji Validitas: Variabel Financial Management Behavior

Pertanyaan	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Kesimpulan
Y01	0,753	0,361	Valid
Y02	0,824	0,361	Valid

Pertanyaan	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Kesimpulan
Y03	0,812	0,361	Valid
Y04	0,635	0,361	Valid
Y05	0,388	0,361	Valid
Y06	0,776	0,361	Valid
Y07	0,782	0,361	Valid
Y08	0,509	0,361	Valid
Y09	0,876	0,361	Valid
Y10	0,692	0,361	Valid
Y11	0,799	0,361	Valid
Y12	0,444	0,361	Valid
Y13	0,716	0,361	Valid

Berdasarkan pada tabel 3.3 dapat diambil kesimpulan bahwa pada uji validitas pada variabel *financial management behavior* menunjukkan bahwa semua butir pertanyaan yang digunakan dinyatakan valid karena r hitung $>$ r tabel. Selain itu, untuk hasil uji validitas pada variabel *financial technology payment* adalah sebagai berikut, yaitu:

Tabel 3. 4 Tabel Uji Validitas: Variabel Financial Technology Payment

Pertanyaan	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Kesimpulan
X01	0,380	0,361	Valid
X02	0,615	0,361	Valid
X03	0,673	0,361	Valid
X04	0,494	0,361	Valid
X05	0,671	0,361	Valid
X06	0,797	0,361	Valid
X07	0,572	0,361	Valid

Berdasarkan pada tabel 3.4 dapat diambil kesimpulan bahwa pada uji validitas pada variabel *financial technology payment* menunjukkan bahwa semua butir pertanyaan yang digunakan dinyatakan valid karena r hitung $>$ r tabel. Selain itu, untuk hasil uji validitas pada variabel *financial attitude* adalah sebagai berikut, yaitu:

Tabel 3. 5 Tabel Uji Validitas: Variabel Financial Attitude

Pertanyaan	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Kesimpulan
X01	0,419	0,361	Valid
X02	0,527	0,361	Valid
X03	0,739	0,361	Valid
X04	0,726	0,361	Valid
X05	0,534	0,361	Valid
X06	0,83	0,361	Valid
X07	0,816	0,361	Valid
X08	0,867	0,361	Valid
X09	0,678	0,361	Valid
X10	0,791	0,361	Valid

Berdasarkan pada tabel 3.5 dapat diambil kesimpulan bahwa pada uji validitas pada variabel *financial attitude* menunjukkan bahwa semua butir pertanyaan yang digunakan dinyatakan valid karena $r \text{ hitung} > r \text{ tabel}$. Selain itu, untuk hasil uji validitas pada variabel *financial knowledge* adalah sebagai berikut, yaitu:

Tabel 3. 6 Tabel Uji Validitas: Variabel Financial Knowledge

Pertanyaan	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Kesimpulan
X01	0,919	0,361	Valid
X02	0,808	0,361	Valid
X03	0,845	0,361	Valid
X04	0,656	0,361	Valid
X05	0,818	0,361	Valid
X06	0,826	0,361	Valid
X07	0,637	0,361	Valid
X08	0,563	0,361	Valid
X09	0,321	0,361	Tidak Valid

Berdasarkan pada tabel 3.6 dapat diambil kesimpulan bahwa pada uji validitas pada variabel *financial knowledge* menunjukkan bahwa semua butir pertanyaan yang digunakan dinyatakan valid karena $r \text{ hitung} > r \text{ tabel}$. Sehingga berdasarkan uji validitas yang ada menunjukkan semua butir pertanyaan pada variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah valid kecuali salah satu butir pertanyaan terakhir. Salah satu butir pertanyaan pada variabel tersebut dinyatakan tidak valid karena $< 0,361$. Berdasarkan hasil

perhitungan tersebut maka butir pertanyaan nomor sembilan (X09) pada variabel *financial knowledge* dihapus karena dinyatakan tidak valid pada perhitungan uji validitas dan butir pertanyaan tersebut tidak akan digunakan dalam penyebaran kuesioner dan tidak terhitung dalam analisis data.

3.3.2. Uji Reliabilitas

Menurut (Sugiyono, 2015:148), instrumen reliabel adalah instrumen yang saat digunakan untuk mengukur suatu objek yang sama beberapa kali akan memperoleh hasil data yang sama. Uji reliabilitas berperan dalam mengetahui konsistensi suatu alat ukur apabila dilakukan pengukuran berulang. Metode yang digunakan dalam pengujian reliabilitas pada penelitian ini adalah menggunakan metode *Cronbach's Alpha* pada aplikasi SPSS 26 yang mengukur instrumen penelitian berupa kuesioner. Menurut Sunyoto (2013), instrumen kuesioner dikatakan reliabel apabila nilai *Cronbach's Alpha* $> 0,60$ dan dikatakan tidak reliabel apabila nilai *Cronbach's Alpha* $\leq 0,60$. Berikut adalah hasil uji reliabilitas pada penelitian ini, yaitu:

Tabel 3. 7 Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Alpha Cronbach	Keterangan
Financial Management Behavior	0,910	Reliabel
Financial Technology Payment	0,681	Reliabel
Financial Attitude	0,874	Reliabel
Financial Knowledge	0,875	Reliabel

Berdasarkan hasil tabel 3.7 menunjukkan bahwa variabel yang digunakan dalam penelitian ini memiliki nilai Alpa Cronbach $> 0,600$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel tersebut reliabel dan jawaban responden dari variabel penelitian dapat digunakan.

3.4. Deskriptif Data

Deskriptid data merupakan analisis yang digunakan untuk menganalisa dengan melakukan deskripsi atau penggambaran data yang telah terkumpul untuk membuat kesimpulan yang dapat digeneralisasikan karena berlaku bagi umum (Sugiyono, 2015:207). Deskriptif data pada penelitian ini dibagi menjadi dua, yaitu:

- a. Deskriptif responden, deskripsi pada penelitian ini menggunakan data utama berupa informasi dari responden yang menjadi target objek penelitian atas pertanyaan-pertanyaan yang diajukan kepada responden karena penelitian ini menggunakan kuesioner dalam pengumpulan datanya, dimana hasil informasi ini berperan dalam menganalisis masalah atas penelitian yang dirumuskan.
- b. Deskriptif variabel, deskripsi pada penelitian ini berperan dalam memberikan kesimpulan atas pendeskripsian data sampel yaitu mahasiswa terkait pengaruh *financial technology payment*, *financial attitude*, dan *financial knowledge* terhadap *financial management behavior*, dimana analisis ini menggambarkan persepsi responden terhadap butir-butir pertanyaan yang diajukan dalam kuesioner. Analisis deskriptif pada penelitian ini berperan dalam memberikan penjelasan terkait nilai rata-rata skor responden, setiap jawaban responden pada kuesioner yang dibagikan memiliki skor masing-masing. Nilai rata-rata skor tersebut disesuaikan dengan *range score* yang dihitung dan dimulai dari angka 1 hingga 5 dari setiap pertanyaan kesioner dari skor yang berskala interval.

Tabel 3. 8 Mean Range Score

<i>Interval Mean</i>	Kategori
1,00-1,79	Sangat Tidak Setuju
1,80-2,59	Tidak Setuju

<i>Interval Mean</i>	Kategori
2,60-3,39	Netral
3,40-4,19	Setuju
4,20-5,00	Sangat Setuju

3.5. Teknik Analisis Data

Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu uji regresi berganda. Uji linier berganda ini berperan untuk melakukan uji koefisien determinasi, uji statistik t, dan uji statistik F. Sebelum melakukan uji regresi berganda dilakukan uji asumsi klasik.

3.5.1. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik merupakan uji statistik yang dilakukan sebelum melakukan analisis regresi linier berganda yang berperan dalam memastikan kelayakan model regresi berganda. Terdapat beberapa pengujian dalam uji asumsi klasik yang harus dipenuhi peneliti, yaitu: uji normalitas, uji autokorelasi, uji multikolinearitas, dan uji heteroskedastisitas pada variabelnya.

3.5.1.1. Uji Normalitas

Uji Normalitas merupakan uji yang berperan dalam mengetahui data yang digunakan dalam penelitian berasal dari populasi yang berada pada sebaran atau distribusi normal. Distribusi normal merupakan distribusi simetris dengan posisi modus, mean, serta median berada di pusat (Nuryadi et al., 2017:79).

Pada uji Normalitas ini menggunakan uji Kolmogorov Smirnov yang merupakan tes terkait tingkat kesesuaian antara distribusi teoritis tertentu untuk mengetahui apakah skor dalam sampel dianggap berasal dari suatu populasi dengan distribusi tertentu tersebut (Nuryadi et al., 2017:83). Uji Normalitas ini memanfaatkan alat uji SPSS 26 yang mana dalam

pengambilan keputusan atas pengujian normal menggunakan pendoman pengambilan keputusan, yaitu:

- (i) Nilai signifikansi (Sig.) atau nilai probabilitas $< 0,05$ maka distribusi tidak normal
- (ii) Nilai signifikansi (Sig.) atau nilai probabilitas $> 0,05$ maka distribusi normal

3.5.1.2. Uji Autokorelasi

Autokorelasi merupakan situasi dimana model regresi memiliki korelasi residual pada periode t dengan perioder sebelumnya $(t-1)$. Model regresi berganda yang baik adalah model regresi yang bebas dari autokorelasi, sehingga untuk menguji autokorelasi dapat menggunakan metode uji Durbin-Watson (DW Test) (Nihayah, 2019). Terdapat beberapa ketentuan untuk menentukan atas ada tidaknya autokorelasi, yaitu:

- (i) Nilai DW di antara d_U hingga $4-d_U$ berarti koefisien autokorelasi = 0 (tidak ada autokorelasi)
- (ii) Nilai DW lebih kecil daripada d_L berarti koefisien autokorelasi > 0 (autokorelasi positif)
- (iii) Nilai DW diantara d_L dan d_U berarti tidak dapat disimpulkan
- (iv) Nilai DW lebih besar daripada $4-d_L$ artinya koefisien autokorelasi > 0 (autokorelasi negatif)
- (v) Nilai DW terletak di antara $4-d_U$ dan $4-d_L$ artinya tidak dapat disimpulkan

3.5.1.3. Uji Multikolinieritas

Multikoineritas merupakan suatu keadaan yang menjelaskan atas adanya hubungan linier yang sempurna maupun mendekati variabel independen dalam suatu model regresi. Model regresi yang mengalami multikolinieritas adalah model yang terdapat fungsi linier yang sempurna pada beberapa maupun semua variabel independen pada fungsi linier (Mardiatmoko, 2020).

Cara yang dapat digunakan untuk menguji suatu model memiliki gejala Multikolinieritas adalah dengan menggunakan uji VIF. Uji VIF merupakan salah satu cara mudah yang dapat digunakan untuk menguji Multikolinieritas dengan melihat nilai VIF dari setiap variabel apakah lebih besar dari 10 atau tidak. Apabila diperoleh nilai VIF lebih dari 10 maka model tersebut diindikasikan memiliki gejala Multikolinieritas (Nihayah, 2019).

3.5.1.4. Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas terjadi akibat adanya ketidaksamaan variabel dari residual semua pengamatan model regresi (Mardiatmoko, 2020). Cara yang digunakan untuk mengetahui suatu model terbebas dari masalah heteroskedastisitas adalah dengan melihat pada Scatter Plot serta melihat pola residual apakah memiliki pola tertentu atau tidak. Selain itu, salah satu metode statistik yang dapat digunakan untuk melakukan uji Heteroskedastisitas adalah dengan menggunakan uji Glejser. Pengukuran uji Glejser menggunakan notasi berupa, yaitu:

$$|e| = b_1 + b_2 X_2 + v$$

$|e|$ = Nilai Absolute dari residual yang dihasilkan dari regresi

X_2 = Variabel penjelas

Apabila secara statistik variabel penjelas signifikan memengaruhi residual maka dapat disimpulkan bahwa model ini memiliki masalah dalam Heteroskedastisitas (Nihayah, 2019).

3.5.2. Model Regresi Linier Berganda

Model regresi merupakan model yang menganalisis pengaruh dari beberapa variabel independen terhadap satu variabel dependen (Paramita, 2015). Regresi linier berganda merupakan alat uji atas pengaruh dua atau lebih variabel independen terhadap satu variabel dependen yang mana model regresi ini mengasumsikan bahwa adanya hubungan linier atau satu garis lurus antara variabel independen terhadap dependen. Penelitian ilmu sosial

atau ekonomi perlu menitikberatkan pada tanda positif atau negatif pada bagian depan angka koefisien beta untuk mengetahui bentuk pengaruh dari variabel independen terhadap dependen apakah berpengaruh positif atau negatif (Janie, 2012). Model regresi berganda yang digunakan untuk penelitian ini, yaitu:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \varepsilon_i$$

Keterangan:

Y	= <i>Financial Management Behavior</i>
α	= Konstanta
$\beta_1 - \beta_3$	= Koefisien regresi setiap variabel independen
X_1	= <i>Financial Technology Behavior</i>
X_2	= <i>Financial Attitude</i>
X_3	= <i>Financial Knowledge</i>
ε_i	= <i>Error term</i>

Koefisien regresi menunjukkan kekuatan hubungan linier serta arah hubungan antar variable. Apabila nilai koefisien korelasi positif, maka kedua variable memiliki hubungan searah dan apabila bernilai negatif, maka kedua variable memiliki hubungan terbalik. Menurut Purwanto *et al.* (2021), terdapat beberapa kriteria untuk menginterpretasi kekuatan hubungan, yaitu:

0	= Tidak ada korelasi
>0,00 - 0,25	= Korelasi sangat lemah
>0,25 - 0,50	= Korelasi cukup
>0,50 - 0,75	= Korelasi kuat
>0,75 - 0,99	= Korelasi sangat kuat
1,00	= Korelasi sempurna

3.5.2.1. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Uji koefisien determinasi merupakan teknik statistik yang berperan dalam mencari pengaruh varians pada variabel tertentu terhadap varians variabel lain dengan mengkuadratkan koefisien korelasi yang telah ditemukan dan dikali dengan 100% (Sugiyono, 2015:216). Koefisien determinasi menjelaskan mengenai kemampuan model dalam melakukan penjelasan variasi yang terjadi pada variabel dependen, dimana model yang baik adalah yang menghasilkan R^2 yang tinggi (Paramita, 2015). Semakin tinggi nilai R^2 berarti bahwa variabel memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk melakukan prediksi variasi dependen.

3.5.2.2. Uji Statistik t

Uji statisti t berperan untuk mengetahui pengaruh pada suatu variabel independen secara individual di dalam menjelaskan variasi variabel dependen (Ghozali, 2011). Tingkat signifikansi (α) yang digunakan sebesar 5% dengan kriteria penerimaan serta penolakan hipotesis didasarkan pada nilai signifikansi atau *p-value*.

- (i) Jika $p\text{-value} \geq \alpha$, maka hipotesis nol diterima.
- (ii) Jika $p\text{-value} < \alpha$, maka hipotesis nol ditolak.

3.5.2.3. Uji Statistik F

Uji statistif F berperan untuk mengetahui pengaruh variabel independen pada model regresi memiliki pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel dependen atau tidak (Ghozali, 2011). Pengujian ini dilihat dari nilai probabilitasnya yang mana apabila nilai probabilitas dalam uji statistik F kurang dari α (5% atau 0,05) maka variabel independen dalam pada model regresi tersebut secara bersama-sama memengaruhi variabel dependen sehingga model regresi tersebut layak untuk diuji.

BAB IV

ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1. Deskripsi Sampel, Objek, dan Lokasi Penelitian

Penelitian ini meneliti sejumlah 500 sampel mahasiswa aktif yang berkuliah di Yogyakarta dan memanfaatkan *fintech payment*. Terdapat 500 responden yang telah melakukan pengisian kuesioner penelitian ini yang berasal dari berbagai macam kampus yang ada di Yogyakarta.

Objek dari penelitian ini ditujukan bagi mahasiswa karena mahasiswa telah dianggap memiliki kemandirian serta tanggung jawab dalam pengambilan keputusan akan finansial. Selain itu, lokasi penelitian ini dilakukan khususnya di daerah Yogyakarta merupakan salah satu kota yang memiliki begitu banyak kampus di dalamnya.

4.2. Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan kuesioner dengan memberikan beberapa pernyataan tertulis yang ditujukan kepada responden yang menjadi sampel dalam penelitian ini untuk menjawabnya. Skala pengukuran yang digunakan dalam metode kuesioner ini adalah skala likert. Pengumpulan data awal dalam penelitian ini dilakukan dengan menyebarkan kuesioner pada jumlah minimum dari penelitian ini sebesar 385 responden secara online yang memanfaatkan berbagai macam *platform* sosial media yang ada, seperti Whatsapp, Instagram, maupun Line untuk menyebarkan kuesioner. Kemudian hasil jawaban dari penyebaran kuesioner tersebut diolah dan dianalisa. Tetapi, peneliti ingin memperbanyak jumlah responden sehingga peneliti melakukan penyebaran kuesioner kembali hingga mencapai target 500 responden dengan memanfaatkan berbagai macam *platform* media sosial yang ada seperti sebelumnya serta juga memanfaatkan *platform* lainnya seperti Twitter maupun Telegram. Hal ini dilakukan peneliti karena keterbatasan dalam melakukan penyebaran kuesioner secara langsung akibat masa pandemi saat ini yang

membuat banyak kampus melakukan perkuliahan secara *online* sehingga peneliti kesulitan untuk memperoleh responden dalam penelitian ini.

Penyebaran kuesioner dilakukan secara langsung melalui *chat platform* media sosial kepada calon responden yang memenuhi kriteria yang ada untuk mengisi kuesioner yang diberikan. Hasil penyebaran kuesioner tersebut memperoleh target lebih dari 500 responden yang dibutuhkan peneliti. Kemudian hal yang dilakukan peneliti adalah dengan melakukan pengecekan ulang atas data responden yang ada untuk menghapus data responden yang tidak memenuhi kriteria dari 542 menjadi 535 data responden. Hal selanjutnya yang dilakukan oleh peneliti adalah menghapus data *outliers*.

Data *outliers* merupakan data yang memiliki karakteristik yang unik yang mana data tersebut memiliki karakteristik yang terlihat sangat berbeda jauh apabila dibandingkan dengan hasil data observasi lainnya, dimana data tersebut dapat berupa nilai ekstrim (Ghozali, 2011). Selain itu, menurut Widhiarso (2001), *outliers* merupakan subyek yang unik yang dapat mengacaukan, dimana nilai yang dimiliki data tersebut jauh dari rata-rata data lainnya. Salah satu cara yang dapat dilakukan peneliti untuk menghilangkan data *outliers* tersebut yaitu dengan cara menghilangkan nilai ekstrim. Penghilangan data *outliers* ini dilakukan agar data yang digunakan peneliti mampu memperoleh hasil data yang lolos uji asumsi klasik. Penentuan data *outliers* dalam penelitian ini memanfaatkan aplikasi SPSS yang mana masing-masing variabel akan dianalisis untuk mengetahui data *outliers* dari masing-masing variabel, dimana hal ini dapat dilihat dari nilai ekstrim terbesar serta terkecil dari masing-masing variabel. Data awal penelitian ini sebanyak 535 responden kemudian dilakukan analisis untuk mengetahui data *outliers* dan ditemukan sebanyak 35 data *outliers* berdasarkan lima nilai ekstrim terbesar dan terkecil dari masing-masing variabel yang memiliki nilai jauh dari rata-rata data lainnya. Oleh karena itu, data akhir penelitian ini sebanyak 500 responden yang akan dilakukan analisis lebih lanjut.

4.3. Uji Validitas dan Uji Reabilitas

Uji validitas dan uji reabilitas pada bagian ini berperan dalam menguji validitas serta reabilitas atas butir-butir pertanyaan yang diberikan kepada keseluruhan responden pada penelitian ini, dimana hasil jawaban ini diperoleh dari penyebaran kuesioner kepada responden yang memenuhi kriteria sampel yang dibutuhkan. Oleh karena itu, jumlah (n) pada uji ini sebanyak 500 responden dengan tingkat signifikansi 5%.

4.3.1. Uji Validitas

Perhitungan uji validitas pada aplikasi SPSS 26 menggunakan teknik *Bivariate Pearson* dengan menggunakan Sig. *2-tailed* pada jumlah (n) sebanyak 500, sehingga df sebesar 500 ($df = n - 2 = 500 - 2 = 488$) maka diperoleh nilai r tabel sebesar 0,088594 dengan tingkat signifikansi sebesar 5%. Berikut adalah hasil perhitungan dari uji validitas pada variabel *financial management behavior* (Y), yaitu:

Tabel 4. 1 Uji Validitas: Financial Management Behavior (Y)

Pertanyaan	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Kesimpulan
Y.1	0,678	0,088594	Valid
Y.2	0,634	0,088594	Valid
Y.3	0,6	0,088594	Valid
Y.4	0,494	0,088594	Valid
Y.5	0,382	0,088594	Valid
Y.6	0,613	0,088594	Valid
Y.7	0,648	0,088594	Valid
Y.8	0,497	0,088594	Valid
Y.9	0,610	0,088594	Valid
Y.10	0,57	0,088594	Valid
Y.11	0,623	0,088594	Valid
Y.12	0,48	0,088594	Valid
Y.13	0,537	0,088594	Valid

Berdasarkan pada tabel 4.1 dapat diambil kesimpulan bahwa pada uji validitas pada variabel *financial management behavior* (Y) menunjukkan bahwa semua butir pertanyaan yang digunakan dinyatakan valid karena r

hitung > r tabel. Butir pertanyaan pada tabel 4.1 merupakan butir pertanyaan yang telah lolos uji validitas pada perhitungan sebelumnya pada tabel 3.3. Selain itu, untuk hasil uji validitas pada variabel *financial technology payment* (X_1) adalah sebagai berikut, yaitu:

Tabel 4. 2 Uji Validitas: Financial Technology Payment (X_1)

Pertanyaan	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Kesimpulan
X1.1	0,596	0,088594	Valid
X1.2	0,617	0,088594	Valid
X1.3	0,637	0,088594	Valid
X1.4	0,597	0,088594	Valid
X1.5	0,623	0,088594	Valid
X1.6	0,599	0,088594	Valid
X1.7	0,571	0,088594	Valid

Berdasarkan pada tabel 4.2 dapat diambil kesimpulan bahwa pada uji validitas pada variabel *financial technology payment* (X_1) menunjukkan bahwa semua butir pertanyaan yang digunakan dinyatakan valid karena r hitung > r tabel. Butir pertanyaan pada tabel 4.2 merupakan butir pertanyaan yang telah lolos uji validitas pada perhitungan sebelumnya pada tabel 3.4. Selain itu, untuk hasil uji validitas pada variabel *financial attitude* (X_2) adalah sebagai berikut, yaitu:

Tabel 4. 3 Uji Validitas: Financial Attitude (X_2)

Pertanyaan	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Kesimpulan
X2.1	0,458	0,088594	Valid
X2.2	0,512	0,088594	Valid
X2.3	0,659	0,088594	Valid
X2.4	0,605	0,088594	Valid
X2.5	0,494	0,088594	Valid
X2.6	0,595	0,088594	Valid
X2.7	0,665	0,088594	Valid
X2.8	0,686	0,088594	Valid
X2.9	0,355	0,088594	Valid
X2.10	0,532	0,088594	Valid

Berdasarkan pada tabel 4.3 dapat diambil kesimpulan bahwa pada uji validitas pada variabel *financial attitude* (X_2) menunjukkan bahwa semua butir pertanyaan yang digunakan dinyatakan valid karena r hitung $>$ r tabel. Butir pertanyaan pada tabel 4.3 merupakan butir pertanyaan yang telah lolos uji validitas pada perhitungan sebelumnya pada tabel 3.5. Selain itu, untuk hasil uji validitas pada variabel *financial knowledge* (X_3) adalah sebagai berikut, yaitu:

Tabel 4. 4 Uji Validitas: Financial Knowledge (X_3)

Pertanyaan	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Kesimpulan
X3.1	0,628	0,088594	Valid
X3.2	0,701	0,088594	Valid
X3.3	0,790	0,088594	Valid
X3.4	0,777	0,088594	Valid
X3.5	0,759	0,088594	Valid
X3.6	0,741	0,088594	Valid
X3.7	0,794	0,088594	Valid
X3.8	0,737	0,088594	Valid

Berdasarkan pada tabel 4.4 dapat diambil kesimpulan bahwa pada uji validitas pada variabel *financial knowledge* (X_3) menunjukkan bahwa semua butir pertanyaan yang digunakan dinyatakan valid karena r hitung $>$ r tabel. Butir pertanyaan pada tabel 4.4 merupakan butir pertanyaan yang telah lolos uji validitas pada perhitungan sebelumnya pada tabel 3.6 yang mana pada tabel tersebut ditunjukkan bahwa terdapat salah satu butir pertanyaan yang tidak lolos uji validitas. Oleh karena itu, pada uji validitas pada tabel 4.4 hanya menyajikan dan menggunakan data yang hanya lolos uji validitas sebelumnya.

4.3.2. Uji Reabilitas

Perhitungan uji reabilitas data ini menggunakan aplikasi SPSS 26 dengan melihat besar nilai Alpha Cronbach masing-masing variabel. Berdasarkan hasil tabel 4.5 menunjukkan bahwa variabel yang digunakan dalam penelitian ini memiliki nilai Alpa Cronbach $>$ 0,600. Sehingga dapat

disimpulkan bahwa variabel tersebut reliabel dan jawaban responden dari variabel penelitian dapat digunakan.

Tabel 4. 5 Uji Validitas: Y, X₁, X₂, X₃

Variabel	Alpha Cronbach	Keterangan
<i>Financial Management Behavior</i> (Y)	0,821	Reliabel
<i>Financial Technology Payment</i> (X1)	0,676	Reliabel
<i>Financial Attitude</i> (X2)	0,741	Reliabel
<i>Financial Knowledge</i> (X3)	0,883	Reliabel

4.4. Deskriptif: Responden dan Variabel

4.4.1. Deskriptif Responden

Penelitian ini menggunakan data utama berupa informasi dari responden yang menjadi target objek penelitian atas pertanyaan-pertanyaan yang diajukan kepada responden karena penelitian ini menggunakan kuesioner dalam pengumpulan datanya, dimana hasil informasi ini berperan dalam menganalisis masalah atas penelitian yang dirumuskan.

Deskriptif penelitian ini didapatkan dari penyebaran kuesioner kepada mahasiswa aktif yang berkuliah di Yogyakarta dan memanfaatkan *fintech payment*. Instrumen yang digunakan pada penelitian ini berupa kuesioner yang dibagikan kepada 500 responden yang sesuai berdasarkan kriteria yang dibutuhkan. Terdapat beberapa karakteristik responden pada penelitian ini, yaitu: jenis kelamin, perguruan tinggi, uang saku per bulan, pengeluaran per bulan, kepemilikan tabungan a/n sendiri, dan produk *fintech payment* yang digunakan. Berikut adalah hasil pengelompokan responden berdasarkan karakteristik tersebut, yaitu:

1. Deskripsi Responden: Jenis Kelamin

Tabel 4. 6 Deskripsi Responden: Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah	Persen
Laki-laki	171	34,20%

Jenis Kelamin	Jumlah	Persen
Perempuan	329	65,80%
Total	500	100,00%

Berdasarkan data deskriptif pada Tabel 4.6 menjelaskan bahwa frekuensi atas jumlah responden yang memiliki jenis kelamin perempuan sebanyak 329 mahasiswi dengan presentase sebesar 65,80 persen. Sedangkan frekuensi atas jumlah responden yang memiliki jenis kelamin laki-laki sebanyak 171 mahasiswa dengan presentase sebesar 34,20 persen. Sehingga responden perempuan lebih banyak daripada responden laki-laki pada penelitian ini.

2. Deskripsi Responden: Perguruan Tinggi (berdasarkan pengelolanya)

Tabel 4. 7 Deskripsi Responden: Perguruan Tinggi (berdasarkan pengelolanya)

Perguruan Tinggi	Jumlah	Persen
Swasta	334	67%
Negeri	166	33%
Jumlah	500	100%

Berdasarkan data deskriptif pada Tabel 4.7 menjelaskan bahwa terdapat dua bentuk perguruan tinggi berdasarkan pengelolanya, yaitu: Perguruan Tinggi Negeri (PTN) serta Perguruan Tinggi Swasta (PTS). Jumlah perguruan tinggi yang pengelolanya dilakukan oleh swasta memiliki jumlah lebih banyak dibandingkan dengan yang dikelola oleh negeri. Berdasarkan tabel 4.7 menunjukkan bahwa terdapat 334 mahasiswa/i yang menjadi responden dalam penelitian ini yang berasal dari perguruan tinggi swasta, seperti: Universitas Islam Indonesia (UII), Universitas Amikom Yogyakarta, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta (UMY), Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa (UST), Universitas Teknologi Yogyakarta (UTY), Stikes Guna Bangsa Yogyakarta, Politeknik YKPN, Sekolah Tinggi Teknologi Kedirgantaraan (STTKD), Sekolah Tinggi Pariwisata Ambarukmo (STIPRAM), Institut Teknologi Dirgantara Adisutjipto

(ITDA), Sekolah Tinggi Pembangunan Masyarakat Desa (APMD), Universitas Mercu Buana Yogyakarta, Sekolah Tinggi Pariwisata AMPTA, Politeknik Kesehatan Bhakti Setya Indonesia, Universitas Aisyiyah Yogyakarta. Sedangkan jumlah mahasiswa/i yang menjadi responden dalam penelitian ini yang berasal dari perguruan tinggi negeri sejumlah 166 mahasiswa/i, seperti: Universitas Gadjah Mada (UGM), Universitas Ahmad Dahlan (UAD), Universitas Negeri Yogyakarta (UNY), Institute Seni Indonesia Yogyakarta (ISI), Universitas Pembangunan Nasional (UPN), dan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga.

3. Deskripsi Responden: Uang Saku Perbulan

Tabel 4. 8 Deskripsi Responden: Uang Saku Perbulan

Uang Saku Perbulan	Jumlah	Persen
< Rp 500.000	82	16,40%
Rp 500.000 - Rp 1.000.000	175	35,00%
Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	174	34,80%
> Rp 2.000.000	69	13,80%
Total	500	100%

Berdasarkan data deskriptif pada Tabel 4.8 menjelaskan bahwa frekuensi atas jumlah responden yang memiliki uang saku perbulan < Rp 500.000,00 sebanyak 82 mahasiswa/i dengan presentase sebesar 16,40 persen dari total sampel. Frekuensi atas jumlah responden yang memiliki uang saku perbulan Rp 500.000,00 – Rp 1.000.000,00 sebanyak 175 mahasiswa/i dengan presentase sebesar 35,00 persen dari total sampel. Frekuensi atas jumlah responden yang memiliki uang saku perbulan Rp 1.000.000,00 – Rp 2.000.000,00 sebanyak 174 mahasiswa/i dengan presentase sebesar 34,80 persen dari total sampel. Frekuensi atas jumlah responden yang memiliki uang saku perbulan > Rp 2.000.000,00 sebanyak 69 mahasiswa/i dengan presentase sebesar 13,80 persen dari total sampel. Sehingga sebagian besar mahasiswa/i

di Yogyakarta yang menjadi responden pada penelitian ini memiliki uang saku pada kisaran Rp 500.000 – Rp 1.000.000.

4. Deskripsi Responden: Pengeluaran Perbulan

Tabel 4. 9 Deskripsi Responden: Pengeluaran Perbulan

Pengeluaran Perbulan	Jumlah	Persen
< Rp 500.000	132	26,40%
Rp 500.000 - Rp 1.000.000	197	39,40%
Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	145	29,00%
> Rp 2.000.000	26	5,20%
Total	500	100%

Berdasarkan data deskriptif pada Tabel 4.9 menjelaskan bahwa frekuensi atas jumlah responden yang memiliki pengeluaran perbulan < Rp 500.000,00 sebanyak 132 mahasiswa/i dengan presentase sebesar 26,40 persen dari total sampel. Frekuensi atas jumlah responden yang memiliki perbulan Rp 500.000,00 – Rp 1.000.000,00 sebanyak 197 mahasiswa/i dengan presentase sebesar 39,40 persen dari total sampel. Frekuensi atas jumlah responden yang memiliki pengeluaran perbulan Rp 1.000.000,00 – Rp 2.000.000,00 sebanyak 145 mahasiswa/i dengan presentase sebesar 29,00 persen dari total sampel. Frekuensi atas jumlah responden yang memiliki pengeluaran perbulan > Rp 2.000.000,00 sebanyak 26 mahasiswa/i dengan presentase sebesar 5,20 persen dari total sampel. Sehingga sebagian besar mahasiswa/i di Yogyakarta yang menjadi responden pada penelitian ini memiliki pengeluaran pada kisaran Rp 500.000 – Rp 1.000.000.

5. Deskripsi Responden: Arus Kas (Pemasukan Berupa Uang Saku dengan Pengeluaran Perbulan)

Tabel 4. 10 Deskripsi Responden: Arus Kas

Perbandingan Pemasukan dengan Pengeluaran	Jumlah	Persen
Pemasukan > Pengeluaran	318	63,60%
Pemasukan = Pengeluaran	167	33,40%

Perbandingan Pemasukan dengan Pengeluaran	Jumlah	Persen
Pemasukan < Pengeluaran	15	3,00%
Total	500	100,0%

Berdasarkan data deskriptif pada Tabel 4.10 menjelaskan perbandingan arus kas antara pemasukan yang berasal dari uang kas dengan pengeluaran mahasiswa/i di Yogyakarta. Frekuensi atas jumlah responden yang memiliki perbandingan pemasukan lebih besar daripada pengeluaran sebanyak 318 mahasiswa/i dengan presentase sebesar 63,60 persen. Frekuensi atas jumlah responden yang memiliki perbandingan pemasukan setara dengan pengeluaran sebanyak 167 mahasiswa/i dengan presentase sebesar 33,40 persen. Sedangkan frekuensi atas jumlah responden yang memiliki perbandingan pemasukan lebih kecil daripada pengeluaran sebanyak 15 mahasiswa/i dengan presentase sebesar 3,00 persen. Berdasarkan penjelasan tersebut, maka sebagian besar mahasiswa/i di Yogyakarta yang menjadi responden dalam penelitian ini memiliki pemasukan lebih besar dibandingkan dengan pengeluaran.

6. Deskripsi Responden: Kepemilikan Tabungan a/n Sendiri

Tabel 4. 11 Deskripsi Responden: Kepemilikan Tabungan a/n Sendiri

Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Jumlah	Persen
Ya	456	91,20%
Tidak	44	8,80%
Total	500	100%

Berdasarkan data deskriptif pada Tabel 4.11 menjelaskan bahwa frekuensi atas jumlah responden yang memiliki tabungan a/n sendiri sebanyak 456 mahasiswa/i dengan presentase sebesar 91,20 persen. Sedangkan frekuensi atas jumlah responden yang tidak memiliki tabungan a/n sendiri sebanyak 44 mahasiswa dengan presentase

sebesar 8,80 persen. Ternyata masih terdapat beberapa mahasiswa/i yang tidak mempunyai tabungan atas nama sendiri

7. Deskripsi Responden: Produk *Fintech Payment* yang Digunakan

Tabel 4. 12 Deskripsi Responden: Produk Fintech Payment yang Digunakan

Produk Fintech Payment yang Digunakan	Total Jumlah	Total Persen
ShopeePay	416	83,20%
GoPay	244	48,80%
OVO	357	71,40%
DANA	221	44,20%
LinkAja	21	4,20%

Hasil data kuesioner pada penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat banyak responden yang menggunakan produk *fintech payment* lebih dari satu produk. Selain itu, berdasarkan data deskriptif pada Tabel 4.12 menjelaskan bahwa frekuensi paling banyak responden menggunakan produk *fintech payment* berupa ShopeePay dengan ditunjukkan oleh jumlah pengguna *fintech payment* tersebut sejumlah 416 mahasiswa/i atau 83,20 persen dari total keseluruhan. Kemudian mahasiswa/i memilih untuk menggunakan OVO dengan ditunjukkan sejumlah oleh jumlah pengguna *fintech payment* tersebut sejumlah 357 mahasiswa/i atau 71,40 persen dari total keseluruhan. Pilihan ketiga terbanyak produk *fintech payment* yang dimanfaatkan oleh mahasiswa/i adalah GoPay dengan ditunjukkan sejumlah oleh jumlah pengguna *fintech payment* tersebut sejumlah 244 mahasiswa/i atau 48,80 persen dari total keseluruhan. Pilihan keempat terbanyak produk *fintech payment* yang dimanfaatkan oleh mahasiswa/i adalah DANA dengan ditunjukkan sejumlah oleh jumlah pengguna *fintech payment* tersebut sejumlah 221 mahasiswa/i atau 44,20 persen dari total keseluruhan. Sedangkan produk *fintech payment* yang jarang digunakan oleh mahasiswa/i adalah LinkAja dengan ditunjukkan

sejumlah oleh jumlah pengguna *fintech payment* tersebut sejumlah 21 mahasiswa/i atau 4,20 persen dari total keseluruhan.

4.4.2. Deskriptif Variabel

Deskriptif variabel penelitian ini adalah hasil atas presentase jawaban yang diberikan responden pada beberapa butir pertanyaan yang ada pada kuesioner yang disebarakan kepada responden. Berikut merupakan hasil presentase jawaban responden pada variabel yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu: *fintech payment* (X₁), *financial attitude* (X₂), *fintech knowledge* (X₃), dan *financial management behavior* (Y). Jumlah pertanyaan pada kuesioner yang diberikan kepada responden sebanyak 44 butir pertanyaan, yaitu: 7 butir pertanyaan untuk *fintech payment* (X₁), 10 butir pertanyaan untuk *financial attitude* (X₂), 14 butir pertanyaan untuk *fintech knowledge* (X₃), dan 13 butir pertanyaan untuk *financial management behavior* (Y).

1. Presentase Jawaban Responden terhadap Variabel *Fintech Payment* (X₁)

Fintech payment merupakan salah satu bentuk dari *fintech* yang mana *fintech* ini menurut keterangan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menjelaskan bahwa hal ini merupakan salah satu layanan *fintech* yang bergerak di bidang layanan pembayaran atas semua tagihan, seperti pembayaran pulsa, kartu kredit, token listrik, dan yang lainnya. Berikut merupakan hasil jawaban kuesioner yang ditunjukkan pada tabel 4.13, dimana tabel tersebut merupakan hasil jawaban 500 responden mahasiswa Yogyakarta untuk variabel *fintech payment*, yaitu:

Tabel 4. 13 Presentase Jawaban Responden terhadap Variabel *Fintech Payment*

P	STS		TS		N		S		SS		TOTAL	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	RATA2	KET
P1	0	0,00	1	0,26	23	5,97	158	41,04	318	82,60	4,59	SS
P2	0	0,00	0	0,00	9	2,34	145	37,66	346	89,87	4,67	SS
P3	0	0,00	1	0,26	16	4,16	113	29,35	370	96,10	4,70	SS
P4	0	0,00	2	0,52	20	5,19	112	29,09	366	95,06	4,68	SS

P	STS		TS		N		S		SS		TOTAL	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	RATA2	KET
P5	0	0,00	12	3,12	98	25,45	183	47,53	207	53,77	4,17	SS
P6	11	2,86	49	12,73	170	44,16	133	34,55	137	35,58	3,67	S
P7	0	0,00	0	0,00	20	5,19	145	37,66	335	87,01	4,63	SS
Rata-Rata Variabel <i>Financial Technology Payment</i>											4,45	SS

- a. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 1 (*fintech* akan memberikan manfaat yang lebih banyak dimasa depan) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,59 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 1 masuk dalam kategori SS (sangat setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa *fintech* memberikan manfaat yang lebih banyak dimasa depan.
- b. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 2 (*fintech* merupakan fitur masa kini yang memuaskan) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,67 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 2 masuk dalam kategori SS (sangat setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa *fintech* merupakan fitur masa kini yang memuaskan.
- c. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 3 (penggunaan *fintech payment* mempermudah proses transaksi) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,70 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 3 masuk dalam kategori SS (sangat setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa penggunaan *fintech payment* mempermudah proses transaksi.
- d. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 4 (kehadiran *fintech payment* dapat mempersingkat waktu transaksi) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,68 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 4 masuk dalam kategori SS (sangat

- setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa kehadiran *fintech* dapat mempersingkat waktu transaksi.
- e. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 5 (kehadiran *fintech payment* memberikan keamanan bertransaksi) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,17 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 5 masuk dalam kategori SS (sangat setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa kehadiran *fintech payment* memberikan manfaat keamanan bertransaksi.
 - f. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 6 (penggunaan produk *fintech payment* mempermudah dalam mengatur keuangan dan praktis) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,67 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 6 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa penggunaan produk *fintech payment* mempermudah dalam mengatur keuangan dan praktis.
 - g. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 7 (penggunaan produk *fintech payment* dapat digunakan dalam berbagai layanan sesuai kebutuhan terkait pembayaran) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,63 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 7 masuk dalam kategori SS (sangat setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa penggunaan produk *fintech payment* dapat digunakan dalam berbagai layanan sesuai kebutuhan terkait pembayaran.
 - h. Analisa terhadap hasil total rata-rata jawaban responden atas semua butir pertanyaan yang diberikan menunjukkan jumlah sebesar 4,45 dan masuk dalam kategori SS (sangat setuju) yang mana hal ini menunjukkan bahwa responden mahasiswa Yogyakarta sangat setuju atas pertanyaan yang telah diajukan kepada mereka atau dengan kata lain bahwa mahasiswa di Yogyakarta yang merupakan responden dalam penelitian ini sudah mampu memanfaatkan *financial technology payment* secara maksimal.

2. Presentase Jawaban Responden terhadap Variabel *Financial Attitude* (X₂)

Financial attitude merupakan keadaan pikiran, penilaian, maupun pendapat orang atas keuangan pribadinya yang diimplementasikan ke dalam sikap (Anggraeni & Tandika, 2019). Berikut merupakan hasil jawaban kuesioner yang ditunjukkan pada tabel 4.14, dimana tabel tersebut merupakan hasil jawaban 500responden mahasiswa Yogyakarta untuk variabel *financial attitude*, yaitu:

Tabel 4. 14 Presentase Jawaban Rspnden terhadap Variabel *Financial Attitude*

P	STS		TS		N		S		SS		TOTAL	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	RATA2	KET
P1	1	0,26	10	2,60	103	26,75	166	43,12	220	57,14	4,19	S
P2	0	0,00	9	2,34	90	23,38	185	48,05	216	56,10	4,22	SS
P3	9	2,34	41	10,65	144	37,40	140	36,36	166	43,12	3,83	S
P4	2	0,52	22	5,71	73	18,96	173	44,94	230	59,74	4,21	SS
P5	3	0,78	16	4,16	79	20,52	191	49,61	211	54,81	4,18	S
P6	12	3,12	59	15,32	152	39,48	175	45,45	102	26,49	3,59	S
P7	1	0,26	27	7,01	110	28,57	208	54,03	154	40,00	3,97	S
P8	5	1,30	53	13,77	145	37,66	184	47,79	113	29,35	3,69	S
P9	281	7,99	98	25,45	49	12,73	41	10,65	31	8,05	1,89	TS
P10	7	1,82	20	5,19	75	19,48	190	49,35	208	54,03	4,14	S
Rata-Rata Variabel <i>Financial Attitude</i>											3,79	S

- a. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 1 (penting bagi responden untuk mencatat laporan keuangan) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,19 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 1 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa penting bagi responden untuk mencatat laporan keuangan.
- b. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 2 (penting bagi responden untuk melakukan perencanaan keuangan sebelum menerima pemasukan) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,22 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 2

masuk dalam kategori SS (sangat setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa penting bagi responden untuk melakukan perencanaan keuangan sebelum menerima pemasukan.

- c. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 3 (penting bagi responden membuat target tabungan tiap bulan) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,83 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 3 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa penting membuat target tabungan tiap bulan.
- d. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 4 (penting bagi responden selalu menyisihkan uang untuk ditabung) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,21 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 4 masuk dalam kategori SS (sangat setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa penting selalu menyisihkan uang untuk ditabung.
- e. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 5 (responden memahami keinginan untuk tidak membeli produk yang bukan merupakan kebutuhan) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,18 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 5 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa responden memahami keinginan untuk tidak membeli produk yang bukan merupakan kebutuhan
- f. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 6 (responden merasa nyaman dengan kondisi keuangan saat ini) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,59 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 6 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa responden merasa nyaman dengan kondisi keuangan saat ini.
- g. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 7 (responden mampu mengelola pengeluaran sesuai dengan anggaran pribadi

responden) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,97 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 7 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa responden mampu mengelola pengeluaran sesuai dengan anggaran pribadi responden.

- h. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 8 (responden mampu mengelola keuangan dengan baik tanpa merasa khawatir) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,69 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 8 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa responden mampu mengelola keuangan dengan baik tanpa merasa khawatir.
- i. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 9 (responden melakukan pinjaman karena mengalami kesulitan keuangan) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 1,89 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 9 masuk dalam kategori TS (tidak setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta tidak setuju bahwa responden melakukan pinjaman karena mengalami kesulitan keuangan.
- j. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 10 (responden memiliki cadangan uang untuk dana darurat) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,14 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 9 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa responden memiliki cadangan uang untuk uang darurat.
- c. Analisa terhadap hasil total rata-rata jawaban responden atas semua butir pertanyaan yang diberikan menunjukkan jumlah sebesar 3,79 dan masuk dalam kategori S (setuju) yang mana hal ini menunjukkan bahwa responden mahasiswa Yogyakarta setuju atas pertanyaan yang telah diajukan kepada mereka atau dengan kata lain bahwa mahasiswa di

Yogyakarta yang merupakan responden dalam penelitian ini telah memiliki sikap *financial attitude* yang baik.

3. Presentase Jawaban Responden terhadap Variabel *Financial Knowledge* (X₃)

Financial knowledge merupakan pengetahuan keuangan yang dapat memengaruhi pola pikir seseorang dalam pengambilan keputusan terkait keuangan (Agustina, 2018). Berikut merupakan hasil jawaban kuesioner yang ditunjukkan pada tabel 4.15, dimana tabel tersebut merupakan hasil jawaban 500 responden mahasiswa Yogyakarta untuk variabel *financial knowledge*, yaitu:

Tabel 4. 15 Presentase Jawaban Rspnden terhadap Variabel *Financial Knowledge*

P	STS		TS		N		S		SS		TOTAL	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	RATA2	KET
P1	0	0,00	9	2,34	93	24,16	228	59,22	170	44,16	4,12	S
P2	0	0,00	39	10,13	161	41,82	175	45,45	125	32,47	3,77	S
P3	16	4,16	77	20,00	151	39,22	159	41,30	97	25,19	3,49	S
P4	10	2,60	65	16,88	145	37,66	171	44,42	109	28,31	3,61	S
P5	10	2,60	80	20,78	156	40,52	151	39,22	103	26,75	3,51	S
P6	4	1,04	34	8,83	128	33,25	204	52,99	130	33,77	3,84	S
P7	33	8,57	105	27,27	141	36,62	135	35,06	86	22,34	3,27	S
P8	25	6,49	87	22,60	157	40,78	146	37,92	85	22,8%	3,36	S
Rata-Rata Variabel <i>Financial Knowledge</i>											3,62	S

- a. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 1 (responden mengetahui manfaat dan cara penganggaran serta perencanaan keuangan) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,12 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 1 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa responden mengetahui manfaat dan cara penganggaran serta perencanaan keuangan.
- b. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 2 (responden mengetahui cara menyusun keuangan untuk jangka pendek, menengah,

dan panjang) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,77 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 2 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa responden mengetahui cara menyusun keuangan untuk jangka pendek, menengah, dan panjang.

- c. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 3 (responden memiliki pengetahuan mengenai aset bersih) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,49 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 3 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa responden memiliki pengetahuan mengenai aset bersih.
- d. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 4 (responden memiliki pengetahuan mengenai nilai waktu uang) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,61 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 4 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa responden memiliki pengetahuan mengenai nilai waktu uang.
- e. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 5 (responden mengetahui manfaat asuransi dan aspek yang perlu dipertimbangkan dalam memilih jenis asuransi sebagai bentuk pengendalian risiko) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,51 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 5 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa responden mengetahui manfaat asuransi dan aspek yang perlu dipertimbangkan dalam memilih jenis asuransi sebagai bentuk pengendalian risiko.
- f. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 6 (responden mengetahui mengenai manfaat menabung terkait menyiapkan kebutuhan dan tujuan keuangan untuk masa depan) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,84 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 6 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga

berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa (responden mengetahui mengenai manfaat menabung terkait menyiapkan kebutuhan dan tujuan keuangan untuk masa depan

- g. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 7 (responden mengetahui mengenai investasi jangka pendek maupun panjang serta strategi investasi) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,27 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 7 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa responden mengetahui mengenai investasi jangka pendek maupun panjang serta strategi investasi.
- h. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 8 (pengetahuan responden mengenai pinjaman cukup memadai sehingga terhindar dari keraguan finansial) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,36 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 1 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa pengetahuan responden mengenai pinjaman cukup memadai sehingga terhindar dari keraguan finansial.
- i. Analisa terhadap hasil total rata-rata jawaban responden atas semua butir pertanyaan yang diberikan menunjukkan jumlah sebesar 3,62 dan masuk dalam kategori S (setuju) yang mana hal ini menunjukkan bahwa responden mahasiswa Yogyakarta setuju atas pertanyaan yang telah diajukan kepada mereka atau dengan kata lain bahwa mahasiswa di Yogyakarta yang merupakan responden dalam penelitian ini telah memiliki pengetahuan keuangan yang baik.

4. Presentase Jawaban Responden terhadap Variabel *Financial Management Behavior* (Y)

Financial management behavior merupakan salah satu teori dari ilmu keuangan yang membahas mengenai pola pengambilan keputusan yang dilakukan secara teratur dan rasional atas pengelolaan keuangan serta membahas mengenai perilaku seseorang dalam mengatur keuangan yang dimilikinya terkait pencarian maupun penyimpanan dana sehari-hari serta

mengenai perilaku seseorang dalam melakukan perencanaan, pemeriksaan, penganggaran, serta pengelolaan atas keuangannya (Sampoerno and Asandimitra, 2021). Berikut merupakan hasil jawaban kuesioner yang ditunjukkan pada tabel 4.16, dimana tabel tersebut merupakan hasil jawaban 500 responden mahasiswa Yogyakarta untuk variabel *financial management behavior*, yaitu:

Tabel 4. 16 Presentase Jawaban Rsponden terhadap Variabel Financial Management Behavior

P	STS		TS		N		S		SS		TOTAL	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	RATA2	KET
P1	5	1,30	45	11,69	164	42,60	183	47,53	103	26,75	3,67	S
P2	0	0,00	8	2,08	80	20,78	198	51,43	214	55,58	4,24	SS
P3	2	0,52	16	4,16	93	24,16	223	57,92	166	43,12	4,07	S
P4	0	0,00	1	0,26	34	8,83	145	37,66	320	83,12	4,57	SS
P5	3	0,78	7	1,82	54	14,03	149	38,70	287	74,55	4,42	SS
P6	4	1,04	29	7,53	136	35,32	162	42,08	169	43,90	3,93	S
P7	9	2,34	68	17,66	169	43,90	140	36,36	114	29,61	3,56	S
P8	8	2,08	8	2,08	83	21,56	183	47,53	218	56,62	4,19	S
P9	0	0,00	13	3,38	79	20,52	196	50,91	212	55,06	4,21	SS
P10	22	5,71	46	11,95	92	23,90	165	42,86	175	45,45	3,85	S
P11	11	2,86	60	15,58	140	36,36	145	37,66	144	37,40	3,70	S
P12	4	1,04	10	2,60	63	16,36	144	37,40	279	72,47	4,37	SS
P13	26	6,75	59	15,32	171	44,42	137	35,58	107	27,79	3,48	S
Rata-Rata Variabel <i>Financial Management Behavior</i>											3,73	S

- a. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 1 (responden menyusun tujuan keuangan untuk jangka pendek, jangka menengah, serta jangka panjang) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,67 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 1 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa responden menyusun tujuan keuangan untuk jangka pendek, jangka menengah, serta jangka panjang
- b. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 2 (responden mengatur pengeluaran agar tidak melebihi pemasukan) menunjukkan hasil

total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,24 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 2 masuk dalam kategori SS (sangat setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa responden mengatur pengeluaran agar tidak melebihi pemasukan.

- c. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 3 (responden menetapkan anggaran belanja maksimal pada pengalokasian keuangan) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,07 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 3 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa responden menetapkan anggaran belanja maksimal pada pengalokasian keuangan.
- d. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 4 (responden akan memprioritaskan kebutuhan paling utama terlebih dahulu) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,57 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 4 masuk dalam kategori SS (sangat setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa responden akan memprioritaskan kebutuhan paling utama terlebih dahulu.
- e. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 5 (responden melakukan *survey* harga sebelum mengambil keputusan dalam membeli suatu produk) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,42 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 5 masuk dalam kategori SS (sangat setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa responden melakukan *survey* harga sebelum mengambil keputusan dalam membeli suatu produk.
- f. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 6 (responden membuat catatan keuangan karena hal itu sangat penting) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,93 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 6 masuk dalam kategori S (setuju).

Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa responden membuat catatan keuangan karena hal itu sangat penting.

- g. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 7 (responden mencatat arus kas masuk keluar) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,56 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 7 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa responden mencatat arus kas masuk keluar.
- h. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 8 (responden membayar tagihan tepat waktu setiap bulan) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,19 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 8 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa responden membayar tagihan tepat waktu setiap bulan.
- i. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 9 (responden menyisihkan sejumlah dana untuk pengeluaran tidak terduga) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,21 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 9 masuk dalam kategori SS (sangat setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa responden menyisihkan sejumlah dana untuk pengeluaran tidak terduga.
- j. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 10 (responden memisahkan tabungan direkening dengan tabungan untuk kebutuhan sehari-hari) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,85 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 10 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa responden memisahkan tabungan direkening dengan tabungan untuk kebutuhan sehari-hari.
- k. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 11 (responden menyimpan aset untuk investasi masa depan) menunjukkan hasil total

jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,70 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 11 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta setuju bahwa responden menyimpan aset untuk investasi masa depan.

- l. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 12 (responden berhati-hati dalam mengambil kredit atau hutang investasi) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 4,37 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 12 masuk dalam kategori SS (sangat setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa responden berhati-hati dalam mengambil kredit atau hutang investasi.
- m. Analisis terhadap frekuensi dari jawaban atas pertanyaan 13 (responden melakukan asuransi untuk menghindari risiko dimasa depan) menunjukkan hasil total jawaban responden diperoleh rata-rata sebesar 3,48 yang mana hal ini menunjukkan bahwa pertanyaan 13 masuk dalam kategori S (setuju). Sehingga berdasarkan hal tersebut, mahasiswa Yogyakarta sangat setuju bahwa responden melakukan asuransi untuk menghindari risiko dimasa depan.
- n. Analisa terhadap hasil total rata-rata jawaban responden atas semua butir pertanyaan yang diberikan menunjukkan jumlah sebesar 3,72 dan masuk dalam kategori S (setuju) yang mana hal ini menunjukkan bahwa responden mahasiswa Yogyakarta setuju atas pertanyaan yang telah diajukan kepada mereka atau dengan kata lain bahwa mahasiswa di Yogyakarta yang merupakan responden dalam penelitian ini telah memiliki perilaku keuangan yang baik.

Berdasarkan analisis jawaban responden berdasarkan beberapa pertanyaan yang telah disebar melalui kuesioner menunjukkan bahwa mahasiswa Yogyakarta telah memanfaatkan dengan maksimal *financial technology payment* yang berperan dalam mengatur atau mengendalikan keuangan yang mereka miliki, bahkan mahasiswa di Yogyakarta juga sudah memiliki sikap dan pengetahuan terkait keuangan yang baik, dimana hal ini

ditunjukkan dari hasil rata-rata variabel *financial attitude* maupun *financial knowledge*. Selain itu, mahasiswa Yogyakarta juga telah memiliki perilaku keuangan yang sudah baik pula.

4.5. Analisis Data

4.5.1. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik berperan dalam memastikan kelayakan model regresi berganda uji asumsi klasik memiliki empat proses uji, yaitu: uji normalitas, uji multikolinieritas, uji autokorelasi, dan uji heteroskedastisitas.

4.5.1.1. Uji Normalitas

Tabel 4. 17 Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov

		Unstandardized Residual
N		500
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	4,26618640
Most Extreme Differences	Absolute	,030
	Positive	,022
	Negative	-,030
Test Statistic		,030
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

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

Uji normalitas pada penelitian ini menggunakan uji *one-sample* Kolmogorov-Smirnov dengan melihat nilai signifikansi data penelitian. Berdasarkan hasil uji pada tabel 4.17 yang menggunakan uji *one-sample* Kolmogorov-Smirnov menunjukkan bahwa nilai *Asymp.Sig. (2-tailed)* sebesar 0,200. Hasil nilai signifikansi adalah $0,200 > 0,05$ yang berarti bahwa variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian tersebut berdistribusi normal.

4.5.1.2. Uji Multikolinieritas

Tabel 4. 18 Hasil Uji Multikolinieritas

		Coefficients ^a				Collinearity Statistics	
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		Tolerance	VIF
Model		B	Std. Error	Beta	t		
1	(Constant)	6,893	2,255		3,057	,002	
	Financial Technology Payment (X1)	,380	,074	,158	5,131	,000	,850 1,176
	Financial Attitude (X2)	,613	,045	,474	13,700	,000	,676 1,478
	Financial Knowledge (X3)	,356	,039	,316	9,143	,000	,679 1,474

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior (Y)

Uji multikolinieritas pada penelitian ini melihat dari nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) dan tingkat *tolerance* tiap variabel independennya. Berdasarkan hasil uji pada tabel 4.18 menunjukkan bahwa nilai VIF pada variabel X₁, X₂, dan X₃ menunjukkan hasil di bawah 10 (X₁ adalah 1,176 < 10 ; X₂ adalah 1,478 < 10 ; dan X₃ adalah 1,474 < 10) maka dapat dikatakan bahwa data penelitian ini tidak terjadi multikolinieritas. Selain itu, hal ini juga dapat dilihat dari nilai *tolerance* X₁, X₂, dan X₃ menunjukkan hasil di atas 0,1 (X₁ adalah 0,850 > 0,1 ; X₂ adalah 0,676 > 0,1 ; dan X₃ adalah 0,798 > 0,1) maka dapat dikatakan bahwa data penelitian ini tidak terjadi multikolinieritas.

4.5.1.3. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi pada penelitian ini adapat dilihat pada nilai Durbin-Watson. Berdasarkan tabel 4.19 menunjukkan bahwa nilai Durbin-Watson pada penelitian ini sebesar 2,022 yang mana jumlah responden pada penelitian ini sebanyak 500 dengan jumlah variabel independen dan dependen (k) sebanyak 4 dengan d_L sebesar 1,8411 dan d_U sebesar 1,865

sehingga $4-d_U$ sebesar 2,135 dan $4-d_L$ sebesar 2,156 menunjukkan hasil bahwa data penelitian ini bebas dari autokorelasi.

Tabel 4. 19 Uji Autokorelasi

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,773 ^a	,598	,596	4,279	2,022

a. Predictors: (Constant), Financial Knowledge (X₃), Financial Technology Payment (X₁), Financial Attitude (X₂)

b. Dependent Variable: Financial Management Behavior (Y)

4.5.1.4. Uji Heterokedastisitas

Uji heterokedastisitas pada penelitian ini menggunakan uji Glejser untuk mengetahui apakah model regresi dalam penelitian ini terjadi heterokedastisitas atau tidak. Berdasarkan tabel 4.20 menunjukkan bahwa nilai signifikansi variabel *financial technology payment* (X₁) adalah 0,360 > 0,050; variabel *financial attitude* (X₂) adalah 0,361 > 0,050; dan *financial knowledge* (X₃) adalah 0,303 > 0,050, maka dapat dikatakan bahwa data model regresi ini tidak terjadi heterokedastisitas.

Tabel 4. 20 Uji Glejser

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3,739	1,372		2,724	,007
	Financial Technology Payment (X ₁)	,041	,045	,044	,916	,360
	Financial Attitude (X ₂)	-,025	,027	-,050	-,914	,361
	Financial Knowledge (X ₃)	-,024	,024	-,056	-1,032	,303

a. Dependent Variable: RES2

4.5.2. Analisis Regresi Linier Berganda

Tabel 4. 21 Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Model	Coefficients ^a				
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	6,893	2,255		3,057	,002
Financial Technology Payment (X1)	,380	,074	,158	5,131	,000
Financial Attitude (X2)	,613	,045	,474	13,700	,000
Financial Knowledge (X3)	,356	,039	,316	9,143	,000

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior (Y)

Analisis regresi linier berganda digunakan untuk mengetahui besar pengaruh variabel independen (X), yaitu *financial technology payment* (X₁), *financial attitude* (X₂), dan *financial knowledge* (X₃) terhadap variabel dependen (Y), yaitu *financial management behavior* (Y). Persamaan regresi linier berganda pada tabel 4.21 menunjukkan hubungan yang terjadi antara variabel independen (X) dengan variabel dependen (Y). Hasil persamaan regresi linier berganda berdasarkan tabel 4.22, yaitu:

$$Y = 6,893 + 0,380 X_1 + 0,613 X_2 + 0,356 X_3 + e$$

1. Nilai konstanta (α) sebesar 6,893 satuan. Hal ini berarti bahwa saat tidak terjadi perubahan pada variabel independen, yaitu *financial technology payment*, *financial attitude*, dan *financial knowledge* atau dengan kata lain nilai X₁, X₂, dan X₃ adalah 0, maka nilai skor *financial management behavior* pada mahasiswa di Yogyakarta nilainya adalah 6,893 satuan yang mana hal ini berarti bahwa *financial management behavior* mahasiswa di Yogyakarta cenderung mengalami kenaikan yang berarti baik karena memiliki nilai konstanta positif.
2. Nilai koefisien regresi *financial technology payment* (β_1) sebesar 0,380 artinya terdapat korelasi cukup. Apabila variabel *financial technology payment* (X₁) meningkat sebesar 1% dengan asumsi bahwa variabel independen lainnya, yaitu variabel *financial attitude* (X₂) dan *financial*

knowledge (X_3) serta konstanta (α) adalah nol (0), maka nilai skor *financial management behavior* mahasiswa Yogyakarta meningkat sebesar 0,380 karena nilai koefisien X_2 bernilai positif. Hal ini berarti bahwa variabel *financial technology payment* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Yogyakarta karena nilai koefisien X_1 bernilai positif. Oleh karena itu, semakin tinggi peran penggunaan *fintech payment* atau semakin maksimal penggunaan *fintech payment* maka akan semakin baik pula *financial management behavior* yang dimiliki oleh mahasiswa Yogyakarta. Hal ini menunjukkan pengaruh variabel *financial technology payment* (X_1) terhadap *financial management behavior* (Y) secara parsial sebesar 38%.

3. Nilai koefisien regresi *financial attitude* (β_2) sebesar 0,613 artinya terdapat korelasi kuat. Apabila variabel *financial attitude* (X_2) meningkat sebesar 1% dengan asumsi bahwa variabel independen lainnya, yaitu variabel *financial technology payment* (X_1) dan *financial knowledge* (X_3) serta konstanta (α) adalah nol (0), maka nilai skor *financial management behavior* mahasiswa Yogyakarta meningkat sebesar 0,613 karena nilai koefisien X_2 bernilai positif. Hal ini berarti bahwa variabel *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Yogyakarta. Oleh karena itu, semakin baik sikap keungan yang dimiliki maka akan semakin baik pula *financial management behavior* yang dimiliki oleh mahasiswa Yogyakarta. Hal ini menunjukkan pengaruh variabel *financial attitude* (X_2) terhadap *financial management behavior* (Y) secara parsial sebesar 61,3%.
4. Nilai koefisien regresi *financial knowledge* (β_3) sebesar 0,356 artinya terdapat korelasi cukup. Apabila variabel *financial knowledge* (X_3) meningkat sebesar 1% dengan asumsi bahwa variabel independen lainnya, yaitu variabel *financial technology payment* (X_1) dan *financial attitude* (X_2) serta konstanta (α) adalah nol (0), maka nilai skor

financial management behavior mahasiswa Yogyakarta meningkat sebesar 0,356 karena nilai koefisien X_2 bernilai positif. Hal ini berarti bahwa variabel *financial knowledge* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Yogyakarta. Oleh karena itu, semakin baik pengetahuan finansial yang dimiliki maka akan semakin baik pula *financial management behavior* yang dimiliki oleh mahasiswa Yogyakarta. Hal ini menunjukkan pengaruh variabel *financial knowledge* (X_3) terhadap *financial management behavior* (Y) secara parsial sebesar 35,6%.

5. Variabel independen yang memiliki pengaruh positif paling besar terhadap variabel dependen berupa *financial management behavior* adalah variabel *financial attitude* karena memiliki nilai koefisien regresi paling besar diantara variabel independen lainnya. Variabel independen kedua yang memiliki pengaruh positif kedua paling besar adalah variabel *financial technology payment* dan yang paling kecil pengaruh positifnya terhadap variabel dependen adalah variabel *financial knowledge*.

4.5.2.1. Uji Koefisien Determinasi

Berdasarkan tabel 4.22 menunjukkan bahwa nilai koefisien determinasi (R^2) yang dapat dilihat pada nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,596 atau 59,6% yang berarti bahwa kemampuan variabel independen (X) dalam menjelaskan variabel dependen (Y) adalah sebesar 59,6% dan sisanya sebesar 40,4 % dijelaskan oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

Tabel 4. 22 Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,773 ^a	,598	,596	4,279	2,022

a. Predictors: (Constant), Financial Knowledge (X3), Financial Technology Payment (X1), Financial Attitude (X2)

b. Dependent Variable: Financial Management Behavior (Y)

4.5.2.2. Uji Statistik t

Tabel 4. 23 Uji Statistik t

Model	Coefficients ^a				
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	6,893	2,255		3,057	,002
Financial Technology Payment (X1)	,380	,074	,158	5,131	,000
Financial Attitude (X2)	,613	,045	,474	13,700	,000
Financial Knowledge (X3)	,356	,039	,316	9,143	,000

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior (Y)

Tingkat signifikansi yang digunakan dalam analisis ini sebesar 5% atau 0,05. Berdasarkan tabel 4.23 menunjukkan hasil uji t pada variabel independen terhadap dependen secara parsial, yaitu:

H1: *Financial Technology Payment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta.

Variabel *financial technology payment* (X₁) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Yogyakarta. Hal ini dapat dilihat dari signifikansi *fintech payment* (X₁) 0,000 < 0,05 Apabila *fintech payment* baik maka *financial managenet behavior* pada mahasiswa Yogyakarta akan meningkat secara signifikan dan sebaliknya. Oleh karena itu, hipotesis nol ditolak.

H2: *Financial Attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta.

Variabel *financial attitude* (X₂) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Yogyakarta. Hal ini dapat dilihat dari signifikansi *financial attitude* (X₂) 0,000 < 0,05. Apabila *financial attitude* baik maka *financial managenet behavior* pada mahasiswa

Yogyakarta akan meningkat secara signifikan dan sebaliknya. Oleh karena itu, hipotesis nol ditolak.

H3: *Financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta.

Variabel *financial knowledge* (X_3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Yogyakarta. Hal ini dapat dilihat dari signifikansi *financial knowledge* (X_3) $0,000 < 0,05$. Apabila *financial knowledge* baik maka *financial management behavior* pada mahasiswa Yogyakarta akan meningkat secara signifikan dan sebaliknya. Oleh karena itu, hipotesis nol ditolak.

4.5.2.3. Uji Statistik F



Tabel 4. 24 Uji Statistik F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	13507,259	3	4502,420	245,894	,000 ^b
	Residual	9081,973	496	18,310		
	Total	22589,232	499			

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior (Y)

b. Predictors: (Constant), Financial Knowledge (X3), Financial Technology Payment (X1), Financial Attitude (X2)

Tingkat signifikansi yang digunakan dalam analisis ini sebesar 5% atau 0,05. Berdasarkan tabel 4.24 menunjukkan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Hal ini berarti bahwa variabel *financial technology payment*, *financial attitude*, dan *financial knowledge* secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Yogyakarta.

4.6. Pembahasan

Penelitian ini menggunakan alat uji berupa aplikasi SPSS 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel independen serta dependen pada penelitian ini telah uji validitas serta reabilitas pada tabel hasil uji validitas dan

uji reabilitas yang mana hasil tersebut menunjukkan bahwa setiap butir pertanyaan yang digunakan tersebut telah valid serta reliabel. Oleh karena itu, hasil data jawaban responden dari masing-masing variabel dapat dianalisa lebih lanjut pada bagian analisa uji asumsi klasik. Hal ini dilakukan karena uji asumsi klasik berperan dalam menguji kelayakan uji regresi linier berganda yang digunakan pada penelitian ini yang mana pada uji asumsi klasik menunjukkan hasil bahwa variabel dalam penelitian ini telah lolos keempat uji asumsi klasik. Oleh karena itu, uji regresi linier berganda pada penelitian ini layak dan menunjukkan beberapa hasil yang akan dibahas pada bagian di bawah ini.

4.6.1. Pengaruh *Financial Technology Payment* terhadap *Financial Management Behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta

Menurut Bank Indonesia (bi.go.id), teknologi finansial (*financial technology*) merupakan suatu terobosan atas kemajuan teknologi dengan adanya penggunaan teknologi pada sistem keuangan yang memiliki beberapa bentuk, salah satunya adalah *fintech payment*. Terdapat lima produk *fintech payment* yang biasanya digunakan oleh mahasiswa di Yogyakarta, yaitu: ShopeePay, GoPay, OVO, DANA, dan LinkAja. Salah satu produk *fintech payment* yang paling sering digunakan oleh mahasiswa/i di Yogyakarta adalah ShopeePay, dimana produk tersebut merupakan dompet digital yang ditawarkan oleh sebuah *marketplace* bernama Shopee yang berperan dalam membantu transaksi secara *online* maupun *offline*. Transaksi *online* pada ShopeePay dapat dilakukan dengan menggunakan aplikasi atau situs pada Shopee, bahkan hal ini juga dapat digunakan pada aplikasi maupun situs di luar Shopee. Selain transaksi *online*, ShopeePay juga dapat membantu pengguna dalam melakukan transaksi secara *offline* pada pedagang (*merchant*) yang dalam proses transaksinya menerima pembayaran melalui QRIS maupun ShopeePay (help.shopee.co.id). QRIS atau *Quick Response Code Indonesian Standard* merupakan salah satu bentuk upaya yang dilakukan oleh Bank Indonesia dalam melakukan standarisasi bagi semua perusahaan yang memanfaatkan *fintech*, dimana QRIS itu sendiri tidak hanya dapat digunakan pada ShopeePay saja melainkan juga dapat digunakan pada

GoPay, OVO, DANA, LinkAja, maupun produk *fintech payment* lainnya. Transaksi digital yang memanfaatkan *QR code* dapat membuat transaksi tersebut berjalan secara lebih cepat, aman, bahkan lebih mudah (Rahmalia, 2020). Hal ini sejalan dengan beberapa dimensi *digital payment*, yaitu: (1) *perceived speed*, kecepatan atas pertukaran informasi maupun penggunaan; (2) *security*, keamanan atas akses yang disediakan karena kehadiran *fintech payment* memberikan kemandirian dalam bertransaksi; dan (3) *perceived ease of payment*, kemudahan atas pemahaman serta menjalankan sistem pembayaran. Selain berperan dalam membantu melakukan transaksi secara *online* maupun *offline*, ShopeePay juga berperan dalam menerima maupun transfer pembayaran yang ditujukan pada akun ShopeePay pengguna maupun menarik saldo ke rekening bank milik pengguna (help.shopee.co.id). Berdasarkan penjelasan tersebut, maka hal ini juga sejalan dengan salah satu dimensi *digital payment*, yaitu: *efficiency*, kepraktisan yang dirasakan pengguna dalam menggunakan metode pembayaran karena kehadiran *fintech payment* mampu memberikan kepraktisan dalam memanfaatkan berbagai layanan yang ditawarkan sesuai kebutuhan, seperti pembayaran tagihan, transfer, maupun yang lainnya. Kepraktisan pembayaran tagihan akan mendukung pengguna untuk melakukan pembayaran tagihan mereka secara tepat waktu, dimana para pengguna tidak perlu repot melakukan pembayaran secara langsung dan tunai, tetapi mereka mampu memanfaatkan peran *fintech payment* dalam melakukan pembayaran, dimana pembayaran tagihan secara tepat waktu merupakan salah satu bentuk perilaku manajemen keuangan yang baik.

Fintech payment telah mengalami perkembangan yang pesat di Indonesia dan terdapat berbagai manfaat yang ditawarkan oleh *fintech payment* kepada para penggunanya. Kehadiran *fintech payment* memberikan kemudahan bagi penggunanya dalam melakukan transaksi keuangan. Berdasarkan deskripsi variabel *fintech payment* menunjukkan hasil total rata-rata jawaban responden atas semua butir pertanyaan yang diberikan sebesar 4,45 dan masuk dalam kategori SS (sangat setuju). Hal ini menunjukkan

bahwa responden mahasiswa/i Yogyakarta sangat setuju atas pertanyaan dari indikator variabel yang telah diajukan kepada responden pada kuesioner yang telah disebar kepada mereka. Selain itu, *fintech payment* memiliki pengaruh positif dan signifikan. Hal ini ditunjukkan atas hasil analisis data pada analisis Regresi Linier Berganda, dimana *financial technology payment* (X_1) memiliki nilai koefisien regresi (β_1) sebesar $0,380 > 0$ atau dengan kata lain hasil nilai koefisien regresi (β_1) bernilai positif serta nilai signifikansi variabel ini sebesar $0,000 < 0,05$ yang berarti bahwa variabel ini memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen. Variabel ini memiliki pengaruh positif karena memiliki nilai koefisien regresi positif. Hal ini menandakan bahwa, apabila *financial technology payment* itu baik maka *financial management behavior* yang dimiliki oleh mahasiswa di Yogyakarta akan meningkat secara signifikan serta sebaliknya, dimana dikatakan signifikan karena nilai signifikan pada hasil penelitian variabel ini lebih dari 0,05. Oleh karena itu, hal ini telah membuktikan hipotesis pertama pada penelitian ini, yaitu terdapat pengaruh positif *financial technology payment* terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta.

Berdasarkan penjelasan di atas, hal tersebut dapat disebabkan oleh adanya pemahaman serta pemanfaatan *fintech payment* secara maksimal oleh mahasiswa dalam melakukan belanja maupun pekerjaan (Mukti et al., 2022). Selain itu, *fintech payment* juga memberikan fitur terkait riwayat transaksi. Salah satunya adalah riwayat transaksi yang ada di ShopeePay yang mampu membantu pengguna khususnya mahasiswa/i di Yogyakarta mengetahui perputaran transaksi yang mereka lakukan selama memanfaatkan produk *fintech payment* tersebut karena terdapat penjelasan secara jelas terkait rincian transaksi, berupa jenis pembayaran yang dilakukan, waktu pembayaran, status pembayaran, bahkan *top up* saldo. Sehingga hal ini mampu membantu para pengguna *fintech payment* dalam mengetahui pengeluaran apa saja yang mereka lakukan dalam memenuhi berbagai macam keperluan atau yang dapat kita sebut sebagai kegiatan konsumsi. Kegiatan

konsumsi merupakan salah satu hal yang mencerminkan *financial management behavior* seseorang. Selain itu, riwayat transaksi juga mampu membantu para pengguna *fintech payment* dalam membuat catatan keuangan seperti arus kas, dimana arus kas merupakan indikator utama atas kesehatan keuangan dan dapat berperan dalam mengukur kemampuan seseorang dalam membayar segala biaya yang dimilikinya (Wayhuni, 2019). Pengelolaan arus kas yang baik merupakan salah satu hal yang mencerminkan seseorang memiliki *financial management behavior* yang baik.

Fintech payment merupakan salah satu bentuk layanan *fintech* yang bergerak di bidang layanan pembayaran atas semua tagihan. Kehadiran *fintech payment* yang merupakan fitur masa kini yang mampu memberikan manfaat yang lebih banyak dimasa depan dalam mempermudah maupun mempersingkat proses transaksi. Kehadiran *fintech payment* juga mampu mempermudah penggunaannya khususnya bagi mahasiswa dalam mengelola keuangan yang dimilikinya. Bahkan pengelolaan uang merupakan salah satu bentuk perilaku manajemen keuangan yang baik. Selain itu, *fintech payment* juga berperan dalam memberikan kemudahan bagi penggunaannya dalam mengakses layanan maupun produk keuangan, dimana mampu memberikan kemudahan dalam melakukan transaksi, investasi, maupun kegiatan lainnya, seperti menabung. Oleh karena itu, berdasarkan penelitian yang telah dilakukan ini mampu menunjukkan bahwa mahasiswa Yogyakarta yang mampu memanfaatkan dengan baik kehadiran *fintech payment* ini, dimana kehadirannya membantu dalam melakukan transaksi mampu memberikan dampak baik berupa pengaruh yang positif terhadap perilaku manajemen keuangan yang baik bagi mahasiswa tersebut.

Kehadiran *fintech payment* mampu membantu penggunaannya dalam melakukan pembayaran dengan lebih mudah tanpa perlu menyimpan uang secara tunai memiliki pengaruh yang searah terhadap perilaku manajemen keuangan yang dimiliki mahasiswa. Oleh karena itu, hasil analisa uji regresi berganda dalam penelitian ini telah membuktikan bahwa hipotesis1:

“*financial technology payment* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta” diterima. Hasil analisis terkait pengaruh *fintech payment* terhadap *financial management behavior* sejalan dengan beberapa penelitian yang dilakukan sebelumnya, yaitu Mukti et al. (2022) dan Erlangga & Krisnawati (2020) yang mana *fintech payment* memiliki pengaruh yang positif serta signifikan terhadap *financial management behavior*. Hal ini ditunjukkan atas hasil nilai koefisien variabel *fintech payment* terhadap variabel dependennya berupa *financial management behavior* atau perilaku manajemen keuangan yang bernilai positif atau lebih dari 0 (nol) serta memiliki nilai signifikansi lebih dari 0,05 seperti halnya pada penelitian ini.

4.6.2. Pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta

Variabel *financial attitude* yang merupakan salah satu variabel independen dalam penelitian ini memiliki pengaruh positif serta signifikan terhadap variabel dependen berupa *financial management behavior*. Hal ini ditunjukkan atas hasil analisis data pada analisis Regresi Linier Berganda, dimana *financial attitude* (X_2) memiliki nilai koefisien regresi (β_2) sebesar $0,613 > 0$ atau dengan kata lain hasil nilai koefisien regresi (β_2) bernilai positif serta nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ yang berarti bahwa variabel ini memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen. Variabel ini memiliki pengaruh positif terhadap variabel dependen karena memiliki nilai koefisien regresi positif. Hal ini menandakan bahwa, apabila *financial attitude* itu baik maka *financial management behavior* yang dimiliki oleh mahasiswa di Yogyakarta akan meningkat secara signifikan serta sebaliknya, dimana dikatakan signifikan karena nilai signifikan pada hasil penelitian variabel ini lebih dari 0,05. Oleh karena itu, hal ini telah membuktikan hipotesis kedua pada penelitian ini, yaitu terdapat pengaruh positif *financial attitude* terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta.

Financial attitude memiliki pengaruh signifikan terhadap *Financial Management Behavior*. Hal ini dikarenakan oleh adanya pengaruh positif yang berasal dari indikator dalam kuesioner *financial attitude* yang diberikan kepada responden, yaitu: (1) orientasi terhadap keuangan pribadi, perencanaan atas anggaran keuangan yang dimiliki seperti pentingnya melakukan pencatatan laporan keuangan, pentingnya perencanaan atas pemasukan, dan pentingnya membuat target menabung; (2) penilaian atas keuangan pribadi, sifat dalam menilai keuangan pribadi, seperti memahami keinginan untuk tidak membeli produk yang bukan merupakan kebutuhan, merasa nyaman dengan kondisi keuangan yang ada, merasa mampu mengelola pengeluaran dengan baik, serta merasa mampu mengelola keuangan dengan baik tanpa perlu khawatir; (3) filsafat hutang, sikap negatif yang dilakukan untuk kemanaan keuangan yang terbatas bagi mahasiswa terkait hutang seperti melakukan pinjaman apabila sedang mengalami kesulitan keuangan; dan (4) keamanan keuangan, sikap yang diambil agar muncul perasaan aman atas kondisi keuangan yang dimiliki dengan memiliki cadangan keuangan untuk dana darurat serta menyisihkan uang untuk ditabung. Hal ini dapat ditunjukkan dari hasil total rata-rata jawaban responden atas semua butir pertanyaan yang diberikan menunjukkan jumlah sebesar 3,79 dan masuk dalam kategori S (setuju), dimana hal ini menunjukkan bahwa mahasiswa Yogyakarta setuju atas pertanyaan dari indikator *financial attitude* yang diberikan kepada mereka.

Mahasiswa dengan tingkat pemahaman *financial attitude* yang baik akan menunjukkan pemikiran yang baik pula terkait keuangan. Mahasiswa akan mampu mengatur keuangan mereka serta mampu menyesuaikan penggunaan uang dalam memenuhi kebutuhan mereka, bahkan mahasiswa dengan *financial attitude* yang baik akan mampu untuk tidak bersikap boros dalam pengeluaran karena mereka mampu menyeimbangkan antara pemasukan dan pengeluaran yang dimiliki (Rahayu, *et al.* 2019). Hal ini dapat didukung oleh adanya data pemasukan dan pengeluaran responden perbulan. Berdasarkan rata-rata presentase uang saku perbulan mahasiswa > Rp

2.000.000 sebanyak 69 mahasiswa dan pada pengeluaran perbulan mahasiswa > Rp 2.000.000 sebanyak 26 mahasiswa, menunjukkan bahwa hampir setengah jumlah mahasiswa pada kisaran uang saku > Rp 2.000.000 memiliki pengeluaran di bawah Rp 2.000.000. Selain itu, berdasarkan hasil perbandingan antara uang saku dan pengeluaran mahasiswa perbulan menunjukkan hasil bahwa terdapat 318 mahasiswa dengan presentase sebesar 63,6 persen dari total responden memiliki jumlah uang saku serta pengeluaran yang seimbang. Hal ini menandakan bahwa mahasiswa di Yogyakarta mampu mengelola keuangan yang dimilikinya secara baik dengan cara menyeimbangkan antara pemasukan berupa uang saku dan pengeluaran yang dimilikinya secara seimbang.

Financial attitude yang merupakan sifat atau karakteristik yang dimiliki seseorang dalam mengelola keuangan yang dimilikinya mampu menjadi salah satu variabel yang memiliki pengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan seseorang. Menurut Dwinta & Cinthia, (2010), sikap keuangan mampu mengarahkan seseorang dalam mengatur perilaku keuangan yang dimilikinya karena seseorang yang memiliki sikap keuangan yang baik maka akan berdampak baik pula terhadap pengambilan keputusan dalam manajemen keuangan yang dimilikinya, dimana hal ini menunjukkan bahwa pengambilan keputusan manajemen keuangan merupakan bentuk dari perilaku manajemen keuangan. Hal ini dapat terjadi karena seseorang yang memiliki sikap yang baik akan keuangannya itu berarti bahwa seseorang tersebut memiliki pola pikir yang baik akan uang, dimana mereka akan mampu mengontrol serta mengelola keuangan yang dimilikinya secara baik. Selain itu, berdasarkan hasil penelitian dapat kita ambil kesimpulan bahwa mahasiswa yang memiliki sikap (*attitude*) yang baik akan keuangan maka hal ini juga akan berdampak baik pula pada perilaku keuangan yang dimiliki mahasiswa tersebut yang ditunjukkan pada hasil penelitian berupa adanya pengaruh yang positif. Selain itu, apabila mahasiswa tidak memiliki sikap (*attitude*) yang baik akan finansial maka hal ini juga akan berdampak pada perilaku keuangan yang tidak baik pula.

Hasil analisa uji regresi berganda dalam penelitian ini telah membuktikan bahwa hipotesis 2: “*financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta” diterima. Hasil analisis terkait pengaruh *fintech attitude* terhadap *financial management behavior* sejalan dengan beberapa penelitian yang dilakukan sebelumnya, yaitu: Yogasnumurti *et al.* (2020), Rahayu *et al.* (2019), maupun Thi *et al.* (2015) yang mana pada penelitian tersebut juga memiliki hasil yang sama, dimana *financial attitude* memiliki pengaruh yang positif serta signifikan terhadap *financial management behavior*. Hal ini ditunjukkan atas hasil nilai koefisien variabel *financial attitude* terhadap variabel dependennya berupa *financial management behavior* atau perilaku manajemen keuangan yang bernilai positif atau lebih dari 0 (nol) serta memiliki nilai signifikansi lebih dari 0,05 seperti halnya pada penelitian ini.

4.6.3. Pengaruh *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta

Variabel *financial knowledge* yang merupakan salah satu variabel independen dalam penelitian ini memiliki pengaruh positif serta signifikan terhadap variabel dependen berupa *financial management behavior*. Hal ini ditunjukkan atas hasil analisis data pada analisis Regresi Linier Berganda, dimana *financial knowledge* (X_3) memiliki nilai koefisien regresi (β_3) sebesar $0,356 > 0$ atau dengan kata lain hasil nilai koefisien regresi (β_3) bernilai positif serta nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ yang berarti bahwa variabel ini memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen. Variabel ini memiliki pengaruh positif terhadap variabel dependen karena memiliki nilai koefisien regresi positif. Hal ini menandakan bahwa, apabila *financial knowledge* itu baik maka *financial management behavior* yang dimiliki oleh mahasiswa di Yogyakarta akan meningkat secara signifikan serta sebaliknya, dimana dikatakan signifikan karena nilai signifikansi pada hasil penelitian variabel ini lebih dari 0,05. Oleh karena itu, hal ini telah membuktikan hipotesis ketiga pada penelitian ini, yaitu terdapat pengaruh positif *financial*

knowledge terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta.

Berdasarkan penjelasan di atas, *financial knowledge* mahasiswa di Yogyakarta memiliki pengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*. Hal ini dikarenakan oleh adanya pengaruh positif yang berasal dari masing-masing indikator dalam kuesioner *financial knowledge* yang diberikan kepada responden, yaitu: (1) *money management* atau pengelolaan keuangan, mahasiswa di Yogyakarta mengetahui manfaat maupun cara dalam melakukan penganggaran serta perencanaan terkait keuangan baik untuk jangka pendek, menengah, maupun panjang; (2) *basic personal finance* atau pemahaman dasar mengenai keuangan, mahasiswa di Yogyakarta memiliki pemahaman dasar keuangan seperti aset bersih maupun waktu nilai uang; (3) *risk management* atau manajemen risiko, mahasiswa di Yogyakarta mengetahui mengenai pengendalian risiko terhadap suatu ketidakpastian salah satunya dengan melakukan asuransi; (4) *saving* atau tabungan, mahasiswa di Yogyakarta mengetahui manfaat menabung dengan menyisihkan sebagian pendapatan untuk tujuan kedepannya; (5) *investment* atau investasi, mahasiswa di Yogyakarta mengetahui bagaimana strategi investasi; dan (6) *debt* atau pinjaman, mahasiswa di Yogyakarta memiliki pemahaman yang memadai mengenai pinjaman atau yang sering disebut sebagai hutang agar mampu terhindar dari kerugian finansial.

Mahasiswa di Yogyakarta yang memiliki pemahaman akan *financial knowledge* yang baik maka mereka akan memiliki *financial management behavior* yang baik pula. Hal ini dapat terjadi karena *financial knowledge* dapat menjadi modal kuat bagi mahasiswa untuk mengatasi permasalahan keuangan yang mungkin terjadi saat melakukan pengelolaan keuangan maupun dalam mengambil keputusan terkait keuangan (Rahayu, *et al.* 2019). Pengambilan keputusan keuangan ini berkaitan dengan perilaku seseorang dalam mengatur keuangan mereka mengenai perencanaan, pemeriksaan, penganggaran, serta pengelolaan atas keuangan yang dimiliki.

Salah satu pengambilan keputusan keuangan yang baik adalah dengan menabung. Mahasiswa di Yogyakarta yang mengetahui manfaat menabung akan mengambil keputusan untuk menyisihkan sebagian pemasukan yang dimilikinya untuk ditabung. Menurut Wayhuni (2019), perilaku menabung dilakukan karena seseorang tidak mengetahui hal apa yang akan terjadi di masa depan sehingga ia menyimpan sebagian uangnya untuk hal tersebut. Oleh karena itu, mahasiswa di Yogyakarta memiliki pemahaman terkait keuangan yang baik, sehingga mereka mampu memiliki perilaku yang baik pula dalam manajemen keuangan salah satunya terkait kesadaran untuk menabung. Selain menyisihkan sejumlah dana, pentingnya mahasiswa untuk memisahkan antara tabungan direkening dengan tabungan kebutuhan sehari-hari. Oleh karena itu, untuk mampu memiliki kesadaran menabung, mahasiswa perlu memiliki pemahaman terkait manfaat menabung agar mampu mengambil keputusan yang baik bagi keuangan yang dimilikinya, dimana keputusan yang baik terkait menabung merupakan bentuk perilaku manajemen keuangan yang baik. Tidak hanya pemahaman menabung saja yang perlu dimiliki mahasiswa, tetapi terdapat pemahaman akan pengetahuan keuangan lainnya yang juga perlu dipahami oleh mahasiswa khususnya mahasiswa di Yogyakarta. Pemahaman tersebut dapat berupa pemahaman investasi, dimana dengan memiliki pemahaman investasi seperti pemahaman akan strategi investasi maka hal ini akan mendukung mahasiswa dalam mengambil keputusan yang baik terkait investasi atas aset yang mereka miliki. Selain investasi, ada pemahaman lainnya seperti pemahaman akan hutang, dimana hal ini penting dimiliki agar mahasiswa mampu memanfaatkan hutang dengan baik agar terhindar dari dampak negatif yang mungkin muncul apabila melakukan hutang. Menurut Renanita & Hidayat (2013), hutang merupakan suatu tindakan yang memiliki risiko, dimana apabila pelaku hutang atau debitur melakukan hutang secara berlebihan dan tidak mampu membayar konsekuensi atas tindakannya tersebut, maka hal ini dapat menyebabkan konsekuensi finansial negatif, seperti penyitaan barang benda maupun yang lainnya. Sehingga penting bagi mahasiswa untuk

memiliki pengetahuan akan hutang agar mampu memanfaatkan hutang tersebut dengan baik. Seperti halnya pemahaman terkait menabung, pemahaman akan investasi maupun hutang mampu mendukung pengambilan keputusan yang baik bagi keuangan yang dimilikinya. Keputusan finansial yang baik merupakan bentuk perilaku manajemen keuangan yang baik. Selain itu, berdasarkan hasil total rata-rata jawaban responden atas semua butir pertanyaan yang diberikan terkait *financial knowledge* menunjukkan jumlah sebesar 3,62 dan masuk dalam kategori S (setuju), dimana hal ini menunjukkan bahwa responden mahasiswa Yogyakarta setuju atas pertanyaan yang telah diajukan kepada responden terkait indikator *financial knowledge* pada kuesioner yang telah disebar kepada mereka

Financial knowledge yang merupakan pengetahuan yang dimiliki seseorang terkait keuangan secara umum, tabungan maupun pinjaman, asuransi, maupun investasi yang mampu memengaruhi pola pikir orang tersebut dalam mengambil suatu keputusan terkait keuangan yang mana variabel ini merupakan salah satu hal yang mampu memengaruhi perilaku manajemen keuangan yang dimiliki oleh orang tersebut yang ditunjukkan dari hasil penelitian ini. Bahkan hasil analisis penelitian ini mendukung teori pada penelitian yang dilakukan oleh Dwinta & Cinthia, (2010), terkait peningkatan *financial knowledge* (pengetahuan keuangan) mampu menjadi alat serta sarana proses membangun *financial management behavior* yang bijak serta bertanggung jawab yang ditunjukkan pada individu yang memiliki pengetahuan akan dasar prinsip keuangan maka akan memiliki kekayaan yang lebih besar maupun mampu menghindarkan hutang atas kegiatan konsumtif. Hal inilah yang menunjukkan bahwa individu akan lebih bijak dalam keuangan yang dimilikinya. Selain itu, berdasarkan hasil penelitian dapat kita ambil kesimpulan bahwa mahasiswa yang memiliki pengetahuan yang baik akan keuangan maka hal ini juga akan berdampak baik pula pada perilaku keuangan yang dimiliki mahasiswa Yogyakarta tersebut yang ditunjukkan pada *financial management behavior* yang baik karena pada hasil penelitian menunjukkan hasil pengaruh yang positif. Selain itu, apabila

mahasiswa Yogyakarta tidak memiliki pengetahuan yang baik akan finansial maka hal ini juga akan berdampak pada perilaku keuangan yang tidak baik pula. Oleh karena itu, apabila mahasiswa Yogyakarta ingin mewujudkan perilaku terkait manajemen keuangan yang baik maka perlu memiliki tingkat pengetahuan keuangan yang tinggi akan itu. Hal ini dapat terjadi karena responden pada penelitian ini yang memiliki pengetahuan yang lebih tinggi itu cenderung memiliki perilaku manajemen keuangan yang tinggi pula karena pengetahuan keuangan merupakan salah satu faktor yang berperan dalam proses penciptaan pengelolaan keuangan yang dimilikinya.

Hasil analisa uji regresi berganda dalam penelitian ini telah membuktikan bahwa hipotesis 3: “*financial knowledge* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* bagi mahasiswa di Yogyakarta” diterima. Hasil analisis terkait pengaruh *fintech knowledge* terhadap *financial management behavior* sejalan dengan beberapa penelitian yang dilakukan sebelumnya, yaitu: Asaff *et al.* (2019), Triani & Wahdiniwaty (2013), maupun Agustina (2018) menunjukkan bahwa *financial knowledge* memiliki pengaruh yang positif serta signifikan terhadap *financial management behavior*. Hal ini ditunjukkan atas hasil nilai koefisien variabel *financial knowledge* terhadap variabel dependennya berupa *financial management behavior* atau perilaku manajemen keuangan yang bernilai positif atau lebih dari 0 (nol) serta memiliki nilai signifikansi lebih dari 0,05 seperti halnya pada penelitian ini.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh antara variabel *financial technology payment*, *financial attitude*, dan *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Yogyakarta. Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan pada bab sebelumnya menunjukkan kesimpulan berupa:

1. Produk *financial technology payment* yang paling sering digunakan oleh mahasiswa di Yogyakarta adalah ShopeePay apabila dibandingkan dengan produk *fintech payment* lainnya, yaitu: GoPay, OVO, DANA, maupun LinkAja. *Fintech payment* merupakan teknologi keuangan yang menawarkan berbagai macam layanan sesuai kebutuhan pengguna, seperti layanan pembayaran tagihan yang mampu membantu pengguna melakukan pembayaran tagihan secara tepat waktu. Selain itu, produk *fintech payment* memberikan keuntungan yang ditawarkan atas berbagai macam fitur yang diberikan, seperti fitur riwayat transaksi yang mampu membantu pengguna dalam mengetahui perputaran transaksi, mengetahui kegiatan pengeluaran dana yang dilakukan dalam melakukan kegiatan konsumsi, serta mampu membantu dalam melakukan pencatatan keuangan seperti arus kas karena adanya fitur tersebut. Sehingga berdasarkan hal tersebut, maka *fintech payment* mampu memengaruhi *financial management behavior* mahasiswa di Yogyakarta. Berdasarkan hasil analisa serta pembahasan, penelitian ini menunjukkan bahwa mahasiswa di Yogyakarta telah memanfaatkan *fintech payment* secara maksimal, dimana hal ini dapat berdampak baik terhadap perilaku keuangan mereka. Variabel *financial technology payment* memiliki pengaruh yang positif serta signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Yogyakarta. Hal ini berarti, apabila mahasiswa di Yogyakarta mampu memanfaatkan

financial technology payment secara maksimal maka hal ini akan berdampak baik terhadap *financial management behavior* mereka.

2. Tingkat *financial attitude* yang baik akan memengaruhi pemikiran yang baik pula terkait keuangan sehingga mahasiswa mampu mengatur keuangan yang dimiliki serta mampu menyesuaikan penggunaan uang yang dimiliki dalam memenuhi kebutuhan mereka. Hal ini dapat ditunjukkan dimana saat mahasiswa memiliki sikap keuangan yang baik maka mereka mampu untuk tidak bersikap boros karena mereka mampu menyeimbangkan antara pemasukan dengan pengeluaran. Mahasiswa di Yogyakarta pada penelitian ini menunjukkan sikap keuangan yang baik karena mereka memiliki sikap tidak boros dengan ditunjukkan dari hasil jumlah perbandingan antara uang kas dengan pengeluaran yang seimbang. Hal ini menandakan bahwa mahasiswa di Yogyakarta mampu mengelola keuangan mereka dengan baik dengan menyeimbangkan pemasukan berupa uang kas dengan pengeluaran. Mahasiswa yang memiliki sikap keuangan yang baik akan mampu mengambil keputusan terkait keuangan dengan baik, dimana keputusan keuangan itu terkait dengan perilaku keuangan. Berdasarkan hasil analisa serta pembahasan, penelitian ini menunjukkan bahwa mahasiswa di Yogyakarta memiliki sikap keuangan yang baik, dimana hal ini dapat berdampak baik terhadap perilaku keuangan mereka. Variabel *financial attitude* memiliki pengaruh yang positif serta signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Yogyakarta. Hal ini berarti, apabila mahasiswa di Yogyakarta sikap keuangan yang baik maka hal ini akan berdampak baik pula terhadap *financial management behavior* mereka. Selain itu, apabila mahasiswa di Yogyakarta memiliki sikap keuangan yang tidak baik maka hal ini juga akan berdampak tidak baik pula pada perilaku keuangan mereka.
3. *Financial knowledge* merupakan modal kuat dalam mengatasi permasalahan keuangan yang mungkin terjadi saat melakukan pengelolaan keuangan maupun pengambilan keputusan keuangan. Hal

ini dapat terjadi apabila mahasiswa di Yogyakarta memiliki pemahaman pengetahuan yang baik terkait keuangan, seperti pengetahuan menabung yang baik maka mahasiswa akan menyisihkan uang mereka untuk ditabung. Pengetahuan lainnya seperti pengetahuan investasi terkait strategi investasi maka akan membantu dalam pengambilan yang baik terkait investasi atas aset yang dimiliki. Bahkan apabila mahasiswa memiliki pengetahuan yang baik terkait hutang, maka mereka akan mampu memanfaatkan hutang dengan baik dan terhindar dari dampak negative hutang. Keputusan keuangan yang baik merupakan hal yang berkaitan dengan perilaku manajemen keuangan yang baik. Berdasarkan hasil analisa serta pembahasan, penelitian ini menunjukkan bahwa mahasiswa di Yogyakarta memiliki pengetahuan keuangan yang baik, dimana hal ini dapat berdampak terhadap perilaku keuangan mereka. Variabel *financial knowledge* memiliki pengaruh yang positif serta signifikan terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Yogyakarta. Hal ini berarti, apabila mahasiswa di Yogyakarta pengetahuan keuangan yang baik maka hal ini akan berdampak baik pula terhadap *financial management behavior* mereka. Selain itu, apabila mahasiswa di Yogyakarta memiliki pengetahuan keuangan yang tidak baik maka hal ini juga akan berdampak tidak baik pula pada perilaku keuangan mereka.

Berdasarkan hasil kesimpulan tersebut maka dapat dipastikan bahwa hipotesis 1(H1), hipotesis 2 (H2), dan hipotesis 3 (H3) dapat diterima. Selain itu, ketiga variabel independen tersebut, yaitu: *financial technology payment*, *financial attitude*, dan *financial knowledge* secara bersama-sama berpengaruh secara signifikan terhadap *financial management behavior*.

5.2. Implikasi Manajerial

Berdasarkan hasil penelitian di atas maka pihak-pihak terkait yang terdampak dari hasil penelitian yang ada agar bisa menjadi konsen mereka. Seperti bagi mahasiswa khususnya di Yogyakarta agar mampu memanfaatkan

fintech payment dengan baik, serta perlu meningkatkan sikap maupun pengetahuan mereka terkait keuangan agar mereka mampu memiliki perilaku yang baik terkait manajemen keuangan mereka. Selain itu, pihak kampus juga dapat mengambil peran dalam menunjang mahasiswa mereka agar memiliki perilaku manajemen keuangan mahasiswa mereka apalagi pada masa perkuliahan merupakan masa dimana mereka memiliki tanggung jawab atas keuangan yang mereka miliki. Hal yang dapat dilakukan bagi pihak kampus adalah dengan memberikan gambaran pemahaman terkait pemanfaatan *financial technology payment*, *financial attitude*, maupun *financial knowledge*.

5.3. Keterbatasan Penelitian

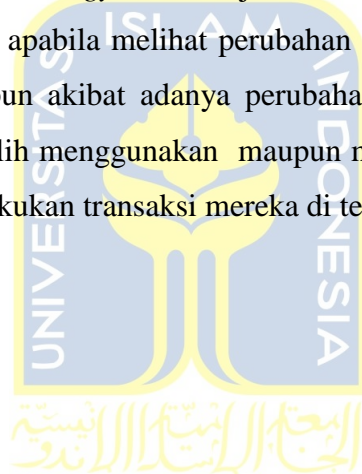
Penelitian ini telah dilaksanakan serta disusun berdasarkan pedoman penelitian yang ada. Meskipun begitu, penelitian ini memiliki keterbatasan penelitian, yaitu penelitian ini hanya meneliti tiga variabel independen. Selain itu, penelitian ini juga hanya menggunakan populasi mahasiswa Yogyakarta. Hal ini menunjukkan bahwa penelitian ini hanya mewakili mahasiswa Yogyakarta saja. Hal ini terjadi karena adanya keterbatasan tenaga maupun waktu apabila populasi diperluas.

5.4. Saran

Berdasarkan penjelasan sub bab sebelumnya pada bab ini maka dapat disulukan beberapa saran untuk beberapa pihak terkait, yaitu:

1. Saran yang dapat diberikan kepada mahasiswa, dimana tidak hanya mahasiswa Yogyakarta saja melainkan semua mahasiswa yang ada agar meningkatkan perilaku manajemen keuangan yang mereka miliki agar lebih baik karena pada masa perkuliahan merupakan masa dimana mereka telah diberi tanggung jawab untuk mengambil keputusan atas keuangan yang mereka miliki yang mana dalam meningkatkan perilaku tersebut dapat didukung oleh beberapa hal, seperti pemanfaatan *fintech payment* dengan baik maupun dengan memperbaiki sikap keuangan yang dimiliki serta meningkatkan pengetahuan keuangan mereka.

2. Saran yang dapat diberikan kepada pihak kampus adalah dengan menunjang mahasiswa mereka agar memiliki perilaku manajemen yang baik dengan memberikan gambaran pemahaman terkait pemanfaatan *financial technology payment*, *financial attitude*, maupun *financial knowledge*.
3. Saran yang diberikan bagi peneliti selanjutnya adalah mampu memperluas objek penelitian karena penelitian ini hanya terbatas pada mahasiswa Yogyakarta saja sehingga bisa diperluas cakupannya ataupun mengganti objek penelitiannya selain mahasiswa. Selain itu, peneliti selanjutnya juga bisa lebih konsen dalam meneliti variabel *financial technology* lebih lanjut karena hal ini penting untuk diteliti lebih lanjut apabila melihat perubahan teknologi yang saat ini sangat cepat maupun akibat adanya perubahan kebiasaan masyarakat yang lebih memilih menggunakan maupun memanfaatkan *fintech payment* dalam melakukan transaksi mereka di tengah pandemi Covid-19.



DAFTAR PUSTAKA

- Adisty, N. D. (2020). Coping Stress Mahasiswa Akhir Yang Bekerja Part Time. In *UMM*. <http://eprints.umm.ac.id/64526/>
- Agustina, N. R. (2018). Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Dimediasi Oleh Locus Of Control. In *UIN Walisongo Semarang* (Issue 4).
- Anggraeni, A. A., & Tandika, D. (2019). Pengaruh Financial Attitude Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior. *JEMMA / Journal of Economic, Management and Accounting*, 5, 85–92. <https://doi.org/10.35914/jemma.v2i2.243>
- Arner, D. W., Barberis, J. N., & Buckley, R. P. (2015). The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm? *SSRN Electronic Journal*, 47, 1–24. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2676553>
- Asaff, R., Suryati, & Rahmayani, R. (2019). Pengaruh Financial Attitude dan Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior. *Jemma Jurnal of Economic, Management and Accounting*, 2(9), 45–52.
- Bank Indonesia. (2020). *Apa Itu Teknologi Finansial (Fintech)*. bi.go.Id. <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/ritel/financial-technology/default.aspx>. Diakses pada 12 November 2021.
- Becker, G. (2017). *Does FinTech affect household saving behavior? Findings from a natural field experiment* (Issue 6).
- Chen, H., & Volpe, Ronald, P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128.
- Daragmeh, A., Lentner, C., & Sági, J. (2021). FinTech Payments in The Era of COVID-19: Factors Influencing Behavioral Intentions of “Generation X” in Hungary to Use Mobile Payment. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 32(5), 1–12. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100574>
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2014). The Financial Management Behavior Scale : Development and Validation The Financial Management Behavior Scale : Development and Validation. *Journal of Financial Conseling and Planning*, 22(August).
- Dwinta, I., & Cinthia, Y. (2010). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3), 131–144.

- Eka, R. (2020). *Melihat Kondisi dan Perkembangan Industri di Tengah Pandemi*. Dailysocial. <https://dailysocial.id/post/fintech-report-2020>
- Erlangga, M. Y., & Krisnawati, A. (2020). Pengaruh Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 15(1), 53–62. <https://doi.org/10.21460/jrmb.2020.151.348>
- Franedy, R., & Bosnia, T. (2018). *Ini Dia Empat Jenis Fintech di Indonesia*. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20180110145800-37-1126/ini-dia-empat-jenis-fintech-di-indonesia>
- Furnham, A. (1984). Many Sides Psychology of The Coin : The of Money Usage. *Pergamon Press Ltd*, 5(5), 501–509.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariaate dengan Program IBM SPSS 19* (5th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harrington, Donna (2009). *Confirmatory Factor Analysis*. Oxford University Press, Inc. *Sumber*: Universitas Narotama
- Help.shopee.co.id. (2021). *Apa Itu ShopeePay dan Bagaimana Cara Aktivasinya?*. Shopee. [https://help.shopee.co.id/portalarticle/73240-\[ShopeePay\]-Apa-itu-ShopeePay-dan-bagaimana-cara-aktivasinya%3F](https://help.shopee.co.id/portalarticle/73240-[ShopeePay]-Apa-itu-ShopeePay-dan-bagaimana-cara-aktivasinya%3F). Diakses pada 1 April 2022.
- Humaira, I. (2017). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik. In *Universitas Negeri Yogyakarta*. <http://dx.doi.org/10.1016/j.biotechadv.2010.07.003><http://dx.doi.org/10.1016/j.scitotenv.2016.06.080><http://dx.doi.org/10.1016/j.bbapap.2013.06.007><https://www.frontiersin.org/article/10.3389/fmicb.2018.02309/full><http://dx.doi.org/10.1007/s13762->
- Janie, D. N. A. (2012). *Statistika Deskriptif & Regresi Linier Berganda dengan SPSS* (A. Ika (ed.)). Semarang University Press.
- Kang, J. (2018). Mobile payment in Fintech environment: trends, security challenges, and services. *Human-Centric Computing and Information Sciences*, 32(8), 1–16. <https://doi.org/10.1186/s13673-018-0155-4>
- Katadata. (2017). Berapa Transaksi Fintech Indonesia. [Berapa Transaksi Fintech Indonesia? | Databoks \(katadata.co.id\)](https://www.katadata.co.id/berapa-transaksi-fintech-indonesia/) Diakses pada 28 Oktober 2021
- Katadata. (2019). Fintech P2P Lending dan Pembayaran Tumbuh Paling Pesat. [Fintech P2P Lending dan Pembayaran Tumbuh Paling Pesat | Databoks \(katadata.co.id\)](https://www.katadata.co.id/fintech-p2p-lending-dan-pembayaran-tumbuh-paling-pesat/) Diakses pada 28 Oktober 2021

- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69–80. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Kompas. (2021). *Pengertian dan Perkembangan Teknologi*. Kompas. [Pengertian dan Perkembangan Teknologi \(kompas.com\)](https://www.kompas.com). Diakses pada 26 Oktober 2021.
- Le, M. T. H. (2021). Examining factors that boost intention and loyalty to use Fintech post-COVID-19 lockdown as a new normal behavior. *Heliyon*, 7(8), 1–9. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2021.e07821>
- Lestari, D. A., Purnamasari, E. D., & Setiawan, B. (2020). Pengaruh Payment Gateway terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Jurnal Bisnis, Manajemen , Dan Ekonomi*, 1(1), 1–10.
- Listiani, K. (2017). Studi Financial Management Behavior Pada Universitas, Sekolah Tinggi Dan Akademi. *Sekolah Tinggi Ekonomi*, 1–11.
- Lusi, R. A. (2021). Penyesuaian diri mahasiswa yang kuliah sambil bekerja. *Mediapsi*, 7(1), 5–16. <https://doi.org/10.21776/ub.mps.2021.007.01.2>
- Mardiatmoko, G. (2020). Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda. *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan*, 14(3), 333–342. <https://doi.org/10.30598/barekengvol14iss3pp333-342>
- Mukti, V. W., Rinofah, R., & Kusmawardhani, R. (2022). Pengaruh Fintech Payment dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *AKUNTABEL: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 19(1), 52–58. <https://doi.org/10.29264/JAKT.V19I1.10389>
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2013). Analisis Personal Financial Litteracy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. In *Universitas Sumatera Utara*.
- Nalendra, A. R. A., Rosalinah, Y., Priadi, A., Subroti, I., Rahayuningsih, R., Lestari, R., Kusamandari, S., Yuliasari, R., Astuti, D., Latumahina, J., Purnomo, M. W., & Zede, V. A. (2021). *Statistika Seri Dasar dengan SPSS*. Media Sains Indonesia.
- Nihayah, A. Z. (2019). Pengolahan Data Penelitian Menggunakan Software SPSS 23.0. In *Bahan Ajar: Perbankan Syariah* (pp. 1–37).
- Nurlaila, I. (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Mahasiswa dalam Mengelola Keuangan. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01(01), 136–144.

- Nuryadi, Astuti, T. D., Urami, E. S., & Budiantara, M. (2017). *Dasar-Dasar Statistika Penelitian* (1st ed.). SIBUKU MEDIA. http://lppm.mercubuana-yogya.ac.id/wp-content/uploads/2017/05/Buku-Ajar_Dasar-Dasar-Statistik-Penelitian.pdf
- OJK. (2021). *Yuk Mengenal Fintech! Keuangan Digital yang Tengah Naik Daun*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/10468>. Diakses pada 28 Oktober 2021.
- Paramita, R. W. D. (2015). Buku Ajar Metodologi Penelitian. In *Angewandte Chemie International Edition* (1st ed.). STIE Widya Gama Lumajang.
- Prasaja, M. G. (2020). Tantangan dan Masa Depan Financial Technology Terhadap Perkembangan Industri Keuangan Syariah. *SEGMENT Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 16(2), 71–80.
- Prihartono, M. R. D., & Asandimitra, N. (2018). Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(8), 308–326. <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v8-i8/4471>
- Purwanto, Agus, Masduki Asbari, and Teguh Iman Santoso. (2021). “Analisis Data Penelitian Marketing: Perbandingan Hasil Antara Amos, SmartPLS, WarpPLS, Dan SPSS Untuk Jumlah Sampel Besar.” *Journal of Industrial Engineering & Management Research (JIEMAR)* 2(4): 216–27. <https://www.jiemar.org/index.php/jiemar/article/view/178/138>.
- Rahayu, R., Utomo, S. W., & Styaningrum, F. (2019). *Pengaruh Financial Attitude dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management BEhavior Mahasiswa*. 7, 257–266.
- Rahmalia, N. (2020). *Pembayaran Digital Praktis dengan QRIS, Yuk, Pahami dan Coba Pakai!* Glints. <https://glints.com/id/lowongan/qrisc-adalah/#.YndhDyUxWEc>
- Rai, K., Dua, S., & Yadav, M. (2019). Association of Financial Attitude , Financial Behaviour and Financial Knowledge Towards Financial Literacy: A Structural Equation Modeling Approach. *SAGE*, 8(1), 51–60. <https://doi.org/10.1177/2319714519826651>
- Renanita, T., & Hidayat, R. (2013). Faktor-Faktor Psikologi Perilaku Berhutang pada Karyawan Berpenghasilan Tetap. *Jurnal Psikologi*, 40(1), 92–101.
- Ricciardi, V., & Simon, H. K. (2000). What Is Behavioral Finance? *Handbook*,

Business Education and Technology Journal Fall 2000, 1–9.
<https://doi.org/10.1002/9780470404324.hof002009>

- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 6(3), 93–107.
- Rizkiyah, K., Nurmayanti, L., Macdhy, R. D. N., & Yusuf, A. (2021). Pengaruh Digital Payment Terhadap Perilaku Konsumen Pengguna Platform Digital Payment OVO. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 16(1), 107–126.
- Rohmah, N., Susbiyani, A., Aspirandy, R. M., & Cahyono, D. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Internal Locus of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Ekobis : Ekonomi Bisnis & Manajemen*, 11(1), 150–161. <https://doi.org/10.37932/j.e.v11i1.249>
- Safitri, R. S. Y. (2019). Analisis Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim. *Skripsi UIN*, 8(5), 55.
- Sampoerno, A. E., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Financial Literacy , Income , Hedonism Lifestyle , Self-Control , dan Risk Tolerance terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 9(3), 1–13.
- See-To, E. W. K., & Ngai, E. W. T. (2019). An empirical study of payment technologies, the psychology of consumption, and spending behavior in a retailing context. *Information and Management*, 56(3), 329–342. <https://doi.org/10.1016/j.im.2018.07.007>
- Selian, S. R. R. (2020). *Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, dan Financial Technology terhadap Financial Management Behavior (Studi Kasus Mahasiswa FISIP Universitas Sumatera Utara)*.
- Siswanti, I. (2020). Financial Knowledge, Financial Attitude, and Financial Management Behavior: Self–Control As Mediating. *The International Journal of Accounting and Business Society*, 28(1), 105–132. <https://doi.org/10.21776/ub.ijabs.2020.28.1.5>
- Sugiyono. (2015). *Metode penelitian pendidikan (pendekatan kuantitatif, kualitatif dan r & d)*. Alfabeta, cv.
- Sunyoto, D. (2013). *Metodologi Penelitian untuk Ekonomi: Alat Statistik dan Analisis Output Komputer*. CAPS.

- Tang, N., & Baker, A. (2016). Self-esteem, financial knowledge and financial behavior. *Journal of Economic Psychology*, 54, 164–176. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2016.04.005>
- Thi, N., Mien, N., & Thao, T. P. (2015). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam. *Economics, Finance and Social Sciences*, July, 1–16.
- Topa, G., Hernández-Solís, M., & Zappalà, S. (2018). Financial management behavior among young adults: The role of need for cognitive closure in a three-wave moderated mediation model. *Frontiers in Psychology*, 9(NOV), 1–10. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2018.02419>
- Triani, A., & Wahdiniwaty, R. (2013). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Pada Mahasiswa S1 Program Studi Manajemen Universitas Komputer Indonesia). *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Vhalery, R. (2021). Kontribusi Informasi, Fasilitas, dan Loyalitas User Dalam Menggunakan Aplikasi Fintech di Masa Pandemi Covid-19. *Sosio E-Kons*, 13, 99–108. https://journal.lppmunindra.ac.id/index.php/sosio_ekons/article/view/9743
- Wayhuni, E. S. (2019). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude dan Income terhadap Personal Financial Management Behaviour dengan Variabel Locus of Control sebagai Variabel Intervening pada Mahasiswi Pasca Sarjana Negeri di Sumatera Utara. In *Tesis Universitas Sumatera Utara*.
- Widhiarso, W. (2001). SPSS untuk Psikologi: Berusan dengan Outliers. In *Repository UGM*.
- Wiyono, G., & Kirana, K. C. (2020). Efek Impresi Fintech Terhadap Perilaku Keuangan UKM. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 21(April), 69–81. <https://doi.org/https://doi.org/10.30596/jimb.v21i1.3889> Published,
- Yogasnumurti, R. R., Sadalia, I., & Irawati, N. (2020). The Effect of Financial Attitude and Financial Knowledge on Personal Financial Management of University Students Moderated by Gender. *International Journal of Research and Review*, 7(February), 219–229.
- Yushita, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 6(1), 11–26. <https://doi.org/10.21831/nominal.v6i1.14330>

Zahroh, F. (2014). *Menguji Tingkat Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Pribadi, dan Perilaku Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Semester 3 dan Semester 7*. Universitas Diponegoro.5

LAMPIRAN

Lampiran 1 KUESIONER PENELITIAN

PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* BAGI MAHASISWA

Assalamualaikum Wr. Wb.

Saya Talenta Azzahra (18311238) mahasiswi Manajemen Fakultas Bisnis dan Ekonomika (FBE) Universitas Islam Indonesia (UII). Saat ini saya sedang menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi Saya pada bidang Keuangan. Memohon kesediaan saudara/i dalam melakukan pengisian kuesioner penelitian ini untuk mendukung data penelitian skripsi Saya. Kriteria responden yang dibutuhkan yaitu mahasiswa/i yang berkuliah di Yogyakarta dan pernah memanfaatkan produk *financial technology payment* minimal 2 kali, seperti:

- ShopeePay
- OVO
- Gopay
- Dana
- Lainnya.

Informasi yang Anda berikan adalah suatu bantuan yang amat berarti untuk Saya dalam melakukan penyusunan penelitaian yang Saya lakukan. Seluruh identitas yang saudara/i diberikan akan dijamin kerahasiaannya. Terimakasih atas kesediaan saudara/i dalam meluangkan waktu pengisian kuesioner ini.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Peneliti: Talenta Azzahra

Email: 18311238@students.uui.ac.id

Deskripsi Responden

1. Jenis Kelamin:
 - a. Perempuan
 - b. Laki-laki
2. Jenis dan Nama Kampus
3. Uang Saku Perbulan :

 - a. < Rp 500.000,00
 - b. Rp 500.000,00 – Rp 1.000.000,00
 - c. Rp 1.000.000,00 – Rp 2.000.000,00
 - d. > Rp 2.000.000,00

4. Pengeluaran Perbulan :

 - a. < Rp 500.000,00
 - b. Rp 500.000,00 – Rp 1.000.000,00
 - c. Rp 1.000.000,00 – Rp 2.000.000,00
 - d. > Rp 2.000.000,00

5. Memiliki Tabungan a/n Sendiri :

 - a. Ya
 - b. Tidak

6. Produk *Fintech* yang Digunakan :

(boleh lebih dari satu)

 - a. ShopeePay
 - b. OVO
 - c. Gopay
 - d. Dana
 - e. Lainnya

Deskripsi Variabel

Financial Technology Payment (X1)

Pilih pada opsi yang telah tersedia berdasarkan pendapat Anda.

Keterangan,

(STS) : Sangat Tidak Setuju

(TS) : Tidak Setuju

(N) : Netral

(S) : Setuju

(SS) : Sangat Setuju

No.	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	<i>Fintech</i> akan memberikan manfaat yang lebih banyak dimasa depan					
2.	<i>Fintech payment</i> merupakan fitur masa kini yang memuaskan					
3.	Penggunaan <i>fintech payment</i> mempermudah proses transaksi					
4.	Kehadiran <i>fintech payment</i> dapat mempersingkat waktu transaksi					
5.	Kehadiran <i>fintech payment</i> memberikan keamanan bertransaksi					
6.	Penggunaan (ShopeePay, OVO, GoPay, DANA, dan lainnya) mempermudah dalam mengatur keuangan dan parktis					
7.	Penggunaan (ShopeePay, OVO, GoPay, DANA, dan lainnya) dapat digunakan					

dalam berbagai layanan sesuai kebutuhan (pembayaran tagihan, transfer, dan lainnya)					
--	--	--	--	--	--

Financial Attitude (X2)

Pilih pada opsi yang telah tersedia berdasarkan pendapat Anda.

Keterangan,

(STS) : Sangat Tidak Setuju

(TS) : Tidak Setuju

(N) : Netral

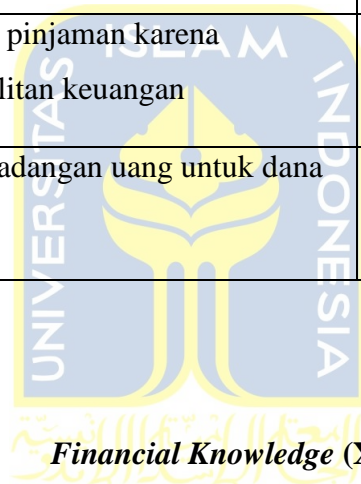
(S) : Setuju

(SS) : Sangat Setuju



No.	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Penting bagi Saya untuk mencatat laporan keuangan					
2.	Penting bagi Saya untuk melakukan perencanaan keuangan sebelum menerima pemasukan					
3.	Penting bagi Saya membuat target tabungan tiap bulan					
4.	Penting bagi Saya selalu menyisihkan uang untuk ditabung					

5.	Saya memahami keinginan untuk tidak membeli produk yang bukan merupakan kebutuhan					
6.	Saya merasa nyaman dengan kondisi keuangan saat ini					
7.	Saya mampu mengelola pengeluaran sesuai dengan anggaran pribadi saya					
8.	Saya mampu mengelola keuangan dengan baik tanpa merasa khawatir					
9.	Saya melakukan pinjaman karena mengalami kesulitan keuangan					
10.	Saya memiliki cadangan uang untuk dana darurat					



Financial Knowledge (X3)

Pilih pada opsi yang telah tersedia berdasarkan pendapat Anda.

Keterangan,

(STS) : Sangat Tidak Setuju

(TS) : Tidak Setuju

(N) : Netral

(S) : Setuju

(SS) : Sangat Setuju

No.	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
-----	------------	-----	----	---	---	----

1.	Saya mengetahui manfaat dan cara penganggaran dan perencanaan keuangan					
2.	Saya mengetahui cara menyusun keuangan untuk jangka pendek, menengah, dan panjang					
3.	Saya memiliki pengetahuan mengenai aset bersih					
4.	Saya memiliki pengetahuan mengenai waktu nilai uang					
5.	Saya mengetahui manfaat asuransi dan aspek yang perlu dipertimbangkan dalam memilih jenis asuransi sebagai bentuk pengendalian risiko					
6.	Saya mengetahui mengenai manfaat menabung terkait menyiapkan kebutuhan dan tujuan keuangan untuk masa depan					
7.	Saya mengetahui mengenai investasi jangka pendek maupun panjang serta strategi investasi					
8.	Pengetahuan saya mengenai pinjaman cukup memadai sehingga terhindar dari keraguan finansial					
9.	Penggunaan kartu kredit yang tak terkendali akan menambah beban hutang seseorang					

*Pertanyaan nomor 9 menunjukkan hasil tidak valid sehingga dihapus

Financial Management Behavior (Y)

Pilih pada opsi yang telah tersedia berdasarkan pendapat Anda.

Keterangan,

(STS) : Sangat Tidak Setuju

(TS) : Tidak Setuju

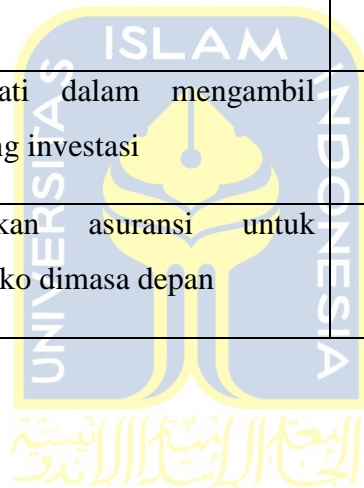
(N) : Netral

(S) : Setuju

(SS) : Sangat Setuju

No.	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1.	Saya menyusun tujuan keuangan (jangka pendek, jangka menengah, jangka panjang)					
2.	Saya mengatur pengeluaran agar tidak melebihi pemasukan					
3.	Saya menetapkan anggaran belanja maksimal pada pengalokasian keuangan					
4.	Saya akan memprioritaskan kebutuhan paling utama terlebih dahulu					
5.	Saya melakukan survey harga sebelum mengambil keputusan dalam membeli suatu produk					
6.	Saya membuat catatan keuangan karena hal itu sangat penting					
7.	Saya mencatat arus kas masuk keluar					

8.	Saya membayar tagihan tepat waktu (listrik, air, telepon, dan lainnya) setiap bulan					
9.	Saya menyetorkan sejumlah dana untuk pengeluaran tidak terduga					
10.	Saya memisahkan tabungan direkening dengan tabungan untuk kebutuhan sehari-hari					
11.	Saya menyimpan aset untuk investasi masa depan					
12.	Saya berhati-hati dalam mengambil kredit atau hutang investasi					
13.	Saya melakukan asuransi untuk menghindari risiko dimasa depan					



Lampiran 2 DATA JAWABAN RESPONDEN (N=30)

Jawaban Responden: *Fintech Payment* (N=30)

No. Responden	X01	X02	X03	X04	X05	X06	X07	TOTAL
1	5	5	5	5	5	4	4	33
2	5	5	5	5	4	4	5	33
3	5	5	5	5	5	5	5	35
4	5	5	5	5	5	5	5	35
5	5	5	5	3	3	5	5	31
6	5	5	5	2	5	2	5	29
7	4	3	4	4	3	2	4	24
8	5	5	5	5	3	2	5	30
9	5	5	5	5	5	5	5	35
10	4	5	5	5	5	5	5	34
11	4	5	4	4	3	3	4	27
12	5	5	5	5	5	4	5	34
13	4	4	4	5	3	4	5	29
14	4	5	5	5	4	3	4	30
15	5	5	5	5	5	5	5	35
16	4	5	4	5	5	5	4	32
17	5	5	5	5	4	3	5	32
18	5	5	5	5	4	4	5	33
19	5	4	4	4	3	2	4	26
20	5	4	4	5	5	3	4	30
21	5	5	5	5	2	3	5	30
22	5	5	5	5	3	5	5	33
23	5	5	5	5	5	5	5	35
24	5	5	5	5	3	3	4	30
25	5	5	5	5	5	4	5	34
26	4	4	5	5	5	5	5	33
27	5	5	5	5	5	5	5	35
28	5	5	5	5	3	3	5	31
29	5	5	5	5	5	4	5	34
30	5	5	5	5	5	3	4	32

Jawaban Responden: *Financial Attitude* (N=30)

No. Responden	X01	X02	X03	X04	X05	X06	X07	X08	X09	X10	Total
1	4	4	4	5	5	2	3	2	1	2	32
2	4	4	3	5	4	4	3	3	1	5	36
3	4	5	5	5	4	5	5	5	1	5	44
4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
5	2	2	5	5	2	5	5	5	2	5	38
6	4	4	2	4	5	5	5	5	1	4	39

No. Responden	X01	X02	X03	X04	X05	X06	X07	X08	X09	X10	Total
7	5	1	3	3	5	1	4	3	1	3	29
8	3	3	3	3	4	2	3	3	1	3	28
9	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
10	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
11	5	4	3	3	2	2	2	2	1	4	28
12	5	5	4	4	2	2	2	2	3	2	31
13	4	4	3	4	3	3	4	3	2	4	34
14	4	4	5	5	5	4	4	5	5	4	45
15	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	47
16	5	5	5	5	5	4	4	4	1	4	42
17	4	4	4	4	5	5	5	5	1	5	42
18	5	5	5	5	3	3	3	3	1	4	37
19	4	4	3	4	5	4	5	4	1	4	38
20	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	46
21	5	5	3	3	5	1	3	3	1	2	31
22	5	5	5	5	5	3	5	5	1	5	44
23	5	5	3	5	5	2	3	3	2	3	36
24	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	27
25	5	5	4	4	4	4	4	4	1	4	39
26	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
28	3	4	3	4	4	2	2	2	1	3	28
29	5	5	4	5	5	5	5	5	3	5	47
30	5	5	5	5	4	3	4	4	2	5	42

Jawaban Responden: *Financial Knowledge* (N=30)

No. Responden	X01	X02	X03	X04	X05	X06	X07	X08	X09	Total
1	4	4	5	4	3	3	2	3	5	34
2	4	3	3	4	4	4	5	4	5	38
3	5	5	5	5	5	5	5	1	5	44
4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	49
5	4	3	3	5	5	4	4	3	3	39
6	4	2	2	5	4	5	4	4	5	41
7	4	3	4	4	4	4	4	3	5	42
8	4	4	3	3	3	4	3	3	5	40
9	5	5	5	5	5	5	5	5	5	54
10	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
11	4	3	3	4	3	4	3	3	3	41
12	3	3	2	3	2	2	3	2	4	36
13	4	4	4	4	4	4	4	3	5	49
14	4	3	4	5	4	5	4	5	5	53
15	5	5	5	4	4	5	5	5	5	58
16	4	5	4	4	4	5	4	3	5	54
17	5	5	5	5	5	5	5	4	5	61

No. Responden	X01	X02	X03	X04	X05	X06	X07	X08	X09	Total
18	4	4	4	4	3	4	4	4	4	53
19	4	4	3	4	3	4	3	4	5	53
20	4	5	4	3	5	5	4	4	3	57
21	4	4	4	5	3	4	2	5	5	57
22	5	5	5	5	5	5	3	3	5	63
23	3	2	2	3	3	3	3	2	5	49
24	3	2	2	4	1	4	4	4	5	53
25	4	4	4	4	4	4	3	3	4	59
26	5	4	5	4	4	4	4	4	4	64
27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	72
28	3	2	2	4	3	4	4	3	4	57
29	5	5	4	4	5	5	4	4	4	69
30	4	4	4	4	4	4	4	4	5	67

Jawaban Responden: *Financial Management Behavior* (N=30)

No. Responden	Y0 1	Y0 2	Y0 3	Y0 4	Y0 5	Y0 6	Y0 7	Y0 8	Y0 9	Y0 0	Y1 1	Y1 2	Y1 3	TOTAL
1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
2	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	62
3	5	5	5	5	5	4	3	5	5	5	5	5	1	58
4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
5	4	5	3	3	5	5	3	4	4	5	3	3	5	52
6	2	4	4	5	5	4	2	5	4	4	2	4	2	47
7	3	5	4	5	5	5	4	3	3	3	3	5	3	51
8	4	4	4	5	4	3	2	5	3	3	4	5	3	49
9	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
10	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
11	4	4	4	3	2	4	4	3	3	3	3	3	2	42
12	2	2	1	4	5	2	1	5	3	5	3	4	2	39
13	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	5	4	50
14	5	5	5	3	5	4	4	4	4	4	5	5	5	58
15	5	4	5	5	5	4	3	5	5	5	4	5	5	60
16	5	5	4	5	2	5	5	3	4	5	5	5	5	58
17	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	61
18	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
19	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	2	52
20	4	4	3	5	4	5	4	4	4	5	4	4	5	55
21	5	3	4	5	5	5	3	4	3	2	3	5	3	50
22	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	63
23	4	4	5	5	5	4	4	3	5	5	3	4	2	53
24	2	2	2	2	4	2	2	3	2	2	2	5	1	31
25	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	3	54
26	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	63
27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65

No. Respon den	Y0 1	Y0 2	Y0 3	Y0 4	Y0 5	Y0 6	Y0 7	Y0 8	Y0 9	Y1 0	Y1 1	Y1 2	Y1 3	TOT AL
28	4	4	4	5	5	4	3	5	5	3	3	5	3	53
29	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	63
30	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	63



Lampiran 3 UJI VALIDITAS DAN REABILITAS (N=30)

UJI VALIDITAS (N=30)

Uji Validitas: *Financial Technology Payment* (N=30)

Correlations

		X01	X02	X03	X04	X05	X06	X07	TOTAL
X01	Pearson Correlation	1	,430*	,512**	0,015	0,095	-0,012	0,327	,380*
	Sig. (2-tailed)		0,018	0,004	0,935	0,618	0,949	0,078	0,038
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X02	Pearson Correlation	,430*	1	,665**	0,144	0,217	0,328	0,336	,615**
	Sig. (2-tailed)	0,018		0,000	0,447	0,250	0,077	0,069	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X03	Pearson Correlation	,512**	,665**	1	0,172	0,258	0,312	,582**	,673**
	Sig. (2-tailed)	0,004	0,000		0,365	0,169	0,093	0,001	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X04	Pearson Correlation	0,015	0,144	0,172	1	0,169	0,352	0,064	,494**
	Sig. (2-tailed)	0,935	0,447	0,365		0,373	0,056	0,736	0,006
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X05	Pearson Correlation	0,095	0,217	0,258	0,169	1	,478**	0,113	,671**
	Sig. (2-tailed)	0,618	0,250	0,169	0,373		0,008	0,554	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
X06	Pearson Correlation	-0,012	0,328	0,312	0,352	,478**	1	,443*	,797**
	Sig. (2-tailed)	0,949	0,077	0,093	0,056	0,008		0,014	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30

Correlations

		X01	X02	X03	X04	X05	X06	X07	TOTAL
X07	Pearson Correlation	0,327	0,336	,582**	0,064	0,113	,443*	1	,572**
	Sig. (2-tailed)	0,078	0,069	0,001	0,736	0,554	0,014		0,001
	N	30	30	30	30	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	,380*	,615**	,673**	,494**	,671**	,797**	,572**	1
	Sig. (2-tailed)	0,038	0,000	0,000	0,006	0,000	0,000	0,001	
	N	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).

Uji Validitas: *Financial Attitude* (N=30)

Correlations

		X01	X02	X03	X04	X05	X06	X07	X08	X09	X10	TOTAL
X01	Pearson Correlation	1	,650**	,381*	0,231	,368*	0,001	0,132	0,107	0,185	0,147	,419*
	Sig. (2-tailed)		0,000	0,038	0,218	0,046	0,996	0,487	0,574	0,328	0,439	0,021
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X02	Pearson Correlation	,650**	1	,456*	,525**	0,256	0,254	0,117	0,227	0,207	0,235	,527**
	Sig. (2-tailed)	0,000		0,011	0,003	0,172	0,175	0,538	0,228	0,272	0,211	0,003
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X03	Pearson Correlation	,381*	,456*	1	,704**	0,166	,493**	,477**	,542**	,467**	,560**	,739**
	Sig. (2-tailed)	0,038	0,011		0,000	0,381	0,006	0,008	0,002	0,009	0,001	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X04	Pearson Correlation	0,231	,525**	,704**	1	0,280	,566**	,445*	,525**	,391*	,557**	,726**

Correlations

		X01	X02	X03	X04	X05	X06	X07	X08	X09	X10	TOTAL
	Sig. (2-tailed)	0,218	0,003	0,000		0,133	0,001	0,014	0,003	0,033	0,001	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X05	Pearson Correlation	,368*	0,256	0,166	0,280	1	0,277	,528**	,477**	0,256	0,200	,534**
	Sig. (2-tailed)	0,046	0,172	0,381	0,133		0,139	0,003	0,008	0,171	0,289	0,002
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X06	Pearson Correlation	0,001	0,254	,493**	,566**	0,277	1	,807**	,844**	,525**	,830**	,830**
	Sig. (2-tailed)	0,996	0,175	0,006	0,001	0,139		0,000	0,000	0,003	0,000	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X07	Pearson Correlation	0,132	0,117	,477**	,445*	,528**	,807**	1	,923**	,419*	,751**	,816**
	Sig. (2-tailed)	0,487	0,538	0,008	0,014	0,003	0,000		0,000	0,021	0,000	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X08	Pearson Correlation	0,107	0,227	,542**	,525**	,477**	,844**	,923**	1	,497**	,784**	,867**
	Sig. (2-tailed)	0,574	0,228	0,002	0,003	0,008	0,000	0,000		0,005	0,000	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X09	Pearson Correlation	0,185	0,207	,467**	,391*	0,256	,525**	,419*	,497**	1	,399*	,678**
	Sig. (2-tailed)	0,328	0,272	0,009	0,033	0,171	0,003	0,021	0,005		0,029	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X10	Pearson Correlation	0,147	0,235	,560**	,557**	0,200	,830**	,751**	,784**	,399*	1	,791**
	Sig. (2-tailed)	0,439	0,211	0,001	0,001	0,289	0,000	0,000	0,000	0,029		0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	,419*	,527**	,739**	,726**	,534**	,830**	,816**	,867**	,678**	,791**	1
	Sig. (2-tailed)	0,021	0,003	0,000	0,000	0,002	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30

Correlations

	X01	X02	X03	X04	X05	X06	X07	X08	X09	X10	TOTAL
--	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-------

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

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

Uji Validitas: *Financial Knowledge* (N=30)

Correlations

		X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8	X9	TOTAL
X1	Pearson Correlation	1	,811**	,861**	,581**	,787**	,706**	,505**	,404*	0,185	,919**
	Sig. (2-tailed)		0,000	0,000	0,001	0,000	0,000	0,004	0,027	0,329	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X2	Pearson Correlation	,811**	1	,853**	0,273	,653**	,559**	0,319	0,284	0,135	,808**
	Sig. (2-tailed)	0,000		0,000	0,145	0,000	0,001	0,085	0,128	0,478	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X3	Pearson Correlation	,861**	,853**	1	,476**	,664**	,530**	0,341	0,350	0,235	,845**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000		0,008	0,000	0,003	0,065	0,058	0,210	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X4	Pearson Correlation	,581**	0,273	,476**	1	,528**	,603**	,385*	,412*	0,286	,656**
	Sig. (2-tailed)	0,001	0,145	0,008		0,003	0,000	0,036	0,024	0,125	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X5	Pearson Correlation	,787**	,653**	,664**	,528**	1	,711**	,557**	0,228	-0,010	,818**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,003		0,000	0,001	0,225	0,958	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X6	Pearson Correlation	,706**	,559**	,530**	,603**	,711**	1	,619**	,492**	0,177	,826**
	Sig. (2-tailed)										
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30

Correlations

	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8	X9	TOTAL
Sig. (2-tailed)	0,000	0,001	0,003	0,000	0,000		0,000	0,006	0,349	0,000
N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X7 Pearson Correlation	,505**	0,319	0,341	,385*	,557**	,619**	1	0,341	0,162	,637**
Sig. (2-tailed)	0,004	0,085	0,065	0,036	0,001	0,000		0,065	0,393	0,000
N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X8 Pearson Correlation	,404*	0,284	0,350	,412*	0,228	,492**	0,341	1	0,199	,563**
Sig. (2-tailed)	0,027	0,128	0,058	0,024	0,225	0,006	0,065		0,292	0,001
N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X9 Pearson Correlation	0,185	0,135	0,235	0,286	-0,010	0,177	0,162	0,199	1	0,321
Sig. (2-tailed)	0,329	0,478	0,210	0,125	0,958	0,349	0,393	0,292		0,084
N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Total Pearson Correlation	,919**	,808**	,845**	,656**	,818**	,826**	,637**	,563**	0,321	1
Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,001	0,084	
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).

Uji Validitas: *Financial Management Behavior* (N=30)

Correlations

		X01	X02	X03	X04	X05	X06	X07	X08	X09	X10	X11	X12	X13	TOTAL
X01	Pearson Correlation	1	,595**	,677**	,367*	0,067	,595**	,642**	0,214	,595**	,374*	,675**	0,349	,545**	,753**
	Sig. (2-tailed)		0,001	0,000	0,046	0,726	0,001	0,000	0,256	0,001	0,042	0,000	0,059	0,002	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X02	Pearson Correlation	,595**	1	,779**	,411*	0,159	,806**	,751**	0,212	,674**	,540**	,640**	0,206	,567**	,824**
	Sig. (2-tailed)	0,001		0,000	0,024	0,402	0,000	0,000	0,260	0,000	0,002	0,000	0,276	0,001	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X03	Pearson Correlation	,677**	,779**	1	,555**	0,306	,656**	,682**	0,297	,733**	0,361	,582**	,395*	,374*	,812**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000		0,001	0,100	0,000	0,000	0,112	0,000	0,050	0,001	0,031	0,042	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X04	Pearson Correlation	,367*	,411*	,555**	1	,370*	,506**	0,331	,448*	,588**	,404*	,380*	,390*	0,228	,635**
	Sig. (2-tailed)	0,046	0,024	0,001		0,044	0,004	0,074	0,013	0,001	0,027	0,039	0,033	0,225	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X05	Pearson Correlation	0,067	0,159	0,306	,370*	1	0,159	-0,027	,584**	,438*	0,265	0,098	0,276	0,120	,388*
	Sig. (2-tailed)	0,726	0,402	0,100	0,044		0,402	0,889	0,001	0,015	0,156	0,607	0,139	0,526	0,034
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X06	Pearson Correlation	,595**	,806**	,656**	,506**	0,159	1	,788**	0,106	,580**	,412*	,477**	0,137	,627**	,776**
	Sig. (2-tailed)	0,001	0,000	0,000	0,004	0,402		0,000	0,577	0,001	0,024	0,008	0,470	0,000	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X07	Pearson Correlation	,642**	,751**	,682**	0,331	-0,027	,788**	1	0,024	,613**	,466**	,659**	0,303	,611**	,782**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,074	0,889	0,000		0,899	0,000	0,009	0,000	0,103	0,000	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30

Correlations

		X01	X02	X03	X04	X05	X06	X07	X08	X09	X10	X11	X12	X13	TOTAL
X08	Pearson Correlation	0,214	0,212	0,297	,448*	,584**	0,106	0,024	1	,557**	,420*	,385*	0,346	0,281	,509**
	Sig. (2-tailed)	0,256	0,260	0,112	0,013	0,001	0,577	0,899		0,001	0,021	0,036	0,061	0,132	0,004
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X09	Pearson Correlation	,595**	,674**	,733**	,588**	,438*	,580**	,613**	,557**	1	,759**	,625**	0,293	,505**	,876**
	Sig. (2-tailed)	0,001	0,000	0,000	0,001	0,015	0,001	0,000	0,001		0,000	0,000	0,116	0,004	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X10	Pearson Correlation	,374*	,540**	0,361	,404*	0,265	,412*	,466**	,420*	,759**	1	,600**	0,000	,526**	,692**
	Sig. (2-tailed)	0,042	0,002	0,050	0,027	0,156	0,024	0,009	0,021	0,000		0,000	1,000	0,003	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X11	Pearson Correlation	,675**	,640**	,582**	,380*	0,098	,477**	,659**	,385*	,625**	,600**	1	,481**	,562**	,799**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,001	0,039	0,607	0,008	0,000	0,036	0,000	0,000		0,007	0,001	0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X12	Pearson Correlation	0,349	0,206	,395*	,390*	0,276	0,137	0,303	0,346	0,293	0,000	,481**	1	0,182	,444*
	Sig. (2-tailed)	0,059	0,276	0,031	0,033	0,139	0,470	0,103	0,061	0,116	1,000	0,007		0,336	0,014
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
X13	Pearson Correlation	,545**	,567**	,374*	0,228	0,120	,627**	,611**	0,281	,505**	,526**	,562**	0,182	1	,716**
	Sig. (2-tailed)	0,002	0,001	0,042	0,225	0,526	0,000	0,000	0,132	0,004	0,003	0,001	0,336		0,000
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
TOTAL	Pearson Correlation	,753**	,824**	,812**	,635**	,388*	,776**	,782**	,509**	,876**	,692**	,799**	,444*	,716**	1
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,034	0,000	0,000	0,004	0,000	0,000	0,000	0,014	0,000	
	N	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30

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

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

UJI REABILITAS (N=30)

Uji Reabilitas: *Financial Technology Payment* (N=30)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
0,681	7

Uji Reabilitas: *Financial Attitude* (N=30)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
0,874	10

Uji Reabilitas: *Financial Knowledge* (N=30)

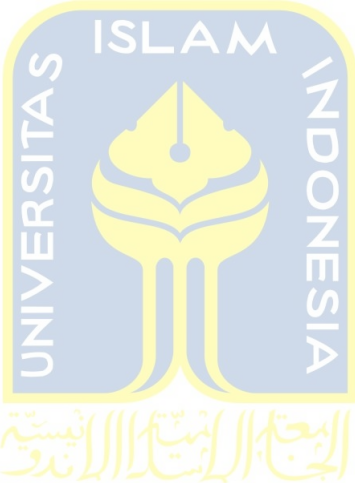
Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
0,875	9

Uji Reabilitas: *Financial Management Behavior* (N=30)

Reliability Statistics

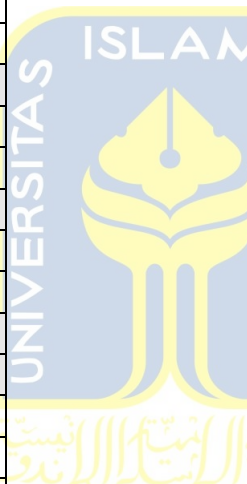
Cronbach's Alpha	N of Items
0,910	13



Lampiran 4 DATA JAWABAN

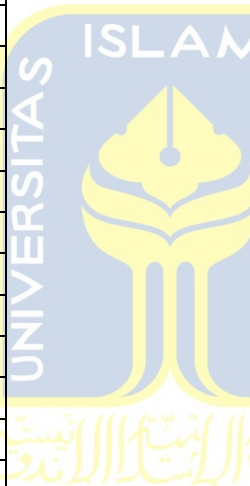
DATA AWAL (Sebelum Data *Outliers* di Hapus)

No	X1	X2	X3	Y
1	27	32	22	42
2	35	50	34	59
3	32	27	27	42
4	30	33	17	49
5	33	46	28	57
6	35	40	37	55
7	31	37	30	47
8	28	40	30	56
9	35	42	21	51
10	29	28	28	48
11	32	45	36	56
12	35	37	33	58
13	33	46	38	59
14	31	43	29	52
15	35	40	29	50
16	32	39	31	50
17	33	39	22	53
18	35	49	40	63
19	28	31	23	30
20	26	32	19	43
21	35	34	28	45
22	29	37	27	51
23	35	40	25	62
24	32	36	19	46
25	33	41	31	47
26	29	38	30	63
27	35	44	22	50
28	35	31	32	47
29	34	45	31	60
30	33	40	28	50
31	35	45	38	62
32	31	44	40	65
33	31	50	40	65
34	34	41	38	59
35	35	43	37	59
36	28	47	35	58
37	29	33	31	50



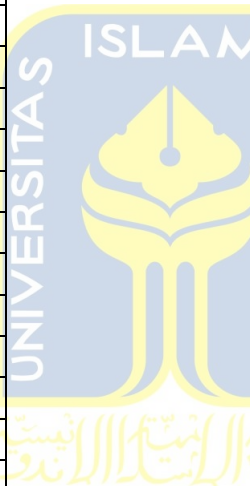
No	X1	X2	X3	Y
38	34	37	29	48
39	31	40	30	51
40	30	43	38	58
41	29	38	24	49
42	34	44	32	52
43	34	38	26	53
44	32	41	32	47
45	34	37	34	57
46	31	30	26	45
47	31	36	25	55
48	30	34	29	43
49	32	45	39	63
50	29	28	18	41
51	28	39	32	51
52	33	37	31	51
53	28	41	39	56
54	30	34	22	48
55	30	28	24	47
56	33	39	30	53
57	35	38	36	62
58	32	32	33	54
59	30	36	31	49
60	28	42	28	45
61	31	34	22	52
62	29	39	28	54
63	32	49	37	54
64	35	50	40	53
65	35	42	39	65
66	31	30	30	43
67	35	41	29	48
68	35	50	37	39
69	30	44	35	60
70	32	39	31	52
71	27	33	27	48
72	35	40	32	50
73	32	37	32	51
74	32	31	16	48

No	X1	X2	X3	Y
75	31	41	28	56
76	35	38	29	54
77	35	35	40	57
78	29	32	22	46
79	34	46	37	63
80	33	44	36	54
81	30	40	35	65
82	35	40	32	52
83	34	44	37	61
84	35	50	39	57
85	32	39	32	62
86	31	33	25	42
87	35	35	30	43
88	31	35	33	52
89	32	42	36	54
90	33	42	28	57
91	31	35	22	46
92	34	45	30	59
93	28	38	23	54
94	32	38	22	60
95	35	40	33	45
96	31	28	22	38
97	26	39	35	58
98	27	35	25	45
99	33	42	28	49
100	35	39	35	54
101	32	35	26	53
102	34	39	28	56
103	26	42	29	53
104	34	40	38	59
105	30	44	22	46
106	26	28	26	43
107	34	43	38	64
108	32	46	37	59
109	28	41	29	57
110	34	36	34	55
111	31	40	33	58
112	35	41	27	57
113	33	42	34	57
114	31	45	26	54



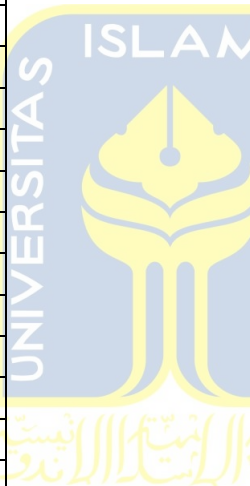
No	X1	X2	X3	Y
115	31	30	21	45
116	35	40	39	65
117	33	42	39	65
118	30	42	29	49
119	32	29	27	53
120	34	42	40	59
121	29	37	27	54
122	33	46	31	56
123	28	37	38	57
124	29	45	38	56
125	31	40	39	65
126	32	47	37	63
127	32	45	35	57
128	31	35	28	58
129	24	34	28	51
130	32	34	32	49
131	35	42	30	57
132	33	38	26	47
133	32	45	36	58
134	34	50	35	59
135	34	39	38	55
136	31	29	25	42
137	29	34	32	53
138	31	46	32	61
139	35	43	38	52
140	32	41	31	57
141	30	36	31	49
142	34	33	25	47
143	32	36	31	50
144	27	36	32	56
145	35	44	37	59
146	32	39	33	57
147	30	37	24	56
148	33	43	39	62
149	24	29	25	40
150	32	38	23	50
151	33	47	36	55
152	28	40	27	50
153	35	39	28	59
154	33	36	34	50

No	X1	X2	X3	Y
155	33	46	37	62
156	32	42	39	54
157	34	37	27	44
158	35	50	40	65
159	29	49	38	56
160	26	33	26	41
161	31	46	40	58
162	28	39	31	47
163	32	34	24	51
164	35	50	40	65
165	28	32	22	43
166	33	35	18	49
167	32	41	31	58
168	32	37	35	48
169	26	39	31	52
170	28	39	26	43
171	27	40	25	51
172	31	32	21	48
173	33	36	21	51
174	29	37	28	58
175	33	35	23	50
176	34	30	34	47
177	35	40	30	64
178	35	50	37	65
179	29	40	23	58
180	28	31	19	42
181	29	43	24	56
182	32	35	31	52
183	28	32	20	45
184	35	34	33	55
185	32	39	32	54
186	28	39	29	50
187	35	37	23	48
188	28	39	24	61
189	35	50	40	65
190	31	34	21	51
191	28	37	25	52
192	32	29	28	42
193	29	39	29	51
194	26	30	24	45



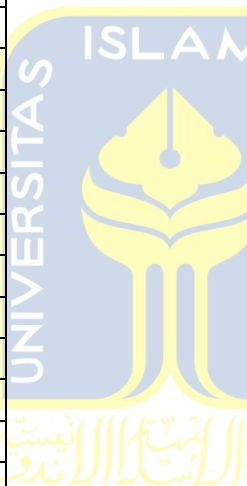
No	X1	X2	X3	Y
195	35	45	38	65
196	35	41	37	62
197	31	36	32	53
198	31	32	28	44
199	33	39	23	59
200	30	35	20	56
201	27	32	25	48
202	30	27	26	42
203	35	44	27	56
204	28	36	25	45
205	28	32	21	47
206	32	32	37	53
207	33	46	39	60
208	28	36	19	55
209	28	44	32	55
210	28	27	24	49
211	25	30	26	41
212	35	36	21	50
213	33	38	28	51
214	21	31	24	39
215	31	33	32	57
216	28	35	31	52
217	35	37	31	44
218	33	44	33	61
219	31	41	36	61
220	29	41	26	55
221	35	42	33	65
222	28	36	27	49
223	35	34	32	51
224	28	34	28	43
225	35	42	31	60
226	31	42	36	59
227	26	31	20	30
228	31	39	24	51
229	30	34	23	43
230	35	42	40	64
231	34	35	24	41
232	29	49	39	60
233	30	32	26	42
234	35	39	31	63

No	X1	X2	X3	Y
235	30	38	39	57
236	22	36	22	41
237	33	39	35	64
238	31	41	28	62
239	35	45	25	56
240	24	32	26	41
241	27	31	31	52
242	27	37	33	58
243	30	35	26	49
244	35	39	36	56
245	32	39	36	51
246	35	45	30	64
247	32	45	35	59
248	27	40	21	44
249	28	30	22	41
250	35	42	29	57
251	35	40	30	55
252	33	43	33	59
253	30	48	35	55
254	27	36	25	44
255	35	35	31	56
256	33	39	34	59
257	26	38	25	43
258	31	26	25	40
259	30	43	36	59
260	33	38	23	47
261	26	36	32	53
262	32	32	40	57
263	33	42	28	60
264	33	33	29	39
265	29	38	24	50
266	32	44	30	52
267	33	46	35	55
268	27	35	30	52
269	30	34	31	48
270	30	37	24	45
271	28	37	31	52
272	28	37	20	47
273	32	38	32	53
274	34	40	36	56



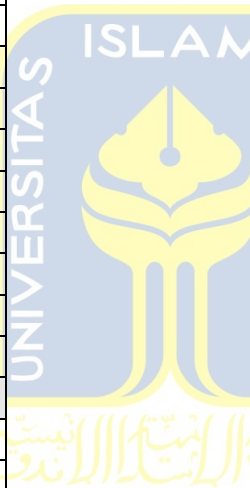
No	X1	X2	X3	Y
275	30	42	35	57
276	33	28	29	40
277	35	44	31	56
278	31	41	34	61
279	26	27	16	37
280	33	41	38	64
281	35	46	40	60
282	27	36	30	49
283	21	30	24	39
284	30	39	28	54
285	31	41	27	47
286	31	26	29	43
287	35	45	39	62
288	34	43	27	53
289	30	37	26	50
290	31	27	20	39
291	33	38	21	47
292	29	39	33	52
293	27	36	25	47
294	31	47	28	56
295	35	35	30	54
296	35	40	30	48
297	31	43	34	57
298	31	46	25	57
299	29	23	21	41
300	29	31	33	48
301	30	35	27	56
302	34	42	24	48
303	33	43	31	65
304	30	46	33	58
305	32	30	34	52
306	32	43	33	63
307	27	37	32	54
308	33	18	24	45
309	32	31	23	49
310	21	34	24	43
311	30	40	30	46
312	35	43	22	57
313	26	38	26	47
314	32	44	29	63

No	X1	X2	X3	Y
315	32	31	27	47
316	31	31	25	46
317	32	28	26	48
318	30	43	30	55
319	25	30	21	42
320	35	32	25	54
321	30	21	20	40
322	31	37	24	41
323	29	33	22	47
324	35	45	36	59
325	31	40	27	57
326	30	36	38	48
327	29	42	23	49
328	29	32	25	48
329	30	38	39	64
330	35	39	35	57
331	33	42	39	56
332	33	47	39	62
333	32	38	27	55
334	30	42	34	52
335	35	50	40	65
336	33	46	40	65
337	33	40	33	56
338	33	39	31	43
339	30	31	27	48
340	26	37	27	47
341	28	37	30	49
342	31	36	25	45
343	35	43	31	61
344	27	37	22	52
345	29	41	27	55
346	30	33	23	46
347	31	33	26	53
348	28	38	24	51
349	30	39	26	51
350	32	38	34	51
351	32	28	22	47
352	35	36	25	56
353	35	39	38	65
354	33	38	38	51



No	X1	X2	X3	Y
355	32	35	26	52
356	35	37	22	57
357	32	26	16	32
358	29	41	40	61
359	28	28	15	47
360	30	32	19	44
361	28	37	20	50
362	33	37	22	47
363	32	36	29	49
364	31	37	28	56
365	33	47	38	56
366	33	40	30	54
367	28	32	25	44
368	30	42	32	58
369	31	23	16	48
370	35	41	32	57
371	29	36	31	56
372	31	46	27	62
373	31	35	26	47
374	32	33	15	40
375	33	35	18	45
376	34	25	13	40
377	32	46	23	57
378	32	36	11	40
379	35	36	28	52
380	33	45	38	65
381	34	42	28	55
382	31	27	23	42
383	33	36	21	52
384	29	43	34	48
385	28	36	20	53
386	26	35	19	52
387	30	30	17	40
388	25	36	24	49
389	34	27	24	46
390	33	34	30	54
391	29	33	19	45
392	26	40	29	50
393	32	29	19	40
394	31	36	18	46

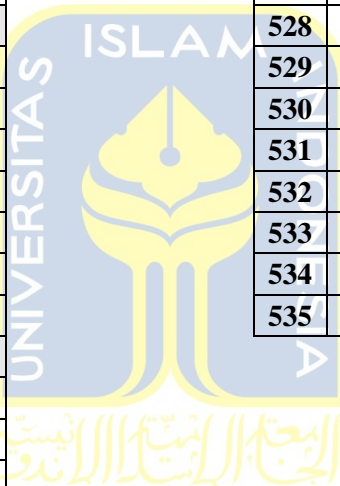
No	X1	X2	X3	Y
395	28	38	32	53
396	31	41	27	55
397	33	34	21	46
398	34	46	38	57
399	35	36	37	62
400	33	39	34	58
401	29	32	24	54
402	34	39	35	63
403	28	39	24	53
404	35	28	40	54
405	33	34	30	45
406	28	37	27	50
407	35	31	25	46
408	34	38	30	56
409	28	31	20	51
410	34	41	25	54
411	33	38	17	46
412	31	34	25	43
413	28	36	24	43
414	33	33	18	41
415	31	43	19	56
416	29	37	28	52
417	25	21	22	43
418	33	35	31	53
419	30	32	27	50
420	35	46	26	58
421	31	39	17	53
422	33	41	29	58
423	26	32	18	39
424	35	36	12	35
425	32	37	23	55
426	30	34	27	53
427	25	30	22	38
428	29	38	35	49
429	35	50	40	65
430	31	26	11	38
431	30	40	35	54
432	34	42	27	60
433	32	40	22	49
434	35	40	40	64



No	X1	X2	X3	Y
435	27	39	16	45
436	28	31	22	48
437	32	36	25	51
438	29	34	35	51
439	30	31	22	52
440	29	30	22	47
441	34	44	28	51
442	25	38	24	53
443	29	32	22	46
444	31	42	37	61
445	32	32	34	50
446	27	41	33	56
447	28	29	18	37
448	28	37	26	39
449	29	38	34	53
450	31	33	18	50
451	26	30	26	47
452	35	37	34	63
453	29	43	33	54
454	29	41	19	49
455	28	20	28	47
456	27	46	36	58
457	29	33	25	36
458	34	30	33	49
459	35	49	36	60
460	34	43	38	59
461	30	35	38	50
462	32	35	32	55
463	24	36	24	42
464	30	32	35	53
465	35	44	37	65
466	33	40	34	55
467	29	41	33	56
468	33	39	29	53
469	35	35	24	50
470	35	37	27	54
471	34	47	40	65
472	35	36	33	56
473	33	31	24	39
474	33	44	37	59

No	X1	X2	X3	Y
475	27	32	22	42
476	28	33	28	50
477	34	41	38	63
478	25	29	13	42
479	35	41	33	56
480	34	31	19	45
481	34	46	32	58
482	33	48	38	63
483	30	32	21	49
484	27	38	29	46
485	35	41	24	61
486	35	45	33	60
487	26	40	28	56
488	25	29	21	31
489	28	37	25	44
490	31	42	34	56
491	30	37	30	52
492	32	39	25	46
493	35	43	28	60
494	25	41	27	51
495	33	39	36	61
496	21	31	25	51
497	33	40	35	50
498	31	34	21	38
499	31	29	34	42
500	35	39	39	59
501	35	38	25	52
502	35	35	30	47
503	31	34	27	49
504	26	29	17	38
505	28	38	32	52
506	33	44	31	57
507	29	40	28	53
508	26	38	32	60
509	27	30	16	44
510	28	34	26	54
511	35	46	31	64
512	35	38	22	60
513	33	39	27	62
514	25	32	29	48

No	X1	X2	X3	Y
515	32	39	32	54
516	28	34	25	36
517	28	36	27	57
518	28	39	29	55
519	32	36	27	47
520	28	41	33	51
521	30	32	23	45
522	34	24	18	31
523	30	38	16	48
524	30	39	22	47
525	28	40	32	52
526	26	34	29	50
527	29	38	34	47
528	28	36	20	39
529	30	43	26	48
530	32	44	37	63
531	28	36	30	54
532	28	37	29	39
533	28	33	28	39
534	29	39	24	53
535	29	31	26	44



Data Outliers

Extreme Values

		Case Number		Value
Financial Technology Payment	Highest	1	2	35,00
		2	6	35,00
		3	9	35,00
		4	12	35,00
		5	15	35,00 ^a
	Lowest	1	496	21,00
		2	310	21,00
		3	283	21,00
		4	214	21,00
		5	236	22,00
Financial Attitude	Highest	1	2	50,00
		2	33	50,00
		3	64	50,00
		4	68	50,00
		5	84	50,00 ^b
	Lowest	1	308	18,00
		2	455	20,00
		3	417	21,00
		4	321	21,00
		5	369	23,00 ^c
Financial Knowledge	Highest	1	18	40,00
		2	32	40,00
		3	33	40,00
		4	64	40,00
		5	77	40,00 ^d
	Lowest	1	430	11,00
		2	378	11,00
		3	424	12,00
		4	478	13,00
		5	376	13,00
Financial Management Behavior	Highest	1	32	65,00
		2	33	65,00
		3	65	65,00
		4	81	65,00

	5	116	65,00 ^e
Lowest	1	227	30,00
	2	19	30,00
	3	522	31,00
	4	488	31,00
	5	357	32,00

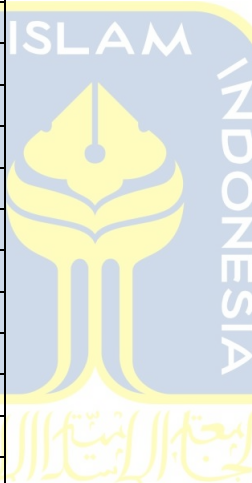
- Only a partial list of cases with the value 35,00 are shown in the table of upper extremes.
- Only a partial list of cases with the value 50,00 are shown in the table of upper extremes.
- Only a partial list of cases with the value 23,00 are shown in the table of lower extremes.
- Only a partial list of cases with the value 40,00 are shown in the table of upper extremes.
- Only a partial list of cases with the value 65,00 are shown in the table of upper extremes.

DATA AKHIR (Setelah Data *Outliers* di Hapus)

No	X1	X2	X3	Y
1	27	32	22	42
2	32	27	27	42
3	30	33	17	49
4	33	46	28	57
5	31	37	30	47
6	28	40	30	56
7	29	28	28	48
8	32	45	36	56
9	33	46	38	59
10	31	43	29	52
11	32	39	31	50
12	33	39	22	53
13	26	32	19	43
14	35	34	28	45
15	29	37	27	51
16	35	40	25	62
17	32	36	19	46
18	33	41	31	47
19	29	38	30	63

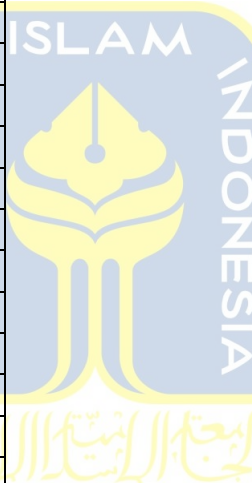
No	X1	X2	X3	Y
20	35	44	22	50
21	35	31	32	47
22	34	45	31	60
23	33	40	28	50
24	35	45	38	62
25	34	41	38	59
26	35	43	37	59
27	28	47	35	58
28	29	33	31	50
29	34	37	29	48
30	31	40	30	51
31	30	43	38	58
32	29	38	24	49
33	34	44	32	52
34	34	38	26	53
35	32	41	32	47
36	34	37	34	57
37	31	30	26	45
38	31	36	25	55

No	X1	X2	X3	Y
39	30	34	29	43
40	32	45	39	63
41	29	28	18	41
42	28	39	32	51
43	33	37	31	51
44	28	41	39	56
45	30	34	22	48
46	30	28	24	47
47	33	39	30	53
48	35	38	36	62
49	32	32	33	54
50	30	36	31	49
51	28	42	28	45
52	31	34	22	52
53	29	39	28	54
54	32	49	37	54
55	31	30	30	43
56	35	41	29	48
57	30	44	35	60
58	32	39	31	52
59	27	33	27	48
60	35	40	32	50
61	32	37	32	51
62	32	31	16	48
63	31	41	28	56
64	35	38	29	54
65	29	32	22	46
66	34	46	37	63
67	33	44	36	54
68	35	40	32	52
69	34	44	37	61
70	32	39	32	62
71	31	33	25	42
72	35	35	30	43
73	31	35	33	52
74	32	42	36	54
75	33	42	28	57
76	31	35	22	46
77	34	45	30	59
78	28	38	23	54



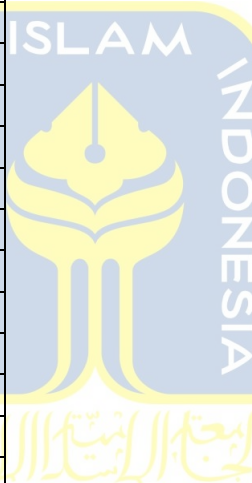
No	X1	X2	X3	Y
79	32	38	22	60
80	35	40	33	45
81	31	28	22	38
82	26	39	35	58
83	27	35	25	45
84	33	42	28	49
85	35	39	35	54
86	32	35	26	53
87	34	39	28	56
88	26	42	29	53
89	34	40	38	59
90	30	44	22	46
91	26	28	26	43
92	34	43	38	64
93	32	46	37	59
94	28	41	29	57
95	34	36	34	55
96	31	40	33	58
97	35	41	27	57
98	33	42	34	57
99	31	45	26	54
100	31	30	21	45
101	33	42	39	65
102	30	42	29	49
103	32	29	27	53
104	34	42	40	59
105	29	37	27	54
106	33	46	31	56
107	28	37	38	57
108	29	45	38	56
109	31	40	39	65
110	32	47	37	63
111	32	45	35	57
112	31	35	28	58
113	24	34	28	51
114	32	34	32	49
115	35	42	30	57
116	33	38	26	47
117	32	45	36	58
118	34	50	35	59

No	X1	X2	X3	Y
119	34	39	38	55
120	31	29	25	42
121	29	34	32	53
122	31	46	32	61
123	35	43	38	52
124	32	41	31	57
125	30	36	31	49
126	34	33	25	47
127	32	36	31	50
128	27	36	32	56
129	35	44	37	59
130	32	39	33	57
131	30	37	24	56
132	33	43	39	62
133	24	29	25	40
134	32	38	23	50
135	33	47	36	55
136	28	40	27	50
137	35	39	28	59
138	33	36	34	50
139	33	46	37	62
140	32	42	39	54
141	34	37	27	44
142	35	50	40	65
143	29	49	38	56
144	26	33	26	41
145	31	46	40	58
146	28	39	31	47
147	32	34	24	51
148	35	50	40	65
149	28	32	22	43
150	33	35	18	49
151	32	41	31	58
152	32	37	35	48
153	26	39	31	52
154	28	39	26	43
155	27	40	25	51
156	31	32	21	48
157	33	36	21	51
158	29	37	28	58



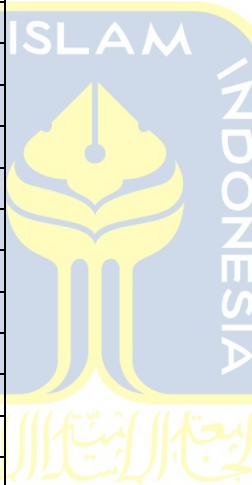
No	X1	X2	X3	Y
159	33	35	23	50
160	34	30	34	47
161	35	40	30	64
162	35	50	37	65
163	29	40	23	58
164	28	31	19	42
165	29	43	24	56
166	32	35	31	52
167	28	32	20	45
168	35	34	33	55
169	32	39	32	54
170	28	39	29	50
171	35	37	23	48
172	28	39	24	61
173	35	50	40	65
174	31	34	21	51
175	28	37	25	52
176	32	29	28	42
177	29	39	29	51
178	26	30	24	45
179	35	45	38	65
180	35	41	37	62
181	31	36	32	53
182	31	32	28	44
183	33	39	23	59
184	30	35	20	56
185	27	32	25	48
186	30	27	26	42
187	35	44	27	56
188	28	36	25	45
189	28	32	21	47
190	32	32	37	53
191	33	46	39	60
192	28	36	19	55
193	28	44	32	55
194	28	27	24	49
195	25	30	26	41
196	35	36	21	50
197	33	38	28	51
198	31	33	32	57

No	X1	X2	X3	Y
199	28	35	31	52
200	35	37	31	44
201	33	44	33	61
202	31	41	36	61
203	29	41	26	55
204	35	42	33	65
205	28	36	27	49
206	35	34	32	51
207	28	34	28	43
208	35	42	31	60
209	31	42	36	59
210	31	39	24	51
211	30	34	23	43
212	35	42	40	64
213	34	35	24	41
214	29	49	39	60
215	30	32	26	42
216	35	39	31	63
217	30	38	39	57
218	33	39	35	64
219	31	41	28	62
220	35	45	25	56
221	24	32	26	41
222	27	31	31	52
223	27	37	33	58
224	30	35	26	49
225	35	39	36	56
226	32	39	36	51
227	35	45	30	64
228	32	45	35	59
229	27	40	21	44
230	28	30	22	41
231	35	42	29	57
232	35	40	30	55
233	33	43	33	59
234	30	48	35	55
235	27	36	25	44
236	35	35	31	56
237	33	39	34	59
238	26	38	25	43



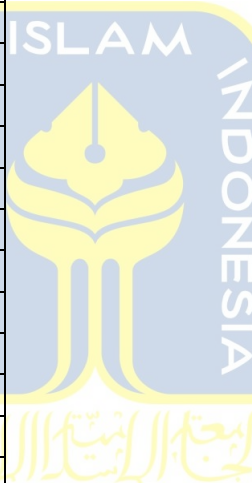
No	X1	X2	X3	Y
239	31	26	25	40
240	30	43	36	59
241	33	38	23	47
242	26	36	32	53
243	32	32	40	57
244	33	42	28	60
245	33	33	29	39
246	29	38	24	50
247	32	44	30	52
248	33	46	35	55
249	27	35	30	52
250	30	34	31	48
251	30	37	24	45
252	28	37	31	52
253	28	37	20	47
254	32	38	32	53
255	34	40	36	56
256	30	42	35	57
257	33	28	29	40
258	35	44	31	56
259	31	41	34	61
260	26	27	16	37
261	33	41	38	64
262	35	46	40	60
263	27	36	30	49
264	30	39	28	54
265	31	41	27	47
266	31	26	29	43
267	35	45	39	62
268	34	43	27	53
269	30	37	26	50
270	31	27	20	39
271	33	38	21	47
272	29	39	33	52
273	27	36	25	47
274	31	47	28	56
275	35	35	30	54
276	35	40	30	48
277	31	43	34	57
278	31	46	25	57

No	X1	X2	X3	Y
279	29	23	21	41
280	29	31	33	48
281	30	35	27	56
282	34	42	24	48
283	33	43	31	65
284	30	46	33	58
285	32	30	34	52
286	32	43	33	63
287	27	37	32	54
288	32	31	23	49
289	30	40	30	46
290	35	43	22	57
291	26	38	26	47
292	32	44	29	63
293	32	31	27	47
294	31	31	25	46
295	32	28	26	48
296	30	43	30	55
297	25	30	21	42
298	35	32	25	54
299	31	37	24	41
300	29	33	22	47
301	35	45	36	59
302	31	40	27	57
303	30	36	38	48
304	29	42	23	49
305	29	32	25	48
306	30	38	39	64
307	35	39	35	57
308	33	42	39	56
309	33	47	39	62
310	32	38	27	55
311	30	42	34	52
312	35	50	40	65
313	33	46	40	65
314	33	40	33	56
315	33	39	31	43
316	30	31	27	48
317	26	37	27	47
318	28	37	30	49



No	X1	X2	X3	Y
319	31	36	25	45
320	35	43	31	61
321	27	37	22	52
322	29	41	27	55
323	30	33	23	46
324	31	33	26	53
325	28	38	24	51
326	30	39	26	51
327	32	38	34	51
328	32	28	22	47
329	35	36	25	56
330	35	39	38	65
331	33	38	38	51
332	32	35	26	52
333	35	37	22	57
334	29	41	40	61
335	28	28	15	47
336	30	32	19	44
337	28	37	20	50
338	33	37	22	47
339	32	36	29	49
340	31	37	28	56
341	33	47	38	56
342	33	40	30	54
343	28	32	25	44
344	30	42	32	58
345	35	41	32	57
346	29	36	31	56
347	31	46	27	62
348	31	35	26	47
349	32	33	15	40
350	33	35	18	45
351	32	46	23	57
352	35	36	28	52
353	33	45	38	65
354	34	42	28	55
355	31	27	23	42
356	33	36	21	52
357	29	43	34	48
358	28	36	20	53

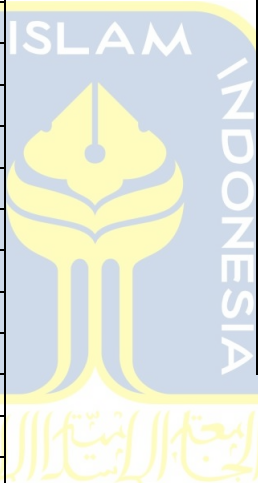
No	X1	X2	X3	Y
359	26	35	19	52
360	30	30	17	40
361	25	36	24	49
362	34	27	24	46
363	33	34	30	54
364	29	33	19	45
365	26	40	29	50
366	32	29	19	40
367	31	36	18	46
368	28	38	32	53
369	31	41	27	55
370	33	34	21	46
371	34	46	38	57
372	35	36	37	62
373	33	39	34	58
374	29	32	24	54
375	34	39	35	63
376	28	39	24	53
377	35	28	40	54
378	33	34	30	45
379	28	37	27	50
380	35	31	25	46
381	34	38	30	56
382	28	31	20	51
383	34	41	25	54
384	33	38	17	46
385	31	34	25	43
386	28	36	24	43
387	33	33	18	41
388	31	43	19	56
389	29	37	28	52
390	33	35	31	53
391	30	32	27	50
392	35	46	26	58
393	31	39	17	53
394	33	41	29	58
395	26	32	18	39
396	32	37	23	55
397	30	34	27	53
398	25	30	22	38



No	X1	X2	X3	Y
399	29	38	35	49
400	35	50	40	65
401	30	40	35	54
402	34	42	27	60
403	32	40	22	49
404	35	40	40	64
405	27	39	16	45
406	28	31	22	48
407	32	36	25	51
408	29	34	35	51
409	30	31	22	52
410	29	30	22	47
411	34	44	28	51
412	25	38	24	53
413	29	32	22	46
414	31	42	37	61
415	32	32	34	50
416	27	41	33	56
417	28	29	18	37
418	28	37	26	39
419	29	38	34	53
420	31	33	18	50
421	26	30	26	47
422	35	37	34	63
423	29	43	33	54
424	29	41	19	49
425	27	46	36	58
426	29	33	25	36
427	34	30	33	49
428	35	49	36	60
429	34	43	38	59
430	30	35	38	50
431	32	35	32	55
432	24	36	24	42
433	30	32	35	53
434	35	44	37	65
435	33	40	34	55
436	29	41	33	56
437	33	39	29	53
438	35	35	24	50

No	X1	X2	X3	Y
439	35	37	27	54
440	34	47	40	65
441	35	36	33	56
442	33	31	24	39
443	33	44	37	59
444	27	32	22	42
445	28	33	28	50
446	34	41	38	63
447	35	41	33	56
448	34	31	19	45
449	34	46	32	58
450	33	48	38	63
451	30	32	21	49
452	27	38	29	46
453	35	41	24	61
454	35	45	33	60
455	26	40	28	56
456	28	37	25	44
457	31	42	34	56
458	30	37	30	52
459	32	39	25	46
460	35	43	28	60
461	25	41	27	51
462	33	39	36	61
463	33	40	35	50
464	31	34	21	38
465	31	29	34	42
466	35	39	39	59
467	35	38	25	52
468	35	35	30	47
469	31	34	27	49
470	26	29	17	38
471	28	38	32	52
472	33	44	31	57
473	29	40	28	53
474	26	38	32	60
475	27	30	16	44
476	28	34	26	54
477	35	46	31	64
478	35	38	22	60

No	X1	X2	X3	Y
479	33	39	27	62
480	25	32	29	48
481	32	39	32	54
482	28	34	25	36
483	28	36	27	57
484	28	39	29	55
485	32	36	27	47
486	28	41	33	51
487	30	32	23	45
488	30	38	16	48
489	30	39	22	47
490	28	40	32	52
491	26	34	29	50
492	29	38	34	47
493	28	36	20	39
494	30	43	26	48
495	32	44	37	63
496	28	36	30	54
497	28	37	29	39
498	28	33	28	39
499	29	39	24	53
500	29	31	26	44



Lampiran 5 HASIL JAWABAN RESPONDEN

Hasil Jawaban Responden: Data Responden

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
1	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
2	Perempuan	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
3	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
4	Laki-Laki	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
5	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
6	Perempuan	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
7	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
8	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
9	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
10	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
11	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
12	Perempuan	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	OVO, Gopay, LinkAja
13	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
14	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
15	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
16	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
17	Laki-Laki	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
18	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay
19	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
20	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
21	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
22	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
23	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
24	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	OVO, Gopay, Dana
25	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
26	Laki-Laki	UII	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	Gopay, Dana
27	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
28	Perempuan	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Dana

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
29	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
30	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
31	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	Gopay, Linkaja
32	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Dana
33	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Dana
34	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Dana
35	Laki-Laki	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
36	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Tidak	ShopeePay, Gopay, Dana
37	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	< Rp 500.000	Ya	OVO
38	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
39	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
40	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	OVO
41	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	Gopay
42	Perempuan	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
43	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
44	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
45	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	Gopay
46	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
47	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
48	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO
49	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
50	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	OVO
51	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
52	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	Gopay
53	Perempuan	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
54	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana, LinkAja
55	Perempuan	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
56	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	OVO, Gopay
57	Perempuan	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
58	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
59	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
60	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
61	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
62	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
63	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
64	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Dana
65	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
66	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	OVO
67	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, LinkAja
68	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
69	Laki-Laki	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO
70	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
71	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	Dana

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
72	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	Gopay
73	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
74	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
75	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
76	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
77	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Dana
78	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
79	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
80	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
81	Laki-Laki	UII	< Rp 500.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	Gopay
82	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	OVO, Gopay
83	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Dana
84	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
85	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
86	Perempuan	UII	< Rp 500.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
87	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
88	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
89	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
90	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
91	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
92	Perempuan	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
93	Laki-Laki	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
94	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
95	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay
96	Laki-Laki	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
97	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
98	Perempuan	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
99	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
100	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay
101	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	OVO

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
102	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
103	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
104	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
105	Laki-Laki	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	Dana
106	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Dana
107	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	< Rp 500.000	Ya	OVO, Gopay, Dana
108	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
109	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana, Link aja
110	Laki-Laki	UII	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Dana
111	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
112	Perempuan	UII	< Rp 500.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Dana
113	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
114	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
115	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, LinkAja
116	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
117	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	Gopay
118	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	Gopay
119	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
120	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
121	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	OVO, Gopay
122	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
123	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
124	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	Dana
125	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO
126	Laki-Laki	UII	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Dana
127	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
128	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
129	Laki-Laki	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	Dana
130	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
131	Perempuan	AMIKOM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
132	Perempuan	Stikes Guna Bangsa Yogyakarta	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
133	Perempuan	AMIKOM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Dana
134	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Dana
135	Perempuan	Stikes guna bangsa yogyakarta	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
136	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Dana
137	Perempuan	UMY	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay
138	Laki-Laki	UII	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	OVO, Gopay
139	Laki-Laki	ust	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
140	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
141	Perempuan	UMY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO
142	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
143	Perempuan	UMY	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay
144	Perempuan	AMIKOM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	Dana
145	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
146	Perempuan	UST	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay
147	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
148	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Tidak	ShopeePay, Gopay
149	Laki-Laki	AMIKOM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
150	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
151	Perempuan	Politeknik YKPN	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	OVO
152	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO
153	Perempuan	UTY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
154	Laki-Laki	STIKES	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
155	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	OVO, Gopay
156	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
157	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay, Gopay, Dana
158	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	Dana
159	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
160	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
161	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
162	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
163	Laki-Laki	AMIKOM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO
164	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
165	Laki-Laki	UMY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	Gopay
166	Laki-Laki	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
167	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Tidak	ShopeePay
168	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
169	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
170	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Dana
171	Perempuan	UAD	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
172	Laki-Laki	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	OVO, Gopay, Dana, LinkAja
173	Perempuan	ISI	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
174	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
175	Perempuan	STTKD	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
176	Perempuan	UMY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
177	Laki-Laki	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
178	Laki-Laki	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	OVO, Gopay
179	Perempuan	STTKD	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
180	Perempuan	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
181	Laki-Laki	UTY	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay
182	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
183	Laki-Laki	AMIKOM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
184	Laki-Laki	UMY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	LinkAja
185	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
186	Perempuan	UAJY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay, Gopay
187	Perempuan	UAD	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Dana
188	Perempuan	UAD	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
189	Perempuan	UMY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	OVO, Gopay
190	Perempuan	UAJY	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	OVO, Gopay
191	Laki-Laki	UNY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
192	Laki-Laki	UMY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	Gopay, Linkaja
193	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
194	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Dana
195	Laki-Laki	UMY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
196	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay
197	Laki-Laki	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
198	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
199	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
200	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
201	Perempuan	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
202	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Dana
203	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
204	Laki-Laki	STIPRAM YOGYAKARTA	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Tidak	Gopay
205	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
206	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
207	Laki-Laki	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
208	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana, LinkAja
209	Perempuan	STIE YKPN	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
210	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay
211	Perempuan	UMY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay
212	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
213	Perempuan	Ust	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay
214	Perempuan	UST	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Dana
215	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
216	Laki-Laki	AMIKOM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
217	Laki-Laki	UPN	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
218	Laki-Laki	ITDA	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Tidak	Dana

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
219	Perempuan	UNY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	Gopay, Dana
220	Perempuan	AMIKOM	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
221	Perempuan	STIE YKPN	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	Gopay
222	Perempuan	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
223	Perempuan	UIN Sunan Kalijaga	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay
224	Perempuan	UST	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
225	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
226	Perempuan	UST	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
227	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Dana
228	Laki-Laki	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	OVO, Gopay, Dana
229	Perempuan	UAD	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
230	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
231	Perempuan	UGM	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
232	Laki-Laki	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
233	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	OVO, Gopay, Dana
234	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
235	Perempuan	UAD	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
236	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	OVO
237	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	Gopay, Dana
238	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
239	Laki-Laki	UII	< Rp 500.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	Gopay, Dana
240	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
241	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
242	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, link aja
243	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
244	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
245	Perempuan	UNY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay
246	Perempuan	UNY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
247	Perempuan	AMIKOM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Dana
248	Laki-Laki	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
249	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	OVO, Gopay, Dana
250	Laki-Laki	UGM	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	OVO, Gopay
251	Perempuan	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Dana
252	Perempuan	UMY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
253	Laki-Laki	UMY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	Gopay, Dana
254	Perempuan	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
255	Laki-Laki	UII	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
256	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
257	Perempuan	UTY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
258	Laki-Laki	UTY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	OVO, Gopay, Dana
259	Perempuan	UNY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay, Dana
260	Perempuan	UNY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Tidak	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
261	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
262	Laki-Laki	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
263	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
264	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	Dana
265	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	Gopay, Dana
266	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
267	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Dana
268	Perempuan	UNY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
269	Perempuan	UAD	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Dana
270	Perempuan	UNY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
271	Perempuan	UAD	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
272	Perempuan	UAD	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
273	Perempuan	UNY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
274	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Dana
275	Perempuan	UMY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
276	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
277	Laki-Laki	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	OVO, Dana, Linkaja
278	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO
279	Perempuan	UNY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
280	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
281	Perempuan	UMY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
282	Perempuan	UPN	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
283	Perempuan	ITDA	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
284	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
285	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Tidak	ShopeePay, OVO, Gopay
286	Perempuan	UAD	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay
287	Laki-Laki	UAD	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
288	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
289	Laki-Laki	UII	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Tidak	Dana
290	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Dana
291	Laki-Laki	APMD	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
292	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
293	Perempuan	UIN Sunan Kalijaga	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
294	Laki-Laki	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	Gopay, Dana
295	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
296	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
297	Perempuan	UMY	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Tidak	Gopay
298	Perempuan	UII	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
299	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO
300	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
301	Laki-Laki	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
302	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	Gopay
303	Perempuan	UMY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
304	Perempuan	UII	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
305	Laki-Laki	AMIKOM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay, Dana
306	Laki-Laki	AMIKOM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
307	Perempuan	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
308	Laki-Laki	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
309	Perempuan	Sttkd	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
310	Perempuan	UGM	> Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
311	Perempuan	UMY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
312	Perempuan	UNY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
313	Perempuan	UAJY	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
314	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
315	Perempuan	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
316	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
317	Laki-Laki	UAJY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	OVO, Gopay
318	Perempuan	UPN	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
319	Perempuan	AMIKOM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Dana
320	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
321	Laki-Laki	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Bri mobile

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
322	Perempuan	UAD	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay, Gopay, Dana
323	Perempuan	UNY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Dana
324	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
325	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
326	Laki-Laki	ISI	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	OVO
327	Perempuan	UII	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Dana
328	Laki-Laki	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay, OVO, Gopay, LinkAja
329	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
330	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
331	Laki-Laki	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
332	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, LinkAja
333	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana, Link aja
334	Perempuan	UGM	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
335	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
336	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
337	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
338	Laki-Laki	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
339	Laki-Laki	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
340	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO
341	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
342	Perempuan	UMBY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana, Link aja
343	Perempuan	UNY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
344	Perempuan	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
345	Perempuan	UII	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
346	Laki-Laki	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
347	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	Gopay
348	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
349	Laki-Laki	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	Gopay, Dana

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
350	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
351	Perempuan	UGM	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
352	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
353	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
354	Laki-Laki	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO
355	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
356	Laki-Laki	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
357	Laki-Laki	UPN	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
358	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
359	Perempuan	Unisa	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay, OVO
360	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
361	Perempuan	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Tidak	Gopay
362	Perempuan	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
363	Perempuan	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
364	Laki-Laki	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	OVO, Gopay
365	Laki-Laki	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	Gopay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
366	Perempuan	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
367	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
368	Laki-Laki	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	Gopay
369	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
370	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
371	Laki-Laki	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
372	Perempuan	UGM	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO
373	Laki-Laki	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
374	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana, LinkAja
375	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
376	Perempuan	UGM	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
377	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
378	Perempuan	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
379	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	Gopay
380	Perempuan	UGM	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	OVO, Gopay
381	Laki-Laki	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	Gopay
382	Perempuan	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
383	Perempuan	UGM	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
384	Perempuan	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Tidak	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
385	Perempuan	UNY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Dana
386	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	OVO, Dana
387	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
388	Perempuan	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana, LinkAja
389	Laki-Laki	UNY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
390	Perempuan	UNY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay, Dana
391	Perempuan	UMB	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
392	Perempuan	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
393	Perempuan	UGM	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
394	Perempuan	UNY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana, Link Aja
395	Perempuan	UNY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
396	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
397	Perempuan	UNY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Tidak	ShopeePay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
398	Laki-Laki	UNY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
399	Laki-Laki	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
400	Laki-Laki	UNY	< Rp 500.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
401	Laki-Laki	UAJY	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
402	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
403	Perempuan	UNY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	OVO, Gopay
404	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
405	Perempuan	UNY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
406	Perempuan	UNY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Tidak	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
407	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
408	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
409	Perempuan	UNY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
410	Laki-Laki	ISI	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	OVO, Gopay
411	Laki-Laki	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	OVO, Gopay, Dana
412	Perempuan	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	Gopay
413	Perempuan	UNY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
414	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
415	Perempuan	UNY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana, Linkaja
416	Laki-Laki	UNY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO
417	Perempuan	UGM	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
418	Perempuan	UAD	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Tidak	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
419	Laki-Laki	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
420	Perempuan	UNY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO
421	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
422	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
423	Perempuan	AMIKOM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
424	Laki-Laki	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
425	Laki-Laki	UMY	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
426	Perempuan	UMY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Tidak	ShopeePay, Gopay
427	Perempuan	UTY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Tidak	ShopeePay
428	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
429	Laki-Laki	UIN Sunan Kalijaga	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
430	Laki-Laki	UMY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
431	Perempuan	UTY	< Rp 500.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Dana
432	Perempuan	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay, Gopay, Dana
433	Laki-Laki	AMIKOM	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	OVO, Gopay, Dana
434	Laki-Laki	UTY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	Dana
435	Laki-Laki	UTY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Tidak	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
436	Laki-Laki	UTY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Tidak	Gopay, Dana
437	Perempuan	AMIKOM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
438	Perempuan	STIKES guna bangsa Yogyakarta	< Rp 500.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
439	Perempuan	AMIKOM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
440	Laki-Laki	AMIKOM	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	Dana
441	Perempuan	AMIKOM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
442	Laki-Laki	AMIKOM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
443	Laki-Laki	UMY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
444	Laki-Laki	UIN Sunan Kalijaga	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	Dana
445	Perempuan	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay
446	Perempuan	UTY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Tidak	ShopeePay
447	Perempuan	UGM	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
448	Perempuan	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
449	Perempuan	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
450	Laki-Laki	AMIKOM	> Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
451	Perempuan	UGM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
452	Perempuan	STIKES Guna Bangs	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
453	Laki-Laki	AMIKOM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
454	Laki-Laki	AMIKOM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
455	Laki-Laki	UNY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	OVO, Gopay
456	Perempuan	UST	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
457	Laki-Laki	UST	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
458	Laki-Laki	STP Ampta	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	OVO
459	Laki-Laki	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
460	Perempuan	UIN Sunan Kalijaga	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
461	Perempuan	Poltekkes bsi	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
462	Perempuan	UIN Sunan Kalijaga	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
463	Perempuan	UMY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Tidak	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
464	Perempuan	UGM	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	Gopay
465	Perempuan	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay
466	Perempuan	UTY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
467	Laki-Laki	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
468	Laki-Laki	UTY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Tidak	ShopeePay, Gopay
469	Laki-Laki	UTY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	OVO, Gopay, Dana
470	Perempuan	AMIKOM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
471	Perempuan	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
472	Perempuan	UTY	> Rp 2.000.000	> Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Dana

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
473	Laki-Laki	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay, OVO, Gopay
474	Laki-Laki	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
475	Perempuan	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
476	Laki-Laki	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
477	Perempuan	UTY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay
478	Perempuan	UTY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
479	Perempuan	UNY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
480	Laki-Laki	UAD	< Rp 500.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
481	Laki-Laki	UIN Sunan Kalijaga	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
482	Laki-Laki	UNY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay, Dana
483	Perempuan	UAD	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
484	Perempuan	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay
485	Laki-Laki	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
486	Laki-Laki	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	Dana
487	Perempuan	UTY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, Gopay

No.	Jenis Kelamin	Perguruan Tinggi	Uang Saku Perbulan	Pengeluaran Perbulan	Memiliki Tabungan a/n Sendiri	Produk Fintech Payment
488	Perempuan	AMIKOM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
489	Perempuan	AMIKOM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Tidak	OVO, Gopay
490	Laki-Laki	AMIKOM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, Dana
491	Laki-Laki	UTY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
492	Laki-Laki	UGM	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	< Rp 500.000	Ya	OVO, Gopay, Dana
493	Perempuan	UTY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay
494	Perempuan	UTY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay
495	Perempuan	STIE YKPN	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
496	Laki-Laki	UNY	< Rp 500.000	< Rp 500.000	Ya	ShopeePay, Gopay
497	Perempuan	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
498	Perempuan	UTY	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana
499	Perempuan	AMIKOM	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 500.000 - Rp 1.000.000	Ya	ShopeePay
500	Perempuan	UNY	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	Ya	ShopeePay, OVO, Gopay, Dana

Hasil Jawaban Responden: *Financial Technology Payment* (X₁)

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TotalX1
1	5	4	4	4	3	3	4	27
2	5	5	5	5	5	2	5	32
3	5	5	5	5	3	2	5	30
4	5	5	5	5	5	4	4	33
5	5	4	4	5	5	4	4	31
6	4	4	5	5	3	3	4	28
7	4	5	4	4	3	4	5	29
8	5	4	5	5	4	4	5	32
9	5	4	5	4	5	5	5	33
10	4	5	5	5	4	3	5	31
11	5	5	5	4	4	4	5	32
12	5	5	5	5	4	4	5	33
13	4	4	4	5	3	2	4	26
14	5	5	5	5	5	5	5	35
15	4	4	5	5	3	4	4	29
16	5	5	5	5	5	5	5	35
17	5	5	5	5	2	5	5	32
18	5	5	5	5	4	4	5	33
19	5	5	5	3	4	2	5	29
20	5	5	5	5	5	5	5	35
21	5	5	5	5	5	5	5	35
22	5	5	5	5	5	4	5	34
23	5	5	5	5	4	4	5	33
24	5	5	5	5	5	5	5	35
25	5	5	5	5	5	4	5	34
26	5	5	5	5	5	5	5	35
27	5	4	4	4	4	3	4	28
28	4	4	5	4	4	3	5	29
29	5	5	5	5	5	4	5	34
30	5	5	5	5	4	4	3	31
31	4	5	5	5	4	3	4	30
32	5	5	5	5	2	2	5	29
33	5	5	5	5	5	4	5	34
34	5	5	5	5	4	5	5	34
35	5	4	5	5	4	4	5	32
36	5	5	5	5	4	5	5	34
37	5	5	5	5	3	3	5	31
38	5	5	5	5	3	3	5	31

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TotalX1
39	4	4	5	5	5	3	4	30
40	5	5	5	5	4	4	4	32
41	5	5	5	3	3	4	4	29
42	4	4	4	4	4	4	4	28
43	5	5	5	5	4	4	5	33
44	4	5	5	3	4	2	5	28
45	3	5	5	5	4	3	5	30
46	5	4	4	5	4	4	4	30
47	4	5	5	5	5	4	5	33
48	5	5	5	5	5	5	5	35
49	4	5	5	5	4	4	5	32
50	4	5	5	5	4	3	4	30
51	4	5	4	4	5	3	3	28
52	5	5	5	5	4	2	5	31
53	5	4	4	4	4	4	4	29
54	5	5	5	5	5	3	4	32
55	5	5	5	5	4	3	4	31
56	5	5	5	5	5	5	5	35
57	5	5	5	4	4	4	3	30
58	5	5	5	5	3	4	5	32
59	4	4	4	4	3	4	4	27
60	5	5	5	5	5	5	5	35
61	5	5	5	5	3	5	4	32
62	5	5	5	5	4	3	5	32
63	4	5	5	5	5	3	4	31
64	5	5	5	5	5	5	5	35
65	4	4	5	5	4	3	4	29
66	4	5	5	5	5	5	5	34
67	5	5	5	5	5	3	5	33
68	5	5	5	5	5	5	5	35
69	4	5	5	5	5	5	5	34
70	4	5	5	5	5	3	5	32
71	4	3	5	5	4	5	5	31
72	5	5	5	5	5	5	5	35
73	4	4	5	5	3	5	5	31
74	4	5	4	4	5	5	5	32
75	5	5	5	4	4	5	5	33
76	5	5	5	5	3	3	5	31
77	5	4	5	5	5	5	5	34
78	4	5	5	5	3	1	5	28

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TotalX1
79	5	5	5	5	3	4	5	32
80	5	5	5	5	5	5	5	35
81	5	5	5	5	4	2	5	31
82	5	4	3	2	5	4	3	26
83	4	4	4	4	4	3	4	27
84	5	5	5	5	4	4	5	33
85	5	5	5	5	5	5	5	35
86	5	5	5	5	3	4	5	32
87	5	5	5	5	4	5	5	34
88	4	3	4	3	3	5	4	26
89	5	5	5	5	5	4	5	34
90	5	4	4	5	4	4	4	30
91	4	4	4	4	3	3	4	26
92	5	5	5	5	5	4	5	34
93	5	4	4	5	5	4	5	32
94	4	4	4	4	4	4	4	28
95	5	5	5	5	5	4	5	34
96	5	5	5	3	5	4	4	31
97	5	5	5	5	5	5	5	35
98	5	5	5	5	5	3	5	33
99	5	5	5	5	4	2	5	31
100	5	5	5	5	3	3	5	31
101	5	5	5	5	5	3	5	33
102	3	4	5	5	5	3	5	30
103	5	5	5	5	3	4	5	32
104	5	5	5	5	4	5	5	34
105	4	4	4	5	2	5	5	29
106	4	5	5	5	5	4	5	33
107	5	5	4	4	4	3	3	28
108	5	4	4	4	5	3	4	29
109	5	5	5	5	5	1	5	31
110	4	5	5	5	4	4	5	32
111	4	5	4	5	4	5	5	32
112	4	5	5	5	4	4	4	31
113	4	4	3	3	3	3	4	24
114	4	5	5	5	5	3	5	32
115	5	5	5	5	5	5	5	35
116	5	5	5	5	5	3	5	33
117	5	4	5	4	5	5	4	32
118	5	5	5	5	4	5	5	34

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TotalX1
119	5	5	5	5	5	4	5	34
120	4	5	4	5	4	4	5	31
121	4	4	5	5	3	3	5	29
122	5	5	5	5	4	2	5	31
123	5	5	5	5	5	5	5	35
124	5	5	5	5	4	3	5	32
125	4	4	5	5	4	3	5	30
126	5	5	5	5	5	4	5	34
127	5	4	5	5	3	5	5	32
128	5	4	2	4	5	2	5	27
129	5	5	5	5	5	5	5	35
130	4	5	5	4	5	5	4	32
131	4	4	5	4	4	4	5	30
132	5	5	5	5	4	4	5	33
133	3	4	4	4	3	3	3	24
134	5	5	4	5	4	4	5	32
135	5	5	5	5	5	4	4	33
136	4	4	5	5	3	3	4	28
137	5	5	5	5	5	5	5	35
138	5	5	5	5	5	3	5	33
139	5	4	5	5	4	5	5	33
140	5	5	5	5	4	4	4	32
141	5	5	5	5	5	4	5	34
142	5	5	5	5	5	5	5	35
143	4	4	4	4	4	4	5	29
144	4	4	5	4	3	3	3	26
145	5	5	5	5	5	3	3	31
146	4	4	4	4	4	4	4	28
147	5	5	5	5	4	3	5	32
148	5	5	5	5	5	5	5	35
149	4	4	4	5	3	3	5	28
150	5	5	5	5	5	3	5	33
151	5	5	5	5	5	3	4	32
152	5	4	5	5	4	4	5	32
153	4	4	4	4	4	2	4	26
154	4	4	5	5	4	3	3	28
155	5	4	3	4	3	3	5	27
156	4	5	5	4	5	3	5	31
157	5	5	5	5	5	3	5	33
158	4	4	3	4	4	5	5	29

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TotalX1
159	4	5	5	5	4	5	5	33
160	5	5	5	5	5	4	5	34
161	5	5	5	5	5	5	5	35
162	5	5	5	5	5	5	5	35
163	4	4	5	5	3	3	5	29
164	4	4	5	5	3	3	4	28
165	4	4	5	5	5	3	3	29
166	5	5	5	5	4	3	5	32
167	4	4	4	4	4	4	4	28
168	5	5	5	5	5	5	5	35
169	5	5	5	5	3	4	5	32
170	4	4	4	4	4	4	4	28
171	5	5	5	5	5	5	5	35
172	4	5	5	3	4	2	5	28
173	5	5	5	5	5	5	5	35
174	5	5	5	5	3	4	4	31
175	5	4	4	5	3	3	4	28
176	5	5	5	5	5	3	4	32
177	4	5	4	4	4	4	4	29
178	4	4	4	4	4	3	3	26
179	5	5	5	5	5	5	5	35
180	5	5	5	5	5	5	5	35
181	5	5	5	5	5	1	5	31
182	5	5	5	5	4	3	4	31
183	5	4	5	5	5	5	4	33
184	5	4	5	5	4	3	4	30
185	4	4	4	5	4	2	4	27
186	3	4	5	5	5	3	5	30
187	5	5	5	5	5	5	5	35
188	5	5	3	3	5	3	4	28
189	5	5	4	5	3	2	4	28
190	5	5	5	5	5	2	5	32
191	5	5	4	5	4	5	5	33
192	5	4	5	3	4	4	3	28
193	5	4	4	4	2	4	5	28
194	4	4	5	4	4	3	4	28
195	4	3	4	3	4	3	4	25
196	5	5	5	5	5	5	5	35
197	5	5	5	5	4	4	5	33
198	4	5	5	5	5	3	4	31

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TotalX1
199	4	5	4	4	4	3	4	28
200	5	5	5	5	5	5	5	35
201	5	5	5	5	5	3	5	33
202	5	5	5	5	4	2	5	31
203	5	5	4	3	4	3	5	29
204	5	5	5	5	5	5	5	35
205	3	5	4	5	3	3	5	28
206	5	5	5	5	5	5	5	35
207	4	4	4	4	3	4	5	28
208	5	5	5	5	5	5	5	35
209	5	5	5	4	4	3	5	31
210	5	5	4	4	5	3	5	31
211	5	5	4	5	3	4	4	30
212	5	5	5	5	5	5	5	35
213	5	5	5	5	5	4	5	34
214	5	3	3	3	5	5	5	29
215	5	5	4	4	4	3	5	30
216	5	5	5	5	5	5	5	35
217	5	5	5	5	5	1	4	30
218	5	4	4	5	5	5	5	33
219	5	4	5	5	4	3	5	31
220	5	5	5	5	5	5	5	35
221	4	4	3	3	3	3	4	24
222	4	4	4	4	4	3	4	27
223	4	4	4	4	3	4	4	27
224	3	4	5	5	5	3	5	30
225	5	5	5	5	5	5	5	35
226	4	4	4	5	5	5	5	32
227	5	5	5	5	5	5	5	35
228	4	5	5	5	5	3	5	32
229	3	4	4	4	5	3	4	27
230	4	4	4	5	3	3	5	28
231	5	5	5	5	5	5	5	35
232	5	5	5	5	5	5	5	35
233	5	5	5	5	5	3	5	33
234	4	5	4	4	4	4	5	30
235	4	4	5	5	3	2	4	27
236	5	5	5	5	5	5	5	35
237	5	5	5	5	5	3	5	33
238	4	3	3	4	3	4	5	26

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TotalX1
239	4	5	5	5	4	4	4	31
240	5	5	5	5	3	2	5	30
241	5	5	5	5	5	3	5	33
242	4	4	4	4	4	2	4	26
243	5	5	5	5	4	3	5	32
244	5	5	5	5	5	3	5	33
245	5	5	5	5	5	3	5	33
246	4	4	5	5	4	3	4	29
247	5	4	5	5	3	5	5	32
248	5	4	5	5	4	5	5	33
249	5	5	4	4	3	1	5	27
250	5	5	5	5	3	3	4	30
251	5	4	4	4	5	4	4	30
252	4	4	4	5	4	3	4	28
253	4	4	4	4	4	4	4	28
254	5	5	5	4	4	4	5	32
255	5	5	5	5	4	5	5	34
256	4	5	4	5	4	3	5	30
257	5	5	5	5	5	3	5	33
258	5	5	5	5	5	5	5	35
259	5	5	4	4	4	5	4	31
260	3	4	4	4	3	4	4	26
261	5	5	5	5	4	4	5	33
262	5	5	5	5	5	5	5	35
263	4	4	4	4	4	3	4	27
264	4	5	4	5	3	4	5	30
265	5	4	5	4	4	4	5	31
266	5	5	5	4	5	2	5	31
267	5	5	5	5	5	5	5	35
268	5	5	5	5	4	5	5	34
269	3	5	5	5	5	3	4	30
270	5	5	5	5	3	3	5	31
271	4	5	5	5	5	4	5	33
272	5	5	5	5	2	3	4	29
273	4	4	4	4	4	3	4	27
274	5	5	5	5	5	3	3	31
275	5	5	5	5	5	5	5	35
276	5	5	5	5	5	5	5	35
277	5	5	5	5	3	4	4	31
278	5	5	5	5	5	3	3	31

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TotalX1
279	4	4	5	5	3	3	5	29
280	5	5	5	5	3	1	5	29
281	5	5	5	5	2	3	5	30
282	5	5	5	5	5	4	5	34
283	4	4	5	5	5	5	5	33
284	5	5	5	5	3	2	5	30
285	5	4	5	5	5	3	5	32
286	3	5	5	5	5	4	5	32
287	4	4	4	5	3	3	4	27
288	5	5	5	5	4	3	5	32
289	5	5	5	5	4	1	5	30
290	5	5	5	5	5	5	5	35
291	3	5	4	4	3	3	4	26
292	5	5	5	5	4	3	5	32
293	5	5	5	5	4	4	4	32
294	4	5	5	5	4	4	4	31
295	5	5	5	5	5	2	5	32
296	5	5	4	5	4	3	4	30
297	4	4	4	4	3	2	4	25
298	5	5	5	5	5	5	5	35
299	4	5	5	5	4	4	4	31
300	4	5	4	4	4	3	5	29
301	5	5	5	5	5	5	5	35
302	5	5	5	5	4	3	4	31
303	4	5	5	5	3	3	5	30
304	4	4	5	3	5	3	5	29
305	4	4	4	4	4	4	5	29
306	5	5	5	5	3	2	5	30
307	5	5	5	5	5	5	5	35
308	5	5	5	5	5	3	5	33
309	5	5	5	5	5	3	5	33
310	5	5	5	5	4	3	5	32
311	4	4	5	5	4	3	5	30
312	5	5	5	5	5	5	5	35
313	5	5	5	5	5	3	5	33
314	5	5	5	5	4	4	5	33
315	5	5	5	5	4	4	5	33
316	4	5	4	5	4	4	4	30
317	2	5	5	5	3	1	5	26
318	4	4	5	5	3	3	4	28

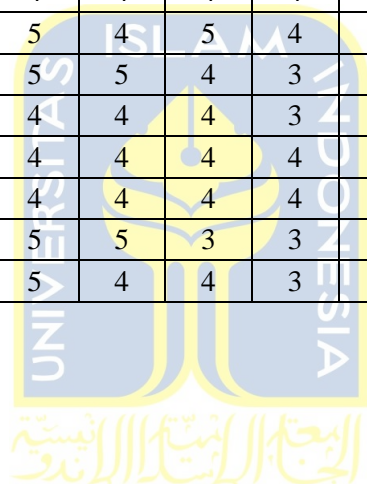
No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TotalX1
319	4	5	5	5	4	4	4	31
320	5	5	5	5	5	5	5	35
321	3	4	5	5	4	2	4	27
322	4	4	4	5	4	4	4	29
323	5	4	4	5	4	3	5	30
324	5	5	5	5	4	2	5	31
325	5	5	4	4	4	3	3	28
326	4	4	4	5	3	5	5	30
327	5	5	5	5	3	4	5	32
328	5	5	5	4	4	4	5	32
329	5	5	5	5	5	5	5	35
330	5	5	5	5	5	5	5	35
331	5	5	5	5	5	3	5	33
332	5	5	5	5	4	3	5	32
333	5	5	5	5	5	5	5	35
334	5	5	5	5	2	2	5	29
335	5	5	5	3	3	2	5	28
336	5	5	5	5	2	4	4	30
337	5	5	4	4	3	3	4	28
338	5	5	5	5	5	3	5	33
339	4	4	5	4	5	5	5	32
340	4	5	5	5	5	3	4	31
341	4	5	5	5	4	5	5	33
342	5	5	5	5	5	3	5	33
343	4	5	4	4	4	3	4	28
344	5	5	4	5	3	5	3	30
345	5	5	5	5	5	5	5	35
346	5	5	4	4	4	3	4	29
347	5	5	4	5	4	3	5	31
348	5	5	5	5	3	3	5	31
349	5	5	5	5	4	4	4	32
350	5	5	5	5	4	4	5	33
351	5	5	5	5	2	5	5	32
352	5	5	5	5	5	5	5	35
353	5	5	5	5	5	4	4	33
354	5	5	5	5	5	4	5	34
355	5	5	5	5	4	2	5	31
356	5	5	5	5	5	3	5	33
357	4	5	3	5	5	2	5	29
358	4	4	4	4	4	4	4	28

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TotalX1
359	4	3	3	3	3	5	5	26
360	4	5	5	5	3	3	5	30
361	4	4	4	4	3	2	4	25
362	5	5	5	5	4	5	5	34
363	5	5	5	5	5	3	5	33
364	5	4	5	4	4	2	5	29
365	4	4	4	4	3	2	5	26
366	5	5	5	5	4	3	5	32
367	5	5	5	5	4	3	4	31
368	4	4	4	4	4	4	4	28
369	5	5	5	4	4	3	5	31
370	5	5	5	5	4	4	5	33
371	5	5	5	5	4	5	5	34
372	5	5	5	5	5	5	5	35
373	5	5	4	4	5	5	5	33
374	5	5	5	5	3	1	5	29
375	5	5	5	5	5	5	4	34
376	3	4	5	5	3	3	5	28
377	5	5	5	5	5	5	5	35
378	5	5	5	5	4	4	5	33
379	3	4	5	5	4	3	4	28
380	5	5	5	5	5	5	5	35
381	5	5	5	5	5	5	4	34
382	4	4	4	5	4	4	3	28
383	5	5	5	5	4	5	5	34
384	5	5	5	5	5	3	5	33
385	4	5	5	5	4	3	5	31
386	4	4	4	4	4	4	4	28
387	5	5	5	5	5	3	5	33
388	5	4	5	5	3	4	5	31
389	5	5	3	3	4	4	5	29
390	5	5	5	5	4	4	5	33
391	4	4	5	5	4	3	5	30
392	5	5	5	5	5	5	5	35
393	4	5	5	5	4	3	5	31
394	5	5	5	5	5	3	5	33
395	4	4	4	4	3	3	4	26
396	4	5	5	5	4	4	5	32
397	5	5	5	5	2	3	5	30
398	4	4	4	4	3	2	4	25

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TotalX1
399	4	5	5	4	3	3	5	29
400	5	5	5	5	5	5	5	35
401	5	5	5	5	3	2	5	30
402	5	5	5	5	4	5	5	34
403	4	5	5	5	3	5	5	32
404	5	5	5	5	5	5	5	35
405	4	4	4	4	4	3	4	27
406	5	5	3	3	3	4	5	28
407	4	5	5	5	4	4	5	32
408	5	5	5	2	5	2	5	29
409	4	5	5	5	3	3	5	30
410	3	5	5	5	4	2	5	29
411	5	5	5	5	5	4	5	34
412	4	4	4	4	2	3	4	25
413	5	5	4	4	5	2	4	29
414	5	5	5	4	4	3	5	31
415	5	5	5	5	5	2	5	32
416	4	4	4	4	4	3	4	27
417	3	5	5	5	4	1	5	28
418	5	4	4	4	4	3	4	28
419	4	4	4	4	4	4	5	29
420	5	5	5	5	5	2	4	31
421	4	4	4	4	3	3	4	26
422	5	5	5	5	5	5	5	35
423	4	5	4	4	3	4	5	29
424	5	5	5	4	4	2	4	29
425	4	5	4	4	5	1	4	27
426	4	4	5	5	3	4	4	29
427	5	5	5	5	5	4	5	34
428	5	5	5	5	5	5	5	35
429	5	5	5	5	5	5	4	34
430	5	4	5	4	4	3	5	30
431	5	4	5	5	4	5	4	32
432	4	3	3	4	4	3	3	24
433	5	3	4	4	4	5	5	30
434	5	5	5	5	5	5	5	35
435	5	4	5	5	5	5	4	33
436	5	4	5	5	3	3	4	29
437	5	5	5	5	5	3	5	33
438	5	5	5	5	5	5	5	35

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TotalX1
439	5	5	5	5	5	5	5	35
440	5	4	5	5	5	5	5	34
441	5	5	5	5	5	5	5	35
442	5	5	5	5	5	3	5	33
443	5	5	5	5	3	5	5	33
444	4	4	5	4	3	3	4	27
445	4	4	4	4	4	4	4	28
446	4	5	5	5	5	5	5	34
447	5	5	5	5	5	5	5	35
448	5	5	5	5	4	5	5	34
449	5	5	5	5	5	4	5	34
450	3	5	5	5	5	5	5	33
451	5	5	5	4	3	3	5	30
452	4	4	3	4	4	4	4	27
453	5	5	5	5	5	5	5	35
454	5	5	5	5	5	5	5	35
455	3	4	4	4	4	3	4	26
456	4	4	3	4	4	4	5	28
457	4	4	5	5	5	4	4	31
458	4	5	5	4	5	3	4	30
459	5	5	5	5	3	4	5	32
460	5	5	5	5	5	5	5	35
461	4	4	3	3	4	4	3	25
462	4	5	5	5	5	4	5	33
463	5	5	5	5	5	3	5	33
464	4	5	5	5	5	2	5	31
465	5	4	5	5	5	2	5	31
466	5	5	5	5	5	5	5	35
467	5	5	5	5	5	5	5	35
468	5	5	5	5	5	5	5	35
469	4	5	5	5	4	4	4	31
470	4	4	4	4	3	3	4	26
471	4	4	4	4	3	4	5	28
472	5	5	5	5	5	3	5	33
473	5	5	5	3	3	3	5	29
474	3	4	4	4	3	4	4	26
475	3	5	4	5	4	2	4	27
476	5	4	4	5	3	3	4	28
477	5	5	5	5	5	5	5	35
478	5	5	5	5	5	5	5	35

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TotalX1
479	5	5	5	5	4	4	5	33
480	3	3	4	4	3	4	4	25
481	4	5	5	5	5	3	5	32
482	5	4	5	5	3	2	4	28
483	3	4	5	5	4	2	5	28
484	4	4	4	5	4	3	4	28
485	4	5	5	5	5	4	4	32
486	4	4	4	4	4	4	4	28
487	5	5	5	5	4	2	4	30
488	5	5	5	5	4	2	4	30
489	4	4	5	4	5	3	5	30
490	4	4	4	4	4	4	4	28
491	4	4	5	5	2	3	3	26
492	4	4	5	5	3	3	5	29
493	4	4	4	4	4	4	4	28
494	4	4	5	4	5	4	4	30
495	5	5	5	5	4	3	5	32
496	4	5	4	4	4	3	4	28
497	4	4	4	4	4	4	4	28
498	4	4	4	4	4	4	4	28
499	3	5	5	5	3	3	5	29
500	4	5	5	4	4	3	4	29



Hasil Jawaban Responden: *Financial Attitude* (X₂)

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
1	3	3	3	4	3	4	3	3	2	4	32
2	3	5	1	4	4	1	4	3	1	1	27
3	2	3	3	4	4	4	4	4	1	4	33
4	5	5	5	5	5	5	5	4	2	5	46
5	5	4	5	2	3	4	3	4	3	4	37
6	4	4	3	4	5	5	5	4	1	5	40
7	4	3	2	3	2	4	3	2	1	4	28
8	5	4	5	5	4	4	4	5	4	5	45
9	5	4	5	5	4	5	4	5	5	4	46
10	5	5	5	4	5	4	4	4	4	3	43
11	5	4	4	4	5	4	4	4	1	4	39
12	5	5	4	4	4	4	4	4	1	4	39
13	4	3	4	4	3	3	3	2	2	4	32
14	5	3	3	3	4	4	5	2	2	3	34
15	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	37
16	5	5	5	5	5	2	5	1	2	5	40
17	5	4	3	5	3	2	4	4	2	4	36
18	3	4	5	5	4	4	5	5	1	5	41
19	5	5	5	5	5	3	2	2	1	5	38
20	5	5	5	5	5	4	5	5	1	4	44
21	3	3	3	3	3	4	4	4	1	3	31
22	5	5	4	5	5	5	5	5	1	5	45

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
23	3	4	2	5	5	5	5	5	1	5	40
24	5	5	5	5	5	4	5	5	1	5	45
25	5	4	4	5	3	5	4	5	1	5	41
26	4	5	5	5	3	5	5	5	1	5	43
27	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	47
28	3	3	3	5	4	3	3	3	2	4	33
29	3	4	3	5	4	5	3	4	1	5	37
30	4	5	4	5	4	4	5	4	1	4	40
31	5	5	5	5	5	3	4	3	3	5	43
32	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	38
33	5	5	5	5	5	5	5	5	1	3	44
34	5	5	5	3	4	3	3	3	4	3	38
35	4	5	5	5	5	5	4	4	1	3	41
36	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	37
37	3	3	2	4	3	3	4	3	1	4	30
38	5	5	5	3	4	3	3	3	1	4	36
39	3	3	4	5	4	4	3	3	1	4	34
40	4	5	5	5	4	4	5	5	3	5	45
41	3	3	2	3	2	4	3	3	1	4	28
42	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	39
43	4	4	3	4	4	4	4	4	2	4	37
44	5	4	5	3	5	3	5	3	3	5	41
45	5	3	2	5	3	3	4	4	1	4	34
46	3	3	5	4	1	3	3	2	1	3	28

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
47	5	4	3	4	5	4	4	4	1	5	39
48	4	4	4	5	5	4	3	3	1	5	38
49	5	4	3	2	3	3	3	2	2	5	32
50	4	3	3	5	4	3	4	4	2	4	36
51	4	4	5	5	4	5	4	4	4	3	42
52	5	5	3	3	3	4	3	2	1	5	34
53	4	4	4	4	5	4	5	4	1	4	39
54	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	49
55	5	5	2	2	3	2	3	3	1	4	30
56	5	5	3	5	5	4	4	4	1	5	41
57	3	5	5	4	5	5	4	4	5	4	44
58	3	4	5	5	3	3	4	5	5	2	39
59	3	4	3	4	4	4	3	3	1	4	33
60	4	4	4	4	4	4	4	5	3	4	40
61	3	5	3	5	5	3	3	4	1	5	37
62	4	4	2	5	5	1	2	3	1	4	31
63	5	5	5	5	5	3	4	4	1	4	41
64	4	5	3	4	3	4	4	5	3	3	38
65	3	4	4	4	5	3	3	3	1	2	32
66	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	46
67	5	5	5	5	5	5	5	5	1	3	44
68	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
69	5	4	5	5	5	5	4	5	2	4	44
70	5	5	4	5	5	4	3	3	1	4	39

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
71	4	4	3	3	3	3	3	4	1	5	33
72	5	5	3	3	5	3	5	3	2	1	35
73	5	5	3	4	5	3	2	2	1	5	35
74	5	5	5	5	3	3	4	4	4	4	42
75	5	5	5	5	4	5	4	4	1	4	42
76	3	3	4	5	2	4	5	4	1	4	35
77	3	4	5	5	5	5	5	5	3	5	45
78	4	5	5	4	3	4	4	3	1	5	38
79	5	5	3	3	5	3	4	4	2	4	38
80	5	5	3	3	5	3	5	5	1	5	40
81	4	4	3	3	4	3	2	2	1	2	28
82	5	5	3	3	2	5	5	1	5	5	39
83	3	4	4	4	4	3	4	3	2	4	35
84	4	5	5	5	5	4	4	4	2	4	42
85	5	5	4	3	3	4	4	4	3	4	39
86	4	4	4	5	5	2	3	3	1	4	35
87	5	5	4	5	4	3	3	4	2	4	39
88	4	5	5	4	4	5	4	5	1	5	42
89	5	5	5	5	4	4	4	4	1	3	40
90	5	5	5	5	5	5	5	3	2	4	44
91	4	4	2	3	3	3	2	2	1	4	28
92	5	5	5	5	5	5	3	4	1	5	43
93	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5	46
94	5	3	5	5	5	4	4	4	2	4	41

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
95	3	3	4	5	4	4	4	4	1	4	36
96	4	4	3	5	4	4	4	4	3	5	40
97	5	5	3	4	5	4	5	4	1	5	41
98	5	4	5	5	5	4	4	4	1	5	42
99	5	4	5	5	5	5	5	5	1	5	45
100	3	3	3	3	3	3	4	3	1	4	30
101	5	5	5	5	5	3	4	3	2	5	42
102	4	3	5	5	5	5	5	4	1	5	42
103	3	3	4	3	2	4	2	3	2	3	29
104	4	5	4	4	4	4	5	4	3	5	42
105	5	4	4	4	4	1	5	4	2	4	37
106	4	5	5	5	5	5	5	5	2	5	46
107	4	4	3	5	5	2	4	4	1	5	37
108	5	4	5	4	5	5	5	4	3	5	45
109	5	5	3	5	5	1	5	5	1	5	40
110	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	47
111	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	45
112	3	3	5	5	2	3	4	4	1	5	35
113	3	4	4	4	4	3	3	3	1	5	34
114	4	3	3	4	4	4	4	3	1	4	34
115	5	5	3	5	5	4	5	4	1	5	42
116	3	4	5	5	4	3	4	4	1	5	38
117	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4	45
118	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
119	4	4	4	5	4	5	4	4	1	4	39
120	3	3	2	4	4	4	2	2	1	4	29
121	4	5	3	2	4	3	4	4	2	3	34
122	5	5	5	5	5	4	5	5	2	5	46
123	4	5	5	4	5	4	5	5	2	4	43
124	4	5	5	5	2	4	5	5	1	5	41
125	4	3	2	5	5	4	4	4	1	4	36
126	4	4	3	3	3	4	5	4	2	1	33
127	4	5	5	5	3	2	3	3	2	4	36
128	4	2	5	5	4	2	4	4	2	4	36
129	4	4	4	5	5	4	5	4	5	4	44
130	5	4	4	4	5	4	4	4	2	3	39
131	4	5	2	4	5	3	4	4	2	4	37
132	5	5	5	5	5	2	5	5	1	5	43
133	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	29
134	5	5	3	5	3	4	3	4	2	4	38
135	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	47
136	4	5	4	5	5	3	3	3	3	5	40
137	5	4	4	4	3	4	5	5	1	4	39
138	4	4	3	5	5	3	3	3	1	5	36
139	4	5	5	4	5	5	4	4	5	5	46
140	5	5	4	5	5	4	4	4	1	5	42
141	3	4	4	4	4	3	4	3	3	5	37
142	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
143	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	49
144	3	3	3	4	3	3	3	4	3	4	33
145	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	46
146	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	39
147	4	4	4	4	4	3	4	2	1	4	34
148	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
149	3	4	4	4	3	3	3	3	2	3	32
150	4	4	4	3	5	4	2	2	2	5	35
151	5	5	4	5	5	3	5	3	1	5	41
152	5	5	5	4	4	3	3	4	1	3	37
153	5	5	4	4	5	3	4	4	1	4	39
154	4	4	4	3	3	5	4	5	3	4	39
155	4	5	3	4	4	5	5	5	1	4	40
156	3	3	3	4	5	4	2	2	1	5	32
157	5	4	5	2	5	4	5	3	1	2	36
158	5	5	5	4	3	4	3	4	1	3	37
159	5	5	3	3	3	4	3	3	1	5	35
160	4	4	2	2	2	3	4	3	1	5	30
161	5	5	5	4	5	3	4	3	2	4	40
162	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
163	4	5	5	5	5	3	4	3	2	4	40
164	4	4	2	4	3	4	4	2	2	2	31
165	5	5	4	5	5	3	5	5	1	5	43
166	4	4	4	4	4	2	3	3	4	3	35

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
167	3	3	2	4	4	2	3	4	3	4	32
168	3	4	3	3	4	4	4	4	1	4	34
169	5	2	5	5	4	4	4	4	1	5	39
170	3	4	4	5	4	4	4	4	2	5	39
171	3	4	4	4	4	5	4	4	1	4	37
172	5	5	4	4	5	2	4	4	1	5	39
173	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
174	3	3	4	4	2	5	4	4	1	4	34
175	4	4	4	4	5	4	4	3	1	4	37
176	3	3	2	3	4	2	3	3	2	4	29
177	4	4	4	4	5	4	4	4	2	4	39
178	3	3	3	4	4	3	3	3	1	3	30
179	5	5	5	5	5	4	5	5	1	5	45
180	5	5	5	5	3	3	5	4	1	5	41
181	4	5	4	5	4	1	5	2	1	5	36
182	3	2	4	4	4	3	4	3	1	4	32
183	4	4	5	4	5	2	5	4	1	5	39
184	5	4	4	3	3	2	4	3	4	3	35
185	3	4	3	4	3	3	4	3	1	4	32
186	3	2	2	4	3	4	3	2	1	3	27
187	5	5	5	5	5	5	5	3	1	5	44
188	3	3	2	5	5	3	4	5	1	5	36
189	3	4	2	4	4	3	3	3	1	5	32
190	4	4	3	4	4	4	2	2	3	2	32

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
191	5	4	5	5	5	4	5	5	3	5	46
192	5	3	2	4	5	4	4	3	1	5	36
193	4	4	4	5	5	5	5	5	2	5	44
194	3	4	2	2	3	3	3	3	1	3	27
195	2	4	3	3	4	3	3	3	1	4	30
196	4	5	5	5	3	3	2	2	4	3	36
197	5	5	4	4	4	4	4	4	1	3	38
198	5	4	3	3	4	4	3	2	1	4	33
199	3	4	3	4	4	4	4	4	1	4	35
200	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	37
201	5	5	4	5	4	5	5	5	1	5	44
202	5	5	5	5	5	2	4	4	1	5	41
203	3	4	5	5	4	4	5	5	1	5	41
204	5	5	5	5	5	3	3	5	3	3	42
205	3	3	5	4	3	3	4	4	2	5	36
206	4	4	3	5	4	3	3	3	2	3	34
207	3	4	3	4	3	4	4	4	1	4	34
208	5	5	3	5	5	5	4	4	1	5	42
209	4	4	5	5	4	3	5	5	2	5	42
210	4	4	3	4	5	4	5	4	1	5	39
211	5	5	4	3	4	2	2	2	3	4	34
212	5	5	4	4	5	3	5	5	1	5	42
213	4	4	3	4	3	4	4	4	2	3	35
214	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	49

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
215	4	4	3	4	4	2	4	3	1	3	32
216	5	4	4	4	4	4	4	4	1	5	39
217	5	5	5	1	1	5	5	5	1	5	38
218	4	5	4	4	4	2	4	4	3	5	39
219	4	5	5	5	5	4	4	3	1	5	41
220	5	5	5	4	5	4	5	4	3	5	45
221	3	3	3	4	4	3	3	3	2	4	32
222	4	4	2	5	4	2	3	2	1	4	31
223	5	5	4	3	5	2	4	4	1	4	37
224	4	4	5	4	3	3	2	3	4	3	35
225	2	5	1	5	5	5	5	5	1	5	39
226	4	3	3	4	4	5	5	5	1	5	39
227	5	5	4	5	5	5	5	5	1	5	45
228	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	45
229	5	4	5	5	4	3	2	2	5	5	40
230	3	4	3	3	4	2	3	3	1	4	30
231	5	4	5	5	5	5	4	4	1	4	42
232	3	5	5	5	4	3	5	4	2	4	40
233	5	5	3	5	5	3	4	4	4	5	43
234	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	48
235	4	4	3	3	4	4	4	3	3	4	36
236	4	5	3	3	3	4	4	4	1	4	35
237	5	2	4	5	5	4	4	4	1	5	39
238	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	38

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
239	4	4	2	2	3	2	3	3	1	2	26
240	5	5	5	5	3	4	5	5	1	5	43
241	4	5	4	5	4	3	4	3	2	4	38
242	4	4	4	4	4	2	4	4	2	4	36
243	2	4	2	3	2	4	4	5	1	5	32
244	5	3	3	5	5	5	5	4	2	5	42
245	3	3	3	3	5	3	5	4	1	3	33
246	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	38
247	5	5	5	5	4	5	5	4	1	5	44
248	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5	46
249	3	3	3	5	4	3	3	3	3	5	35
250	2	4	5	5	5	4	3	3	1	2	34
251	3	3	4	5	5	4	4	4	1	4	37
252	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4	37
253	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	37
254	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	38
255	5	5	3	4	4	5	5	4	1	4	40
256	5	5	4	5	5	4	4	4	2	4	42
257	4	3	3	3	5	2	2	2	2	2	28
258	5	5	4	5	4	5	5	5	3	3	44
259	4	4	3	5	5	4	4	4	4	4	41
260	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	27
261	5	5	5	5	4	4	4	3	1	5	41
262	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	46

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
263	3	4	4	4	4	4	4	4	1	4	36
264	5	5	4	4	4	3	3	3	3	5	39
265	4	3	4	5	4	5	5	5	1	5	41
266	5	3	1	2	4	2	4	2	2	1	26
267	5	5	5	5	4	5	5	5	1	5	45
268	4	5	5	5	4	4	5	5	1	5	43
269	3	3	3	5	5	4	5	4	1	4	37
270	3	4	2	2	3	3	3	3	1	3	27
271	3	5	4	5	5	4	4	3	1	4	38
272	4	4	2	4	5	4	4	4	4	4	39
273	3	4	3	4	4	4	4	3	3	4	36
274	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	47
275	3	3	3	4	3	3	4	4	4	4	35
276	5	4	4	4	3	4	5	5	2	4	40
277	5	5	5	5	5	4	5	3	2	4	43
278	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	46
279	4	4	2	2	4	1	1	2	2	1	23
280	4	3	1	5	3	3	4	2	1	5	31
281	3	3	5	4	4	3	3	4	1	5	35
282	4	3	5	5	5	4	5	5	1	5	42
283	5	4	4	5	4	4	5	3	4	5	43
284	5	5	4	5	5	2	5	5	5	5	46
285	5	5	3	3	5	1	4	2	1	1	30
286	4	5	5	5	5	4	4	5	1	5	43

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
287	4	4	4	4	4	3	4	4	2	4	37
288	3	3	3	4	3	3	4	4	1	3	31
289	4	5	4	5	3	4	5	4	1	5	40
290	5	3	5	5	4	5	5	5	1	5	43
291	4	4	4	5	5	4	3	3	1	5	38
292	4	5	5	5	4	5	5	5	1	5	44
293	5	4	3	4	3	3	3	3	1	2	31
294	2	4	2	4	4	2	4	4	1	4	31
295	4	3	4	3	1	3	3	2	1	4	28
296	5	5	5	5	4	4	4	4	3	4	43
297	3	4	2	3	4	2	4	3	2	3	30
298	5	5	3	4	4	2	2	2	1	4	32
299	5	4	4	4	4	4	4	4	1	3	37
300	3	4	3	5	3	3	4	3	1	4	33
301	5	5	5	5	5	5	4	4	2	5	45
302	4	5	4	5	5	4	3	4	1	5	40
303	4	4	3	3	5	3	4	3	4	3	36
304	5	5	5	5	5	4	4	4	1	4	42
305	4	5	3	3	4	2	4	3	1	3	32
306	4	5	4	4	3	3	4	3	3	5	38
307	5	5	4	4	4	3	5	5	1	3	39
308	5	5	3	5	5	3	5	5	1	5	42
309	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	47
310	3	3	5	5	4	4	5	3	1	5	38

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
311	5	5	5	5	5	3	4	4	1	5	42
312	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
313	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	46
314	4	4	4	5	5	4	4	3	2	5	40
315	3	4	2	5	5	5	4	5	1	5	39
316	2	4	1	5	4	2	4	4	1	4	31
317	5	5	4	5	2	2	4	4	1	5	37
318	4	4	4	4	5	4	4	4	1	3	37
319	5	4	3	4	4	2	3	3	4	4	36
320	5	5	5	5	5	4	5	4	1	4	43
321	5	5	5	5	3	3	3	2	1	5	37
322	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	41
323	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	33
324	5	4	4	4	4	2	3	2	1	4	33
325	5	5	5	4	3	3	4	3	2	4	38
326	5	4	4	5	4	4	4	4	1	4	39
327	5	4	4	3	5	3	4	4	2	4	38
328	3	4	3	3	4	2	3	2	1	3	28
329	3	5	4	4	3	2	4	5	1	5	36
330	4	4	5	5	5	2	5	3	1	5	39
331	4	5	3	4	4	4	3	4	4	3	38
332	4	4	3	3	4	5	3	3	1	5	35
333	4	4	5	5	5	4	3	2	1	4	37
334	5	3	2	5	5	5	5	5	1	5	41

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
335	5	3	1	5	2	2	2	2	1	5	28
336	5	5	2	2	4	4	4	2	1	3	32
337	5	4	4	5	4	3	4	3	1	4	37
338	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	37
339	5	4	5	3	4	5	2	3	2	3	36
340	4	4	3	4	4	4	4	5	1	4	37
341	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	47
342	3	5	5	5	5	4	5	3	1	4	40
343	4	4	3	4	3	2	3	3	2	4	32
344	5	5	5	5	5	3	5	3	1	5	42
345	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	41
346	5	5	4	4	4	3	4	3	1	3	36
347	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	46
348	3	3	4	5	5	3	4	3	1	4	35
349	5	5	3	3	4	3	3	2	1	4	33
350	4	5	2	2	5	4	4	4	1	4	35
351	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	46
352	3	3	5	5	5	3	3	5	1	3	36
353	5	5	5	5	5	5	5	5	1	4	45
354	4	5	5	5	5	4	5	3	1	5	42
355	4	2	1	4	5	2	2	1	1	5	27
356	4	5	3	5	4	3	3	4	1	4	36
357	5	4	3	4	5	5	4	5	3	5	43
358	5	4	3	4	4	3	4	4	1	4	36

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
359	4	5	5	3	4	3	3	3	3	2	35
360	4	5	2	5	5	1	2	2	1	3	30
361	4	3	3	4	5	4	4	4	1	4	36
362	3	3	3	2	5	1	4	2	1	3	27
363	5	5	3	4	3	3	3	3	1	4	34
364	4	3	4	4	3	4	4	3	1	3	33
365	5	5	4	4	5	3	4	4	2	4	40
366	2	2	2	3	4	4	4	4	1	3	29
367	3	3	1	5	5	4	5	4	1	5	36
368	4	4	3	5	4	3	5	5	1	4	38
369	5	5	5	5	5	4	3	3	1	5	41
370	3	3	3	4	4	4	4	4	1	4	34
371	5	5	5	5	5	5	5	4	2	5	46
372	5	4	3	4	4	3	3	4	1	5	36
373	5	5	3	4	4	4	5	3	1	5	39
374	5	5	3	3	3	3	3	3	1	3	32
375	5	5	4	4	5	3	4	4	1	4	39
376	3	5	5	5	4	3	5	3	1	5	39
377	3	3	3	3	5	5	2	1	1	2	28
378	4	4	4	3	4	3	4	4	1	3	34
379	4	4	3	3	5	4	4	4	2	4	37
380	3	4	3	3	5	3	2	2	2	4	31
381	5	4	3	5	5	4	5	3	1	3	38
382	3	4	2	4	3	3	3	4	1	4	31

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
383	5	5	4	4	5	5	5	4	1	3	41
384	5	3	4	4	4	4	4	4	2	4	38
385	4	4	3	4	4	2	4	4	2	3	34
386	3	3	4	4	4	4	4	4	2	4	36
387	5	3	5	3	4	2	3	2	1	5	33
388	4	3	3	5	5	4	5	5	4	5	43
389	5	5	5	4	4	2	3	3	4	2	37
390	5	5	3	3	2	3	4	4	1	5	35
391	4	4	3	3	4	3	3	3	1	4	32
392	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	46
393	3	4	5	5	4	4	4	4	1	5	39
394	5	5	5	4	5	3	4	4	1	5	41
395	4	4	2	2	4	4	4	2	2	4	32
396	5	3	3	5	4	4	3	4	1	5	37
397	5	5	3	3	4	4	3	3	1	3	34
398	5	5	2	3	4	2	2	2	1	4	30
399	3	3	3	4	5	5	5	5	1	4	38
400	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
401	3	5	5	5	5	2	5	4	1	5	40
402	5	5	4	5	5	4	5	4	1	4	42
403	4	3	4	4	4	4	5	4	3	5	40
404	5	5	5	5	5	3	4	4	1	3	40
405	5	5	4	5	4	4	4	3	1	4	39
406	4	2	2	3	2	3	5	5	1	4	31

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
407	5	4	3	4	5	3	3	4	1	4	36
408	5	5	1	1	5	5	4	2	1	5	34
409	5	3	3	3	4	2	3	2	2	4	31
410	3	4	2	4	4	2	4	2	1	4	30
411	5	5	4	4	5	5	5	4	2	5	44
412	5	5	4	5	4	3	4	3	1	4	38
413	3	3	3	5	3	2	4	3	1	5	32
414	4	5	5	5	4	4	5	4	1	5	42
415	5	2	5	4	5	1	3	2	1	4	32
416	5	5	5	5	5	3	3	4	1	5	41
417	4	4	4	2	4	1	2	2	2	4	29
418	3	3	3	4	4	4	4	4	5	3	37
419	4	4	3	3	5	4	5	3	4	3	38
420	5	4	3	4	4	2	3	3	1	4	33
421	4	3	3	4	4	3	2	2	1	4	30
422	5	4	4	4	4	3	4	3	1	5	37
423	5	4	5	5	4	4	4	3	4	5	43
424	3	4	3	5	5	5	5	5	1	5	41
425	4	5	4	5	5	5	5	5	3	5	46
426	3	4	4	4	4	3	3	3	3	2	33
427	4	4	3	2	4	3	3	3	1	3	30
428	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	49
429	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	43
430	5	5	3	4	4	3	3	3	1	4	35

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
431	3	3	4	4	4	4	4	4	1	4	35
432	5	5	4	3	3	3	4	3	1	5	36
433	2	3	3	4	3	2	4	4	3	4	32
434	5	5	5	4	5	3	5	5	2	5	44
435	3	3	4	4	4	4	5	5	3	5	40
436	4	4	3	4	4	5	5	5	4	3	41
437	3	3	4	5	4	4	5	4	2	5	39
438	3	4	3	3	5	2	4	3	3	5	35
439	4	4	4	5	3	4	3	3	2	5	37
440	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	47
441	4	4	3	3	5	5	5	1	1	5	36
442	4	3	3	3	5	3	3	3	1	3	31
443	5	5	5	5	5	2	5	3	4	5	44
444	4	3	3	3	5	3	3	3	1	4	32
445	3	3	3	4	4	3	4	3	2	4	33
446	5	5	4	4	5	2	5	5	2	4	41
447	4	5	5	5	3	4	5	4	1	5	41
448	4	3	3	5	3	4	3	3	1	2	31
449	4	5	5	5	5	5	5	5	2	5	46
450	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	48
451	5	5	3	3	4	3	2	2	3	2	32
452	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	38
453	4	5	5	5	3	5	5	3	1	5	41
454	5	5	5	5	4	4	5	5	2	5	45

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
455	5	4	4	5	5	3	4	4	1	5	40
456	4	4	4	5	5	3	3	3	3	3	37
457	4	4	4	4	4	5	5	5	3	4	42
458	5	5	5	4	4	3	4	3	2	2	37
459	5	4	4	5	5	4	3	3	1	5	39
460	5	5	5	5	5	4	4	4	1	5	43
461	3	4	5	5	3	4	5	5	2	5	41
462	5	5	3	4	5	4	4	4	1	4	39
463	4	4	5	5	5	3	5	5	1	3	40
464	5	5	5	3	5	2	3	3	1	2	34
465	5	5	5	2	2	1	2	2	4	1	29
466	5	5	3	4	3	5	3	4	2	5	39
467	5	5	3	2	5	5	5	3	1	4	38
468	4	3	3	5	5	3	3	3	1	5	35
469	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	34
470	2	3	3	4	3	3	3	3	2	3	29
471	5	5	5	5	5	2	3	2	2	4	38
472	5	5	5	5	5	5	3	5	1	5	44
473	3	5	3	5	5	3	5	4	2	5	40
474	5	5	4	4	5	3	4	3	1	4	38
475	3	3	3	4	2	4	3	3	1	4	30
476	5	3	5	5	3	2	4	2	1	4	34
477	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	46
478	5	5	5	4	4	3	3	3	1	5	38

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
479	5	4	3	5	4	3	4	4	3	4	39
480	4	3	2	3	3	2	4	3	5	3	32
481	4	4	3	4	5	3	5	5	1	5	39
482	3	4	3	4	3	3	3	3	4	4	34
483	3	3	4	4	5	3	4	3	3	4	36
484	5	4	4	5	4	4	4	4	1	4	39
485	3	4	3	4	3	5	4	4	2	4	36
486	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	41
487	3	3	4	4	4	3	3	3	1	4	32
488	3	3	4	5	5	4	4	4	1	5	38
489	5	5	3	2	5	3	4	4	5	3	39
490	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
491	3	4	3	5	4	3	3	3	1	5	34
492	1	5	5	3	4	3	5	3	5	4	38
493	4	5	2	4	4	3	4	3	3	4	36
494	4	4	3	4	4	4	5	5	5	5	43
495	5	5	5	5	5	4	5	4	1	5	44
496	4	5	3	2	4	3	4	4	4	3	36
497	5	5	5	5	4	2	3	3	2	3	37
498	4	4	4	4	4	2	4	3	2	2	33
499	5	5	4	5	3	3	4	3	2	5	39
500	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	31

Hasil Jawaban Responden: *Financial Knowledge* (X₃)

No	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	TotalX3
1	3	3	3	3	3	3	2	2	22
2	5	4	2	4	1	3	4	4	27
3	3	2	2	2	2	2	2	2	17
4	5	5	3	4	2	3	3	3	28
5	4	4	4	3	4	3	4	4	30
6	3	4	4	4	4	4	4	3	30
7	3	4	5	3	2	4	4	3	28
8	4	4	5	5	5	4	5	4	36
9	5	4	5	5	4	5	5	5	38
10	3	3	3	4	4	4	4	4	29
11	4	4	4	4	4	4	3	4	31
12	4	4	2	5	2	2	1	2	22
13	3	2	3	2	2	3	2	2	19
14	4	4	3	3	4	4	3	3	28
15	5	3	3	3	3	4	3	3	27
16	5	5	1	1	1	5	5	2	25
17	5	2	2	2	2	2	2	2	19
18	3	4	3	5	5	5	3	3	31
19	4	3	3	5	5	4	3	3	30
20	2	2	1	5	4	3	3	2	22
21	4	4	4	4	4	4	4	4	32
22	5	4	3	4	4	4	3	4	31
23	4	4	4	4	3	3	2	4	28
24	5	5	4	5	5	4	5	5	38
25	5	4	5	4	5	5	5	5	38
26	5	5	5	5	3	5	4	5	37
27	5	4	5	5	5	5	3	3	35
28	4	4	4	4	4	3	4	4	31
29	4	3	4	4	4	4	2	4	29
30	4	3	2	5	3	5	5	3	30
31	5	5	4	5	5	5	5	4	38
32	4	4	2	2	2	4	2	4	24
33	4	4	4	4	4	4	4	4	32
34	4	3	3	3	3	4	3	3	26
35	4	4	4	4	4	4	4	4	32
36	4	4	4	4	4	5	4	5	34
37	4	3	3	3	3	4	3	3	26
38	4	3	2	4	3	4	3	2	25

No	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	TotalX3
39	4	4	3	3	3	4	4	4	29
40	5	5	5	5	5	5	5	4	39
41	3	3	2	2	2	2	2	2	18
42	4	4	4	4	4	4	4	4	32
43	4	4	4	4	4	4	3	4	31
44	5	5	5	5	5	4	5	5	39
45	4	2	2	2	2	5	2	3	22
46	3	3	3	3	3	3	3	3	24
47	4	4	4	4	4	3	3	4	30
48	5	4	4	5	5	5	4	4	36
49	5	5	3	4	3	5	4	4	33
50	4	4	4	4	4	4	4	3	31
51	4	3	3	4	4	4	3	3	28
52	4	2	4	3	2	3	1	3	22
53	4	3	3	4	4	3	3	4	28
54	5	5	4	5	5	5	4	4	37
55	3	4	4	4	4	4	4	3	30
56	3	2	3	5	4	4	3	5	29
57	4	5	4	4	4	5	5	4	35
58	3	2	4	4	3	5	5	5	31
59	4	3	4	3	4	4	3	2	27
60	4	4	4	4	4	4	4	4	32
61	5	5	3	5	3	5	3	3	32
62	3	2	2	4	1	2	1	1	16
63	4	4	4	4	3	3	3	3	28
64	5	5	3	3	3	4	3	3	29
65	3	3	3	3	3	3	2	2	22
66	4	5	5	5	5	4	5	4	37
67	4	5	5	4	3	5	5	5	36
68	4	4	4	4	4	4	4	4	32
69	5	5	4	4	5	5	4	5	37
70	4	4	3	4	5	4	4	4	32
71	3	4	3	4	3	2	3	3	25
72	5	3	2	3	4	5	3	5	30
73	4	4	4	4	4	4	5	4	33
74	4	5	5	4	5	4	5	4	36
75	5	3	4	3	3	4	3	3	28
76	3	3	3	3	2	3	3	2	22
77	4	5	3	3	3	4	4	4	30
78	4	4	2	3	2	2	2	4	23

No	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	TotalX3
79	5	5	3	3	3	1	1	1	22
80	4	3	5	5	5	5	3	3	33
81	4	2	3	2	2	4	3	2	22
82	5	5	4	5	3	5	5	3	35
83	3	4	3	3	3	4	3	2	25
84	5	5	4	3	2	3	3	3	28
85	4	4	5	4	5	4	4	5	35
86	4	3	2	4	4	3	2	4	26
87	3	3	4	4	3	4	4	3	28
88	4	3	5	3	4	3	4	3	29
89	5	4	5	5	5	5	5	4	38
90	4	3	2	3	3	3	2	2	22
91	4	3	3	4	3	3	2	4	26
92	5	5	5	5	5	5	5	3	38
93	4	5	5	4	5	4	5	5	37
94	4	4	3	3	3	3	4	5	29
95	5	4	4	4	4	4	4	5	34
96	4	4	4	4	5	4	4	4	33
97	4	4	4	3	3	3	3	3	27
98	5	5	4	4	4	4	4	4	34
99	4	2	4	2	4	2	4	4	26
100	4	3	2	2	2	3	2	3	21
101	5	5	5	5	5	5	5	4	39
102	4	5	3	3	3	4	4	3	29
103	4	3	4	3	3	3	3	4	27
104	5	5	5	5	5	5	5	5	40
105	4	4	2	5	2	4	4	2	27
106	4	4	4	4	3	5	4	3	31
107	5	5	5	5	3	5	5	5	38
108	5	3	5	5	5	5	5	5	38
109	5	4	5	5	5	5	5	5	39
110	5	5	4	4	4	5	5	5	37
111	4	4	5	5	4	4	5	4	35
112	4	4	4	4	3	3	3	3	28
113	5	3	3	3	3	3	4	4	28
114	4	4	4	4	4	4	4	4	32
115	4	5	3	5	4	4	2	3	30
116	4	3	3	3	3	4	3	3	26
117	4	5	4	4	4	5	5	5	36
118	4	4	4	4	4	5	5	5	35

No	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	TotalX3
119	5	4	5	5	5	5	5	4	38
120	4	3	3	3	3	3	3	3	25
121	5	5	4	4	4	5	3	2	32
122	5	4	3	4	4	4	4	4	32
123	5	5	4	4	5	5	5	5	38
124	5	5	3	5	2	4	4	3	31
125	4	4	3	4	4	4	4	4	31
126	4	3	2	3	3	4	3	3	25
127	4	4	4	5	3	5	3	3	31
128	5	3	4	5	4	5	3	3	32
129	5	5	4	4	5	5	5	4	37
130	4	4	4	4	5	4	5	3	33
131	4	3	2	2	4	4	3	2	24
132	5	5	5	5	5	5	5	4	39
133	3	3	3	3	3	3	4	3	25
134	4	3	3	3	3	3	2	2	23
135	4	5	4	4	5	5	5	4	36
136	4	3	4	4	3	3	3	3	27
137	4	4	4	4	4	4	2	2	28
138	5	5	3	3	3	5	5	5	34
139	5	4	5	5	4	5	5	4	37
140	5	5	5	5	5	5	5	4	39
141	4	3	4	4	3	4	2	3	27
142	5	5	5	5	5	5	5	5	40
143	5	5	5	5	5	5	4	4	38
144	3	3	3	3	3	4	3	4	26
145	5	5	5	5	5	5	5	5	40
146	4	4	4	4	4	4	4	3	31
147	4	3	4	3	3	3	2	2	24
148	5	5	5	5	5	5	5	5	40
149	4	3	3	3	2	3	2	2	22
150	2	2	2	2	2	4	2	2	18
151	5	4	4	4	4	4	3	3	31
152	5	5	5	5	5	3	3	4	35
153	4	4	4	4	4	4	3	4	31
154	5	4	4	3	2	3	2	3	26
155	3	3	3	4	3	4	3	2	25
156	2	2	2	2	3	2	3	5	21
157	4	5	2	2	2	2	1	3	21
158	3	3	4	3	3	4	4	4	28

No	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	TotalX3
159	2	2	2	2	3	5	2	5	23
160	4	5	4	4	4	4	4	5	34
161	5	4	3	4	4	4	3	3	30
162	5	5	5	4	4	4	5	5	37
163	4	5	5	2	2	2	2	1	23
164	4	3	2	2	2	2	2	2	19
165	5	5	2	3	3	3	2	1	24
166	4	4	4	4	4	4	4	3	31
167	4	3	2	2	2	2	3	2	20
168	4	4	4	4	3	5	5	4	33
169	5	4	2	4	4	4	4	5	32
170	4	4	4	4	3	4	3	3	29
171	4	4	3	2	2	3	2	3	23
172	4	3	3	2	2	4	4	2	24
173	5	5	5	5	5	5	5	5	40
174	2	2	1	4	4	4	2	2	21
175	4	3	3	3	3	3	3	3	25
176	4	4	4	3	3	4	3	3	28
177	4	4	4	4	4	4	2	3	29
178	4	3	3	2	3	3	3	3	24
179	5	5	5	5	5	5	5	3	38
180	5	5	5	4	5	5	4	4	37
181	4	4	4	5	3	5	4	3	32
182	4	4	2	4	2	4	4	4	28
183	4	2	2	2	4	3	3	3	23
184	3	3	2	2	3	3	2	2	20
185	4	3	3	3	3	3	3	3	25
186	4	4	3	3	4	4	2	2	26
187	5	5	3	3	3	3	2	3	27
188	5	3	2	4	4	1	1	5	25
189	3	2	1	4	3	4	2	2	21
190	5	4	4	4	5	5	5	5	37
191	5	5	4	5	5	5	5	5	39
192	3	2	2	3	1	5	2	1	19
193	4	4	4	4	4	4	4	4	32
194	3	3	3	3	3	3	3	3	24
195	4	3	3	3	2	4	4	3	26
196	3	2	2	2	2	4	3	3	21
197	4	3	4	3	2	4	4	4	28
198	4	4	4	4	5	4	3	4	32

No	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	TotalX3
199	4	4	4	4	4	4	4	3	31
200	4	4	4	4	4	4	4	3	31
201	4	4	3	4	5	4	4	5	33
202	3	5	4	5	5	5	5	4	36
203	4	4	3	3	2	4	3	3	26
204	3	5	4	3	5	5	5	3	33
205	4	3	3	3	4	4	3	3	27
206	4	4	4	4	4	4	4	4	32
207	4	4	4	3	2	4	3	4	28
208	4	4	3	3	2	5	5	5	31
209	5	4	5	5	5	4	4	4	36
210	4	3	4	3	2	3	2	3	24
211	4	3	1	2	4	4	1	4	23
212	5	5	5	5	5	5	5	5	40
213	4	3	3	3	3	4	2	2	24
214	5	5	5	5	5	4	5	5	39
215	4	3	4	3	3	4	3	2	26
216	4	4	3	4	4	4	4	4	31
217	5	5	5	5	4	5	5	5	39
218	5	4	4	4	4	4	5	5	35
219	3	4	3	3	4	3	3	5	28
220	4	4	1	1	5	3	3	4	25
221	3	4	3	3	3	4	3	3	26
222	4	4	4	4	4	4	3	4	31
223	5	3	3	3	5	5	4	5	33
224	3	4	3	3	4	3	3	3	26
225	5	5	5	5	5	5	5	1	36
226	5	4	5	4	5	4	5	4	36
227	5	4	3	3	3	4	4	4	30
228	5	5	4	4	4	5	5	3	35
229	3	3	2	2	3	4	2	2	21
230	3	3	3	3	3	3	2	2	22
231	4	4	4	3	4	4	4	2	29
232	4	5	4	4	2	5	4	2	30
233	3	4	5	3	4	5	5	4	33
234	5	4	4	4	5	4	5	4	35
235	4	3	3	3	3	3	3	3	25
236	5	3	3	4	3	5	4	4	31
237	5	5	4	3	5	5	3	4	34
238	3	5	2	3	2	3	4	3	25

No	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	TotalX3
239	2	3	4	4	2	4	3	3	25
240	5	5	4	3	5	5	4	5	36
241	3	3	2	2	3	3	3	4	23
242	4	4	4	4	5	4	4	3	32
243	5	5	5	5	5	5	5	5	40
244	3	3	3	3	3	4	5	4	28
245	3	5	5	3	5	3	2	3	29
246	4	4	2	2	2	4	3	3	24
247	4	4	4	4	3	4	3	4	30
248	5	5	4	4	4	5	4	4	35
249	4	4	3	4	3	4	4	4	30
250	4	4	5	5	4	4	2	3	31
251	4	4	3	3	3	3	2	2	24
252	4	4	4	4	4	4	4	3	31
253	4	4	2	2	2	2	2	2	20
254	4	4	4	4	4	4	4	4	32
255	5	5	5	5	5	5	2	4	36
256	4	5	4	5	5	4	4	4	35
257	5	4	4	3	3	4	3	3	29
258	4	3	3	4	4	5	4	4	31
259	5	5	4	4	4	4	4	4	34
260	3	2	2	2	2	3	1	1	16
261	5	5	5	5	3	5	5	5	38
262	5	5	5	5	5	5	5	5	40
263	4	4	4	4	4	4	3	3	30
264	4	3	4	3	3	4	4	3	28
265	4	3	3	3	3	4	3	4	27
266	4	2	5	5	2	4	4	3	29
267	5	5	5	5	5	5	4	5	39
268	5	5	3	4	3	3	2	2	27
269	4	3	3	4	3	5	2	2	26
270	3	3	3	2	2	3	1	3	20
271	4	3	3	3	2	3	1	2	21
272	5	4	4	4	4	4	4	4	33
273	4	3	3	3	3	3	3	3	25
274	4	4	3	3	4	4	3	3	28
275	5	5	4	2	3	4	4	3	30
276	4	4	4	4	3	4	3	4	30
277	5	5	4	4	5	4	3	4	34
278	5	3	2	2	4	4	2	3	25

No	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	TotalX3
279	3	4	3	3	4	2	1	1	21
280	4	4	5	5	5	5	4	1	33
281	3	4	3	4	3	4	4	2	27
282	4	3	3	3	3	3	2	3	24
283	5	4	3	5	3	3	4	4	31
284	5	2	4	5	3	5	5	4	33
285	4	4	5	4	5	5	4	3	34
286	5	5	4	4	4	4	3	4	33
287	4	4	4	4	4	4	4	4	32
288	3	3	3	3	3	3	2	3	23
289	5	4	3	4	4	4	3	3	30
290	4	3	3	3	2	2	1	4	22
291	4	4	4	3	3	4	2	2	26
292	5	5	2	4	3	4	4	2	29
293	3	4	3	3	3	4	3	4	27
294	5	4	4	2	3	4	1	2	25
295	4	2	4	4	4	3	2	3	26
296	4	4	3	4	4	4	4	3	30
297	3	2	2	3	3	3	3	2	21
298	3	4	2	4	4	3	3	2	25
299	3	4	3	3	3	4	2	2	24
300	3	3	3	2	3	3	3	2	22
301	5	5	5	5	5	5	3	3	36
302	4	3	3	4	3	3	3	4	27
303	5	5	4	5	4	5	5	5	38
304	4	4	2	3	3	3	2	2	23
305	4	3	2	2	4	3	3	4	25
306	5	5	5	5	5	5	5	4	39
307	5	4	5	5	4	4	4	4	35
308	5	5	5	5	5	5	4	5	39
309	5	4	5	5	5	5	5	5	39
310	4	3	3	3	3	5	3	3	27
311	4	4	5	5	4	4	4	4	34
312	5	5	5	5	5	5	5	5	40
313	5	5	5	5	5	5	5	5	40
314	4	3	4	5	4	4	4	5	33
315	3	2	5	5	2	5	4	5	31
316	5	3	4	4	3	4	3	1	27
317	5	5	1	1	1	5	5	4	27
318	4	4	4	4	3	4	4	3	30

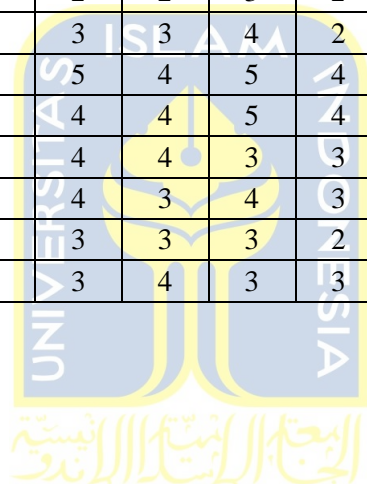
No	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	TotalX3
319	4	3	2	3	2	4	4	3	25
320	4	4	4	5	4	3	3	4	31
321	3	3	3	3	2	4	2	2	22
322	4	4	4	4	4	3	2	2	27
323	4	3	3	3	3	2	2	3	23
324	4	2	3	4	4	4	3	2	26
325	4	3	2	2	3	4	3	3	24
326	4	5	4	4	1	4	3	1	26
327	4	3	4	4	4	5	5	5	34
328	3	4	1	3	2	4	2	3	22
329	5	3	1	3	4	4	1	4	25
330	5	5	5	5	5	5	4	4	38
331	5	5	5	5	5	5	4	4	38
332	4	3	3	4	4	4	2	2	26
333	4	3	3	2	4	4	1	1	22
334	5	5	5	5	5	5	5	5	40
335	5	3	1	1	2	1	1	1	15
336	3	3	3	3	3	1	2	1	19
337	3	3	2	2	3	3	2	2	20
338	4	3	3	3	3	3	2	1	22
339	4	4	4	5	2	3	4	3	29
340	4	3	3	3	5	4	3	3	28
341	5	4	5	5	5	5	4	5	38
342	4	3	3	4	5	4	4	3	30
343	4	3	3	3	3	3	3	3	25
344	5	3	4	4	5	5	3	3	32
345	4	4	4	4	4	4	4	4	32
346	4	4	3	3	4	4	4	5	31
347	5	5	1	1	5	5	2	3	27
348	3	3	3	3	3	3	4	4	26
349	3	3	1	1	2	2	1	2	15
350	2	2	2	2	2	4	2	2	18
351	5	5	1	2	2	2	2	4	23
352	5	3	3	3	3	3	3	5	28
353	5	5	5	5	5	5	3	5	38
354	5	5	3	5	3	3	2	2	28
355	4	2	4	5	1	4	1	2	23
356	3	2	3	2	4	3	2	2	21
357	4	5	5	4	4	4	4	4	34
358	4	3	2	2	2	3	2	2	20

No	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	TotalX3
359	3	3	2	2	2	3	2	2	19
360	3	3	1	1	2	2	2	3	17
361	3	3	3	3	3	3	3	3	24
362	4	3	3	3	3	4	2	2	24
363	4	4	4	4	4	4	3	3	30
364	3	2	1	2	2	3	3	3	19
365	4	4	4	4	4	4	2	3	29
366	3	3	2	2	2	3	2	2	19
367	4	3	3	3	1	2	1	1	18
368	4	4	4	4	4	4	4	4	32
369	4	4	3	3	4	4	2	3	27
370	4	3	2	2	3	2	2	3	21
371	5	5	5	5	5	5	4	4	38
372	5	5	5	5	5	5	2	5	37
373	5	4	5	5	4	4	3	4	34
374	3	3	3	3	3	3	3	3	24
375	5	5	5	5	5	3	2	5	35
376	4	3	3	3	3	4	2	2	24
377	5	5	5	5	5	5	5	5	40
378	4	4	4	4	4	3	3	4	30
379	4	4	3	3	4	3	3	3	27
380	3	3	3	4	2	4	3	3	25
381	4	4	4	4	3	3	3	5	30
382	2	3	3	3	2	3	2	2	20
383	4	5	5	3	2	3	2	1	25
384	3	3	2	2	2	2	1	2	17
385	4	4	3	3	2	4	3	2	25
386	4	2	4	2	3	4	2	3	24
387	5	3	2	1	2	2	1	2	18
388	4	3	2	2	2	3	1	2	19
389	5	4	5	2	3	4	2	3	28
390	5	5	5	5	3	2	1	5	31
391	4	3	4	4	3	3	3	3	27
392	5	3	3	3	3	3	3	3	26
393	3	2	1	1	3	2	3	2	17
394	4	4	3	4	4	4	2	4	29
395	3	3	2	2	2	2	2	2	18
396	4	3	2	4	4	3	1	2	23
397	4	3	2	2	5	5	4	2	27
398	4	3	2	3	2	3	3	2	22

No	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	TotalX3
399	4	4	4	4	4	5	5	5	35
400	5	5	5	5	5	5	5	5	40
401	5	4	4	5	3	5	4	5	35
402	5	3	2	5	4	3	1	4	27
403	5	4	3	3	2	2	1	2	22
404	5	5	5	5	5	5	5	5	40
405	3	3	2	2	2	2	1	1	16
406	3	3	2	4	3	4	2	1	22
407	4	3	3	3	2	3	3	4	25
408	5	5	4	2	4	5	5	5	35
409	5	2	3	4	3	3	1	1	22
410	4	3	2	2	1	4	2	4	22
411	4	4	3	3	3	4	3	4	28
412	3	4	3	3	4	3	2	2	24
413	3	2	2	3	3	4	3	2	22
414	5	5	5	5	5	4	4	4	37
415	4	2	5	5	5	5	4	4	34
416	5	5	4	4	4	4	4	3	33
417	3	2	2	2	2	2	2	3	18
418	3	3	3	3	4	4	3	3	26
419	5	5	4	4	4	4	4	4	34
420	3	2	2	2	2	3	2	2	18
421	3	3	3	3	4	4	3	3	26
422	5	5	5	2	2	5	5	5	34
423	5	3	4	4	4	5	4	4	33
424	5	3	2	2	2	3	1	1	19
425	5	5	5	5	4	5	4	3	36
426	4	4	4	3	3	3	1	3	25
427	5	5	2	4	4	5	5	3	33
428	5	5	5	5	5	4	2	5	36
429	5	4	5	5	5	5	4	5	38
430	5	5	5	5	5	5	4	4	38
431	4	4	4	4	4	4	4	4	32
432	3	3	3	3	3	3	3	3	24
433	4	3	5	5	5	4	5	4	35
434	5	5	5	5	5	3	4	5	37
435	5	5	4	4	5	4	4	3	34
436	5	4	4	4	4	4	4	4	33
437	4	3	3	4	4	4	3	4	29
438	3	3	4	3	3	2	3	3	24

No	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	TotalX3
439	3	4	3	3	4	4	3	3	27
440	5	5	5	5	5	5	5	5	40
441	5	4	3	3	4	4	5	5	33
442	3	3	3	3	3	3	3	3	24
443	5	5	4	4	4	5	5	5	37
444	3	3	3	3	3	3	2	2	22
445	4	3	3	4	4	4	3	3	28
446	5	5	5	5	5	5	5	3	38
447	5	4	5	4	4	4	3	4	33
448	3	2	2	3	3	3	2	1	19
449	5	4	3	4	4	4	4	4	32
450	5	5	5	5	3	5	5	5	38
451	4	3	2	2	2	3	3	2	21
452	4	3	4	3	3	4	4	4	29
453	3	3	3	3	3	3	3	3	24
454	5	5	4	4	4	3	3	5	33
455	5	4	3	4	3	3	2	4	28
456	3	3	3	4	3	3	3	3	25
457	4	4	4	4	5	5	4	4	34
458	5	4	3	3	3	4	4	4	30
459	4	4	4	4	2	3	2	2	25
460	5	4	2	2	3	4	4	4	28
461	4	3	3	4	3	3	4	3	27
462	4	4	4	4	5	5	5	5	36
463	5	5	5	5	3	4	4	4	35
464	3	3	2	4	2	4	2	1	21
465	5	3	2	5	5	5	4	5	34
466	5	5	5	5	5	5	5	4	39
467	4	3	4	3	3	3	2	3	25
468	5	5	3	3	3	5	3	3	30
469	4	4	4	3	3	3	3	3	27
470	2	2	2	2	3	2	2	2	17
471	4	4	4	4	4	4	4	4	32
472	5	5	3	3	3	5	2	5	31
473	4	4	4	4	3	3	3	3	28
474	4	4	4	3	4	5	4	4	32
475	4	3	2	1	2	2	1	1	16
476	3	3	3	3	3	4	4	3	26
477	5	4	4	4	4	4	3	3	31
478	3	3	3	3	3	3	2	2	22

No	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	TotalX3
479	4	5	4	3	4	5	1	1	27
480	3	4	4	4	4	3	4	3	29
481	5	5	5	5	3	3	2	4	32
482	4	3	3	3	3	3	2	4	25
483	4	3	3	3	4	3	3	4	27
484	4	3	4	4	4	4	3	3	29
485	4	3	3	3	3	4	3	4	27
486	5	4	4	4	4	4	4	4	33
487	4	3	3	3	2	3	2	3	23
488	3	3	2	2	1	2	1	2	16
489	3	3	3	2	3	3	2	3	22
490	4	4	4	4	4	4	4	4	32
491	4	4	3	4	4	4	3	3	29
492	3	3	5	4	5	5	4	5	34
493	4	3	2	2	2	3	2	2	20
494	4	4	3	3	3	4	2	3	26
495	5	5	5	5	4	5	4	4	37
496	3	4	3	4	4	5	4	3	30
497	4	4	4	4	4	3	3	3	29
498	3	4	4	4	3	4	3	3	28
499	4	3	3	3	3	3	2	3	24
500	3	3	4	3	4	3	3	3	26



Hasil Jawaban Responden: *Financial Management Behavior*(Y)

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
1	2	3	3	4	4	2	2	4	4	2	4	4	4	42
2	3	4	5	4	4	3	3	4	2	1	2	5	2	42
3	2	4	3	5	5	3	3	4	4	5	2	5	4	49
4	5	5	5	4	4	3	4	5	5	5	5	4	3	57
5	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3	5	3	4	47
6	4	5	4	5	5	4	3	5	5	4	4	5	3	56
7	3	4	4	5	3	5	4	4	4	2	3	5	2	48
8	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	56
9	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	4	59
10	4	4	4	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	52
11	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	50
12	4	5	5	5	5	4	4	5	5	2	3	5	1	53
13	3	3	3	4	4	3	2	4	3	4	3	5	2	43
14	3	3	4	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3	45
15	4	4	3	5	5	4	3	5	5	5	3	3	2	51
16	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	62
17	1	4	4	5	2	4	4	4	4	2	5	5	2	46
18	2	4	5	5	2	2	2	5	5	5	4	3	3	47
19	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	63
20	3	5	5	5	5	3	3	4	5	1	2	5	4	50
21	3	4	4	5	4	3	3	4	3	3	3	4	4	47
22	3	5	5	5	5	5	3	5	5	4	5	5	5	60

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
23	4	5	5	5	5	3	3	4	5	3	3	3	2	50
24	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	4	62
25	4	5	4	5	5	4	3	5	5	5	4	5	5	59
26	4	5	5	5	3	4	3	5	5	5	5	5	5	59
27	5	3	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	58
28	3	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	5	5	50
29	3	4	4	4	5	3	3	3	4	2	4	5	4	48
30	3	5	3	5	5	4	4	4	4	5	5	1	3	51
31	4	5	5	5	5	3	4	4	4	5	4	5	5	58
32	4	5	4	5	5	2	2	4	5	2	4	5	2	49
33	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
34	3	4	3	5	5	5	5	5	4	3	3	5	3	53
35	3	4	4	5	4	3	3	5	4	3	3	3	3	47
36	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	5	57
37	3	3	4	4	4	4	1	5	3	3	3	4	4	45
38	3	4	4	5	5	5	4	4	5	5	3	5	3	55
39	4	4	4	4	4	3	3	1	4	4	3	2	3	43
40	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	63
41	3	3	3	4	4	2	2	4	4	2	2	5	3	41
42	3	4	4	5	5	4	2	4	4	4	4	4	4	51
43	3	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	2	51
44	3	4	5	5	5	5	5	5	5	3	3	5	3	56
45	3	5	5	5	5	2	2	4	5	2	4	3	3	48
46	3	4	4	5	4	3	3	4	3	3	4	4	3	47

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
47	3	4	4	5	4	3	3	5	5	5	4	4	4	53
48	3	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	62
49	4	4	5	3	5	5	5	4	3	3	5	5	3	54
50	3	4	3	5	5	4	4	4	4	3	3	5	2	49
51	3	4	5	3	4	4	3	3	4	3	2	4	3	45
52	3	4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	3	3	52
53	4	5	4	5	5	5	4	4	4	3	3	4	4	54
54	4	5	4	5	5	4	2	4	5	5	5	5	1	54
55	3	3	3	5	4	3	2	3	4	3	3	4	3	43
56	3	5	3	4	5	2	1	4	3	5	5	5	3	48
57	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	4	60
58	2	5	5	5	5	4	3	5	2	4	5	5	2	52
59	3	4	3	5	5	3	3	4	4	3	3	4	4	48
60	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	50
61	4	3	4	3	4	5	3	4	4	5	4	5	3	51
62	3	4	4	4	5	3	3	4	4	5	3	5	1	48
63	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	3	2	56
64	4	5	4	4	3	4	3	5	3	5	5	5	4	54
65	3	4	3	4	5	3	3	3	4	4	4	3	3	46
66	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	63
67	5	3	4	5	5	4	4	5	4	3	5	5	2	54
68	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
69	3	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	61
70	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	62

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
71	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	42
72	3	3	3	5	5	3	3	4	2	2	2	5	3	43
73	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	52
74	4	4	4	5	5	5	2	4	4	4	5	4	4	54
75	3	4	5	5	5	5	5	4	5	5	3	5	3	57
76	3	5	4	5	4	1	1	4	4	4	3	5	3	46
77	5	4	4	5	5	5	3	4	5	5	5	5	4	59
78	3	5	4	5	5	4	3	4	5	5	3	5	3	54
79	3	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	60
80	3	4	4	5	3	1	1	5	5	5	3	5	1	45
81	2	3	4	4	5	3	2	3	2	2	2	3	3	38
82	5	5	5	5	5	3	5	5	3	5	3	5	4	58
83	3	4	4	4	4	4	2	3	4	4	3	4	2	45
84	4	4	4	5	5	5	2	4	4	4	2	4	2	49
85	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	54
86	4	5	3	5	5	3	3	5	4	3	5	5	3	53
87	3	5	4	4	5	5	3	5	5	4	5	5	3	56
88	4	4	3	4	3	4	3	5	5	5	5	5	3	53
89	3	5	5	5	3	4	4	5	5	5	5	5	5	59
90	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	3	2	4	46
91	3	3	2	3	4	3	3	3	4	4	4	4	3	43
92	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	64
93	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4	4	59
94	5	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	57

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
95	4	4	4	5	5	4	4	5	5	3	4	5	3	55
96	5	5	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	58
97	4	5	5	5	5	4	3	5	5	5	3	5	3	57
98	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	3	4	3	57
99	2	5	5	5	5	5	4	4	5	2	5	5	2	54
100	2	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	3	45
101	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
102	5	5	5	4	3	3	4	3	3	5	3	3	3	49
103	4	5	4	5	4	3	3	5	4	5	4	5	2	53
104	4	5	5	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	59
105	4	4	5	5	5	5	4	4	2	4	4	4	4	54
106	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	3	56
107	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	57
108	2	4	5	5	5	4	5	3	5	5	4	5	4	56
109	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
110	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	63
111	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	57
112	4	4	5	4	4	4	3	5	5	5	5	5	5	58
113	3	3	3	3	5	5	3	5	5	3	3	5	5	51
114	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	49
115	4	5	5	5	5	4	4	5	5	3	3	5	4	57
116	3	3	4	4	5	3	2	3	4	5	3	5	3	47
117	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4	4	58
118	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	59

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
119	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	55
120	3	2	4	5	5	3	2	1	4	4	3	3	3	42
121	4	5	5	5	5	4	4	4	3	1	4	5	4	53
122	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	61
123	5	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	5	52
124	3	5	5	5	5	2	2	5	5	5	5	5	5	57
125	3	3	4	5	5	3	3	4	4	2	4	5	4	49
126	3	3	5	5	4	3	2	4	3	3	3	5	4	47
127	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	4	50
128	5	4	4	5	4	4	2	3	5	5	5	5	5	56
129	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5	4	59
130	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	57
131	4	4	5	5	5	4	3	4	4	5	5	4	4	56
132	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	4	62
133	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	40
134	3	4	4	5	5	4	4	4	5	1	2	5	4	50
135	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	55
136	3	4	4	5	3	5	3	4	5	3	3	5	3	50
137	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	59
138	3	5	5	5	5	2	2	5	5	1	4	5	3	50
139	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	62
140	4	4	5	5	5	4	5	2	4	4	4	4	4	54
141	2	4	4	5	5	4	3	3	4	5	3	1	1	44
142	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
143	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	56
144	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	41
145	5	5	3	5	5	3	4	3	5	5	5	5	5	58
146	3	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	3	47
147	3	5	4	5	5	3	2	5	4	4	2	5	4	51
148	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
149	2	3	3	5	4	4	3	4	3	4	3	3	2	43
150	3	4	4	5	5	5	3	2	5	3	3	4	3	49
151	3	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	5	3	58
152	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	48
153	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
154	4	3	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	2	43
155	2	5	4	5	3	3	3	5	5	4	4	5	3	51
156	3	3	3	3	3	4	3	5	5	5	3	5	3	48
157	5	4	5	5	5	5	5	5	3	5	1	1	2	51
158	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	3	5	3	58
159	3	3	3	5	5	2	3	4	4	5	3	5	5	50
160	4	4	4	5	5	3	3	1	4	2	4	4	4	47
161	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	64
162	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
163	5	5	3	5	5	5	3	5	5	5	5	5	2	58
164	2	4	4	4	4	4	4	3	3	2	2	3	3	42
165	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	3	3	56
166	4	4	5	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	52

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
167	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	2	2	3	45
168	5	4	4	5	5	3	3	5	5	3	5	5	3	55
169	4	5	2	5	5	5	5	2	5	5	5	5	1	54
170	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	50
171	3	5	4	4	3	3	3	5	4	3	3	5	3	48
172	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	3	61
173	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
174	3	4	4	5	5	3	2	5	4	5	2	5	4	51
175	3	4	3	5	4	4	4	5	4	4	4	5	3	52
176	2	3	3	5	5	3	2	3	4	3	3	4	2	42
177	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	51
178	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	45
179	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
180	5	5	3	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	62
181	4	5	4	5	3	2	2	5	4	4	5	5	5	53
182	3	4	4	5	3	2	2	3	4	5	2	5	2	44
183	4	4	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4	59
184	4	4	5	5	5	4	4	5	4	3	4	5	4	56
185	4	4	3	5	5	3	3	4	4	4	3	3	3	48
186	3	2	2	3	5	4	4	3	3	3	3	5	2	42
187	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	3	3	3	56
188	2	3	2	4	5	1	1	5	5	5	2	5	5	45
189	2	4	4	5	5	3	2	4	4	2	3	5	4	47
190	4	4	4	4	2	3	2	5	5	5	5	5	5	53

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
191	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5	4	60
192	2	5	4	5	3	5	5	5	5	5	5	5	1	55
193	4	4	4	5	4	4	3	4	5	5	5	5	3	55
194	3	4	4	4	5	3	3	5	3	4	4	4	3	49
195	4	4	4	4	4	2	2	2	4	2	3	4	2	41
196	2	3	4	3	4	4	5	5	3	5	2	5	5	50
197	4	3	3	4	5	4	3	5	4	3	4	5	4	51
198	4	5	4	5	3	5	5	4	4	5	5	5	3	57
199	4	4	4	5	5	3	3	5	4	4	4	4	3	52
200	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	44
201	5	5	5	5	3	5	5	3	5	5	5	5	5	61
202	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	2	61
203	4	5	5	5	3	3	4	5	5	4	4	5	3	55
204	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
205	3	5	5	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4	49
206	3	3	3	3	5	4	3	5	3	5	5	5	4	51
207	3	4	4	4	5	2	2	4	4	2	3	5	1	43
208	3	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	3	60
209	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	59
210	3	5	4	5	5	4	3	5	4	3	3	5	2	51
211	3	3	3	4	4	3	2	1	4	5	4	4	3	43
212	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	64
213	3	4	2	4	4	3	2	4	2	4	2	4	3	41
214	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	60

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
215	3	3	3	4	5	3	2	4	3	2	3	4	3	42
216	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	63
217	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	5	1	57
218	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	64
219	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	62
220	3	5	5	5	5	5	3	5	4	5	2	5	4	56
221	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	41
222	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
223	4	5	3	5	5	5	5	5	3	5	3	5	5	58
224	3	3	3	5	5	5	3	5	4	3	4	3	3	49
225	5	5	5	5	5	5	1	5	3	2	5	5	5	56
226	4	3	4	5	5	4	3	5	4	4	5	1	4	51
227	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	64
228	4	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	59
229	3	4	3	2	4	2	3	5	5	4	2	4	3	44
230	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	41
231	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	57
232	5	4	5	5	5	3	3	4	4	4	5	5	3	55
233	4	5	5	5	4	5	4	5	5	3	5	5	4	59
234	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	55
235	3	3	3	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3	44
236	3	5	5	5	3	3	4	4	5	5	5	5	4	56
237	5	5	5	5	5	5	3	5	3	5	5	5	3	59
238	4	2	4	4	3	3	2	3	3	5	3	5	2	43

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
239	2	2	4	4	5	4	2	5	2	2	2	3	3	40
240	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	59
241	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4	4	47
242	3	4	5	5	5	4	3	4	4	4	3	4	5	53
243	4	5	4	5	5	3	3	5	5	5	5	5	3	57
244	3	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	3	60
245	3	3	3	3	1	3	3	5	3	3	3	3	3	39
246	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	50
247	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	52
248	4	5	4	5	5	3	3	3	5	4	5	5	4	55
249	3	5	5	5	5	3	3	4	5	3	4	5	2	52
250	4	5	5	5	4	3	3	4	4	2	5	3	1	48
251	4	4	4	4	4	4	2	4	4	3	3	3	2	45
252	4	4	4	4	3	4	4	4	5	4	4	4	4	52
253	4	4	4	4	4	2	2	4	4	4	2	5	4	47
254	4	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	5	4	53
255	3	4	4	5	5	4	3	5	5	5	4	5	4	56
256	5	4	4	4	5	4	3	5	5	5	5	4	4	57
257	3	3	3	5	5	3	2	3	3	2	2	4	2	40
258	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	3	56
259	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	61
260	2	3	2	4	3	3	2	4	2	3	3	3	3	37
261	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	64
262	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	2	60

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
263	4	4	5	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	49
264	4	4	4	3	5	3	4	5	4	4	4	5	5	54
265	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	47
266	1	5	4	4	4	4	4	5	2	1	2	5	2	43
267	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	4	62
268	4	5	4	5	5	4	3	4	4	5	4	5	1	53
269	3	3	3	3	4	3	3	5	5	5	5	5	3	50
270	2	3	3	5	5	2	1	5	3	2	1	5	2	39
271	3	5	3	5	4	4	3	3	4	2	2	5	4	47
272	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	3	4	4	52
273	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	47
274	3	3	3	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	56
275	4	4	4	5	3	4	4	4	4	4	5	4	5	54
276	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	5	3	48
277	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	3	57
278	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	2	2	5	57
279	2	2	3	5	5	3	3	4	3	2	1	5	3	41
280	4	4	4	4	5	2	2	5	3	2	5	5	3	48
281	4	5	4	5	5	3	3	5	5	5	5	4	3	56
282	3	5	4	4	4	2	2	5	5	5	3	5	1	48
283	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
284	4	4	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	2	58
285	3	3	4	5	5	4	4	2	5	3	5	4	5	52
286	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	63

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
287	4	5	3	5	4	4	4	5	3	4	4	4	5	54
288	3	5	3	4	5	3	2	5	3	4	3	5	4	49
289	3	5	5	5	5	2	1	5	5	4	1	4	1	46
290	3	5	3	5	5	5	5	5	5	5	4	5	2	57
291	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	4	47
292	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	63
293	3	4	3	4	5	4	3	3	3	3	4	4	4	47
294	4	5	5	4	4	2	2	4	4	4	4	2	2	46
295	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	48
296	4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	55
297	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	42
298	4	4	4	5	5	4	3	5	3	4	4	5	4	54
299	2	3	3	5	2	5	2	4	3	4	2	4	2	41
300	3	3	4	5	2	4	4	4	4	3	4	4	3	47
301	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	4	4	4	59
302	3	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	3	57
303	3	5	4	4	4	4	3	5	4	2	3	4	3	48
304	4	5	4	5	3	4	4	5	3	1	5	5	1	49
305	3	4	4	5	5	3	3	3	4	3	3	4	4	48
306	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	64
307	4	5	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	5	57
308	5	5	5	5	5	4	3	5	4	5	3	5	2	56
309	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	62
310	4	4	4	5	5	3	2	5	5	5	5	5	3	55

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
311	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
312	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
313	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
314	3	5	5	5	5	4	3	5	5	4	3	5	4	56
315	2	4	2	5	5	2	2	4	4	2	2	5	4	43
316	3	5	4	5	4	3	2	4	4	4	4	4	2	48
317	1	5	5	5	1	5	3	5	5	1	1	5	5	47
318	3	5	4	5	5	4	4	3	3	3	3	3	4	49
319	4	3	4	4	4	4	3	4	4	2	2	4	3	45
320	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	61
321	4	5	4	5	3	3	3	4	5	5	3	5	3	52
322	3	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	55
323	3	3	4	5	4	5	4	4	3	3	2	4	2	46
324	4	4	4	4	3	5	5	4	3	4	4	5	4	53
325	3	5	5	5	4	4	4	3	3	2	5	5	3	51
326	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	3	3	3	51
327	4	4	4	4	5	5	5	3	4	4	3	3	3	51
328	3	5	4	4	5	3	3	3	4	3	3	4	3	47
329	5	5	5	5	5	3	4	3	4	3	4	5	5	56
330	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
331	4	4	3	5	5	3	4	3	4	4	4	4	4	51
332	2	4	3	5	5	4	3	5	4	5	2	5	5	52
333	4	4	4	4	4	3	5	5	5	5	4	5	5	57
334	4	5	5	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	61

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
335	2	3	1	3	4	5	5	5	5	5	3	5	1	47
336	2	3	4	4	5	4	2	4	4	4	2	5	1	44
337	3	5	4	5	5	4	4	4	4	3	2	4	3	50
338	3	4	3	5	5	3	3	3	3	3	4	5	3	47
339	4	2	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	49
340	4	5	5	5	5	4	3	4	4	4	3	5	5	56
341	4	5	4	5	5	4	4	3	4	4	5	5	4	56
342	4	5	5	5	5	4	3	3	5	4	3	5	3	54
343	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	44
344	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	4	4	3	58
345	4	5	5	4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	57
346	4	5	4	5	4	5	3	5	4	5	4	4	4	56
347	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	62
348	5	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	47
349	2	3	3	3	4	3	2	3	3	3	4	4	3	40
350	2	4	4	5	5	2	2	4	5	2	2	4	4	45
351	5	5	5	5	5	5	5	4	5	3	2	5	3	57
352	3	5	5	5	5	5	5	5	3	4	1	5	1	52
353	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
354	4	5	4	5	5	4	3	5	5	3	3	5	4	55
355	2	4	2	5	1	3	4	3	5	4	4	4	1	42
356	3	4	4	5	5	3	3	4	5	5	3	5	3	52
357	5	3	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	4	48
358	3	4	4	5	5	5	5	5	5	3	2	5	2	53

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
359	4	4	5	5	5	3	3	5	3	5	2	5	3	52
360	2	4	2	5	5	4	2	4	2	1	2	4	3	40
361	3	4	4	5	5	3	3	4	4	4	3	4	3	49
362	3	4	4	5	5	3	3	3	3	3	3	4	3	46
363	3	4	3	5	5	4	4	5	4	4	4	4	5	54
364	3	4	4	4	5	4	2	3	4	1	3	5	3	45
365	4	5	4	5	5	4	3	4	4	4	2	4	2	50
366	2	4	3	5	5	2	2	5	3	2	2	3	2	40
367	2	4	3	5	5	3	3	5	5	1	2	5	3	46
368	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	53
369	4	5	4	5	4	5	5	3	5	5	3	4	3	55
370	3	4	4	5	4	3	3	3	4	4	3	3	3	46
371	5	5	5	5	5	5	5	1	5	3	3	5	5	57
372	5	5	5	5	3	4	5	5	5	5	5	5	5	62
373	4	5	5	5	4	5	5	1	5	5	4	5	5	58
374	3	3	3	5	5	5	5	5	5	4	3	5	3	54
375	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	63
376	4	4	4	5	5	3	3	5	5	5	3	4	3	53
377	5	5	5	5	5	5	2	5	3	1	5	5	3	54
378	4	4	4	4	5	2	2	4	4	2	2	4	4	45
379	4	5	5	5	4	4	3	4	4	3	3	3	3	50
380	3	3	3	5	5	3	3	4	4	2	4	4	3	46
381	3	5	4	5	5	5	3	5	3	5	4	5	4	56
382	3	5	3	5	5	4	3	4	4	4	3	5	3	51

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
383	3	5	5	5	4	5	5	3	4	4	3	5	3	54
384	3	4	4	4	5	5	4	3	4	4	2	2	2	46
385	4	4	3	5	4	3	2	4	3	2	2	5	2	43
386	4	4	4	4	3	3	2	4	4	2	2	4	3	43
387	2	4	3	5	2	5	4	3	5	1	2	3	2	41
388	3	4	4	5	5	5	5	5	5	5	3	4	3	56
389	4	4	4	5	5	5	5	5	3	2	3	5	2	52
390	3	5	5	5	5	5	3	4	5	3	2	5	3	53
391	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	50
392	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	3	58
393	4	5	3	5	5	3	3	5	4	3	4	5	4	53
394	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	58
395	2	2	4	4	4	4	4	3	4	2	2	2	2	39
396	2	4	5	5	5	4	4	5	5	5	3	3	5	55
397	3	4	3	5	5	4	2	5	3	4	5	5	5	53
398	2	4	3	4	4	2	2	4	4	1	2	3	3	38
399	3	4	5	4	5	3	2	3	5	1	5	4	5	49
400	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
401	5	5	5	5	4	2	1	5	5	5	2	5	5	54
402	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	5	4	60
403	2	4	4	5	5	3	4	4	5	4	3	3	3	49
404	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	64
405	3	4	4	4	4	4	4	3	4	2	3	3	3	45
406	3	4	4	4	5	3	3	4	3	1	5	5	4	48

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
407	4	5	3	5	5	5	4	4	4	1	4	5	2	51
408	3	5	1	5	5	5	5	5	5	5	1	5	1	51
409	5	5	3	5	5	3	2	5	4	4	5	3	3	52
410	3	5	3	5	5	2	2	5	4	2	5	5	1	47
411	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	2	4	2	51
412	3	4	4	5	5	5	4	4	4	3	3	5	4	53
413	3	5	4	4	5	3	3	3	3	2	3	5	3	46
414	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	61
415	3	5	5	5	5	5	5	2	5	2	2	5	1	50
416	4	4	2	5	5	5	3	5	5	4	5	5	4	56
417	2	2	2	3	5	2	2	2	5	3	2	5	2	37
418	2	4	2	4	2	3	2	4	4	2	3	3	4	39
419	4	5	4	5	5	4	3	5	4	4	3	4	3	53
420	4	4	4	4	5	5	3	4	4	3	3	4	3	50
421	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	2	3	4	47
422	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	63
423	4	5	3	3	4	5	3	4	5	4	4	5	5	54
424	4	5	5	5	4	3	3	5	5	1	1	5	3	49
425	5	5	4	5	4	5	3	5	5	3	4	5	5	58
426	2	3	3	3	4	4	3	2	3	3	2	2	2	36
427	5	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	5	3	49
428	3	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
429	5	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	59
430	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	50

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
431	5	5	5	3	5	3	3	4	4	4	4	5	5	55
432	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	42
433	4	5	5	4	3	3	4	4	3	4	4	5	5	53
434	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
435	4	5	3	5	4	4	4	3	5	5	4	5	4	55
436	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	56
437	3	5	5	5	4	3	3	5	5	5	3	5	2	53
438	3	5	3	5	5	5	3	5	3	5	1	5	2	50
439	4	5	4	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4	54
440	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65
441	5	3	5	5	5	5	3	5	5	3	5	5	2	56
442	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
443	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	4	5	4	59
444	4	3	2	4	4	3	3	4	4	2	3	3	3	42
445	4	4	4	5	5	3	3	3	5	3	4	4	3	50
446	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	63
447	4	5	5	5	3	3	4	5	5	5	4	5	3	56
448	3	4	3	4	3	5	3	3	4	4	2	5	2	45
449	4	5	5	4	4	4	2	5	5	5	5	5	5	58
450	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	63
451	2	3	4	4	5	5	5	4	3	4	4	5	1	49
452	4	3	4	4	5	3	2	4	3	3	4	3	4	46
453	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	3	5	5	61
454	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	3	5	4	60

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
455	3	5	4	5	4	5	5	5	5	4	3	5	3	56
456	3	3	3	3	5	4	3	4	4	3	3	3	3	44
457	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	56
458	4	5	5	5	5	4	4	3	3	4	3	5	2	52
459	3	3	4	5	4	4	4	1	5	4	3	5	1	46
460	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	60
461	3	4	4	5	4	4	4	3	3	3	4	5	5	51
462	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	61
463	4	4	4	4	5	5	3	5	4	4	2	3	3	50
464	1	3	2	4	4	4	2	4	3	4	1	3	3	38
465	4	4	4	5	4	5	5	1	2	1	1	5	1	42
466	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	59
467	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
468	3	3	3	3	5	3	3	3	5	5	3	5	3	47
469	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	49
470	2	3	3	4	3	3	2	3	3	3	3	3	3	38
471	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
472	5	3	3	5	3	5	5	5	5	5	5	5	3	57
473	3	5	5	5	5	3	3	5	5	5	3	3	3	53
474	4	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	60
475	2	5	3	4	4	3	3	4	4	4	2	5	1	44
476	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	3	54
477	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	64
478	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	60

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
479	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	3	5	5	62
480	4	3	3	4	5	4	4	3	3	3	4	5	3	48
481	3	4	4	5	5	3	3	5	5	5	3	5	4	54
482	2	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	2	4	36
483	3	5	4	5	5	3	3	5	5	5	5	5	4	57
484	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	55
485	4	3	4	5	3	3	3	5	4	3	3	3	4	47
486	4	4	4	4	5	4	4	4	2	4	4	4	4	51
487	3	4	4	5	5	3	3	4	4	3	3	2	2	45
488	1	4	4	5	5	3	3	4	5	4	3	4	3	48
489	3	5	4	4	5	4	3	3	3	3	3	4	3	47
490	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	52
491	4	5	4	5	3	1	2	5	5	5	4	4	3	50
492	4	3	3	5	5	3	3	5	4	1	5	5	1	47
493	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
494	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	5	3	48
495	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	63
496	4	3	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4	54
497	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
498	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	39
499	4	5	3	5	5	5	3	3	5	4	4	4	3	53
500	3	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	44

Lampiran 6 UJI VALIDITAS DAN REABILITAS (N = 500)

UJI VALIDITAS

Uji Validitas: *Financial Technology Payment*

		Correlations							
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	TotalX1
X1.1	Pearson Correlation	1	,420**	,298**	,214**	,244**	,224**	,270**	,596**
	Sig. (2-tailed)		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500
X1.2	Pearson Correlation	,420**	1	,495**	,388**	,287**	0,055	,351**	,617**
	Sig. (2-tailed)	0,000		0,000	0,000	0,000	0,220	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500
X1.3	Pearson Correlation	,298**	,495**	1	,585**	,247**	,095*	,343**	,637**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000		0,000	0,000	0,034	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500
X1.4	Pearson Correlation	,214**	,388**	,585**	1	,180**	,146**	,307**	,597**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000		0,000	0,001	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500
X1.5	Pearson Correlation	,244**	,287**	,247**	,180**	1	,283**	,184**	,623**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500
X1.6	Pearson Correlation	,224**	0,055	,095*	,146**	,283**	1	,185**	,599**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,220	0,034	0,001	0,000		0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500

X1.7	Pearson Correlation	,270**	,351**	,343**	,307**	,184**	,185**	1	,571**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500
TotalX1	Pearson Correlation	,596**	,617**	,637**	,597**	,623**	,599**	,571**	1
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	
	N	500	500	500	500	500	500	500	500

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

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

Uji Validitas: *Financial Attitude*

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TotalX2
X2.1	Pearson Correlation	1	,481**	,323**	,111*	,233**	,111*	,140**	,103*	0,057	,134**	,458**
	Sig. (2-tailed)		0,000	0,000	0,013	0,000	0,013	0,002	0,022	0,203	0,003	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
X2.2	Pearson Correlation	,481**	1	,361**	,145**	,236**	,121**	,226**	,197**	,092*	,144**	,512**
	Sig. (2-tailed)	0,000		0,000	0,001	0,000	0,007	0,000	0,000	0,040	0,001	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
X2.3	Pearson Correlation	,323**	,361**	1	,428**	,209**	,263**	,308**	,317**	,176**	,233**	,659**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
X2.4	Pearson Correlation	,111*	,145**	,428**	1	,313**	,262**	,331**	,399**	0,010	,436**	,605**
	Sig. (2-tailed)	0,013	0,001	0,000		0,000	0,000	0,000	0,000	0,831	0,000	0,000

N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
X2.5	Pearson Correlation	,233**	,236**	,209**	,313**	1	,178**	,261**	,215**	0,040	,187**	,494**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000	0,000	0,000	0,367	0,000	0,000
N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
X2.6	Pearson Correlation	,111*	,121**	,263**	,262**	,178**	1	,424**	,476**	,109*	,299**	,595**
	Sig. (2-tailed)	0,013	0,007	0,000	0,000	0,000		0,000	0,000	0,014	0,000	0,000
N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
X2.7	Pearson Correlation	,140**	,226**	,308**	,331**	,261**	,424**	1	,621**	0,084	,354**	,665**
	Sig. (2-tailed)	0,002	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000	0,060	0,000	0,000
N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
X2.8	Pearson Correlation	,103*	,197**	,317**	,399**	,215**	,476**	,621**	1	,143**	,320**	,686**
	Sig. (2-tailed)	0,022	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000		0,001	0,000	0,000
N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
X2.9	Pearson Correlation	0,057	,092*	,176**	0,010	0,040	,109*	0,084	,143**	1	-0,065	,355**
	Sig. (2-tailed)	0,203	0,040	0,000	0,831	0,367	0,014	0,060	0,001		0,146	0,000
N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
X2.10	Pearson Correlation	,134**	,144**	,233**	,436**	,187**	,299**	,354**	,320**	-0,065	1	,532**
	Sig. (2-tailed)	0,003	0,001	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,146		0,000
N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
TotalX2	Pearson Correlation	,458**	,512**	,659**	,605**	,494**	,595**	,665**	,686**	,355**	,532**	1
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	
N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500

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

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

Uji Validitas: *Financial Knowledge*

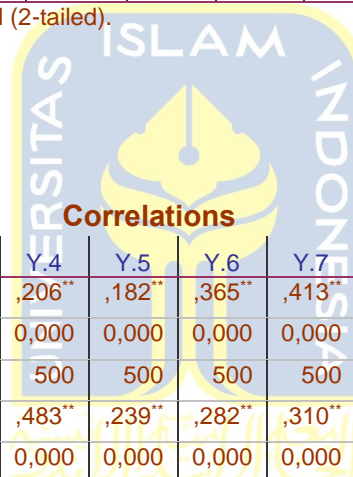
Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	TotalX3
X3.1	Pearson Correlation	1	,581**	,418**	,408**	,373**	,381**	,343**	,412**	,628**
	Sig. (2-tailed)		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500
X3.2	Pearson Correlation	,581**	1	,521**	,456**	,432**	,413**	,461**	,401**	,701**
	Sig. (2-tailed)	0,000		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500
X3.3	Pearson Correlation	,418**	,521**	1	,675**	,558**	,484**	,532**	,467**	,790**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500
X3.4	Pearson Correlation	,408**	,456**	,675**	1	,578**	,512**	,510**	,450**	,777**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500
X3.5	Pearson Correlation	,373**	,432**	,558**	,578**	1	,513**	,510**	,502**	,759**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000	0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500
X3.6	Pearson Correlation	,381**	,413**	,484**	,512**	,513**	1	,650**	,458**	,741**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500
X3.7	Pearson Correlation	,343**	,461**	,532**	,510**	,510**	,650**	1	,612**	,794**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500

X3.8	Pearson Correlation	,412**	,401**	,467**	,450**	,502**	,458**	,612**	1	,737**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500
TotalX3	Pearson Correlation	,628**	,701**	,790**	,777**	,759**	,741**	,794**	,737**	1
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500

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

Uji Validitas: *Financial Management Behavior*



Correlations

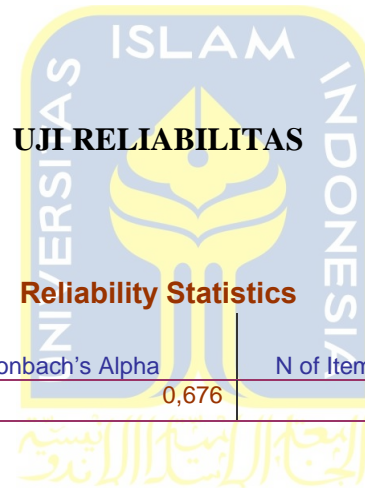
		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	TotalY
Y.1	Pearson Correlation	1	,377**	,446**	,206**	,182**	,365**	,413**	,225**	,304**	,337**	,496**	,187**	,367**	,678**
	Sig. (2-tailed)		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Y.2	Pearson Correlation	,377**	1	,496**	,483**	,239**	,282**	,310**	,305**	,397**	,242**	,280**	,339**	,181**	,634**
	Sig. (2-tailed)	0,000		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Y.3	Pearson Correlation	,446**	,496**	1	,349**	,187**	,295**	,346**	,205**	,314**	,196**	,265**	,198**	,270**	,600**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Y.4	Pearson Correlation	,206**	,483**	,349**	1	,336**	,258**	,208**	,265**	,336**	,123**	,174**	,272**	0,054	,494**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,006	0,000	0,000	0,230	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500

Y.5	Pearson Correlation	,182**	,239**	,187**	,336**	1	,221**	,141**	,160**	,156**	0,064	,101*	,200**	0,081	,382**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000	0,002	0,000	0,000	0,151	0,024	0,000	0,070	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Y.6	Pearson Correlation	,365**	,282**	,295**	,258**	,221**	1	,676**	,203**	,262**	,257**	,255**	,177**	,206**	,613**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Y.7	Pearson Correlation	,413**	,310**	,346**	,208**	,141**	,676**	1	,150**	,331**	,305**	,306**	,180**	,272**	,648**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,002	0,000		0,001	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Y.8	Pearson Correlation	,225**	,305**	,205**	,265**	,160**	,203**	,150**	1	,286**	,262**	,229**	,266**	,192**	,497**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,001		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Y.9	Pearson Correlation	,304**	,397**	,314**	,336**	,156**	,262**	,331**	,286**	1	,392**	,316**	,298**	,220**	,610**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Y.10	Pearson Correlation	,337**	,242**	,196**	,123**	0,064	,257**	,305**	,262**	,392**	1	,342**	,141**	,286**	,570**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,006	0,151	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000	0,002	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Y.11	Pearson Correlation	,496**	,280**	,265**	,174**	,101*	,255**	,306**	,229**	,316**	,342**	1	,255**	,370**	,623**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,024	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000		0,000	0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Y.12	Pearson Correlation	,187**	,339**	,198**	,272**	,200**	,177**	,180**	,266**	,298**	,141**	,255**	1	,183**	,480**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,002	0,000		0,000	0,000
	N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
Y.13	Pearson Correlation	,367**	,181**	,270**	0,054	0,081	,206**	,272**	,192**	,220**	,286**	,370**	,183**	1	,537**

Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,230	0,070	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	
N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	
TotalY	Pearson Correlation	,678**	,634**	,600**	,494**	,382**	,613**	,648**	,497**	,610**	,570**	,623**	,480**	,537**	1
Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	
N	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	

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

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



UJI RELIABILITAS

Uji Reliabilitas: *Financial Technology Payment*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
0,676	7

Uji Reliabilitas: *Financial Attitude*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
0,741	10

Uji Reliabilitas: *Financial Knowledge*

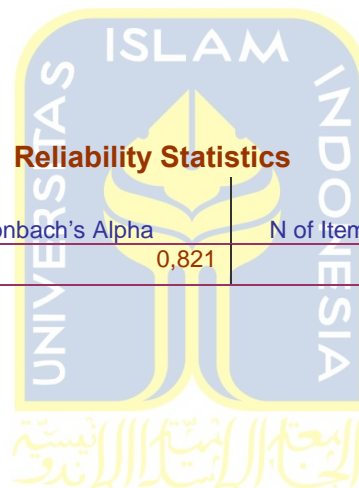
Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
0,883	8

Uji Reliabilitas: *Financial Management Behavior*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
0,821	13



Lampiran 7 HASIL OLAH DATA

Uji Asumsi Klasik: Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		500
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	4,26618640
Most Extreme Differences	Absolute	,030
	Positive	,022
	Negative	-,030
Test Statistic		,030
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

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



Uji Asumsi Klasik: Uji Multikolinieritas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	6,893	2,255		3,057	,002		
	Financial Technology Payment (X1)	,380	,074	,158	5,131	,000	,850	1,176
	Financial Attitude (X2)	,613	,045	,474	13,700	,000	,676	1,478
	Financial Knowledge (X3)	,356	,039	,316	9,143	,000	,679	1,474

- a. Dependent Variable: Financial Management Behavior (Y)

Uji Asumsi Klasik: Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,773 ^a	,598	,596	4,279	2,022

a. Predictors: (Constant), Financial Knowledge (X3), Financial Technology Payment (X1), Financial Attitude (X2)

b. Dependent Variable: Financial Management Behavior (Y)

Uji Asumsi Klasik: Uji Heteroskedastisitas

Uji Gletser

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3,739	1,372		2,724	,007
	Financial Technology Payment (X1)	,041	,045	,044	,916	,360
	Financial Attitude (X2)	-,025	,027	-,050	-,914	,361
	Financial Knowledge (X3)	-,024	,024	-,056	-1,032	,303

a. Dependent Variable: RES2

Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6,893	2,255		3,057	,002
	Financial Technology Payment (X1)	,380	,074	,158	5,131	,000
	Financial Attitude (X2)	,613	,045	,474	13,700	,000
	Financial Knowledge (X3)	,356	,039	,316	9,143	,000

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior (Y)

Uji Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,773 ^a	,598	,596	4,279	2,022

a. Predictors: (Constant), Financial Knowledge (X3), Financial Technology Payment (X1), Financial Attitude (X2)

b. Dependent Variable: Financial Management Behavior (Y)

Uji Statistik t

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
	B	Std. Error			
1 (Constant)	6,893	2,255		3,057	,002
Financial Technology Payment (X1)	,380	,074	,158	5,131	,000
Financial Attitude (X2)	,613	,045	,474	13,700	,000
Financial Knowledge (X3)	,356	,039	,316	9,143	,000

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior (Y)



Uji Statistik F

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	13507,259	3	4502,420	245,894	,000 ^b
	Residual	9081,973	496	18,310		
	Total	22589,232	499			

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior (Y)

b. Predictors: (Constant), Financial Knowledge (X3), Financial Technology Payment (X1), Financial Attitude (X2)

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 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.”

Boyolali, 27 Mei 2022

Penulis,



Talenta Azzahra

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* BAGI MAHASISWA DI YOGYAKARTA

Nama : Talenta Azzahra

Nomor Mahasiswa : 18311238

Program Studi : Manajemen

Bidang Konsentrasi : Keuangan



Yogyakarta, 20 Mei 2022

Disahkan oleh
Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Kartini', is written over a light blue horizontal line.

Dra. Kartini, M.Si

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR

TUGAS AKHIR BERJUDUL

**PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT, FINANCIAL
ATTITUDE, DAN FINANCIAL KNOWLEDGE TERHADAP FINANCIAL
MANAGEMENT BEHAVIOR BAGI MAHASISWA DI YOGYAKARTA**

Disusun Oleh : **TALENTA AZZAHRA**

Nomor Mahasiswa : **18311238**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan
dinyatakan **LULUS** Pada hari, tanggal: Rabu, 06

Juli 2022

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

Penguji : Sri Mulyati, Dra., M.Si.



Mengetahui
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Islam Indonesia

Johan Arifin, S.E., M.Si., Ph.D.

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR

Bismillahirrahmannirrahim

Pada Semester **Genap 2021/2022** hari, tanggal: **Rabu, 06 Juli 2022** Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII telah menyelenggarakan Ujian Tugas Akhir yang disusun oleh:

Nama : **TALENTA AZZHARA**
No. Mahasiswa : **18311238**
Judul Tugas Akhir : **PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY PAYMENT, FINANCIAL ATTITUDE, DAN FINANCIAL KNOWLEDGE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR BAGI MAHASISWA DI YOGYAKARTA**
Jenis Tugas Akhir : **Skripsi**
Pembimbing : **Kartini,Dra.,M.Si.**

Berdasarkan hasil evaluasi Tim Dosen Penguji Tugas Akhir, maka Tugas Akhir tersebut dinyatakan:

- 1. Lulus Ujian Tugas Akhir *)**
 - ~~a. Tugas Akhir tidak direvisi~~
 - b. Tugas Akhir perlu direvisi
- ~~2. Tidak Lulus Ujian Tugas Akhir~~

Nilai : **A**
Referensi : **Layak/~~Tidak Layak~~ *)** ditampilkan di Perpustakaan
Tim Penguji
Ketua Tim : **Kartini,Dra.,M.Si.**
Anggota Tim : **Sri Mulyati,Dra.,M.Si.**



Yogyakarta, 06 Juli 2022

Ketua Program Studi Manajemen

Keterangan:

*) *Coret yang tidak perlu*




Anjar Priyono, SE., M.Si., Ph.D.