

**Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Experience*, dan *Financial Attitude*  
terhadap *Financial Behavior* pada Pemilik UMKM di Kota Kudus**

SKRIPSI



Ditulis Oleh:

Nama : Amalia Meida  
Nomor Mahasiswa : 16311036  
Program Studi : Manajemen  
Bidang Peminatan : Keuangan

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

YOGYAKARTA

2023

**Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Experience*, dan *Financial Attitude*  
terhadap *Financial Behavior* pada Pemilik UMKM di Kota Kudus**

SKRIPSI

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



Oleh:

Nama : Amalia Meida  
Nomor Mahasiswa : 16311036  
Program Studi : Manajemen  
Bidang Peminatan : Keuangan

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

YOGYAKARTA

2023

## **PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME**

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

Yogyakarta, 10 Mei 2023

Penulis,



Amalia Meida

## HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Experience*, dan *Financial Attitude*  
terhadap *Financial Behavior* pada Pemilik UMKM di Kota Kudus

Nama : Amalia Meida  
Nomor Mahasiswa : 16311036  
Program Studi : Manajemen  
Bidang Konsentrasi : Keuangan

Yogyakarta, 10 Mei 2023

Telah disetujui dan disahkan oleh

Dosen Pembimbing



Dra. Kartini, M.Si.



**BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR**

TUGAS AKHIR BERJUDUL

**PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL EXPERIENCE,  
DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR  
PADA PEMILIK UMKM DI KOTA KUDUS**

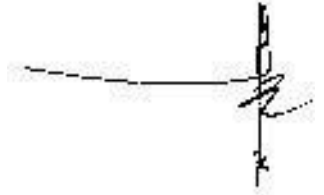
Disusun Oleh : **AMALIA MEIDA**  
Nomor Mahasiswa : **16311036**

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

Pada hari, tanggal: Jumat, 16 Juni 2023

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

Penguji : Nurfauziah, Dra., M.M.



Mengetahui

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika  
Universitas Islam Indonesia



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

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial knowledge*, *financial experience*, dan *financial attitude* terhadap *financial behavior* pada UMKM sektor perdagangan, hotel, dan restoran di Kota Kudus. Metode yang digunakan untuk menentukan sampel adalah *proportional random sampling*, yaitu teknik untuk menentukan sampel penelitian dengan proporsi untuk memperoleh sampel yang representatif. Data dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarakan pada 260 pemilik UMKM sektor perdagangan, hotel dan restoran di Kota Kudus dan dianalisis menggunakan Analisis Regresi Linier Berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial knowledge*, *financial experience*, dan *financial attitude* secara positif signifikan berpengaruh terhadap *financial behavior*. Artinya, semakin tinggi tingkat *financial knowledge*, *financial experience*, dan *financial attitude*, semakin tinggi juga tingkat *financial behavior* pada pemilik UMKM sektor perdagangan, hotel, dan restoran di Kota Kudus.

Kata kunci: *financial knowledge*, *financial experience*, *financial attitude*, *financial behavior*

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of financial knowledge, financial experience, and financial attitude on financial behavior in small and medium-sized enterprises (SMEs) in the trading, hotel, and restaurant sectors in Kudus. The sampling method used in this study was proportional random sampling, which is a technique for determining a research sample with proportions is aimed at obtaining a representative sample. Data was collected through a questionnaire distributed to 260 respondents and analyzed using Multiple Linear Regression Analysis. The results showed that financial knowledge, financial experience, and financial attitude have a significant positive effect on financial behavior. This means that the higher the level of financial knowledge, financial experience, and financial attitude, the higher the level of financial behavior in SMEs in the trading, hotel, and restaurant sectors in Kudus.*

*Keywords: financial knowledge, financial experience, financial attitude, financial behavior, SMEs.*

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

*Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh*

*Alhamdulillahirabbil'alamin*, rasa syukur penulis ucapkan kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas rahmat, karunia, hidayah, dan petunjuk-Nya yang senantiasa mengiringi dalam menyelesaikan penyusunan skripsi/penelitian berjudul "Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Experience*, dan *Financial Attitude* terhadap *Financial Behavior* pada Pemilik UMKM di Kota Kudus". Penulis juga ingin mengucapkan puji dan syukur kepada-Nya sebagai bentuk syukur atas kelancaran dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Tidak lupa, sholawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad Shallallahu alaihi wasallam yang merupakan panutan bagi seluruh umat Muslim dan manusia.

Laporan tugas akhir skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar sarjana strata 1 (S1), Jurusan Manajemen, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta. Selain itu, penulis juga ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan bimbingan dalam penyelesaian skripsi/penelitian ini. Dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:


1. Bapak Johan Arifin, S.E., M.Si., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia.
2. Bapak Arif Hartono, S.E., M.Ec., Ph.D. selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
3. Ibu Kartini, Dra., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan banyak waktu dan perhatiannya untuk memberikan ilmu, bimbingan, dan pengarahan selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Ibu Dosen Jurusan Manajemen Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia beserta para staf administrasi dan tata usaha yang membantu penulis dalam menyelesaikan studi di Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia.
5. Bapak Muh Khamdun dan Ibu Yuniati selaku orang tua, penulis ucapkan terimakasih telah banyak sekali memberikan dukungan moril dan materil kepada penulis agar bisa lulus kuliah di UII.
6. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu dalam pelaksanaan dan penyelesaian laporan skripsi serta pembelajaran dalam hidup ini.

Penulis menyadari bahwa laporan skripsi ini masih memiliki kekurangan, oleh karena itu, penulis berharap dapat menerima kritik dan saran yang dapat membantu dalam meningkatkan kualitas laporan skripsi ini bersama-sama. Semoga laporan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak.


*Wassalamu 'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, 10 Mei 2023

Penulis,



(Amalia Meida)



## DAFTAR ISI

Halaman Sampul Depan Skripsi.....	i
Halaman Judul Skripsi .....	ii
Pernyataan Bebas Plagiarisme.....	iii
Halaman Pengesahan Skripsi .....	iv
Halaman Pengesahaan Ujian Skripsi .....	v
Abstrak.....	vi
Kata Pengantar.....	viii
Daftar Isi.....	xi
Daftar Tabel.....	xiv
Daftar Gambar .....	xvi
Daftar Lampiran.....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>17</b>
1.1 Latar Belakang .....	17
1.2 Rumusan Masalah .....	31
1.3 Tujuan Penelitian.....	31
1.4 Manfaat Penelitian.....	32
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>33</b>
2.1. Landasan Teori.....	33
2.1.1 <i>Financial Knowledge</i> .....	33
2.1.2 <i>Financial Experience</i> .....	36
2.1.3 <i>Financial Attitude</i> .....	38
2.1.4 <i>Financial Behavior</i> .....	40
2.2 Penelitian Terdahulu.....	41
2.3 Pengembangan Hipotesis .....	48
2.3.1 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> terhadap <i>Financial Behavior</i> .....	48
2.3.2 Pengaruh <i>Financial Experience</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i> .....	48
2.3.3 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i> .....	49
2.4 Kerangka Konseptual.....	51

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>52</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	52
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian .....	52
3.2.1 Populasi .....	52
3.2.2 Sampel .....	53
3.3 Definisi Operasional Variabel .....	54
3.4 Skala Pengukuran .....	57
3.5 Jenis dan Sumber Data .....	59
3.6 Metode Pengumpulan Data .....	59
3.7 Teknik Analisis Data .....	60
3.7.1 Uji Validitas .....	60
3.7.2 Uji Reliabilitas .....	64
3.7.3 Uji Asumsi Klasik .....	65
3.7.4 Pengujian Hipotesis .....	67
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>71</b>
4.1 Deskripsi Data atau Sampel .....	71
4.2 Karakteristik Responden .....	71
4.3 Uji Instrumen Kuisisioner .....	73
4.3.1 Uji Validitas .....	73
4.3.2 Uji Reabilitas .....	75
4.4 Analisis Deskriptif Statistik .....	76
4.4.1 Distribusi Jawaban Responden Terhadap Variabel <i>Financial Knowledge</i> (X1) .....	78
4.4.2 Distribusi Jawaban Responden pada Variabel <i>Financial Experience</i> (X2) .....	80
4.4.3 Distribusi Jawaban Responden pada Variabel <i>Financial Attitude</i> (X3) .....	82
4.4.4 Distribusi Jawaban Responden pada Variabel <i>Financial Behavior</i> (Y) .....	83
4.5 Analisis Hipotesis .....	86
4.5.1 Uji Asumsi Klasik .....	86
4.5.2 Uji Hipotesis .....	89
4.6 Pembahasan .....	92
4.6.1 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> terhadap <i>Financial Behavior</i> .....	92
4.6.2 Pengaruh <i>Financial Experience</i> terhadap <i>Financial Behavior</i> .....	93
4.6.3 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> terhadap <i>Financial Behavior</i> .....	94



<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>96</b>
5.1 Kesimpulan .....	96
5.2 Saran .....	97
 Daftar Pustaka .....	<b>98</b>
Lampiran .....	<b>105</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tujuan Keuangan Masyarakat Indonesia .....	19
Tabel 1.2 Tindakan Masyarakat Indonesian untuk Mencapai Tujuan Keuangan .	20
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	41
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Terikat.....	54
Tabel 3 2 Definisi Operasioal Variabel Bebas .....	55
Tabel 3.3 Skala Likert <i>Financial Knowledge</i> dan <i>Financial Attitude</i> .....	58
Tabel 3.4 Skala Likert <i>Financial Experience</i> dan <i>Financial Behavior</i> .....	58
Tabel 3.5 Hasil Uji Validitas <i>Financial Knowledge</i> pada 30 Responden.....	61
Tabel 3.6 Hasil Uji Validitas <i>Financial Experience</i> pada 30 Responden.....	62
Tabel 3.7 Hasil Uji Validitas <i>Financial Attitude</i> pada 30 Responden.....	63
Tabel 3.8 Hasil Uji Reabilitas pada 30 Responden.....	64
Tabel 4.1 Tingkat Pengembalian Kuisisioner .....	71
Tabel 4.2 Karakteristik Responden.....	72
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas.....	73
Tabel 4.4 Hasil Uji Reabilitas .....	76
Tabel 4.5 Deskriptif Variabel Penelitian.....	76
Tabel 4.6 Distribusi Jawaban Responden pada Variabel <i>Financial Knowledge</i> ...	78
Tabel 4.7 Distribusi Jawaban Responden pada Variabel <i>Fnancial Experience</i> ....	81
Tabel 4.8 Distribusi Jawaban Responden pada Variabel <i>Financial Attitude</i> .....	82
Tabel 4.9 Distribusi Jawaban Responden pada Variabel <i>Financial Behavior</i> .....	84
Tabel 4.10 Uji Normalitas dengan Kolmogorov Smirnov .....	87
Tabel 4.11 Uji Multiolinieritas .....	87

Tabel 4.12 Koefisien Determinasi .....	89
Tabel 4.13 Hasil Uji F.....	89
Tabel 4.14 Hasil Uji T.....	90



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	51
Gambar 4.1 Uji Heterokedasitas Scatterplot .....	88

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian .....	105
Lampiran 2 Hasil Uji Validitas <i>Financial Knowledge</i> .....	115
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas <i>Financial Experience</i> .....	122
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas <i>Financial Attitude</i> .....	124
Lampiran 5 Hasil Uji Validitas <i>Financial Behavior</i> .....	126
Lampiran 6 Hasil Uji Reliabilitas .....	131
Lampiran 7 Analisis Deskriptif Statistik.....	131
Lampiran 8 Karakteristik Responden .....	133
Lampiran 9 Uji Normalitas .....	135
Lampiran 10 Uji Multikolinieritas.....	135
Lampiran 11 Uji Heterokedasitas .....	136
Lampiran 12 Hasil Uji F .....	136
Lampiran 13 Hasil Uji T .....	137
Lampiran 14 Data Penelitian .....	138

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Pertumbuhan ekonomi Indonesia mengalami peningkatan setiap tahunnya, yang menunjukkan perbaikan kesejahteraan ekonomi di Indonesia. Seiring dengan pertumbuhan ekonomi yang semakin meningkat, setiap individu memerlukan ketrampilan dan kemampuan yang baik dalam mengelola keuangan agar dapat membuat keputusan yang tepat. Hal ini disebut sebagai *financial behavior*, sebuah isu yang sedang ramai dibahas saat ini. Istilah *financial behavior* sering digunakan untuk menggambarkan bagaimana seseorang mengelola keuangannya. Konsep ini dianalisis dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan pribadi (Humaira, Iklima dan Mukti, 2018). Menurut Mydhili dan Rao (2017), *financial behavior* setiap individu berbeda-beda. Meskipun setiap individu memiliki perilaku yang unik, sebagian besar keputusan finansial diambil berdasarkan emosi dan bukan pertimbangan rasional. Keputusan keuangan harus dapat dipertanggungjawabkan agar manajemen keuangan individu dan bisnis dapat dilakukan dengan efektif.

*Financial behavior* merujuk pada cara individu mengalokasikan dana, merencanakan, dan mengambil keputusan tentang penggunaannya. Jika pengelolaan keuangan kurang baik, ini dapat menyebabkan kebangkrutan yang berkelanjutan (Sari, Susyanti, dan Salim, 2020). *Financial behavior* sangat penting bagi setiap individu maupun pelaku usaha, karena mereka harus bertanggung jawab atas keuangan mereka untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. Individu yang

memiliki pemahaman yang baik tentang cara mengelola keuangan mereka dapat mengontrol pengeluaran mereka untuk produk yang tidak diperlukan, yang berkaitan dengan keputusan jangka pendek. Banyak masyarakat Indonesia yang terlalu konsumtif sehingga kondisi keuangannya memburuk. Mereka mungkin kesulitan membayar tagihan bulanan, tidak memiliki tabungan, dan terlalu banyak berhutang. Pengelolaan keuangan yang baik juga membentuk individu untuk berpikir jangka panjang. Masyarakat yang bijak dalam mengelola keuangannya mempertimbangkan untuk memiliki anggaran, tabungan yang cukup, berinvestasi, menyiapkan dana pensiun dan pendidikan anak-anak, serta memiliki asuransi jiwa (Humaira dan Sagoro, 2018). Pengambilan keputusan yang bijak dalam *financial behavior* akan menghindarkan individu dari kesulitan finansial di masa yang akan datang serta adanya perilaku yang bijak dalam memprioritaskan antara kebutuhan dan keinginan.

Pengelolaan keuangan yang baik dan sehat melalui *financial behavior* harus dilakukan dengan disiplin dan perencanaan yang matang. Beberapa langkah yang perlu dilakukan dalam pengelolaan keuangan termasuk mencatat aset atau kepemilikan, mengidentifikasi belanja rutin per bulan dan per tahun, menyusun program belanja, rutin dalam menabung, dan merencanakan rencana keuangan untuk masa yang akan datang, termasuk menabung dengan teratur (OJK, 2021). Terdapat tujuh keputusan dalam *financial behavior*, yaitu perencanaan dan anggaran keuangan; perencanaan keuangan; tabungan; asuransi, pensiun, dan pengeluaran tidak terduga; investasi, kredit/hutang, dan tagihan; monitoring

pengelolaan keuangan; dan evaluasi pengelolaan keuangan (Brilianti dan Lutfi, 2020).

Saat ini, kesadaran masyarakat akan pentingnya *financial behavior* semakin meningkat. Menurut survei OJK (2019) yang melibatkan 12.773 responden, sebanyak 11.345 responden (88,82%) menyatakan memiliki tujuan keuangan. Temuan survei menunjukkan adanya perubahan pola perilaku masyarakat Indonesia dalam menentukan tujuan keuangannya. Survei OJK (2016) menunjukkan mayoritas masyarakat Indonesia lebih fokus pada tujuan jangka pendek seperti memenuhi kebutuhan sehari-hari dan mempertahankan hidup (69%). Namun, dalam survei OJK (2019), sekitar 39,50% responden memprioritaskan persiapan keuangan untuk masa pensiun sebagai tujuan keuangan mereka, sementara 20,68% dan 4,68% dari responden masing-masing menetapkan tujuan keuangan untuk pemenuhan kebutuhan pokok sehari-hari dan mempertahankan hidup. Temuan tersebut menunjukkan bahwa mayoritas masyarakat Indonesia sudah memperhatikan pengelolaan keuangan jangka panjang, dan tidak hanya terfokus pada pemenuhan kebutuhan sehari-hari.

**Tabel 1.1**

Tujuan Keuangan Masyarakat Indonesia

No	Tujuan Keuangan	Persentase
1	Mempersiapkan hari tua	39,50%
2	Membayar biaya pendidikan	25,71%
3	Sekedar memenuhi kebutuhan pokok sehari-hari	20,68%
4	Sekedar mempertahankan hidup	4,68%

No	Tujuan Keuangan	Persentase
5	Membeli rumah	4,29%
6	Memenuhi biaya kesehatan	3,08%
7	Melunasi utang	1,82%

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2019

Responden diberikan beberapa pilihan tindakan untuk mencapai tujuan keuangan yang dipilih. Menurut data OJK (2019), mayoritas responden memilih untuk menabung (83,00%), diikuti oleh mencari pekerjaan/bekerja (55,70%). Cara-cara tersebut dipengaruhi oleh karakteristik dan kecenderungan masing-masing individu, yang dipengaruhi oleh faktor-faktor baik internal maupun eksternal, sehingga tidak dapat dipisahkan dari ciri khas setiap orang (Suryanto, 2017).

**Tabel 1.2**

Tindakan Masyarakat Indonesia untuk Mencapai Tujuan Keuangan

No	Tindakan untuk Mencapai Tujuan Keuangan	Persentase
1	Menabung	83,00%
2	Bekerja/mencari pekerjaan	55,70%
3	Menyusun rencana keuangan	43,48%
4	Mengurangi pengeluaran	39,40%
5	Mengembangkan usaha mandiri	26,77%
6	Melakukan investasi	7,18%
7	Mencari pinjaman	7,10%
8	Meningkatkan plafon pinjaman	0,78%

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2019



Pemilik Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) perlu memahami *financial behavior* untuk mengelola keuangan mereka dengan baik. Banyak pemilik UMKM menghadapi hambatan dalam mengembangkan usahanya karena kurangnya kemampuan *financial behavior* dalam mengelola keuangan mereka. Menurut LIPI dan Bank Indonesia (2015), salah satu penyebabnya adalah manajemen pengelolaan keuangan yang belum baik, di mana pengelola keuangan belum dapat memisahkan antara uang untuk operasional rumah tangga dan uang untuk usaha. Selain itu, masalah umum bagi UMKM, terutama usaha mikro dan informal, adalah sulitnya akses ke lembaga pembiayaan, yang sering kali membuat mereka jatuh ke dalam jerat rentenir (Syamsulbahri, 2018). Tanpa pengelolaan keuangan yang baik dan akses ke lembaga keuangan yang terbatas, pemilik UMKM kesulitan dalam membuat keputusan keuangan yang tepat dan mengembangkan usahanya. Oleh karena itu, pemilik UMKM perlu berhati-hati dalam pengambilan keputusan keuangan agar usahanya dapat berkembang.

Melihat situasi di atas, peneliti merasa penting untuk meneliti faktor-faktor yang memengaruhi *financial behavior* pemilik UMKM. Beberapa faktor yang dapat mempengaruhi *financial behavior* UMKM seperti yang disebutkan oleh Putri et al (2023) adalah pengetahuan keuangan (*financial knowledge*), pengalaman keuangan (*financial experience*), dan sikap keuangan (*financial attitude*).

Penting bagi individu untuk memahami cara untuk mengelola keuangannya dengan baik agar dapat mengaplikasikan *financial behavior* yang lebih terarah. Hal tersebut dikenal dengan istilah literasi keuangan atau *financial knowledge*. *Financial knowledge* terdiri dari pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang

mempengaruhi sikap dan perilaku individu dalam mengambil keputusan keuangan dan mengelola keuangan secara efektif guna mencapai kesejahteraan (OJK, 2019). *Financial knowledge* merujuk pada kemampuan individu untuk memahami dan menguasai berbagai informasi tentang keuangan, termasuk alat keuangan, keterampilan keuangan, dan konsep-konsep keuangan yang berkaitan dengan pengambilan keputusan keuangan. Semakin mahir seseorang dalam *financial knowledge*, maka semakin baik *financial behavior* mereka dalam mengambil keputusan keuangan.

*Financial knowledge* yang baik akan mengarahkan pada kecenderungan dalam menetapkan keputusan *financial behavior* yang lebih cerdas (Brilianti dan Lutfi, 2020). Mereka yang memiliki *financial knowledge* yang baik akan bijak dalam mengontrol pengeluaran, sehingga dapat mengevaluasi serta menyusun anggaran keuangan. Mereka juga mencermati perencanaan keuangan masa depan, seperti menyisihkan dana untuk investasi akibat dari banyaknya peluang dengan *financial knowledge* yang dimilikinya untuk memaksimalkan pengembalian investasi dan mencapai kesejahteraan di masa depan (Brilianti dan Lutfi, 2020).

Ketidakmampuan seseorang dalam mengelola keuangan secara bijak dapat disebabkan oleh kurangnya pemahaman tentang dunia keuangan (Widi dan Khafid, 2020). Dalam situasi tersebut, individu akan kesulitan dalam membuat keputusan yang tepat tentang pengelolaan keuangan, dan ini bisa mengakibatkan kerugian akibat penurunan ekonomi, inflasi, atau gaya hidup yang konsumtif. Kondisi tersebut dapat merusak kesehatan keuangan dalam jangka panjang. Berdasarkan *Financial Fitness Index* (2022), indeks kesehatan keuangan masyarakat Indonesia

masih rendah, mencapai hanya 40,06 dari 100 skor maksimal. Skor ini diukur dari empat area, yaitu keuangan dasar, keamanan keuangan, pertumbuhan keuangan, dan kebebasan keuangan. Meskipun skor keuangan dasar masyarakat Indonesia cukup baik, namun skor keamanan keuangan masih sangat rendah ditandai dengan kemampuan memenuhi kebutuhan finansial keluarga, menabung secara rutin, dan lain sebagainya yang masih rendah. Skor terendah juga ditemukan pada area kebebasan keuangan dan pertumbuhan keuangan. Ini menunjukkan bahwa masyarakat Indonesia perlu meningkatkan pemahaman mereka tentang keuangan dan kemampuan mengelolanya agar dapat mencapai kesejahteraan finansial di masa depan.

Menurut hasil survei OJK (2019) mengenai literasi keuangan, hanya sekitar 38,03% dari 100 orang penduduk Indonesia yang *well literate*, yaitu memiliki pemahaman dan keyakinan yang cukup tentang lembaga jasa keuangan, produk dan jasa keuangan, serta memiliki keterampilan, sikap, dan kesesuaian perilaku dalam penggunaan produk serta layanan jasa keuangan. Artinya, sekitar 62 orang dari setiap 100 orang penduduk masih belum memiliki *financial knowledge* yang memadai terkait dengan lembaga jasa keuangan dan produk serta layanan keuangan formal.

Berdasarkan data survei dari OJK (2019), memperlihatkan bahwa tingkat literasi keuangan pada kelompok Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) hanya sebesar 43,60%. Angka ini masih lebih rendah dibandingkan dengan tingkat literasi pada pegawai dan profesional yang mencapai 54,02%, serta pensiunan yang

mencapai 54,46%. Hal ini menunjukkan bahwa pemilik UMKM masih memiliki tingkat pengetahuan keuangan yang kurang memadai.

Pemilik UMKM harus memahami pentingnya *financial knowledge* dalam mengelola bisnis mereka. Mereka perlu mengetahui cara mendapatkan modal melalui lembaga keuangan untuk memperkuat modal, memahami produk dan risiko keuangan, serta mengembangkan investasi jangka panjang. Pengetahuan keuangan yang memadai akan mendorong pemilik UMKM untuk mengelola keuangan mereka dengan baik dalam jangka panjang. Sebagaimana disebutkan oleh Brilianti dan Lutfi (2020), memiliki tingkat *financial knowledge* yang tinggi akan berdampak pada *financial behavior* yang positif.

Hasil-hasil penelitian sebelumnya tentang hubungan antara *financial knowledge* dengan *financial behavior* tidak konsisten. Sari, Susyanti, dan Salim (2020) menemukan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara *financial knowledge* dan *financial behavior*. Hal ini sejalan dengan temuan dari Brilianti dan Lutfi (2020); Budiono (2020); dan Putri dan Siregar (2018) yang juga menyatakan bahwa *financial knowledge* berpengaruh positif pada *financial behavior*. Namun, temuan yang berbeda diungkapkan oleh Purwidianti dan Tubastuvi (2019), yang menyatakan bahwa tidak ada hubungan antara *financial knowledge* dan *financial behavior*.

*Financial experience* adalah faktor lain yang dapat memengaruhi *financial behavior* individu. Brilianti dan Lutfi (2020) menyatakan bahwa meskipun perilaku keuangan yang baik diperlukan untuk mengelola keuangan, perilaku keuangan yang efektif berasal dari pengalaman keuangan. *Financial experience* merujuk pada

peristiwa yang terkait dengan kredit, investasi, dana darurat, tabungan dan pencatatan keuangan (Purwidiandi dan Tubastuvi, 2019). Kelangsungan hidup di masa depan sangat dipengaruhi oleh *financial experience* karena dapat menjadi kesempatan dan pembelajaran dalam pengelolaan keuangan sehingga keputusan keuangan sehari-hari dapat diarahkan dan menjadi lebih bijaksana. *Financial experience* baik dapat mengurangi perilaku buruk dalam berutang karena pengalaman tersebut mengajarkan tentang risiko yang terkait dengan utang yang berlebihan dan pembayaran tagihan yang telat (Lusardi & Tufano, 2015).

Menurut Lusardi dan Tufano (2015), *financial experience* seseorang meliputi berbagai transaksi dengan lembaga keuangan, produk, dan layanan seperti membuka rekening giro, membeli obligasi dan saham, dan meminjam dari penyedia kredit tradisional dan alternatif. Hasil survei OJK (2019) menunjukkan indeks inklusi keuangan sebesar 76,19%, yang berarti sekitar 76 dari setiap 100 orang penduduk memiliki akses terhadap layanan jasa keuangan. Inklusi keuangan sendiri adalah ketersediaan akses pada berbagai lembaga, produk, dan layanan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat untuk meningkatkan kesejahteraan. Secara sederhana, inklusi keuangan adalah keadaan di mana setiap anggota masyarakat dapat mengakses berbagai layanan keuangan formal (OJK, 2019). Selain itu, survei tersebut juga menunjukkan bahwa rata-rata masyarakat menggunakan dua produk atau layanan jasa keuangan.

Pentingnya pengalaman positif dalam mengelola keuangan, lingkungan sosial, dan sikap terhadap penghematan memainkan peran yang signifikan dalam *financial behavior* di masa depan. Motivasi individu untuk mencapai kehidupan

yang lebih baik dapat diperoleh melalui pembelajaran dari pengalaman. Pengalaman dapat diperoleh dari pengalaman pribadi, teman, keluarga, atau orang lain yang lebih berpengalaman, sehingga meningkatkan kemampuan dalam mengelola keuangan, pengambilan keputusan, dan perencanaan keuangan (Purwidiyanti and Mudjiyati, 2016).

Pemilik usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) harus memiliki *financial experience* yang baik. Dengan memiliki banyak *financial experience*, pemilik UMKM akan memperoleh banyak pelajaran berharga yang dapat digunakan untuk mengevaluasi kondisi keuangan usahanya. *Financial experience* dapat berfungsi sebagai bahan evaluasi untuk mengelola pemasukan dan pengeluaran UMKM. Hal tersebut menunjukkan bahwa *financial behavior* yang baik bagi pemilik UMKM sebagian besar berasal dari *financial experience* yang positif, seperti mengendalikan pengeluaran dan menabung (Brilianti & Lutfi, 2020). Semakin banyak *financial experience* yang dimiliki, semakin mungkin seseorang untuk memperbaiki kondisi keuangan usaha mereka di masa depan. *Financial behavior* yang didasarkan pada *financial experience* yang baik dan benar akan menciptakan pengelolaan keuangan UMKM yang teratur dan bijak. Selain itu, pengalaman keuangan dalam mengelola hutang akan membantu pemilik UMKM menghindari masalah hutang di masa depan dan membuat keputusan yang lebih bijak dalam mengambil kredit untuk membiayai operasional usaha.

Penelitian mengenai dampak *financial experience* terhadap *financial behavior* masih belum banyak dilakukan dan hasilnya tidak selalu konsisten. Sebuah penelitian yang dilakukan oleh Brilianti dan Lutfi (2020) menemukan

bahwa *financial experience* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior*. Temuan ini sejalan dengan hasil penelitian lain yang juga menyatakan bahwa *financial experience* berdampak positif dan signifikan terhadap *financial behavior*, seperti penelitian yang dilakukan oleh Purwidianti dan Tubastuvi (2019); Amalia dan Hamdani (2022); dan Sara (2019). Namun, ada juga penelitian yang menemukan bukti bahwa *financial experience* tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *financial behavior*, seperti yang dilakukan oleh Susdiani (2017).

*Financial attitude* juga sebaiknya sejalan dengan *financial behavior* yang dimiliki oleh seseorang. Menurut Humaira dan Sagoro (2018), *financial attitude* mencakup kecenderungan psikologis yang tercermin saat mengevaluasi praktik manajemen keuangan yang disarankan dengan tingkat kesepakatan atau ketidaksepakatan. Menurut Sandi, Worokinasih, & Darmawan (2020), *financial attitude* memengaruhi cara seseorang menghabiskan, menyimpan, menimbun, atau membuang uang mereka, dan dapat memengaruhi masalah keuangan pribadi seperti tunggakan pembayaran tagihan dan pendapatan yang tidak mencukupi untuk memenuhi kebutuhan. Dalam hal ini, ketika individu memiliki *financial attitude* yang positif, maka kemungkinan besar akan mencerminkan *financial behavior* yang baik.

Ramalho & Forte (2018) mengemukakan bahwa sikap terdiri dari tiga aspek yaitu kognitif (keyakinan atau pemikiran), afektif (perasaan), dan konatif (tindakan). Oleh karena itu, sikap seseorang dapat mempengaruhi preferensi dan pada akhirnya memengaruhi perilaku. Meskipun seseorang memiliki pengetahuan dan

keterampilan yang cukup untuk melakukan tindakan tertentu, sikap yang dimilikinya dapat memengaruhi keputusan untuk memulai tindakan tersebut. Dalam hal ini, *financial attitude* dapat mempengaruhi *financial behavior* karena preferensi individu merupakan faktor penentu dari perilaku keuangan (OECD, 2016).

Menurut Julita (2023), *financial attitude* seseorang memengaruhi cara mereka menilai, menghitung, dan mengukur segala sesuatu yang berkaitan dengan uang. Selain itu, *financial attitude* juga memengaruhi cara seseorang berinteraksi dengan orang lain dalam hal keuangan. Jika memiliki *financial attitude* yang baik, maka seseorang akan cenderung menggunakan, mengelola, dan menghitung keuangannya dengan baik pula. Menurut Novianti dan Salam (2021), *financial attitude* merupakan pandangan seseorang terhadap keuangan pribadi, termasuk dalam hal mengelola anggaran, perencanaan keuangan, pencatatan keuangan, dan keamanan dana atau uang. Hal ini juga digunakan untuk menilai keyakinan seseorang tentang kondisi keuangannya di masa depan dan kemampuan untuk mengelola keuangan pribadi. Pemahaman seseorang tentang hubungan antara pengeluaran pribadi dan perilaku keuangannya, dapat diukur dengan mengamati keyakinan dan nilai yang dimilikinya terhadap keuangan.

Pelaku UMKM harus memiliki *financial attitude* yang baik. Cara pandang dan persepsi mereka terhadap uang dapat mempengaruhi cara mereka mengelola keuangan usahanya. Permasalahan yang sering dialami oleh pelaku UMKM adalah mudah puas dengan kinerja yang ada saat ini sehingga beberapa pelaku usaha tidak meningkatkan keterampilan manajemen keuangan karena mereka merasa bahwa



kinerja usaha mereka sudah cukup baik dan usaha mereka berjalan lancar tanpa masalah, bahkan tanpa melakukan perencanaan anggaran dan pengendalian keuangan. (Putri dan Siregar, 2018). Selain itu, menurut penelitian yang dilakukan oleh Humaira dan Sagoro (2018), pelaku UMKM menganggap bahwa kegiatan belajar tentang keuangan tidak menjadi prioritas. *Financial attitude* bisa menjadi baik apabila seorang pelaku usaha memiliki motivasi kerja dan pemahaman tentang keuangan yang tinggi, sehingga dalam pengelolaan keuangan menjadi baik.

Studi sebelumnya yang dilakukan oleh Budiono (2020) ditemukan bahwa *financial attitude* yang positif memiliki dampak yang signifikan pada *financial behavior*. Hal ini disebabkan karena seseorang yang memiliki *financial attitude* yang baik dan bertanggung jawab cenderung lebih mampu dalam mengelola keuangan mereka. Hasil ini sejalan dengan penelitian lain yang dilakukan oleh Amalia dan Hamdani (2020); Humaira dan Sagoro (2018); serta Putri dan Siregar (2018) yang menunjukkan bahwa *financial attitude* berpengaruh positif secara signifikan pada perilaku keuangan. Namun, penelitian lain yang dilakukan oleh Sari, Susyanti, dan Salim (2019) menyimpulkan bahwa tidak ada pengaruh antara sikap keuangan dan perilaku keuangan.

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memainkan peran penting dalam mengembangkan perekonomian Indonesia. UMKM merupakan kelompok usaha terbesar yang telah terbukti mampu bertahan dalam menghadapi berbagai krisis ekonomi. Dalam populasi UMKM, Usaha Mikro merupakan yang paling dominan, mencapai 98,70%, sedangkan sisanya adalah Usaha Kecil dan Menengah (UKM). Melalui Undang-Undang Nomor 20 tahun 2008 tentang Usaha Mikro,

Kecil, dan Menengah, pemerintah Indonesia telah memberikan landasan hukum yang kuat bagi UMKM. Hal ini menjadi tonggak penting bagi gerakan UMKM di Indonesia dan memungkinkan sektor ekonomi nasional untuk mengembangkan dan memanfaatkan potensi UMKM dalam memberikan kontribusi nyata bagi pertumbuhan ekonomi nasional (Humaira & Sagoro, 2018).

UMKM merupakan pilar bagi perekonomian masyarakat Kota Kudus. Kegiatan-kegiatan yang paling dominan berkembang di Kota Kudus adalah sektor perdagangan dan industri, disamping sektor-sektor lain seperti pemerintahan, pendidikan, pariwisata, peternakan, pertanian dan lain-lain. Berdasarkan data Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah (2022), jumlah UMKM di Kota Kudus yang terdaftar mencapai 999 UMKM. Dari jumlah tersebut, sektor perdagangan mendominasi dengan jumlah 741 UMKM.

Pemerintah Kota Kudus juga turut mendukung adanya UMKM dengan mengadakan program-program seperti memberikan bantuan dana (Dinas Perindustrian, Koperasi dan UMKM, 2017). Meskipun pemerintah telah mendukung, pemilik UMKM juga harus memiliki *financial behavior* yang baik agar bantuan yang telah diberikan dapat berjalan.

Setelah menjabarkan latar belakang di atas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang lebih mendalam terkait dengan *financial knowledge*, *financial experience*, *financial attitude* dan *financial behavior* dengan judul “Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Experience* dan *Financial Attitude* terhadap *Financial Behavior*” dengan subjek pemilik UMKM di Kota Kudus.

## 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah *financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial behavior* pemilik UMKM di Kota Kudus?
2. Apakah *financial experience* berpengaruh terhadap *financial behavior* pemilik UMKM di Kota Kudus?
3. Apakah *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial behavior* pemilik UMKM di Kota Kudus?

## 1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, penelitian ini bertujuan untuk:

1. Mengetahui pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial behavior* pada pemilik UMKM di Kota Kudus.
2. Mengetahui pengaruh *financial experience* terhadap *financial behavior* pada pemilik UMKM di Kota Kudus.
3. Mengetahui pengaruh *financial attitude* terhadap *financial behavior* pada pemilik UMKM di Kota Kudus.

## 1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Manfaat untuk penulis

Penelitian ini diharapkan dapat memperluas pengetahuan dan pemahaman peneliti dalam hal *financial knowledge*, *financial experience*, *financial attitude*, dan *financial behavior*. Selain itu, penelitian ini juga bertujuan untuk memanfaatkan pengetahuan yang telah diperoleh selama perkuliahan dan mengembangkannya lebih lanjut.

2. Bagi mahasiswa dan peneliti selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi mahasiswa yang ingin mempelajari lebih lanjut tentang *financial knowledge*, *financial experience*, *financial attitude*, dan *financial behavior*. Selain itu, diharapkan bahwa penelitian ini dapat menjadi sumber informasi, referensi, dan bahan pengembangan ilmiah bagi peneliti selanjutnya di masa depan.

3. Bagi pemilik UMKM

Penelitian ini dapat menjadi sumber informasi bagi pemilik Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) tentang pentingnya untuk memiliki *financial knowledge*, *financial experience*, *financial attitude*, dan *financial behavior* dalam menghadapi krisis keuangan yang sering dialami oleh para pengusaha.

## BAB II

### KAJIAN PUSTAKA

#### 2.1. Landasan Teori

##### 2.1.1 *Financial Knowledge*

Chen dan Volpe (1998) mengemukakan bahwa *financial knowledge* merujuk pada pemahaman dasar mengenai prinsip-prinsip dalam mengelola keuangan sebagai pedoman pengelolaan keuangan pribadi, bisnis, dan keluarga. Menurut Vayssetts (2016), *financial knowldege* mencakup pemahaman dan kesadaran mengenai konsep dan risiko keuangan, ditambah dengan keterampilan, motivasi, dan keyakinan untuk menerapkan pengetahuan dan pemahaman tersebut dalam praktek. Tingkat *financial knowledge* yang dimiliki oleh setiap individu berbeda-beda. Perbedaan tingkat *financial knowledge* ini menyebabkan adanya perbedaan yang signifikan antara keputusan keuangan jangka pendek dan jangka panjang (Purwidianti dan Tubastuvi, 2019). Selain itu, *financial knowledge* juga dapat diartikan sebagai kemampuan terkait penggunaan dan pengelolaan uang saat ini dan di masa depan sehingga individu mampu untuk membuat keputusan yang terinformasi dan mengambil tindakan yang efektif. Ini mencakup kemampuan untuk memahami pilihan keuangan, merencanakan masa depan, menghabiskan uang dengan bijak, dan mengelola tantangan yang terkait dengan peristiwa kehidupan seperti kehilangan pekerjaan, menabung untuk pensiun, atau membayar pendidikan anak (Hidajat, 2018).

Menurut Arifin, Kevin dan Siswanto (2017), *financial knowledge* dapat diperoleh dari dua sumber yaitu pendidikan formal di sekolah dan pendidikan non-

formal melalui orang tua, teman, pengalaman kerja, dan pengalaman pribadi. Septiani dan Wuryani (2020) menyatakan bahwa *financial knowledge* mencakup pemahaman dan keterampilan dalam mengelola keuangan pribadi serta memahami konsep keuangan seperti tabungan, asuransi, dan investasi. Menurut Susanti dan Ardyan (2018), *financial knowledge* merupakan hal yang sangat penting dalam kehidupan sehari-hari karena dapat membantu individu membuat keputusan keuangan yang lebih terinformasi. Oleh karena itu, *financial knowledge* adalah aspek penting dalam kehidupan manusia yang tidak dapat dipisahkan.

Chen dan Volpe (1998) mengemukakan bahwa *financial knowledge* merupakan pengetahuan seseorang dalam melakukan manajemen keuangan dan mengambil keputusan keuangan yang tepat. *Financial knowledge* merujuk pada pemahaman umum mengenai keuangan pribadi, kemampuan dalam mengelola aset pribadi, serta kemampuan memanfaatkan keuangan yang dimiliki agar dapat mencapai tujuan finansial jangka panjang, seperti tabungan, asuransi, dan investasi. *Financial knowledge* dapat diukur dengan menggunakan indikator-indikator berikut ini (Chen dan Volpe, 1998):

1. Pengetahuan umum tentang keuangan pribadi

Indikator ini mencakup pemahaman dasar seseorang tentang sistem keuangan seperti perhitungan bunga sederhana dan majemuk, inflasi, *opportunity cost*, nilai waktu, likuiditas aset, dan sebagainya.

## 2. Tabungan dan pinjaman

Indikator ini mencakup pengetahuan tentang tabungan dan pinjaman, seperti deposito, giro, dan kredit.

## 3. Asuransi

Indikator ini mencakup pemahaman tentang asuransi dan kemampuan untuk mengantisipasi risiko masa depan, seperti asuransi kesehatan, asuransi jiwa, dan asuransi pendidikan.

## 4. Investasi

Indikator ini mencakup pengetahuan tentang investasi dan kemampuan untuk memilih jenis investasi yang sesuai untuk mencapai tujuan finansial, seperti saham, properti, barang antik, dan sebagainya.

Humaira dan Sagoro (2018) mengemukakan bahwa *financial knowledge* dapat membantu seseorang dalam mengelola uang secara bijak dan memberikan manfaat ekonomi. Individu yang memiliki tingkat *financial knowledge* yang lebih tinggi cenderung dapat membuat keputusan yang lebih baik untuk diri mereka sendiri dan organisasi mereka, yang pada gilirannya dapat meningkatkan keamanan ekonomi dan kesejahteraan. Mereka yang memiliki pengetahuan keuangan yang baik juga mampu membuat pilihan informasi yang tepat untuk memastikan pasar saham berjalan dengan efektif dan efisien. Indikator untuk mengukur *financial knowledge* dalam penelitian ini mengadopsi penelitian yang dilakukan oleh Humaira dan Sagoro (2018). Indikator-indikator tersebut adalah:

- a. Pengetahuan pengelolaan/manajemen keuangan
- b. Pengetahuan tentang perencanaan keuangan

- c. Pengetahuan tentang pengeluaran dan pemasukan.
- d. Pengetahuan uang dan aset.
- e. Pengetahuan tentang suku bunga.
- f. Pengetahuan tentang kredit.
- g. Pengetahuan dasar tentang asuransi.
- h. Pengetahuan tentang macam-macam asuransi.
- i. Pengetahuan dasar tentang investasi.
- j. Pengetahuan investasi deposito.
- k. Pengetahuan investasi pada saham.
- l. Pengetahuan investasi pada obligasi.
- m. Pengetahuan investasi pada properti.

### 2.1.2 *Financial Experience*

Sara (2019) mengemukakan bahwa pengalaman keuangan *atau financial experience* individu merujuk pada peristiwa yang dialami individu sebagai respon terhadap beberapa jenis stimulus yang mereka alami dalam mengelola keuangannya selama periode tertentu. Brilianti dan Lutfi (2020) menyatakan bahwa meskipun perilaku keuangan yang baik diperlukan untuk mengelola keuangan, perilaku keuangan yang efektif berasal dari pengalaman keuangan. *Financial experience* merujuk pada peristiwa yang terkait dengan kredit, tabungan, investasi, dana darurat, dan pencatatan keuangan (Purwidianti dan Tubastuvi, 2019). *Financial experience* juga sangat penting bagi kelangsungan hidup pada masa yang akan datang serta dapat menjadi kesempatan pembelajaran dalam pengelolaan keuangan



sehingga keputusan finansial sehari-hari dapat diarahkan sehingga menjadi lebih bijaksana.

*Financial experience* dapat diukur dari pengalaman pribadi individu, teman, keluarga, atau orang lain yang lebih berpengalaman dalam pengelolaan keuangan (Purwidiyanti dan Tubastuvi, 2019). Pengalaman positif tentang pengelolaan keuangan dapat diperoleh dari lingkungan sosial dan sikap terhadap penghematan, yang berperan penting dalam manajemen keuangan di masa depan. Brilianti dan Lutfi (2020) menekankan bahwa pengalaman keuangan juga dapat mengurangi bias pada keputusan investasi yang diambil, seperti ketidakmauan untuk merealisasikan kerugian. Dengan demikian, pengalaman keuangan tidak hanya memperbaiki pengelolaan keuangan individu, tetapi juga dapat membantu dalam membuat keputusan investasi yang lebih baik.

Menurut Brilianti dan Lutfi (2020), terdapat lima dimensi yang dapat digunakan untuk mengukur *financial experience* seseorang :

1. Pengalaman terkait produk perbankan
2. Pengalaman terkait produk pensiun
3. Pengalaman terkait kredit
4. Pengalaman terkait asuransi
5. Pengalaman terkait investasi

### 2.1.3 *Financial Attitude*

Sikap adalah suatu pernyataan yang mengandung penilaian positif atau negatif terhadap suatu objek, individu, atau peristiwa terdiri dari tiga aspek yaitu kognitif (keyakinan atau pemikiran), afektif (perasaan), dan konatif (tindakan) (Ramalho & Forte, 2018). *Financial attitude* atau sikap keuangan individu dapat mempengaruhi perilaku serta tindakan mereka pada keuangannya, seperti pengelolaan keuangan pribadi, perencanaan anggaran, atau keputusan investasi yang diambil. *Financial attitude* dapat membantu seseorang dalam membuat keputusan yang lebih baik dan mempengaruhi gaya hidup finansial mereka.

Menurut Humaira dan Sagoro (2018), *financial attitude* mencakup kecenderungan psikologis yang tercermin saat mengevaluasi praktik manajemen keuangan yang disarankan dengan tingkat kesepakatan atau ketidaksepakatan. Menurut Sandi, Worokinasih, & Darmawan (2020), *financial attitude* memengaruhi cara seseorang menggunakan, menyimpan, menumpuk, atau mengeluarkan uang yang dimilikinya, dan dapat memengaruhi masalah keuangan pribadi seperti tunggakan pembayaran tagihan dan pendapatan yang tidak mencukupi untuk memenuhi kebutuhan. *Financial attitude* dapat tercermin dalam gagasan (Yang dan Lester, 2002), yaitu:

1. Obsesi, yaitu pola pemikiran individu mengenai uang serta persepsi mereka terhadap masa yang akan datang dalam pengelolaan uang yang baik.
2. Kekuasaan, yaitu individu yang memanfaatkan uang sebagai alat untuk mengarahkan orang lain dan percaya bahwa uang merupakan penyelesaian masalah.

3. Upaya, yaitu individu yang merasa berhak mempunyai uang berdasarkan apa yang telah mereka lakukan.
4. Ketidacukupan, yaitu individu yang selalu merasa kekurangan uang atau tidak memiliki cukup uang.
5. Pemeliharaan, yaitu individu yang lebih suka menahan diri untuk mengeluarkan uang.
6. Keamanan, mengacu pada pandangan konservatif seseorang tentang uang adalah bahwa lebih baik menyimpan uang di bawah bantal atau dalam brankas sendiri daripada menabung di bank atau melakukan investasi.

Eagly dan Chaiken (1993) menjelaskan bahwa sikap merupakan respons perilaku individu terhadap objek atau situasi. Maka, menjadi masuk akal untuk mengartikan *financial behavior* sebagai variabel subsistem manajerial serta *financial attitude* sebagai variabel subsistem personal. Sikap dan perilaku seseorang dalam hal keuangan dipengaruhi oleh *financial attitude* mereka, yang meliputi anggaran keuangan pribadi, manajemen pengelolaan keuangan, atau keputusan tentang pilihan investasi mereka. Semakin positif sikap dan semakin banyak pengetahuan yang dimiliki terkait manajemen keuangan, semakin banyak praktik manajemen keuangan yang dapat dilakukan (Jodi & Phyllis, 1998). Penelitian ini mengadopsi penelitian yang dilakukan oleh Humaira dan Sagoro (2018) terkait dengan indikator-indikator yang digunakan untuk mengukur tingkat *financial attitude* seseorang. Indikator tersebut adalah:

1. Orientasi keuangan pribadi
2. Filsafat utang

3. Keamanan uang
4. Penilaian keuangan pribadi.

#### **2.1.4 Financial Behavior**

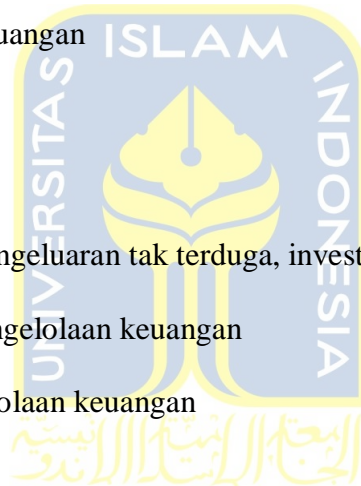
*Financial behavior* mengacu pada kemampuan individu dalam mengelola, merencanakan, menganggarkan, mengkaji, mengendalikan, mencari, dan menyimpan sumber daya keuangan sehari-hari (Wahyuni & Raprayogha, 2021). Kebutuhan individu untuk memenuhi kebutuhan hidup yang sesuai dengan tingkat pendapatan per kapitanya dapat memicu munculnya *financial behavior*.

*Financial behavior* merupakan cara individu mengalokasikan dana, merencanakan, dan membuat keputusan tentang penggunaannya. Jika pengelolaan keuangan tidak efektif, hal ini bisa menyebabkan kondisi kebangkrutan yang berkelanjutan (Sari, Susyanti, dan Salim, 2020). Oleh karena itu, *financial behavior* sangat penting bagi setiap individu untuk bertanggung jawab terhadap keuangan mereka dan memenuhi kebutuhan sehari-hari. Individu yang memahami bagaimana mengelola keuangan mereka dengan baik dapat mengontrol pengeluaran untuk produk yang tidak diperlukan, yang terkait dengan keputusan jangka pendek.

Pengelolaan keuangan yang baik juga melibatkan perencanaan jangka panjang seperti anggaran, tabungan yang cukup, investasi, dana pensiun dan pendidikan anak-anak, serta asuransi jiwa (Humaira dan Sagoro, 2018). Individu yang mampu membuat keputusan bijak dalam pengelolaan keuangannya dapat menghindari masalah keuangan di masa depan dan menunjukkan perilaku yang sehat dalam menentukan prioritas kebutuhan dan keinginan.

Untuk mencapai pengelolaan keuangan yang baik dan sehat, individu perlu melakukan disiplin dan perencanaan yang matang. Beberapa langkah yang dapat dilakukan dalam pengelolaan keuangan termasuk mencatat aset atau kepemilikan, mengidentifikasi belanja rutin per bulan dan per tahun, menyusun anggaran belanja, menabung dengan rutin, dan merencanakan rencana finansial untuk masa yang akan datang, termasuk menabung berkala (Bank Indonesia, 2014). Ada tujuh keputusan yang harus diambil dalam *financial behavior* (Brilianti dan Lutfi, 2020), yaitu:

1. Perencanaan dan penganggaran keuangan
2. Perencanaan keuangan
3. Tabungan
4. Asuransi
5. Pensiun, dan pengeluaran tak terduga, investasi, kredit/hutang, dan tagihan
6. Pemantauan pengelolaan keuangan
7. Evaluasi pengelolaan keuangan



## 2.2 Penelitian Terdahulu

**Tabel 2.1**

Penelitian Terdahulu

Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
Ebrahim & Samaneh (2019)	<i>Factors Affecting Personal Financial Management Behavior: The Case of Iranian Youth</i>	Tujuan dari penelitian ini adalah mengetahui pengaruh <i>financial attitude</i> , <i>financial knowledge</i> , <i>locus of control</i> terhadap <i>financial behavior</i> pada kelompok pemuda di Iran. Responden berjumlah 368 orang dengan rentang usia antara 20 hingga 35 tahun, dan data diperoleh melalui kuisioner yang disebar. Metode analisis yang digunakan adalah Smart-PLS 3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial knowledge</i>

		dan <i>financial attitude</i> memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap <i>financial behavior</i> . Artinya, semakin meningkatnya <i>financial knowledge</i> dan <i>financial attitude</i> , maka semakin bertanggung jawab pula <i>financial behavior</i> -nya.
Khawar dan Sarwar (2021)	<i>Financial literacy and financial behavior with the mediating effect of family financial socialization in the financial institutions of Lahore, Pakistan</i>	Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui korelasi antara <i>financial knowledge</i> dan <i>financial behavior</i> pada karyawan yang bekerja di lembaga keuangan dan berdomisili di Lahore, Pakistan. Penelitian ini juga bertujuan untuk menilai bagaimana pemahaman keuangan pribadi karyawan dapat membantu mereka membuat keputusan yang tepat dalam hal keuangan mereka. Responden sebanyak 330 karyawan bank dipilih melalui <i>convenience sampling</i> dan diuji dengan menggunakan analisis deskriptif, uji parametrik, uji reliabilitas, dan uji korelasi dengan bantuan SPSS 23 dan Smart PLS 3.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat hubungan positif yang signifikan antara <i>financial knowledge</i> dan <i>financial behavior</i> pada karyawan lembaga keuangan yang bekerja dan berdomisili di Lahore, Pakistan. Artinya, semakin tinggi <i>financial knowledge</i> karyawan, semakin besar kemungkinan mereka akan membuat keputusan keuangan yang lebih tepat.
Kim et al (2019)	<i>Financial Knowledge and Short-Term and Long-Term Financial Behaviors of Millennials in the United States</i>	Tujuan dari penelitian ini adalah mengetahui bagaimana dampak <i>financial knowledge</i> pada <i>financial behavior</i> jangka pendek dan jangka panjang di kalangan Milenial di Amerika Serikat. Responden yang diikutsertakan dalam penelitian ini adalah 6.784 individu berusia antara 18 hingga 34 tahun yang diambil dari <i>National Financial Capability Study (NFCS) 2015 State-by-State Survey Instrument</i> . Penelitian ini menggunakan NFCS untuk menilai kemampuan keuangan rumah tangga di AS dan mempelajari perbedaan yang terkait dengan demografi, sikap, perilaku, dan karakteristik literasi keuangan. Penelitian ini menggunakan analisis regresi untuk menguji

		hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif signifikan antara <i>financial knowledge</i> dan <i>financial behavior</i> baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang pada kalangan Milenial di Amerika Serikat.
Selcuk (2015)	<i>Factors Influencing College Students' Financial Behaviors in Turkey: Evidence from a National Survey</i>	Penelitian ini bertujuan untuk meneliti faktor-faktor berpengaruh pada <i>financial behavior</i> mahasiswa di Turki. Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari survei nasional terhadap 1.539 siswa. <i>Financial behavior</i> , termasuk membayar tagihan tepat waktu, memiliki anggaran, dan menabung untuk masa depan, merupakan variabel dependen dalam penelitian ini. Hasil analisis regresi logistik menunjukkan bahwa mahasiswa yang memiliki <i>financial knowledge</i> yang lebih baik cenderung menunjukkan <i>financial behavior</i> yang lebih positif. Selain itu, <i>financial experience</i> masa kecil yang diwakili oleh pengajaran orang tua tentang keuangan juga ditemukan sebagai faktor yang signifikan dalam memengaruhi <i>financial behavior</i> secara positif.
Rosli (2019)	<i>Students' Attitude and Financial Behaviour among Malaysian Youth: Preliminary Insight</i>	Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh <i>financial knowledge</i> terhadap <i>financial behavior</i> di kalangan pemuda di Malaysia. Kuesioner survei digunakan untuk mengumpulkan data dari 238 responden pemuda di wilayah Klang yang sedang mengejar program diploma atau sarjana. Data yang terkumpul dianalisis menggunakan Statistical Package for Social Science (SPSS) versi 20. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat hubungan positif antara <i>financial knowledge</i> dan <i>financial behavior</i> pada pemuda di Malaysia.
Sari, Susyanti, dan Salim (2020)	Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM	Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji dampak <i>financial knowledge</i> , <i>financial attitude</i> , dan pendapatan terhadap perilaku keuangan pada pelaku UMKM busana di Kota Batu, secara simultan dan parsial. Penelitian ini menggunakan populasi sebanyak 468 pelaku UMKM busana, dengan teknik pengambilan sampel <i>purposive sampling</i> yang memilih 50 pelaku usaha



	<i>Fashion</i> di Kota Batu	berdasarkan kriteria tertentu. Data dikumpulkan melalui kuesioner, dan desain penelitian yang digunakan adalah eksplanatori dengan pendekatan kuantitatif. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda, uji instrumen, uji asumsi klasik, uji f, uji t, dan pengujian hipotesis melalui program SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial knowledge</i> , <i>financial attitude</i> , dan pendapatan secara bersama-sama berpengaruh pada perilaku <i>financial behavior</i> . Selain itu, <i>financial knowledge</i> berpengaruh signifikan pada <i>financial behavior</i> , namun <i>financial attitude</i> tidak memiliki pengaruh pada <i>financial behavior</i> .
Brilianti dan Lutfi (2020)	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, dan Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Keluarga	Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengidentifikasi pengaruh <i>financial knowledge</i> , <i>financial experience</i> , dan pendapatan pada <i>financial behavior</i> keluarga. Pengambilan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan metode <i>purposive sampling</i> dan <i>convenience sampling</i> , dengan responden yang terlibat adalah pengelola keuangan keluarga di Madiun, Jawa Timur, sebanyak 162 orang. Analisis regresi berganda digunakan sebagai alat analisis dalam penelitian ini. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dari <i>financial knowledge</i> dan <i>financial experience</i> pada <i>financial behavior</i> . Implikasi dari penelitian ini adalah bahwa pengelola keuangan keluarga perlu meningkatkan pengetahuan dan pengalaman keuangannya, terutama di bidang perbankan dan pasar modal, agar dapat mengelola keuangan keluarganya dengan lebih efektif.
Wida Purwidianti dan Naelati Tubastuvi (2019)	<i>The Effect of Financial Literacy and Financial experience on SME Financial behavior in Indonesia</i>	Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji dampak dari <i>financial knowledge</i> dan <i>financial experience</i> terhadap perilaku keuangan UKM di Indonesia. Variabel dependennya adalah <i>financial behavior</i> sedangkan variabel independennya adalah <i>financial knowledge</i> dan <i>financial experience</i> . Sampel respondennya terdiri dari



		<p>42 pemilik UKM di Purwokerto Selatan. Metode analisis yang digunakan adalah regresi berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial knowledge</i> tidak berpengaruh pada <i>financial behavior</i>. Sementara itu, <i>financial experience</i> berpengaruh positif pada <i>financial behavior</i>. Implikasi dari penelitian ini adalah bahwa pemilik UKM yang memiliki <i>financial experience</i> yang baik cenderung memiliki <i>financial behavior</i> yang lebih baik pula. Oleh karena itu, penting bagi pemilik UKM untuk meningkatkan <i>financial experience</i>-nya.</p>
Budiono (2020)	<p>Analisis <i>Financial knowledge, Financial Attitude, Income, Locus Of Control, Financial Management Behavior</i> Masyarakat Kota Kediri</p>	<p>Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh <i>financial knowledge, financial attitude</i>, pendapatan pribadi, dan <i>locus of control</i> terhadap <i>financial behavior</i> di antara masyarakat Kota Kediri. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik <i>nonprobability sampling</i> yang terdiri dari <i>snowball sampling</i> dan <i>purposive sampling</i> dan melibatkan 387 responden. Data diperoleh melalui wawancara dan pengisian kuesioner secara <i>offline</i> dan <i>online</i>, dan diolah menggunakan teknik analisis regresi linier berganda menggunakan IBM SPSS versi 18. Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial knowledge</i> berpengaruh positif signifikan terhadap <i>financial behavior</i>. Sementara itu, <i>financial attitude</i> juga berpengaruh positif signifikan terhadap <i>financial behavior</i>, karena sikap keuangan yang baik dan tanggung jawab cenderung memperbaiki pengelolaan keuangan seseorang.</p>
Amalia dan Hamdani (2022)	<p>Analisis Pengaruh Sikap Finansial, Pengalaman Finansial dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Dimediasi oleh Literasi Finansial</p>	<p>Tujuan dari penelitian ini adalah untuk meneliti hubungan <i>antara financial attitude, financial experience, dan financial knowledge</i> terhadap <i>financial behavior</i> pada pelaku Usaha Kecil dan Menengah di kota Surakarta. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel <i>financial attitude</i> dan <i>financial experience</i> memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap <i>financial behavior</i> pelaku UKM di kota Surakarta. Namun, variabel <i>financial knowledge</i> tidak</p>

		memiliki pengaruh yang signifikan terhadap <i>financial behavior</i> .
Humaira dan Sagoro (2018)	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul	Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh <i>financial knowledge</i> , <i>financial attitude</i> , dan kepribadian terhadap <i>financial behavior</i> pada pemilik UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. Sampel penelitian ini terdiri dari 37 pemilik UMKM Sentra Kerajinan Batik di Kabupaten Bantul. Sebelum dilakukan analisis regresi, penelitian ini menguji prasyarat analisis, termasuk uji linearitas, uji multikolinearitas, dan uji heteroskedastisitas. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier sederhana dan analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial knowledge</i> dan <i>financial attitude</i> memiliki pengaruh positif terhadap <i>financial behavior</i> pada pemilik UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul.
Sara (2019)	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Attitude</i> , <i>Financial Experience</i> , <i>Income</i> , dan Tingkat Pendidikan Terhadap <i>Financial Behavior</i> Pada Pegawai PT, Angkasa Pura II (PERSERO) Kantor Cabang Bandara Internasional Kualanamu	Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mempelajari dampak <i>financial knowledge</i> , <i>financial attitude</i> , <i>financial experience</i> , pendapatan, dan tingkat pendidikan pada perilaku keuangan pegawai PT. Angkasa Pura II (PERSERO) Kantor Cabang Bandara Internasional Kualanamu. Sampel penelitian terdiri dari 242 orang yang dipilih dari populasi sebanyak 613 pegawai PT. Angkasa Pura II (Persero) Kantor Cabang Bandara Internasional Kualanamu dengan menggunakan teknik purposive sampling. Metode penelitian yang digunakan adalah kuesioner dan wawancara, sementara teknik analisis data yang digunakan meliputi analisis deskriptif dan uji asumsi klasik analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial knowledge</i> , <i>financial attitude</i> , <i>financial experience</i> , pendapatan, dan tingkat pendidikan berpengaruh terhadap perilaku keuangan pegawai PT. Angkasa Pura II (Persero) Kantor Cabang Bandara Internasional Kualanamu. Maka dari itu, penting bagi pegawai untuk merencanakan financial mereka secara baik agar dapat

		meningkatkan perilaku keuangan yang bertanggung jawab. Selain itu, pegawai juga perlu menyadari bahwa kemampuan dalam pengambilan keputusan keuangan sangatlah penting untuk mengatur keuangan dengan lebih baik.
Humaira (2021)	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul	Tujuan dari penelitian ini untuk memahami bagaimana <i>financial knowledge</i> , <i>financial attitude</i> , dan kepribadian dapat mempengaruhi <i>financial behavior</i> pada pemilik UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. Pendekatan kausal asosiatif digunakan dalam penelitian ini dan melibatkan seluruh pemilik UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul yang berjumlah 37 orang sebagai subjek penelitian. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan peneliti melakukan uji validitas dan reliabilitas terhadap sampel yang terdiri dari 30 orang yang bukan pemilik usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) di bidang batik di Kabupaten Bantul. Teknik analisis data menggunakan regresi linear sederhana dan regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif antara <i>financial knowledge</i> dan <i>financial attitude</i> terhadap <i>financial behavior</i> pada pemilik UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul.
Putri dan Siregar (2018)	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Ayam Penyet Di Desa Laut Dendang	Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dampak <i>financial knowledge</i> , <i>financial attitude</i> , dan literasi keuangan terhadap <i>financial behavior</i> pada pelaku UMKM ayam penyet di Desa Laut Dendang. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif dengan menggunakan kuesioner untuk mengumpulkan data dari 48 responden. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah <i>accidental sampling</i> , dan analisis data dilakukan menggunakan metode analisis regresi berganda dengan bantuan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif <i>financial knowledge</i> dan <i>financial attitude</i> terhadap <i>financial behavior</i> pada pelaku UMKM ayam penyet di Desa Laut Dendang.

## 2.3 Pengembangan Hipotesis

### 2.3.1 Pengaruh *Financial Knowledge* terhadap *Financial Behavior*

*Financial knowledge* merupakan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan (OJK, 2021). Berdasarkan penelitian Sara (2019), dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh positif antara *financial knowledge* dan *financial behavior*. Hal ini berarti semakin tinggi *financial knowledge* individu, maka semakin baik pula kemampuannya dalam membuat keputusan keuangan.

Humaira (2021) menyatakan bahwa *financial knowledge* tidak hanya mempengaruhi pemahaman konsep dasar ekonomi dan keuangan, tetapi juga kemampuan menerapkannya secara tepat. Kurangnya *financial knowledge* dapat menyebabkan kesalahan dalam *financial behavior* dan memicu keterbatasan finansial yang merugikan. Oleh karena itu, seseorang dengan *financial knowledge* yang baik cenderung lebih mampu mengelola keuangannya dengan baik. Hipotesis pertama dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

H1: *Financial knowledge* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*.

### 2.3.2 Pengaruh *Financial Experience* Terhadap *Financial Behavior*

*Financial experience* dapat diartikan sebagai kemampuan individu dalam membuat keputusan dan perencanaan investasi untuk memastikan pengelolaan keuangan yang efektif di masa depan (Purwidiandi dan Tubastuvi, 2019). Penelitian terdahulu terkait *financial experience* telah terbukti memiliki pengaruh positif

signifikan terhadap *financial behavior* (Brilianti & Lutfi, 2020; Purwidiati & Tubastuvi, 2019; Amalia & Hamdani, 2022; Sara, 2019). Menurut Amalia dan Hamdani (2022), individu dengan *financial experience* yang baik akan melakukan pinjaman sesuai dengan kemampuan keuangannya dan mampu membayar tagihan tepat waktu. Sebaliknya, jika seseorang tidak memiliki *financial experience* yang baik, ia mungkin memiliki masalah dalam pengelolaan pengeluaran dan keuangan. Dalam hal ini, *financial experience* dapat digunakan sebagai proses pembelajaran bagi individu dalam mengelola keuangan mereka di masa depan (Brilianti dan Lutfi, 2020).

Oleh karena itu, *financial experience* yang baik dapat membantu seseorang memperbaiki kondisi keuangannya di masa yang akan datang. Dengan melakukan pengendalian pengeluaran dan menabung, individu dapat memperoleh *financial behavior* yang baik dan menciptakan pengelolaan keuangan yang teratur dan bijak. Hipotesis kedua dalam penelitian ini adalah:

H2: *Financial experience* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*.

### **2.3.3 Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Financial Behavior***

*Financial attitude* diartikan sebagai penerapan prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan dan menjaga nilai melalui pengambilan keputusan dan manajemen sumber daya yang tepat. *Financial attitude* membantu seseorang untuk memahami keyakinannya terkait hubungannya dengan uang. *Financial attitude* mencakup sikap seseorang dalam mengelola keuangannya, baik itu dalam lingkup pribadi maupun perusahaan (Humaira & Sagoro, 2018). Terbukti bahwa *financial*

*attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior* (Humaira & Sagoro, 2018; Putri & Siregar, 2022). *Financial attitude* yang baik, cenderung mendorong seseorang untuk mempunyai pola pikir serta pandangan yang jauh ke depan tentang keuangan. Mereka senantiasa berusaha mengelola keuangannya dengan baik dan mampu mengendalikan diri agar tidak selalu memenuhi keinginan pribadi (Putri & Siregar, 2022).

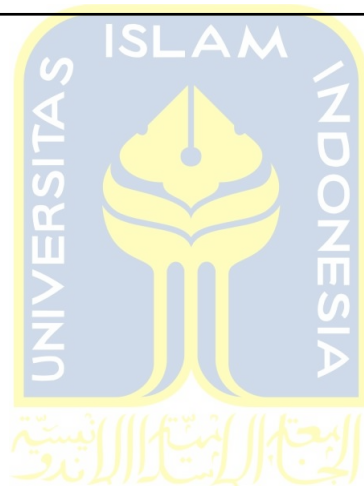
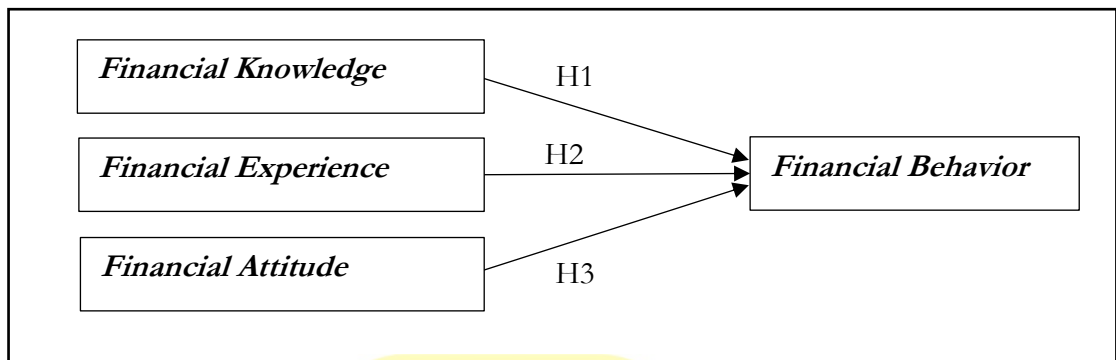
*Financial attitude* membentuk karakter seseorang dalam mengelola keuangan dan memberikan wawasan dalam menanggapi permasalahan keuangan sehari-hari. Semakin baik *financial attitude* individu, maka akan semakin bijaksana dalam menanggapi permasalahan keuangan dan mampu mengambil keputusan keuangan yang tepat, terutama dalam hal pengelolaan finansial pribadi. Keputusan yang diambil akan tercermin pada *financial behavior* individu, seperti pola konsumsi, pembuatan anggaran, pengaturan pengeluaran tidak lebih dari pemasukan, pembayaran tagihan, memilih tabungan serta investasi masa depan, dan lain sebagainya (Putri & Siregar, 2022). Oleh karena itu, hipotesis ketiga dalam penelitian ini menyatakan:

H3: *Financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*

## 2.4 Kerangka Konseptual

Gambar 2.1

Kerangka Konseptual





## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **3.1 Jenis Penelitian**

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah metode penelitian yang menerapkan pendekatan ilmiah dan teknik statistik guna mengumpulkan dan menganalisis data kuantitatif secara teratur. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan jawaban terhadap pertanyaan-pertanyaan penelitian dengan cara mengukur variabel-variabel yang relevan serta memeriksa hubungan antar variabel tersebut (Sekaran dan Bougie, 2016). Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan hubungan antara variabel independen, yaitu *financial knowledge*, *financial experience*, dan *financial attitude*, terhadap variabel dependen, yaitu *financial behavior*.

#### **3.2 Populasi dan Sampel Penelitian**

##### **3.2.1 Populasi**

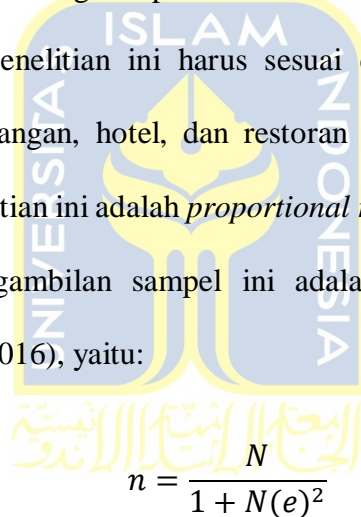
Menurut Sekaran dan Bougie (2016) populasi mengacu pada keseluruhan kelompok individu, objek, atau peristiwa yang memiliki karakteristik yang sama dan menarik minat peneliti. Kelompok ini dapat berupa individu, rumah tangga, perusahaan, pasar keuangan, atau unit lainnya yang relevan dengan pertanyaan penelitian yang sedang diteliti. Populasi dalam penelitian ini adalah pemilik UMKM yang bergerak pada sektor perdagangan, hotel, dan restoran di Kota Kudus. Total jumlah UMKM yang bergerak di sektor perdagangan di Kota Kudus diketahui



sebanyak 741 unit (Dinas Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah Provinsi Jawa Tengah, 2022).

### 3.2.2 Sampel

Menurut Sekaran dan Bougie (2016), sampel penelitian merupakan sekelompok individu, objek, atau peristiwa yang dipilih secara acak dari populasi yang lebih besar dan dijadikan subjek dalam penelitian. Sampel dipilih dengan tujuan untuk mewakili populasi secara umum, sehingga hasil yang diperoleh dari sampel dapat dianggap sebagai representasi dari keseluruhan populasi. Sampel yang diambil dalam penelitian ini harus sesuai dengan kriteria yaitu pemilik UMKM sektor perdagangan, hotel, dan restoran di Kota Kudus. Teknik yang digunakan dalam penelitian ini adalah *proportional random sampling*. Rumus yang digunakan dalam pengambilan sampel ini adalah berdasarkan rumus Slovin (Sekaran dan Bougie, 2016), yaitu:


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

Keterangan :

$n$  : Jumlah sampel

$N$  : Jumlah populasi

$e$  : Persentase kelonggaran ketidakteelitian karena kesalahan dalam pengambilan sampel 0,05 (5%)

Berdasarkan rumus tersebut, maka diperoleh perhitungan sebagai berikut:

$$n = \frac{741}{1 + 741(0,05)^2} = 260$$

Dari hasil perhitungan tersebut, sampel yang akan dipakai dalam penelitian ini akan terdiri dari 260 sampel UMKM sektor perdagangan, hotel, dan restoran yang berlokasi di Kota Kudus.

### 3.3 Definisi Operasional Variabel

#### 3.3.1 Variabel Terikat (*Dependent Variabel*)

Variabel terikat (*dependent variable*) merupakan variabel yang menjadi fokus penelitian dan dipengaruhi oleh variabel independen. Sekaran dan Bougie (2016) menjelaskan bahwa variabel terikat adalah variabel yang diteliti dan dapat berubah karena pengaruh variabel independen atau faktor lain yang menjadi objek penelitian. Variabel terikat dalam penelitian ini adalah *Financial Behavior* (Y).

**Tabel 3.1**  
Definisi Operasional Variabel Terikat

Variabel	Definisi Variabel	Indikator	Skala Ukur
<i>Financial behavior</i> (Y) (Brilianti dan Lutfi, 2020)	Kemampuan individu untuk mengelola keuangannya sehari-hari meliputi kemampuan merencanakan atau menganggarkan	1. Jenis-jenis perencanaan dan anggaran keuangan yang dimiliki 2. Teknik dalam menyusun perencanaan keuangan 3. Kegiatan menabung 4. Kegiatan asuransi, pensiun, dan	Likert

	pengeluaran keuangannya.	<p>pengeluaran tidak terduga</p> <p>5. Kegiatan investasi, kredit/hutang, dan tagihan</p> <p>6. Monitoring pengelolaan keuangan</p> <p>7. Evaluasi pengelolaan keuangan</p>	
--	--------------------------	---	--

Sumber: Brilianti dan Lutfi (2020)

### 3.3.2 Variable Bebas (*Independent Variable*)

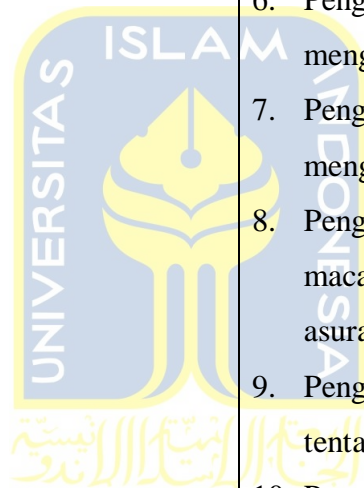
Variabel bebas (*independent variable*) merupakan variabel yang mempengaruhi variabel terikat dalam suatu penelitian. Menurut Sekaran dan Bougie (2016), variabel bebas dapat diartikan sebagai variabel yang diperlakukan sebagai faktor penjelas variasi variabel terikat atau sebagai objek pengendalian dalam penelitian. Variabel bebas dalam penelitian ini terdiri dari *Financial Knowledge* (X1), *Financial Experience* (X2), dan *Financial Attitude* (X3).

**Tabel 3.2**

Definisi Operasional Variabel Bebas

Variabel	Definisi variable	Indikator	Skala Ukur
<i>Financial knowledge</i> (X1)	Pemahaman mengenai keuangan yang meliputi prinsip-prinsip dalam mengelola keuangan	1. Pengetahuan mengenai pengelolaan keuangan	Likert

<p>(Humaira dan Sagoro, 2018)</p>	<p>pribadi, keluarga, atau usaha.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Pengetahuan mengenai perencanaan keuangan.</li> <li>3. Pengetahuan mengenai pengeluaran dan pemasukan.</li> <li>4. Pengetahuan aset dan uang.</li> <li>5. Pengetahuan mengenai suku bunga.</li> <li>6. Pengetahuan mengenai kredit.</li> <li>7. Pengetahuan dasar mengenai asuransi.</li> <li>8. Pengetahuan tentang macam-macam asuransi.</li> <li>9. Pengetahuan dasar tentang investasi.</li> <li>10. Pengetahuan mengenai investasi pada deposito.</li> <li>11. Pengetahuan mengenai investasi pada saham.</li> <li>12. Pengetahuan mengenai investasi pada obligasi.</li> <li>13. Pengetahuan mengenai investasi pada properti.</li> </ol>	
-----------------------------------	---------------------------------------	---	--



<i>Financial experience</i> (Brilianti dan Lutfi, 2020)	Peristiwa terkait keuangan, baik yang sudah terjadi beberapa waktu yang lalu maupun baru-baru ini.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pengalaman terkait produk perbankan</li> <li>2. Pengalaman terkait produk pensiun</li> <li>3. Pengalaman terkait kredit</li> <li>4. Pengalaman terkait asuransi</li> <li>5. Pengalaman terkait investasi</li> </ol>	Likert
<i>Financial Attitude</i> (X3) (Humaira dan Sagoro, 2018)	Praktik penerapan prinsip-prinsip keuangan bertujuan untuk menghasilkan nilai yang optimal melalui pengambilan keputusan yang tepat dan pengelolaan sumber daya secara efektif.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Orientasi terhadap keuangan pribadi</li> <li>2. Filsafat utang</li> <li>3. Keamanan uang</li> <li>4. Menilai keuangan pribadi</li> </ol>	Likert

Sumber: Humaira dan Sagoro (2018), Brilianti dan Lutfi (2020)

### 3.4 Skala Pengukuran

Skala Likert digunakan sebagai skala untuk mengukur variabel dalam penelitian ini. Skala ini dapat digunakan sebagai ukuran untuk mengukur sikap, cara pandang, dan pendapat individu atau kelompok mengenai fenomena sosial. Variabel yang akan diukur diuraikan menjadi indikator variabel dalam penggunaan skala Likert. Indikator tersebut digunakan sebagai dasar untuk menyusun instrumen berupa pernyataan atau pertanyaan. Setelah itu, skala likert digunakan untuk mengukur respon dari responden terhadap pernyataan atau pertanyaan tersebut

(Sekaran dan Bougie, 2016). Skala yang digunakan untuk mengukur variabel *financial knowledge* dan *financial attitude* pada penelitian ini sebagai berikut:

**Tabel 3.3**

Skala Likert *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude*

No	Skala	Skor
1	Sangat Tidak Setuju (SS)	1
2	Tidak Setuju (S)	2
3	Setuju (TS)	3
4	Sangat Setuju (STS)	4

Sumber: Humaira dan Sagoro (2018), Brilianti dan Lutfi (2020)

Skala yang digunakan untuk mengukur variable *financial experience* dan *financial behavior* dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

**Tabel 3.4**

Skala Likert *Financial Experience* dan *Financial Behavior*

No	Skala	Skor
1	Tidak Pernah	1
2	Jarang	2
3	Sering	3
4	Selalu	4

Sumber: Humaira dan Sagoro (2018), Brilianti dan Lutfi (2020)

### 3.5 Jenis dan Sumber Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan dua jenis data yaitu data primer. Data primer (*primary data*) adalah jenis data yang dikumpulkan oleh peneliti secara langsung dari objek atau subjek yang menjadi fokus penelitian (Sekaran dan Bougie, 2016). Data primer ini dapat dikumpulkan melalui berbagai cara seperti wawancara, observasi, atau eksperimen, dan biasanya digunakan untuk kepentingan studi tertentu.

### 3.6 Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah menyebarkan kuisisioner. Kuisisioner merupakan teknik pengumpulan data yang menggunakan seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis yang diberikan kepada responden untuk dijawab (Sekaran dan Bougie, 2016). Kuisisioner berisi daftar pernyataan yang ditujukan kepada pemilik UMKM yang telah terpilih sebagai responden dalam penelitian ini. Responden dapat memberikan jawaban atau respon yang sesuai dengan persepsinya terhadap setiap pernyataan yang telah disusun oleh peneliti berdasarkan indikator dari setiap variabel penelitian. Responden yang terpilih akan diberikan kuisisioner atau angket untuk diisi dalam populasi penelitian ini yaitu pemilik UMKM di Kota Kudus.

### 3.7 Teknik Analisis Data

Analisis data dilakukan dengan menggunakan teknik analisis Regresi Linier Berganda menggunakan SPSS. Analisis ini digunakan untuk menguji hubungan dan pengaruh antara satu variabel terikat dengan dua atau lebih variabel bebas. Peneliti menggunakan alat analisis sebagai berikut :

#### 3.7.1 Uji Validitas

Menurut Situmorang dan Lufti (2015), validitas suatu instrumen pengukuran menunjukkan sejauh mana instrumen tersebut mampu mengukur apa yang ingin diukur. Untuk menilai validitas, dapat dilakukan dengan membandingkan nilai korelasi item-total yang disebut dengan  $r_{hitung}$  pada setiap butir pertanyaan dengan nilai  $r_{tabel}$ .

1. Jika  $r_{hitung}$  positif dan  $r_{hitung} \geq r_{tabel}$ , maka butir pertanyaan pada setiap variabel penelitian dinyatakan valid, dan jika  $r_{hitung}$  negatif atau  $r_{hitung} \leq -r_{tabel}$ , maka butir pertanyaan pada setiap variabel penelitian dinyatakan tidak valid.
2.  $r_{hitung}$  dapat dilihat pada kolom *corrected item – total correlation*.

Sebelum kuisisioner disebar kepada 260 responden, peneliti melakukan uji validitas terhadap 30 pemilik UMKM di Kota Kudus yang termasuk dalam sampel penelitian untuk mengukur ketepatan dan akurasi setiap pernyataan kuisisioner dalam melaksanakan fungsi ukurnya. Hasil dari uji validitas terhadap 30 pemilik UMKM di Kota Kudus dapat dilihat pada tabel berikut :



**Tabel 3.5**Hasil Uji Validitas *Financial Knowledge* pada 30 Responden

Pernyataan	R Hitung	R Tabel	Keterangan	Kesimpulan
FK01	0,626	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK02	0,600	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK03	0,623	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK04	0,782	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK05	0,601	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK06	0,438	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK07	0,428	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK08	0,771	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK09	0,636	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK10	0,681	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK11	0,730	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK12	0,579	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK13	0,790	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK14	0,721	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK15	0,754	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK16	0,384	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK17	0,413	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK18	0,564	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK19	0,508	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK20	0,879	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK21	0,868	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK22	0,810	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK23	0,559	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid

FK24	0,665	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK25	0,777	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK26	0,806	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK27	0,769	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK28	0,741	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK29	0,736	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK30	0,813	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FK31	0,648	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid

Sumber : Data primer diolah, 2023

Tabel 3.5 menunjukkan perhitungan koefisien korelasi untuk setiap pernyataan variabel *financial knowledge* lebih besar dari nilai  $r_{tabel}$  0,361. Dengan demikian, dilakukan validasi pada semua butir pernyataan dalam kuesioner *financial knowledge* sehingga menjadi valid.

**Tabel 3.6**

Hasil Uji Validitas *Financial Experience* pada 30 Responden

Pernyataan	R Hitung	R Tabel	Keterangan	Kesimpulan
FE01	0,830	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FE02	0,688	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FE03	0,688	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FE04	0,628	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FE05	0,853	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FE06	0,706	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FE07	0,688	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FE08	0,736	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FE09	0,868	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid

FE10	0,580	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
------	-------	-------	--------------------------	-------

Sumber: Data primer diolah, 2023

Tabel 3.6 menunjukkan perhitungan pernyataan FE01 – FE10 pada variabel *financial experience* lebih besar dari nilai  $r_{tabel}$  0,361. Dengan demikian, dilakukan validasi pada semua butir pernyataan dalam kuesioner *financial knowledge* sehingga menjadi valid.

**Tabel 3.7**

Hasil Uji Validitas *Financial Attitude* pada 30 responden

Pernyataan	R Hitung	R Tabel	Keterangan	Kesimpulan
FA01	0,670	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FA02	0,752	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FA03	0,710	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FA04	0,605	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FA05	0,438	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FA06	0,444	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FA07	0,640	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FA08	0,578	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FA09	0,671	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FA10	0,562	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid
FA11	0,731	0,361	$R_{hitung} > R_{Tabel}$	Valid

Sumber : Data primer diolah, 2023

Berdasarkan hasil Tabel 3.7, hasil koefisien korelasi pernyataan FA01 – FA11 dalam variabel *financial attitude* lebih besar dari nilai  $r_{tabel}$  0,361 sehingga butir pernyataan tersebut dalam kuesioner *financial attitude* valid.

### 3.7.2 Uji Reliabilitas

Menurut Situmorang dan Lufti (2015), reliabilitas mengukur sejauh mana suatu alat pengukur dapat dipercaya atau diandalkan. Suatu alat pengukur dikatakan reliabel jika menghasilkan hasil pengukuran yang konsisten ketika dipakai dua kali untuk mengukur gejala yang sama. Variabel dikatakan reliabel jika  $\alpha > 0,6$ , yang artinya ketika dilakukan penelitian ulang dengan waktu dan dimensi yang berbeda, akan menghasilkan kesimpulan yang sama. Sebaliknya, jika  $\alpha < 0,6$ , variabel tersebut dianggap tidak handal karena ketika seseorang melakukan penelitian ulang pada waktu yang berbeda, maka kesimpulan yang dihasilkan akan berbeda. Berikut adalah kriteria yang digunakan untuk mengukur reliabilitas dalam penelitian ini:

1. Apabila nilai  $0,70 < \text{cronbach's alpha} < 0,80$ , maka reliabilitas baik.
2. Apabila nilai  $\text{cronbach's alpha} < 0,70$ , maka reliabilitas kurang baik.

Sebelum kuisioner disebar kepada 260 responden, peneliti melakukan uji reabilitas terhadap 30 pemilik UMKM di Kota Kudus yang termasuk dalam sampel penelitian untuk mengukur kehandalan setiap pernyataan kuisioner. Hasil dari uji reabilitas terhadap 30 pemilik UMKM di Kota Kudus dapat dilihat pada tabel berikut.

**Tabel 3.8**

Hasil Uji Reabilitas pada 30 Responden

Variabel	Nilai Cronbach Alpha	Reliabel	Kesimpulan
<i>Financial Knowledge</i>	0,958	0,6	Reliabel
<i>Financial Experience</i>	0,906	0,6	Reliabel

Variabel	Nilai Cronbach Alpha	Reliabel	Kesimpulan
<i>Financial Attitude</i>	0,824	0,6	Reliabel
<i>Financial Behavior</i>	0,942	0,6	Reliabel

Sumber: Data primer diolah, 2023

Tabel 3.8 menunjukkan nilai cronbach alpha masing-masing variabel lebih besar dari 0,6. Dapat dikatakan bahwa kuesioner dari masing-masing variabel, yaitu *financial knowledge*, *financial experience*, *financial attitude*, dan *financial behavior*, terbukti reliabel karena nilai cronbach alpha yang diperoleh lebih besar dari 0,6. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa seluruh variabel tersebut bersifat reliabel.

### 3.7.3 Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik diperlukan dalam analisis regresi linier berganda untuk memenuhi persyaratan statistik pada penelitian ini. Ada tiga uji asumsi klasik yang perlu dilakukan, yaitu uji normalitas data, uji heteroskedastisitas, dan uji multikolinearitas.

#### 1. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk mengevaluasi apakah variabel dependen dan independen dalam model regresi memiliki distribusi normal atau tidak. Sebuah model regresi dianggap baik apabila distribusi variabel dependen dan independennya normal atau mendekati normal. (Ghozali, 2018). Penelitian ini menggunakan uji Kolmogorov-Smirnov untuk menguji normalitas data, karena uji tersebut dapat secara statistik menentukan

apakah distribusi data terdistribusi normal atau tidak. Jika nilai signifikansi lebih besar dari 0,05 dalam uji normalitas, maka dapat disimpulkan bahwa data tersebut mengikuti distribusi normal. Hal ini menjadi dasar untuk mengambil keputusan dalam penelitian. Jika nilai signifikansi dari uji normalitas kurang dari 0,05, maka dapat disimpulkan bahwa data tidak berdistribusi normal (Ghozali, 2018).

## 2. Uji Heterokedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk memeriksa apakah terdapat perbedaan dalam variasi residual antar observasi dalam suatu model regresi. Jika variasi residual antar observasi tetap sama, maka model dikatakan homoskedastis. Namun, jika variasi residual antar observasi berbeda, maka model dikatakan heteroskedastis. Model regresi yang baik adalah model regresi yang homoskedastis. Scatter plot digunakan untuk membantu dalam mengidentifikasi heteroskedastisitas. Cara membaca scatter plot adalah sebagai berikut:

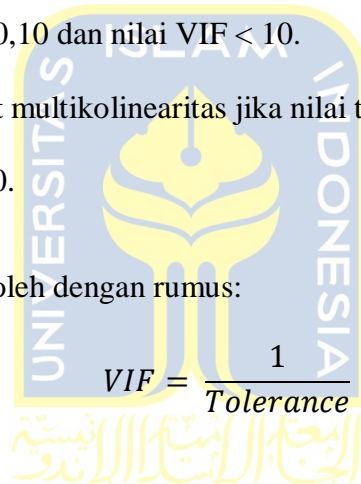
- a. Jika terdapat pola tertentu seperti titik-titik yang membentuk pola tertentu secara teratur seperti bergelombang atau melebar kemudian menyempit, hal ini menunjukkan kemungkinan adanya heteroskedastisitas.
- b. Jika tidak terdapat pola yang jelas dan titik-titik tersebar secara acak di atas dan di bawah nilai 0 pada sumbu Y, maka hal ini menunjukkan bahwa tidak terdapat heteroskedastisitas.

### 3. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menentukan apakah terdapat korelasi antara variabel bebas dalam model regresi. Uji multikolinearitas dilakukan dengan memperhitungkan VIF (*Variance Inflation Factor*) yang menunjukkan tingkat korelasi antar variabel independen dalam model analisis. Keputusan tentang adanya multikolinearitas didasarkan pada nilai VIF dan *tolerance value* sebagai berikut:

- a. Model regresi tidak mengalami multikolinearitas jika nilai *tolerance value* > 0,10 dan nilai VIF < 10.
- b. Terdapat multikolinearitas jika nilai *tolerance value* < 0,10 dan nilai VIF > 10.

Nilai VIF diperoleh dengan rumus:


$$VIF = \frac{1}{Tolerance}$$

#### 3.7.4 Pengujian Hipotesis

Apabila syarat-syarat pengujian asumsi klasik regresi telah terpenuhi, maka analisis regresi linier berganda dapat dilakukan. Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan analisis regresi linier berganda untuk menguji hipotesis yang telah dirumuskan. Regresi linier berganda merupakan metode statistik yang digunakan untuk mengukur pengaruh satu atau lebih variabel independen terhadap satu variabel dependen. Persamaan matematis dari model regresi linier berganda dapat dituliskan sebagai berikut:

$$Y_1 = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

Keterangan :

Y = *Financial behavior*

a = Nilai konstanta

b<sub>1</sub>, b<sub>2</sub>, b<sub>3</sub> = Koefisien regresi

X<sub>1</sub> = *Financial knowledge*

X<sub>2</sub> = *Financial experience*

X<sub>3</sub> = *Financial attitude*

e = *Standart error*

### 1. Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)

Analisis koefisien determinasi atau R<sup>2</sup> pada penelitian ini digunakan untuk mengukur seberapa besar variabel bebas secara bersama-sama mempengaruhi variabel terikat. Uji ini bertujuan untuk menentukan persentase dari variasi total dalam variabel terikat yang dapat dijelaskan oleh variabel bebas. Nilai R<sup>2</sup> memiliki rentang antara 0 hingga 1, di mana semakin mendekati 1 menunjukkan bahwa variabel bebas memiliki kontribusi yang tinggi dalam menjelaskan variasi dalam variabel terikat. Apabila R<sup>2</sup> mendekati angka 1, maka variabel-variabel bebas hampir mampu memberikan semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel terikatnya.

### 2. Pengujian Hipotesis Secara Simultan (Uji F)

Sekaran dan Bougie (2016) menjelaskan bahwa Uji F digunakan untuk menentukan apakah variabel bebas secara bersama-sama berpengaruh



signifikan terhadap variabel terikat. Dalam uji ini, tingkat signifikansi  $\alpha$  biasanya ditetapkan sebesar 5%. Jika nilai signifikansi  $F \geq 0,05$ , maka hipotesis nol ( $H_0$ ) diterima, yang berarti tidak ada pengaruh yang signifikan secara bersama-sama dari variabel bebas terhadap variabel terikat. Namun, jika nilai signifikansi  $F < 0,05$ , maka hipotesis alternatif ( $H_1$ ) diterima, yang menunjukkan bahwa ada pengaruh yang signifikan secara bersama-sama dari variabel bebas terhadap variabel terikat. Untuk menafsirkan hasil persamaan regresi, dapat digunakan pedoman sebagai berikut:

- a.  $H_0$  diterima jika  $F_{hitung} \leq F_{tabel}$  pada  $\alpha = 5\%$  atau  $\text{sig } F \geq \alpha (0,05)$
- b.  $H_0$  ditolak ( $H_1$  diterima) jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$  pada  $\alpha = 5\%$  atau  $\text{sig } F < \alpha (0,05)$

### 3. Pengujian Hipotesis Secara Parsial (Uji T)

Menurut Sekaran dan Bougie (2016), Uji t digunakan untuk menentukan apakah setiap variabel bebas secara parsial memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel terikat. Uji t menunjukkan seberapa besar pengaruh setiap variabel bebas secara individual dalam menjelaskan variabel terikat. Penelitian ini menggunakan tingkat signifikansi sebesar 5% atau 0,05.

Bentuk pengujian ini adalah sebagai berikut:

- a.  $H_0: \beta_i \leq 0$ , artinya variabel bebas tidak memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel terikat.
- b.  $H_1: \beta_i > 0$ , artinya variabel bebas memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel terikat.

Untuk menguji hipotesis ini,  $t$  hitung dibandingkan dengan  $t$  tabel dengan aturan berikut:

- a. Terima  $H_0$  jika  $t$  hitung  $\leq t$  tabel atau signifikansi  $t \geq \alpha$  (0,05)
- b. Tolak  $H_0$  dan terima  $H_1$  jika  $t$  hitung  $> t$  tabel atau signifikansi  $t < \alpha$  (0,05).



## BAB IV

### ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

#### 4.1 Deskripsi Data atau Sampel

Kuisisioner disebar pada UMKM Sektor Perdagangan, Hotel, dan Restoran di Kota Kudus dan menunjukkan hasil bahwa sebanyak 260 kuisisioner telah disebar dan kembali dengan jumlah yang sama, sehingga seluruh data kuisisioner dapat diolah dan dianalisis lebih lanjut. Tabel 4.1 yang disajikan menunjukkan bahwa tingkat pengembalian kuisisioner adalah 100%.

**Tabel 4.1**  
Tingkat Pengembalian Kuisisioner

Keterangan	Jumlah	Presentase
Kuisisioner disebar	260	100%
Kuisisioner kembali	260	100%
Kuisisioner dapat diolah	260	100%

Sumber : Data Primer diolah, 2023

Tabel 4.1 mengklasifikasikan bahwa kuisisioner yang disebar sejumlah 260 eksemplar. Kuisisioner yang kembali adalah 260 eksemplar atau dengan kata lain tingkat pengembalian kuisisioner adalah 100%.

#### 4.2 Karakteristik Responden

Dalam penelitian ini, responden dibagi menjadi kelompok-kelompok berdasarkan kategori seperti jenis kelamin, usia, tingkat pendidikan, jenis usaha, lama usaha, dan pendapatan kotor per bulan.

**Tabel 4.2**

## Karakteristik Responden

Karakteristik	Keterangan	Jumlah	%
Jenis kelamin	Laki – laki	148	56,92%
	Perempuan	112	43,08%
	Total	260	100%
Usia	< 25 Tahun	74	28,46%
	> 25 - 40 Tahun	94	36,15%
	> 40 - 55 Tahun	45	17,31%
	> 55 Tahun	47	18,08%
	Total	260	100%
Pendidikan	SD	0	0%
	SMP	0	0%
	SMA / SMK	93	35,77%
	Diploma (D1/D2/D3/D4)	37	14,23%
	Sarjana	119	45,77%
	Lainnya	11	4,23%
	Total	260	100%
Jenis Usaha	Coffee Shop	41	15,77%
	Fashion	30	11,54%
	Fotocopy dan ATK	14	5,38%
	Minuman	21	8,08%
	Online Shop	23	8,85%
	Perdagangan	34	13,08%
	Kos	8	3,08%
	Rumah Makan	47	18,08%
	Sembako	42	16,15%
	Total	260	100%
	Lama usaha	< 1 tahun	52
1 - 5 tahun		99	38,08%
6 - 10 tahun		43	16,54%
11 - 15 tahun		35	13,46%
> 15 tahun		31	11,92%
Total		260	100%
Omset	< 5 juta	92	35,38%
	5 juta - 10 juta	52	20,00%
	< 10 juta - 15 juta	35	13,46%
	< 15 juta - 20 juta	39	15,00%
	> 20 juta	42	16,15%
	Total	260	100%

Sumber : Data Primer Diolah, 2023

Lebih dari setengah, atau sekitar 56,92%, dari pemilik UMKM di Kota Kudus adalah laki-laki, dengan rentang usia mayoritas antara 25-40 tahun mencapai 36,15%, dan memiliki pendidikan terakhir sarjana sebanyak 119 orang atau 45,77%. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa responden mayoritas berada pada usia produktif dan termasuk ke dalam kelompok masyarakat yang memiliki pendidikan di atas rata-rata.

Berdasarkan data pada tabel 4.2, dapat ditarik kesimpulan bahwa sebagian besar responden memiliki usaha di sektor restoran atau rumah makan dengan persentase sebesar 18,08% dengan waktu menjalankan usahanya antara 1-5 tahun mencapai 38,08%, dan memiliki pendapatan kotor per bulan kurang dari 5 juta rupiah sebesar 20%.

### 4.3 Uji Instrumen Kuisisioner

Sebelum melakukan analisis data untuk membuktikan hipotesis dalam penelitian ini, dilakukan pengujian terhadap instrumen penelitian untuk memastikan apakah sudah memenuhi syarat validitas dan reliabilitas. Berikut adalah hasil pengujian validitas dan reliabilitas.

#### 4.3.1 Uji Validitas

Koefisien korelasi antara skor total dan skor pada setiap item pertanyaan dihitung pada uji validitas. Nilai  $r$  hitung harus lebih besar dari 0,122 untuk menentukan apakah variabel yang diuji valid atau tidak. Tabel 4.3 menunjukkan hasil uji validitas:

**Tabel 4.3**

Hasil Uji Validitas

No	Variabel	Item	r hitung	r tabel	Keterangan
1	<i>Financial Knowledge</i>	FK01	0,628	0,122	Valid
		FK02	0,600	0,122	Valid
		FK03	0,624	0,122	Valid
		FK04	0,782	0,122	Valid
		FK05	0,601	0,122	Valid
		FK06	0,439	0,122	Valid
		FK07	0,432	0,122	Valid

		FK08	0,770	0,122	Valid
		FK09	0,628	0,122	Valid
		FK10	0,683	0,122	Valid
		FK11	0,732	0,122	Valid
		FK12	0,509	0,122	Valid
		FK13	0,791	0,122	Valid
		FK14	0,722	0,122	Valid
		FK15	0,753	0,122	Valid
		FK16	0,389	0,122	Valid
		FK17	0,410	0,122	Valid
		FK18	0,562	0,122	Valid
		FK19	0,507	0,122	Valid
		FK20	0,882	0,122	Valid
		FK21	0,873	0,122	Valid
		FK22	0,810	0,122	Valid
		FK23	0,556	0,122	Valid
		FK24	0,667	0,122	Valid
		FK25	0,777	0,122	Valid
		FK26	0,809	0,122	Valid
		FK27	0,768	0,122	Valid
		FK28	0,742	0,122	Valid
		FK29	0,738	0,122	Valid
		FK30	0,816	0,122	Valid
		FK31	0,649	0,122	Valid
2	<i>Financial Experience</i>	FE01	0,832	0,122	Valid
		FE02	0,682	0,122	Valid
		FE03	0,682	0,122	Valid
		FE04	0,639	0,122	Valid
		FE05	0,864	0,122	Valid
		FE06	0,744	0,122	Valid
		FE07	0,717	0,122	Valid
		FE08	0,731	0,122	Valid
		FE09	0,870	0,122	Valid
		FE10	0,574	0,122	Valid
3	<i>Financial Attitude</i>	FA01	0,689	0,122	Valid
		FA02	0,782	0,122	Valid
		FA03	0,737	0,122	Valid
		FA04	0,587	0,122	Valid
		FA05	0,438	0,122	Valid
		FA06	0,422	0,122	Valid
		FA07	0,622	0,122	Valid
		FA08	0,615	0,122	Valid
		FA09	0,682	0,122	Valid
		FA10	0,579	0,122	Valid
		FA11	0,710	0,122	Valid
4	<i>Financial Behavior</i>	FB01	0,613	0,122	Valid
		FB02	0,685	0,122	Valid
		FB03	0,636	0,122	Valid

		FB04	0,734	0,122	Valid
		FB05	0,699	0,122	Valid
		FB06	0,587	0,122	Valid
		FB07	0,480	0,122	Valid
		FB08	0,660	0,122	Valid
		FB09	0,453	0,122	Valid
		FB10	0,727	0,122	Valid
		FB11	0,560	0,122	Valid
		FB12	0,573	0,122	Valid
		FB13	0,710	0,122	Valid
		FB14	0,752	0,122	Valid
		FB15	0,652	0,122	Valid
		FB16	0,794	0,122	Valid
		FB17	0,828	0,122	Valid
		FB18	0,797	0,122	Valid
		FB19	0,662	0,122	Valid
		FB20	0,882	0,122	Valid
		FB21	0,882	0,122	Valid

Sumber : Data Primer Diolah, 2023

Hasil uji validitas yang terdapat pada Tabel 4.3 menunjukkan bahwa semua pertanyaan pada instrumen penelitian tersebut dinyatakan valid dan dapat digunakan dalam pengujian hipotesis. Hal ini terbukti dengan nilai  $r$  hitung yang lebih besar dari 0,122, menunjukkan bahwa data yang diperoleh mampu mengukur ketepatan dan akurasi alat ukur dalam menjalankan fungsinya.

#### 4.3.2 Uji Reabilitas

Pada penelitian ini, alat ukur variabel dianggap reliabel apabila nilai Cronbach Alpha di atas 0,6 (Sekaran dan Bougie, 2016). Tabel 4.4 menunjukkan hasil pengujian reliabilitas pada keempat variabel yang diteliti:

**Tabel 4.4**

## Hasil Uji Reabilitas

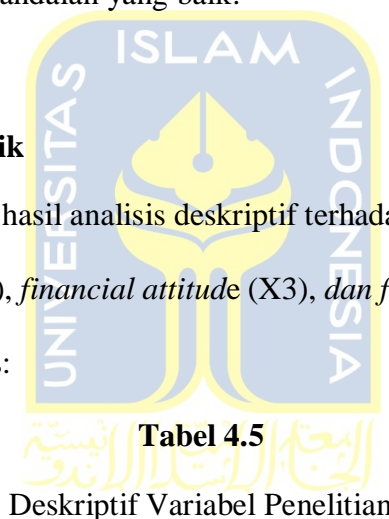
No	Variabel	Koefisien Alpha Crobach's	Batas minimum	Keterangan
1	<i>Financial Knowledge</i>	0.958	0.6	Reliabel
2	<i>Financial Experience</i>	0.907	0.6	Reliabel
3	<i>Financial Attitude</i>	0.825	0.6	Reliabel
4	<i>Financial Behavior</i>	0.942	0.6	Reliabel

Sumber : Data Primer Diolah, 2023

Dalam pengujian reliabilitas, ditemukan bahwa semua variabel penelitian memiliki koefisien Alpha Cronbach's di atas 0,6, sehingga dapat disimpulkan bahwa seluruh variabel penelitian memiliki tingkat kehandalan yang baik.

**4.4 Analisis Deskriptif Statistik**

Berikut ini adalah tabel hasil analisis deskriptif terhadap variabel *financial knowledge* (X1), *financial experience* (X2), *financial attitude* (X3), dan *financial behavior* (Y) pada pemilik UMKM di Kota Kudus:



**Tabel 4.5**  
Deskriptif Variabel Penelitian

Variabel	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	Persentase
<i>Financial Knowledge</i> (X1)	260	50,00	112,00	83,5615	17,11397	67,39%
<i>Financial Experience</i> (X2)	260	10,00	35,00	19,5654	7,94573	48,91%
<i>Financial Attitude</i> (X3)	260	21,00	44,00	31,3231	5,99062	71,19%
<i>Financial Behavior</i> (Y)	260	36,00	83,00	55,2385	12,80884	65,76%

Sumber: Data primer diolah, 2023



Berdasarkan Tabel 4.5 dapat diketahui bahwa :

1. Variabel *financial knowledge* (X1) memiliki nilai minimum 50 sedangkan nilai maksimumnya adalah 112. Rata-rata (*mean*) adalah 83,5615 atau sebesar 67,39% dan standar deviasinya adalah 17,11397. Skor rata-rata tersebut menunjukkan pemilik UMKM di Kota Kudus memiliki *financial knowledge* yang baik. Nilai *mean* lebih besar dari standar deviasinya, maka data *financial knowledge* bersifat homogen.
2. Variabel *financial experience* (X2) memiliki nilai minimum 10 sedangkan nilai maksimumnya adalah 35. Rata-rata (*mean*) adalah 19,5654 atau sebesar 48,91% dan standar deviasinya adalah 7,94573. Skor rata-rata tersebut menunjukkan pemilik UMKM di Kota Kudus memiliki *financial experience* yang cukup baik. Nilai *mean* lebih besar dari standar deviasinya, maka data *financial experience* bersifat homogen.
3. Variabel *financial attitude* (X3) memiliki nilai minimum 21 sedangkan nilai maksimumnya adalah 44. Rata-rata (*mean*) adalah 31,3231 atau sebesar 71,19% dan standar deviasinya adalah 5,99062. Nilai *mean* lebih besar dari standar deviasinya, maka data *financial attitude* bersifat homogen.
4. Variabel *financial behavior* (Y) memiliki nilai minimum 36 sedangkan nilai maksimumnya adalah 83. Rata-rata (*mean*) adalah 55,2385 atau sebesar 65,76% dan standar deviasinya adalah 12,80884. Skor rata-rata tersebut menunjukkan pemilik UMKM di Kota Kudus memiliki *financial behavior* yang baik. Nilai *mean* diatas dari standar deviasinya, maka data *financial behavior* bersifat homogen.

#### 4.4.1 Distribusi Jawaban Responden Terhadap Variabel *Financial Knowledge* (X1)

Hasil distribusi jawaban responden terhadap variabel *financial knowledge* dapat dilihat sebagai berikut:

**Tabel 4.6**

Distribusi Jawaban Responden pada Variabel *Financial Knowledge*

No	Pernyataan Indikator	Penilaian				Jumlah Sampel	Mean
		SS	S	TS	STS		
		4	3	2	1		
1	Saya mengetahui manfaat pengelolaan keuangan	147	113	0	0	260	3,56
2	Saya mengetahui cara mengelola keuangan yang baik dan bijaksana	96	147	17	0	260	3,30
3	Saya mengetahui manfaat penganggaran dan perencanaan keuangan	96	156	8	0	260	3,34
4	Saya mengetahui cara menyusun tujuan keuangan jangka pendek, menengah, dan panjang	44	155	61	0	260	2,93
5	Saya mengetahui cara menyusun anggaran keuangan dan belanja	79	256	25	0	260	3,21
6	Saya mengetahui faktor-faktor yang perlu dipertimbangkan dalam menyusun anggaran keuangan dan belanja	44	174	42	0	260	3,01
7	Saya mengetahui pengeluaran-pengeluaran tidak terduga yang mungkin terjadi	89	145	26	0	260	3,24
8	Saya memahami tentang likuiditas suatu aset	62	85	61	52	260	2,60

No	Pernyataan Indikator	Penilaian				Jumlah Sampel	Mean
		SS	S	TS	STS		
		4	3	2	1		
9	Saya memahami aset bersih UMKM saya	139	87	34	0	260	3,40
10	Saya mengetahui nilai waktu uang	45	120	77	18	260	2,74
11	Saya mengetahui istilah-istilah dalam suku bunga	27	94	121	18	260	2,50
12	Saya mengetahui perhitungan tingkat bunga sederhana	70	181	9	0	260	3,23
13	Saya mengetahui perhitungan suku bunga majemuk	45	111	44	60	260	2,54
14	Saya mengetahui aspek-aspek yang perlu dipertimbangkan dalam pengambilan kredit	60	122	69	9	260	2,89
15	Saya mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi kelayakan kredit	36	164	51	9	260	2,87
16	Saya mengetahui cara membuka polis asuransi	44	140	41	35	260	2,74
17	Saya memahami tentang premi asuransi	35	148	34	43	260	2,67
18	Saya mengetahui faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam memilih jenis asuransi	35	59	114	52	260	2,29
19	Saya memahami tentang asuransi kendaraan dan asset	69	112	44	35	260	2,83
20	Saya mengetahui tentang investasi jangka pendek	44	102	70	44	260	2,56
21	Saya mengetahui tentang investasi jangka panjang	44	102	70	44	260	2,56
22	Saya memahami risiko investasi	53	120	27	60	260	2,64
23	Saya memahami karakteristik deposito	53	147	43	17	260	2,91

No	Pernyataan Indikator	Penilaian				Jumlah Sampel	Mean
		SS	S	TS	STS		
		4	3	2	1		
24	Saya mengetahui strategi investasi pada deposito	27	94	122	17	260	2,50
25	Saya mengetahui karakteristik saham	9	113	52	86	260	2,17
26	Saya memahami tentang dividen saham	9	95	78	78	260	2,13
27	Saya mengetahui strategi investasi pada saham	9	68	53	130	260	1,83
28	Saya mengetahui karakteristik obligasi	9	104	69	78	260	2,17
29	Saya mengetahui strategi investasi pada obligasi	18	68	78	96	260	2,03
30	Saya mengetahui pengaruh suku bunga terhadap obligasi	18	77	70	95	260	2,07
31	Saya mengetahui karakteristik properti yang bisa diinvestasikan	24	44	113	79	260	2,05
Rata-Rata Total							2,70

Sumber : Data Primer Diolah, 2023

Berdasarkan tabel 4.6 diatas, dapat diketahui bahwa mayoritas pemilik UMKM di Kota Kudus sangat mengetahui manfaat pengelolaan keuangan dimana indikator tersebut memiliki rata-rata tertinggi yaitu 3,56. Mayoritas pemilik UMKM di Kota Kudus tidak memahami strategi investasi pada saham dimana skor rata-rata untuk indikator tersebut menunjukkan angka terendah sebesar 1,83.

#### 4.4.2 Distribusi Jawaban Responden pada Variabel *Financial Experience* (X2)

Hasil distribusi jawaban responden terhadap variabel *financial experience* dapat dilihat sebagai berikut :

**Tabel 4.7**Distribusi Jawaban Responden Terhadap Variabel *Financial Experience*

No	Pernyataan Indikator	Penilaian				Jumlah Sampel	Mean
		Selalu	Sering	Jarang	Tidak Pernah		
		4	3	2	1		
1	Saya membuka rekening deposito	35	78	35	112	260	2,14
2	Saya sering mengikuti program asuransi (selain BPJS)	35	97	43	85	260	2,31
3	Saya sering membayar premi asuransi (selain BPJS)	35	97	43	85	260	2,31
4	Saya mendaftarkan diri pada program pensiun (selain BPJS)	9	35	18	198	260	1,44
5	Saya berinvestasi pada deposito	44	69	26	121	260	2,14
6	Saya berinvestasi pada saham	27	68	0	165	260	1,83
7	Saya berinvestasi pada obligasi	27	59	0	174	260	1,76
8	Saya berinvestasi pada property	18	42	8	192	260	1,56
9	Pengalaman investasi saya selalu menguntungkan	63	69	24	104	260	2,35
10	Saya sering menggunakan kartu kredit	9	61	34	156	260	1,70
Rata-Rata Total							1,96

Sumber: Data Primer Diolah, 2023

Berdasarkan tabel 4.7 diatas, dapat diketahui bahwa pemilik UMKM di Kota Kudus memiliki pengalaman yang cukup baik pada investasi yang selalu menguntungkan dimana indikator tersebut memiliki rata-rata tertinggi yaitu 2,35. Pemilik UMKM di Kota Kudus kurang memiliki pengalaman pada program pensiun dimana rata-rata untuk indikator tersebut menunjukkan angka terendah sebesar 1,44.

#### 4.4.3 Distribusi Jawaban Responden pada Variabel *Financial Attitude* (X3)

Hasil distribusi jawaban responden terhadap variabel *financial attitude* dapat dilihat sebagai berikut:

**Tabel 4.8**

Distribusi Jawaban Responden Terhadap Variabel *Financial Attitude*

No	Pernyataan Indikator	Penilaian				Jumlah Sampel	Mean
		SS	S	TS	STS		
		4	3	2	1		
1	Mempunyai anggaran merupakan strategi penting dalam keuangan	122	103	35	0	260	3,33
2	Penting untuk memikirkan/merencanakan keuangan	103	131	26	0	260	3,30
3	Melakukan pencatatan keuangan merupakan hal yang penting untuk keuangan	85	149	26	0	260	3,23
4	Saya melakukan pinjaman karena mengalami kesulitan keuangan	61	130	42	27	260	2,87
5	Saya melakukan kredit untuk mengembangkan usaha saya saat ini	52	112	51	45	260	2,66

No	Pernyataan Indikator	Penilaian				Jumlah Sampel	Mean
		SS	S	TS	STS		
		4	3	2	1		
6	Berhutang kepada orang lain merupakan hal yang wajar	36	100	61	63	260	2,42
7	Tabungan pribadi akan saya gunakan sebagai dana darurat	85	139	18	18	260	3,12
8	Saya cukup baik dalam memperkirakan kesulitan keuangan saya	53	85	61	61	260	2,50
9	Menggunakan kredit untuk mengatasi kekurangan dana	69	128	45	18	260	2,95
10	Kondisi keuangan saya tidak mengganggu hubungan saya dengan orang lain	95	68	44	53	260	2,79
11	Belajar tentang keuangan menjadi prioritas	27	84	53	0	260	2,16
Rata-Rata Total							2,85

Sumber : Data Primer Diolah, 2023

Berdasarkan tabel 4.8 diatas, dapat diketahui bahwa pemilik UMKM di Kota Kudus menganggap penting untuk memikirkan/merencanakan keuangan dimana indikator tersebut memiliki rata-rata tertinggi yaitu 3,30. Pemilik UMKM di Kota Kudus tidak menjadikan belajar keuangan sebagai prioritas dimana rata-rata untuk indikator tersebut menunjukkan angka terendah sebesar 2,16.

#### 4.4.4 Distribusi Jawaban Responden pada Variabel *Financial Behavior* (Y)

Hasil distribusi jawaban responden terhadap variabel *financial behavior* dapat dilihat sebagai berikut:

**Tabel 4.9**Distribusi Jawaban Responden Terhadap Variabel *Financial Behavior*

No	Pernyataan Indikator	Penilaian				Jumlah Sampel	Mean
		Selalu	Sering	Jarang	Tidak Pernah		
		4	3	2	1		
1	Saya menyusun tujuan keuangan saya (jangka pendek, jangka menengah, jangka panjang)	63	110	78	9	260	2,87
2	Saya menyusun anggaran untuk hal-hal khusus dan tidak terduga	53	129	78	0	260	2,90
3	Saya menyusun anggaran pengeluaran dan belanja	61	139	44	16	260	2,94
4	Saya menetapkan anggaran belanja maksimal dalam pengalokasian keuangan	79	113	44	24	260	2,95
5	Saya mendahulukan kebutuhan yang paling utama terlebih dahulu dalam anggaran belanja	97	122	41	0	260	3,22
6	Saya memikirkan risiko dalam mengambil hutang/kredit sebelum pengambilan keputusan	59	132	26	43	260	2,80
7	Saya menabung secara periodik atau rutin	89	162	9	0	260	3,31
8	Saya menabungkan segera sisa uang atau pendapatan tidak terduga	78	158	16	8	260	3,18



No	Pernyataan Indikator	Penilaian				Jumlah Sampel	Mean
		Selalu	Sering	Jarang	Tidak Pernah		
		4	3	2	1		
9	Saya menggunakan tabungan untuk membiayai operasional usaha saya	79	154	18	9	260	3,17
10	Saya mengikuti program asuransi untuk menghindari risiko di masa depan	36	76	26	122	260	2,10
11	Saya menyimpan sejumlah dana khusus untuk dana pensiun	18	51	27	164	260	1,70
12	Saya menyisihkan sejumlah dana untuk pengeluaran tidak terduga	53	180	18	9	260	3,07
13	Saya menyimpan aset untuk investasi masa depan	51	52	17	140	260	2,05
14	Saya melakukan diversifikasi investasi (membagi alokasi portofolio investasi ke dalam berbagai jenis investasi)	36	41	0	183	260	1,73
15	Saya membayar tagihan tepat waktu	96	156	8	0	260	3,34
16	Saya mencatat semua pemasukan dan pengeluaran saya sehari-hari	36	85	106	33	260	2,48
17	Saya mengajarkan pengelolaan keuangan secara bijak kepada karyawan secara bertahap	35	24	60	149	260	1,73
18	Saya melakukan diskusi dengan karyawan dalam	35	34	68	140	260	1,73

No	Pernyataan Indikator	Penilaian				Jumlah Sampel	Mean
		Selalu	Sering	Jarang	Tidak Pernah		
		4	3	2	1		
	menyelesaikan masalah keuangan						
19	Saya membandingkan antara pendapatan dan pengeluaran	69	123	51	0	260	3,13
20	Saya mengevaluasi pengeluaran dengan perencanaan keuangan yang telah disusun	44	93	54	68	260	2,44
21	Saya merubah perencanaan keuangan yang tidak sesuai	44	85	36	86	260	2,40
Rata-Rata Total							2,63

Sumber : Data Primer Diolah, 2023

Berdasarkan Tabel 4.8 diatas, dapat diketahui bahwa pemilik UMKM di Kota Kudus selalu membayarkan tagihan tepat waktu dimana indikator tersebut memiliki rata-rata tertinggi yaitu 3,34. Pemilik UMKM di Kota Kudus tidak menyimpan dana khusus untuk pensiun dimana rata-rata untuk indikator tersebut menunjukkan angka terendah sebesar 1,70.

## 4.5 Analisis Hipotesis

### 4.5.1 Uji Asumsi Klasik

#### 1. Uji Normalitas

Dalam rangka mengetahui apakah data yang ada berdistribusi normal atau tidak, dilakukan uji statistik Kolmogorov-Smirnov Test. Untuk menyimpulkan bahwa residual berdistribusi normal, diperlukan nilai signifikansi  $> 0,05$ . Adapun tabel untuk pengujian normalitas tersebut dapat dilihat di bawah ini.:

**Tabel 4.10**

Uji Normalitas dengan *Kolmogorov Smirnov*

Variabel	Probabilitas	Keterangan
Residual Regresion	0,068	Normal

Sumber: Data Primer Diolah, 2020

Berdasarkan hasil uji normalitas yang dilakukan dengan Kolmogorov-Smirnov Test, diperoleh nilai probabilitas sebesar 0,068 yang menunjukkan bahwa residual hasil analisis regresi memiliki distribusi yang normal. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa data yang digunakan dalam penelitian ini memenuhi asumsi normalitas.

## 2. Uji Multikolinieraitas

Untuk menguji adanya multikolinieritas antar variabel bebas, digunakan uji VIF (*Variance Inflation Factor*). Jika nilai VIF kurang dari 10, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinieritas antar variabel bebas.

**Tabel 4.11**

Uji Multikolinieritas

Variabel	VIF	Keterangan
X <sub>1</sub>	3,796	Tidak terjadi multikolinieritas
X <sub>2</sub>	4,077	Tidak terjadi multikolinieritas
X <sub>3</sub>	2,613	Tidak terjadi multikolinieritas

Sumber : Data Primer Diolah, 2023

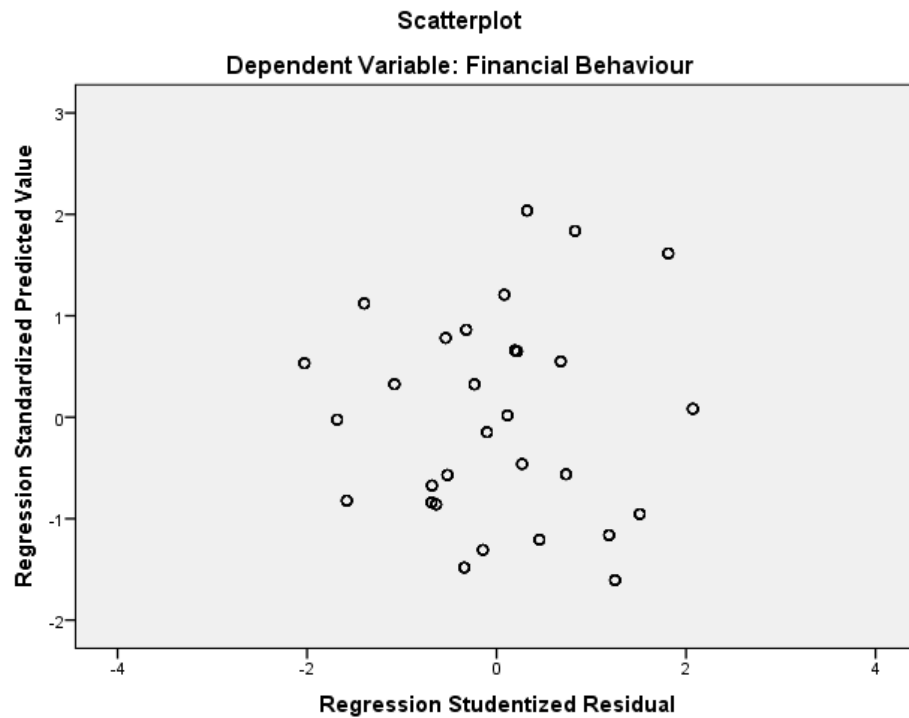
Hasil pengujian multikolinieritas di atas menunjukkan bahwa nilai VIF dari setiap variabel independen lebih kecil dari 10. Oleh karena itu, tidak ada gejala multikolinieritas yang terjadi.

### 3. Uji Heterokedasitas

Berikut ini adalah gambar yang menunjukkan hasil uji heterokedastisitas berdasarkan scatterplot :

**Gambar 4.1**

Uji Heterokedasitas Scatterplot



Sumber : Data Primer Diolah, 2023

Dari Scatterplot di atas, dapat dilihat bahwa titik-titik data menyebar secara acak baik di atas maupun di bawah garis nol pada sumbu Y, dan tidak membentuk pola khusus yang terlihat jelas. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa model regresi ini tidak mengalami heteroskedastisitas.

## 4.5.2 Uji Hipotesis

### 1. Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel bebas secara bersama-sama terhadap variabel terikat, dilakukan analisis koefisien determinasi atau ( $R^2$ ). Tabel 4.12 menunjukkan nilai koefisien determinasi:

**Tabel 4.12**

Koefisien Determinasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.929 <sup>a</sup>	0,864	0,862	4,756

Sumber : Data Primer Diolah, 2023

Hasil R square sebesar 0,864, maka dapat diartikan bahwa 86,4% *financial behavior* dapat dijelaskan oleh ketiga variabel bebas yang terdiri dari *financial knowledge*, *financial experience*, dan *financial attitude*. Sedangkan sisanya sebesar 13,6% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model penelitian.

### 2. Uji Simultan (Uji F)

Uji F digunakan untuk menunjukkan apakah semua variabel bebas yang dimasukkan memiliki pengaruh secara simultan terhadap variabel terikat. Hasil uji F ditunjukkan pada Tabel 4.13:

**Tabel 4.13**

Hasil Uji F

ANOVA

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	36702,595	3	12234,198	540,867	.000 <sup>b</sup>
	Residual	5790,621	256	22,620		
	Total	42493,215	259			

Sumber : Data Primer Diolah, 2023

Berdasarkan hasil uji F menggunakan SPSS, didapatkan nilai sebesar 540,867 dengan signifikansi sebesar 0,000. Artinya, nilai signifikansi (Sig) kurang dari 0,05. Oleh karena itu, hipotesis nol ( $H_0$ ) ditolak dan hipotesis alternatif ( $H_a$ ) diterima. Hal ini menunjukkan bahwa secara simultan, variabel *financial knowledge*, *financial experience*, dan *financial attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior* dari pemilik UMKM di Kota Kudus.

### 3. Uji Parsial (Uji T)

Uji Parsial atau uji dalam penelitian ini digunakan untuk menguji hipotesis  $H_1$  sampai dengan  $H_3$ . Hasil uji t ditunjukkan pada Tabel 4.14:

**Tabel 4.14**

Hasil Uji T  
Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	7,293	2,076		3,513	0,001
Financial Knowledge (X1)	0,209	0,034	0,280	6,226	0,000
Financial Experience (X2)	0,794	0,075	0,493	10,578	0,000
Financial Attitude (X3)	0,476	0,080	0,222	5,965	0,000

a. Dependent Variable: Financial Behavior (Y)

Sumber: Data Primer Diolah, 2023

Berdasarkan Tabel 4.14 diatas dapat disimpulkan bahwa variabel *financial knowledge* (X1) memiliki nilai signifikansi sebesar 0,000 yang berarti lebih kecil dari 0,05 sehingga  $H_1$  diterima. Nilai koefisien untuk variable *financial knowledge* adalah 0,209, yakni bernilai positif. Dengan demikian maka dapat disimpulkan bahwa *financial knowledge* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial behavior*. Kemudian untuk variabel *financial experience* (X2) memiliki nilai signifikansi

sebesar 0,000 yang berarti lebih kecil dari 0,05 sehingga H<sub>2</sub> diterima. Nilai koefisien untuk variabel *financial experience* adalah 0,794, yakni bernilai positif. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa *financial experience* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial behavior*. Terakhir, variabel *financial attitude* (X<sub>3</sub>) memiliki nilai signifikansi sebesar 0,000 yang berarti lebih kecil dari 0,05 sehingga H<sub>3</sub> diterima. Nilai koefisien untuk variabel *financial attitude* adalah 0,476, yakni bernilai positif. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa *financial attitude* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial behavior*.

Dalam penelitian ini, model persamaan regresi linear berganda digunakan untuk menganalisis hubungan antara variabel *financial knowledge*, *financial experience*, dan *financial attitude* dengan variabel *financial behavior* pada pemilik UMKM di Kota Kudus. Persamaan regresi linear berganda yang terbentuk adalah sebagai berikut :

$$Y = 7,293 + 0,209 X_1 + 0,794 X_2 + 0,476 X_3$$

Nilai konstanta sebesar 7,293 artinya jika tidak ada variabel *financial knowledge* (X<sub>1</sub>), *financial experience* (X<sub>2</sub>), dan *financial attitude* (X<sub>3</sub>) atau dengan kata lain bernilai 0 maka pengelolaan keuangan akan bernilai 7,293.

## 4.6 Pembahasan

### 4.6.1 Pengaruh *Financial Knowledge* terhadap *Financial Behavior*

Individu yang memiliki tingkat *financial knowledge* yang baik cenderung memiliki pengaruh yang positif pada *financial behavior* mereka. Mereka lebih mampu dalam mengelola pengeluaran mereka dengan cara yang efektif, seperti melakukan evaluasi, perencanaan, dan pembuatan anggaran keuangan yang tepat. Selain itu, mereka cenderung lebih memperhatikan perencanaan keuangan di masa depan, termasuk menyisihkan uang untuk investasi, karena pemahaman finansial yang baik dapat memberikan kesempatan untuk memaksimalkan pengembalian investasi dan mencapai stabilitas keuangan di masa depan. Tingkat pemahaman keuangan yang baik juga dapat memotivasi individu untuk menetapkan tujuan keuangan jangka panjang maupun jangka pendek yang lebih realistis dan terukur.

*Financial knowledge* yang baik membantu seseorang membuat keputusan keuangan yang lebih bijaksana. Mereka mampu memahami konsekuensi jangka panjang dari keputusan keuangan, mengevaluasi risiko, dan mempertimbangkan opsi yang tersedia sebelum membuat keputusan penting, seperti memilih produk keuangan yang tepat, memulai investasi, atau mengambil pinjaman.

*Financial knowledge* membantu seseorang memahami risiko keuangan dan cara mengelolanya. Mereka mampu mengidentifikasi risiko dalam investasi atau keputusan keuangan lainnya, dan mengambil langkah-langkah yang tepat untuk mengurangi risiko tersebut. Pengetahuan tentang asuransi, diversifikasi portofolio, dan manajemen risiko lainnya membantu individu untuk melindungi keuangan mereka dari kemungkinan kejadian tak terduga.

Hasil ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Brilianti dan Lutfi (2020); Sari et al. (2020); Budiono (2020); Putri dan Siregar (2018) dimana hasil penelitian menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan *financial knowledge* terhadap *financial behavior*. Hasil



penelitian ini sesuai dengan teori *financial behavior* yang memanfaatkan proses kognitif dalam mengelola dan memecahkan masalah serta membuat keputusan terkait keuangan. Dengan kata lain, semakin mahir seseorang dalam memahami masalah keuangan, maka semakin baik kemampuannya dalam membuat keputusan keuangan yang tepat. Maka dari itu, dapat disimpulkan bahwa individu yang memiliki tingkat *financial knowledge* yang lebih baik memiliki *financial behavior* yang lebih bijak dan terarah.

Berbeda dengan hasil penelitian Purwidiyanti dan Tubastuvi (2019), yang menunjukkan bahwa *financial knowledge* tidak mempengaruhi *financial behavior*. Dalam penelitian tersebut, tidak terbukti bahwa seseorang dengan *financial knowledge* tinggi memiliki *financial behavior* yang baik atau sebaliknya, bahwa seseorang dengan *financial knowledge* rendah memiliki *financial behavior* yang buruk.

#### **4.6.2 Pengaruh *Financial Experience* terhadap *Financial Behavior***

Individu yang memiliki *financial experience* yang baik cenderung memiliki dampak positif pada *financial behavior* mereka. *Financial experience* sangat penting untuk masa depan dan merupakan kesempatan pembelajaran dalam mengelola keuangan, sehingga keputusan keuangan sehari-hari dapat diarahkan dan menjadi lebih bijaksana. *Financial experience* yang baik dapat mengurangi perilaku yang merugikan, seperti kerugian investasi, hutang yang terlalu banyak, serta risiko untuk tidak bisa membayar. Mereka telah belajar dari kesalahan keuangan masa lalu dan memiliki strategi yang efektif dalam mengelola pengeluaran, mengurangi utang, atau meningkatkan tabungan. Mereka juga memiliki *financial behavior* yang baik, seperti menyusun anggaran, melacak pengeluaran, atau menghindari pembelian impulsif.

*Financial experience* dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam tentang berbagai instrumen keuangan, seperti saham, obligasi, reksa dana, atau aset lainnya. Seseorang yang memiliki *financial experience* yang luas lebih mampu membuat keputusan investasi yang

cerdas dan mengoptimalkan pengembalian investasi mereka. *Financial experience* dapat membantu seseorang mengembangkan pemahaman yang lebih baik tentang risiko keuangan dan cara mengelolanya. Mereka lebih waspada terhadap risiko investasi dan mampu membuat keputusan yang lebih terinformasi tentang bagaimana memitigasi risiko tersebut.

Selain itu, dengan *financial experience* yang baik, seseorang dapat menjadi lebih mandiri secara keuangan. Mereka tidak terlalu bergantung pada orang lain dalam pengambilan keputusan keuangan mereka, dan mereka mampu mengelola keuangan mereka sendiri dengan lebih efektif.

Hasil penelitian ini didukung oleh Brilianti dan Lutfi (2020) yang menyatakan dengan memiliki *financial experience* yang beragam akan menunjukkan *financial behavior* yang lebih efektif. Sejalan dengan penelitian tersebut, penelitian yang ditulis oleh Purwidianti dan Tubastuvi (2019); Amalia dan Hamdani (2022); Sara (2019) dimana hasil penelitian menunjukkan *financial experience* memberikan efek positif dan signifikan terhadap *financial behavior*.

Hasil penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian yang dilakukan Susdiani (2017) dimana *financial experience* tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *financial behavior*.

#### **4.6.3 Pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Behavior***

Individu yang memiliki *financial attitude* yang baik memiliki keyakinan yang positif terhadap uang dan memiliki *financial behavior* yang baik. *Financial attitude* mencakup sikap individu dalam mengatur keuangan mereka baik dalam lingkup pribadi maupun perusahaan. Individu dengan *financial attitude* yang positif cenderung memiliki pandangan jauh ke depan tentang keuangan dan senantiasa berusaha untuk mengelola keuangannya dengan baik. Mereka juga mampu mengendalikan diri untuk tidak selalu memenuhi keinginan pribadi.

*Financial attitude* membentuk karakter individu dalam mengelola keuangan dan memberikan wawasan dalam menanggapi permasalahan keuangan sehari-hari. Semakin baik

*financial attitude* individu, maka semakin bijaksana mereka dalam menghadapi permasalahan keuangan dan mampu mengambil keputusan keuangan yang tepat, terutama dalam hal manajemen keuangan pribadi. Keputusan yang diambil akan tercermin pada *financial behavior* individu, seperti pola konsumsi, pengaturan anggaran, pengeluaran yang terkontrol, pembayaran tagihan, pemilihan tabungan dan investasi untuk masa depan, dan lain sebagainya.

Dalam hal pengelolaan keuangan, penganggaran keuangan pribadi, atau dalam memilih bentuk investasi yang akan diambil, *financial attitude* yang dimiliki oleh seseorang dapat membantu individu untuk menentukan perilaku dan sikap yang tepat. Jika seseorang selalu menerapkan sikap keuangan yang tepat dalam kehidupannya, hal ini akan memudahkan dalam menentukan sikap dan perilaku dalam hal keuangan.

Hasil ini juga didukung oleh penelitian yang dilakukan Budiono (2020) yang menyatakan bahwa *financial attitude* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial behavior* karena seseorang memiliki sikap keuangan yang baik dan bertanggung jawab, cenderung baik dalam pengelolaan keuangan. Hasil penelitian tersebut selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Amalia dan Hamdani (2020); Humaira dan sagoro (2018) dimana *financial attitude* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial behavior*.

Hasil penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Sari, Susyanti, dan Salim (2019) yang menyimpulkan bahwa tidak ada pengaruh antara *financial attitude* dan *financial behavior*.

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian seperti yang telah diuraikan pada bab sebelumnya dapat ditarik beberapa kesimpulan yaitu :

1. *Financial knowledge* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial behavior* pada pemilik UMKM di Kota Kudus. Hal ini berarti semakin tinggi *financial knowledge* yang dimiliki maka *financial behavior* juga semakin meningkat.
2. *Financial experience* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial behavior* pada pemilik UMKM di Kota Kudus. Hal ini berarti semakin tinggi *financial experience* yang dimiliki maka *financial behavior* juga semakin meningkat.
3. *Financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap *financial behavior* pemilik UMKM di Kota Kudus. Hal ini berarti semakin tinggi *financial attitude* yang dimiliki maka *financial behavior* juga semakin meningkat.

## 5.2 Saran

Dari kesimpulan tersebut, dapat diajukan saran yang dapat bermanfaat bagi pemilik UMKM di Kota Kudus. Selain itu, penelitian lebih lanjut dapat dilakukan untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi *financial behavior* .:

1. Pemilik UMKM di Kota Kudus hendaknya meningkatkan *financial knowledge*, *financial experience*, dan *financial attitude* untuk mengoptimalkan *financial behavior*. Diharapkan pemilik UMKM dapat lebih mampu mengelola keuangan mereka dengan bijaksana, termasuk dalam mengambil keputusan investasi dan mengelola cash flow usaha. Para pemilik UMKM sebaiknya mengumpulkan informasi yang lengkap mengenai lembaga keuangan dan perbankan yang menawarkan kredit dengan bunga rendah sebelum mengajukan kredit atau pinjaman. Selain itu, mereka disarankan untuk merencanakan program investasi secara teratur setiap bulan untuk mencapai tujuan yang ditetapkan. Pemilik UMKM juga perlu mengalokasikan sebagian dari pendapatannya untuk membayar asuransi dan memilih jenis asuransi yang sesuai untuk melindungi diri mereka dari risiko yang tidak diinginkan.
2. Peneliti selanjutnya disarankan untuk melakukan studi yang lebih mendalam tentang faktor-faktor yang mempengaruhi *financial behavior*, termasuk faktor psikologis dan lingkungan sosial. Selain itu, perlu juga dilakukan penelitian terhadap UMKM di kota-kota lain dan sektor yang lebih luas agar dapat membandingkan kondisi dan faktor yang mempengaruhi *financial behavior* pada skala yang lebih luas.

## DAFTAR PUSTAKA

- Amalia, N., & Hamdani, M. L. 2022. Analisis Pengaruh Sikap Finansial, Pengalaman Finansial dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Dimediasi oleh Literasi Finansial. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan* Volume 4, Special Issue 5, 2022.
- Arifin, A. Z., Kevin, & Siswanto, H. P. (2017). *The Influence of Financial Knowledge, Financial Confidence, and Income on Financial Behavior Among Employees in Jakarta*. *Jurnal Ilmiah: MIX*, VII (01), 37–47.
- Asih, S., & Khafid, M. (2020). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Income terhadap Personal Financial Management Behavior melalui Locus of Control sebagai Variabel Intervening. *Economic Education Analysis Journal*, 9(3), 748-767. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i3.42349>
- Brilianti, T. R., & Lutfi, L. 2020. Pengaruh Pendapatan, Pengalaman Keuangan dan Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Kota Madiun. *Journal of Business and Banking*, 9(2), 197-213. doi: 10.14414/jbb.v9i2.1762.
- Budiono, E. (2020). Analisis *Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus of Control, Financial Management Behavior* Masyarakat Kota Kediri. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 8(1), 284–295.
- Chen, H. & Volpe, R., P. 1998. *An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students*. *Financial Services Review* 7 (2): 107-128, ISSN: 1057-0810.
- Dinas Koperasi dan UMKM. 2023. *Retrieved from* <https://satudata.dinkop-umkm.jatengprov.go.id/data/umkm-kabkota/Kabupaten%20Kudus>.

- Dinas Perindustrian, Koperasi dan UMKM. 2017. *Retrieved from*  
<https://disnakerperinkopukm.kuduskab.go.id/>
- Eagly, A. H., & Chaiken, S. (1993). *The psychology of attitudes*. Harcourt Brace  
Jovanovich College Publishers.
- Ebrahim, A.M., & Samaneh, K. 2019. *Factors Affecting Personal Financial  
Management Behaviors – The Case of Iranian Youth*.
- Ghozali, Imam. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS  
25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang
- Hidajat, T. (2018). Financial Literacy, Ponzi and Pyramid Scheme in Indonesia.  
*Jurnal Dinamika Manajemen*, 9(2), 198-205
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. 2018. *The Influence of Financial Knowledge,  
Financial Attitude, and Personality Towards Financial Management  
Behavior on Small Medium Enterprises at Batik Craft of Bantul Regency*.  
*Jurnal Riset Akuntansi dan Manajemen*, 7(1), 96-110.
- Jodi L, P., & Phyllis J. J.1998. *The impact of financial attitudes and knowledge on  
financial management and satisfaction of recently married individuals*.  
Association for Financial Counselling and Planning, Vol. 9(2.).
- Julita, I. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan  
Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM  
Sub Sektor di Meulaboh. *Warmadewa Management and Business Journal*.  
5(1). Pp.39-50.

- Khawar, S., Sarwar, A. 2021. *Financial literacy and financial behavior with the mediating effect of family financial socialization in the financial institutions of Lahore, Pakistan. Futur Bus J* 7, 27.
- Kim, K.T., Anderson, S.G. & Seay, M.C. 2019. *Financial Knowledge and Short-Term and Long-Term Financial Behaviors of Millennials in the United States. J Fam Econ Iss* 40, 194–208.
- LIPI dan Bank Indonesia. 2015. Profil Bisnis UMKM. Retrieved from <https://www.bi.go.id/id/umkm/penelitian/Pages/Profil-Bisnis-UMKM.aspx>
- Lusardi, P., & Tufano, A. 2015. Debt Literacy, Financial Experiences, and Over Indebtedness. *Journal of Pension Economics and Finance*. 14. 332-368. 10.1017/S1474747215000232.
- Mydhili, V., Rao, B., M. 2017. *Contemporary Developments in Behavioral Finance*. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(1), 448-459.
- Novianti, M., & Salam, A. 2021. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM di Moyo Hilir Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, vol. 4, no. 2, Dec. 2021, pp. 18-26.
- OCBC NISP. 2022. *Financial Fitness Index*. <https://www.ocbcnisp.com/asset/media/Feature/PDF/adhoc/2022/08/16/ocbc-nisp-financial-fitness-index-2022.pdf>
- OECD. (2016). Adult Financial Literacy Competencies CORE COMPETENCIES FRAMEWORK ON.



- OJK. (2016) *Laporan Statistik Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2019*. Tersedia pada: [https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/images/Document/buku%20statistik\\_2016.pdf](https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/images/Document/buku%20statistik_2016.pdf) (Diakses pada: 5 Desember 2022)
- OJK. (2019) *Laporan Statistik Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2019*. Tersedia pada: <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Download/516> (Diakses pada: 5 Desember 2022)
- OJK. (2021) *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia. (SNLKI) 2021-2025*. Tersedia pada: <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Keuangan-Indonesia-2021-2025.aspx> (Diakses pada: 5 Desember 2022).
- Pemerintah Indonesia. Undang-Undang Nomor 20 tahun 2008 tentang Usaha Kecil, Mikro, dan Menengah. Sekretariat Negara. Jakarta.
- Purwidiyanti, W., & Mudjiyanti, R. 2016. Analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan dan Tingkat Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Kecamatan Purwokerto Timur. *Benefit: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 1(2), 141-148.
- Purwidiyanti, W., & Tubastuvi, N. 2019. The Effect of Financial Literacy and *Financial experience* on SME *Financial behavior* in Indonesia. *JDM (Jurnal Dinamika Manajemen)*, 10(1), 40-45.
- Putri, R. S., Tubastuvi, N., Rahmawati, I. Y., Endratno, H. *The Effect of Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitudes and Personality on Financial Management Behavior in MSME*. *Journal of Business and Entrepreneurship*. <https://doi.org/10.54268/baskara.5.2.136-151>
- Putri, R., & Siregar, Q. R. 2018. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Ayam Penyet di Desa Laut Dendang. *Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi)*, Vol 3 No 3 2022 hal 580-592.

- Ramalho, B, T., & Forte, D. (2018). *Financial literacy in Brazil – Do knowledge and self-confidence relate with behavior?.* RAUSP Management Journal. 54. 10.1108/RAUSP-04-2018-0008.
- Rosli, M, H. 2019. *Students' Attitude and Financial Behaviour among Malaysian Youth: Preliminary Insight. International Journal of Business and Management.* 3. 26-29. 10.26666/rmp.ijbm.2019.2.4.
- Sandi, K., Worokinasih, S., & Darmawan, A. (2020). Pengaruh *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* terhadap *Financial Behavior* pada *Youth Enterpreneur* Kota Malang. Universitas Brawijaya Fakultas Ilmu Administrasi.
- Sara, K. (2019). *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Experience, Income dan Tingkat Pendidikan terhadap Financial Behavior* pada Pegawai PT. Angkasa Pura II (Persero) Kantor Cabang Bandara Internasional Kualanamu. Jurnal Universitas Sumatra Utara.
- Sari, I. W., Susyanti, J., & Salim, M. A. 2020. Pengaruh *Financial Literacy, Financial Attitude,* dan *Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan* pada Pelaku *UMKM Fashion* di Kota Batu. Jurnal Ilmiah Riset Manajemen, 9(5), 17-31.
- Sekaran, Uma dan Roger Bougie. (2016). *Metode Penelitian Bisnis*, Edisi 6, Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Selcuk, A, E. 2015. *Factors Influencing College Students' Financial Behaviors in Turkey: Evidence from a National Survey. International Journal of Economics and Finance.* 7. 10.5539/ijef.v7n6p87.

- Septiani, R., N., & Wuryani, E. 2020. Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen*, [S.l.], v. 9, n. 8, p. 3214 - 3236, sep. 2020. ISSN 2302-8912.
- Situmorang, S. H. dan Lufti, M. 2015. *Analisi Data Untuk Riset Manajemen dan Bisnis*. Medan: USU Pres.
- Suryanto. (2017). Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Perguruan Tinggi. *Jurnal Ilmu Politik Dan Komunikasi*, VII (1), 11–20.
- Susanti, A., & Ardyan, E. 2018. Tingkat pendidikan, literasi keuangan, dan perencanaan keuangan terhadap perilaku keuangan UMKM di Surakarta. *Telaah Bisnis* 18 (1), 2018.
- Susdiani, L. (2017). Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Experience terhadap Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga PNS Di Kota Padang. *Jurnal Pembangunan Nagari* Vol. 2, No. 1, Hlm. 61-74.
- Syamsulbahri, Darwin. 2018. “UMKM Dalam Perspektif Pembiayaan Inklusif Di Indonesia”. *Jurnal Ekonomi Dan Pembangunan* 26 (1), 59-76. <https://doi.org/10.14203/JEP.26.1.2018.59-76>.
- Vayssettes, S. (2016). *PISA 2015 Assessment and analytical framework: Science, reading, mathematic and financial literacy*. OECD Publishing
- Wahyuni, E. D., & Raprayogha, R. (2021). Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Experience*, dan *Income* terhadap *Financial Behavior* pada Nasabah KPN Al-Muawwanah Uin Alauddin Makassar. *Study of Scientific and Behavioral Management (SSBM)*, 2(2). Retrieved from <https://journal.uin-alauddin.ac.id/index.php/ssbm/article/view/21141>

Yang, B., & Lester, D. 2002. *Furnham's Money Attitude Scale*. *Psychological Reports*, 90(2), 699–700. <https://doi.org/10.2466/pr0.2002.90.2.699>



## LAMPIRAN

### Lampiran 1

Kuisisioner Penelitian

Kuesioner Penelitian Skripsi

#### **Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Experience*, dan *Financial Attitude* terhadap *Financial Behavior* pada Pemilik UMKM di Kota Kudus**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Perkenalkan saya Amalia Meida mahasiswi Program Studi Manajemen Fakultas Bisnis dan Ekonomi Universitas Islam Indonesia. Dalam rangka melengkapi data yang diperlukan untuk memenuhi tugas akhir, saya menyampaikan kuisisioner penelitian yang berjudul “Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Experience*, dan *Financial Attitude* terhadap *Financial Behavior* pada Pemilik UMKM di Kabupaten Kudus”.

Berkaitan dengan hal tersebut, saya memohon kesediaan Bapak/Ibu, Saudara/i untuk mengisi kuisisioner penelitian ini dengan benar dan lengkap untuk mendukung data penelitian skripsi saya di bidang keuangan. Kuisisioner ini hanya digunakan untuk keperluan penelitian, oleh sebab itu jawaban yang Bapak/Ibu, Saudara/i berikan terjamin kerahasiaannya. Informasi yang Bapak/Ibu berikan merupakan bantuan yang sangat berarti dalam menyelesaikan penelitian ini.

Demikian, atas kesediaan Bapak/Ibu, Saudara/i dalam meluangkan waktu mengisi kuisisioner ini, saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

### Identitas Responden

Nama Lengkap :	
Jenis Kelamin	<input type="checkbox"/> Laki-laki <input type="checkbox"/> Perempuan
Usia	<input type="checkbox"/> < 25 tahun <input type="checkbox"/> 41 – 55 tahun <input type="checkbox"/> 25 – 40 tahun <input type="checkbox"/> > 55 tahun
Pendidikan Terakhir	<input type="checkbox"/> SD <input type="checkbox"/> SMP <input type="checkbox"/> SMA/SMK <input type="checkbox"/> Diploma (D1/D2/D3/D4) <input type="checkbox"/> Sarjana <input type="checkbox"/> Lainnya
Jenis Usaha	
Lama Usaha	<input type="checkbox"/> < 1 tahun <input type="checkbox"/> 1 – 5 tahun <input type="checkbox"/> 6 – 10 tahun <input type="checkbox"/> 11 – 15 tahun <input type="checkbox"/> > 15 tahun
Pendapatan Kotor per Bulan	<input type="checkbox"/> < Rp 5.000.000 <input type="checkbox"/> Rp 5.000.000 – Rp 10.000.000 <input type="checkbox"/> Rp 10.000.000 – Rp 15.000.000 <input type="checkbox"/> Rp 15.000.000 – Rp 20.000.000 <input type="checkbox"/> > Rp 20.000.000

### ***Financial Knowledge***

Petunjuk Pengisian:

Berikanlah penilaian atas semua pernyataan di bawah ini sesuai dengan pendapat Bapak/Ibu dengan memberi tanda checklist (√) pada kolom yang paling sesuai.

Keterangan:

(SS) : Sangat Setuju

(S) : Setuju

(TS) : Tidak Setuju

(STS) : Sangat Tidak Setuju

No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
Pengetahuan tentang pengelolaan keuangan					
1	Saya mengetahui manfaat pengelolaan keuangan				
2	Saya mengetahui cara mengelola keuangan yang baik dan bijaksana				
Pengetahuan tentang perencanaan keuangan					
3	Saya mengetahui manfaat penganggaran dan perencanaan keuangan				
4	Saya mengetahui cara menyusun tujuan keuangan jangka pendek, menengah, dan panjang				
5	Saya mengetahui cara menyusun anggaran keuangan dan belanja				
6	Saya mengetahui faktor-faktor yang perlu dipertimbangkan dalam menyusun anggaran keuangan dan belanja				
Pengetahuan tentang pemasukan dan pengeluaran					
7	Saya mengetahui pengeluaran-pengeluaran tidak terduga yang mungkin terjadi				
Pengetahuan tentang uang dan asset					
8	Saya memahami tentang likuiditas suatu aset				

9	Saya memahami aset bersih UMKM saya				
10	Saya mengetahui nilai waktu uang				
Pengetahuan tentang suku bunga					
11	Saya mengetahui istilah-istilah dalam suku bunga				
12	Saya mengetahui perhitungan tingkat bunga sederhana				
13	Saya mengetahui perhitungan suku bunga majemuk				
Pengetahuan tentang kredit					
14	Saya mengetahui aspek-aspek yang perlu dipertimbangkan dalam pengambilan kredit				
15	Saya mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi kelayakan kredit				
Pengetahuan tentang asuransi dasar					
16	Saya mengetahui cara membuka polis asuransi				
17	Saya memahami tentang premi asuransi				
Pengetahuan tentang macam-macam asuransi					
18	Saya mengetahui faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam memilih jenis asuransi				
19	Saya memahami tentang asuransi kendaraan dan asset				
Pengetahuan tentang investasi dasar					
20	Saya mengetahui tentang investasi jangka pendek				
21	Saya mengetahui tentang investasi jangka panjang				
22	Saya memahami risiko investasi				
Pengetahuan tentang investasi pada deposito					
23	Saya memahami karakteristik deposito				
24	Saya mengetahui strategi investasi pada deposito				
Pengetahuan tentang investasi pada saham					
25	Saya mengetahui karakteristik saham				



26	Saya memahami tentang dividen saham				
27	Saya mengetahui strategi investasi pada saham				
Pengetahuan tentang investasi pada obligasi					
28	Saya mengetahui karakteristik obligasi				
29	Saya mengetahui strategi investasi pada obligasi				
30	Saya mengetahui pengaruh suku bunga terhadap obligasi				
Pengetahuan tentang investasi pada property					
31	Saya mengetahui karakteristik properti yang bisa diinvestasikan				

Sumber: Humaira dan Sagoro (2018)



### *Financial Experience*

Petunjuk Pengisian:

Berikanlah penilaian atas semua pernyataan di bawah ini sesuai dengan pendapat Bapak/Ibu dengan memberi tanda checklist (√) pada kolom yang paling sesuai.

No	Pernyataan	Tidak Pernah	Jarang	Sering	Selalu
Pengalaman terkait produk perbankan					
1	Saya membuka rekening deposito				
Pengalaman terkait asuransi					
2	Saya sering mengikuti program asuransi (selain BPJS)				
3	Saya sering membayar premi asuransi (selain BPJS)				
Pengalaman terkait produk pensiun					
4	Saya mendaftarkan diri pada program pensiun (selain BPJS)				
Pengalaman terkait investasi					
5	Saya berinvestasi pada deposito				
6	Saya berinvestasi pada saham				
7	Saya berinvestasi pada obligasi				
8	Saya berinvestasi pada property				
9	Pengalaman investasi saya selalu menguntungkan				
Pengalaman terkait kredit					
10	Saya sering menggunakan kartu kredit				

Sumber: Brilianti dan Lutfi (2020)

### ***Financial Attitude***

Petunjuk Pengisian:

Berikanlah penilaian atas semua pernyataan di bawah ini sesuai dengan pendapat Bapak/Ibu dengan memberi tanda checklist (√) pada kolom yang paling sesuai.

Keterangan:

(SS) : Sangat Setuju

(S) : Setuju

(TS) : Tidak Setuju

(STS) : Sangat Tidak Setuju

No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
Orientasi terhadap keuangan pribadi					
1	Mempunyai anggaran merupakan strategi penting dalam keuangan				
2	Penting untuk memikirkan/merencanakan keuangan				
3	Melakukan pencatatan keuangan merupakan hal yang penting untuk keuangan				
Filsafat utang					
4	Saya melakukan pinjaman karena mengalami kesulitan keuangan				
5	Saya melakukan kredit untuk mengembangkan usaha saya saat ini				
6	Berhutang kepada orang lain merupakan hal yang wajar				
Keamanan uang					
7	Tabungan pribadi akan saya gunakan sebagai dana darurat				

8	Saya cukup baik dalam memperkirakan kesulitan keuangan saya				
9	Menggunakan kredit untuk mengatasi kekurangan dana				
Menilai keuangan pribadi					
10	Kondisi keuangan saya tidak mengganggu hubungan saya dengan orang lain				
11	Belajar tentang keuangan menjadi prioritas				

Sumber: Humaira dan Sagoro (2018)

### ***Financial Behavior***

Petunjuk Pengisian:

Berikanlah penilaian atas semua pernyataan di bawah ini sesuai dengan pendapat Bapak/Ibu dengan memberi tanda checklist (√) pada kolom yang paling sesuai.

No	Pernyataan	Tidak Pernah	Jarang	Sering	Selalu
Jenis-jenis perencanaan dan anggaran keuangan yang dimiliki					
1	Saya menyusun tujuan keuangan saya (jangka pendek, jangka menengah, jangka panjang)				
2	Saya menyusun anggaran untuk hal-hal khusus dan tidak terduga				
3	Saya menyusun anggaran pengeluaran dan belanja				
Teknik dalam menyusun perencanaan keuangan					
4	Saya menetapkan anggaran belanja maksimal dalam pengalokasian keuangan				

5	Saya mendahulukan kebutuhan yang paling utama terlebih dahulu dalam anggaran belanja				
6	Saya memikirkan risiko dalam mengambil hutang/kredit sebelum pengambilan keputusan				
Kegiatan menabung					
7	Saya menabung secara periodik atau rutin				
8	Saya menabungkan segera sisa uang atau pendapatan tidak terduga				
9	Saya menggunakan tabungan untuk membiayai operasional usaha saya				
Kegiatan asuransi, pensiun, dan pengeluaran tidak terduga					
10	Saya mengikuti program asuransi untuk menghindari risiko di masa depan				
11	Saya menyimpan sejumlah dana khusus untuk dana pensiun				
12	Saya menyisihkan sejumlah dana untuk pengeluaran tidak terduga				
Kegiatan investasi, kredit/hutang, dan tagihan					
13	Saya menyimpan aset untuk investasi masa depan				
14	Saya melakukan diversifikasi investasi (membagi alokasi portofolio investasi ke dalam berbagai jenis investasi)				
15	Saya membayar tagihan tepat waktu				

Monitoring pengelolaan keuangan					
16	Saya mencatat semua pemasukan dan pengeluaran saya sehari-hari				
17	Saya mengajarkan pengelolaan keuangan secara bijak kepada karyawan secara bertahap				
18	Saya melakukan diskusi dengan karyawan dalam menyelesaikan masalah keuangan				
Evaluasi pengelolaan keuangan					
19	Saya membandingkan antara pendapatan dan pengeluaran				
20	Saya mengevaluasi pengeluaran dengan perencanaan keuangan yang telah disusun				
21	Saya merubah perencanaan keuangan yang tidak sesuai				

Sumber: Humaira dan Sagoro (2018)

## Lampiran 2

### Hasil Uji Validitas *Financial Knowledge*

		Correlations																																
		FK 01	FK 02	FK 03	FK 04	FK 05	FK 06	FK 07	FK 08	FK 09	FK 10	FK 11	FK 12	FK 13	FK 14	FK 15	FK 16	FK 17	FK 18	FK 19	FK 20	FK 21	FK 22	FK 23	FK 24	FK 25	FK 26	FK 27	FK 28	FK 29	FK 30	FK 31	FK	
F K01	Pears on Correlation	1	.681**	.541**	.658**	.630**	.578**	.230**	.501**	.675**	.372**	.317**	.412**	.395**	.405**	.536**	-.036	-.102	.054	.051	.529**	.593**	.534**	.409**	.404**	.519**	.518**	.423**	.467**	.460**	.488**	.564**	.628**	
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.566	.100	.399	.400	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
F K02	Pears on Correlation	.681**	1	.729**	.688**	.491**	.393**	.274**	.413**	.585**	.444**	.421**	.454**	.468**	.368**	.535**	-.115	-.146	.011	.079	.470**	.470**	.499**	.494**	.413**	.523**	.507**	.404**	.479**	.404**	.446**	.395**	.600**	
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.064	.018	.857	.204	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
F K03	Pears on Correlation	.541**	.729**	1	.658**	.515**	.317**	.171**	.537**	.513**	.507**	.420**	.207**	.478**	.329**	.502**	.183**	.149	.268**	.232**	.476**	.476**	.507**	.384**	.494**	.491**	.472**	.315**	.441**	.373**	.417**	.358**	.624**	
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.006	.000	.000	.000	.000	.001	.000	.000	.000	.003	.016	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
F K04	Pears on Correlation	.658**	.688**	.658**	1	.739**	.456**	.384**	.514**	.651**	.551**	.493**	.378**	.629**	.595**	.692**	.324**	.245**	.481**	.470**	.675**	.675**	.614**	.320**	.560**	.533**	.503**	.438**	.439**	.400**	.454**	.524**	.782**	
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260





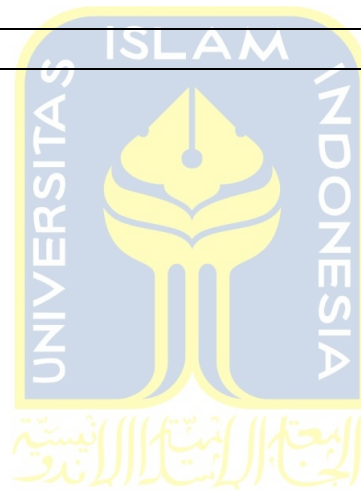








	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.456	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
F	Pearson Correlation	.628**	.600**	.624**	.782**	.601**	.439**	.432**	.770**	.628**	.683**	.732**	.590**	.791**	.722**	.753**	.389**	.410**	.562**	.507**	.882**	.873**	.810**	.556**	.667**	.777**	.809**	.768**	.742**	.738**	.816**	.649**			1		
K	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).																																					
* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).																																					



### Lampiran 3

#### Uji Validitas *Financial Experience*

Correlations												
		FE01	FE02	FE03	FE04	FE05	FE06	FE07	FE08	FE09	FE10	FE
FE01	Pearson Correlation	1	.473**	.473**	.510**	.949**	.525**	.483**	.554**	.703**	.394**	.832**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FE02	Pearson Correlation	.473**	1	1.000**	.448**	.448**	.196**	.158*	.490**	.619**	.200**	.682**
	Sig. (2-tailed)	,000		0,000	,000	,000	,002	,011	,000	,000	,001	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FE03	Pearson Correlation	.473**	1.000**	1	.448**	.448**	.196**	.158*	.490**	.619**	.200**	.682**
	Sig. (2-tailed)	,000	0,000		,000	,000	,002	,011	,000	,000	,001	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FE04	Pearson Correlation	.510**	.448**	.448**	1	.449**	.319**	.355**	.517**	.540**	.241**	.639**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FE05	Pearson Correlation	.949**	.448**	.448**	.449**	1	.654**	.616**	.555**	.739**	.405**	.864**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260

FE06	Pearson Correlation	.525**	.196**	.196**	.319**	.654**	1	.947**	.442**	.549**	.574**	.744**
	Sig. (2-tailed)	.000	.002	.002	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FE07	Pearson Correlation	.483**	.158*	.158*	.355**	.616**	.947**	1	.482**	.573**	.430**	.717**
	Sig. (2-tailed)	.000	.011	.011	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FE08	Pearson Correlation	.554**	.490**	.490**	.517**	.555**	.442**	.482**	1	.539**	.368**	.731**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FE09	Pearson Correlation	.703**	.619**	.619**	.540**	.739**	.549**	.573**	.539**	1	.462**	.870**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FE10	Pearson Correlation	.394**	.200**	.200**	.241**	.405**	.574**	.430**	.368**	.462**	1	.574**
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.001	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FE	Pearson Correlation	.832**	.682**	.682**	.639**	.864**	.744**	.717**	.731**	.870**	.574**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).												
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).												

## Lampiran 4

### Hasil Uji Validitas *Financial Attitude*

Correlations													
		FA01	FA02	FA03	FA04	FA05	FA06	FA07	FA08	FA09	FA10	FA11	FA
FA01	Pearson Correlation	1	.740**	.745**	.300**	.116	.036	.281**	.395**	.253**	.544**	.564**	.689**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.063	.567	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FA02	Pearson Correlation	.740**	1	.830**	.320**	.216**	.058	.377**	.609**	.403**	.534**	.530**	.782**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.349	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FA03	Pearson Correlation	.745**	.830**	1	.380**	.186**	.108	.479**	.423**	.347**	.437**	.462**	.737**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.003	.082	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FA04	Pearson Correlation	.300**	.320**	.380**	1	.508**	.416**	.256**	.010	.631**	.063	.223**	.587**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.870	.000	.314	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FA05	Pearson Correlation	.116	.216**	.186**	.508**	1	.387**	.195**	-.061	.448**	-.092	.091	.438**
	Sig. (2-tailed)	.063	.000	.003	.000		.000	.002	.330	.000	.141	.141	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FA06	Pearson Correlation	.036	.058	.108	.416**	.387**	1	.435**	-.110	.423**	-.077	.131*	.422**
	Sig. (2-tailed)	.567	.349	.082	.000	.000		.000	.076	.000	.216	.035	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260



FA07	Pearson Correlation	.281**	.377**	.479**	.256**	.195**	.435**	1	.395**	.603**	.276**	.301**	.662**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,002	,000		,000	,000	,000	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FA08	Pearson Correlation	.395**	.609**	.423**	,010	-,061	-,110	.395**	1	.287**	.617**	.561**	.615**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,870	,330	,076	,000		,000	,000	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FA09	Pearson Correlation	.253**	.403**	.347**	.631**	.448**	.423**	.603**	.287**	1	-,010	.359**	.682**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,871	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FA10	Pearson Correlation	.544**	.534**	.437**	,063	-,092	-,077	.276**	.617**	-,010	1	.550**	.579**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,314	,141	,216	,000	,000	,871		,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FA11	Pearson Correlation	.564**	.530**	.462**	.223**	,091	.131*	.301**	.561**	.359**	.550**	1	.710**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,141	,035	,000	,000	,000	,000		,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FA	Pearson Correlation	.689**	.782**	.737**	.587**	.438**	.422**	.662**	.615**	.682**	.579**	.710**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).													
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).													

## Lampiran 5

### Hasil Uji Validitas *Financial Behavior*

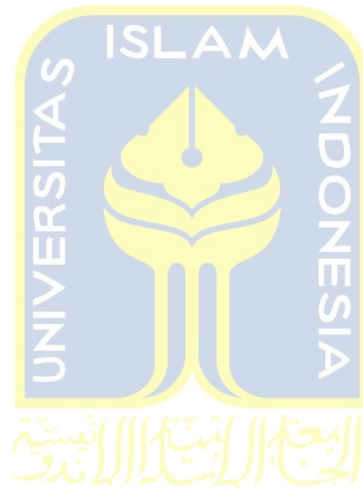
		Correlations																					
		FB 01	FB 02	FB 03	FB 04	FB 05	FB 06	FB 07	FB 08	FB 09	FB 10	FB 11	FB 12	FB 13	FB 14	FB 15	FB 16	FB 17	FB 18	FB 19	FB 20	FB 21	FB
FB01	Pearson Correlation	1	.696**	.699**	.568**	.333**	.040	.170**	.279**	.105	.191**	.319**	.423**	.240**	.318**	.417**	.645**	.367**	.303**	.439**	.695**	.747**	.613**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.520	.006	.000	.092	.002	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB02	Pearson Correlation	.696**	1	.534**	.422**	.325**	.033	.264**	.393**	.245**	.275**	.291**	.700**	.374**	.468**	.445**	.681**	.497**	.429**	.624**	.710**	.736**	.685**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.594	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB03	Pearson Correlation	.699**	.534**	1	.701**	.483**	.236**	.123	.445**	.155*	.228**	.178**	.292**	.279**	.334**	.135*	.737**	.467**	.455**	.255**	.691**	.711**	.636**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.048	.000	.013	.000	.004	.000	.000	.000	.030	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB04	Pearson Correlation	.568**	.422**	.701**	1	.777**	.347**	.379**	.694**	.236**	.291**	.330**	.315**	.268**	.451**	.380**	.609**	.483**	.514**	.316**	.810**	.808**	.734**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB05	Pearson Correlation	.333**	.325**	.483**	.777**	1	.496**	.466**	.690**	.355**	.394**	.365**	.055	.372**	.396**	.435**	.490**	.508**	.538**	.344**	.734**	.639**	.699**
	Sig. (2-tailed)																						
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260

	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,378	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB06	Pearson Correlation	,040	,033	.236**	.347**	.496**	1	.315**	.401**	.464**	.672**	.299**	,090	.637**	.511**	.192**	.449**	.499**	.502**	.267**	.338**	.302**	.587**
	Sig. (2-tailed)	,520	,594	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,150	,000	,000	,002	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB07	Pearson Correlation	.170**	.264**	.123*	.379**	.466**	.315**	1	.235**	.424**	.399**	.292**	.349**	.386**	.241**	.351**	.269**	.288**	.298**	.337**	.367**	.352**	.480**
	Sig. (2-tailed)	,006	,000	,048	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB08	Pearson Correlation	.279**	.393**	.445**	.694**	.690**	.401**	.235**	1	.373**	.327**	.304**	.295**	.276**	.391**	.390**	.485**	.550**	.491**	.423**	.680**	.591**	.660**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB09	Pearson Correlation	.105	.245**	.155*	.236**	.355**	.464**	.424**	.373**	1	.371**	.031	.279**	.268**	.236**	.387**	.160**	.467**	.447**	.296**	.324**	.264**	.453**
	Sig. (2-tailed)	,092	,000	,013	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,614	,000	,000	,000	,000	,010	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB10	Pearson Correlation	.191**	.275**	.228**	.291**	.394**	.672**	.399**	.327**	.371**	1	.610**	.424**	.823**	.535**	.556**	.482**	.651**	.670**	.432**	.413**	.407**	.727**
	Sig. (2-tailed)	,002	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260

FB11	Pearson Correlation	.319**	.291**	.178**	.330**	.365**	.299**	.292**	.304**	.031	.610**	1	.305**	.418**	.409**	.507**	.336**	.415**	.340**	.318**	.401**	.417**	.560**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,004	,000	,000	,000	,000	,000	,614	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB12	Pearson Correlation	.423**	.700**	.292**	.315**	.055	.090	.349**	.295**	.279**	.424**	.305**	1	.484**	.357**	.431**	.443**	.466**	.384**	.352**	.476**	.538**	.573**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,378	,150	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB13	Pearson Correlation	.240**	.374**	.279**	.268**	.372**	.637**	.386**	.276**	.268**	.823**	.418**	.484**	1	.489**	.474**	.556**	.541**	.520**	.521**	.475**	.508**	.710**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB14	Pearson Correlation	.318**	.468**	.334**	.451**	.396**	.511**	.241**	.391**	.236**	.535**	.409**	.357**	.489**	1	.483**	.576**	.784**	.750**	.607**	.587**	.610**	.752**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB15	Pearson Correlation	.417**	.445**	.135*	.380**	.435**	.192**	.351**	.390**	.387**	.556**	.507**	.431**	.474**	.483**	1	.310**	.495**	.521**	.668**	.518**	.550**	.652**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,030	,000	,000	,002	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB16	Pearson Correlation	.645**	.681**	.737**	.609**	.490**	.449**	.269**	.485**	.160**	.482**	.336**	.443**	.556**	.576**	.310**	1	.559**	.519**	.533**	.751**	.742**	.794**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,010	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000

	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB17	Pearson Correlation	.367**	.497**	.467**	.483**	.508**	.499**	.288**	.550**	.467**	.651**	.415**	.466**	.541**	.784**	.495**	.559**	1	.935**	.428**	.677**	.645**	.828**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB18	Pearson Correlation	.303**	.429**	.455**	.514**	.538**	.502**	.298**	.491**	.447**	.670**	.340**	.384**	.520**	.750**	.521**	.519**	.935**	1	.412**	.623**	.627**	.797**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB19	Pearson Correlation	.439**	.624**	.255**	.316**	.344**	.267**	.337**	.423**	.296**	.432**	.318**	.352**	.521**	.607**	.668**	.533**	.428**	.412**	1	.549**	.593**	.662**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB20	Pearson Correlation	.695**	.710**	.691**	.810**	.734**	.338**	.367**	.680**	.324**	.413**	.401**	.476**	.475**	.587**	.518**	.751**	.677**	.623**	.549**	1	.962**	.882**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
FB21	Pearson Correlation	.747**	.736**	.711**	.808**	.639**	.302**	.352**	.591**	.264**	.407**	.417**	.538**	.508**	.610**	.550**	.742**	.645**	.627**	.593**	.962**	1	.882**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
TOTAL. FB	Pearson Correlation	.613**	.685**	.636**	.734**	.699**	.587**	.480**	.660**	.453**	.727**	.560**	.573**	.710**	.752**	.652**	.794**	.828**	.797**	.662**	.882**	.882**	1

	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260	260
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).																							
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).																							



## Lampiran 6

### Hasil Uji Reabilitas

Reliability Statistics

	Cronbach's Alpha	N of Items
FK	,958	31
FE	,907	10
FA	,825	11
FB	,942	21

## Lampiran 7

### Analisis Deskriptif Statistik

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FK01	260	3,00	4,00	3,5654	0,49666
FK02	260	2,00	4,00	3,3038	0,58619
FK03	260	2,00	4,00	3,3385	0,53530
FK04	260	2,00	4,00	2,9346	0,63334
FK05	260	2,00	4,00	3,2077	0,59853
FK06	260	2,00	4,00	3,0077	0,57618
FK07	260	2,00	4,00	3,2423	0,62054
FK08	260	1,00	4,00	2,6038	1,05851
FK09	260	2,00	4,00	3,4038	0,71009
FK10	260	1,00	4,00	2,7385	0,82484
FK11	260	1,00	4,00	2,5000	0,77360
FK12	260	2,00	4,00	3,2346	0,49976
FK13	260	1,00	4,00	2,5423	1,02955
FK14	260	1,00	4,00	2,8962	0,79135
FK15	260	1,00	4,00	2,8731	0,67730
FK16	260	1,00	4,00	2,7423	0,89558
FK17	260	1,00	4,00	2,6731	0,90731
FK18	260	1,00	4,00	2,2962	0,93865
FK19	260	1,00	4,00	2,8269	0,97302
FK20	260	1,00	4,00	2,5615	0,96265
FK21	260	1,00	4,00	2,5615	0,96265
FK22	260	1,00	4,00	2,6385	1,05086
FK23	260	1,00	4,00	2,9077	0,79035

FK24	260	1,00	4,00	2,5038	0,76858
FK25	260	1,00	4,00	2,1731	0,93662
FK26	260	1,00	4,00	2,1346	0,88812
FK27	260	1,00	4,00	1,8308	0,93527
FK28	260	1,00	4,00	2,1692	0,90164
FK29	260	1,00	4,00	2,0308	0,95407
FK30	260	1,00	4,00	2,0692	0,96813
FK31	260	1,00	4,00	2,0500	0,91818
FK	260	50,00	112,00	83,5615	17,11397
FE01	260	1,00	4,00	2,1385	1,12022
FE02	260	1,00	4,00	2,3154	1,06929
FE03	260	1,00	4,00	2,3154	1,06929
FE04	260	1,00	4,00	1,4423	0,85228
FE05	260	1,00	4,00	2,1385	1,18063
FE06	260	1,00	4,00	1,8346	1,13541
FE07	260	1,00	4,00	1,7654	1,12310
FE08	260	1,00	4,00	1,5615	0,99422
FE09	260	1,00	4,00	2,3500	1,23205
FE10	260	1,00	4,00	1,7038	0,94276
FE	260	10,00	35,00	19,5654	7,94573
FA01	260	2,00	4,00	3,3346	0,70269
FA02	260	2,00	4,00	3,2962	0,64033
FA03	260	2,00	4,00	3,2269	0,61390
FA04	260	1,00	4,00	2,8654	0,89246
FA05	260	1,00	4,00	2,6577	0,98744
FA06	260	1,00	4,00	2,4192	1,00444
FA07	260	1,00	4,00	3,1192	0,81327
FA08	260	1,00	4,00	2,5000	1,06361
FA09	260	1,00	4,00	2,9538	0,84617
FA10	260	1,00	4,00	2,7885	1,14468
FA11	260	1,00	4,00	2,1615	1,04200
FA	260	21,00	44,00	31,3231	5,99062
FB01	260	1,00	4,00	2,8731	0,81684
FB02	260	2,00	4,00	2,9038	0,70463
FB03	260	1,00	4,00	2,9423	0,80571
FB04	260	1,00	4,00	2,9500	0,91818
FB05	260	2,00	4,00	3,2154	0,69732
FB06	260	1,00	4,00	2,7962	0,97497
FB07	260	2,00	4,00	3,3077	0,53230
FB08	260	1,00	4,00	3,1769	0,67458
FB09	260	1,00	4,00	3,1654	0,69718



FB10	260	1,00	4,00	2,1000	1,14474
FB11	260	1,00	4,00	1,7038	1,00998
FB12	260	1,00	4,00	3,0654	0,63940
FB13	260	1,00	4,00	2,0538	1,23533
FB14	260	1,00	4,00	1,7308	1,16107
FB15	260	2,00	4,00	3,3385	0,53530
FB16	260	1,00	4,00	2,4769	0,88501
FB17	260	1,00	4,00	1,7269	1,00503
FB18	260	1,00	4,00	1,7308	0,93651
FB19	260	2,00	4,00	3,1346	0,71468
FB20	260	1,00	4,00	2,4423	1,05840
FB21	260	1,00	4,00	2,4038	1,14675
FB	260	36,00	83,00	55,2385	12,80884
Valid N (listwise)	260				

## Lampiran 8

### Karakteristik Responden

Jenis Kelamin		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki – Laki	148	56,92	56,92	56,92
	Perempuan	112	43,08	43,08	100,0
	Total	260	100,0	100,0	
Usia		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	< 25 Tahun	74	28,46	28,46	28,46
	> 25 - 40 Tahun	94	36,15	36,15	64,61
	> 40 - 55 Tahun	45	17,31	17,31	81,92
	> 55 Tahun	47	18,08	18,08	100,0
	Total	260	100,0	100,0	
Pendidikan		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SD	0	0	0	0
	SMP	0	0	0	0
	SMA / SMK	93	35,77	35,77	35,77
	Diploma (D1/D2/D3/D4)	37	14,23	14,23	50,00
	Sarjana	119	45,77	45,77	95,77

	Lainnya	11	4,23	4,23	100,00
	Total	260	100,0	100,0	
Jenis Usaha					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Coffee Shop	41	15,77	15,77	15,77
	Fashion	30	11,54	11,54	27,31
	Fotocopy dan ATK	14	5,38	5,38	32,69
	Minuman	21	8,08	8,08	40,77
	Online Shop	23	8,85	8,85	39,62
	Perdagangan	34	13,08	13,08	62,7
	Kos	8	3,08	3,08	65,78
	Rumah Makan	47	18,08	18,08	83,86
	Sembako	42	16,15	16,15	100,0
	Total	260	100,0	100,0	
Lama Usaha					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	< 1 tahun	52	20,00	20,00	20,00
	1 - 5 tahun	99	38,08	38,08	58,08
	6 - 10 tahun	43	16,54	16,54	74,62
	11 - 15 tahun	35	13,46	13,46	88,08
	> 15 tahun	31	11,92	11,92	100,0
	< 1 tahun	52	20,00	20,00	
	Total	260	100,0	100,0	
Pendapatan Kotor Per Bulan					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	< 5 juta	92	35,38	35,38	35,38
	5 juta - 10 juta	52	20,00	20,00	55,38
	< 10 juta - 15 juta	35	13,46	13,46	68,84
	< 15 juta - 20 juta	39	15,00	15,00	88,84
	> 20 juta	42	16,15	16,15	100,0
	Total	260	100,0	100,0	

## Lampiran 9

### Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		260
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	4,72838337
	Absolute	,081
Most Extreme Differences	Positive	,074
	Negative	-,081
Kolmogorov-Smirnov Z		1,300
Asymp. Sig. (2-tailed)		,068

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

## Lampiran 10

### Uji Multikolinearitas

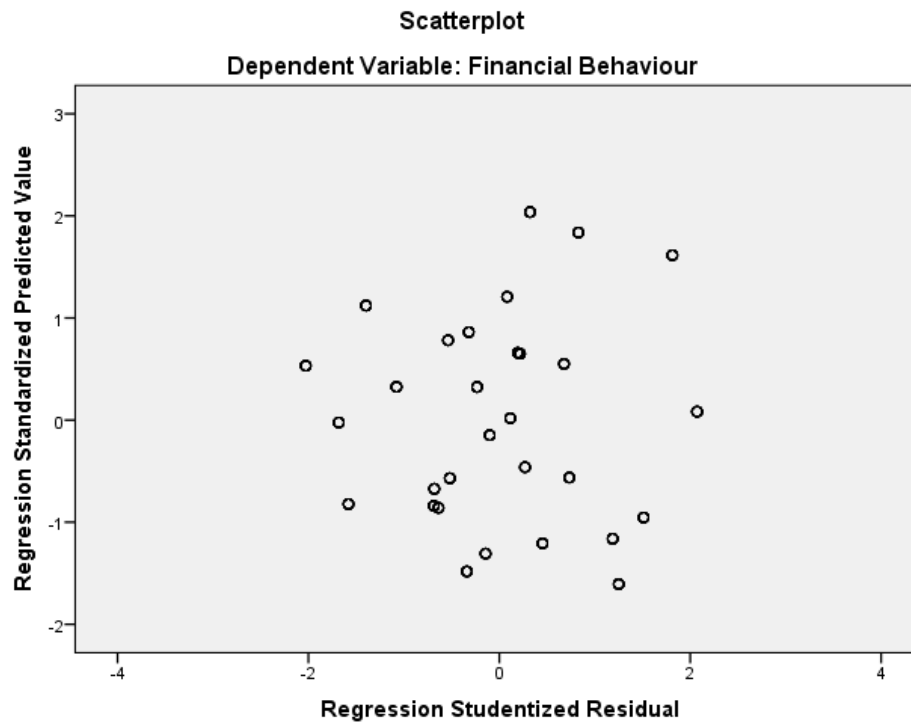
Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	7,293	2,076		3,513	,001		
Financial Attitude	,476	,080	,222	5,965	,000	,383	2,613
Financial Experience	,794	,075	,493	10,578	,000	,245	4,077
Financial Knowledge	,209	,034	,280	6,226	,000	,263	3,796

a. Dependent Variable: Financial Behavior

## Lampiran 11

### Uji Heterokedasitas



## Lampiran 12

### Hasil Uji F

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.929 <sup>a</sup>	.864	.862	4,756

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

b. Dependent Variable: Financial Behaviour (Y)

## ANOVAa

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	36702,595	3	12234,198	540,867	.000 <sup>b</sup>
Residual	5790,621	256	22,620		
Total	42493,215	259			

a. Dependent Variable: Financial Behaviour (Y)

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

### Lampiran 13

#### Hasil Uji T

Model	Coefficients <sup>a</sup>				
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	7,293	2,076		3,513	,001
Financial Knowledge (X1)	,209	,034	,280	6,226	,000
Financial Experience (X2)	,794	,075	,493	10,578	,000
Financial Attitude (X3)	,476	,080	,222	5,965	,000

a. Dependent Variable: Financial Behavior (Y)

## Lampiran 14

### Data Penelitian

FK01	FK02	FK03	FK04	FK05	FK06	FK07	FK08	FK09	FK10	FK11	FK12	FK13	FK14	FK15	FK16	FK17	FK18	FK19	FK20	FK21	FK22	FK23	FK24	FK25	FK26	FK27	FK28	FK29	FK30	FK31	Total	
4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	2	3	2	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	2	3	3	2	3	3	3	2	90	
3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	2	3	2	3	3	3	3	2	3	2	2	3	4	2	2	2	1	2	1	2	2	75	
4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	2	2	1	2	3	3	4	3	2	2	2	2	2	2	2	2	86	
3	3	3	2	2	2	2	1	2	2	2	3	1	2	2	3	3	2	3	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	64	
4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	99	
4	4	4	4	4	3	3	2	4	3	2	3	2	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	2	2	2	2	2	2	2	4	96
3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	2	3	4	4	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	89
4	4	4	3	3	3	3	2	4	3	2	3	1	2	2	1	1	1	2	3	3	3	3	2	2	2	1	2	2	1	2	74	
4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	110	
4	3	3	3	3	3	4	1	4	1	1	3	1	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	1	1	1	1	1	1	1	2	76
3	3	3	3	3	3	3	1	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	3	2	2	2	2	2	3	2	1	3	2	1	2	74	
4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	2	3	3	3	3	4	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	95	
3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	2	2	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	86
4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	112
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	112
3	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	1	1	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	69
4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	110
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	96
4	3	4	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	92

4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	2	3	3	2	3	1	1	1	1	2	2	3	3	2	3	2	1	3	2	2	1	80	
3	3	3	2	3	2	2	1	3	3	2	3	1	3	3	3	3	2	3	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	63	
4	4	3	3	4	3	4	2	4	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	3	2	2	2	2	2	2	2	75		
4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	1	3	1	3	1	100	
4	3	3	3	4	4	3	3	3	2	2	4	3	3	3	3	3	3	4	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	76	
3	2	2	2	2	2	3	1	2	2	2	3	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	50	
3	2	3	2	3	3	3	2	4	2	2	2	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	58	
3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	70	
3	3	3	2	3	3	3	1	2	1	1	3	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	52	
4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	95
3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	81	
4	4	4	3	3	3	3	2	4	3	2	3	1	2	2	1	1	1	2	3	3	3	3	2	2	2	1	2	2	1	2	74	
3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	70	
4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	112	
4	4	4	4	4	3	3	2	4	3	2	3	2	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	2	2	2	2	2	2	2	4	96
4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	1	3	1	3	1	100	
4	3	4	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	92	
3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	81	
3	3	3	2	3	3	3	1	2	1	1	3	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	52	
3	3	3	2	3	2	2	1	3	3	2	3	1	3	3	3	3	2	3	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	63	
4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	110
3	3	3	2	2	2	2	1	2	2	2	3	1	2	2	3	3	2	3	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	64	
4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	2	3	3	2	3	1	1	1	1	2	2	3	3	2	3	2	1	3	2	2	1	80	
4	4	3	3	4	3	4	2	4	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	75	





3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	2	3	2	3	3	3	2	3	2	2	3	4	2	2	2	1	2	1	2	2	75		
4	4	4	4	4	3	3	2	4	3	2	3	2	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	2	2	2	2	2	4	96		
4	3	3	3	4	4	3	3	3	2	2	4	3	3	3	3	3	4	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	76		
4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	99		
4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	2	3	2	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	2	3	3	2	3	3	3	90		
4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	2	3	3	3	4	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	95	
3	2	3	2	3	3	3	2	4	2	2	2	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	58		
3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	2	2	3	3	3	1	1	1	1	1	1	86		
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	112	
4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	1	3	1	3	1	100	
4	3	3	3	3	3	4	1	4	1	1	3	1	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	1	1	1	1	1	1	2	76		
3	2	2	2	2	2	3	1	2	2	2	3	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	50		
4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	2	3	3	2	3	1	1	1	1	2	2	3	3	2	3	2	1	3	2	2	80	
4	4	3	3	4	3	4	2	4	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	3	2	2	2	2	2	2	2	75		
4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	95	
4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	110	
4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	110	
3	3	3	2	3	3	3	1	2	1	1	3	1	2	2	1	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	52		
4	4	4	3	3	3	3	2	4	3	2	3	1	2	2	1	1	1	2	3	3	3	3	2	2	2	1	2	2	1	2	74	
3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	1	1	1	1	1	1	81		
4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	112
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	96	
3	3	3	2	3	2	2	1	3	3	2	3	1	3	3	3	2	3	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	63		
3	2	3	2	3	3	3	2	4	2	2	2	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	58		

4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	2	3	3	3	3	4	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	95
4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	95
4	4	4	4	4	3	3	2	4	3	2	3	2	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	2	2	2	2	2	4	96	
3	2	2	2	2	2	3	1	2	2	2	3	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	50	
3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	2	2	3	3	3	1	1	1	1	1	1	86	
4	4	4	3	3	3	3	2	4	3	2	3	1	2	2	1	1	1	2	3	3	3	3	2	2	2	1	2	2	1	2	74
4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	2	3	2	2	3	3	2	3	3	3	4	3	2	3	3	2	3	3	3	2	90	
4	3	3	3	3	3	4	1	4	1	1	3	1	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	1	1	1	1	1	1	2	76
4	4	3	3	4	3	4	2	4	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	75
4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	110
4	3	4	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	92	
4	3	3	3	4	4	3	3	3	2	2	4	3	3	3	3	3	3	4	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	76
3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	2	2	3	2	3	3	3	3	2	3	2	2	3	4	2	2	2	1	2	1	2	75
3	3	3	3	3	3	3	1	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	3	2	2	2	2	2	3	2	1	3	2	1	2	74
3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	2	3	4	4	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	89
3	2	2	2	2	2	2	3	1	2	2	2	3	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	50
3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	2	3	4	4	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	89
4	4	4	3	3	3	3	2	4	3	2	3	1	2	2	1	1	1	2	3	3	3	3	2	2	2	1	2	2	1	2	74
4	3	3	3	3	3	4	1	4	1	1	3	1	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	1	1	1	1	1	1	2	76
4	4	3	3	4	3	4	2	4	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	75
4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	110
4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	2	3	3	2	3	1	1	1	1	2	2	3	3	2	3	2	1	3	2	2	1	80
3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	70
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	112

3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	2	3	4	4	3	3	2	3	3	3	3	3	2	89
3	3	3	2	3	3	3	1	2	1	1	3	1	2	2	1	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	52
4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	1	3	1	3	100
3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	2	2	3	3	3	1	1	1	1	1	86
3	3	3	3	3	3	3	1	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	3	2	1	3	74
3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	2	2	3	3	3	1	1	1	1	1	86
3	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	1	1	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	69
3	3	3	2	2	2	2	1	2	2	2	3	1	2	2	3	3	2	3	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	64
3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	1	1	1	1	1	81
4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	2	3	2	2	3	3	3	3	3	4	3	2	3	3	2	3	3	90
3	2	3	2	3	3	3	2	4	2	2	2	2	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	58
4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	2	2	1	2	3	3	4	3	2	2	2	2	2	2	86
3	2	2	2	2	2	3	1	2	2	2	3	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	50
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	96
4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	99
3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	1	1	1	1	1	81
3	2	3	2	3	3	3	2	4	2	2	2	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	58
4	4	3	3	4	3	4	2	4	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	3	2	2	2	2	2	2	75
3	3	3	3	3	3	3	1	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	3	2	2	2	2	2	3	2	1	3	2	74
4	3	3	3	3	3	4	1	4	1	1	3	1	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	1	1	1	1	1	76
4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	2	2	1	2	3	3	4	3	2	2	2	2	2	2	86
4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	95
4	3	4	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	92
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	112
3	3	3	2	3	3	3	1	2	1	1	3	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	52

4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	3	112			
4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	110			
4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	2	3	3	2	3	1	1	1	1	2	2	3	3	2	3	2	1	3	2	2	1	80	
3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	2	2	3	2	3	3	3	3	2	3	2	2	3	4	2	2	2	1	2	1	2	2	75
4	3	4	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	92	
3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	70
4	4	4	4	4	3	3	2	4	3	2	3	2	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	2	2	2	2	2	2	2	4	96
3	3	3	2	3	2	2	1	3	3	2	3	1	3	3	3	3	2	3	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	63
4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	112	
4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	110
4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	99
3	3	3	2	2	2	2	1	2	2	2	3	1	2	2	3	3	2	3	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	64
4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	2	3	3	3	3	4	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	95
4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	112	
3	3	3	2	3	3	3	1	2	1	1	3	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	52
3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	81
3	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	1	1	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	69
4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	110
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	112
3	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	1	1	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	69
3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	70
4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	99
3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	2	3	2	3	3	3	3	2	3	2	2	3	4	2	2	2	1	2	1	2	2	2	75

4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	110			
4	4	4	4	4	3	3	2	4	3	2	3	2	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	2	2	2	2	2	4	96		
4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	95		
4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	1	3	1	3	1	100	
4	3	3	3	4	4	3	3	3	2	2	4	3	3	3	3	3	3	4	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	76	
3	3	3	2	3	2	2	1	3	3	2	3	1	3	3	3	3	2	3	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	63	
4	4	4	3	3	3	3	2	4	3	2	3	1	2	2	1	1	1	2	3	3	3	3	2	2	2	1	2	2	1	2	74	
4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	2	3	2	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	2	3	3	2	3	3	3	2	90	
3	3	3	2	2	2	2	1	2	2	2	3	1	2	2	3	3	2	3	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	64	
4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	1	3	1	3	1	100	
4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	2	3	3	3	3	4	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	95
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	96	
4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	2	2	1	2	3	3	4	3	2	2	2	2	2	2	2	2	86	
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	96	
4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	2	3	3	2	3	1	1	1	1	2	2	3	3	2	3	2	1	3	2	2	1	80	
4	3	3	3	4	4	3	3	3	2	2	4	3	3	3	3	3	3	4	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	76
3	3	3	2	3	2	2	1	3	3	2	3	1	3	3	3	3	2	3	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	63	
3	2	3	2	3	3	3	2	4	2	2	2	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	58	
3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	2	3	4	4	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	89	
4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	110	
3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	81	
4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	2	3	3	3	3	4	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	95	
3	3	3	2	2	2	2	1	2	2	2	3	1	2	2	3	3	2	3	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	64	
3	2	2	2	2	2	3	1	2	2	2	3	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	50	

3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	2	3	4	4	3	3	2	3	3	3	3	3	2	89				
4	4	4	3	3	3	3	2	4	3	2	3	1	2	2	1	1	1	2	3	3	3	3	2	2	2	1	2	2	1	2	74		
4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	110			
4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	2	3	2	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	2	3	3	2	3	3	2	90		
3	3	3	3	3	3	3	1	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	1	3	2	1	2	74
4	3	3	3	4	4	3	3	3	2	2	4	3	3	3	3	3	3	4	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	76	
3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	70	
3	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	1	1	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	69	
3	2	3	2	3	3	3	2	4	2	2	2	1	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	58	
4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	110	
3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	2	2	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	86	
4	4	4	4	4	3	3	2	4	3	2	3	2	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	2	2	2	2	2	2	2	4	96	
4	3	3	3	3	3	3	4	1	4	1	1	3	1	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	1	1	1	1	1	1	2	76	
4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	95	
3	3	3	3	3	3	3	1	3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	2	1	3	2	1	2	74		
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	112	
4	3	3	3	3	3	4	1	4	1	1	3	1	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	1	1	1	1	1	1	1	2	76	
3	3	3	2	3	2	2	1	3	3	2	3	1	3	3	3	3	2	3	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	63	
4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	112	
4	4	3	3	4	3	4	2	4	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	75	
3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	2	3	2	3	3	3	3	2	3	2	2	3	4	2	2	2	1	2	1	2	2	75		
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	96	
4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	110	
4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	2	3	3	2	3	1	1	1	1	2	2	3	3	2	3	2	1	3	2	2	1	80		

4	4	3	3	4	3	4	2	4	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	75	
4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	2	2	1	2	3	3	4	3	2	2	2	2	2	2	2	86	
3	3	3	2	3	3	3	1	2	1	1	3	1	2	2	1	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	52	
3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	2	3	2	3	3	3	2	3	2	2	3	4	2	2	2	1	2	1	2	2	75	
4	3	4	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	92		
3	3	3	2	3	3	3	1	2	1	1	3	1	2	2	1	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	52	
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	96	
3	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	1	1	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	69	
3	3	3	2	3	2	2	1	3	3	2	3	1	3	3	3	2	3	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	63	
4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	2	3	2	2	3	3	2	3	3	3	4	3	2	3	3	2	3	3	3	2	90	
4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	1	3	1	3	1	100	
4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	112
4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	99	
4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	2	3	3	3	3	4	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	95
4	4	3	3	4	3	4	2	4	3	3	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	75	
4	3	4	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	92	
3	2	3	2	3	3	3	2	4	2	2	2	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	58	
3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	2	2	3	3	3	1	1	1	1	1	1	86	
4	4	4	4	4	3	3	2	4	3	2	3	2	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	2	2	2	2	2	2	4	96
4	3	3	3	3	3	4	1	4	1	1	3	1	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	1	1	1	1	1	1	2	76
4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	99	
3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	70	
4	4	4	3	3	3	3	2	4	3	2	3	1	2	2	1	1	1	2	3	3	3	3	2	2	2	1	2	2	1	2	74
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	112

4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	2	3	3	2	3	1	1	1	1	2	2	3	3	2	3	2	1	3	2	2	1	80	
3	2	2	2	2	2	3	1	2	2	2	3	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	50	
4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	2	2	1	2	3	3	4	3	2	2	2	2	2	2	2	2	86	
4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	2	3	3	2	3	1	1	1	1	2	2	3	3	2	3	2	1	3	2	2	1	80	
4	3	3	3	4	4	3	3	3	2	2	4	3	3	3	3	3	3	4	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	76	
3	3	3	3	3	3	3	1	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	3	2	1	3	2	1	2	74
4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	1	3	1	3	1	100	
4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	110
3	3	3	2	3	3	3	1	2	1	1	3	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	52
4	3	4	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	92	
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	112
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	96
3	3	3	2	2	2	2	1	2	2	2	3	1	2	2	3	3	2	3	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	64
3	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	1	1	3	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	69
4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	2	3	3	3	3	4	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	95
4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	110
4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	2	3	2	2	3	3	3	2	3	3	3	4	3	2	3	3	2	3	3	3	2	90	
4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	2	2	1	2	3	3	4	3	2	2	2	2	2	2	2	2	86	
3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	81	
3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	2	3	2	3	3	3	3	2	3	2	2	3	4	2	2	2	1	2	1	2	2	75	
4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	1	3	1	3	1	100	
4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	112
3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	2	2	3	3	3	1	1	1	1	1	1	1	86	
3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	70	



FE01	FE02	FE03	FE04	FE05	FE06	FE07	FE08	FE09	FE10	Total	FA01	FA02	FA03	FA04	FA05	FA06	FA07	FA08	FA09	FA10	FA11	Total
2	3	3	1	3	4	4	1	4	1	26	4	4	4	3	3	2	3	2	3	3	3	34
2	3	3	1	2	1	1	1	4	3	21	3	3	3	2	1	4	4	2	3	2	2	29
1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	11	4	3	3	4	4	4	3	1	3	2	2	33
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	3	3	3	4	3	3	4	1	3	4	1	32
3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	29	4	4	4	3	2	3	4	4	4	4	3	39
4	3	3	1	4	1	1	3	3	1	24	4	4	4	4	2	2	4	3	4	4	3	38
1	1	1	1	1	3	3	1	3	3	18	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	32
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	2	2	2	4	3	3	2	3	30
4	4	4	4	4	3	3	3	4	1	34	4	4	4	3	1	2	4	4	4	3	3	36
4	2	2	1	4	1	1	1	3	1	20	4	4	4	4	4	1	4	3	4	2	2	36
1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	14	3	3	3	2	2	1	3	4	2	4	1	28
3	3	3	1	3	3	1	1	2	4	24	4	3	3	3	1	1	1	2	2	4	3	27
3	4	4	2	2	1	1	3	4	2	26	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	2	36
3	4	4	1	4	4	4	4	4	3	35	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	1	3	2	3	1	3	1	1	21
4	1	1	1	4	4	4	1	3	3	26	4	4	3	3	3	1	3	4	4	4	4	37
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3	3	30
3	2	2	2	3	3	3	1	3	1	23	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3	30
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	1	1	1	3	3	1	4	2	25
2	3	3	1	1	1	1	1	1	1	15	3	2	3	4	3	3	3	1	3	1	1	27
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	4	3	3	1	1	1	2	2	1	3	1	22
3	3	3	3	3	1	1	1	4	2	24	4	4	4	3	3	3	3	1	3	1	1	30

2	4	4	1	2	1	1	1	2	1	19	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	1	35
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	3	3	3	3	1	4	1	1	25
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	2	3	2	3	2	3	2	3	3	1	1	25
1	3	3	1	1	1	1	1	3	1	16	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	1	29
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	3	3	3	3	1	1	1	2	1	1	21
3	1	1	1	3	3	3	3	2	2	22	4	4	4	2	4	3	3	3	3	3	3	36
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	31
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	2	2	2	4	3	3	2	3	30
1	3	3	1	1	1	1	1	3	1	16	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	1	29
3	4	4	1	4	4	4	4	4	4	35	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
4	3	3	1	4	1	1	3	3	1	24	4	4	4	4	2	2	4	3	4	4	3	38
3	3	3	3	3	1	1	1	4	2	24	4	4	4	3	3	3	3	1	3	1	1	30
3	2	2	2	3	3	3	1	3	1	23	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3	30
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	31
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	3	3	3	3	1	1	1	2	1	1	21
2	3	3	1	1	1	1	1	1	1	15	3	2	3	4	3	3	3	1	3	1	1	27
4	1	1	1	4	4	4	1	3	3	26	4	4	3	3	3	1	3	4	4	4	4	37
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	3	3	3	4	3	3	4	1	3	4	1	32
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	1	1	1	3	3	1	4	2	25
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	4	3	3	1	1	1	2	2	1	3	1	22
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	1	3	2	3	1	3	1	1	21
3	4	4	2	2	1	1	3	4	2	26	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	2	36
2	3	3	1	3	4	4	1	4	1	26	4	4	4	3	3	2	3	2	3	3	3	34
4	2	2	1	4	1	1	1	3	1	20	4	4	4	4	4	1	4	3	4	2	2	36
3	1	1	1	3	3	3	3	2	2	22	4	4	4	2	4	3	3	3	3	3	3	36

2	4	4	1	2	1	1	1	2	1	19	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	1	35
1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	14	3	3	3	2	2	1	3	4	2	4	1	28
3	3	3	1	3	3	1	1	2	4	24	4	3	3	3	1	1	1	2	2	4	3	27
3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	29	4	4	4	3	2	3	4	4	4	4	3	39
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	3	3	3	3	1	4	1	1	25
4	4	4	4	4	3	3	3	4	1	34	4	4	4	3	1	2	4	4	4	3	3	36
2	3	3	1	2	1	1	1	4	3	21	3	3	3	2	1	4	4	2	3	2	2	29
1	1	1	1	1	3	3	1	3	3	18	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	32
1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	11	4	3	3	4	4	4	3	1	3	2	2	33
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	2	3	2	3	2	3	2	3	3	1	1	25
3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3	3	30
2	3	3	1	1	1	1	1	1	1	15	3	2	3	4	3	3	3	1	3	1	1	27
1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	14	3	3	3	2	2	1	3	4	2	4	1	28
1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	11	4	3	3	4	4	4	3	1	3	2	2	33
1	1	1	1	1	3	3	1	3	3	18	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	32
1	3	3	1	1	1	1	1	3	1	16	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	1	29
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	1	3	2	3	1	3	1	1	21
3	2	2	2	3	3	3	1	3	1	23	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3	30
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	3	3	3	4	3	3	4	1	3	4	1	32
2	3	3	1	2	1	1	1	4	3	21	3	3	3	2	1	4	4	2	3	2	2	29
4	3	3	1	4	1	1	3	3	1	24	4	4	4	4	2	2	4	3	4	4	3	38
2	4	4	1	2	1	1	1	2	1	19	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	1	35
3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	29	4	4	4	3	2	3	4	4	4	4	3	39
2	3	3	1	3	4	4	1	4	1	26	4	4	4	3	3	2	3	2	3	3	3	34

3	3	3	1	3	3	1	1	2	4	24	4	3	3	3	1	1	1	2	2	4	3	27
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	2	3	2	3	2	3	2	3	3	1	1	25
3	4	4	2	2	1	1	3	4	2	26	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	2	36
3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
3	3	3	3	3	1	1	1	4	2	24	4	4	4	3	3	3	3	1	3	1	1	30
4	2	2	1	4	1	1	1	3	1	20	4	4	4	4	4	1	4	3	4	2	2	36
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	3	3	3	3	1	4	1	1	25
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	1	1	1	3	3	1	4	2	25
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	4	3	3	1	1	1	2	2	1	3	1	22
3	1	1	1	3	3	3	3	2	2	22	4	4	4	2	4	3	3	3	3	3	3	36
4	4	4	4	4	3	3	3	4	1	34	4	4	4	3	1	2	4	4	4	3	3	36
4	1	1	1	4	4	4	1	3	3	26	4	4	3	3	3	1	3	4	4	4	4	37
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	3	3	3	3	1	1	1	2	1	1	21
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	2	2	2	4	3	3	2	3	30
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	31
3	4	4	1	4	4	4	4	4	3	35	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3	3	30
2	3	3	1	1	1	1	1	1	1	15	3	2	3	4	3	3	3	1	3	1	1	27
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	2	3	2	3	2	3	2	3	3	1	1	25
3	3	3	1	3	3	1	1	2	4	24	4	3	3	3	1	1	1	2	2	4	3	27
3	1	1	1	3	3	3	3	2	2	22	4	4	4	2	4	3	3	3	3	3	3	36
4	3	3	1	4	1	1	3	3	1	24	4	4	4	4	2	2	4	3	4	4	3	38
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	3	3	3	3	1	4	1	1	25
3	4	4	2	2	1	1	3	4	2	26	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	2	36
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	2	2	2	4	3	3	2	3	30

2	3	3	1	3	4	4	1	4	1	26	4	4	4	3	3	2	3	2	3	3	3	34
4	2	2	1	4	1	1	1	3	1	20	4	4	4	4	4	1	4	3	4	2	2	36
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	4	3	3	1	1	1	2	2	1	3	1	22
4	4	4	4	4	3	3	3	4	1	34	4	4	4	3	1	2	4	4	4	3	3	36
3	2	2	2	3	3	3	1	3	1	23	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3	30
2	4	4	1	2	1	1	1	2	1	19	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	1	35
2	3	3	1	2	1	1	1	4	3	21	3	3	3	2	1	4	4	2	3	2	2	29
1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	14	3	3	3	2	2	1	3	4	2	4	1	28
1	1	1	1	1	3	3	1	3	3	18	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	32
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	3	3	3	3	1	4	1	1	25
1	1	1	1	1	3	3	1	3	3	18	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	32
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	2	2	2	4	3	3	2	3	30
4	2	2	1	4	1	1	1	3	1	20	4	4	4	4	4	1	4	3	4	2	2	36
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	4	3	3	1	1	1	2	2	1	3	1	22
4	1	1	1	4	4	4	1	3	3	26	4	4	3	3	3	1	3	4	4	4	4	37
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	1	1	1	3	3	1	4	2	25
1	3	3	1	1	1	1	1	3	1	16	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	1	29
3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
1	1	1	1	1	3	3	1	3	3	18	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	32
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	3	3	3	3	1	1	1	2	1	1	21
3	3	3	3	3	1	1	1	4	2	24	4	4	4	3	3	3	3	1	3	1	1	30
3	4	4	2	2	1	1	3	4	2	26	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	2	36
1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	14	3	3	3	2	2	1	3	4	2	4	1	28
3	4	4	2	2	1	1	3	4	2	26	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	2	36
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	1	3	2	3	1	3	1	1	21

1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	3	3	3	4	3	3	4	1	3	4	1	32
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	31
2	3	3	1	3	4	4	1	4	1	26	4	4	4	3	3	2	3	2	3	3	3	34
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	2	3	2	3	2	3	2	3	3	1	1	25
1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	11	4	3	3	4	4	4	3	1	3	2	2	33
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	3	3	3	3	1	4	1	1	25
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3	3	30
3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	29	4	4	4	3	2	3	4	4	4	4	3	39
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	31
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	2	3	2	3	2	3	2	3	3	1	1	25
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	4	3	3	1	1	1	2	2	1	3	1	22
1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	14	3	3	3	2	2	1	3	4	2	4	1	28
4	2	2	1	4	1	1	1	3	1	20	4	4	4	4	4	1	4	3	4	2	2	36
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	11	4	3	3	4	4	4	3	1	3	2	2	33
3	1	1	1	3	3	3	3	2	2	22	4	4	4	2	4	3	3	3	3	3	3	36
3	2	2	2	3	3	3	1	3	1	23	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3	30
3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	3	3	3	3	1	1	1	2	1	1	21
3	4	4	1	4	4	4	4	4	3	35	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
4	1	1	1	4	4	4	1	3	3	26	4	4	3	3	3	1	3	4	4	4	4	37
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	1	1	1	3	3	1	4	2	25
2	3	3	1	2	1	1	1	4	3	21	3	3	3	2	1	4	4	2	3	2	2	29
3	2	2	2	3	3	3	1	3	1	23	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3	30
1	3	3	1	1	1	1	1	3	1	16	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	1	29
4	3	3	1	4	1	1	3	3	1	24	4	4	4	4	2	2	4	3	4	4	3	38

2	3	3	1	1	1	1	1	1	1	15	3	2	3	4	3	3	3	1	3	1	1	27
3	4	4	1	4	4	4	4	4	3	35	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
4	4	4	4	4	3	3	3	4	1	34	4	4	4	3	1	2	4	4	4	3	3	36
3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	29	4	4	4	3	2	3	4	4	4	4	3	39
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	3	3	3	4	3	3	4	1	3	4	1	32
3	3	3	1	3	3	1	1	2	4	24	4	3	3	3	1	1	1	2	2	4	3	27
3	4	4	1	4	4	4	4	4	3	35	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	3	3	3	3	1	1	1	2	1	1	21
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	31
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	1	3	2	3	1	3	1	1	21
4	4	4	4	4	3	3	3	4	1	34	4	4	4	3	1	2	4	4	4	3	3	36
3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	1	3	2	3	1	3	1	1	21
1	3	3	1	1	1	1	1	3	1	16	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	1	29
3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	29	4	4	4	3	2	3	4	4	4	4	3	39
2	3	3	1	2	1	1	1	4	3	21	3	3	3	2	1	4	4	2	3	2	2	29
4	1	1	1	4	4	4	1	3	3	26	4	4	3	3	3	1	3	4	4	4	4	37
4	3	3	1	4	1	1	3	3	1	24	4	4	4	4	2	2	4	3	4	4	3	38
3	1	1	1	3	3	3	3	2	2	22	4	4	4	2	4	3	3	3	3	3	3	36
3	3	3	3	3	1	1	1	4	2	24	4	4	4	3	3	3	3	1	3	1	1	30
2	4	4	1	2	1	1	1	2	1	19	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	1	35
2	3	3	1	1	1	1	1	1	1	15	3	2	3	4	3	3	3	1	3	1	1	27
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	2	2	2	4	3	3	2	3	30
2	3	3	1	3	4	4	1	4	1	26	4	4	4	3	3	2	3	2	3	3	3	34
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	3	3	3	4	3	3	4	1	3	4	1	32

3	3	3	3	3	1	1	1	4	2	24	4	4	4	3	3	3	3	1	3	1	1	30
3	3	3	1	3	3	1	1	2	4	24	4	3	3	3	1	1	1	2	2	4	3	27
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3	3	30
1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	11	4	3	3	4	4	4	3	1	3	2	2	33
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3	3	30
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	1	1	1	3	3	1	4	2	25
2	4	4	1	2	1	1	1	2	1	19	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	1	35
2	3	3	1	1	1	1	1	1	1	15	3	2	3	4	3	3	3	1	3	1	1	27
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	2	3	2	3	2	3	2	3	3	1	1	25
1	1	1	1	1	3	3	1	3	3	18	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	32
4	1	1	1	4	4	4	1	3	3	26	4	4	3	3	3	1	3	4	4	4	4	37
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	31
3	3	3	1	3	3	1	1	2	4	24	4	3	3	3	1	1	1	2	2	4	3	27
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	3	3	3	4	3	3	4	1	3	4	1	32
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	3	3	3	3	1	4	1	1	25
1	1	1	1	1	3	3	1	3	3	18	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	32
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	2	2	2	4	3	3	2	3	30
4	1	1	1	4	4	4	1	3	3	26	4	4	3	3	3	1	3	4	4	4	4	37
2	3	3	1	3	4	4	1	4	1	26	4	4	4	3	3	2	3	2	3	3	3	34
1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	14	3	3	3	2	2	1	3	4	2	4	1	28
2	4	4	1	2	1	1	1	2	1	19	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	1	35
1	3	3	1	1	1	1	1	3	1	16	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	1	29
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	1	3	2	3	1	3	1	1	21
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	2	3	2	3	2	3	2	3	3	1	1	25
4	4	4	4	4	3	3	3	4	1	34	4	4	4	3	1	2	4	4	4	3	3	36



3	4	4	2	2	1	1	3	4	2	26	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	2	36
4	3	3	1	4	1	1	3	3	1	24	4	4	4	4	2	2	4	3	4	4	4	38
4	2	2	1	4	1	1	1	3	1	20	4	4	4	4	4	1	4	3	4	2	2	36
3	1	1	1	3	3	3	3	2	2	22	4	4	4	2	4	3	3	3	3	3	3	36
1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	14	3	3	3	2	2	1	3	4	2	4	1	28
3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
4	2	2	1	4	1	1	1	3	1	20	4	4	4	4	4	1	4	3	4	2	2	36
2	3	3	1	1	1	1	1	1	1	15	3	2	3	4	3	3	3	1	3	1	1	27
3	4	4	1	4	4	4	4	4	4	35	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	4	3	3	1	1	1	2	2	1	3	1	22
2	3	3	1	2	1	1	1	4	3	21	3	3	3	2	1	4	4	2	3	2	2	29
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3	3	30
4	4	4	4	4	3	3	3	4	1	34	4	4	4	3	1	2	4	4	4	3	3	36
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	1	1	1	3	3	1	4	2	25
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	4	3	3	1	1	1	2	2	1	3	1	22
1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	11	4	3	3	4	4	4	3	1	3	2	2	33
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	3	3	3	3	1	1	1	2	1	1	21
2	3	3	1	2	1	1	1	4	3	21	3	3	3	2	1	4	4	2	3	2	2	29
3	2	2	2	3	3	3	1	3	1	23	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3	30
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	3	3	3	3	1	1	1	2	1	1	21
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3	3	30
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	1	3	2	3	1	3	1	1	21
2	3	3	1	1	1	1	1	1	1	15	3	2	3	4	3	3	3	1	3	1	1	27
2	3	3	1	3	4	4	1	4	1	26	4	4	4	3	3	2	3	2	3	3	3	34
3	3	3	3	3	1	1	1	4	2	24	4	4	4	3	3	3	3	1	3	1	1	30

3	4	4	1	4	4	4	4	4	3	35	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	29	4	4	4	3	2	3	4	4	4	4	3	39
3	3	3	1	3	3	1	1	2	4	24	4	3	3	3	1	1	1	2	2	4	3	27
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	4	3	3	1	1	1	2	2	1	3	1	22
3	2	2	2	3	3	3	1	3	1	23	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3	30
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	2	3	2	3	2	3	2	3	3	1	1	25
3	4	4	2	2	1	1	3	4	2	26	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	2	36
4	3	3	1	4	1	1	3	3	1	24	4	4	4	4	2	2	4	3	4	4	3	38
4	2	2	1	4	1	1	1	3	1	20	4	4	4	4	4	1	4	3	4	2	2	36
3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	29	4	4	4	3	2	3	4	4	4	4	3	39
1	3	3	1	1	1	1	1	3	1	16	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	1	29
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	2	2	2	4	3	3	2	3	30
3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	1	1	1	3	3	1	4	2	25
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	3	3	3	3	1	4	1	1	25
1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	11	4	3	3	4	4	4	3	1	3	2	2	33
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	3	3	3	1	1	1	3	3	1	4	2	25
2	4	4	1	2	1	1	1	2	1	19	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	1	35
1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	14	3	3	3	2	2	1	3	4	2	4	1	28
3	3	3	3	3	1	1	1	4	2	24	4	4	4	3	3	3	3	1	3	1	1	30
4	1	1	1	4	4	4	1	3	3	26	4	4	3	3	3	1	3	4	4	4	4	37
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	3	3	3	3	1	1	1	2	1	1	21
3	2	2	2	3	3	3	1	3	1	23	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3	30
3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3	3	30

1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	3	3	3	4	3	3	4	1	3	4	1	32
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10	2	2	2	1	3	2	3	1	3	1	1	21
3	3	3	1	3	3	1	1	2	4	24	4	3	3	3	1	1	1	2	2	4	3	27
4	4	4	4	4	3	3	3	4	1	34	4	4	4	3	1	2	4	4	4	3	3	36
2	3	3	1	3	4	4	1	4	1	26	4	4	4	3	3	2	3	2	3	3	3	34
1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	11	4	3	3	4	4	4	3	1	3	2	2	33
1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	12	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	31
2	3	3	1	2	1	1	1	4	3	21	3	3	3	2	1	4	4	2	3	2	2	29
3	3	3	3	3	1	1	1	4	2	24	4	4	4	3	3	3	3	1	3	1	1	30
3	4	4	1	4	4	4	4	4	3	35	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	44
3	4	4	2	2	1	1	3	4	2	26	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	2	36
1	3	3	1	1	1	1	1	3	1	16	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	1	29

FB01	FB02	FB03	FB04	FB05	FB06	FB07	FB08	FB09	FB10	FB11	FB12	FB13	FB14	FB15	FB16	FB17	FB18	FB19	FB20	FB21	Total
2	3	2	3	4	3	4	3	3	3	2	3	3	4	4	2	3	3	4	3	3	64
1	2	2	3	4	4	4	4	4	3	2	3	2	1	3	2	2	2	2	2	1	53
4	3	3	3	3	3	4	3	3	1	3	1	1	3	3	3	1	1	3	2	2	51
2	2	1	1	2	3	3	2	3	2	1	3	2	1	3	1	1	1	2	1	1	38
3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	2	3	4	3	4	70
3	2	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	4	1	4	2	2	2	3	3	3	62
3	3	4	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	3	2	2	3	3	3	56
2	4	1	1	2	1	3	3	4	1	1	4	1	1	4	1	1	1	4	1	1	42
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	83
3	4	4	4	4	3	4	4	3	2	1	4	4	1	3	4	1	1	4	4	4	66
3	3	3	3	3	1	2	3	1	1	2	3	1	1	3	3	1	1	2	2	2	44

4	3	3	4	4	2	4	3	3	2	4	3	1	1	4	2	1	1	3	3	3	58	
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	1	4	3	2	2	3	3	3	64	
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	81	
4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	81	
2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	1	1	39	
4	4	4	4	4	3	3	4	4	1	1	3	1	1	3	3	2	2	3	4	4	62	
3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	2	2	4	3	3	64	
3	3	3	4	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	3	1	1	3	3	3	54	
4	3	3	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	4	2	1	1	4	3	3	51	
2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	1	3	1	1	1	2	1	1	42
3	3	3	3	3	1	4	3	3	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	2	2	47	
3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	1	3	2	1	1	3	2	2	52
3	3	3	1	2	3	3	1	3	3	1	3	4	1	3	3	1	1	3	1	1	47	
2	2	2	2	2	2	3	2	3	1	1	3	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	36
2	2	3	2	3	3	3	3	3	4	1	1	2	1	1	3	2	1	1	3	1	1	43
2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	2	1	1	3	2	1	2	3	1	1	46
2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	1	1	1	1	3	2	1	1	3	2	1	1	42
3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	65	
3	3	4	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	3	2	3	3	2	3	3	52	
2	4	1	1	2	1	3	3	4	1	1	4	1	1	4	1	1	1	4	1	1	42	
2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	1	2	1	1	3	2	1	2	3	1	1	46	
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	81	
3	2	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	4	1	4	2	2	2	3	3	3	62	
3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	1	3	2	1	1	3	2	2	52	
3	3	3	4	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	3	1	1	3	3	3	54	

3	3	4	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	3	2	3	3	2	3	3	52
2	2	2	2	4	3	3	3	3	1	1	1	1	1	3	2	1	1	3	2	1	42
2	2	3	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	1	3	1	1	1	2	1	1	42
4	4	4	4	4	3	3	4	4	1	1	3	1	1	3	3	2	2	3	4	4	62
2	2	1	1	2	3	3	2	3	2	1	3	2	1	3	1	1	1	2	1	1	38
4	3	3	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	4	2	1	1	4	3	3	51
3	3	3	3	3	1	4	3	3	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	2	2	47
2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	1	1	39
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	1	4	3	2	2	3	3	3	64
2	3	2	3	4	3	4	3	3	3	2	3	3	4	4	2	3	3	4	3	3	64
3	4	4	4	4	3	4	4	3	2	1	4	4	1	3	4	1	1	4	4	4	66
3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	65
3	3	3	1	2	3	3	1	3	3	1	3	4	1	3	3	1	1	3	1	1	47
3	3	3	3	3	1	2	3	1	1	2	3	1	1	3	3	1	1	2	2	2	44
4	3	3	4	4	2	4	3	3	2	4	3	1	1	4	2	1	1	3	3	3	58
3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	2	3	4	3	4	70
2	2	2	2	2	2	3	2	3	1	1	3	1	1	2	1	1	1	2	1	1	36
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	83
1	2	2	3	4	4	4	4	4	4	3	2	3	2	1	3	2	2	2	2	1	53
3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	3	2	2	3	3	56
4	3	3	3	3	3	4	3	3	1	1	3	1	1	3	3	1	1	3	2	2	51
2	2	3	2	3	3	3	3	4	1	1	2	1	1	3	2	1	1	3	1	1	43
4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	81
3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	2	2	4	3	3	64
2	2	3	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	1	3	1	1	1	2	1	1	42

3	3	3	3	3	1	2	3	1	1	2	3	1	1	3	3	1	1	2	2	2	44
4	3	3	3	3	3	4	3	3	1	1	3	1	1	3	3	1	1	3	2	2	51
3	3	4	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	3	2	2	3	3	3	56
2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	1	2	1	1	3	2	1	2	3	1	1	46
2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	1	1	39
3	3	3	4	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	3	1	1	3	3	3	54
2	2	1	1	2	3	3	2	3	2	1	3	2	1	3	1	1	1	2	1	1	38
1	2	2	3	4	4	4	4	4	3	2	3	2	1	3	2	2	2	2	2	1	53
3	2	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	4	1	4	2	2	2	3	3	3	62
3	3	3	1	2	3	3	1	3	3	1	3	4	1	3	3	1	1	3	1	1	47
3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	2	3	4	3	4	70
2	3	2	3	4	3	4	3	3	3	2	3	3	4	4	2	3	3	4	3	3	64
4	3	3	4	4	2	4	3	3	2	4	3	1	1	4	2	1	1	3	3	3	58
2	2	3	2	3	3	3	3	4	1	1	2	1	1	3	2	1	1	3	1	1	43
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	1	4	3	2	2	3	3	3	64
4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	81
3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	1	3	2	1	1	3	2	2	52
3	4	4	4	4	3	4	4	3	2	1	4	4	1	3	4	1	1	4	4	4	66
2	2	2	2	2	2	3	2	3	1	1	3	1	1	2	1	1	1	2	1	1	36
4	3	3	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	4	2	1	1	4	3	3	51
3	3	3	3	3	1	4	3	3	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	2	2	47
3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	65
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	83
4	4	4	4	4	3	3	4	4	1	1	3	1	1	3	3	2	2	3	4	4	62
2	2	2	2	4	3	3	3	3	1	1	1	1	1	3	2	1	1	3	2	1	42

2	4	1	1	2	1	3	3	4	1	1	4	1	1	4	1	1	1	4	1	1	42
3	3	4	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	3	2	3	3	2	3	3	52
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	81
3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	2	2	4	3	3	64
2	2	3	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	1	3	1	1	1	2	1	1	42
2	2	3	2	3	3	3	3	4	1	1	2	1	1	3	2	1	1	3	1	1	43
4	3	3	4	4	2	4	3	3	2	4	3	1	1	4	2	1	1	3	3	3	58
3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	65
3	2	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	4	1	4	2	2	2	3	3	3	62
2	2	2	2	2	2	3	2	3	1	1	3	1	1	2	1	1	1	2	1	1	36
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	1	4	3	2	2	3	3	3	64
2	4	1	1	2	1	3	3	4	1	1	4	1	1	4	1	1	1	4	1	1	42
2	3	2	3	4	3	4	3	3	3	2	3	3	4	4	2	3	3	4	3	3	64
3	4	4	4	4	3	4	4	3	2	1	4	4	1	3	4	1	1	4	4	4	66
3	3	3	3	3	1	4	3	3	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	2	2	47
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	83
3	3	3	4	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	3	1	1	3	3	3	54
3	3	3	1	2	3	3	1	3	3	1	3	4	1	3	3	1	1	3	1	1	47
1	2	2	3	4	4	4	4	4	3	2	3	2	1	3	2	2	2	2	2	1	53
3	3	3	3	3	1	2	3	1	1	2	3	1	1	3	3	1	1	2	2	2	44
3	3	4	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	3	2	2	3	3	3	56
2	2	2	2	2	2	3	2	3	1	1	3	1	1	2	1	1	1	2	1	1	36
3	3	4	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	3	2	2	3	3	3	56
2	4	1	1	2	1	3	3	4	1	1	4	1	1	4	1	1	1	4	1	1	42
3	4	4	4	4	3	4	4	3	2	1	4	4	1	3	4	1	1	4	4	4	66

3	3	3	3	3	1	4	3	3	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	2	2	47
4	4	4	4	4	3	3	4	4	1	1	3	1	1	3	3	2	2	3	4	4	62
4	3	3	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	4	2	1	1	4	3	3	51
2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	1	2	1	1	3	2	1	2	3	1	1	46
4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	81
3	3	4	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	3	2	2	3	3	3	56
2	2	2	2	4	3	3	3	3	1	1	1	1	1	3	2	1	1	3	2	1	42
3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	1	3	2	1	1	3	2	2	52
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	1	4	3	2	2	3	3	3	64
3	3	3	3	3	1	2	3	1	1	2	3	1	1	3	3	1	1	2	2	2	44
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	1	4	3	2	2	3	3	3	64
2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	1	1	39
2	2	1	1	2	3	3	2	3	2	1	3	2	1	3	1	1	1	2	1	1	38
3	3	4	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	3	2	3	3	2	3	3	52
2	3	2	3	4	3	4	3	3	3	2	3	3	4	4	2	3	3	4	3	3	64
2	2	3	2	3	3	3	3	4	1	1	2	1	1	3	2	1	1	3	1	1	43
4	3	3	3	3	3	4	3	3	1	1	3	1	1	3	3	1	1	3	2	2	51
2	2	2	2	2	2	3	2	3	1	1	3	1	1	2	1	1	1	2	1	1	36
3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	2	2	4	3	3	64
3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	2	3	4	3	4	70
3	3	4	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	3	2	3	3	2	3	3	52
2	2	3	2	3	3	3	3	4	1	1	2	1	1	3	2	1	1	3	1	1	43
3	3	3	3	3	1	4	3	3	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	2	2	47
3	3	3	3	3	1	2	3	1	1	2	3	1	1	3	3	1	1	2	2	2	44
3	4	4	4	4	3	4	4	3	2	1	4	4	1	3	4	1	1	4	4	4	66



4	3	3	3	3	3	4	3	3	1	1	3	1	1	3	3	1	1	3	2	2	51
3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	65
3	3	3	4	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	3	1	1	3	3	3	54
4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	81
2	2	2	2	4	3	3	3	3	1	1	1	1	1	3	2	1	1	3	2	1	42
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	81
4	4	4	4	4	3	3	4	4	1	1	3	1	1	3	3	2	2	3	4	4	62
4	3	3	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	4	2	1	1	4	3	3	51
1	2	2	3	4	4	4	4	4	3	2	3	2	1	3	2	2	2	2	2	1	53
3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	3	1	1	3	3	54
2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	1	2	1	1	3	2	1	2	3	1	1	46
3	2	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	4	1	4	2	2	2	3	3	3	62
2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	1	3	1	1	1	2	1	42
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	81
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	83
3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	2	3	4	3	70
2	2	1	1	2	3	3	2	3	2	1	3	2	1	3	1	1	1	2	1	1	38
4	3	3	4	4	2	4	3	3	2	4	3	1	1	4	2	1	1	3	3	3	58
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	81
2	2	2	2	4	3	3	3	3	3	1	1	1	1	3	2	1	1	3	2	1	42
3	3	4	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	3	2	3	3	2	3	3	52
2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	1	1	39
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	83
4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	81
2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	1	1	39

2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	1	2	1	1	3	2	1	2	3	1	1	46
3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	2	3	4	3	4	70
1	2	2	3	4	4	4	4	4	3	2	3	2	1	3	2	2	2	2	2	1	53
4	4	4	4	4	3	3	4	4	1	1	3	1	1	3	3	2	2	3	4	4	62
3	2	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	4	1	4	2	2	2	3	3	3	62
3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	65
3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	1	3	2	1	1	3	2	2	52
3	3	3	1	2	3	3	1	3	3	1	3	4	1	3	3	1	1	3	1	1	47
2	2	3	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	1	3	1	1	1	2	1	1	42
2	4	1	1	2	1	3	3	4	1	1	4	1	1	4	1	1	1	4	1	1	42
2	3	2	3	4	3	4	3	3	3	2	3	3	4	4	2	3	3	4	3	3	64
2	2	1	1	2	3	3	2	3	2	1	3	2	1	3	1	1	1	2	1	1	38
3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	1	3	2	1	1	3	2	52
4	3	3	4	4	2	4	3	3	2	4	3	1	1	4	2	1	1	3	3	3	58
3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	2	2	4	3	3	64
4	3	3	3	3	3	4	3	3	1	1	3	1	1	3	3	1	1	3	2	2	51
3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	2	2	4	3	3	64
4	3	3	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	4	2	1	1	4	3	3	51
3	3	3	1	2	3	3	1	3	3	1	3	4	1	3	3	1	1	3	1	1	47
2	2	3	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	1	3	1	1	1	2	1	1	42
2	2	3	2	3	3	3	3	4	1	1	2	1	1	3	2	1	1	3	1	1	43
3	3	4	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	3	2	2	3	3	3	56
4	4	4	4	4	3	3	4	4	1	1	3	1	1	3	3	2	2	3	4	4	62
3	3	4	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	3	2	3	3	2	3	3	52
4	3	3	4	4	2	4	3	3	2	4	3	1	1	4	2	1	1	3	3	3	58

2	2	1	1	2	3	3	2	3	2	1	3	2	1	3	1	1	1	2	1	1	38
2	2	2	2	2	2	3	2	3	1	1	3	1	1	2	1	1	1	2	1	1	36
3	3	4	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	3	2	2	3	3	3	56
2	4	1	1	2	1	3	3	4	1	1	4	1	1	4	1	1	1	4	1	1	42
4	4	4	4	4	3	3	4	4	1	1	3	1	1	3	3	2	2	3	4	4	62
2	3	2	3	4	3	4	3	3	3	2	3	3	4	4	2	3	3	4	3	3	64
3	3	3	3	3	1	2	3	1	1	2	3	1	1	3	3	1	1	2	2	2	44
3	3	3	1	2	3	3	1	3	3	1	3	4	1	3	3	1	1	3	1	1	47
2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	1	2	1	1	3	2	1	2	3	1	1	46
2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	1	1	39
2	2	3	2	3	3	3	3	4	1	1	2	1	1	3	2	1	1	3	1	1	43
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	83
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	1	4	3	2	2	3	3	3	64
3	2	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	4	1	4	2	2	2	3	3	3	62
3	4	4	4	4	3	4	4	3	2	1	4	4	1	3	4	1	1	4	4	4	66
3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	65
3	3	3	3	3	1	2	3	1	1	2	3	1	1	3	3	1	1	2	2	2	44
4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	81
3	4	4	4	4	3	4	4	3	2	1	4	4	1	3	4	1	1	4	4	4	66
2	2	3	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	1	3	1	1	1	2	1	1	42
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	81
3	3	3	3	3	1	4	3	3	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	2	2	47
1	2	2	3	4	4	4	4	4	3	2	3	2	1	3	2	2	2	2	2	1	53
3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	2	2	4	3	3	64
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	83

4	3	3	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	4	2	1	1	4	3	3	51
3	3	3	3	3	1	4	3	3	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	2	2	47
4	3	3	3	3	3	4	3	3	1	1	3	1	1	3	3	1	1	3	2	2	51
2	2	2	2	4	3	3	3	3	1	1	1	1	1	3	2	1	1	3	2	1	42
1	2	2	3	4	4	4	4	4	3	2	3	2	1	3	2	2	2	2	2	1	53
3	3	3	4	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	3	1	1	3	3	3	54
2	2	2	2	4	3	3	3	3	1	1	1	1	1	3	2	1	1	3	2	1	42
3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	2	2	4	3	3	64
2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	1	1	39
2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	1	3	1	1	1	2	1	42
2	3	2	3	4	3	4	3	3	3	2	3	3	4	4	2	3	3	4	3	3	64
3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	1	3	2	1	1	3	2	52
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	81
3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	2	3	4	3	70
4	3	3	4	4	2	4	3	3	2	4	3	3	1	1	4	2	1	1	3	3	58
3	3	3	3	3	1	4	3	3	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	2	2	47
3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	3	1	1	3	3	54
2	2	3	2	3	3	3	3	4	1	1	2	1	1	3	2	1	1	3	1	1	43
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	1	4	3	2	2	3	3	3	64
3	2	3	4	4	4	3	4	4	3	1	3	4	1	4	2	2	2	3	3	3	62
3	4	4	4	4	3	4	4	3	2	1	4	4	1	3	4	1	1	4	4	4	66
3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	2	3	4	3	4	70
2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	1	2	1	1	3	2	1	2	3	1	1	46
2	4	1	1	2	1	3	3	4	1	1	4	1	1	4	1	1	1	4	1	1	42
4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	81

4	3	3	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	4	2	1	1	4	3	3	51
2	2	2	2	2	2	3	2	3	1	1	3	1	1	2	1	1	1	2	1	1	36
4	3	3	3	3	3	4	3	3	1	1	3	1	1	3	3	1	1	3	2	2	51
4	3	3	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	4	2	1	1	4	3	3	51
3	3	3	1	2	3	3	1	3	3	1	3	4	1	3	3	1	1	3	1	1	47
3	3	3	3	3	1	2	3	1	1	2	3	1	1	3	3	1	1	2	2	2	44
3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	1	3	2	1	1	3	2	2	52
4	4	4	4	4	3	3	4	4	1	1	3	1	1	3	3	2	2	3	4	4	62
2	2	2	2	4	3	3	3	3	1	1	1	1	1	3	2	1	1	3	2	1	42
3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	1	1	3	1	3	3	1	1	3	3	3	54
4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	81
3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	2	2	4	3	3	64
2	2	1	1	2	3	3	2	3	2	1	3	2	1	3	1	1	1	2	1	1	38
2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	1	3	1	1	3	2	1	1	3	1	1	39
4	3	3	4	4	2	4	3	3	2	4	3	1	1	4	2	1	1	3	3	3	58
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	83
2	3	2	3	4	3	4	3	3	3	2	3	3	4	4	2	3	3	4	3	3	64
4	3	3	3	3	3	4	3	3	1	1	3	1	1	3	3	1	1	3	2	2	51
3	3	4	3	3	1	3	3	3	1	1	3	1	1	3	2	3	3	2	3	3	52
1	2	2	3	4	4	4	4	4	4	3	2	3	2	1	3	2	2	2	2	1	53
3	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	1	3	2	1	1	3	2	2	52
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	81
3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	1	4	3	2	2	3	3	3	64
2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	1	2	1	1	3	2	1	2	3	1	1	46