

## Lampiran 1

### Penelitian Terdahulu

**Tabel 5. Penelitian Terdahulu**

| No | Nama Peneliti                    | Judul   | Hasil Penelitian   |
|----|----------------------------------|---|--|
| 1  | (Khoirunnisa & Rochmawati, 2021) | Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pendidikan Keuangan Keluarga Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening | <ul style="list-style-type: none"><li>• Terdapat pengaruh secara langsung literasi keuangan terhadap manajemen keuangan pribadi dan tidak terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap manajemen keuangan pribadi melalui locus of control sebagai variabel intervening.</li><li>• Terdapat pengaruh secara langsung dan tidak langsung sikap keuangan terhadap manajemen keuangan pribadi melalui locus of control sebagai variabel intervening.</li><li>• Terdapat pengaruh secara langsung dan tidak langsung pendidikan keuangan keluarga terhadap manajemen keuangan pribadi dengan locus of control sebagai variabel intervening.</li><li>• Terdapat hubungan secara positif locus of control dengan manajemen keuangan pribadi.</li></ul> |
| 2  | (Lukesi et al., 2021)            | Effect of Financial Attitudes, Financial Knowledge, Locus of Control, and Financial Self-Efficacy to Financial Management Behavior in Millennial Generation<br>Ervina | Hasil pengujian menunjukkan bahwa sikap keuangan, pengetahuan, keuangan, pusat kendali, dan self efficacy keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada generasi milenial di Kota Malang.  |
| 3  | (Chong et al., 2021)             | The Effects of Financial Literacy, Self-Efficacy and Self-Coping on Financial Behavior of Emerging Adults   | Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengaruh positif dari literasi keuangan pada sejumlah besar orang dewasa baru di Malaysia.  |

|   |                               |   |  |
|---|-------------------------------|---|--|
| 4 | (Ameliawati & Setiyani, 2018) | The Influence of Financial Attitude, Financial Socialization, and Financial Experience to Financial Management Behavior with Financial Literacy as the Mediation Variable | <p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dari</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sikap keuangan, sosialisasi keuangan, pengalaman keuangan, literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan berpengaruh positif.</li> <li>• Sikap keuangan, sosialisasi keuangan, dan pengalaman keuangan terhadap literasi keuangan berpengaruh positif.</li> <li>• Sikap keuangan, sosialisasi keuangan, dan pengalaman keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan melalui literasi keuangan berpengaruh positif.</li> </ul>  |
| 5 | (Rahmanto & Susanti, 2021)    | Pengaruh Literasi Keuangan, Lisfestyle Hedonis Dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Literasi keuangan berpengaruh secara parsial atau individu terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Unsur yang berpengaruh pada penelitian ini adalah Pengetahuan secara umum tentang pengetahuan pribadi, pinjaman dan simpanan, invenstasi, asuransi.</li> <li>• Lifestyle hedonis berpengaruh secara parsial atau individu terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Unsur yang berpengaruh pada penelitian ini adalah aktivitas (kegiatan), interest (minat), opinion (pendapatan).</li> <li>• Sikap keuangan berpengaruh secara parsial atau individu terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Unsur yang berpengaruh pada penelitian ini adalah menabung secara teratur dan rutin, menuliskan target keuangan,</li> </ul> |

|   |  |   |  |
|---|--|---|--|
|   |  |   | <p>melakukan penulisan rencana anggaran, hemat terhadap uang.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Variabel Literasi Keuangan, <i>Lifestyle Hedonis</i>, Sikap keuangan berpengaruh secara bersama-sama atau simultan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa</li> </ul>        |
| 6 | (Humaira & Sagoro, 2018)                 | The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitude, and Personality Toward Financial Management Behavior on Small Medium Enterprises at Batik Craft of Bantul Regency | <p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dari ketiga variabel yaitu Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan</p> <p>Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul.</p>                                  |
| 7 | (E. T. Pradiningtyas & Lukiastuti, 2019) | Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Locus of Control dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pengetahuan keuangan dan sikap keuangan berpengaruh positif terhadap locus of control</li> <li>• Pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan locus of control berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa.</li> </ul> |

|   |                                  |  |  |
|---|----------------------------------|--|--|
| 8 | (Rizkiawati & Asandimitra, 2018) | Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pendapatan, jenis kelamin, usia, financial knowledge, dan financial attitude tidak berpengaruh terhadap financial management behavior.</li> <li>• Variabel Locus of control dan Financial self-efficacy berpengaruh signifikan terhadap financial management behavior. Peneliti</li> </ul>  |
| 9 | (Mien & Thao, 2015)              | Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam   | <p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa ketiga faktor tersebut memiliki peran penting dalam menjelaskan mengenai perilaku manajemen keuangan, dimana terdapat 62,1% varian perilaku manajemen keuangan dari responden.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sikap keuangan dan pengetahuan keuangan secara positif berhubungan dengan perilaku manajemen keuangan,</li> <li>• External locus of control memiliki hubungan negatif pada perilaku manajemen keuangan.</li> </ul> |

## Lampiran 2

### Definisi Operasional Variabel

#### Literasi Keuangan

Literasi Keuangan pada penelitian ini diukur menggunakan dimensi yang meliputi (1) *Skills* yaitu, mengukur sejauh mana penerapan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki; (2) *Knowledge* yaitu, tingkat pengetahuan keuangan yang dimiliki dan bertujuan untuk mencapai kesejahteraan keuangan; (3) *Attitude* yaitu, kemampuan seseorang dalam pengelolaan keuangan seorang individu dalam mengambil keputusan yang baik; (4) *Behavior* yaitu, perilaku seseorang yang dipengaruhi oleh pengetahuan, keterampilan dan keyakinan dapat mengukur literasi seseorang dalam pengelolaan keuangan.

| No | Indikator        | Operasional |  |
|----|------------------|-------------|--|
| 1  | <i>Skills</i>    | 1           | Saya memiliki kemampuan untuk mengetahui manfaat dari transaksi keuangan |
| 2  | <i>Knowledge</i> | 2           | Saya memiliki kemampuan untuk mengalokasikan anggaran pribadi            |
|    |                  | 3           | Saya menggunakan produk dan jasa keuangan dengan baik                    |
| 3  | <i>Attitude</i>  | 4           | Saya selalu tertarik pada berita keuangan                                |
| 4  | <i>Behavior</i>  | 5           | Saya selalu menyisihkan uang secara teratur                              |
|    |                  | 6           | Saya selalu aktif menabung dalam bentuk apa pun tiap bulannya            |

## Lampiran 2

### Definisi Operasional Variabel (Lanjutan)

#### Sikap Keuangan

Sikap Keuangan pada penelitian ini diukur menggunakan dimensi Furnham (1984) yang meliputi (1) *Obsession*, yaitu pola pikir seseorang terhadap uang dan persepsinya tentang masa depan untuk mengelola uang dengan baik; (2) *Power*, yaitu tindakan seseorang yang menggunakan uang sebagai alat untuk mengendalikan orang lain dan menurutnya uang dapat menyelesaikan masalah; (3) *Inadequacy*, yaitu tindakan seseorang yang selalu merasa tidak cukup memiliki uang; (4) *Retention*, yaitu tindakan seseorang yang kecenderungan tidak ingin menghabiskan uang (5) *Security*, yaitu pandangan seseorang yang sangat kuno tentang uang seperti anggapan bahwa uang lebih baik hanya disimpan sendiri tanpa ditabung di Bank atau untuk investasi.

| No | Indikator         | Operasional |  |
|----|-------------------|-------------|--|
| 1  | <i>Obsession</i>  | 7           | Saya mengutamakan membeli barang yang sedang dibutuhkan  |
|    |                   | 8           | Saya mempertimbangkan uang saya dalam melakukan pembelian apa pun untuk tujuan apapun  |
| 2  | <i>Power</i>      | 9           | Saya tidak menghabiskan uang untuk diri sendiri ketika saya depresi  |
| 3  | <i>Inadequacy</i> | 10          | Menurut saya, jumlah uang yang saya simpan itu cukup dan tidak pernah berdebat dengan pasangan (suami/istri/kekasih/partner) saya tentang uang |
| 4  | <i>Retention</i>  | 11          | Penting untuk berhemat terhadap uang agar terhindar dari masalah keuangan  |
|    |                   | 12          | Saya percaya bahwa penting untuk menabung secara rutin dan teratur   |
| 5  | <i>Security</i>   | 13          | Saya lebih suka menggunakan uang daripada kartu kredit   |

## Lampiran 2

### Definisi Operasional Variabel (Lanjutan)

#### *External Locus of Control*

Perilaku Manajemen Keuangan Pribadi pada penelitian ini diukur menggunakan dimensi Mien & Thao (2015) yang meliputi (1) Tidak memiliki kemampuan untuk menyelesaikan masalah, yaitu cenderung seseorang memandang segala hasil yang didapat, baik atau buruk, berada di luar kendali mereka; (2) Faktor Eksternal yaitu, cenderung mengaitkan sesuatu yang terjadi terhadap nasib, keluarga dan lainnya, sebagai sesuatu yang berada di bawah kendali orang lain; (3) Sinkronisasi pikiran dan tindakan yaitu, cenderung lebih percaya pada faktor di luar kekuasaan mereka dibanding keyakinan atau usaha pada dirinya.

| No | Indikator   | Operasional |   |
|----|---|-------------|---|
| 1  | <i>Tidak memiliki kemampuan untuk menyelesaikan masalah</i> | 14          | Sangat tidak mungkin bagi saya untuk menyelesaikan beberapa masalah saya                            |
| 2  | <i>Faktor eksternal</i>                                     | 15          | Apa yang terjadi di masa depan tergantung oleh faktor eksternal (contoh: nasib, keberuntungan, dll) |
| 3  | <i>Sinkronisasi pikiran dan tindakan</i>                    | 16          | Saya mempunyai kontrol diri yang sedikit terhadap hal-hal yang terjadi pada saya                    |

## Lampiran 2

### Definisi Operasional Variabel (Lanjutan)

#### Perilaku Manajemen Keuangan Pribadi

Perilaku Manajemen Keuangan Pribadi pada penelitian ini diukur menggunakan dimensi Dew & Xiao (2011) yang meliputi (1) Arus Kas (*Cash-flow Management*), yaitu indikator utama pada kesehatan keuangan sebagai pengukuran kemampuan seseorang untuk membayar segala biaya yang dimilikinya; (2) Manajemen Utang (*Credit Management*), yaitu kemampuan seseorang dalam memanfaatkan utang agar terhindar dari kebangkrutan; (3) Tabungan dan Investasi (*Saving and Investment*). Tabungan yaitu bagian dari pendapatan yang tidak dikonsumsi dalam periode tertentu. Sedangkan Investasi, yaitu mengalokasikan atau menanamkan sumberdaya saat ini yang bertujuan mendapatkan manfaat di masa mendatang.

| No | Indikator                    | Operasional |   |
|----|------------------------------|-------------|---|
| 1  | <i>Cash-flow Management</i>  | 17          | Saya dapat mengatur keuangan pribadi saya dengan baik dan benar                                 |
|    |                              | 18          | Saya membuat anggaran pribadi untuk mengelola setiap arus kas pemasukan dan pengeluaran pribadi |
| 2  | <i>Credit Management</i>     | 19          | Saya membayar hutang tepat waktu setiap bulannya  |
| 3  | <i>Saving and Investment</i> | 20          | Saya menyisihkan pendapatan untuk menabung  |
|    |                              | 21          | Saya melakukan investasi (saham/obligasi/reksadana/deposito)                                    |



### Lampiran 3

#### Kuisisioner Pretest

#### KUESIONER SURVEY

##### Screening Question

Apakah anda seorang mahasiswa yang sedang menempuh S1 reguler (bukan kelas karyawan) di Kota Jakarta?

- a. Ya
- b. Tidak

##### A. Identitas Responden (berilah tanda *check list* (✓) pada jawaban yang tepat dan sesuai).

1. Usia
  - a. 17-19
  - b. 20-22
  - c. 23-25
  - d. >25
2. Jenis kelamin
  - a. Laki-laki
  - b. Perempuan
3. Frekuensi penggunaan transaksi keuangan
  - a. Sering
  - b. Jarang
  - c. Tidak Pernah

##### B. Kuesioner

Saya mohon untuk kesediaan saudara/bapak/ibu dan teman-teman sekalian untuk memberikan pendapat pertanyaan-pertanyaan dengan cara menyilang kotak pada salah satu nomer yang tertera yang dapat dipilih skala 1 sampai 4. Skala nomor menunjukkan seberapa dekat jawaban saudara/bapak/ibu dan teman-teman sekalian dengan pilihan yang tersedia, sebagai berikut:

1. Sangat Tidak Setuju (STS)
2. Tidak Setuju (TS)
3. Setuju (S)
4. Sangat Setuju (SS)

**Tabel 6. Kuesioner**

| No                | Kuisisioner  | 1<br>(STS) | 2<br>(TS) | 3<br>(S) | 4<br>(SS) |
|-------------------|--|------------|-----------|----------|-----------|
| Literasi Keuangan |  |            |           |          |           |
| 1                 | Saya memiliki kemampuan untuk mengetahui manfaat dari transaksi keuangan   |            |           |          |           |
| 2                 | Saya memiliki kemampuan untuk mengalokasikan anggaran pribadi  |            |           |          |           |
| 3                 | Saya menggunakan produk dan jasa keuangan dengan baik  |            |           |          |           |
| 4                 | Saya selalu tertarik pada berita keuangan  |            |           |          |           |
| 5                 | Saya selalu menyisihkan uang secara teratur  |            |           |          |           |
| 6                 | Saya selalu aktif menabung dalam bentuk apa pun tiap bulannya  |            |           |          |           |
| Sikap Keuangan    |  |            |           |          |           |
| 7                 | Saya mengutamakan membeli barang yang sedang dibutuhkan  |            |           |          |           |
| 8                 | Saya mempertimbangkan uang saya dalam melakukan pembelian apa pun untuk tujuan apapun  |            |           |          |           |
| 9                 | Saya tidak menghabiskan uang untuk diri sendiri ketika saya depresi  |            |           |          |           |
| 10                | Menurut saya, jumlah uang yang saya simpan itu cukup dan tidak pernah berdebat dengan pasangan (suami/istri/kekasih/partner) saya tentang uang |            |           |          |           |
| 11                | Penting untuk berhemat terhadap uang agar terhindar dari masalah keuangan  |            |           |          |           |
| 12                | Saya percaya bahwa penting untuk menabung secara rutin dan teratur   |            |           |          |           |

|  |   |  |  |  |  |
|--|---|--|--|--|--|
| 13   | Saya lebih suka menggunakan uang daripada kartu kredit  |  |  |  |  |
| <i>External Locus of Control</i>           |   |  |  |  |  |
| 14   | Sangat tidak mungkin bagi saya untuk menyelesaikan beberapa masalah saya                            |  |  |  |  |
| 15   | Apa yang terjadi di masa depan tergantung oleh faktor eksternal (contoh: nasib, keberuntungan, dll) |  |  |  |  |
| 16   | Saya mempunyai kontrol yang sedikit terhadap hal-hal yang terjadi pada saya                         |  |  |  |  |
| <b>Perilaku Manajemen Keuangan Pribadi</b> |   |  |  |  |  |
| 17   | Saya dapat mengatur keuangan pribadi saya dengan baik dan benar                                     |  |  |  |  |
| 18   | Saya membuat anggaran pribadi untuk mengelola setiap arus kas pemasukan dan pengeluaran pribadi     |  |  |  |  |
| 19   | Saya membayar hutang tepat waktu setiap bulannya  |  |  |  |  |
| 20   | Saya menyisihkan pendapatan untuk menabung  |  |  |  |  |
| 21   | Saya melakukan investasi (saham/obligasi/reksadana/deposito)  |  |  |  |  |

Lampiran 4

Tabel 7. Data Responden Penelitian

| X1 | X2 | X3 | X4 | X5 | X6 | X1 | X2 | X3 | X4 | X5 | X6 | X7 | X1 | X2 | X3 | Y1 | Y2 | Y3 | Y4 | Y5 |
|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 2  | 4  | 3  | 3  | 4  | 3  |
| 4  | 4  | 2  | 1  | 1  | 1  | 2  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 2  | 3  |
| 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 1  | 2  | 2  | 4  | 3  | 3  | 4  | 3  |
| 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 4  | 2  | 3  | 3  | 3  | 3  | 2  | 3  | 2  |
| 4  | 2  | 2  | 2  | 3  | 2  | 4  | 4  | 1  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 1  |
| 3  | 2  | 4  | 2  | 4  | 3  | 3  | 2  | 3  | 3  | 3  | 3  | 2  | 3  | 2  | 3  | 2  | 3  | 3  | 2  | 3  |
| 3  | 3  | 3  | 2  | 2  | 2  | 3  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3  | 2  | 2  | 3  | 3  | 2  | 1  | 3  | 2  |
| 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  |
| 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  |
| 4  | 4  | 3  | 1  | 2  | 2  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 2  | 1  | 2  | 2  | 4  | 3  | 4  | 2  | 2  |
| 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  |
| 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 2  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 2  |
| 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 2  | 2  | 4  | 4  | 4  | 4  | 2  |
| 3  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 3  | 2  | 4  | 3  | 4  | 2  | 3  | 3  | 2  |
| 3  | 3  | 3  | 2  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 2  | 3  | 2  | 4  | 3  | 4  | 4  | 2  |
| 3  | 3  | 3  | 2  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 1  | 2  | 1  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  |
| 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 2  | 4  | 4  | 4  | 1  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 1  |
| 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 2  | 3  | 1  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  |
| 3  | 3  | 3  | 2  | 2  | 2  | 3  | 3  | 3  | 2  | 4  | 4  | 4  | 2  | 3  | 3  | 2  | 2  | 3  | 2  | 2  |
| 3  | 4  | 3  | 2  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  |
| 3  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  |
| 2  | 2  | 2  | 3  | 2  | 2  | 2  | 2  | 2  | 2  | 2  | 2  | 2  | 2  | 2  | 2  | 3  | 3  | 3  | 3  | 1  |
| 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 2  | 3  | 4  | 4  | 1  | 2  | 2  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 2  |
| 4  | 4  | 4  | 1  | 2  | 2  | 4  | 4  | 2  | 4  | 4  | 4  | 4  | 2  | 4  | 2  | 4  | 2  | 4  | 2  | 1  |
| 3  | 4  | 3  | 2  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 2  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  |
| 3  | 3  | 3  | 2  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 2  | 3  | 2  | 3  | 3  | 4  | 4  | 2  |
| 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 2  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 1  |
| 4  | 3  | 3  | 2  | 3  | 2  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 2  | 3  | 2  | 3  | 3  | 4  | 3  | 2  |
| 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 2  | 1  | 2  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  |
| 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  |
| 3  | 3  | 3  | 2  | 2  | 2  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 4  | 3  | 3  | 3  | 2  | 2  | 3  | 3  | 2  |
| 4  | 3  | 3  | 3  | 2  | 2  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 1  | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 2  |
| 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 1  | 3  | 2  | 4  | 3  | 4  | 4  | 2  |
| 4  | 2  | 4  | 2  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 1  | 2  | 3  | 4  | 3  | 1  | 4  | 1  |
| 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 2  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 2  | 2  | 1  | 3  | 3  | 3  | 3  | 2  |
| 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 2  |
| 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 2  |
| 3  | 2  | 4  | 2  | 3  | 2  | 3  | 2  | 3  | 2  | 3  | 3  | 2  | 3  | 2  | 3  | 3  | 3  | 2  | 3  | 2  |
| 3  | 2  | 3  | 2  | 2  | 2  | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 2  | 3  | 3  | 3  | 2  | 4  | 3  | 2  |
| 3  | 3  | 3  | 2  | 2  | 2  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 1  | 2  | 2  | 3  | 2  | 4  | 4  | 1  |
| 3  | 4  | 4  | 2  | 3  | 3  | 4  | 2  | 2  | 2  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3  | 2  |
| 3  | 4  | 3  | 2  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 2  | 3  | 2  | 4  | 3  | 4  | 4  | 2  |
| 3  | 3  | 4  | 2  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 2  | 3  | 2  | 3  | 2  | 4  | 4  | 4  |
| 3  | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 2  | 1  | 2  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  |
| 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  |
| 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  |
| 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 2  | 2  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  |
| 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 2  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  |
| 3  | 3  | 3  | 2  | 3  | 2  | 3  | 4  | 4  | 2  | 4  | 4  | 4  | 1  | 3  | 4  | 3  | 2  | 3  | 2  | 1  |
| 3  | 3  | 3  | 2  | 4  | 4  | 4  | 4  | 2  | 4  | 3  | 3  | 4  | 3  | 3  | 4  | 3  | 2  | 4  | 4  | 3  |
| 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 1  | 2  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  |

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |   |
| 3 | 3 | 4 | 2 | 3 | 4 | 3 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 1 | 4 | 4 | 4 | 1 | 2 | 3 | 2 | 2 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 1 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 3 | 1 | 4 | 4 | 4 | 3 | 1 | 2 | 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 1 | 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 1 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 |
| 3 | 4 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 2 | 3 | 2 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 2 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 |
| 3 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 1 | 2 | 1 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 1 | 1 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 1 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 1 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 |
| 4 | 2 | 3 | 2 | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 2 | 4 | 3 | 4 | 3 |
| 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 1 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 |
| 4 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 1 | 1 | 1 | 2 | 4 | 2 | 2 | 4 |
| 3 | 4 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 4 | 3 | 4 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 |
| 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 2 | 1 | 2 | 4 | 3 | 3 | 2 | 1 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 |

**Lampiran 5**

**Data Output SPSS (Pre-Test)**

**Tabel Uji Reabilitas Literasi Keuangan**

| Reliability Statistics |            |
|------------------------|------------|
| Cronbach's Alpha       | N of Items |
| .760                   | 6          |

**Tabel Validitas dan Realibilitas Literasi Keuangan**

|     |                     | Correlations |        |       |        |        |        |        |
|-----|---------------------|--------------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|
|     |                     | X01          | X02    | X03   | X04    | X05    | X06    | Total  |
| X01 | Pearson Correlation | 1            | .347   | .331  | .485** | .262   | .165   | .594** |
|     | Sig. (2-tailed)     |              | .060   | .074  | .007   | .161   | .385   | .001   |
|     | N                   | 30           | 30     | 30    | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X02 | Pearson Correlation | .347         | 1      | .372* | .417*  | .416*  | .473** | .750** |
|     | Sig. (2-tailed)     | .060         |        | .043  | .022   | .022   | .008   | .000   |
|     | N                   | 30           | 30     | 30    | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X03 | Pearson Correlation | .331         | .372*  | 1     | .072   | .347   | .162   | .514** |
|     | Sig. (2-tailed)     | .074         | .043   |       | .705   | .060   | .393   | .004   |
|     | N                   | 30           | 30     | 30    | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X04 | Pearson Correlation | .485**       | .417*  | .072  | 1      | .322   | .333   | .667** |
|     | Sig. (2-tailed)     | .007         | .022   | .705  |        | .082   | .072   | .000   |
|     | N                   | 30           | 30     | 30    | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X05 | Pearson Correlation | .262         | .416*  | .347  | .322   | 1      | .676** | .766** |
|     | Sig. (2-tailed)     | .161         | .022   | .060  | .082   |        | .000   | .000   |
|     | N                   | 30           | 30     | 30    | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X06 | Pearson Correlation | .165         | .473** | .162  | .333   | .676** | 1      | .738** |
|     | Sig. (2-tailed)     | .385         | .008   | .393  | .072   | .000   |        | .000   |
|     | N                   | 30           | 30     | 30    | 30     | 30     | 30     | 30     |

|                 |        |        |        |        |        |        |    |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----|
| Tota Pearson    |        |        |        |        |        |        |    |
| 1               | .594** | .750** | .514** | .667** | .766** | .738** | 1  |
| Correlation     |        |        |        |        |        |        |    |
| Sig. (2-tailed) | .001   | .000   | .004   | .000   | .000   | .000   |    |
| N               | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     | 30 |

**Tabel Uji Reabilitas Sikap Keuangan**

**Reliability Statistics**

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .612             | 7          |

**Tabel Validitas dan Reabilitas Sikap Keuangan**

**Correlations**

|                           | X01    | X02    | X03   | X04    | X05    | X06    | X07    | Total  |
|---------------------------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|
| X01 Pearson Correlation   | 1      | .448*  | .000  | .351   | .425*  | .542** | .095   | .636** |
| Sig. (2-tailed)           |        | .013   | 1.000 | .058   | .019   | .002   | .616   | .000   |
| N                         | 30     | 30     | 30    | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X02 Pearson Correlation   | .448*  | 1      | .183  | .468** | .304   | .620** | .164   | .747** |
| Sig. (2-tailed)           | .013   |        | .332  | .009   | .102   | .000   | .387   | .000   |
| N                         | 30     | 30     | 30    | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X03 Pearson Correlation   | .000   | .183   | 1     | .023   | -.083  | .106   | .112   | .440*  |
| Sig. (2-tailed)           | 1.000  | .332   |       | .905   | .663   | .578   | .557   | .015   |
| N                         | 30     | 30     | 30    | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X04 Pearson Correlation   | .351   | .468** | .023  | 1      | .296   | .377*  | .043   | .602** |
| Sig. (2-tailed)           | .058   | .009   | .905  |        | .112   | .040   | .823   | .000   |
| N                         | 30     | 30     | 30    | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X05 Pearson Correlation   | .425*  | .304   | -.083 | .296   | 1      | .539** | .052   | .489** |
| Sig. (2-tailed)           | .019   | .102   | .663  | .112   |        | .002   | .786   | .006   |
| N                         | 30     | 30     | 30    | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X06 Pearson Correlation   | .542** | .620** | .106  | .377*  | .539** | 1      | .066   | .697** |
| Sig. (2-tailed)           | .002   | .000   | .578  | .040   | .002   |        | .729   | .000   |
| N                         | 30     | 30     | 30    | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X07 Pearson Correlation   | .095   | .164   | .112  | .043   | .052   | .066   | 1      | .465** |
| Sig. (2-tailed)           | .616   | .387   | .557  | .823   | .786   | .729   |        | .010   |
| N                         | 30     | 30     | 30    | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     |
| Total Pearson Correlation | .636** | .747** | .440* | .602** | .489** | .697** | .465** | 1      |
| Sig. (2-tailed)           | .000   | .000   | .015  | .000   | .006   | .000   | .010   |        |
| N                         | 30     | 30     | 30    | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     |



**Tabel Uji Reabilitas External Locus of Control**

**Reliability Statistics**

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .764             | 3          |

**Tabel Validitas dan Reabilitas External Locus of Control**

**Correlations**

|       |                     | X01    | X02    | X03    | Total  |
|-------|---------------------|--------|--------|--------|--------|
| X01   | Pearson Correlation | 1      | .513** | .582** | .860** |
|       | Sig. (2-tailed)     |        | .004   | .001   | .000   |
|       | N                   | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X02   | Pearson Correlation | .513** | 1      | .465** | .790** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .004   |        | .010   | .000   |
|       | N                   | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X03   | Pearson Correlation | .582** | .465** | 1      | .823** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .001   | .010   |        | .000   |
|       | N                   | 30     | 30     | 30     | 30     |
| Total | Pearson Correlation | .860** | .790** | .823** | 1      |
|       | Sig. (2-tailed)     | .000   | .000   | .000   |        |
|       | N                   | 30     | 30     | 30     | 30     |

**Tabel Uji Reabilitas Perilaku Manajemen Keuangan Pribadi**

**Reliability Statistics**

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .627             | 5          |

**Tabel Validitas dan Reabilitas Perilaku Manajemen Keuangan Pribadi**

**Correlations**

|       |                     | X01    | X02    | X03    | X04    | X05    | Total  |
|-------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| X01   | Pearson Correlation | 1      | .542** | .209   | .407*  | -.044  | .610** |
|       | Sig. (2-tailed)     |        | .002   | .267   | .026   | .818   | .000   |
|       | N                   | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X02   | Pearson Correlation | .542** | 1      | .326   | .517** | .258   | .794** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .002   |        | .079   | .003   | .169   | .000   |
|       | N                   | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X03   | Pearson Correlation | .209   | .326   | 1      | .163   | .106   | .577** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .267   | .079   |        | .389   | .578   | .001   |
|       | N                   | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X04   | Pearson Correlation | .407*  | .517** | .163   | 1      | .246   | .706** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .026   | .003   | .389   |        | .190   | .000   |
|       | N                   | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     |
| X05   | Pearson Correlation | -.044  | .258   | .106   | .246   | 1      | .538** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .818   | .169   | .578   | .190   |        | .002   |
|       | N                   | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     |
| Total | Pearson Correlation | .610** | .794** | .577** | .706** | .538** | 1      |
|       | Sig. (2-tailed)     | .000   | .000   | .001   | .000   | .002   |        |
|       | N                   | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     | 30     |

Lampiran 6

Tabel 8 Hasil Pengolahan Analisis Deskriptif

| No                       | Kuisisioner  | 1<br>(STS) | 2<br>(TS) | 3<br>(S) | 4<br>(SS) | Skor<br>Total | Presentase<br><br>(Skor<br>Total/420)<br>* 100% | Ket         |
|--------------------------|--|------------|-----------|----------|-----------|---------------|---|-------------|
| <b>LITERASI KEUANGAN</b> |  |            |           |          |           |               |   |             |
| 1                        | Saya memiliki kemampuan untuk mengetahui manfaat dari transaksi keuangan | 0          | 1         | 61       | 43        | 357           | 85%   | Sangat Baik |
| 2                        | Saya memiliki kemampuan untuk mengalokasikan anggaran pribadi            | 0          | 8         | 40       | 57        | 364           | 87%   | Sangat Baik |
| 3                        | Saya menggunakan produk dan jasa keuangan dengan baik                    | 0          | 6         | 59       | 40        | 349           | 83%   | Sangat Baik |
| 4                        | Saya selalu tertarik pada berita keuangan                                | 3          | 33        | 56       | 13        | 289           | 69%   | Baik        |
| 5                        | Saya selalu menyisihkan uang secara teratur                              | 1          | 17        | 53       | 34        | 330           | 79%   | Baik        |
| 6                        | Saya selalu aktif menabung dalam bentuk apa pun tiap bulannya            | 1          | 20        | 33       | 51        | 344           | 82%   | Sangat Baik |
| <b>Total Skor</b>        |  |            |           |          |           | 2033          | -   |             |
| <b>Rata-Rata Skor</b>    |  |            |           |          |           | 338,8         | 81%   | Baik        |
| <b>SIKAP KEUANGAN</b>    |  |            |           |          |           |               |   |             |
| 1                        | Saya mengutamakan membeli barang yang sedang dibutuhkan                  | 0          | 5         | 36       | 64        | 374           | 89%   | Sangat Baik |

|                                  |  |    |    |    |    |       |     |             |
|----------------------------------|--|----|----|----|----|-------|-----|-------------|
| 2                                | Saya mempertimbangkan uang saya dalam melakukan pembelian apa pun untuk tujuan apapun  | 0  | 10 | 26 | 69 | 374   | 89% | Sangat Baik |
| 3                                | Saya tidak menghabiskan uang untuk diri sendiri ketika saya depresi  | 2  | 13 | 36 | 54 | 352   | 84% | Sangat Baik |
| 4                                | Menurut saya, jumlah uang yang saya simpan itu cukup dan tidak pernah berdebat dengan pasangan (suami/istri/kekasih/partner) saya tentang uang | 1  | 10 | 39 | 55 | 358   | 85% | Sangat Baik |
| 5                                | Penting untuk berhemat terhadap uang agar terhindar dari masalah keuangan  | 0  | 1  | 23 | 81 | 395   | 94% | Sangat Baik |
| 6                                | Saya percaya bahwa penting untuk menabung secara rutin dan teratur   | 0  | 1  | 23 | 81 | 295   | 70% | Baik        |
| 7                                | Saya lebih suka menggunakan uang daripada kartu kredit   | 1  | 7  | 23 | 74 | 380   | 90% | Sangat Baik |
| Jumlah Skor                      |  |    |    |    |    | 2528  | -   |             |
| Rata-Rata Skor                   |  |    |    |    |    | 361,1 | 86% | Sangat Baik |
| <b>EXTERNAL LOCUS OF CONTROL</b> |  |    |    |    |    |       |     |             |
| 1                                | Sangat tidak mungkin bagi saya untuk menyelesaikan   | 18 | 47 | 29 | 11 | 243   | 58% | Buruk       |

|  |   |    |    |    |    |       |     |             |
|--|---|----|----|----|----|-------|-----|-------------|
|  | beberapa masalah saya   |    |    |    |    |       |     |             |
| 2  | Apa yang terjadi di masa depan tergantung oleh faktor eksternal (contoh: nasib, keberuntungan, dll) | 8  | 39 | 36 | 22 | 282   | 67% | Baik        |
| 3  | Saya mempunyai kontrol yang sedikit terhadap hal-hal yang terjadi pada saya                         | 8  | 48 | 35 | 14 | 265   | 63% | Baik        |
| Total Skor                                 |   |    |    |    |    | 790   | -   |             |
| Rata-Rata Skor                             |   |    |    |    |    | 263,3 | 63% | Baik        |
| <b>PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI</b> |   |    |    |    |    |       |     |             |
| 1  | Saya dapat mengatur keuangan pribadi saya dengan baik dan benar                                     | 0  | 6  | 53 | 46 | 355   | 85% | Sangat Baik |
| 2  | Saya membuat anggaran pribadi untuk mengelola setiap arus kas pemasukan dan pengeluaran pribadi     | 0  | 17 | 57 | 31 | 329   | 78% | Baik        |
| 3  | Saya membayar hutang tepat waktu setiap bulannya  | 2  | 4  | 36 | 63 | 370   | 88% | Sangat Baik |
| 4  | Saya menyisihkan pendapatan untuk menabung  | 0  | 11 | 30 | 64 | 368   | 88% | Sangat Baik |
| 5  | Saya melakukan investasi (saham/obligasi/reksadana/deposito)  | 11 | 37 | 35 | 22 | 278   | 66% | Baik        |
| Total Skor                                 |   |    |    |    |    | 1700  | -   |             |
| Rata-Rata Skor                             |   |    |    |    |    | 340   | 81% | Baik        |

**Lampiran 7**  
**Hasil Data Output**

**Tabel Hasil Uji Normalitas**

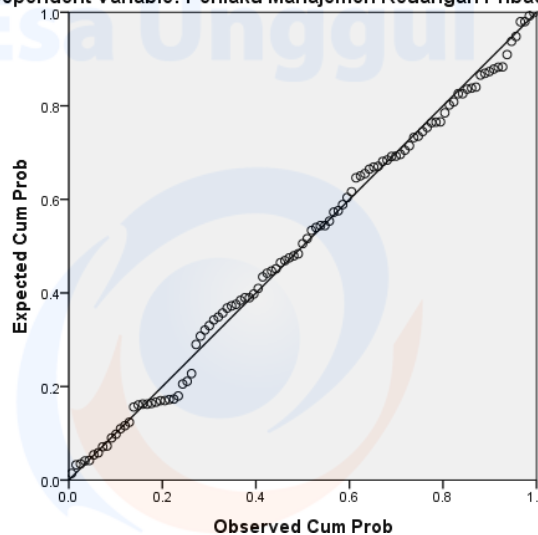
**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

|                                  |                | Unstandardize<br>d Residual |
|----------------------------------|----------------|-----------------------------|
| N                                |                | 105                         |
| Normal Parameters <sup>a,b</sup> | Mean           | .0000000                    |
|                                  | Std. Deviation | .30887330                   |
| Most Extreme Differences         | Absolute       | .062                        |
|                                  | Positive       | .062                        |
|                                  | Negative       | -.039                       |
| Test Statistic                   |                | .062                        |
| Asymp. Sig. (2-tailed)           |                | .200 <sup>c,d</sup>         |

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

**Hasil Uji Normalitas**

**Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual**  
**Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan Pribadi**



**Tabel Hasil Uji Multikolinieritas**

| Model                     | Coefficients <sup>a</sup>   |            |                           |       |      |                         |       |
|---------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
|                           | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig. | Collinearity Statistics |       |
|                           | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      | Tolerance               | VIF   |
| 1 (Constant)              | .314                        | .331       |                           | .949  | .345 |                         |       |
| Literasi Keuangan         | .682                        | .079       | .643                      | 8.683 | .000 | .866                    | 1.154 |
| Sikap Keuangan            | .194                        | .088       | .163                      | 2.200 | .030 | .866                    | 1.155 |
| External Locus of Control | .012                        | .044       | .018                      | .261  | .795 | .969                    | 1.032 |

a. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan Pribadi

**Tabel Hasil Uji Heteroskedastisitas**

| Model                     | Coefficients <sup>a</sup>   |      |                           |        |      |
|---------------------------|-----------------------------|------|---------------------------|--------|------|
|                           | Unstandardized Coefficients |      | Standardized Coefficients | t      | Sig. |
| B                         | Std. Error                  | Beta |                           |        |      |
| 1 (Constant)              | .597                        | .197 |                           | 3.032  | .003 |
| Literasi Keuangan         | -.069                       | .047 | -.155                     | -1.483 | .141 |
| Sikap Keuangan            | -.041                       | .052 | -.082                     | -.786  | .434 |
| External Locus of Control | .007                        | .026 | .027                      | .275   | .784 |

a. Dependent Variable: RES2

**Tabel Hasil Uji t (Parsial)**

| Model             | Coefficients <sup>a</sup>   |      |                           |       |      |
|-------------------|-----------------------------|------|---------------------------|-------|------|
|                   | Unstandardized Coefficients |      | Standardized Coefficients | t     | Sig. |
| B                 | Std. Error                  | Beta |                           |       |      |
| 1 (Constant)      | .314                        | .331 |                           | .949  | .345 |
| Literasi Keuangan | .682                        | .079 | .643                      | 8.683 | .000 |

|                           |      |      |      |       |      |
|---------------------------|------|------|------|-------|------|
| Sikap Keuangan            | .194 | .088 | .163 | 2.200 | .030 |
| External Locus of Control | .012 | .044 | .018 | .261  | .795 |

a. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan Pribadi

### Tabel Hasil Uji F (Simultan)

#### ANOVA<sup>a</sup>

| Model |            | Sum of Squares | df  | Mean Square | F      | Sig.              |
|-------|------------|----------------|-----|-------------|--------|-------------------|
| 1     | Regression | 10.726         | 3   | 3.575       | 36.394 | .000 <sup>b</sup> |
|       | Residual   | 9.922          | 101 | .098        |        |                   |
|       | Total      | 20.648         | 104 |             |        |                   |

a. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan Pribadi

b. Predictors: (Constant), External Locus of Control, Literasi Keuangan, Sikap Keuangan

### Tabel Hasil Uji Regresi Linear Berganda

#### Coefficients<sup>a</sup>

| Model |                           | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig. |
|-------|---------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
|       |                           | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      |
| 1     | (Constant)                | .314                        | .331       |                           | .949  | .345 |
|       | Literasi Keuangan         | .682                        | .079       | .643                      | 8.683 | .000 |
|       | Sikap Keuangan            | .194                        | .088       | .163                      | 2.200 | .030 |
|       | External Locus of Control | .012                        | .044       | .018                      | .261  | .795 |

a. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan Pribadi

### Uji Koefisien Determinasi

#### Model Summary

| Model | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1     | .721 <sup>a</sup> | .519     | .505              | .313                       |

a. Predictors: (Constant), External Locus of Control, Literasi Keuangan, Sikap Keuangan

## Lampiran 8



**Plagiarism Check**

SKRIPSI MITA SEPTIANI\_20180101090\_turnitin

ORIGINALITY REPORT

**13%**

SIMILARITY INDEX

**12%**

INTERNET SOURCES

**7%**

PUBLICATIONS

**5%**

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

|          |   |     |
|----------|---|-----|
| <b>1</b> | <a href="http://eprints.uny.ac.id">eprints.uny.ac.id</a><br>Internet Source                                   | 1%  |
| <b>2</b> | <a href="http://123dok.com">123dok.com</a><br>Internet Source   | 1%  |
| <b>3</b> | <a href="http://openlibrary.telkomuniversity.ac.id">openlibrary.telkomuniversity.ac.id</a><br>Internet Source | 1%  |
| <b>4</b> | <a href="http://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id">jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id</a><br>Internet Source           | 1%  |
| <b>5</b> | <a href="http://repository.uin-suska.ac.id">repository.uin-suska.ac.id</a><br>Internet Source                 | 1%  |
| <b>6</b> | Submitted to STIE Perbanas Surabaya<br>Student Paper  | 1%  |
| <b>7</b> | <a href="http://id.scribd.com">id.scribd.com</a><br>Internet Source   | 1%  |
| <b>8</b> | <a href="http://core.ac.uk">core.ac.uk</a><br>Internet Source   | <1% |
| <b>9</b> | <a href="http://ejournal.ukrida.ac.id">ejournal.ukrida.ac.id</a><br>Internet Source                           | <1% |