

DAFTAR PUSTAKA

- Akib, R., Jasman, J., & Asriany, A. (2023). Pengaruh Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Dimoderasi Dengan Locul of Control. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 6(1), 558-572.
- Alfanada, N., Azib, A., & Setiyawan, S. (2021). Pengaruh financial knowledge, financial attitude, dan financial self efficacy terhadap financial management behavior (Studi kasus pada generasi milenial di Kota Bandung). *Seminar Penelitian Sivitas Akademika Unisba*, 7 (1). Prosiding Manajemen ISSN, 2460, 6545.
- Ardhana, Y., & Linda, R. (2023). PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL ATTITUDE, DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR (STUDI KASUS PADA MAHASISWA PERGURUAN TINGGI DI KOTA PEKANBARU). *Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis Syariah dan Teknologi*, 2(2), 188-200.
- Arianti, B. F. (2021). *Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya)*. Purwokerto: CV. Pena Persada.
- Arieska, P. K., & Herdiani, N. (2018). Pemilihan teknik sampling berdasarkan perhitungan efisiensi relatif. *Jurnal Statistika Universitas Muhammadiyah Semarang*, 6(2).
- Ariska, S. N., Jusman, J., & Asriany, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Tekhnologi dan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi*, 7(3), 2662-2673.
- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *JMB: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 10(2).
- Azzahra, T. (2023). Pengaruh Financial Technology Payment, Financial Attitude, dan Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior bagi Mahasiswa di Yogyakarta (Doctoral dissertation, Universitas Islam Indonesia).
- Bank Indonesia. (2017). Peraturan Bank Indonesia No.19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial. Tersedia pada: https://www.bi.go.id/id/peraturan/sistem-pembayaran/Documents/PBI_191217.pdf.
- Erlangga, M. Y., & Krisnawati, A. (2020). Pengaruh fintech payment terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis*, 15(1), 53-62.

- Fatimah, S. (2019). *Pengaruh Financial Literacy, Financial Self Efficacy, Social Economic Status Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau).
- Harahap, B. A., Idham, P. B., Kusuma, A. C. M., & Rakhman, R. N. (2017). Perkembangan financial technology terkait central bank digital currency (cbdc) terhadap transmisi kebijakan moneter dan makroekonomi. *Bank Indonesia*, 2, 1-80.
- Haqiqi, A. F. Z., & Pertiwi, T. K. (2022). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Era Pandemi Covid-19 pada Mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 5(2), 355-367.
- Ihsanny, M. L., Adawiyah, S. A., Arfitsa, F., & Munajat, R. (2023). Pengaruh Fintech Payment dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 7(1), 466-470.
- Kurniawan, R. A. (2023). ANALISIS LITERASI KEUANGAN PADA PAGUYUBAN UMKM MANIK-MANIK GUDO JOMBANG (Doctoral dissertation, STIE PGRI Dewantara Jombang).
- Lathiihah, D. R., & Kautsar, A. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Technology, Financial Self-Efficacy, Income, Life Style, dan Emotional Intelligence terhadap Financial Management Behavior pada Remaja di Kabupaten Ponorogo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(4), 1211-1226.
- Lestono, B., Lasnoto, L., & Pusriadi, T. (2023). Financial Literacy, Financial Technology, Financial Self-Efficacy, Income, Lifestyle, And Emotional Intelligence On Financial Management. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 6(1), 520-534.
- Lown, J. M. (2011). 2011 oustanding AFCPE® Conference paper: Development and validation of a Financial Self-Efficacy Scale. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(2), 54–63.
- Marginingsih, R. (2021). Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19. *Moneter-Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 56-64.
- Maruapey, N. T. E., & Hardini, H. T. (2023). Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga, Financial Self-Efficacy Dan Financial Attitude Terhadap Manajemen Keuangan Mahasiswa Prodi Pendidikan Akuntansi Unesa. *Management Studies and Entrepreneurship Journal (MSEJ)*, 4(5), 4732-4740.
- Mukmin, M., Gunawan, A., Arif, M., & Jufrizen, J. (2021). Pengujian Konstruk Literasi Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 22(2), 291–303.

- Mukti, V. W., Rinofah, R., & Kusumawardhani, R. (2022). Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. *AKUNTABEL*, 19(1), 52-58.
- Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus of Control, dan Lifestyle terhadap Financial Management Behavior Generasi Z di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 82-97.
- Noor, N., Batool, I., & Arshad, H. M. (2020). Financial literacy, financial self-efficacy and financial account ownership behavior in Pakistan. *Cogent Economics & Finance*, 8(1), 1806479.
- OJK. (2013). Retrieved 2019, from <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/Literasi-Kuangan.aspx>
- Perkasa, T. P. W., & Retnaningdiah, D. (2023). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINANCIAL SELF EFFICACY DAN TEKNOLOGI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI YOGYAKARTA. *Journal Competency of Business*, 7(01), 9-19.
- Purba, M. A., Ak, S. E., Yando, A. D., & SE, M. A. (2020). *Revolusi Industri 4.0*. CV Batam Publisher.
- Purwidianti, W. (2013). Analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga Di Kecamatan Purwokerto Timur. *Benefit, Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 1(2), 141–148.
- Purwidianti, 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.
- Panos, G. A., & Wilson, J. O. (2020). Financial literacy and responsible finance in the FinTech era: capabilities and challenges. *The European Journal of Finance*, 26(4-5), 297-301.
- Perkasa, T. P. W., & Retnaningdiah, D. (2023). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINANCIAL SELF EFFICACY DAN TEKNOLOGI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI YOGYAKARTA. *Journal Competency of Business*, 7(01), 9-19.
- Putri, I. R., & Tasman, A. (2019). Pengaruh Financial Literacy dan Income terhadap Personal Financial Management Behavior pada Generasi Millennial Kota Padang. *Jurnal Kajian Manajemen Dan Wirausaha*, 1(1), 151-160.
- Rahma, F. A., & Susanti, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan Fintech Payment terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Edukatif: Jurnal Ilmu Pendidikan*, 4(3), 3236-3247.
- Rindi, K. (2021). Pengaruh Financial Self Efficacy, Financial Knowledge, Dan Locus Of Control Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha (Doctoral dissertation, Universitas Pendidikan Ganesha).

- Rohmah, S., Abidin, R., & Kurniawan, P. C. (2022). PERAN FINTECH, INKLUSI KEUANGAN, LOCUS OF CONTROL TERHADAP KINERJA UMKM (STUDI PADA UMKM SENTRA BATIK PEKALONGAN). *Jurnal Manajemen, Bisnis dan Kewirausahaan*, 2(2), 61-69.
- Saputra, B. W. (2021). Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial Studi Kasus Pada Beberapa Perguruan Tinggi Swasta Di Bandung. *Journal Of Accounting And Business Studies*, 6(1).
- Sari, D. P. (2022). *PENGARUH FINTECH PAYMENT, LIFESTYLE PATTERN DAN FINANCIAL KNOWLEDGE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR PADA MAHASISWA AKHIR FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA* (Doctoral dissertation).
- Selvi. (2018). *Literasi Keuangan Masyarakat : Pahami Investasi Keuangan Anda*. Gorontalo: Ideas Publishing.
- Setiawan, Agung. (2023). *Pengaruh Financial Literacy, Financial Self-efficacy, dan Hedonisme terhadap Kemampuan Manajemen Keuangan Mahasiswa Pendidikan Ekonomi FKIP Universitas Lampung*. Universitas Lampung.
- Siti Fatimah. (2019). *PENGARUH FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL SELF EFFICACY, SOCIAL ECONOMIC STATUS DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA S-1 FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU*. 10–22
- Sugiyono, S. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R & D*. Alfabeta.
- Sugiyono, S. (2017). *Metode penelitian bisnis: pendekatan kuantitatif, kualitatif, kombinasi, dan R&D*. In Penerbit CV. Alfabeta: Bandung (Vol. 225).
- Suryanto, S. (2017). Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Perguruan Tinggi. *Jurnal Ilmu Politik dan Komunikasi Volume*, 7(1), 1–19.
- Suwatno, S., Waspada, I. P., & Mulyani, H. (2020). Meningkatkan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa melalui Financial Literacy dan Financial Self Efficacy. *Jurnal Pendidikan Akuntansi & Keuangan*, 8(1), 87–96.
- Tamba, D. (2017). Aplikasi Theory Of Planned Behavior untuk Memprediksi Perilaku Mahasiswa Membeli Laptop Lenovo (Studi Kasus: Mahasiswa Fe-Unika Santo Thomas Su). *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 119-145.
- Trisnayanti, K. P., & Dewi, L. G. K. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy Dan Gaya Hidup Mahasiswa Terhadap Perilaku Keuangan Di Kabupaten Buleleng. *Vokasi: Jurnal Riset Akuntansi*, 11(01), 72-81.
- Wicaksono, E. D. (2015). Pengaruh Financial Literacy terhadap Perilaku Pembayaran Kartu Kredit pada Karyawan di Surabaya. *Finesta Vol. 5 No. 2*, 85-90.

Wiranti, A. (2022). Analisis Pengaruh Financial Technology, Financial Literacy, Financial Knowledge, Locus of Control, dan Income terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 475-488.

Yahaya, M. H., & Ahmad, K. (2019). Factors Affecting the Acceptance of Financial Technology among Asnaf for the Distribution of Zakat in Selangor - A Study Using UTAUT. *Journal of Islamic Finance*, 8, 35–46.

LAMPIRAN

Lampiran 1 - Biodata**BIODATA****Identitas Diri**

Nama : Dwi Fitriani Anwar
Tempat, Tanggal Lahir : Bone, 22 Desember 2001
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Alamat : Jl. Mustafa Dg Bunga VIII, Blok A/1
No. HP : 082250211779
E – Mail : dwifitrianiwar@gmail.com

Riwayat Pendidikan

1. SD Negeri 2 Manurunge : 2008 - 2014
2. SMP Negeri 4 Watampone : 2014 - 2017
3. SMA Negeri 1 Bone : 2017 – 2020

Demikian biodata ini dibuat dengan sebenar – benarnya.

Makassar, 21 April 2024

Dwi Fitriani Anwar

Lampiran 2 - Kuesioner

KUESIONER PENELITIAN

Dengan hormat,

Saya Dwi Fitriani Anwar dengan NIM A021201034, sehubungan dengan penyusunan tugas akhir skripsi pada departemen Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin yang berjudul “Pengaruh *Financial Technology*, *Financial Literacy*, dan *Financial Self Efficacy* terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa Aktif Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin)”, memohon kesediaan dari saudara/i untuk dapat mengisi kuesioner penelitian berikut sesuai dengan pengalaman Anda.

Adapun kriteria responden yang dibutuhkan dalam penelitian ini adalah Mahasiswa aktif Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin angkatan 2020-2023.

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan hasil yang bermanfaat dan menjadi referensi guna mempelajari permasalahan yang berhubungan dengan perilaku keuangan mahasiswa. Oleh karena itu, dimohon untuk kesediaannya mengisi pernyataan persetujuan dan kuesioner ini dengan sejujur-jujurnya dan sebenar-benarnya. Segala informasi yang Anda berikan akan dijamin kerahasiannya dan hanya untuk kepentingan penelitian ilmiah. Atas kesediaan saudara/i dalam mengisi kuesioner, saya ucapkan terima kasih

1. Identitas Responden
 - i. Nama
 - ii. Email
 - iii. Jenis Kelamin
 - a. Laki-laki
 - b. Perempuan
 - iv. Program Studi
 - a. Ilmu Ekonomi
 - b. Manajemen
 - c. Akuntansi
 - d. Ekonomi dan Bisnis Islam

v. Angkatan

- a. 2020
- b. 2021
- c. 2022
- d. 2023

2. Petunjuk Pengisian Kuesioner

Pilihlah salah satu jawaban yang Anda anggap paling tepat dan sesuai dengan pengalaman Anda.

- i. Berilah tanda ceklis (\surd) pada salah satu pilihan jawaban yang tersedia
- ii. Ada lima alternatif jawaban yang disiapkan, dimana kelima alternatif tersebut dikembangkan atas dasar kategori dalam skala Likert, yaitu:
 - a. Sangat Tidak Setuju (STS) = 1
 - b. Tidak Setuju (TS) = 2
 - c. Netral (N) = 3
 - d. Setuju (S) = 4
 - e. Sangat Setuju (SS) = 5
- iii. Jawaban-jawaban yang Saudara/i berikan tidak satupun dianggap salah dan tetap dijamin kerahasiaannya.
- iv. Kuesioner penelitian ini dimanfaatkan untuk kepentingan penulisan untuk skripsi bukan untuk kepentingan lain.
- v. Terimakasih atas jawaban yang Saudara/i berikan.

A. *Financial Technology*

No	Keterangan	STS	TS	N	S	SS
		1	2	3	4	5
Manfaat Penggunaan (<i>Usefull</i>)						
1	Saya merasa mendapatkan manfaat yang signifikan dari penggunaan <i>financial technology</i>					
Mudah Digunakan (<i>Easy to Use</i>)						
2	Saya merasa mudah dalam menggunakan aplikasi atau platform <i>financial technology</i> karena tidak butuh waktu lama untuk memahami cara penggunaannya					
Tampilan Website (<i>Website Design</i>)						
3	Tampilan dan desain website <i>financial technology</i> yang saya gunakan membuat pengalaman pengguna lebih baik					
Ketersediaan Sistem (<i>System Availability</i>)						
4	Saya jarang mengalami masalah ketidaktersediaan system atau gangguan teknis					
Privasi (<i>Privacy</i>)						
5	Saya percaya aplikasi atau platform <i>financial technology</i> yang saya gunakan menjaga privasi informasi pribadi saya dengan baik					
Keamanan (<i>Safety</i>)						
6	Saya percaya bahwa transaksi dan informasi keuangan saya aman saat menggunakan <i>financial technology</i>					

B. *Financial Literacy*

No	Keterangan	STS	TS	N	S	SS
		1	2	3	4	5
<i>Financial Knowledge</i>						
1	Saya memiliki pemahaman yang baik tentang konsep dasar keuangan, seperti bunga, investasi, dan inflasi, dan lain-lain					
2	Saya memiliki pengetahuan yang memadai tentang cara membaca laporan keuangan pribadi					
<i>Financial Attitudes</i>						
3	Saya memiliki sikap positif terhadap mengelola keuangan pribadi saya					
4	Saya meyakini bahwa memiliki dana darurat adalah Langkah penting untuk mencapai kestabilan keuangan					

Financial Behavior					
5	Saya aktif mencari informasi keuangan untuk meningkatkan pengetahuan saya				
6	Saya konsisten dalam mengaplikasikan konsep keuangan dalam pengambilan keputusan sehari-hari				

C. Financial Self-efficacy

No	Keterangan	STS	TS	N	S	SS
		1	2	3	4	5
Kemampuan untuk Membuat Anggaran dan Mengikuti Rencana Keuangan yang Telah Dibuat						
1	Saya merasa percaya diri dalam membuat anggaran dan mengikuti rencana keuangan yang telah saya buat					
Kemampuan untuk Mengelola Hutang dan Membayar Tagihan Tepat Waktu						
2	Saya yakin bisa mengelola hutang saya dan membayar tagihan tepat waktu					
Kemampuan untuk Mengambil Keputusan Keuangan yang Tepat dan Bijaksana						
3	Saya merasa mampu mengambil keputusan keuangan yang tepat dan bijaksana					
Kemampuan untuk Mengelola Investasi dan Memilih Produk Investasi yang Tepat						
4	Saya yakin bisa mengelola investasi dan memilih produk investasi yang sesuai dengan kebutuhan saya					
Kemampuan untuk Mengatasi Masalah Keuangan dan Menyelesaikan Masalah Keuangan dengan Efektif						
5	Saya merasa mampu mengatasi masalah keuangan dan menyelesaikan mereka dengan efektif					
Kemampuan untuk Memahami dan Menggunakan Informasi Keuangan dengan Baik						
6	Saya yakin bisa memahami dan menggunakan informasi keuangan dengan baik					

D. Perilaku Keuangan

No	Keterangan	STS	TS	N	S	SS
		1	2	3	4	5
Konsumsi						
1	Saya selalu memantau dan mengendalikan pengeluaran konsumsi saya					
Tabungan						
2	Saya memiliki kebiasaan menabung secara					

	teratur					
Investasi						
3	Saya tertarik untuk memahami dan terlibat dalam kegiatan investasi					
Pembayaran Tagihan Tepat Waktu						
4	Saya selalu membayar tagihan tepat waktu					
Penyusunan Rancangan Keuangan untuk Masa Depan						
5	Saya memiliki rencana keuangan jangka panjang untuk masa depan saya					
Pembagian Uang untuk Keperluan Pribadi dan Keluarga						
6	Saya secara bijaksana membagi pengeluaran uang untuk keperluan pribadi dan keluarga					

Lampiran 4 - Hasil Data Kuesioner Responden

Financial Technology (X1)

No Responden	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	Total X1
1	2	3	2	1	3	3	14
2	4	4	4	3	3	3	21
3	5	4	4	4	4	4	25
4	4	4	4	3	4	4	23
5	5	5	5	5	5	5	30
6	4	4	4	4	4	5	25
7	4	5	5	5	5	5	29
8	3	4	3	3	4	4	21
9	4	4	4	3	4	4	23
10	4	4	4	4	3	4	23
11	5	5	5	5	5	4	29
12	4	4	4	4	2	3	21
13	5	4	4	4	4	5	26
14	4	5	4	4	4	4	25
15	4	4	5	4	4	4	25
16	5	4	5	4	4	5	27
17	4	3	4	3	3	4	21
18	4	5	4	3	5	4	25
19	4	4	3	4	3	3	21
20	4	4	4	4	4	4	24
21	5	4	4	4	3	4	24
22	5	5	5	2	4	4	25
23	4	5	5	4	4	5	27
24	4	4	4	2	2	4	20
25	4	3	3	1	5	2	18
26	5	5	4	3	4	4	25
27	4	4	4	3	4	4	23
28	4	5	3	4	5	3	24
29	4	4	4	2	5	5	24

30	3	3	3	5	3	3	20
31	5	5	4	4	4	3	25
32	4	4	4	4	4	4	24
33	5	4	4	4	4	4	25
34	5	5	5	5	5	5	30
35	5	5	4	4	4	5	27
36	5	4	4	4	3	5	25
37	5	5	5	3	4	4	26
38	3	3	4	4	3	4	21
39	5	4	4	2	3	4	22
40	4	4	4	4	4	4	24
41	4	5	4	4	5	4	26
42	3	3	3	3	3	3	18
43	5	5	5	5	5	5	30
44	5	4	5	3	4	4	25
45	3	3	3	3	3	3	18
46	3	4	5	5	5	5	27
47	4	4	5	5	4	5	27
48	4	3	3	2	2	2	16
49	3	3	3	3	4	4	20
50	5	4	5	2	4	4	24
51	4	3	3	2	3	3	18
52	4	4	4	3	3	3	21
53	5	5	5	4	5	5	29
54	3	4	4	3	3	4	21
55	5	4	4	4	3	3	23
56	4	4	4	4	4	4	24
57	4	4	4	3	3	4	22
58	4	5	4	4	4	3	24
59	4	4	5	4	4	5	26
60	5	4	4	4	4	4	25
61	4	5	5	4	5	5	28
62	5	4	5	4	5	4	27

63	5	5	5	4	5	5	29
64	4	5	4	4	5	5	27
65	5	5	5	4	5	5	29
66	5	5	4	4	5	5	28
67	5	5	5	4	5	5	29
68	5	5	5	5	5	5	30
69	4	4	5	5	5	5	28
70	5	5	5	4	5	5	29
71	5	5	5	5	5	5	30
72	5	5	4	5	5	5	29
73	5	5	5	5	5	5	30
74	4	4	4	4	4	4	24
75	5	4	5	3	3	3	23
76	5	4	4	5	5	5	28
77	5	5	5	5	5	5	30
78	5	5	5	4	5	5	29
79	5	5	5	3	5	5	28
80	5	5	5	5	5	5	30
81	5	4	5	5	5	5	29
82	5	4	4	4	5	4	26
83	5	5	5	5	5	5	30
84	5	5	5	4	5	5	29
85	5	4	4	4	5	5	27
86	5	5	5	5	5	5	30
87	5	4	5	4	5	4	27
88	5	4	5	5	5	5	29
89	5	5	5	5	4	4	28
90	5	5	5	5	5	4	29
91	5	5	5	4	4	4	27
92	5	5	5	3	5	5	28
93	5	5	4	4	4	4	26
94	5	5	5	5	5	5	30
95	4	5	5	2	5	5	26

Financial Literacy (X2)

No Responden	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	Total X2
1	2	3	1	3	3	2	14
2	4	4	4	4	3	3	22
3	3	4	4	4	3	4	22
4	4	4	4	4	3	3	22
5	5	5	5	5	5	5	30
6	3	3	3	5	4	4	22
7	5	5	5	5	5	5	30
8	3	4	4	4	3	3	21
9	3	3	4	4	4	4	22
10	4	4	4	4	4	4	24
11	4	4	3	5	5	5	26
12	4	4	4	4	3	3	22
13	4	4	4	4	4	4	24
14	2	3	3	3	4	3	18
15	4	4	4	4	4	4	24
16	5	4	5	5	5	5	29
17	3	3	4	3	3	3	19
18	3	3	4	4	4	3	21
19	4	4	2	3	4	3	20
20	3	3	4	5	3	3	21
21	4	3	4	5	4	4	24
22	4	4	2	5	2	2	19
23	3	5	5	5	5	5	28
24	4	4	4	4	3	2	21
25	3	5	5	3	5	4	25
26	4	3	3	4	3	3	20
27	4	3	4	4	4	4	23
28	3	4	5	5	5	3	25
29	4	4	4	5	4	4	25
30	4	3	3	5	5	3	23
31	3	4	3	5	3	3	21

32	3	4	4	4	3	3	21
33	4	4	4	4	4	4	24
34	4	5	5	4	5	5	28
35	4	4	4	5	4	4	25
36	2	3	2	4	3	3	17
37	5	5	5	5	5	5	30
38	2	3	3	4	3	4	19
39	4	4	4	5	5	4	26
40	4	4	4	4	4	4	24
41	2	3	5	4	3	4	21
42	3	3	3	3	3	3	18
43	5	5	5	5	5	5	30
44	4	5	3	5	5	5	27
45	3	3	3	3	3	3	18
46	5	5	5	5	5	5	30
47	5	4	5	4	5	5	28
48	3	3	3	3	3	3	18
49	3	4	4	3	3	3	20
50	3	4	3	5	3	4	22
51	3	3	3	4	3	3	19
52	3	3	4	4	4	4	22
53	3	4	5	5	5	5	27
54	3	3	4	5	3	4	22
55	4	4	3	5	5	5	26
56	4	4	4	5	4	4	25
57	4	3	4	4	3	4	22
58	5	5	5	5	5	5	30
59	4	4	4	5	4	4	25
60	5	5	4	2	3	4	23
61	4	5	5	5	5	5	29
62	4	4	5	5	5	5	28
63	5	5	4	4	5	4	27
64	4	5	5	4	5	5	28

65	4	5	5	5	5	5	29
66	5	5	5	5	5	5	30
67	5	5	5	4	5	4	28
68	5	4	5	4	5	4	27
69	5	5	5	5	4	4	28
70	4	5	5	5	5	5	29
71	5	5	5	5	5	5	30
72	5	4	4	5	5	4	27
73	5	4	4	5	5	5	28
74	5	4	5	5	5	5	29
75	3	4	4	5	3	4	23
76	5	5	5	5	5	5	30
77	5	5	5	5	5	5	30
78	5	5	4	4	4	5	27
79	5	5	5	5	5	5	30
80	5	4	5	4	5	5	28
81	5	5	5	5	5	5	30
82	4	5	5	5	4	5	28
83	5	5	5	5	5	5	30
84	5	5	5	5	5	5	30
85	5	5	5	4	4	4	27
86	5	5	5	5	5	5	30
87	5	5	5	4	4	5	28
88	5	5	5	4	5	5	29
89	4	4	5	5	5	5	28
90	4	5	5	5	5	5	29
91	4	5	4	4	5	5	27
92	4	4	5	5	4	4	26
93	5	5	5	5	4	4	28
94	5	5	5	5	5	5	30
95	5	4	4	5	4	4	26

Financial Self-efficacy (X3)

No Responden	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	Total X3
1	1	2	3	3	2	2	13
2	3	4	4	3	3	5	22
3	4	5	4	3	4	4	24
4	4	4	4	4	3	4	23
5	5	5	5	5	4	5	29
6	5	4	4	3	4	4	24
7	5	5	5	5	5	5	30
8	4	2	4	4	4	4	22
9	4	4	4	4	4	4	24
10	4	4	4	3	4	4	23
11	4	4	4	4	4	5	25
12	4	4	4	3	4	4	23
13	4	5	4	4	4	4	25
14	3	4	3	3	3	3	19
15	4	4	4	4	4	5	25
16	4	4	5	5	5	5	28
17	3	3	3	4	3	4	20
18	3	3	4	3	4	4	21
19	3	4	4	3	3	4	21
20	3	4	3	3	3	4	20
21	4	4	4	4	4	4	24
22	2	4	2	2	4	4	18
23	4	4	5	4	4	4	25
24	3	4	4	4	4	4	23
25	3	4	3	5	4	5	24
26	3	2	3	2	3	4	17
27	4	3	4	4	4	4	23
28	4	5	5	3	4	4	25
29	4	4	5	4	5	4	26
30	3	5	5	5	5	5	28

31	3	5	4	3	4	3	22
32	4	4	4	4	4	4	24
33	4	4	4	3	4	4	23
34	5	5	5	5	5	5	30
35	4	5	4	4	4	5	26
36	3	4	3	3	3	3	19
37	4	5	4	4	4	5	26
38	4	4	4	3	4	4	23
39	4	4	4	4	4	4	24
40	4	4	4	5	4	4	25
41	4	4	3	4	5	3	23
42	3	3	3	3	3	3	18
43	5	5	5	5	5	5	30
44	4	5	5	5	5	5	29
45	4	5	3	3	3	3	21
46	5	5	5	5	5	5	30
47	3	5	5	4	5	5	27
48	3	3	4	3	3	3	19
49	3	4	4	3	3	3	20
50	3	4	4	4	4	4	23
51	3	3	3	3	3	3	18
52	3	3	3	3	4	4	20
53	4	4	5	4	5	5	27
54	3	5	5	4	5	4	26
55	5	5	4	4	3	4	25
56	4	4	4	3	3	4	22
57	3	3	4	5	4	3	22
58	5	4	4	4	5	5	27
59	4	4	5	4	4	5	26
60	3	5	4	3	4	4	23
61	5	5	5	5	4	4	28
62	5	5	4	4	5	5	28
63	5	5	4	5	5	5	29

64	5	5	5	4	5	5	29
65	4	5	4	4	5	5	27
66	5	5	5	4	5	4	28
67	5	5	5	4	4	4	27
68	5	5	5	4	4	4	27
69	5	5	5	4	5	5	29
70	5	5	5	4	5	5	29
71	5	5	5	5	5	5	30
72	5	5	5	4	4	4	27
73	5	5	5	5	5	4	29
74	5	4	4	5	5	5	28
75	4	3	4	2	4	5	22
76	5	5	5	5	5	5	30
77	4	5	4	5	5	5	28
78	5	5	5	5	4	5	29
79	5	5	5	4	5	5	29
80	5	5	4	4	5	5	28
81	4	5	5	5	5	5	29
82	5	5	5	5	5	5	30
83	5	5	5	4	5	5	29
84	5	5	5	5	5	5	30
85	4	4	4	4	5	5	26
86	4	5	5	4	5	4	27
87	5	4	4	4	4	4	25
88	5	5	5	3	5	5	28
89	4	4	5	5	5	5	28
90	5	4	5	5	5	4	28
91	4	4	5	5	5	5	28
92	4	4	4	4	5	5	26
93	5	5	5	5	5	5	30
94	5	4	5	5	5	5	29
95	5	5	4	4	5	5	28

Perilaku Keuangan (Y)

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

32	4	4	4	4	4	4	24
33	4	2	4	4	3	4	21
34	4	5	5	5	5	5	29
35	5	3	4	5	3	4	24
36	3	2	3	4	3	4	19
37	4	4	5	5	5	5	28
38	4	3	3	5	4	5	24
39	4	4	5	4	4	4	25
40	3	5	4	3	5	4	24
41	3	4	5	5	4	4	25
42	3	3	3	3	3	3	18
43	5	5	5	5	5	5	30
44	4	3	4	4	5	5	25
45	3	3	3	4	4	4	21
46	5	5	5	5	5	5	30
47	4	5	5	5	4	5	28
48	4	3	3	4	4	4	22
49	3	3	3	3	4	3	19
50	3	3	3	4	4	4	21
51	3	3	3	4	3	3	19
52	4	3	3	3	4	4	21
53	3	3	5	5	5	5	26
54	4	4	4	5	4	4	25
55	5	4	5	5	5	5	29
56	3	4	4	4	4	4	23
57	4	3	4	5	3	4	23
58	3	5	3	4	5	5	25
59	4	4	5	4	4	4	25
60	4	3	4	4	3	3	21
61	5	5	4	5	5	4	28
62	5	4	4	5	5	5	28
63	5	5	4	5	5	4	28
64	5	4	5	5	5	4	28

65	5	5	5	5	5	4	29
66	4	5	4	5	5	5	28
67	5	5	4	4	4	4	26
68	5	5	4	4	5	5	28
69	5	5	4	4	4	5	27
70	5	5	5	5	5	5	30
71	5	5	5	5	5	5	30
72	5	5	4	5	5	5	29
73	5	5	5	5	5	4	29
74	5	5	5	5	5	4	29
75	4	4	3	3	3	4	21
76	5	5	5	5	5	5	30
77	5	5	4	5	5	5	29
78	5	5	4	5	5	5	29
79	5	5	5	5	5	5	30
80	5	5	4	5	5	5	29
81	5	5	5	5	5	5	30
82	5	5	4	4	4	5	27
83	5	5	5	5	5	5	30
84	5	4	4	4	4	4	25
85	5	4	4	4	4	4	25
86	4	4	4	4	5	4	25
87	4	4	4	4	4	4	24
88	4	4	4	4	4	4	24
89	5	5	5	5	5	5	30
90	5	4	4	4	5	5	27
91	5	4	5	4	4	4	26
92	4	5	5	5	5	4	28
93	4	4	4	4	4	4	24
94	4	5	4	4	4	4	25
95	5	5	4	5	5	5	29

Lampiran 5 - Hasil Uji Data (IBM SPSS Versi 27)

1. Hasil Uji Analisis Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Total_X1	95	14	30	25.34	3.625
Total_X2	95	14	30	25.11	3.980
Total_X3	95	13	30	25.20	3.692
Total_Y	95	10	30	24.73	3.999
Valid N (listwise)	95				

2. Hasil Uji Instrumen - Uji Validitas

		Correlations						
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	Total_X1
X1.1	Pearson Correlation	1	.583**	.621**	.359**	.435**	.413**	.707**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
X1.2	Pearson Correlation	.583**	1	.627**	.431**	.619**	.540**	.794**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
X1.3	Pearson Correlation	.621**	.627**	1	.479**	.549**	.665**	.829**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
X1.4	Pearson Correlation	.359**	.431**	.479**	1	.454**	.510**	.726**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
X1.5	Pearson Correlation	.435**	.619**	.549**	.454**	1	.648**	.800**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
X1.6	Pearson Correlation	.413**	.540**	.665**	.510**	.648**	1	.812**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
Total_X1	Pearson Correlation	.707**	.794**	.829**	.726**	.800**	.812**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	95	95	95	95	95	95	95

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

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	Total_X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.685**	.564**	.363**	.591**	.581**	.799**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
X2.2	Pearson Correlation	.685**	1	.633**	.329**	.604**	.650**	.815**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.001	.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
X2.3	Pearson Correlation	.564**	.633**	1	.374**	.609**	.680**	.815**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
X2.4	Pearson Correlation	.363**	.329**	.374**	1	.467**	.499**	.614**
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.000		.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
X2.5	Pearson Correlation	.591**	.604**	.609**	.467**	1	.786**	.853**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
X2.6	Pearson Correlation	.581**	.650**	.680**	.499**	.786**	1	.880**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
Total_X2	Pearson Correlation	.799**	.815**	.815**	.614**	.853**	.880**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	95	95	95	95	95	95	95

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

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	Total_X3
X3.1	Pearson Correlation	1	.578**	.628**	.521**	.596**	.556**	.819**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
X3.2	Pearson Correlation	.578**	1	.563**	.419**	.539**	.471**	.746**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
X3.3	Pearson Correlation	.628**	.563**	1	.594**	.640**	.535**	.823**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
X3.4	Pearson Correlation	.521**	.419**	.594**	1	.614**	.514**	.770**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95

X3.5	Pearson Correlation	.596**	.539**	.640**	.614**	1	.692**	.849**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
X3.6	Pearson Correlation	.556**	.471**	.535**	.514**	.692**	1	.779**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
Total_X3	Pearson Correlation	.819**	.746**	.823**	.770**	.849**	.779**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	95	95	95	95	95	95	95

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

Correlations

		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Total_Y
Y.1	Pearson Correlation	1	.508**	.563**	.488**	.558**	.555**	.772**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
Y.2	Pearson Correlation	.508**	1	.504**	.368**	.650**	.635**	.805**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
Y.3	Pearson Correlation	.563**	.504**	1	.639**	.506**	.499**	.780**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
Y.4	Pearson Correlation	.488**	.368**	.639**	1	.460**	.404**	.693**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
Y.5	Pearson Correlation	.558**	.650**	.506**	.460**	1	.753**	.838**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
Y.6	Pearson Correlation	.555**	.635**	.499**	.404**	.753**	1	.816**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
Total_Y	Pearson Correlation	.772**	.805**	.780**	.693**	.838**	.816**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	95	95	95	95	95	95	95

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

3. Hasil Uji Instrumen – Uji Reliabilitas

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.862	6

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.886	6

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.884	6

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.872	6

4. Hasil Uji Asumsi Klasik – Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		95
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.98149904
Most Extreme Differences	Absolute	.089
	Positive	.076
	Negative	-.089
Test Statistic		.089

Asymp. Sig. (2-tailed) ^c		.062
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^d	Sig.	.061
	99% Confidence Interval	
	Lower Bound	.055
	Upper Bound	.067

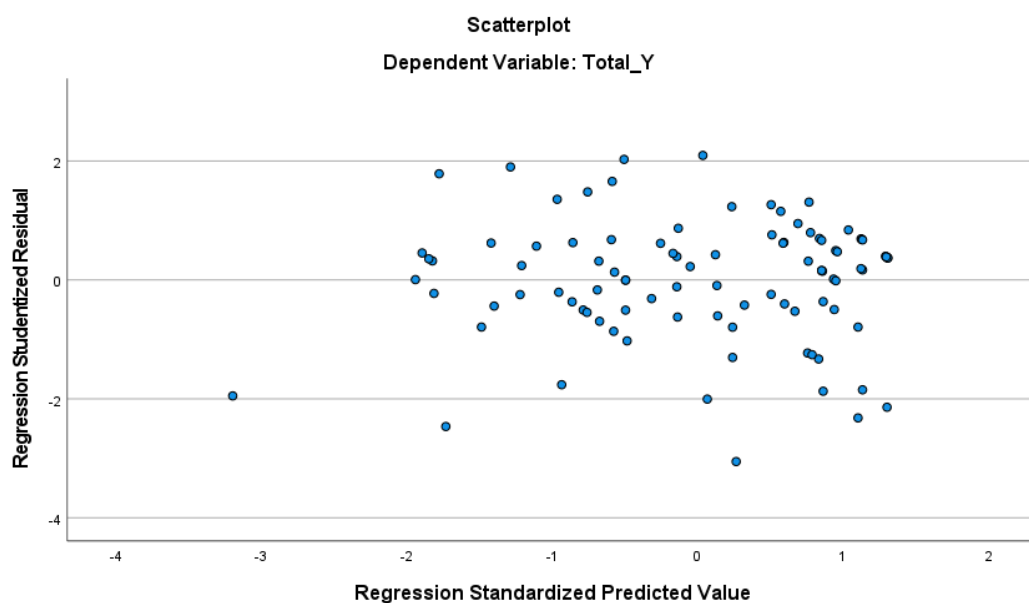
- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 2000000.

5. Hasil Uji Asumsi Klasik – Uji Multikolinearitas

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.072	1.557		.688	.493		
	Total_X1	.018	.096	.016	.185	.854	.359	2.789
	Total_X2	.320	.137	.318	2.340	.021	.146	6.855
	Total_X3	.602	.136	.556	4.414	.000	.170	5.883

a. Dependent Variable: Total_Y

6. Hasil Uji Asumsi Klasik – Uji Heteroskedastitas



7. Hasil Uji Regresi Linear Berganda

		Coefficients ^a						
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			Collinearity Statistics	
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.072	1.557		.688	.493		
	Total_X1	.018	.096	.016	.185	.854	.359	2.789
	Total_X2	.320	.137	.318	2.340	.021	.146	6.855
	Total_X3	.602	.136	.556	4.414	.000	.170	5.883

a. Dependent Variable: Total_Y

8. Hasil Uji Hipotesis – Uji Parsial (Uji t)

		Coefficients ^a						
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			Collinearity Statistics	
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.072	1.557		.688	.493		
	Total_X1	.018	.096	.016	.185	.854	.359	2.789
	Total_X2	.320	.137	.318	2.340	.021	.146	6.855
	Total_X3	.602	.136	.556	4.414	.000	.170	5.883

a. Dependent Variable: Total_Y

9. Hasil Uji Hipotesis – Uji Simultan (Uji F)

		ANOVA ^a				
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1133.808	3	377.936	93.185	.000 ^b
	Residual	369.076	91	4.056		
	Total	1502.884	94			

a. Dependent Variable: Total_Y

b. Predictors: (Constant), Total_X3, Total_X1, Total_X2

10. Hasil Uji Hipotesis – Uji Koefisien Determinan (Uji R²)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.869 ^a	.754	.746	2.014

a. Predictors: (Constant), Total_X3, Total_X1, Total_X2

b. Dependent Variable: Total_Y