

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil data dan pembahasan dengan sumber data kuesioner, tentang pengaruh literasi keuangan yang didalamnya terdapat pengetahuan keuangan dan perilaku menabung terhadap penggunaan layanan Go-Pay dapat diambil beberapa kesimpulan. Kesimpulan tersebut sebagai berikut:

1. Literasi keuangan mahasiswa usia 18-25 tahun tidak berpengaruh terhadap penggunaan layanan Go-Pay. Berdasarkan hasil uji t yang dilakukan secara parsial di bab sebelumnya, bertujuan untuk mengetahui hubungan antara variabel X1 dan Y yang menghasilkan nilai Sig. $> 0,05$, maka hipotesis H1 tidak didukung artinya literasi keuangan tidak berpengaruh positif terhadap penggunaan layanan keuangan Go-Pay.
2. Pengetahuan keuangan mahasiswa usia 18-25 tahun berpengaruh terhadap penggunaan layanan Go-Pay. Berdasarkan hasil uji t yang dilakukan secara parsial di bab sebelumnya, bertujuan untuk mengetahui hubungan antara variabel X2 dan Y yang menghasilkan nilai Sig. $< 0,05$, maka hipotesis H2 didukung artinya pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap penggunaan layanan keuangan Go-Pay.
3. Perilaku keuangan mahasiswa usia 18-25 tahun berpengaruh terhadap penggunaan layanan Go-Pay. Berdasarkan hasil uji t yang dilakukan secara

parsial di bab sebelumnya, bertujuan untuk mengetahui hubungan antara variabel X3 dan Y yang menghasilkan nilai Sig. < 0,05, maka hipotesis H3 didukung artinya perilaku menabung berpengaruh positif terhadap penggunaan layanan keuangan Go-Pay.

Meskipun ketika dilakukan uji t secara parsial salah satu variabel bebas (X1) tidak berpengaruh terhadap variabel terikat (Y), tetapi ketika dilakukan uji F hasilnya semua variabel bebas penelitian ini berpengaruh secara simultan terhadap variabel terikat (Y). Hasil dari uji F adalah literasi keuangan, pengetahuan keuangan, dan perilaku menabung berpengaruh secara simultan terhadap penggunaan layanan Go-Pay.

5.2. Implikasi Kebijakan

Berdasarkan hasil data dan pembahasan penelitian ini diharapkan mahasiswa usia 18-25 tahun bisa meningkatkan penggunaan layanan Go-Pay untuk meningkatkan pengetahuan keuangan dikarenakan dari penelitian ini ditemukan adanya pengaruh antara pengetahuan keuangan terhadap penggunaan layanan Go-Pay. Selain itu, diharapkan mahasiswa usia 18-25 tahun juga bisa meningkatkan penggunaan layanan keuangan Go-Pay untuk meningkatkan perilaku menabung dikarenakan dari penelitian ini ditemukan pengaruh antara perilaku menabung terhadap penggunaan layanan Go-Pay.

Berdasarkan hasil data dan pembahasan ini, mahasiswa usia 18-25 tidak bisa meningkatkan penggunaan layanan Go-Pay untuk meningkatkan literasi keuangan dikarenakan dari penelitian ini ditemukan tidak ada pengaruh antara literasi keuangan terhadap penggunaan layanan Go-Pay.

5.3. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini tentunya memiliki keterbatasan dan kelemahan yang disadari oleh penulis. Kelemahan tersebut diantaranya meliputi:

1. Variabel Penelitian

Variabel literasi keuangan dan variabel pengetahuan keuangan secara sepintas mempunyai arti yang sama. Jadi, kemungkinan anggapan memahami pengetahuan keuangan sebagai bagian dari literasi keuangan atau sebaliknya dapat terjadi.

2. Perilaku Menabung

Seperti dibahas di bab 2, perilaku menabung penelitian ini lebih fokus kepada menyimpan uang di layanan keuangan Go-Pay untuk digunakan membayar keperluan tanpa adanya keuntungan mendapatkan bunga seperti, jika menyimpan uang di bank.

5.4. Saran

Berdasarkan hasil dan pembahasan penelitian ini ditemukan saran yang dapat digunakan sebagai referensi untuk penelitian yang akan datang sebagai berikut:

1. Diharapkan untuk melakukan *pre test* kuesioner terlebih dahulu menghindari hasil olah data yang tidak valid dan tidak reliabel. Sebelum disebar ke responden secara luas, sebaiknya disebar ke beberapa responden dalam jumlah sedikit terlebih dahulu. Kuesioner dapat disebar ke 20 responden terlebih dahulu, setelah data tersebut diolah kemudian hasilnya valid maka dapat disebar secara luas.
2. Diharapkan dalam proses pembuatan pertanyaan untuk kuesioner menggunakan bahasa yang mudah dimengerti oleh responden. Pertanyaan tersebut juga diusahakan untuk singkat tetapi mempunyai maksud yang jelas, sehingga responden tidak menjadi bias dalam mengisi kuesioner. Hal ini bisa mempengaruhi hasil pengolahan data yang kurang maksimal.
3. Diharapkan untuk riset selanjutnya jika meneliti tentang literasi keuangan dan pengetahuan keuangan diberikan perbedaan yang spesifik agar dalam penelitian dapat diidentifikasi dan dipahami dengan baik.

DAFTAR PUSTAKA

- Agarwalla, S. K., Barua, S. K., Jacob, J., & Varma, J. R. (2013). Financial Literacy among Working Young in Urban India. *W.P. No. 2013-10-02*, 2-27.
- Alhenawi, Y., & Elkhal, k. (2013). Financial Literacy of U.S. Households: Knowledge vs. Long-Term Financial Planning. *Financial Services Review*, Vol. 22,, 211-244.
- Al-Kholilah, N., & Iraman. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69-80.
- Amagir, A., Groot, W., Maassen van den Brink, H., & Wilschut, A. (2018). A review of financial-literacy education programs for children and adolescents. Citizenship. *Social and Economics Education*, 17(1), 56–80.
- Andrew, V., & Linawati, N. (2014). Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya. *FINESTA Vol. 02*, No. 02:35-39.
- Atkinson, A., & Messy, F. (2012). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, No. 15, OECD Publishing, 72.
- Azwar, S. (2001). *Reliabilitas dan Validitas*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Bougie, & Sekaran. (2013). *Edisi 5, Research Methods for Business: A skill*. New York: John Wiley@Sons.
- Brigham, E., & Houston, J. (2010). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan. Edisi 11. Jakarta*. Jakarta: Salemba Empat.
- Bruine de Bruin, W., Del Missier, F., & Mäntylä, T. (2010). Executive functions in decision making: An individual differences approach. *Thinking & Reasoning. Volume 16*, 69-97.
- Bucher-Koenen, T., Lusardi, A., Alessie, R. J., & van Rooij, M. C. (2016). How Financially Literate are Women? . *The journal of consumer affairs. Volume 51*, 255-283.
- Chen, H., & Volpe, R. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among. *JAI Press Inc*, 107 – 128.

- Fedorova, E. A., Nekhaenko, V. V., & Dovzhenko, S. E. (2014). Impact of Financial Literacy of the Population. *Studies on Russian Economic Development, Vol. 26, No. 4*, 394–402.
- Garg, N., & Singh, S. (2018). Financial literacy among youth. *International Journal of Social Economics, Vol. 45(1)*, 173-186.
- Ghozali, I. (2011). *“Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS”*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Henager, R., & Cude, B. J. (2016). Financial Literacy and Long- and Short-Term Financial. *Journal of Financial Counseling and Planning, Volume 27, Number 1*, 3–19.
- Hilgert, M. A., & Hogarth, J. M. (2003). Household financial management: the connection between knowledge and behavior. *Federal Reserve Bulletin. Volume 89*, 309-322.
- Hussain, J., Salia, S., & Karim, A. (2018). Is knowledge that powerful? Financial literacy and access to finance An analysis of enterprise in the UK. *Journal of Small Business and Access to Finance. Volume 25*, 985-1003.
- Iswantoro, & Anastasia. (2013). Hubungan demografi, Anggota Keluarga dan Situasi dalam Pengambilan Keputusan Pendanaan Pembelian Rumah Tinggal Surabaya. *Jurnal Finesta. Volume 1(2)*, 124-129.
- Jogiyanto. (2014). *Teori Portofolio dan Analisis Investasi (Edisi ke 10)*. Yogyakarta : BPF.
- Keynes, J. M. (1936). *The General Theory*. London: Macmillan.
- Kusumah, W., & Dedi, D. (2011). *Mengenal Penelitian Tindakan*. Jakarta: PT Indeks.
- Lusardi, A., & Tufano, P. (2009). Debt Literacy, Financial Experiences, and Overindebtedness. *Journal of Pension Economics and Finance. Volume 14 (04)*, 332-368.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2014). “The economic importance of financial literacy: theory and evidence”. *Journal of Economic Literature Vol. 52 No. 1*, pp. 5-44.
- Mankiw, G. N. (2007). *Makroekonomi, Edisi Keenam*. Jakarta: Erlangga.
- Mudzingiri, C., Mwamba, J. W., & Keyser, J. N. (2018). Financial behavior, confidence, risk preferences. *Cogent Economics & Finance (2018), Volume 6*, 1512366.
- Nazaruddin, I., & Basuki, A. (2015). *Analisis Statistik dengan*. Yogyakarta: Danisa Media.

- Nguyen, T. A., & Rozsa, Z. (2019). Financial Literacy and Financial Advice Seeking for Retirement Investment Choice. *Journal of Competitiveness*, 11(1), 70–83.
- Nunnally, J., & Bernstein, I. (1994). *Psychometric Theory*, 3. New York: McGraw Hill.
- Perdana K, E. (2016). *Olah Data Skripsi Dengan SPSS 22*. Bangka Belitung: LAB KOM MANAJEMEN FE UBB.
- Putra, N. (2011). *Research and development Penelitian dan pengembangan: suatu*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Santoso, S. (2001). *SPSS Versi 11,5 Mengolah Data Statistik Secara*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research methods for business : a skill-building approach*. Chichester: John Wiley & Sons.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis:.* Jakarta Selatan: Salemba Empat.
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, kualitatif,.* Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Afabeta.
- Thung, C. M., Kai, C. Y., Nie, F. S., Chiun, L. W., & Tsen, T. C. (2012). *Determinants of Saving Behaviour Among The Univesity Students in Malaysia*.
- Weber, E. U., & Hsee, C. (1998). Cross-Cultural Differences in Risk Perception, but Cross-Cultural Similarities in Attitudes Towards Perceived Risk. *Management Science*. Volume 44(9), 1205-1217.
- Weston, F. J., & Copeland, T. E. (1995). *Manajemen Keuangan, Edisi 8*. Jakarta: Gelora Aksara Pratama.
- Widarjono, A. (2013). *Ekonometrika: Pengantar dan aplikasinya*. Jakarta: Ekonosia.
- Woodyard, A., & Robb, C. (2011). Financial Knowledge and Best Practice Behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning Vol. 22, Issue 1*, 36-46.
- Worthington, A. C. (2006). Predicting financial literacy in Australia. *Financial Services Review* 15(1), 59-79.



LAMPIRAN

KUESIONER PENELITIAN

DATA RESPONDEN

UJI VALIDITAS & RELIABILITAS

UJI REGRESI LINIER BERGANDA

UJI t

UJI F

Latar belakang responden

- Mempunyai uang elektronik Gopay : Ya Tidak
- Jenis Kelamin : Laki Laki Perempuan
- Usia : 18 19 20 21 22 23 24 25
- Program Studi : Teknobiologi Teknik Informatika
 Manajemen Ekonomi Pembangunan
Sosiologi
 Ilmu Hukum Teknik Sipil
Arsitektur
 Akuntansi Ilmu Komunikasi Teknik Industri Lainnya
- Semester : 1 2 3 4 5 6 7 8 Lainnya
- Berapa lama telah menggunakan Gopay : Kurang dari 6 bulan Lebih dari 1 Tahun 6 bulan - 1 tahun
- Frekuensi menggunakan uang elektronik Go-pay : Kurang dari 1 kali dalam seminggu
Sekali dalam satu hari Beberapa kali dalam seminggu
Beberapa kali dalam sehari
- Pengeluaran rata rata per bulan menggunakan uang elektronik Go-pay : Kurang dari Rp 100.000 Rp 100.000 - Rp 249.999
Rp 250.000 – Rp 499.999 Rp 500.000 – Rp 999.000
Rp 1.000.000 – Rp 1.500.000 Lebih dari Rp 1.500.000

Tujuan menggunakan uang

elektronik Go-Pay

- : Membayar layanan transportasi (Gojek)
- Tidak perlu membawa uang tunai
- Online Shopping Membeli tiket Bioskop
- Pembelian isi ulang pulsa /paket data
- Membayar makanan diwarung makan ataupun restoran
- Membayar tagihan (listrik, telepon,dll)
- Membayar parkir
- Membeli barang di merchant offline Lainnya

Literasi Keuangan

Butir	Pertanyaan (X1)	STS	TS	N	S	SS
LK1	Saya merencanakan menyisihkan uang bulanan saya untuk di tabung.					
LK2	Saya mengetahui minat menabung seseorang salah satunya dipengaruhi oleh besarnya bunga bank.					
LK3	Saya dapat mengatur uang saku saya untuk memenuhi kebutuhan saya setiap bulan dengan cukup.					
LK4	Saya memahami konsep " <i>high risk high return</i> " dalam investasi saham.					
LK5	Saya memahami pentingnya program pensiun untuk masa depan.					

LK6	Saya mengetahui pentingnya perlindungan asuransi diri.					
LK7	Saya mengetahui saham, obligasi, dan reksa dana merupakan instrumen dari pasar modal.					
LK8	Saya mengetahui bahwa penggunaan layanan uang elektronik Go-Pay merupakan salah satu lembaga jasa keuangan.					

Pengetahuan Keuangan

Butir	Pertanyaan (X2)	STS	TS	N	S	SS
PK1	Saya mengetahui dengan melakukan perencanaan keuangan akan membuat saya mandiri secara finansial.					
PK2	Saya mengetahui bahwa tujuan keuangan terdiri dari jangka pendek, menengah, dan jangka panjang.					
PK3	Saya mengetahui jenis jenis sumber pendapatan.					
PK4	Saya mulai merencanakan menyisihkan pengeluaran tidak terduga.					
PK5	Saya mengetahui bahwa nilai uang saat ini lebih bernilai besar dibanding nilai uang satu tahun ke depan.					

PK6	Saya mengetahui peningkatan jumlah uang yang beredar akan mengakibatkan inflasi.					
PK7	Saya mengetahui penggunaan layanan Go-Pay mempunyai risiko yang harus dipahami.					

Perilaku Menabung

Butir	Pertanyaan (X3)	STS	TS	N	S	SS
PM1	Saya sadar menabung akan membuat perilaku boros saya berkurang.					
PM2	Saya sering tergoda untuk membeli barang barang diskon.					
PM3	Saya menabung untuk rencana di masa yang akan datang.					
PM4	Saya terbiasa menulis setiap pengeluaran saya ketika membeli sesuatu.					
PM5	Saya membandingkan harga sebelum membeli sesuatu.					
PM6	Saya memilih membeli barang yang dibutuhkan saja.					
PM7	Saya menggunakan Go-Pay untuk berhemat karena adanya promo/potongan harga.					
PM8	Saya menabung untuk mencapai tujuan saya.					

Penggunaan layanan Go-Pay

Butir	Pertanyaan (Y)	STS	TS	N	S	SS
PLG1	Saya yakin dengan menggunakan Go-Pay akan meningkatkan tingkat literasi keuangan saya.					
PLG2	Saya yakin selain untuk alat pembayaran, Go-Pay bisa digunakan untuk menabung.					
PLG3	Bagi saya, layanan Go-Pay memberikan manfaat yang menguntungkan.					
PLG4	Saya dapat membayar segala transaksi kebutuhan saya menggunakan Go-Pay kapan saja.					
PLG5	Saya dapat menggunakan layanan Go-Pay dengan mudah dan praktis.					
PLG6	Saya sadar bahwa layanan Go-Pay merupakan sarana transaksi yang tak lepas dari risiko.					
PLG7	Saya sadar memberikan informasi pribadi di Go-Pay harus dengan hati-hati.					
PLG8	Saya memiliki kepercayaan tinggi dalam menggunakan layanan Go-Pay karena keamanannya yang selalu ditingkatkan.					

Res pon den	L K 1	L K 2	L K 3	L K 4	L K 5	L K 6	L K 7	L K 8	TO T	P K 1	P K 2	P K 3	P K 4	P K 5	P K 6	P K 7	TO T	P M 1	P M 2	P M 3	P M 4	P M 5	P M 6	P M 7	P M 8	T O T	P L G 1	P L G 2	P L G 3	P L G 4	P L G 5	P L G 6	P L G 7	P L G 8	T O T
1	5	5	5	5	3	4	4	5	36	5	5	5	5	1	4	4	29	5	1	5	2	3	4	3	5	28	3	4	4	4	4	5	5	3	32
2	5	4	4	5	5	4	5	4	36	5	5	5	5	5	5	5	35	5	3	5	5	4	5	4	5	36	3	2	4	3	4	4	5	3	28
3	4	4	4	3	4	4	3	4	30	4	4	2	2	4	4	5	25	5	4	4	2	4	3	2	3	27	3	4	4	4	4	4	4	2	29
4	4	4	4	5	4	4	4	4	33	4	5	4	4	2	4	5	28	4	3	4	2	4	4	4	4	29	4	4	4	3	4	4	4	3	30
5	3	4	4	4	4	2	3	3	27	3	3	3	3	3	3	3	21	4	3	4	4	3	4	4	4	30	4	4	4	4	4	4	4	4	32
6	4	5	4	4	4	4	4	4	33	4	4	4	5	5	5	5	32	4	5	4	2	4	3	5	5	32	4	5	5	5	5	4	4	5	37
7	5	4	5	4	5	4	5	4	36	5	4	5	4	5	4	5	32	5	4	5	4	5	4	5	4	36	5	4	5	4	5	4	5	4	36
8	5	5	4	3	4	4	4	3	32	4	4	4	4	4	5	4	29	5	5	5	5	5	4	5	5	39	3	2	5	4	4	4	4	3	29
9	4	3	4	4	4	4	3	3	29	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	3	4	3	3	4	29	3	3	3	3	3	3	3	3	24
10	4	3	3	4	5	4	4	3	30	4	4	5	4	5	4	4	30	5	5	5	3	4	4	4	5	35	5	4	5	5	4	5	4	5	37
11	5	5	5	3	5	5	5	5	38	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	5	40
12	5	4	4	4	5	5	4	4	35	5	5	4	4	4	5	5	32	5	4	5	4	5	4	4	5	36	3	3	3	4	4	4	5	3	29
13	3	4	4	5	4	4	4	4	32	4	4	3	4	3	3	4	25	3	4	4	4	4	4	4	3	30	4	4	3	4	3	4	4	4	30
14	4	3	4	3	5	5	4	5	33	5	3	3	5	2	5	3	26	4	2	5	3	4	5	5	5	33	3	3	3	3	4	3	5	3	27
15	4	4	4	3	4	4	3	3	29	4	4	4	4	4	4	4	28	4	5	4	2	5	4	4	4	32	3	3	4	4	4	5	5	4	32
16	5	4	5	5	5	4	5	5	38	4	4	4	4	5	4	5	30	5	5	4	2	5	4	5	5	35	4	2	4	4	5	4	5	4	32
17	4	3	4	5	5	5	4	5	35	5	4	4	4	3	4	4	28	4	4	5	3	5	3	4	4	32	4	3	4	5	5	4	5	4	34
18	5	4	4	4	4	4	4	3	32	4	5	3	3	4	5	4	28	5	3	5	3	5	4	5	5	35	3	4	4	3	4	4	4	3	29
19	3	4	4	2	3	3	4	3	26	5	5	5	5	3	5	4	32	5	5	4	2	5	3	5	5	34	4	4	4	4	4	4	5	4	33
20	5	5	4	2	3	2	2	3	26	3	3	3	3	4	3	3	22	3	4	3	4	4	3	3	3	27	3	2	3	3	3	4	4	3	25
21	5	5	5	3	4	5	3	5	35	5	5	4	2	3	4	5	28	5	5	5	3	5	5	4	5	37	4	4	5	4	5	5	5	5	37
22	5	4	4	3	5	5	3	3	32	4	4	4	4	3	5	3	27	5	5	5	4	4	4	4	5	36	3	3	3	4	4	4	4	3	28
23	5	4	5	5	4	4	4	4	35	5	5	5	5	5	5	4	34	5	4	4	3	5	4	5	5	35	3	4	4	4	4	5	4	4	32

24	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	4	4	4	4	4	3	26	3	3	3	2	4	4	4	4	27	3	3	3	3	3	3	3	3	24
25	5	5	5	3	5	5	3	4	35	5	5	5	5	5	3	5	33	5	5	5	4	5	5	4	5	38	3	1	3	3	4	4	3	3	24
26	5	2	4	5	4	5	5	2	32	4	3	4	4	4	3	2	24	4	5	4	2	5	5	4	3	32	3	2	4	3	5	1	2	4	24
27	5	3	4	3	5	5	3	5	33	4	4	3	4	4	3	4	26	2	4	4	3	5	3	3	5	29	3	3	3	5	4	4	5	3	30
28	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	5	4	4	4	4	4	29	4	4	4	3	5	4	4	4	32	3	3	4	4	4	4	4	4	30
29	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35	5	1	5	3	5	5	5	5	34	5	5	5	5	5	5	5	5	40
30	5	3	5	2	5	3	2	4	29	5	4	4	5	3	5	5	31	5	4	5	4	5	5	4	5	37	3	3	3	4	4	5	5	4	31
31	3	4	3	4	5	5	5	5	34	5	5	4	4	3	3	4	28	4	4	4	3	4	3	5	4	31	4	4	4	4	4	5	5	3	33
32	5	4	4	3	5	5	3	4	33	5	5	4	4	3	3	4	28	5	4	5	4	5	5	5	5	38	4	3	4	4	5	5	5	4	34
33	5	4	4	4	4	4	4	4	33	4	5	3	3	5	4	4	28	5	5	4	2	4	2	4	4	30	4	3	4	3	4	4	4	4	30
34	5	4	5	5	5	5	5	5	39	4	5	4	3	5	5	4	30	5	2	5	3	4	4	3	5	31	2	2	3	1	3	3	4	3	21
35	3	3	4	4	4	5	4	2	29	4	4	4	4	5	5	3	29	4	4	4	2	2	2	2	3	23	3	3	3	3	4	4	4	4	28
36	2	2	2	4	5	2	2	5	24	2	2	2	2	2	2	2	14	2	2	2	3	4	2	2	2	19	2	3	3	2	2	2	2	2	18
37	5	4	4	3	3	3	3	3	28	3	3	3	3	3	3	3	21	4	3	4	3	3	4	4	4	29	3	3	4	3	4	4	3	3	27
38	4	3	4	2	4	5	3	3	28	5	4	3	4	3	5	3	27	4	5	3	1	3	2	4	4	26	3	3	4	3	3	4	5	3	28
39	2	4	4	5	5	4	5	3	32	5	5	3	1	1	5	2	22	3	3	3	2	5	3	3	5	27	2	1	2	2	4	2	3	2	18
40	5	5	4	5	5	5	5	4	38	5	5	5	3	4	5	5	32	5	5	5	4	5	4	4	5	37	4	4	4	4	4	4	4	4	32
41	5	3	3	4	4	5	4	4	32	5	5	4	5	3	4	5	31	5	5	5	5	5	5	2	5	37	4	2	4	4	4	5	5	5	33
42	4	4	3	4	3	4	4	4	30	5	4	4	3	4	4	3	27	4	4	3	4	4	3	3	4	29	4	4	4	3	4	4	3	3	29
43	3	2	3	3	3	4	3	4	25	3	4	2	3	3	2	5	22	5	3	3	4	5	5	5	5	35	4	3	3	5	4	5	5	3	32
44	4	4	4	4	4	4	4	4	32	5	4	2	4	2	4	3	24	2	2	4	2	4	3	5	4	26	4	4	4	4	4	4	2	3	29
45	5	4	5	3	5	5	3	4	34	4	5	4	5	5	5	5	33	5	3	5	5	5	5	3	5	36	3	3	4	4	5	5	5	4	33
46	5	5	4	4	4	4	4	3	33	4	5	4	4	5	5	2	29	4	5	4	3	4	3	4	4	31	3	3	4	4	4	3	3	3	27
47	3	3	3	2	5	2	4	4	26	4	4	3	3	2	4	4	24	4	4	5	2	5	4	2	4	30	2	2	3	3	4	4	4	4	26
48	5	3	5	5	5	5	5	5	38	5	5	4	5	3	5	4	31	5	5	5	3	5	3	5	5	36	3	2	4	5	5	5	5	4	33
49	4	4	4	5	5	4	5	5	36	5	4	3	4	5	5	3	29	5	4	5	3	4	3	4	4	32	3	3	4	4	4	4	4	3	29

50	5	2	4	4	3	2	3	4	27	5	3	2	4	4	4	4	26	4	1	4	1	3	4	4	4	25	3	2	4	3	4	2	5	4	27
51	5	2	5	5	3	3	3	4	30	4	4	4	4	4	1	3	24	4	4	4	2	5	4	5	5	33	3	3	4	4	4	4	5	4	31
52	4	5	3	2	3	3	1	4	25	4	2	2	3	5	4	4	24	4	5	4	4	4	3	4	4	32	4	3	4	3	4	4	4	4	30
53	5	4	5	1	3	3	1	4	26	5	1	2	5	2	2	3	20	5	5	5	3	5	3	4	5	35	2	2	3	3	4	3	3	3	23
54	3	3	4	3	3	3	4	3	26	3	3	3	4	3	3	3	22	3	4	3	2	3	3	4	3	25	3	3	3	3	3	3	3	3	24
55	5	5	5	1	5	5	3	5	34	5	4	3	5	5	5	5	32	5	1	2	1	3	5	5	5	27	4	4	5	5	5	5	5	5	38
56	4	5	3	3	3	4	3	4	29	4	3	3	3	3	3	4	23	5	5	3	3	4	4	5	4	33	3	3	3	4	4	3	3	3	26
57	4	4	4	3	4	4	3	4	30	4	4	4	4	4	3	4	27	4	3	4	3	4	3	4	5	30	4	4	5	5	5	5	5	3	36
58	4	5	4	3	5	5	3	5	34	5	5	4	3	4	4	4	29	4	4	3	2	3	4	5	4	29	4	3	4	3	4	4	3	3	28
59	4	1	3	2	4	4	4	2	24	4	4	2	4	3	4	4	25	4	4	4	4	4	3	4	4	31	3	3	3	3	4	4	4	4	28
60	5	1	5	1	2	5	2	3	24	4	4	3	3	2	2	4	22	5	5	4	5	5	3	5	5	37	3	3	3	4	3	4	4	3	27
61	5	5	4	3	4	2	2	5	30	5	3	3	4	5	5	4	29	5	2	4	1	5	4	3	5	29	3	2	3	2	4	4	4	4	26
62	5	4	4	3	4	4	3	4	31	4	5	3	4	3	2	3	24	4	4	3	1	4	5	4	4	29	3	3	4	4	4	4	4	4	30
63	4	3	3	3	3	3	3	3	25	4	3	3	3	3	3	3	22	3	4	3	3	4	3	3	3	26	3	3	3	3	4	3	3	3	25
64	2	5	5	1	5	5	1	5	29	5	5	3	1	1	1	5	21	5	5	5	5	5	5	1	5	36	2	5	5	5	5	5	5	4	36
65	5	5	5	3	5	5	4	5	37	5	5	5	3	2	3	5	28	2	4	5	4	5	4	2	5	31	4	1	4	2	4	5	5	5	30
66	3	4	4	4	5	4	4	4	32	3	3	3	4	3	4	4	24	4	5	4	2	4	3	4	4	30	4	3	4	4	4	4	5	3	31
67	5	4	4	1	3	3	3	1	24	4	5	3	4	5	5	4	30	5	2	5	2	4	4	5	5	32	4	2	4	4	5	5	5	3	32
68	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35	5	4	5	3	3	3	5	5	33	4	3	5	5	5	5	5	5	37
69	5	4	5	3	3	3	4	4	31	4	4	4	4	4	4	4	28	4	2	5	2	3	5	3	4	28	4	3	3	4	3	4	4	4	29
70	3	5	4	5	3	5	4	4	33	3	3	5	3	5	5	2	26	3	1	3	3	5	5	1	3	24	1	2	3	3	5	5	5	1	25
71	4	5	2	3	3	4	4	5	30	3	2	4	1	5	5	4	24	5	2	2	1	5	5	4	3	27	3	5	4	4	5	5	5	4	35
72	5	4	5	1	5	5	4	4	33	5	4	5	5	5	5	4	33	5	4	4	1	4	4	4	5	31	1	1	4	2	4	4	5	4	25
73	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	5	3	5	5	5	5	36	4	5	5	4	5	3	5	5	36
74	5	4	5	5	5	5	5	5	39	5	5	5	4	3	5	5	32	5	3	5	4	5	4	5	5	36	4	4	4	4	5	5	5	4	35
75	3	5	4	5	5	5	5	5	37	5	5	5	5	4	5	5	34	5	5	4	1	5	5	5	3	33	4	3	5	5	5	5	5	5	37

76	4	3	4	3	4	3	2	3	26	3	3	2	2	3	3	3	19	3	3	4	3	4	3	3	3	26	3	3	3	3	3	3	3	3	24
77	3	5	4	3	3	3	3	4	28	4	4	3	3	3	3	3	23	3	4	5	4	5	5	5	5	36	5	3	5	4	4	4	4	3	32
78	4	2	5	4	3	3	4	4	29	4	4	4	4	4	3	5	28	4	4	4	4	4	3	3	4	30	5	4	4	3	4	4	4	4	32
79	5	3	3	3	3	3	3	3	26	3	4	3	3	3	3	3	22	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	3	3	24
80	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	4	4	5	5	5	5	33	5	5	5	3	4	4	4	4	34	4	4	4	5	5	5	5	4	36
81	5	3	4	3	3	4	3	5	30	5	4	5	4	3	3	3	27	5	3	4	3	5	4	4	4	32	4	4	4	4	5	4	4	3	32
82	5	5	3	1	5	4	1	5	29	3	4	4	4	5	3	5	28	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	5	40
83	4	4	4	5	5	5	4	4	35	5	5	5	4	4	5	4	32	5	5	5	2	5	4	4	5	35	4	4	4	4	4	4	4	4	32
84	5	4	5	4	4	4	4	5	35	5	5	4	3	4	4	4	29	5	5	4	3	5	3	3	4	32	4	3	5	4	5	4	4	4	33
85	4	2	5	2	4	4	2	3	26	4	4	4	5	4	5	3	29	4	2	4	4	5	4	4	4	31	3	3	4	4	4	5	5	4	32
86	3	4	3	3	3	3	5	4	28	4	5	3	3	4	4	4	27	5	5	3	2	5	4	5	5	34	3	3	4	4	5	5	5	3	32
87	3	3	2	3	5	5	4	4	29	5	5	3	4	4	4	5	30	5	4	4	2	4	3	3	4	29	3	3	3	3	4	4	4	3	27
88	4	3	3	4	2	3	3	4	26	3	4	3	3	4	4	3	24	3	3	4	2	3	3	3	4	25	4	3	3	3	4	2	3	3	25
89	5	5	5	2	5	5	4	5	36	5	5	5	5	3	4	4	31	5	2	5	5	5	5	4	5	36	4	4	5	4	5	5	5	5	37
90	5	2	4	1	5	5	4	3	29	5	5	3	5	1	2	3	24	5	4	5	3	4	3	3	5	32	3	2	3	3	4	2	4	2	23
91	5	4	5	3	5	4	4	4	34	4	4	4	5	4	4	4	29	5	3	5	3	5	5	5	5	36	3	3	4	4	4	4	5	4	31
92	5	3	3	1	4	2	2	3	23	5	2	2	5	3	5	5	27	5	5	5	5	5	3	5	5	38	3	2	5	4	5	5	5	5	34
93	5	4	5	4	4	3	3	4	32	4	4	4	5	2	4	5	28	2	4	4	2	5	2	5	3	27	3	4	4	4	4	5	5	3	32
94	4	3	4	4	4	4	2	3	28	4	3	3	3	2	4	3	22	4	4	4	2	4	3	5	5	31	5	5	5	5	4	4	4	3	35
95	3	5	3	2	5	4	4	4	30	4	4	3	4	5	5	5	30	5	4	5	2	5	4	2	5	32	2	2	3	2	4	5	5	2	25
96	5	3	5	5	5	5	5	5	38	5	5	5	5	3	3	5	31	5	5	5	5	5	5	5	5	40	4	4	5	5	5	5	5	4	37
97	4	4	3	3	2	4	3	4	27	4	3	4	4	3	3	2	23	5	4	4	4	3	4	3	4	31	4	3	4	5	5	4	4	4	33
98	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	4	5	5	5	5	39	5	5	5	5	5	5	5	5	40
99	5	5	4	4	4	3	4	4	33	4	3	3	4	1	4	2	21	4	5	4	2	5	2	4	4	30	3	2	4	2	4	4	4	4	27
100	3	4	4	4	5	5	5	5	35	4	4	3	4	4	4	4	27	3	5	5	3	5	4	5	5	35	3	3	4	5	5	5	5	5	35
101	4	3	4	3	5	5	4	4	32	4	5	4	3	4	5	4	29	5	5	4	5	5	3	5	5	37	3	3	4	5	5	4	4	4	32

102	4	4	4	5	4	5	5	5	36	4	4	4	4	5	4	5	30	5	5	5	5	4	5	4	5	38	5	4	5	5	4	4	4	5	36
103	5	4	4	4	4	5	4	4	34	5	5	4	4	4	4	4	30	5	5	5	5	5	2	4	5	36	4	4	4	5	5	4	5	4	35
104	3	4	4	3	3	3	3	4	27	4	5	4	4	3	3	4	27	4	4	4	2	5	5	4	4	32	3	4	3	3	4	5	4	4	30
105	5	1	5	5	5	5	5	5	36	5	5	4	3	4	3	4	28	4	2	4	4	5	4	4	5	32	5	3	5	3	5	4	4	4	33
106	4	5	4	4	4	5	5	5	36	3	4	3	4	2	5	4	25	4	5	5	2	5	3	5	5	34	4	2	5	4	5	5	5	3	33
107	4	4	4	2	4	4	4	5	31	4	4	4	4	5	5	5	31	4	1	4	3	2	5	4	5	28	5	5	5	5	5	5	5	4	39
108	5	4	5	5	5	5	4	4	37	5	5	5	5	4	4	5	33	5	3	4	5	5	5	4	5	36	4	2	3	4	5	5	5	3	31
109	5	5	5	5	5	3	5	3	36	5	5	5	5	5	5	4	34	5	2	5	5	5	5	4	5	36	5	1	5	5	5	2	5	5	33
110	1	3	3	3	3	3	3	3	22	4	3	3	3	3	3	3	22	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	3	3	24
111	5	2	4	4	4	4	4	3	30	5	4	4	4	3	4	4	28	3	3	3	3	4	4	4	4	28	3	1	2	3	4	5	5	5	28
112	5	3	5	3	4	5	4	4	33	5	5	4	5	3	3	4	29	5	3	5	3	5	4	4	5	34	3	3	3	3	3	4	4	4	27
113	4	3	3	4	5	5	4	5	33	4	4	3	5	3	3	2	24	4	5	5	4	3	3	4	4	32	3	3	4	5	5	4	5	4	33
114	4	4	3	4	5	5	5	4	34	4	4	3	3	3	3	3	23	5	2	4	5	3	5	3	4	31	3	3	3	3	4	3	4	4	27
115	5	5	5	5	5	5	5	5	40	5	5	5	5	5	3	5	33	5	5	5	3	5	5	5	5	38	5	5	5	5	5	5	5	5	40
116	5	5	4	5	5	5	5	5	39	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	4	5	3	5	5	37	4	3	4	5	5	5	5	5	36
117	5	1	5	5	5	5	5	5	36	5	5	5	5	4	5	5	34	4	3	4	1	1	1	1	4	19	2	1	4	2	4	4	5	3	25
118	5	5	5	5	5	5	4	5	39	5	5	3	5	4	4	5	31	3	5	5	1	4	3	5	5	31	4	2	4	5	5	5	5	3	33
119	3	4	4	4	5	5	5	2	32	4	2	4	4	3	3	2	22	5	5	5	2	4	3	3	5	32	3	3	4	4	5	3	5	3	30
120	4	2	4	2	3	3	1	3	22	4	2	2	3	4	4	3	22	4	5	4	2	4	3	3	4	29	3	3	4	3	4	4	4	4	29
121	4	4	3	4	4	5	5	4	33	3	3	3	4	3	3	3	22	3	4	4	2	4	5	4	4	30	4	4	5	5	4	4	5	4	35
122	4	5	3	5	5	5	5	5	37	5	5	5	1	5	5	5	31	5	5	3	1	5	3	5	5	32	3	2	5	4	5	5	5	4	33

TOT_L K	Pearson Correlation	.426**	.456**	.521**	.644**	.660**	.678**	.713**	.621**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122

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

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

Variabel Pengetahuan Keuangan (X2)

Correlations

		PK1	PK2	PK3	PK4	PK5	PK6	PK7	TOT_PK
PK1	Pearson Correlation	1	.494**	.422**	.381**	.050	.281**	.403**	.624**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.583	.002	.000	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122
PK2	Pearson Correlation	.494**	1	.550**	.206*	.156	.232**	.477**	.667**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.023	.085	.010	.000	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122
PK3	Pearson Correlation	.422**	.550**	1	.370**	.356**	.329**	.356**	.741**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122
PK4	Pearson Correlation	.381**	.206*	.370**	1	.176	.239**	.252**	.578**
	Sig. (2-tailed)	.000	.023	.000		.052	.008	.005	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122
PK5	Pearson Correlation	.050	.156	.356**	.176	1	.455**	.341**	.603**
	Sig. (2-tailed)	.583	.085	.000	.052		.000	.000	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122
PK6	Pearson Correlation	.281**	.232**	.329**	.239**	.455**	1	.272**	.637**

	Sig. (2-tailed)	.002	.010	.000	.008	.000		.002	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122
PK7	Pearson Correlation	.403**	.477**	.356**	.252**	.341**	.272**	1	.680**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.005	.000	.002		.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122
TOT_PK	Pearson Correlation	.624**	.667**	.741**	.578**	.603**	.637**	.680**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	122	122	122	122	122	122	122	122

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

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

Variabel Perilaku Menabung (X3)

Correlations

		PM1	PM2	PM3	PM4	PM5	PM6	PM7	PM8	TOT_P M
PM1	Pearson Correlation	1	.182*	.403**	.230*	.240**	.313**	.230*	.514**	.636**
	Sig. (2-tailed)		.045	.000	.011	.008	.000	.011	.000	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122
PM2	Pearson Correlation	.182*	1	.231*	.110	.292**	-.237**	.206*	.127	.454**
	Sig. (2-tailed)	.045		.010	.230	.001	.008	.023	.162	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122
PM3	Pearson Correlation	.403**	.231*	1	.394**	.295**	.234**	.141	.577**	.668**
	Sig. (2-tailed)	.000	.010		.000	.001	.010	.123	.000	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122
PM4	Pearson Correlation	.230*	.110	.394**	1	.279**	.272**	.036	.268**	.586**
	Sig. (2-tailed)	.011	.230	.000		.002	.002	.693	.003	.000

	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122
PM5	Pearson Correlation	.240**	.292**	.295**	.279**	1	.317**	.299**	.367**	.647**
	Sig. (2-tailed)	.008	.001	.001	.002		.000	.001	.000	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122
PM6	Pearson Correlation	.313**	-.237**	.234**	.272**	.317**	1	.186*	.313**	.487**
	Sig. (2-tailed)	.000	.008	.010	.002	.000		.040	.000	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122
PM7	Pearson Correlation	.230*	.206*	.141	.036	.299**	.186*	1	.380**	.528**
	Sig. (2-tailed)	.011	.023	.123	.693	.001	.040		.000	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122
PM8	Pearson Correlation	.514**	.127	.577**	.268**	.367**	.313**	.380**	1	.707**
	Sig. (2-tailed)	.000	.162	.000	.003	.000	.000	.000		.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122
TOT_P M	Pearson Correlation	.636**	.454**	.668**	.586**	.647**	.487**	.528**	.707**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122

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

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

Variabel Penggunaan Layanan Keuangan (Y)

Correlations

		PLG1	PLG2	PLG3	PLG4	PLG5	PLG6	PLG7	PLG8	TOT_PL G
PLG1	Pearson Correlation	1	.507**	.583**	.553**	.360**	.241**	.184*	.481**	.705**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.007	.043	.000	.000
PLG2	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122
	Pearson Correlation	.507**	1	.444**	.514**	.188*	.270**	.084	.264**	.616**

	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.038	.003	.359	.003	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122
PLG3	Pearson Correlation	.583**	.444**	1	.575**	.601**	.376**	.396**	.515**	.790**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122
PLG4	Pearson Correlation	.553**	.514**	.575**	1	.578**	.447**	.443**	.434**	.816**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122
PLG5	Pearson Correlation	.360**	.188*	.601**	.578**	1	.435**	.543**	.418**	.706**
	Sig. (2-tailed)	.000	.038	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122
PLG6	Pearson Correlation	.241**	.270**	.376**	.447**	.435**	1	.641**	.348**	.667**
	Sig. (2-tailed)	.007	.003	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122
PLG7	Pearson Correlation	.184*	.084	.396**	.443**	.543**	.641**	1	.379**	.635**
	Sig. (2-tailed)	.043	.359	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122
PLG8	Pearson Correlation	.481**	.264**	.515**	.434**	.418**	.348**	.379**	1	.678**
	Sig. (2-tailed)	.000	.003	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122
TOT_PLG	Pearson Correlation	.705**	.616**	.790**	.816**	.706**	.667**	.635**	.678**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	122	122	122	122	122	122	122	122	122

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

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



UJI RELIABILITAS

Variabel Literasi Keuangan (X1)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.730	8

Variabel Pengetahuan Keuangan (X2)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.762	7

Variabel Perilaku Menabung (X3)

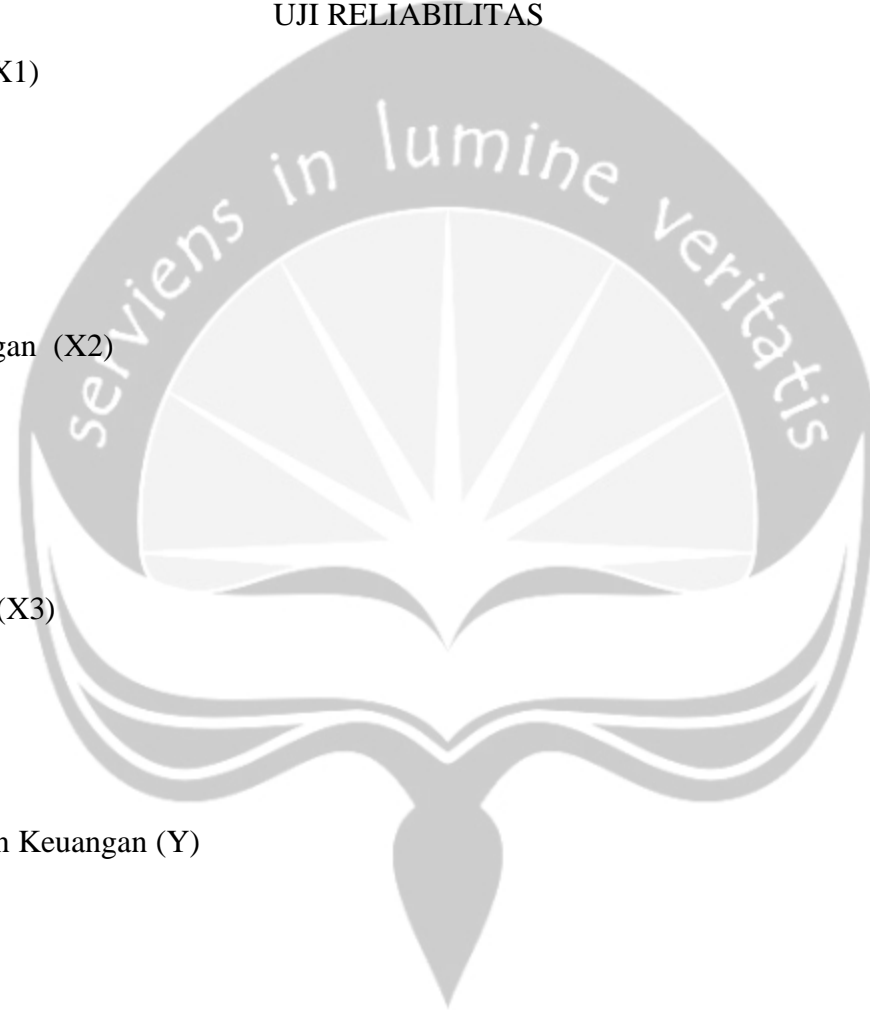
Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.702	8

Variabel Penggunaan Layanan Keuangan (Y)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.848	8



UJI REGRESI LINIER BERGANDA

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.625 ^a	.391	.375	3.707

a. Predictors: (Constant), TOT_PM, TOT_LK, TOT_PK

b. Dependent Variable: TOT_PLG

UJI t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	5.613	2.948		1.904	.059		
	TOT_LK	.137	.104	.132	1.325	.188	.522	1.916
	TOT_PK	.251	.114	.225	2.197	.030	.493	2.028
	TOT_PM	.431	.089	.397	4.865	.000	.774	1.293

a. Dependent Variable: TOT_PLG

UJI F

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1040.465	3	346.822	25.236	.000 ^b
	Residual	1621.699	118	13.743		
	Total	2662.164	121			

a. Dependent Variable: TOT_PLG

b. Predictors: (Constant), TOT_PM, TOT_LK, TOT_PK