

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan dan dijelaskan dalam Bab IV dapat disimpulkan bahwa :

1. Hasil responden yang memenuhi persyaratan penggunaan *paylater* atau pinjaman *online* didapatkan sejumlah 203 responden mahasiswa di Yogyakarta yang mengisi kuesioner. Pengguna pinjaman *online* 24 mahasiswa dan pengguna *paylater* 91 mahasiswa.
2. Literasi keuangan dan suku bunga pinjaman *online* memiliki pengaruh penggunaan pinjaman *online* sebesar 57,6%, sedangkan 43,4% dipengaruhi oleh variabel lain.
3. Literasi keuangan dan suku bunga *paylater* memiliki pengaruh penggunaan *paylater* sebesar 61,1%, sedangkan 38,9% dipengaruhi oleh variabel lain.
4. Hasil pengujian regresi logistik menunjukkan variabel independen literasi keuangan memiliki pengaruh lemah terhadap variabel dependen penggunaan pinjaman *online* pada mahasiswa di Yogyakarta.
5. Hasil pengujian regresi logistik variabel independen literasi keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap variabel dependen penggunaan *paylater* pada mahasiswa di Yogyakarta.

6. Hasil pengujian regresi logistik variabel independen suku bunga pinjaman memiliki pengaruh signifikan terhadap penggunaan pinjaman *online* dan *paylater* pada mahasiswa di Yogyakarta.
7. Hasil pengujian regresi logistik literasi keuangan dengan moderasi pengelolaan keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap penggunaan pinjaman *online* dan *paylater* pada mahasiswa di Yogyakarta.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan sebagai berikut :

- a. Pengumpulan data dilakukan dengan metode swakelola, yakni menggunakan kuesioner yang disebarakan secara langsung dan daring melalui *platform google form*. Proses ini dilakukan ada yang secara langsung didampingi dan tidak, sehingga tidak dapat dipastikan apakah responden memahami dengan baik setiap pertanyaan dalam kuesioner. Hal ini dapat menyebabkan responden memberikan jawaban yang cepat dan tidak teliti, yang pada gilirannya dapat menghasilkan data yang bias dan kurang valid. Selain itu, penggunaan kuesioner dengan skala biner untuk mengukur pengaruh suku bunga pinjaman *online* dan *paylater*, serta penggunaan pinjaman *online* dan *paylater*, menghalangi peneliti untuk memperoleh informasi mengenai frekuensi penggunaan atau tingkat suku bunga yang dianggap rendah oleh mahasiswa di Yogyakarta. Penggunaan skala *likert* juga berpotensi menghasilkan jawaban yang bersifat subjektif, yang menyulitkan peneliti untuk memahami alasan dibalik jawaban

responden dan faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan serta pengelolaan pada mahasiswa di Yogyakarta.

- b. Keterbatasan lainnya terlihat pada nilai pengaruh variabel literasi keuangan dan suku bunga pinjaman *online* hanya menjelaskan 57,6% dari penggunaan pinjaman *online*, sementara 43,4% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini. Demikian pula, variabel literasi keuangan dan suku bunga *paylater* hanya menjelaskan 61,1% dari penggunaan *paylater*, sementara 38,9% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain yang belum teridentifikasi. Oleh karena itu, hasil penelitian ini belum menggambarkan secara menyeluruh pengaruh variabel-variabel tersebut.
- c. Penelitian ini terbatas pada mahasiswa di Yogyakarta, sehingga hasil yang diperoleh mungkin tidak sepenuhnya mewakili kondisi yang ada di seluruh Indonesia. Masalah penggunaan pinjaman *online* dan *paylater* juga banyak ditemukan pada mahasiswa di berbagai daerah, sehingga diperlukan penelitian lebih lanjut dengan sampel yang lebih luas dan mencakup seluruh wilayah Indonesia untuk mendapatkan gambaran yang lebih akurat mengenai masalah ini.

C. Saran

Penggunaan pinjaman *online* dan *paylater* oleh mahasiswa di Yogyakarta tidak hanya menjadi persoalan di wilayah Yogyakarta namun juga terjadi di kota-kota lain. Mahasiswa yang sebagian besar belum memiliki penghasilan menggunakan pinjaman melalui pinjaman *online* dan juga *paylater* menjadi suatu hal yang harus diwaspadai. OJK selalu gencar

melakukan literasi keuangan di sejumlah universitas dan sekolah-sekolah tetapi pada kenyataan hasil beberapa penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak cukup untuk dapat mengatasi permasalahan inklusi keuangan yang cukup tinggi di Indonesia khususnya di penggunaan pinjaman *online* dan *paylater* oleh mahasiswa. Untuk hal ini saran dari peneliti untuk dapat mengatasi hal ini :

1. Penelitian selanjutnya dapat lebih menggali pengaruh penggunaan pinjaman *online* dan *paylater* pada mahasiswa selain literasi keuangan, suku bunga pinjaman dan pengelolaan keuangan agar dapat mengatasi persoalan masifnya penggunaan pinjaman *online* dan *paylater* yang ada di kalangan mahasiswa di Indonesia dan khususnya di Yogyakarta. Peneliti juga disarankan untuk dapat mengombinasikan metode kuantitatif dengan pendekatan kualitatif. Kombinasi tersebut diperlukan karena penggunaan skala *likert* dalam penelitian ini memiliki keterbatasan, terutama dalam menghasilkan jawaban yang bersifat subjektif. Pendekatan kualitatif, seperti wawancara mendalam atau diskusi kelompok terfokus, dapat digunakan untuk menggali alasan dibalik jawaban responden dan memahami faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan serta pengelolaan keuangan mahasiswa di Yogyakarta secara lebih mendalam.
2. Mahasiswa dapat meningkatkan pengetahuan dan kemampuan mengelola keuangan dalam penggunaan produk-produk keuangan yang saat ini dapat berpengaruh terhadap kesehatan keuangan pribadi.

3. Pembuat kebijakan dapat merumuskan kebijakan yang tepat untuk meningkatkan edukasi dan literasi keuangan bagi generasi muda khususnya mahasiswa atau pelajar, dengan melakukan *monitoring* ataupun diadakannya program kelas praktik keuangan yang dapat diterapkan di kehidupan sehari-hari.
4. Lembaga keuangan dapat mengembangkan produk dan layanan keuangan yang sesuai dengan kebutuhan generasi muda khususnya mahasiswa atau pelajar, terlebih yang mengeluarkan produk *financial technology* agar terhindar dari permasalahan keuangan.
5. Bidang akademik penelitian ini diharapkan dapat menjadi pengetahuan dalam bidang akademik khususnya dalam bidang literasi keuangan serta dapat menjadi wadah serta kolaborator untuk menjaga *monitoring* perkembangan pendidikan di dunia keuangan untuk mengamankan generasi penerus dari praktik keuangan yang negatif dampaknya.

DAFTAR PUSTAKA

- Afifah (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Keputusan Pengambilan Kredit paada *Peer-to-Peer (P2P) Lending* di DKI Jakarta. (*Doctoral dissertation*, Politeknik Negeri Jakarta). Tersedia pada: <https://repository.pnj.ac.id/id/eprint/2555/>.
- Ajzen, I. (2020). *The Theory of Planned Behavior : Frequently Asked Questions. Human Behavior and Emerging Technologies*, 2(4), 314-324.
- Amelia, P. N., Fidiansa, P. A., & Risa, C. S. (2023). Fenomena Penggunaan *Paylater* di Kalangan Mahasiswa. *Prosiding Seminar Nasional*, pp. 176-187, 2023
- Amelia, V. I. (2021). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Fitur *SPaylater* Pada Aplikasi Shopee dan Pengaruhnya Terhadap Perilaku Konsumtif. (*Doctoral dissertation*, Universitas Islam Indonesia Yogyakarta)
- Asriyani, L., & Johan, I. R. (2023). *The Effect of Financial Literacy and Self Efficacy on Interest in Using Peer to Peer Lending Among Millennials. Journal of Child, Family, and Consumer Studies*, 2(2), 167-178. <https://doi.org/10.29244/jcfcs.2.2.167-178>
- Berlianti, S.N., & Suwaidi, R. A. (2023). The Effect of Financial Literacy, Locus of Control and Life Style on the Financial Behavior of Peer to Peer Lending *Paylater* User In Surabaya City. *International Journal Of Multidisciplinary: Applied Business And Education Research*, 2023, Vol. 4, No. 11, 4126 – 4134
- Bronfenbrenner. (1986). Ecology of the Family As A Context for Human Development Research Perspectives. *Developmental Psychology*, 22, 6
- Chotimah, Chusnul & Rohayati, S. (2014) Pengaruh Pendidikan Keuangan di Keluarga, Sosial Ekonomi Orang Tua, Pengetahuan Keuangan, Kecerdasan Spiritual dan Teman Sebaya Terhadap
- CNN, Indonesia. (2023). *58 Mahasiswa UMY Terjerat Pinjol Demi Beli HP hingga Motor*. <https://www.cnnindonesia.com/nasional/20230912161037-12-998043/58-mahasiswa-umy-terjerat-pinjol-demi-beli-hp-hingga-motor>
- Dewi, P., P. & Gorda, S., E. (2021) Intensi Minat Kaum Milenial Dalam Mengadopsi Layanan Pinjaman *Online (Peer to Peer Lending)*. *Jurnal Akuntansi dan Pajak*. <http://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jap>
- Ihsan, D. (2022). *OJK: Penipuan Investasi Banyak Sasar Kalangan Mahasiswa*. <https://www.kompas.com/edu/read/2022/11/20/195313971/ojk-penipuan-investasi-banyak-sasar-kalangan-mahasiswa?page=all>

- Indriyani, D., A., & Halik, R., B. (2021). Analisis Pengaruh Penggunaan Fitur *Paylater* Pada Aplikasi Shopee (Studi Kasus pada Masyarakat Di Kecamatan Menganti-Gresik). *Jurnal Ekonomi Bisnis dan Sosial Sains*, 03(1) (31-380). <https://doi.org/10.38156/worldview.v1i2>
- Irwansyah, M. R. (2018). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Dalam Menggunakan Jasa Koperasi Kredit Kubu Gunung Tegaljaya Di Desa Pancasari. *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 4(1). <https://doi.org/10.23887/ekuitas.v4il.15562>
- Kirkwood, BR., & Sterne, JA. (2007). *Essential Medical Statistic (2nd ed.)*. Wiley-Blackwell. ISBN: 9780865428713
- Lusardi, A., & O.S., M. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature* 2014, 25(1), 5-44
- Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa S1 Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi. *Artikel Ilmiah*. Universitas Surabaya.
- Mardikaningsih, R., Sinambela, E. A., Darmawan, D., Nurmalasari, D., Manajemen, P. S., & Sungkono, U. M. (2020). Hubungan Perilaku Konsumtif dan Minat Mahasiswa Menggunakan Jasa Pinjaman *Online*. *Jurnal Simki Pedagogja*, 3(6), 9-110. <https://jiped.org/index.php/JSP>
- Margaretha, F., & Pambudhi, R. (2015). Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi. *JMK*. Vol 17 No. 1, 76-85
- Muttaqin, I., & Nuryanti, L. (2023). Fenomena Pinjaman *Online* di Kalangan Mahasiswa: Analisa Psikologi Mikro dan Makro. *Psikologia: Jurnal Pemikiran dan Penelitian Psikologi*, 18(2). <https://talenta.usu.ac.id/jppp/article/view/13873/6740>
- Novika, F., Septivani, N., & Indra, I. M. (2022). Pinjaman *Online* Ilegal Menjadi Bencana Sosial Bagi Generasi Milenial. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, Vol 3(3); 1174-1192. <https://journal.yrpiiku.com/index.php/msej/article/view/857/526>
- Permana, R. H. (2023). *Daftar Kasus Pembunuhan karena Pelaku Terlilit Pinjol*. <https://news.detik.com/berita/d-6861275/daftar-kasus-pembunuhan-karena-pelaku-terlilit-pinjol-terbaru-mahasiswa-ui>
- Prawitasari, E., J. (2011). *Psikologi Klinis: Pengantar Terapan Mikro dan Makro*. Jakarta: Erlangga
- Prazadhea, Afiq A., dan Fitriyah (2023). The Influence of Financial Literacy, Ease of Use and Usefulness on The Use of Shopee Paylater in Malang City Students. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (Mea)*, 7(2); 723-743

- Putri, R. S. (2022). *Kronologi Ratusan Mahasiswa IPB Tertipu & Terjerat Pinjol*.
<https://www.cnbcindonesia.com/tech/20221118211220-37-389466/kronologi-ratusan-mahasiswa-ipb-tertipu-terjerat-pinjol>
- Reddyson, Franky, Leonardy, Yeng, H. & Leonardo, V. (2022). Pengaruh Fitur *Paylater* terhadap Sifat Belanja yang Konsumtif pada Remaja di Kota Batam. *Jurnal Ecodemica: Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Bisnis*, 6 (2).
<https://ejournal.bsi.ac.id/ejournal/index.php/ecodemica/article/download/13092/pdf>
- Roscoe, J. Y. (1975). *Fundamental research statistic for the behavioural science*. New York: Holt Rinehart & Wington.
- Sayekti, N.W. (2023). Kajian Singkat Terhadap Isu Aktual Dan Strategis : Melindungi Generasi Muda Dari Dampak Buruk Pinjaman *Online*. *Pusaka*. 15(16)
- Sazali, H., & Rozi, F. (2020). Belanja *Online* dan Jebakan Budaya Hidup *Digital* pada Masyarakat Milenial. *Jurnal Simbolika: Research and Learning in Communication Study*, 6(2); 85-95.
<https://doi.org/10.31289/simbollika.v6i2.3556>
- Sekaran, U. (2006). *Research Methods for Business : A Skill-Building Approach (4th ed.)*. Hoboken, NJ: John Wiley & Sons
- Sina, P.G. (2014). Motivasi Sebagai Penentu Perencanaan Keuangan (Suatu Studi Pustaka). *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis*, 9(1). Institute Transformasi Indonesia – NGO
- Sitanggang, R. E., Rotinsulu, T. O., Maramis, M. T. B., Terhadap, P. C.-, Kredit, P., Di, U., Maramis, M. T. B., Pembangunan, E., & Ekonomi, F. (2021). Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Nilai Tukar, Dan Adanya Pandemi Covid-19 Terhadap Permintaan Kredit UMKM Di Sulawesi Utara. *Jurnal EMBA*, 9(3); 121–130.
<https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/emba/article/view/34603>
- Sugiyono. (2009). *Pengertian Teknik sampling*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Tabachnick, B. G., & Fidel, L. S. (1996). *Using Multivariate Statistics, Third Edition*. New York
- Vivi, E., & Agung, J., S. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Penggunaan Sistem Pembayaran *Paylater*. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 6(1); 1968-1977
- Wijanarko. (2014). *Dasar-Dasar Pengelolaan Keuangan*. Jakarta: Grafindo

Yuningsih. (2020). *Perilaku Keuangan Dalam Berinvestasi*.
http://repository.upnja-tim.ac.id/54/1/perilaku_keuangan.pdf

Zarkasyi, M. I., & Purwanto, E. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Guru Taman Kanak-Kanak Al-Kha-raj. *Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4 (2); 290-307



LAMPIRAN

Lampiran 1. Karakteristik Responden

1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Pertanyaan	Pilihan Jawaban	Frekuensi	Presentase
Jenis Kelamin	Laki-laki	51	25,12
	Perempuan	152	74,88
Total		203	100

2. Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkatan Semester Kuliah

Pertanyaan	Pilihan Jawaban	Frekuensi	Presentase
Semester	1	29	14,28
	2	2	0,99
	3	40	19,70
	4	7	3,45
	5	28	13,80
	6	9	4,43
	7	23	11,33
	8	65	32,02
Total		203	100

Lampiran 2. Kuesioner Penelitian (*Google Form*)

1. Link Kuesioner Penelitian: <https://bit.ly/kuisiionerpengalamankeuangan2024>

2. Form Halaman Awal Kuesioner



Kuisiioner Penelitian

Yth: Bapak/Ibu/Saudara

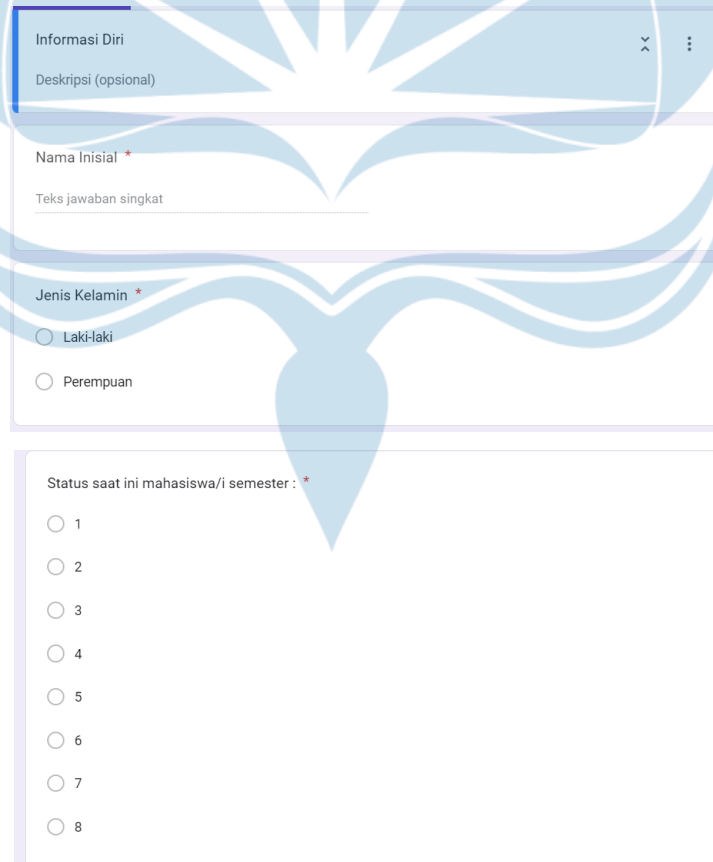
Saat ini saya sedang melakukan penelitian pengalaman keuangan guna penyelesaian thesis Magister Manajemen Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Kuisiioner ini terbagi menjadi tujuh bagian. Bagian pertama adalah informasi diri. Bagian kedua hingga ketujuh berisi 27 pertanyaan pengalaman keuangan. Waktu yang diperlukan untuk menyelesaikan survei adalah 10-15 menit.

Informasi yang Anda berikan bersifat anonim dan akan dirahasiakan. Partisipasi dalam penelitian ini dilakukan secara sukarela. Informasi yang diperoleh dari pengisian kuisiioner ini akan memberikan wawasan tentang pengalaman keuangan. Informasi yang Anda berikan hanya akan digunakan untuk kepentingan penelitian dan publikasi ilmiah.

Terima kasih atas partisipasi Anda.

Debora Aprianita, SE, CFP, AWP

3. Form Karakteristik Responden



Informasi Diri

Deskripsi (opsional)

Nama Inisial *

Teks jawaban singkat

Jenis Kelamin *

Laki-laki

Perempuan

Status saat ini mahasiswa/i semester : *

1

2

3

4

5

6

7

8

4. Form Pertanyaan Penggunaan *Paylater*

Apakah Anda sudah pernah menggunakan paylater (Shopee Paylater, Traveloka Paylater, Akulaku Paylater, Gopay Later dll)? *

Ya pernah

Tidak pernah

Apakah Anda akan meminjam dana di paylater jika bunga pinjaman rendah? *

Ya

Tidak

5. Form Pertanyaan Penggunaan Pinjaman *Online*

Apakah Anda pernah menggunakan pinjaman online (Asetku, Cicil, EASYCASH, Investree, Akseleran)? *

Ya Pernah

Tidak Pernah

Apakah Anda akan meminjam dana jika bunga pinjaman online rendah? *

Ya

Tidak

6. Form Literasi Keuangan

Pengetahuan Umum tentang Keuangan ✕ ⋮

Pilihlah pada kolom yang paling sesuai dengan respon Anda.

1. Dengan pengetahuan keuangan yang memadai saya dapat terhindar dari segala bentuk penipuan uang. *

Sangat Setuju

Setuju

Netral

Tidak Setuju

Sangat Tidak Setuju

2. Saya membuat anggaran keuangan dan mencatat setiap ada pengeluaran. *

- Sangat Setuju
- Setuju
- Netral
- Tidak Setuju
- Sangat Tidak Setuju

3. Saya membandingkan dengan cermat harga produk sebelum membeli. *

- Sangat Setuju
- Setuju
- Netral
- Tidak Setuju
- Sangat Tidak Setuju

4. Pendapatan merupakan faktor utama yang mempengaruhi tingkat konsumsi. *

- Sangat Setuju
- Setuju
- Netral
- Tidak Setuju
- Sangat Tidak Setuju

5. Manfaat perencanaan keuangan pribadi adalah mempersiapkan kebutuhan dan tujuan keuangan masa depan. *

- Sangat Setuju
- Setuju
- Netral
- Tidak Setuju
- Sangat Tidak Setuju

Tabungan dan Pinjaman ✕ ⋮

Pilihlah pada kolom yang paling sesuai dengan respon Anda.

6. Saya memiliki cukup tabungan untuk mengantisipasi pengeluaran tak terduga. *

Sangat Setuju

Setuju

Netral

Tidak Setuju

Sangat Tidak Setuju

7. Jika tidak terpaksa, saya tidak mau berhutang atau mengambil kredit. *

Sangat Setuju

Setuju

Netral

Tidak Setuju

Sangat Tidak Setuju

8. Menyimpan uang di bank merupakan cara menyimpan uang yang aman. *

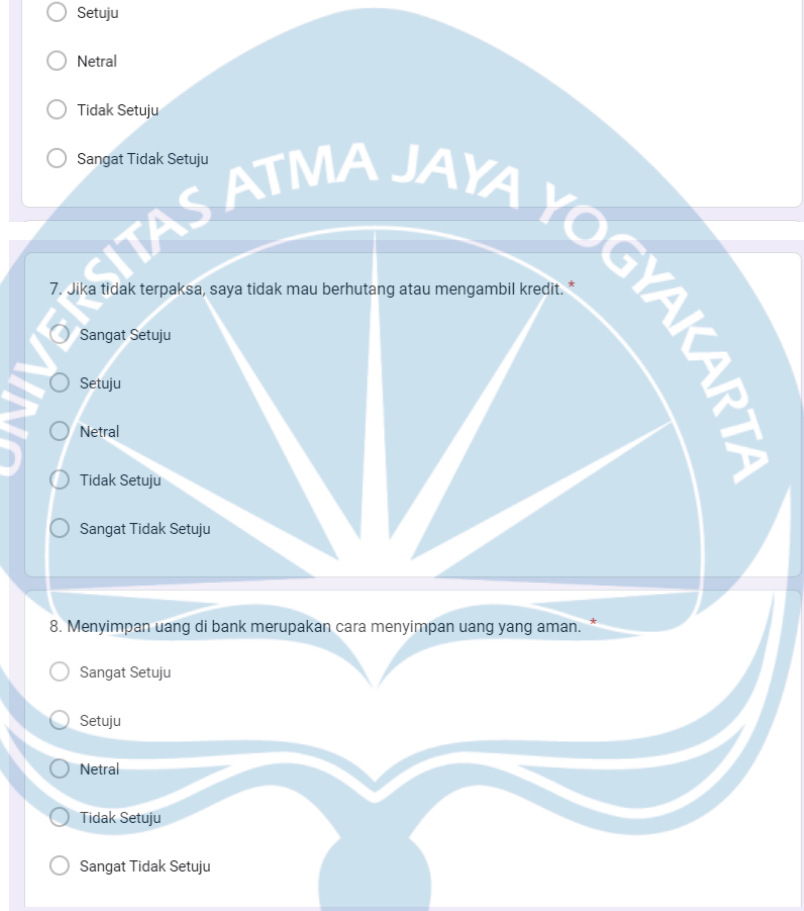
Sangat Setuju

Setuju

Netral

Tidak Setuju

Sangat Tidak Setuju



9. Jangka waktu pelunasan dan jenis agunan termasuk hal yang harus diperhatikan ketika akan meminjam uang di lembaga keuangan. *

- Sangat Setuju
- Setuju
- Netral
- Tidak Setuju
- Sangat Tidak Setuju

10. Jika tingkat suku bunga tinggi, saya lebih memilih menyimpan uang saya. *

- Sangat Setuju
- Setuju
- Netral
- Tidak Setuju
- Sangat Tidak Setuju

Investasi

Pilihlah pada kolom yang paling sesuai dengan respon Anda.

11. Saya merencanakan program investasi secara teratur setiap bulan untuk mencapai tujuan tertentu. *

- Sangat Setuju
- Setuju
- Netral
- Tidak Setuju
- Sangat Tidak Setuju

12. Saya merasa mampu mencapai tujuan keuangan di masa depan. *

- Sangat Setuju
- Setuju
- Netral
- Tidak Setuju
- Sangat Tidak Setuju

13. Saya memilih produk investasi dengan risiko yang dapat saya tanggung apabila terjadi kegagalan. *

- Sangat Setuju
- Setuju
- Netral
- Tidak Setuju
- Sangat Tidak Setuju

14. Investasi bermanfaat untuk menyiapkan masa depan dengan lebih matang. *

- Sangat Setuju
- Setuju
- Netral
- Tidak Setuju
- Sangat Tidak Setuju

15. Untuk mengurangi risiko investasi cara termudah adalah dengan membuat portofolio investasi. *

- Sangat Setuju
- Setuju
- Netral
- Tidak Setuju
- Sangat Tidak Setuju

Asuransi ✕ ⋮

Pilihlah pada kolom yang paling sesuai dengan respon Anda.

16. Saya merasa perlu memiliki asuransi jiwa untuk melindungi diri dari kerugian bencana. *

Sangat Setuju

Setuju

Netral

Tidak Setuju

Sangat Tidak Setuju

17. Saya mengetahui semua produk asuransi. *

Sangat Setuju

Setuju

Netral

Tidak Setuju

Sangat Tidak Setuju

18. Saya ikut serta menjadi polis asuransi tertentu. *

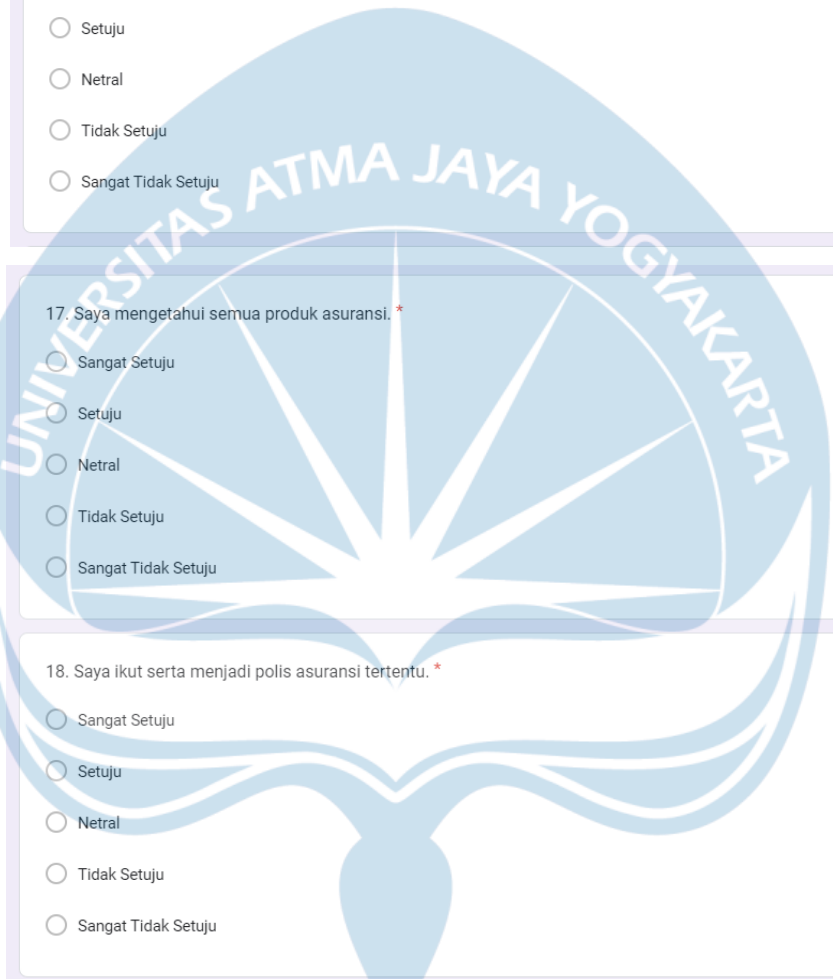
Sangat Setuju

Setuju

Netral

Tidak Setuju

Sangat Tidak Setuju



19. Saya tahu bahwa saya telah ikut serta dalam asuransi yang diikutsertakan oleh orang tua saya. *

Sangat Setuju

Setuju

Netral

Tidak Setuju

Sangat Tidak Setuju

20. Dengan polis asuransi, perusahaan asuransi sebagai penanggung akan melindungi dari kerugian yang mungkin terjadi di masa depan. *

Sangat Setuju

Setuju

Netral

Tidak Setuju

Sangat Tidak Setuju

7. Form Pengelolaan Keuangan Pribadi

Pengelolaan Keuangan

Pilihlah pada kolom yang paling sesuai dengan respon Anda.

1. Saya membuat perencanaan keuangan dan menganggarkan dana yang saya miliki. *

Selalu

Sering

Kadang-kadang

Jarang

Tidak Pernah

2. Ketika saya melihat sesuatu yang diinginkan, saya tidak akan tergesa-gesa untuk membelinya. *

- Selalu
- Sering
- Kadang-kadang
- Jarang
- Tidak Pernah

3. Saya mencatat pengeluaran harian, mingguan dan bulanan. *

- Selalu
- Sering
- Kadang-kadang
- Jarang
- Tidak Pernah

4. Saya menabung secara teratur. *

- Selalu
- Sering
- Kadang-kadang
- Jarang
- Tidak Pernah

5. Saya melakukan investasi untuk jangka panjang. *

- Selalu
- Sering
- Kadang-kadang
- Jarang
- Tidak Pernah

6. Saya berusaha membuat pengeluaran lebih kecil dari pemasukan. *

- Selalu
- Sering
- Kadang-kadang
- Jarang
- Tidak Pernah

7. Saya secara teratur menyisihkan dana untuk dana cadangan. *

- Selalu
- Sering
- Kadang-kadang
- Jarang
- Tidak Pernah



	Sig. (2-tailed)	.016	.571	.220	.133	.708		.609	.013	.150	.213	.040	.200	.793	.662	.232	.423	.132	.308	.519	.532	.011
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X1.7	Pearson Correlation	.010	.145	-.020	.376	.149	.090	1	.475**	.248	-.030	.197	.035	.031	.347	.180	.309	-.200	.256	.197	.051	.417
	Sig. (2-tailed)	.955	.407	.908	.026	.394	.609		.004	.151	.866	.257	.841	.859	.041	.301	.071	.249	.138	.257	.770	.013
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X1.8	Pearson Correlation	.089	-.089	.166	.023	-.152	.415	.475**	1	-.166	.073	.273	.306	.081	.219	.177	-.011	-.010	.184	-.028	-.071	.340
	Sig. (2-tailed)	.612	.611	.342	.898	.382	.013	.004		.341	.678	.113	.074	.642	.207	.308	.951	.953	.290	.873	.685	.046
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X1.9	Pearson Correlation	.065	.400	.317	.436**	.315	-.249	.248	-.166	1	.204	-.025	.009	.179	.456**	.244	.164	.157	.235	.193	.390	.509**
	Sig. (2-tailed)	.710	.017	.063	.009	.065	.150	.151	.341		.239	.885	.958	.304	.006	.159	.348	.369	.175	.268	.021	.002
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X1.10	Pearson Correlation	.282	.477**	.165	.191	.248	.216	-.030	.073	.204	1	.074	.304	.164	.132	.148	.104	.208	-.016	.119	-.115	.444**
	Sig. (2-tailed)	.100	.004	.345	.272	.152	.213	.866	.678	.239		.672	.076	.348	.450	.395	.552	.231	.926	.497	.511	.008
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X1.11	Pearson Correlation	.067	-.015	.197	.033	.182	.349	.197	.273	-.025	.074	1	.240	.213	.295	.217	.159	.066	.218	.326	.063	.479**
	Sig. (2-tailed)	.702	.930	.257	.850	.295	.040	.257	.113	.885	.672		.165	.219	.085	.211	.360	.708	.209	.056	.720	.004
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X1.12	Pearson Correlation	.230	.184	.180	.028	-.026	.222	.035	.306	.009	.304	.240	1	.236	.008	.195	.008	.304	-.163	.119	.043	.399
	Sig. (2-tailed)	.184	.291	.301	.875	.883	.200	.841	.074	.958	.076	.165		.173	.963	.261	.964	.076	.349	.497	.807	.018
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X1.13	Pearson Correlation	-.078	.311	-.033	-.173	.332	.046	.031	.081	.179	.164	.213	.236	1	.211	.417	.194	.330	.024	.051	.084	.407

	Sig. (2-tailed)	.657	.069	.850	.320	.051	.793	.859	.642	.304	.348	.219	.173		.223	.013	.263	.053	.890	.770	.631	.015
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X1.14	Pearson Correlation	-.078	.072	.284	.327	.196	-.077	.347	.219	.456**	.132	.295	.008	.211	1	.394*	.086	-.033	.047	-.037	.171	.456**
	Sig. (2-tailed)	.657	.682	.098	.055	.258	.662	.041	.207	.006	.450	.085	.963	.223		.019	.623	.851	.790	.831	.325	.006
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X1.15	Pearson Correlation	.255	.342	.254	.217	.073	.207	.180	.177	.244	.148	.217	.195	.417	.394*	1	.257	.108	-.121	-.080	.219	.537**
	Sig. (2-tailed)	.139	.045	.141	.211	.676	.232	.301	.308	.159	.395	.211	.261	.013	.019		.136	.536	.490	.646	.206	.001
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X1.16	Pearson Correlation	.091	.018	.157	.118	.318	.140	.309	-.011	.164	.104	.159	.008	.194	.086	.257	1	.067	.219	.272	.146	.423
	Sig. (2-tailed)	.605	.920	.369	.500	.062	.423	.071	.951	.348	.552	.360	.964	.263	.623	.136		.703	.206	.114	.403	.011
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X1.17	Pearson Correlation	.204	.286	.019	.098	.164	.260	-.200	-.010	.157	.208	.066	.304	.330	-.033	.108	.067	1	.274	.310	.161	.435**
	Sig. (2-tailed)	.240	.096	.915	.575	.346	.132	.249	.953	.369	.231	.708	.076	.053	.851	.536	.703		.111	.070	.356	.009
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X1.18	Pearson Correlation	-.057	-.079	.187	-.040	.081	.177	.256	.184	.235	-.016	.218	-.163	.024	.047	-.121	.219	.274	1	.514**	.126	.355
	Sig. (2-tailed)	.743	.651	.283	.818	.642	.308	.138	.290	.175	.926	.209	.349	.890	.790	.490	.206	.111		.002	.469	.036
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X1.19	Pearson Correlation	.033	.412	-.002	-.017	.319	-.113	.197	-.028	.193	.119	.326	.119	.051	-.037	-.080	.272	.310	.514**	1	.173	.417
	Sig. (2-tailed)	.850	.014	.991	.921	.062	.519	.257	.873	.268	.497	.056	.497	.770	.831	.646	.114	.070	.002		.320	.013
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
X1.20	Pearson Correlation	.125	.078	.332	.300	.422	.109	.051	-.071	.390	-.115	.063	.043	.084	.171	.219	.146	.161	.126	.173	1	.444**

	Sig. (2-tailed)	.474	.658	.052	.080	.011	.532	.770	.685	.021	.511	.720	.807	.631	.325	.206	.403	.356	.469	.320		.007
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
Literasi Keuangan	Pearson Correlation	.449**	.445**	.482**	.484**	.438**	.424*	.417	.340*	.509**	.444**	.479**	.399	.407	.456**	.537**	.423*	.435**	.355	.417	.444**	1
	Sig. (2-tailed)	.007	.007	.003	.003	.008	.011	.013	.046	.002	.008	.004	.018	.015	.006	.001	.011	.009	.036	.013	.007	
	N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35

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

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

Pengelolaan Keuangan

Correlations

		M1	M2	M3	M4	M5	M6	M7	Pengelolaan Keuangan
M1	Pearson Correlation	1	.094	.446**	.116	.220	.261	.621**	.593**
	Sig. (2-tailed)		.592	.007	.508	.203	.130	.000	.000
	N	35	35	35	35	35	35	35	35
M2	Pearson Correlation	.094	1	.416*	.459**	.224	.346*	.357*	.637**
	Sig. (2-tailed)	.592		.013	.005	.197	.042	.035	.000
	N	35	35	35	35	35	35	35	35
M3	Pearson Correlation	.446**	.416*	1	.358*	.071	.314	.496**	.705**
	Sig. (2-tailed)	.007	.013		.035	.686	.066	.002	.000
	N	35	35	35	35	35	35	35	35
M4	Pearson Correlation	.116	.459**	.358*	1	.487**	.388*	.438**	.696**
	Sig. (2-tailed)	.508	.005	.035		.003	.021	.008	.000
	N	35	35	35	35	35	35	35	35
M5	Pearson Correlation	.220	.224	.071	.487**	1	.183	.341*	.520**
	Sig. (2-tailed)	.203	.197	.686	.003		.294	.045	.001
	N	35	35	35	35	35	35	35	35
M6	Pearson Correlation	.261	.346*	.314	.388*	.183	1	.385*	.637**
	Sig. (2-tailed)	.130	.042	.066	.021	.294		.022	.000
	N	35	35	35	35	35	35	35	35
M7	Pearson Correlation	.621**	.357*	.496**	.438**	.341*	.385*	1	.792**
	Sig. (2-tailed)	.000	.035	.002	.008	.045	.022		.000
	N	35	35	35	35	35	35	35	35
Pengelolaan Keuangan	Pearson Correlation	.593**	.637**	.705**	.696**	.520**	.637**	.792**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.001	.000	.000	
	N	35	35	35	35	35	35	35	35

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

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

2. Uji Reabilitas

Literasi Keuangan

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	35	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	35	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.774	20

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	77.37	31.829	.327	.766
X1.2	77.51	33.081	.370	.764
X1.3	77.23	32.476	.397	.761
X1.4	77.34	32.526	.401	.761
X1.5	76.97	33.499	.375	.765
X1.6	77.80	32.282	.308	.767
X1.7	77.23	32.946	.327	.766
X1.8	77.43	33.487	.243	.771
X1.9	77.57	31.899	.415	.759
X1.10	77.63	32.240	.336	.765
X1.11	77.83	32.029	.378	.762
X1.12	77.74	32.903	.299	.767
X1.13	77.74	32.550	.295	.768
X1.14	77.57	32.017	.344	.764
X1.15	77.86	31.891	.452	.757
X1.16	77.60	32.835	.330	.765
X1.17	78.20	32.635	.339	.765
X1.18	78.29	33.151	.247	.771
X1.19	77.77	32.534	.310	.767
X1.20	77.89	31.810	.318	.767

Pengelolaan Keuangan

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	35	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	35	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.778	7

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
M1	21.00	14.235	.447	.761
M2	21.29	13.563	.480	.755
M3	21.77	12.299	.530	.746
M4	21.63	13.417	.570	.738
M5	21.97	14.676	.355	.777
M6	21.00	13.353	.465	.758
M7	21.00	12.235	.682	.712

161	1	4	5	5	5	4	5	3	5	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	81	0	0	3	2	3	3	3	4	3	21	0	0
162	4	3	3	4	4	3	5	4	4	4	3	3	4	4	4	3	3	3	2	3	3	70	0	0	3	2	1	3	1	3	5	18	0	0
163	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	3	5	4	5	5	4	3	3	4	4	4	84	0	1	4	3	4	5	5	4	4	29	0	0
164	5	4	4	4	4	3	3	4	5	4	4	4	3	5	4	3	4	3	3	3	3	74	0	0	4	4	2	3	3	5	4	25	0	0
165	5	2	5	5	4	2	5	5	5	4	2	4	2	3	4	4	2	4	5	4	5	76	0	0	3	3	2	2	1	3	3	17	0	1
166	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	2	2	2	2	3	3	71	0	0	4	4	3	3	3	5	4	26	0	0
167	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	3	3	4	3	3	4	4	72	0	0	4	4	3	3	2	4	4	24	0	1	
168	5	5	5	4	4	2	1	5	5	5	5	4	5	5	5	4	2	2	2	4	79	1	1	5	5	4	5	5	5	5	34	0	0	
169	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	3	4	4	4	3	4	2	2	2	4	78	1	1	4	5	3	3	2	5	4	26	0	0	
170	5	4	5	4	5	3	4	4	5	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	5	77	1	1	5	5	5	3	1	3	4	26	0	1	
171	4	3	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	2	3	3	66	1	0	3	3	2	2	2	3	3	18	0	0	
172	5	5	5	2	5	4	5	2	4	3	4	4	5	4	3	3	2	2	2	3	72	0	0	3	5	3	3	3	4	3	24	0	0	
173	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	3	4	3	3	3	5	5	3	5	3	84	0	0	5	4	3	3	4	4	4	27	0	1	
174	4	4	5	5	5	5	5	3	5	5	5	4	2	5	5	5	5	3	5	5	90	0	0	3	4	3	3	3	5	5	24	0	1	
175	5	4	5	5	5	3	5	5	5	5	3	3	3	5	5	5	3	3	5	5	87	0	0	4	3	1	3	2	4	4	21	0	0	
176	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	95	1	1	4	4	4	2	2	5	5	26	0	1	
177	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	77	0	0	5	5	3	3	3	3	4	26	0	0	
178	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	2	3	4	4	4	5	4	4	5	5	83	1	0	5	3	2	5	3	4	5	27	0	0	
179	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	5	5	5	5	1	1	3	4	85	0	0	4	3	2	3	1	4	3	20	0	0		
180	4	3	5	5	4	3	4	4	4	3	4	5	4	5	3	4	3	3	3	3	76	0	1	2	2	2	3	3	2	3	17	0	1	
181	4	5	3	3	3	5	4	4	3	4	4	4	4	3	5	3	3	3	3	73	0	0	5	5	5	4	5	4	4	32	0	0		
182	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	100	1	1	5	5	5	5	5	5	5	35	1	1	
183	4	3	2	5	4	3	4	4	5	4	5	5	3	5	5	4	3	4	5	5	82	0	0	3	2	2	5	5	4	4	25	0	1	
184	4	2	4	4	4	2	5	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	71	0	0	3	4	2	2	2	3	2	18	0	1		
185	5	2	5	5	5	1	5	5	5	4	3	3	3	4	3	5	1	1	4	70	1	1	1	3	1	1	1	5	1	13	0	1		
186	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	2	3	3	4	4	71	0	0	4	4	4	4	1	3	5	25	0	0	
187	5	4	3	5	5	5	5	4	5	3	4	4	5	5	5	4	3	4	5	88	0	0	5	5	3	5	5	5	5	33	0	1		
188	4	2	4	5	5	1	5	4	5	3	3	2	4	5	4	5	2	2	3	4	72	0	0	3	4	2	3	3	5	2	22	0	0	
189	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	98	0	0	3	5	5	5	5	5	5	33	0	0	
190	4	3	4	4	5	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	3	4	4	4	80	0	0	3	3	3	4	4	4	4	25	0	0	
191	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	65	0	1	4	4	3	3	4	3	3	24	0	1		
192	4	5	4	4	5	4	5	2	4	2	2	3	3	3	4	5	5	4	4	4	76	0	0	4	4	4	4	4	4	28	0	0		
193	4	4	4	3	3	4	5	4	4	2	4	4	4	3	4	5	3	4	4	5	78	0	0	5	3	3	4	4	3	4	26	0	1	
194	4	4	4	5	5	1	5	4	5	4	3	3	4	5	5	4	2	2	2	4	75	0	0	5	5	5	2	1	5	5	28	0	0	
195	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	60	0	0	3	3	3	3	3	3	3	21	0	0	
196	5	2	3	4	5	2	4	5	4	5	2	5	5	5	4	5	2	3	2	4	76	0	0	4	5	2	2	3	5	4	25	0	0	
197	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4	4	2	4	5	4	88	0	0	4	2	5	5	4	5	5	30	0	0		
198	3	3	5	5	5	3	5	3	5	3	3	5	3	3	5	4	1	1	1	3	69	0	0	3	3	1	4	3	4	3	21	0	1	
199	4	3	4	4	4	3	3	4	3	3	2	4	3	4	4	3	2	1	1	3	62	0	0	3	3	2	3	1	3	4	19	0	0	
200	5	5	5	5	5	3	3	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	93	0	0	5	5	2	2	2	2	2	20	0	0		
201	5	4	5	5	5	5	5	3	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	96	0	0	5	5	5	3	4	5	3	30	0	0	
202	5	5	3	4	5	4	5	5	5	4	3	5	5	5	5	4	5	3	5	5	90	0	0	3	4	4	3	3	5	5	27	0	0	
203	5	5	5	5	5	4	3	3	4	5	4	4	3	4	4	4	2	2	3	3	77	0	1	4	5	5	4	2	4	3	27	0	1	

Lampiran 5. Hasil Uji Hipotesis

1. Data Deskriptif Penggunaan Pinjaman *Online*

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak	179	88.2	88.2	88.2
	Ya	24	11.8	11.8	100.0
Total		203	100.0	100.0	

2. Data Deskriptif Suku Bunga Pinjaman *Online*

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak	161	79.3	79.3	79.3
	Ya	42	20.7	20.7	100.0
Total		203	100.0	100.0	

3. Literasi Keuangan, Suku Bunga Pinjaman *Online*, Dan Pinjaman *Online*

Logistic Regression

[DataSet3]

Case Processing Summary

Unweighted Cases ^a		N	Percent
Selected Cases	Included in Analysis	203	100.0
	Missing Cases	0	.0
	Total	203	100.0
Unselected Cases		0	.0
Total		203	100.0

a. If weight is in effect, see classification table for the total number of cases.

Dependent Variable

Encoding

Original Value	Internal Value
Tidak	0
Ya	1

Block 0: Beginning Block

Iteration History^{a,b,c}

Iteration		-2 Log likelihood	Coefficients
			Constant
Step 0	1	153.090	-1.527
	2	147.641	-1.938
	3	147.531	-2.007
	4	147.531	-2.009
	5	147.531	-2.009

- a. Constant is included in the model.
 b. Initial -2 Log Likelihood: 147.531
 c. Estimation terminated at iteration number 5 because parameter estimates changed by less than .001.

Classification Table^{a,b}

Observed		Predicted		Percentage Correct
		Penggunaan Pinjaman <i>Online</i> Tidak	Ya	
Step 0	Penggunaan Pinjaman <i>Online</i> Tidak	179	0	100.0
	Ya	24	0	.0
Overall Percentage				88.2

- a. Constant is included in the model.
 b. The cut value is .500

Variables in the Equation

		B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
Step 0	Constant	-2.009	.217	85.442	1	.000	.134

Variables not in the Equation

		Score	df	Sig.	
Step 0	Variables	Literasi Keuangan	5.801	1	.016
		Bunga Pinjaman <i>Online</i>	83.562	1	.000
	Overall Statistics	85.872	2	.000	

Block 1: Method = Enter**Iteration History^{a,b,c,d}**

Iteration		-2 Log likelihood	Constant	Coefficients	
				Literasi Keuangan	Bunga Pinjaman <i>Online</i>
Step 1	1	107.368	-3.152	.015	2.012
	2	83.237	-5.689	.035	3.021
	3	77.004	-7.917	.053	3.820
	4	75.947	-9.102	.061	4.320
	5	75.886	-9.387	.063	4.480
	6	75.886	-9.405	.063	4.493
	7	75.886	-9.405	.063	4.493

a. Method: Enter

b. Constant is included in the model.

c. Initial -2 Log Likelihood: 147.531

d. Estimation terminated at iteration number 7 because parameter estimates changed by less than .001.

Omnibus Tests of Model Coefficients

		Chi-square	df	Sig.
Step 1	Step	71.645	2	.000
	Block	71.645	2	.000
	Model	71.645	2	.000

Model Summary

Step	-2 Log likelihood	Cox & Snell R	Nagelkerke R
		Square	Square
1	75.886 ^a	.297	.576

a. Estimation terminated at iteration number 7 because parameter estimates changed by less than .001.

Hosmer and Lemeshow Test

Step	Chi-square	df	Sig.
1	14.873	8	.062

Contingency Table for Hosmer and Lemeshow Test

		Penggunaan Pinjaman <i>Online</i> =		Penggunaan Pinjaman <i>Online</i> =		Total
		Tidak		Ya		
		Observed	Expected	Observed	Expected	
Step 1	1	20	19.913	0	.087	20
	2	18	18.875	1	.125	19
	3	19	18.845	0	.155	19
	4	16	15.850	0	.150	16
	5	20	20.770	1	.230	21
	6	24	23.676	0	.324	24
	7	21	20.645	0	.355	21
	8	21	20.428	0	.572	21
	9	15	11.657	5	8.343	20
	10	5	8.343	17	13.657	22

Classification Table^a

Observed	Predicted	Penggunaan Pinjaman <i>Online</i>		Percentage Correct	
		Tidak	Ya		
Step 1	Penggunaan Pinjaman <i>Online</i>	Tidak	174	5	97.2
		Ya	7	17	70.8
Overall Percentage					94.1

a. The cut value is .500

Variables in the Equation

Step		B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)	95% C.I. for EXP(B)	
								Lower	Upper
1 ^a	Literasi Keuangan	.063	.034	3.394	1	.065	1.065	.996	1.139
	Bunga Pinjaman <i>Online</i>	4.493	.788	32.513	1	.000	89.375	19.078	418.711
	Constant	-9.405	2.900	10.518	1	.001	.000		

a. Variable(s) entered on step 1: Literasi Keuangan, Bunga Pinjaman *Online*.

Correlation Matrix

		Constant	Literasi Keuangan	Bunga Pinjaman <i>Online</i>
Step 1	Constant	1.000	-.969	-.342
	Literasi Keuangan	-.969	1.000	.123
	Bunga Pinjaman <i>Online</i>	-.342	.123	1.000

4. Literasi Keuangan, Moderasi Pengelolaan Keuangan, Pinjaman *Online*

Logistic Regression

Case Processing Summary

Unweighted Cases ^a		N	Percent
Selected Cases	Included in Analysis	203	100.0
	Missing Cases	0	.0
	Total	203	100.0
Unselected Cases		0	.0
Total		203	100.0

a. If weight is in effect, see classification table for the total number of cases.

Dependent Variable

Encoding

Original Value	Internal Value
Tidak	0
Ya	1

Block 0: Beginning Block

Iteration History^{a,b,c}

Iteration		-2 Log likelihood	Coefficients
			Constant
Step 0	1	153.090	-1.527
	2	147.641	-1.938
	3	147.531	-2.007
	4	147.531	-2.009
	5	147.531	-2.009

a. Constant is included in the model.

b. Initial -2 Log Likelihood: 147.531

c. Estimation terminated at iteration number 5 because parameter estimates changed by less than .001.

Classification Table^{a,b}

Observed		Predicted		Percentage Correct
		Penggunaan Pinjaman Tidak	Penggunaan Pinjaman Ya	
Step 0	Penggunaan Pinjaman Online	Tidak	Ya	
		179	0	100.0
		24	0	.0
Overall Percentage				88.2

a. Constant is included in the model.

b. The cut value is .500

Variables in the Equation

		B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
Step 0	Constant	-2.009	.217	85.442	1	.000	.134

Variables not in the Equation

			Score	df	Sig.
Step 0	Variables	Literasi Keuangan	5.801	1	.016
		Pengelolaan Keuangan	1.381	1	.240
		Literasi Keuangan*Pengelolaan Keuangan	4.033	1	.045
Overall Statistics			8.899	3	.031

Block 1: Method = Enter**Iteration History^{a,b,c,d}**

Iteration		-2 Log likelihood	Constant	Coefficients		
				Literasi Keuangan	Pengelolaan Keuangan	Literasi Keuangan*Pengelolaan Keuangan
Step 1	1	148.060	2.593	-.052	-.245	.003
	2	140.369	3.963	-.072	-.388	.005
	3	140.005	3.997	-.071	-.426	.005
	4	140.003	3.983	-.071	-.428	.005
	5	140.003	3.983	-.071	-.428	.005

a. Method: Enter

b. Constant is included in the model.

c. Initial -2 Log Likelihood: 147.531

d. Estimation terminated at iteration number 5 because parameter estimates changed by less than .001.

Omnibus Tests of Model Coefficients

		Chi-square	df	Sig.
Step 1	Step	7.528	3	.057
	Block	7.528	3	.057
	Model	7.528	3	.057

Model Summary

Step	-2 Log likelihood	Cox & Snell R	Nagelkerke R
		Square	Square
1	140.003 ^a	.036	.070

a. Estimation terminated at iteration number 5 because parameter estimates changed by less than .001.

Hosmer and Lemeshow Test

Step	Chi-square	df	Sig.
1	1.704	8	.989

Contingency Table for Hosmer and Lemeshow Test

		Penggunaan Pinjaman <i>Online</i> = Tidak		Penggunaan Pinjaman <i>Online</i> = Ya		Total
		Observed	Expected	Observed	Expected	
Step 1	1	19	18.982	1	1.018	
	2	19	18.586	1	1.414	20
	3	19	18.377	1	1.623	20
	4	19	18.202	1	1.798	20
	5	17	18.039	3	1.961	20
	6	18	17.853	2	2.147	20
	7	18	17.714	2	2.286	20
	8	17	17.494	3	2.506	20
	9	17	16.935	3	3.065	20
	10	16	16.818	7	6.182	23

Classification Table^a

Observed		Predicted		Percentage Correct	
		Penggunaan Pinjaman Online Tidak	Ya		
Step 1	Penggunaan Pinjaman Online	Tidak	179	0	100.0
		Ya	24	0	.0
Overall Percentage					88.2

a. The cut value is .500

Variables in the Equation

Step		B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)	95% C.I. for EXP(B)	
								Lower	Upper
1 ^a	Literasi Keuangan	-.071	.101	.488	1	.485	.932	.764	1.136
	Pengelolaan Keuangan	-.428	.316	1.835	1	.176	.652	.350	1.211
	Literasi Keuangan*Pengelolaan Keuangan	.005	.004	1.820	1	.177	1.005	.998	1.013
	Constant	3.983	8.030	.246	1	.620	53.651		

a. Variable(s) entered on step 1: Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, Literasi Keuangan*Pengelolaan Keuangan.

Correlation Matrix

Step		Constant	Literasi Keuangan	Pengelolaan Keuangan	Literasi Keuangan*Pengelolaan Keuangan
1	Constant	1.000	-.985	-.953	.971
	Literasi Keuangan	-.985	1.000	.907	-.954
	Pengelolaan Keuangan	-.953	.907	1.000	-.985
	Literasi Keuangan*Pengelolaan Keuangan	.971	-.954	-.985	1.000

5. Data Deskriptif Penggunaan *Paylater*

Penggunaan *Paylater*

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak	112	55.2	55.2	55.2
	Ya	91	44.8	44.8	100.0
Total		203	100.0	100.0	

6. Data Deskriptif Suku Bunga *Paylater*

Bunga *Paylater*

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak	127	62.6	62.6	62.6
	Ya	76	37.4	37.4	100.0
Total		203	100.0	100.0	

7. Literasi Keuangan, Suku Bunga *Paylater*, Penggunaan *Paylater*

Logistic Regression

[DataSet3] C:\Users\ASUS\Documents\Data Tesis\Data Olah HIPOTESI_Debora1.sav

Case Processing Summary

Unweighted Cases ^a		N	Percent
Selected Cases	Included in Analysis	203	100.0
	Missing Cases	0	.0
	Total	203	100.0
Unselected Cases		0	.0
Total		203	100.0

a. If weight is in effect, see classification table for the total number of cases.

Dependent Variable

Encoding

Original Value	Internal Value
Tidak	0
Ya	1

Block 0: Beginning Block

Iteration History^{a,b,c}

Iteration		-2 Log likelihood	Coefficients
			Constant
Step 0	1	279.241	-.207
	2	279.241	-.208

- a. Constant is included in the model.
 b. Initial -2 Log Likelihood: 279.241
 c. Estimation terminated at iteration number 2 because parameter estimates changed by less than .001.

Classification Table^{a,b}

Observed	Predicted	Penggunaan <i>Paylater</i>		Percentage Correct
		Tidak	Ya	
Step 0 Penggunaan <i>Paylater</i>	Tidak	112	0	100.0
	Ya	91	0	.0
Overall Percentage				55.2

- a. Constant is included in the model.
 b. The cut value is .500

Variables in the Equation

		B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
Step 0	Constant	-.208	.141	2.165	1	.141	.813

Variables not in the Equation

		Score	df	Sig.	
Step 0	Variables	Literasi Keuangan	2.856	1	.091
		Bunga <i>Paylater</i>	109.787	1	.000
Overall Statistics		109.960	2	.000	

Block 1: Method = Enter**Iteration History^{a,b,c,d}**

Iteration		-2 Log likelihood	Constant	Coefficients	
				Literasi Keuangan	Bunga <i>Paylater</i>
Step 1	1	161.219	-1.844	.007	3.008
	2	155.733	-2.540	.012	3.846
	3	155.513	-2.717	.014	4.041
	4	155.512	-2.726	.014	4.055
	5	155.512	-2.726	.014	4.056

a. Method: Enter

b. Constant is included in the model.

c. Initial -2 Log Likelihood: 279.241

d. Estimation terminated at iteration number 5 because parameter estimates changed by less than .001.

Omnibus Tests of Model Coefficients

		Chi-square	df	Sig.
Step 1	Step	123.729	2	.000
	Block	123.729	2	.000
	Model	123.729	2	.000

Model Summary

Step	-2 Log likelihood	Cox & Snell R	Nagelkerke R
		Square	Square
1	155.512 ^a	.456	.611

a. Estimation terminated at iteration number 5 because parameter estimates changed by less than .001.

Hosmer and Lemeshow Test

Step	Chi-square	df	Sig.
1	5.373	8	.717

Contingency Table for Hosmer and Lemeshow Test

		Penggunaan <i>Paylater</i> = Tidak		Penggunaan <i>Paylater</i> = Ya		Total
		Observed	Expected	Observed	Expected	
Step 1	1	18	17.215	2	2.785	20
	2	18	18.624	4	3.376	22
	3	17	15.960	2	3.040	19
	4	12	14.171	5	2.829	17
	5	14	14.876	4	3.124	18
	6	17	16.373	3	3.627	20
	7	11	9.725	10	11.275	21
	8	1	1.598	18	17.402	19
	9	3	1.655	18	19.345	21
	10	1	1.803	25	24.197	26

Classification Table^a

Observed	Predicted	Penggunaan <i>Paylater</i>		Percentage Correct
		Tidak	Ya	
Step 1 Penggunaan <i>Paylater</i>	Tidak	106	6	94.6
	Ya	21	70	76.9
Overall Percentage				86.7

a. The cut value is .500

Variables in the Equation

		B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)	95% C.I. for EXP(B)	
								Lower	Upper
Step 1 ^a	Literasi	.014	.023	.373	1	.541	1.014	.969	1.062
	Keuangan								
	Bunga <i>Paylater</i>	4.056	.488	68.955	1	.000	57.714	22.160	150.313
	Constant	-2.726	1.837	2.203	1	.138	.065		

a. Variable(s) entered on step 1: Literasi Keuangan, Bunga *Paylater*.

Correlation Matrix

		Constant	Literasi Keuangan	Bunga <i>Paylater</i>
Step 1	Constant	1.000	-.991	-.036
	Literasi Keuangan	-.991	1.000	-.028
	Bunga <i>Paylater</i>	-.036	-.028	1.000

Casewise List^b

Case	Selected Status ^a	Observed	Predicted	Predicted Group	Temporary Variable		
		Penggunaan <i>Paylater</i>			Resid	ZResid	SResid
93	S	T**	.919	Y	-.919	-3.368	-2.257
94	S	T**	.920	Y	-.920	-3.393	-2.263
132	S	T**	.903	Y	-.903	-3.048	-2.189
140	S	Y**	.139	T	.861	2.492	2.009
163	S	T**	.926	Y	-.926	-3.541	-2.298
168	S	T**	.921	Y	-.921	-3.417	-2.269
169	S	T**	.920	Y	-.920	-3.393	-2.263

a. S = Selected, U = Unselected cases, and ** = Misclassified cases.

b. Cases with studentized residuals greater than 2.000 are listed.

8. Literasi Keuangan, Moderasi Pengelolaan Keuangan, Penggunaan *Paylater*

Logistic Regression

Case Processing Summary

Unweighted Cases ^a		N	Percent
Selected Cases	Included in Analysis	203	100.0
	Missing Cases	0	.0
	Total	203	100.0
Unselected Cases		0	.0
Total		203	100.0

a. If weight is in effect, see classification table for the total number of cases.

Dependent Variable

Encoding

Original Value	Internal Value
Tidak	0
Ya	1

Block 0: Beginning Block

Iteration History^{a,b,c}

Iteration		-2 Log likelihood	Coefficients
			Constant
Step 0	1	279.241	-.207
	2	279.241	-.208

- a. Constant is included in the model.
 b. Initial -2 Log Likelihood: 279.241
 c. Estimation terminated at iteration number 2 because parameter estimates changed by less than .001.

Classification Table^{a,b}

Observed	Predicted	Penggunaan <i>Paylater</i>		Percentage Correct
		Tidak	Ya	
Step 0 Penggunaan <i>Paylater</i>	Tidak	112	0	100.0
	Ya	91	0	.0
Overall Percentage				55.2

- a. Constant is included in the model.
 b. The cut value is .500

Variables in the Equation

	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
Step 0 Constant	-.208	.141	2.165	1	.141	.813

Variables not in the Equation

	Score	df	Sig.	
Step 0 Variables	Literasi Keuangan	2.856	1	.091
	Pengelolaan Keuangan	.128	1	.721
	Literasi Keuangan*Pengelolaan Keuangan	.133	1	.715
	Overall Statistics	5.697	3	.127

Block 1: Method = Enter**Iteration History^{a,b,c,d}**

Iteration		-2 Log likelihood	Constant	Coefficients		
				Literasi Keuangan	Pengelolaan Keuangan	Literasi Keuangan*Penge lolaan Keuangan
Step 1	1	273.474	-6.687	.099	.135	-.002
	2	273.463	-7.057	.104	.144	-.002
	3	273.463	-7.060	.104	.145	-.002
	4	273.463	-7.060	.104	.145	-.002

a. Method: Enter

b. Constant is included in the model.

c. Initial -2 Log Likelihood: 279.241

d. Estimation terminated at iteration number 4 because parameter estimates changed by less than .001.

Omnibus Tests of Model Coefficients

		Chi-square	df	Sig.
Step 1	Step	5.779	3	.123
	Block	5.779	3	.123
	Model	5.779	3	.123

Model Summary

Step	-2 Log likelihood	Cox & Snell R	Nagelkerke R
		Square	Square
1	273.463 ^a	.028	.038

a. Estimation terminated at iteration number 4 because parameter estimates changed by less than .001.

Hosmer and Lemeshow Test

Step	Chi-square	df	Sig.
1	7.174	8	.518

Contingency Table for Hosmer and Lemeshow Test

		Penggunaan <i>Paylater</i> = Tidak		Penggunaan <i>Paylater</i> = Ya		Total
		Observed	Expected	Observed	Expected	
Step 1	1	13	13.902	7	6.098	20
	2	16	12.658	4	7.342	20
	3	12	12.107	8	7.893	20
	4	13	11.672	7	8.328	20
	5	11	11.356	9	8.644	20
	6	7	11.020	13	8.980	20
	7	9	10.572	11	9.428	20
	8	11	10.095	9	9.905	20
	9	11	9.852	10	11.148	21
	10	9	8.766	13	13.234	22

Classification Table^a

	Observed	Penggunaan <i>Paylater</i>	Predicted		Percentage Correct
			Tidak	Ya	
Step 1	Penggunaan <i>Paylater</i>	Tidak	90	22	80.4
		Ya	64	27	29.7
Overall Percentage					57.6

a. The cut value is .500

Variables in the Equation

		B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)	95% C.I. for EXP(B)	
								Lower	Upper
Step 1 ^a	Literasi Keuangan	.104	.075	1.935	1	.164	1.109	.958	1.284
	Pengelolaan Keuangan	.145	.227	.404	1	.525	1.155	.740	1.804
	Literasi Keuangan*Pengelolaan Keuangan	-.002	.003	.750	1	.386	.998	.992	1.003
	Constant	-7.060	5.763	1.501	1	.221	.001		

a. Variable(s) entered on step 1: Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, Literasi Keuangan*Pengelolaan Keuangan.

Correlation Matrix

		Constant	Literasi Keuangan	Pengelolaan Keuangan	Literasi Keuangan*Pengelolaan Keuangan
Step	Constant	1.000	-.989	-.965	.975
1	Literasi Keuangan	-.989	1.000	.934	-.966
	Pengelolaan Keuangan	-.965	.934	1.000	-.988
	Literasi Keuangan*Pengelolaan Keuangan	.975	-.966	-.988	1.000

