

**PERAN KECERDASAN DALAM MEMODERASI
LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU
MANAJEMEN KEUANGAN: STUDI PADA
GENERASI Z DI KOTA MALANG**

SKRIPSI



Oleh :

**MUHAMMAD RAFLI SAHRIAN PUTRA
NIM : 19510210**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2023**

**PERAN KECERDASAN DALAM MEMODERASI
LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU
MANAJEMEN KEUANGAN: STUDI PADA
GENERASI Z DI KOTA MALANG**

Diajukan Kepada:

Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Mamp peroleh
Gelar Sarjana Manajemen (SM)



Oleh :

MUHAMMAD RAFLI SAHRIAN PUTRA

NIM :19510210

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN

**PERAN KECERDASAN DALAM MEMODERASI LITERASI
KEUANGAN DAN PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN: STUDI
PADA GENERASI Z DI KOTA MALANG**

SKRIPSI

Oleh

MUHAMMAD RAFLI SAHRIAN PUTRA

NIM : 19510210

Telah Disetujui Pada Tanggal 17 Maret 2023

Dosen Pembimbing,



Mega Noerman Ningtyas, M.Sc

NIP. 199109272019032023

LEMBAR PENGESAHAN

PERAN KECERDASAN DALAM MEMODERASI LITERASI
KEUANGAN DAN PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN: STUDI
PADA GENERASI Z DI KOTA MALANG

SKRIPSI

Oleh
MUHAMMAD RAFLI SAHRIAN PUTRA
NIM : 19510210

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen (S.M.)
Pada 30 Maret 2023

Susunan Dewan Penguji:

1 Penguji Utama

Muhammad Sulhan, SE, MM

NIP. 197406042006041002

2 Ketua Penguji

Dr. Hj. Umrotul Khasanah, M.Si

NIP. 196702271998032001

3 Sekretaris Penguji

Mega Noerman Ningtyas, M.Sc

NIP. 199109272019032023

Tanda Tangan



Disahkan Oleh:

Ketua Program Studi,



Muhammad Sulhan, SE, MM

NIP. 197406042006041002

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Muhammad Rafli Sahrian Putra
NIM : 19510210
Fakultas / Program Studi : Ekonomi / Manajemen

Menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulan Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

PERAN KECERDASAN DALAM MEMODERASI LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN: STUDI PADA GENERASI Z DI KOTA MALANG adalah hasil karya saya sendiri, bukan “duplikasi” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “klaim” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 13 Maret 2023

Hormat saya,



Muhammad Rafli Sahrian Putra

NIM : 19510210

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan saya kemudahan, kesehatan, dan kesabaran dalam menyelesaikan skripsi ini. Karya ilmiah skripsi ini saya persembahkan untuk:

Seluruh keluarga besar, khususnya orang tua saya Bapak Sahri dan Ibu Masnunah, Kakak Fatin Lutfia Permata Kumala, Kakak Reno Ade Wiranata, Adik Alesya Bellvania Mecca, Keluarga saya dan juga untuk diri saya sendiri.

Seluruh dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi, khususnya kepada ibu pembimbing yang cantik dan humoris Ibu Mega Noerman Ningtyas, S.E., M. Sc yang telah membimbing saya dari awal sampai akhir dengan sabar.

Serta seluruh teman-teman terkhusus kepada Annisa Farhah Yulindya yang senantiasa memberikan semangat dan dukungan sejauh ini

HALAMAN MOTTO

“Écrire, c’est une façon de parler sans être interrompu”

Menulis adalah cara berbicara tanpa diinterupsi

~ Jules Renard ~

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas semua karunia nikmat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini untuk memenuhi tugas akhir dengan judul “Peran Kecerdasan dalam Memoderasi Literasi Keuangan dan Perilaku Manajemen Keuangan: Studi pada Generasi Z di Kota Malang”.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini sebagai tugas akhir tidak terlepas dari bimbingan dan arahan dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. M. Zainudin, MA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Muhammad Sulhan, SE., MM selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Mega Noerman Nigtyas, S.E, M.Sc selaku dosen pembimbing skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
6. Ayah dan Ibu serta seluruh keluarga yang sudah mendukung dan mendoakan saya hingga sejauh ini.
7. Semua teman terkhusus kepada Annisa Farhah Yulindya yang sangat memotivasi untuk terus mengerjakan skripsi ini dalam keadaan apapun dan bagaimanapun.
8. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah tulus ikhlas terlibat secara langsung maupun tidak langsung dalam penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk menyempurnakan penulisan skripsi ini. Harapan penulis, semoga karya ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak

Malang, 13 Maret 2023

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'RA' with a long horizontal stroke extending to the right.

Muhammad Rafli Sahrian Putra

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GRAFIK	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.5 Batasan Penelitian	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Kajian Teoritis	36
2.2.1 Literasi Keuangan	36
2.2.2 Kecerdasan Intelektual (IQ), Kecerdasan Emosional (EQ), Kecerdasan Spiritual (SQ)	44
2.2.3 Theory of Planned Behavior (TPB)	49
2.2.4 Perilaku Manajemen Keuangan	50
2.3 Kerangka Konseptual	52
2.4 Pengembangan Hipotesis	53

BAB III METODE PENELITIAN	57
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	57
3.2 Lokasi Penelitian	57
3.3 Populasi dan Sampel	57
3.4 Data dan Jenis Data	60
3.5 Teknik Pengumpulan Data	60
3.6 Metode Pengukuran Data	60
3.7 Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	61
3.8 Teknik Analisis Data	65
BAB IV PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN	70
4.1 Paparan Data Hasil Penelitian	70
4.1.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian	70
4.1.2 Gambaran Karakteristik Responden	71
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	73
4.3 Hasil Analisis Data dengan <i>Partial Least Square</i>	77
4.3.1 Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	77
4.3.2 Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	85
4.3.3 Uji Pengaruh Moderasi	88
4.4 Pengujian Hipotesis	89
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian.....	91
BAB V PENUTUP.....	109
5.1 Kesimpulan.....	109
5.2 Saran.....	111
DAFTAR PUSTAKA	113
LAMPIRAN.....	119

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3.1 Rincian Jumlah Generasi Z Kota Malang	58
Tabel 3.2 Rincian Jumlah Sampel Penelitian	59
Tabel 3.3 Sakla Likert 5 Titik	61
Tabel 3.4 Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	62
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	71
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Tinggal	72
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	73
Tabel 4.4 Tanggapan Responden Tentang Literasi Keuangan.....	73
Tabel 4.5 Tanggapan Responden Tentang Kecerdasan Intelektual.....	74
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Tentang Kecerdasan Emosional	75
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Tentang Kecerdasan Spiritual	76
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Tentang Perilaku Manajemen Keuangan	77
Tabel 4.9 <i>Outer Loading</i>	78
Tabel 4.10 <i>Fornell-Lacker Criterion</i>	81
Tabel 4.11 <i>Cross Loading</i>	81
Tabel 4.12 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	83
Tabel 4.13 <i>Cronbach Alpha dan Composite Reliability</i>	84
Tabel 4.14 <i>R-Square</i>	85
Tabel 4.15 <i>F-Square</i>	86
Tabel 4.16 <i>Path Coefficient</i>	87
Tabel 4.17 Uji Pengaruh Moderasi.....	88

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Indeks Literasi Keuangan 2013-2019	2
Grafik 1.2 Indeks Literasi Keuangan menurut Jenis Kelamin	3
Grafik 4.1 Data Kuesioner	104

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	53
Gambar 4.1 Peta Kota Malang	70

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	118
Lampiran 2 Data Kuesioner.....	121
Lampiran 3 Hasil Output Smart PLS	171
Lampiran 4 Lembar Bebas Plagiarisme	176
Lampiran 5 Biodata Peneliti	177
Lampiran 6 Rekap Bimbingan	179
Lampiran 7 Surat Ijin Penelitian Skripsi	180

ABSTRAK

Putra, Muhammad Rafli S. 2023, SKRIPSI. Judul: “Peran Kecerdasan Dalam Memoderasi Literasi Keuangan dan Perilaku Manajemen Keuangan: Studi Pada Generasi Z di Kota Malang”

Pembimbing : Mega Noerman Ningtyas, S.E., M.Sc

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Kecerdasan, Perilaku Manajemen Keuangan, Generasi Z

Perilaku manajemen keuangan merupakan hal yang penting dalam kehidupan sehari-hari. Suatu individu memiliki tingkat pemahaman tentang keuangan yang akan membantu dalam perilaku manajemen keuangannya. Selain itu, setiap individu telah dianugerahi kecerdasan untuk membantu individu tersebut dalam menjalankan setiap kegiatan yang akan dilakukan. Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji peran kecerdasan dalam memoderasi literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z.

Metode dalam penelitian ini adalah metode pendekatan kuantitatif. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebesar 400 sampel dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner secara *online* kepada Generasi Z di Kota Malang. Analisis data penelitian ini menggunakan metode *Partial Least Square* dengan *software Smart PLS 3.3*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan, kecerdasan intelektual berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan, kecerdasan emosional berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan, kecerdasan spiritual berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan, kecerdasan intelektual memperkuat hubungan literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan, kecerdasan emosional memperlemah hubungan literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan, kecerdasan spiritual memperkuat hubungan literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan.

ABSTRACT

Putra, Muhammad Rafli S. 2023, *THESIS*. Title: “*The Role of Intelligence in Moderating Financial Literacy and Financial Management Behavior: A Study on Generation Z in Malang City*”

Advisor : Mega Noerman Ningtyas, S.E., M.Sc

Keywords : *Financial Literacy, Intelligence, Financial Management Behavior, Generation Z*

Financial management xviehaviour is important in everyday life. An individual has a level of understanding of finance that will assist in his financial management xviehaviour. In addition, each individual has been endowed with intelligence to assist the individual in carrying out every activity that will be carried out. The purpose of this study was to examine the role of intelligence in moderating financial literacy and financial management xviehaviour in Generation Z.

The method in this research is a quantitative approach. The sample used in this study was 400 samples using a purposive sampling technique. Data collection was carried out by distributing questionnaires online to Generation Z in Malang City. Analysis of the panel data uses the Partial Least Square method with Smart PLS 3.3 software.

The results of this study indicate that financial literacy has a positive effect on financial management xviehaviour, intellectual intelligence influences financial management xviehaviour, emotional intelligence influences financial management xviehaviour, spiritual intelligence influences financial management xviehaviour, intellectual intelligence strengthens the relationship between financial literacy and financial management xviehaviour, intelligence Emotional intelligence weakens the relationship between financial literacy and financial management xviehaviour, spiritual intelligence strengthens the relationship between financial literacy and financial management xviehaviour.

مستخلص البحث

بوترا ، محمد رافلي س. 2023 ، أطروحة. العنوان :“ دور الذكاء في الإشراف على التتيف المالي وسلوك ”في مدينة مالانج Z الإدارة المالية :دراسة عن الجيل

المستشار :ميغا نويرمان نينغتياس

الكلمات المفتاحية :الثقافة المالية ، الذكاء ، سلوك الإدارة المالية ، الجيل زد

سلوك الإدارة المالية مهم في الحياة اليومية. يتمتع الفرد بمستوى من فهم التمويل الذي سيساعده في سلوك الإدارة المالية. بالإضافة إلى ذلك ، تم تزويد كل فرد بذكاء لمساعدة الفرد في تنفيذ كل نشاط سيتم تنفيذه. كان الغرض من هذه الدراسة هو دراسة دور الذكاء في تلطيف الثقافة المالية وسلوك الإدارة المالية في Z. الجيل

والطريقة في هذا البحث هي نهج كمي. كانت العينة المستخدمة في هذه الدراسة 400 عينة باستخدام تقنية في مدينة Z أخذ العينات هادفة. تم جمع البيانات من خلال توزيع الاستبيانات عبر الإنترنت على الجيل Smart PLS 3.3 مع برنامج Partial Least Square مالانج. يستخدم تحليل بيانات اللوحة طريقة

تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن الثقافة المالية لها تأثير إيجابي على سلوك الإدارة المالية ، والذكاء الفكري يؤثر على سلوك الإدارة المالية ، والذكاء العاطفي يؤثر على سلوك الإدارة المالية ، والذكاء الروحي يؤثر على سلوك الإدارة المالية ، والذكاء الفكري يقوي العلاقة بين محو الأمية المالية والإدارة المالية السلوك والذكاء العاطفي يضعف العلاقة بين محو الأمية المالية وسلوك الإدارة المالية ، والذكاء الروحي يقوي العلاقة بين محو الأمية المالية وسلوك الإدارة المالية

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

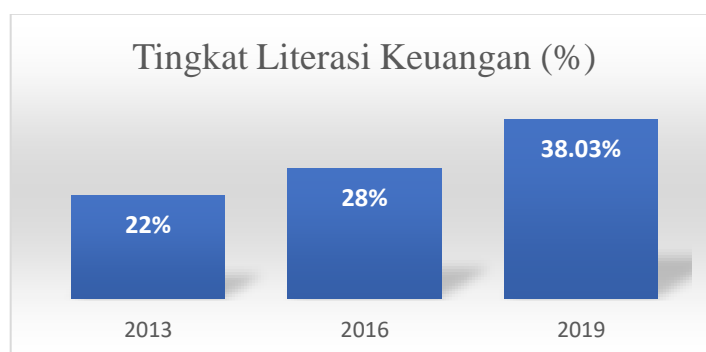
Literasi atau *literacy* oleh UNESCO didefinisikan sebagai keterampilan kognitif yang nyata dalam hal menulis dan membaca dengan tidak memandang cara, tempat, dan alasan diperolehnya. Literasi keuangan merupakan salah satu bentuk dari jenis literasi yang tidak dapat lepas dalam kehidupan. Dalam hal ini, Remund (2010) menjelaskan literasi keuangan merupakan tolak ukur dari pemahaman suatu individu tentang konsep utama dunia uang, dengan mempunyai keyakinan dan kemampuan dalam melakukan pengelolaan dan keputusan terhadap keuangan pribadi jangka pendek. Selain itu, dapat melakukan perencanaan jangka panjang dan memperhatikan resiko yang akan terjadi dalam konteks keuangan pribadi.

Chen & Volpe (1998) menjelaskan bahwa literasi keuangan ialah keterampilan suatu individu dalam proses mengelola keuangan. Secara lebih umum dijelaskan literasi keuangan merupakan alat fundamental sebagai pondasi seseorang yang bertujuan agar lebih memahami tentang cara membuat rancangan keuangan, penetapan keputusan, dan bagaimana cara untuk mengelola keuangan pribadi. Penggabungan kredit, asuransi, pinjaman, dan tabungan juga dapat didefinisikan sebagai literasi keuangan (Chaulagain, 2015). Literasi keuangan menurut Otoritas Jasa Keuangan ialah peningkatan keyakinan, keterampilan, pengetahuan masyarakat dan konsumen dengan

melalui serangkaian proses sehingga mampu melakukan pengelolaan dengan baik dalam bidang keuangan. Menurut Chaulagain (2015) metode suatu individu dalam melakukan simpanan, pinjaman, investasi, dan pengelolaan keuangan dipengaruhi oleh literasi keuangan itu sendiri. Peningkatan pemahaman individu dalam hal keuangan sehingga dapat memproses suatu informasi dan membuat keputusan dapat terbantu dengan adanya literasi keuangan (Hung et al., 2011).

Grafik 1.1

Indeks Literasi Keuangan 2013-2019



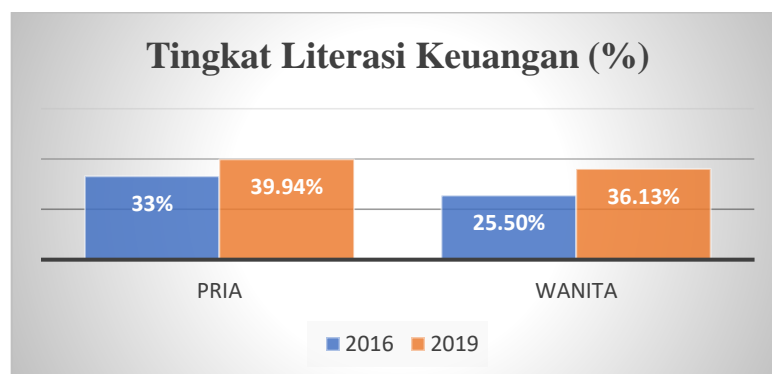
Sumber: *National Strategy on Indonesian Financial Literacy (SNLKI) 2021-2025*

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) setiap 3 tahun melakukan 2ehavi tentang tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia. Masyarakat dengan tingkat literasi keuangan yang baik merupakan mereka yang mempunyai pengetahuan dan kepercayaan diri dalam hal institusi pelayanan keuangan begitu juga produk dan jasa keuangan dari segi fitur, resiko, dan benefit. Selain itu, mereka juga memiliki sikap, kemampuan, dan perilaku yang cukup baik saat menggunakan produk dan jasa keuangan. *National Survey on Financial Literacy and Inclusion* pada tahun 2019, menyatakan bahwa index literasi

keuangan di Indonesia mencapai 38.03%. Hal ini memperlihatkan bahwa setiap 100 orang terdapat setidaknya 38 orang dengan tingkat literasi keuangan yang baik. Tingkat literasi penduduk di Indonesia masih dapat dikategorikan tingkat literasi rendah jika dibandingkan dengan negara-negara di Eropa yang memiliki rata-rata tingkat literasi keuangan 52% menurut *Financial Literacy Around the World: Insights From The Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey*. Meskipun demikian, pada grafik menggambarkan bahwa tingkat literasi penduduk di Indonesia stabil dan mengalami kenaikan sejak tahun 2013 hingga tahun 2019.

Grafik 1.2

Indeks Literasi Keuangan menurut Jenis Kelamin



Sumber: *National Strategy on Indonesian Financial Literacy 2021-2025*

Jika dilihat dari klasifikasi responden menurut jenis kelaminnya, tingkat literasi keuangan penduduk Indonesia juga terjadi peningkatan dalam beberapa periode terakhir. Tingkat literasi keuangan untuk pria mengalami peningkatan sebesar 6,74% dari 33,2%(2016) menjadi 39.94%(2019), sedangkan wanita meningkat menjadi 36.13%(2019) dari 25.5%(2016). Hasil ini juga

menjelaskan bahwa tingkat literasi keuangan antara pria dan wanita terdapat perbedaan, yakni pada tahun 2019 hanya 3.81% jika dibandingkan dengan tahun 2016, yaitu 7.70%. Tingkat literasi keuangan pria yang lebih tinggi dari perempuan ini terjadi karena saat ini pria lebih paham produk jasa keuangan dibanding perempuan, sebagai contoh biasanya perempuan datang ke pegadaian, sekarang lebih banyak pria yang menggadaikan barang (Idris, 2017).

Literasi keuangan menggambarkan wawasan seseorang untuk mengatur perilaku manajemen keuangannya. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan individu menunjukkan bahwa semakin luas wawasan tentang keuangan sehingga perilaku manajemen keuangannya akan baik. Studi yang dilakukan oleh Falahati et al., (2012) menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian dari Andarsari & Ningtyas (2019) yang menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Kedua penelitian tersebut didukung oleh penelitian Prihartono & Asandimitra, (2018), Satria (2021), Herawati et al., (2018), Rachman (2021), Kautsar & Asandimitra (2019), Rozaini et al., (2018) dan (Akben Selcuk, 2015). Di sisi lain, hasil studi dari Adam et al., (2017) menyatakan bahwa literasi keuangan tidak memiliki pengaruh pada perilaku manajemen keuangan. Hal ini dikarenakan literasi keuangan tidak berpengaruh secara langsung terhadap perilaku manajemen keuangan individu yang telah pensiun.

Perilaku manajemen keuangan saat ini dapat dikatakan sebagai salah satu hal yang kerap kali dianggap remeh oleh kebanyakan orang (Dwiastanti et al., 2022). Ketidakmampuan suatu individu dalam melakukan pengelolaan keuangan pribadinya disebabkan oleh pengetahuan mengenai manajemen keuangan yang terbatas. Profesionalisme dalam mengelola keuangan dapat membantu suatu individu dalam perencanaan keuangan, penyusunan anggaran, pengetahuan dasar, dan pelaksanaan simpanan dana guna menunjang keperluan keuangan jangka panjang. Perilaku manajemen keuangan dalam penerapannya memerlukan kemampuan tambahan yang dapat mendukung yaitu kecerdasan yang dimiliki oleh individu.

Kecerdasan intelektual biasanya disebut dengan *Intelligence Quotient* (IQ) merupakan suatu hal yang dapat menunjukkan kemampuan dasar individu, seperti kemampuan merencanakan, berpikir abstrak, penggunaan 5ehavi, belajar, penalaran, pemecahan masalah, pemahaman gagasan, dan daya tangkap. Tolak ukur kemampuan berpikir suatu individu oleh beberapa orang menggunakan konsep tersebut. Kecerdasan ini meliputi kecerdasan matematik, logis sistematis, dan linear. Pola 5ehav yang dihasilkan dari kecerdasan ini didasarkan atas tepat, dapat dipercaya, logika, dan akurat. Selain kecerdasan intelektual, manusia juga dibekali dengan kecerdasan emosional. Kecerdasan emosional dapat membuat individu melakukan pengelolaan emosi dan mengenali perasaan pribadi maupun orang lain. Kecerdasan emosional atau yang biasa disebut *Emotional Quotient* (EQ) ini meliputi kemampuan interaksi sosial, pengelolaan emosi diri sendiri, dan kemampuan melakukan motivasi

pada diri sendiri. Di sisi lain, manusia juga dibekali dengan adanya kecerdasan spiritual yang biasanya disebut dengan *Spiritual Quotient (SQ)*. Kecerdasan spiritual dapat didefinisikan sebagai keterampilan dalam memberi dan mengerti makna spiritual atas kehidupan individu. Seseorang akan mampu menghadapi permasalahan dengan baik jika mempunyai kecerdasan spiritual yang baik.

Beberapa penelitian terdahulu menyebutkan bahwa kecerdasan manusia berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan Dwiastanti et al., (2022) ,(Fauziyah & Aty Ruhayati, 2016), (Rozaini et al., 2018), dan Mamangkey et al., (2018). Kecerdasan intelektual yang dimiliki seseorang akan dapat menunjang dalam analisis, sehingga strategi keuangan yang baik. Meskipun demikian, dalam penerapannya kecerdasan intelektual dalam pemrosesan informasi tidak menggunakan emosi. Ackert et al., (2019) menggambarkan IQ sebagai kemampuan kognitif untuk melakukan suatu tugas dan membuat keputusan. Selanjutnya, menurut Goleman (1999) kecerdasan emosional digunakan untuk menunjukkan kemampuan pengelolaan emosi untuk motivasi, meraih tujuan, dan perencanaan serta keterampilan tentang keakuratan menilai emosi pribadi dan orang lain. Menurut Gabritha (2014) kecerdasan emosional dan kecerdasan intelektual dapat diintegrasikan oleh kecerdasan spiritual. Di sisi lain terdapat penelitian yang menyatakan bahwa perilaku manajemen keuangan tidak dipengaruhi oleh kecerdasan manusia yakni penelitian Ayranci (2011) dan Dwiastanti et al., (2022).

Bagi generasi Z, seringkali mereka tidak dapat mengendalikan keuangannya dan cenderung untuk menghabiskan lebih dari 50% uang yang mereka miliki untuk dibelanjakan. Hal ini dipengaruhi oleh intensitas penggunaan media sosial dan belanja *online* oleh generasi Z itu sendiri. Perilaku keuangan yang cenderung konsumtif akan membuat suatu individu tidak bertanggung jawab atas pengelolaan keuangannya. Mereka hanya memikirkan apa yang mereka inginkan saat ini dan mengesampingkan masa depan. Terlebih lagi jika mereka masih bergantung pada orang tua yang terkadang uang simpanan tidak tersisa sebelum jangka waktu yang telah ditetapkan. Menurut Dion (2020) generasi Z lebih memilih untung mengalokasikan pendapatan keuangannya untuk menikmati liburan dibandingkan untuk mempersiapkan dana pensiun dengan anggapan bahwa memikirkan masa pensiun masih terlalu dini. Perilaku yang konsumtif pada generasi Z ini akan berakibat pada perilaku manajemen keuangan mereka (Ramadhan & Asandimitra, 2019).

Tjayadi (2019) menyatakan bahwa sangat normal bagi milenial dan generasi Z memiliki utang di usia muda yang dipergunakan untuk belanja bulanan, bayar tagihan, gaya hidup, dan perbaikan kendaraan. Hal ini disebabkan oleh kondisi kecerdasan secara intelektual dan emosional masih dinilai belum dapat melakukan manajemen keuangan dengan bijak. Banyak generasi Z yang telah melakukan kesalahan dalam penggunaan uang, belum matang membuat keputusan mengeluarkan uang, dan sering membuang-buang uang terlalu banyak hanya untuk hiburan (Yulistara, 2018). Dalam hal

menabung, menurut Dion (2020) generasi Z memahami pentingnya menabung tapi hanya sedikit alokasi pendapatan yang disihkan untuk tabungan.

Saat ini, Kota Malang menjadi kota di Jawa Timur dengan tingkat kepadatan penduduk tertinggi nomor 3 menurut data dari www.jatim.bps.go.id. Pada akhir tahun 2021 jumlah generasi Z di Kota Malang mencapai 260.356 jiwa jika melihat data dari www.malangkota.bps.go.id. Menurut Badan Pusat Statistik (2021), tujuh tahun yang akan datang semua generasi Z akan berada di kelompok penduduk usia produktif. Faktor demografi sangat mempengaruhi tingkat literasi keuangan suatu individu. Generasi Z dapat dikatakan sebagai generasi yang paham dan cerdas dalam bidang teknologi, tetapi mereka kurang mempunyai kemampuan dalam hal pemecahan masalah. Selain itu, generasi Z belum menunjukkan keterampilan dalam hal melihat konteks dan situasi, analisis dan pengambilan keputusan (Rachmawati, 2019). Jika melihat dari fenomena yang ada, peneliti ingin menguji pengaruh literasi keuangan dan kecerdasan terhadap perilaku manajemen keuangan generasi Z di Kota Malang. Oleh karena itu, peneliti mengambil judul **“Peran Kecerdasan dalam Memoderasi Literasi Keuangan dan Perilaku Manajemen Keuangan: Studi pada Generasi Z di Kota Malang”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang penelitian yang diuraikan di atas, maka permasalahan yang akan dikaji dan dibahas dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang?
2. Apakah terdapat pengaruh kecerdasan intelektual terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang?
3. Apakah terdapat pengaruh kecerdasan emosional terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang?
4. Apakah terdapat pengaruh kecerdasan spiritual terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang?
5. Apakah terdapat pengaruh kecerdasan intelektual dalam memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang?
6. Apakah terdapat pengaruh kecerdasan emosional dalam memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang?
7. Apakah terdapat pengaruh kecerdasan spiritual dalam memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang telah dipaparkan, maka tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menguji pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang.
2. Untuk menguji pengaruh kecerdasan intelektual terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang.
3. Untuk menguji pengaruh kecerdasan emosional terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang.
4. Untuk menguji pengaruh kecerdasan spiritual terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang.
5. Untuk menguji pengaruh kecerdasan intelektual dalam memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang.
6. Untuk menguji pengaruh kecerdasan emosional dalam memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang.
7. Untuk menguji pengaruh kecerdasan spiritual dalam memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat yang dapat diperoleh dari penelitian ini dapat dipaparkan sebagai berikut:

1.4.1 Manfaat Teoritis

- a. Bagi perkembangan ilmu, penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pengetahuan mengenai peran kecerdasan dalam memoderasi literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan.
- b. Penelitian ini juga diharapkan dapat dijadikan referensi atau pembandingan dalam penelitian di masa yang akan datang.

1.4.2 Manfaat Praktis

- a. Manfaat untuk peneliti
Dapat memberikan wawasan dan kemampuan berpikir kritis tentang peran kecerdasan dalam memoderasi literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan.
- b. Manfaat untuk pembaca
Dapat menjadi bahan bacaan serta ide-ide tambahan untuk penelitian selanjutnya, dan memberikan wawasan pengetahuan mengenai peran kecerdasan dalam memoderasi literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan.

1.5 Batasan Penelitian

Berdasarkan pada latar belakang di atas, penelitian ini dibatasi pada peran kecerdasan dalam memoderasi literasi keuangan dan perilaku manajemen

keuangan. Penelitian ini difokuskan untuk menguji peran kecerdasan dalam memoderasi literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang.

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

2.1 Penelitian Terdahulu

Rachman (2021) melakukan sebuah penelitian yang berjudul *Dampak Financial Literacy, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Social Economic Status, Locus of Control* pada perilaku manajemen keuangan. Peneliti menggunakan beberapa variabel, yaitu variabel dependen yang berupa perilaku manajemen keuangan dan variabel 13behaviour13t berupa *Financial Literacy, Financial Attitude, Financial Self Efficay, Social Economic Status, Locus of Control*. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa 1) *Financial Literacy* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan; 2) *Financial Attitude* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan; 3) *Financial Self Efficacy* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan; 4) *Social Economic Status* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan; 5) *Locus of Control* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.

Buana & Patrisia (2021) juga melakukan penelitian dengan judul *Financial Literacy, Financial Self Efficacy, and Social Economic Status on Financial Management Behavior on Student of the Faculty of Economics, Padang State University*. Penelitian ini menggunakan beberapa variabel dependen berupa *financial management 13behaviour* dan variabel

14ehaviour14t berupa *Financial Literacy, Financial Self Efficacy, and Social Economic Status*. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa 1) pengaruh positif dan signifikan *financial literacy* terhadap *financial management behaviour*; 2) pengaruh positif dan signifikan *financial self efficacy* terhadap *financial management behaviour*; 3) Tidak terdapat pengaruh secara signifikan *social economic status* terhadap *financial management 14ehaviour*.

Falahati et al., (2012) melakukan penelitian mengenai *Assessment a model of financial satisfaction predictors: Examining the mediate effect of financial behaviour and financial strain*. Penelitian ini menggunakan beberapa variabel, mulai dari variabel dependen berupa *financial satisfaction*, variabel independen berupa *financial literacy, financial attitude, childhood consumer experiences, socialization agents*, dan variabel mediasi berupa *financial 14ehaviour* dan *financial strain*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 1) *Financial literacy, financial attitude, childhood consumer experiences, socialization agents* berpengaruh pada *financial satisfaction*; 2) *financial 14ehaviour* dan *financial strain* berpengaruh sebagai mediasi.

Prihartono & Asandimitra (2018) melakukan penelitian tentang *Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour*. Dalam penelitian ini memuat beberapa variabel, yaitu variabel independen berupa *Financial literacy, financial knowledge, locus of control, income, financial attitude, learning of universitites* dan variabel dependen berupa *financial management 14ehaviour*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 1) *income* tidak berpengaruh pada *financial management 14ehaviour*; 2) *learning of*

universities tidak berpengaruh pada *financial management 15behaviour*; 3) *financial knowledge* tidak berpengaruh pada *financial management 15behaviour*; 4) *financial literacy* berpengaruh pada *financial management 15behaviour*; 5) *financial attitude* berpengaruh pada *financial management 15behaviour*; 6) *locus of control* tidak berpengaruh pada *financial management 15behaviour*.

Herawati et al., (2018) melakukan penelitian mengenai *Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali*. Pada penelitian ini peneliti menggunakan variabel independen berupa *Financial literacy, financial self efficacy, social economic status* dan variabel dependen berupa *financial 15behaviour*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Financial literacy, financial self efficacy, social economic status* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap *financial 15behaviour*.

Kautsar & Asandimitra (2019) melakukan penelitian tentang *Financial Knowledge as Youth Preneur Success Factor*. Peneliti menggunakan variabel independen berupa *Financial knowledge, financial attitude, financial literacy* dan variabel dependen berupa *financial management 15behaviour*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial knowledge, financial attitude, financial literacy* berpengaruh terhadap *financial management 15behaviour*.

Akben Selcuk (2015) melakukan penelitian dengan judul *Factors Influencing College Students' Financial Behaviors in Turkey: Evidence from a National Survey*. Pada penelitian ini variabel independen yang digunakan berupa *Financial literacy, financial socialization, financial attitude*, sedangkan

variabel dependen berupa *financial 16behaviour*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial literacy*, *financial socialization*, *financial attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial 16behaviour*.

Adam et al., (2017) melakukan penelitian mengenai *financial literacy and financial planning: Implication for financial well-being of retirees*. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Financial 16behaviour*, *retirement planning*, *family support* dengan variabel dependen berupa *financial well-being of retirees*, *financial 16behaviour*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 1) *financial literacy* tidak berpengaruh terhadap *retirement planning* dan *financial 16behaviour*; 2) *financial literacy*, *retirement planning*, *family support* berpengaruh terhadap *financial well-being of retirees*.

Andarsari & Ningtyas (2019) melakukan penelitian dengan judul *The Role of Financial Literacy on Financial Behavior*. Penelitian ini menggunakan *financial literacy* sebagai variabel independent dan *financial 16behaviour* sebagai variabel dependen. Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa *financial literacy* mempunyai pengaruh positif terhadap *financial 16behaviour*.

Fauziah & Aty Ruhayati (2016) melakukan penelitian mengenai *Developing Students' Financial Literacy and Financial Behaviour by Students' Emotional Quotient*. Penelitian ini menggunakan variabel independen berupa *emotional quotient*, *financial literacy* dan variabel dependen berupa *financial 16behaviour*, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *emotional quotient* dan *financial literacy* berpengaruh terhadap *financial 16behaviour*.

Ayranci (2011) melakukan penelitian dengan judul *Effects of Top Turkish Managers' Emotional and Spiritual Intelligences on their Organizations' Financial Performance*. Variabel independen dari penelitian adalah *emotional quotient* , *spiritual quotient* dengan variabel dependen berupa *financial performance*. Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa *emotional quotient* dan *spiritual quotient* tidak berpengaruh positif terhadap *financial performance*.

Rozaini et al., (2018) melakukan penelitian tentang *The Effect of Financial Literacy and Spiritual Quotient on the Management of Personal Finance on Faculty of Economics Universitas Negeri Medan*. Penelitian ini menggunakan variabel independen berupa *financial literacy*, *spiritual quotient* dan variabel dependen berupa *financial management*. Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa 1) *financial literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management*; 2) *spiritual quotient* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management*.

Dwiastanti et al., (2022) melakukan penelitian mengenai Peran Kecerdasan Intelektual, Kecerdasan Emosional Dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kota Malang. Penelitian ini menggunakan variabel independent berupa kecerdasan intelektual, kecerdasan emosional, kecerdasan spiritual dengan variabel dependen berupa pengelolaan keuangan. Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa 1) kecerdasan intelektual berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan; 2) kecerdasan emosional tidak berpengaruh

terhadap pengelolaan keuangan; 3) kecerdasan spiritual berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan.

Mamangkey et al., (2018) melakukan penelitian dengan judul Pengaruh Kecerdasan Intelektual (IQ), Kecerdasan Emosional (EQ), dan Kecerdasan Spiritual (SQ) terhadap Kinerja Karyawan Kantor Waliyah Bank BRI Manado. Penelitian ini menggunakan variabel independen berupa kecerdasan intelektual, kecerdasan emosional, kecerdasan spiritual dengan variabel dependen berupa kinerja karyawan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kecerdasan intelektual, kecerdasan emosional, kecerdasan spiritual secara simultan dan partial berpengaruh terhadap kinerja karyawan.

Gondal & Husain (2013) melakukan penelitian dengan judul *A Comparative Study of Intelligence Quotient and Emotional Intelligence: Effect on Employees' Performance*. Penelitian ini menggunakan variabel independent berupa *Intelligence Quotient* dan *Emotional Intelligence* dengan variabel dependen berupa *employees' performance*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kinerja karyawan tidak dipengaruhi secara signifikan oleh kecerdasan intelektual, sedangkan kecerdasan emosional memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja karyawan.

Zaniarti et al., (2021) melakukan penelitian dengan judul *The Effect of Knowledge, Behavior, and Spiritual Quotient on Personal Financial Management*. Penelitian ini menggunakan variabel dependen berupa *Personal Financial Management* dan variabel independen berupa *Financial Knowledge*,

Financial Behavior, Spiritual Quotient. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa seluruh variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen.

Sina & Noya (2009) melakukan penelitian tentang Pengaruh Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. Penelitian ini menggunakan variabel independen berupa kecerdasan spiritual dan variabel dependen berupa pengelolaan keuangan pribadi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kecerdasan spiritual tidak mutlak meningkatkan pengelolaan keuangan pribadi.

Bahiyu et al., (2021) melakukan penelitian dengan judul Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Terhadap Keuangan Umkm Di Desa Gemeh Kabupaten Kepulauan Talaud. Penelitian ini menggunakan variabel independen berupa literasi keuangan dan pengelolaan keuangan serta variabel dependen berupa keuangan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh positif terhadap keuangan UMKM sedangkan pengelolaan keuangan berpengaruh positif terhadap keuangan UMKM.

Lee & Kusumah (2020) melakukan penelitian tentang *Analysis of the Influence of the Emotional, Intellectual and Spiritual Intelligence on Employee Performance with Work Motivation as a Moderating Variable*. Penelitian ini menggunakan variabel independen berupa *Emotional, Intellectual* dan *Spiritual Intelligence* serta variabel dependen berupa Employee performance. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Emotional Intelligence, Intellectual Intelligence, Spiritual Intelligence berpengaruh positif terhadap Employee Performance.

Hamdani (2018) melakukan penelitian dengan judul Analisis Tingkat Literasi Keuangan dan Pengaruhnya terhadap Perilaku Keuangan pada Mahasiswa Mahasiswa Prode Manajemen Universitas Terbuka. Penelitian ini menggunakan variabel independen berupa literasi keuangan dan variabel dependen berupa perilaku keuangan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.

Berikut adalah penelitian terdahulu yang menjadi acuan dalam penelitian ini:

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Dampak <i>Financial Literacy</i> , <i>Financial Attitude</i> , <i>Financial Self Efficacy</i> , <i>Social Economic Status</i> , <i>Locus of Control</i> pada perilaku manajemen keuangan	Rachman, C., Rochmawati (2021)	Variabel Independen: <i>Financial Literacy</i> , <i>Financial Attitude</i> , <i>Financial Self Efficacy</i> , <i>Social Economic Status</i> , <i>Locus of Control</i> Variabel Dependen:	Hasil penelitian menunjukkan bahwa 1) <i>Financial Literacy</i> berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan; 2) <i>Financial Attitude</i> berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan; 3) <i>Financial Self Efficacy</i> berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan; 4) <i>Social</i>

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
			Perilaku Manajemen Keuangan	Economic Status berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan; 5) Locus of Control berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.
2.	<i>The Influence of Financial Literacy, Financial Self Efficacy, and Social</i>	Satria Buana; Dina Patrisia	Variabel Independen:	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 1) pengaruh positif dan signifikan

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
	<i>Economic Status on Financial Management Behavior on Student of the Faculty of Economics, Padang State University</i>	(2021)	<i>Financial Literacy, Financial Self Efficacy, and Social Economic Status</i> Variabel Dependen: <i>Financial Management Behavior</i>	<i>financial literacy terhadap financial management behaviour; 2) pengaruh positif dan signifikan financial self efficacy terhadap financial management behaviour; 3) Tidak terdapat pengaruh secara signifikan social ekonomis status terhadap financial management behaviour.</i>
3.	<i>Assessment a model of financial satisfaction predictors: Examining the</i>	Falahati L; Sabri M; Paim L.	Variabel Independen: <i>Financial lieracy, financial attitude,</i>	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 1) <i>Financial lieracy, financial attitude, childhood consumer experiences,</i>

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
	<i>mediate effect of financial behaviour and financial strain.</i>	(2012)	<p><i>childhood consumer experiences, socialization agents.</i></p> <p>Variabel Dependen: <i>Financial satisfaction</i></p> <p>Variabel Mediasi: <i>Financial behaviour, financial strain</i></p>	<p><i>socialization agents</i> berpengaruh pada <i>financial satisfaction</i>; 2) <i>financial behaviour</i> dan <i>financial strain</i> berpengaruh sebagai mediasi</p>

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
4.	<i>Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour</i>	Prihartono dan Asandimitra (2018)	<p>Variabel Independen:</p> <p><i>Financial literacy, financial knowledge, locus of control, income, financial attitude, learning of universitites.</i></p> <p>Variabel Dependen:</p> <p><i>Financial Management Behavior</i></p>	<p>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa</p> <p>1) <i>income</i> tidak berpengaruh pada <i>financial management 25ehaviour</i>; 2) <i>learning of universities</i> tidak berpengaruh pada <i>financial management 25ehaviour</i>; 3) <i>financial knowledge</i> tidak berpengaruh pada <i>financial management 25ehaviour</i>; 4) <i>financial literacy</i> berpengaruh pada <i>financial management 25ehaviour</i>; 5) <i>financial attitude</i> berpengaruh pada <i>financial management 25ehaviour</i>; 6)</p>

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
				<i>locus of control</i> tidak berpengaruh pada <i>financial management behaviour</i> .
5.	<i>Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali</i>	Herawati, Candiasa, Yadnyana, Suharsono (2018)	Variabel Independen: <i>Financial literacy,</i> <i>financial self efficacy,</i> <i>social economic status</i> Variabel Dependen: <i>Financial behaviour</i>	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa <i>Financial literacy, financial self efficacy, social economic status</i> berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap <i>financial behaviour</i> .
6.	<i>Financial Knowledge as Youth Preneur Success Factor</i>	Kautsar, Asandimitra (2019)	Variabel Independen:	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa <i>financial knowledge, financial attitude,</i>

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
			<p><i>Financial knowledge,</i> <i>financial attitude,</i> <i>financial literacy</i></p> <p>Variabel Dependen: <i>Financial management behavior</i></p>	<p><i>financial literacy</i> berpengaruh terhadap <i>financial management behavior</i>.</p>
7.	<p><i>Factors Influencing College Students' Financial Behaviors in Turkey: Evidence from a National Survey</i></p>	<p>Akben Selcuk (2015)</p>	<p>Variabel Independen: <i>Financial literacy,</i> <i>financial socialization,</i> <i>financial attitude</i></p> <p>Variabel Dependen:</p>	<p>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa <i>Financial literacy, financial socialization, financial attitude</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>financial behavior</i>.</p>

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
			<i>Financial behavior</i>	
8.	<i>Financial literacy and financial planning: Implication for financial well-being of retirees.</i>	Adam, Frimpong, Boadu (2017)	<p>Variabel Independen: <i>Financial behavior, retirement planning, family support</i></p> <p>Variabel Dependen: <i>Financial well-being of retirees, financial behavior.</i></p>	<p>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa</p> <p>1) <i>financial literacy</i> tidak berpengaruh terhadap <i>retirement planning</i> dan <i>financial behavior</i>; 2) <i>financial literacy, retirement planning, family support</i> berpengaruh terhadap <i>financial well-being of retirees</i>.</p>

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
9.	<i>The Role of Financial Literacy on Financial Behavior</i>	Andarsari, Ningtyas (2019)	Variabel Independen: <i>financial literacy</i> Variabel Dependen: <i>Financial Behavior</i>	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa <i>financial literacy</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial behaviour</i> .
10	<i>Developing Students' Financial Literacy and Financial Behaviour by Students' Emotional Quotient</i>	Fauziyah, Ruhayati (2016)	Variabel Independen: <i>Emotional quotient,</i> <i>financial literacy</i> Variabel Dependen: <i>Financial behavior</i>	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa <i>emotional quotient</i> dan <i>financial literacy</i> berpengaruh terhadap <i>financial behaviour</i> .

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
11.	<i>Effects of Top Turkish Managers' Emotional and Spiritual Intelligences on their Organizations' Financial Performance</i>	Ayranci (2011)	Variabel Independen: <i>Emotional quotient , spiritual quotient</i> Variabel Dependen: <i>Financial performance</i>	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa <i>emotional quotient</i> dan <i>spiritual quotient</i> tidak berpengaruh positif terhadap <i>financial performance</i> .
12.	<i>The Effect of Financial Literacy and Spiritual Quotient on the Management of Personal Finance on Faculty of Economics Universitas Negeri Medan</i>	Rozaini, Putriku, Arista (2018)	Variabel Independen: <i>Financial literacy, spiritual quotient</i> Variabel Dependen: <i>Financial management</i>	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 1) <i>financial literacy</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>financial management</i> ; 2) <i>spiritual quotient</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>financial management</i>

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
13.	Peran Kecerdasan Intelektual, Kecerdasan Emosional Dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kota Malang	Dwiastanti, Wahyudi (2022)	<p>Variabel Independen:</p> Kecerdasan intelektual, kecerdasan emosional, kecerdasan spiritual	<p>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa</p> 1) kecerdasan intelektual berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan; 2) kecerdasan emosional tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan; 3) kecerdasan spiritual berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan
14.	Pengaruh Kecerdasan Intelektual (IQ), Kecerdasan Emosional (EQ), dan Kecerdasan Spiritual (SQ) terhadap	Mamangkey, Tewel, Trang (2018)	<p>Variabel Independen:</p> Kecerdasan intelektual, kecerdasan emosional, kecerdasan spiritual	<p>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa</p> Kecerdasan intelektual, kecerdasan emosional, kecerdasan spiritual secara

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
	Kinerja Karyawan Kantor Waliyah Bank BRI Manado		Variabel Dependen: Kinerja karyawan	stimultan dan partial berpengaruh terhadap kinerja karyawan.
15.	<i>A Comparative Study of Intelligence Quotient and Emotional Intelligence: Effect on Employees' Performance</i>	Uzma Hanif Gondal dan Tajammal Husain (2013)	Variabel Independen: Kecerdasan intelektual, kecerdasan emosional, Variabel Dependen: Kinerja karyawan	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kinerja karyawan tidak dipengaruhi secara signifikan oleh kecerdasan intelektual, sedangkan kecerdasan emosional memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja karyawan.
16.	<i>The Effect of Knowledge, Behavior, and Spiritual Quotient on Personal Financial Management</i>	Arsytania dan Obrenovic (2021)	Variabel Independen:	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Financial Knowledge, Financial Behavior, Spiritual Quotient

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
			Financial Knowledge, Financial Behavior, Spiritual Quotient Variabel Dependen: Personal Financial Management	Berpengaruh terhadap Personal Financial Management.
17.	Pengaruh Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi	Sina P dan Noya A (2012)	Variabel Independen: Kecerdasan Spiritual Variabel Dependen: Pengelolaan Keuangan	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kecerdasan spiritual tidak mutlak meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangan pribadi.

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
18.	Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Terhadap Keuangan Umkm Di Desa Gemeh Kabupaten Kepulauan Talaud	Bahiu, Saerang, dan Untu (2021)	Variabel Independen: Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Variabel Dependen: Keuangan	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh positif terhadap keuangan UMKM sedangkan pengelolaan keuangan berpengaruh positif terhadap keuangan UMKM.
19.	<i>Analysis of the Influence of the Emotional, Intellectual and Spiritual Intelligence on Employee Performance with Work Motivation as a Moderating Variable</i>	Lee C dan Kusumah A	Variabel Independen: Emotional Intelligence, Intellectual Intelligence, Spiritual Intelligence Variabel Dependen: Employee Performance	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Emotional Intelligence, Intellectual Intelligence, Spiritual Intelligence berpengaruh positif terhadap Employee Performance

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
			Variabel Moderasi: Work Motivation	
20.	Analisis Tingkat Literasi Keuangan dan Pengaruhnya terhadap Perilaku Keuangan pada Mahasiswa Mahasiswa Prode Manajemen Universitas Terbuka	Mailani Hamdani (2018)	Variabel Independen: Literasi Keuangan Variabel Dependen: Perilaku Keuangan	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.

Sumber: Data diolah peneliti, 2022

Berdasarkan tabel diatas yang menjabarkan tentang penelitian terdahulu, peneliti akan membandingkan penelitian terdahulu dengan penelitian yang akan dilakukan. Telah ditemukan persamaan dan perbedaan antara penelitian terdahulu dengan penelitian yang akan dilakukan. Persamaan perbedaan antara penelitian terdahulu dengan penelitian yang akan dilakukan adalah kedua penelitian ini menggunakan literasi keuangan, sebagai variabel independen dan menggunakan variabel perilaku manajemen keuangan sebagai variabel dependen. Di samping itu, perbedaan sekaligus keterbaruan dari penelitian yang akan dilakukan ini adalah menggunakan variabel kecerdasan sebagai variabel moderasi. Selain itu, objek pada penelitian ini adalah Generasi Z di Kota Malang.

2.2 Kajian Teoritis

2.2.1 Literasi Keuangan

Literasi keuangan menurut Lusardi & Mitchell (2007) didefinisikan sebagai kemampuan untuk mengimplementasikan pengetahuan tentang keuangan (*ablity* dan *knowledge*). Dalam konsep lain, literasi keuangan merupakan pengetahuan tentang cara pengelolaan keuangan (*financial literacy is money management knowledge*), hali ini dikemukakan oleh Danes (1987) dan Chen & Volpe (1998). Kepahaman individu dalam menghadapi masalah keuangannya dapat terbantu dengan adanya literasi keuangan yang baik. Selain itu, literasi keuangan juga dapat membantu individu untuk membuat keputusan keuangan yang baik dengan bantuan informasi keuangan. Seseorang bukan tidak mungkin akann mengalami masalah keuangan seperti pinjaman, rencana pensiun, tabungan, investasi, dan lain-lain apabila memiliki literasi keuangan yang rendah.

Literasi keuangan menurut Agarwal et al., (2010) diartikan sebagai pengetahuan tentang keuangan yang dapat digunakan untuk mengetahui hubungan antara tingkat *return* dan inflasi, tingkat inflasi dan *return*, tingkat risiko dan tingkat *return*, serta segala aturan tentang reduksi *return*. Sedangkan literasi keuangan menurut Hung et al., (2011) merupakan keterampilan individu dalam proses pengelolaan keuangan guna tercapainya kesejahteraan. Menurut Widdowson & Hailwood (2007) menyebutkan bahwa individu dapat lebih dalam memahami pinjaman, tabungan, pengelolaan keuangan, dan investasi dengan dipengarui oleh

tingkat literasi keuangannya. Lebih lanjut, dijelaskan bahwa keterampilan untuk menerapkan dan memahami konsep dasar keuangan dan ilmu ekonomi ditekankan pada kecakapan finansialnya. Berdasarkan uraian tersebut, untuk mengaplikasikan pengelolaan keuangan yang baik individu membutuhkan keterampilan dan pengetahuan (*ability and knowledge*) keuangan. Hal ini sejalan dengan firman Allah dalam QS. Al-Isra'/17: 29-30

وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا ۗ إِنَّ رَبَّكَ

يَبْسُطُ الرِّزْقَ لِمَنْ يَشَاءُ وَيَقْدِرُ ۗ إِنَّهُ كَانَ بِعِبَادِهِ خَبِيرًا بَصِيرًا ۝

Terjemahan

“(29) Janganlah engkau jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu (kikir) dan jangan (pula) engkau mengulurkannya secara berlebihan sebab nanti engkau menjadi tercela lagi menyesal. (30) Sesungguhnya Tuhanmu melapangkan rezeki bagi siapa yang Dia kehendaki dan menyempitkan (-nya bagi siapa yang Dia kehendaki). Sesungguhnya Dia Maha Teliti lagi Maha Melihat hamba-hamba-Nya.”

Menurut Chen & Volpe (1998) tingkat literasi keuangan dapat dikategorikan menjadi:

1. Individu dengan tingkat literasi keuangan yang tinggi mempunyai nilai lebih dari 79%,
2. Individu dengan tingkat literasi keuangan yang sedang mempunyai nilai 60 sampai 79%,
3. Individu dengan tingkat literasi keuangan yang rendah mempunyai nilai kurang dari 60%.

Selanjutnya, Chen & Volpe (1998) juga membagi literasi keuangan dengan pengetahuan tentang keuangan pribadi secara umum (*general personal finance knowledge*) yaitu:

1. Pengetahuan dasar mengenai keuangan pribadi.
2. Pinjaman dan tabungan (*borrowings and savings*) yang terdiri atas pengetahuan mengenai pinjaman dan kredit seperti penggunaan kartu kredit.
3. Asuransi (*insurance*) yang terdiri atas pengetahuan dasar tentang asuransi dan berbagai macam produk asuransi seperti asuransi kesehatan dan asuransi jiwa.
4. Investasi (*investment*) yang terdiri atas pengetahuan dasar tentang reksadana, pasar modal, pasar uang, risiko investasi, dan suku bunga pasar.

Kemudian penelitian yang dilakukan oleh Nababan & Sadalia (2013) menambahkan aspek keuangan yang merupakan perkembangan dari penelitian Chen & Volpe (1998), yaitu:

1. *Money Management*

Money Management menjelaskan tentang bagaimana pengelolaan keuangan pribadi yang dilakukan oleh suatu individu, semakin baik pengelolaan keuangan pribadi yang dilakukan oleh individu menandakan semakin individu tersebut memahami tentang literasi keuangan yang baik.

2. *Saving and Investment*

Bagian dari pendapatan masyarakat yang tidak dikonsumsi disebut dengan *savings* (tabungan), sedangkan investasi (*investment*) merupakan bagian dari tabungan yang diperuntukkan sebagai kegiatan ekonomi yang menguntungkan. Apabila suatu individu melaksanakan proses menabung dan investasi semakin baik, maka hal ini menandakan bahwa literasi keuangan dan pemahaman tentang keuangan yang dimiliki individu tersebut semakin baik.

3. *Basic Personal Finance*

Basic Personal Finance meliputi beberapa pemahaman dasar individu dalam suatu sistem keuangan seperti bunga majemuk, *opportunity cost*, likuiditas aset, bunga sederhana, inflasi, nilai waktu, dan lain-lain.

4. *Credit and Debt Management*

Menurut UU No. 10 Tahun 1998 tentang perubahan UU No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, penyediaan tagihan atau uang yang dapat disamakan disebut dengan kredit, selanjutnya menurut kesepakatan atau persetujuan antar pihak lain dengan bank yang mengharuskan pihak peminjam untuk melunasi utangnya saat jatuh tempo dengan adanya pemberian bunga. Manajemen perkreditan merupakan rangkaian komponen dan proses kegiatan yang saling berhubungan satu sama lain secara

sistematis dalam proses mengumpulkan dan menyajikan informasi perkreditan suatu Bank.

Debt management (manajemen hutang) merupakan rangkaian kegiatan membayar utang dengan pihak ketiga sebagai pembantu peminjam untuk memudahkan pengaturan utang yang lebih baik yang dibuat oleh *debt management plan*. Proses dan langkah pihak ketiga membantu suatu individu dalam pengelolaan utang disebut *debt management plan*.

5. *Risk Management*

Menurut Miller (1977) risiko merupakan segala kemungkinan atas adanya kerugian finansial dapat juga didefinisikan sebagai keketidaktentuan. Oleh karena itu, untuk mengurangi kemungkinan atau risiko itu sendiri diperlukan adanya manajemen risiko. Menurut Saunders; et al., (2011) menjelaskan bahwa penanggulangan risiko dengan melibatkan fungsi manajemen disebut dengan manajemen risiko. Tujuan dari adanya manajemen risiko ini adalah untuk meminimalisir kemungkinan risiko yang akan terjadi.

Langkah-langkah yang dapat digunakan sebagai cerminan literasi keuangan menurut Margaretha & Pambudhi (2015) adalah sebagai berikut:

1. Perencanaan Keuangan, merupakan proses pengelolaan keuangan guna tercapainya tujuan keuangan. Setiap individu

tentunya memiliki tujuan keuangan yang tidak sama, perencanaan keuangan umumnya harus didasarkan pada realita yang ada.

2. Pemanfaatan dan Pengalokasian Dana, merupakan tindak lanjut dari proses perencanaan keuangan. Pengalokasian dana bulanan dapat diklasifikasikan menjadi tiga yaitu:

- Konsumsi, merupakan salah satu dari pengeluaran tetap (*fix cost*) yang tidak dapat ditunda pembayarannya seperti pembayaran listrik, air, makan minum, angsuran kredit. Biasanya besar porsi untuk dana konsumsi ini adalah 40-50 persen dari total pendapatan. Meskipun demikian, pada realitasnya, setiap individu memiliki biaya konsumsi yang berbeda.
- Tabungan, merupakan bentuk dari simpanan berupa tabungan tetap dengan tujuan agar dapat digunakan sebagai dana darurat atau mendadak. Setiap individu mempunyai porsi tabungan yang berbeda, tetapi pada umumnya sekitar 25-30 persen dari total pendapatan.
- Investasi, merupakan proses pengalokasian dana untuk dikembangkan secara disiplin dan terencana. Terdapat beberapa pilihan dari produk investasi ini.

3. Evaluasi Kinerja Keuangan, digunakan untuk membandingkan dan mengetahui pencapaian realisasi dan perencanaan yang

telah dibuat. Evaluasi ini dapat dilakukan secara periodik mulai dari kas masuk (penerimaan) sampai kas keluar (pengeluaran) yang berimplikasi pada hutang maupun aset.

Kemudian, Remund (2010) menjelaskan bahwa literasi keuangan memiliki lima domain keuangan, yaitu:

1. Pengetahuan mengenai konsep keuangan;
2. Keterampilan dalam pengelolaan keuangan pribadi;
3. Keyakinan dalam proses pembuatan perencanaan keuangan;
4. Keterampilan dalam komunikasi mengenai konsep keuangan;
5. Keterampilan dalam pengambilan keputusan keuangan;

Dengan adanya domain dari literasi keuangan yang berjumlah lima tersebut, diharapkan individu dapat terbantu saat proses pengelolaan keuangan pribadi dan perencanaan keuangan menjadi lebih baik serta terhindar dari permasalahan keuangan.

Menurut Chen & Volpe (1998) terdapat empat indikator yang dapat mengukur literasi keuangan, yaitu:

1. Pengetahuan dasar pengelolaan keuangan
2. Pengelolaan pinjaman dan tabungan
3. Pengelolaan asuransi
4. Pengelolaan investasi

Manfaat literasi keuangan menurut Kusumaningtuti & Setiawan (2018) adalah sebagai berikut:

1. Mengurangi Tingkat Kemiskinan

Inklusi keuangan dapat menyebabkan pertumbuhan ekonomi yang merata dan menyebar di seluruh Indonesia. Sumber pertumbuhan ekonomi dapat lebih cepat dan merata dengan adanya pemerataan jangkauan keuangan.

2. Meningkatkan Stabilitas Sistem Keuangan

Penggunaan jasa dan produk keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan akan dilakukan oleh masyarakat dengan tingkat literasi keuangan tinggi. Selain itu, mereka juga akan cenderung menghindari pinjaman yang tidak dibutuhkan. Menurut Demirguc-kunt (2012) dijelaskan bahwa masyarakat yang mempunyai dana anggaran lebih tinggi saat krisis keuangan adalah masyarakat dengan tingkat literasi keuangan tinggi.

3. Mendorong Pertumbuhan Ekonomi

Salah satu indikator pembangunan pada sektor keuangan adalah peningkatan inklusi dan literasi keuangan. Peningkatan tersebut dapat membuat fungsi intermediasi lembaga keuangan meningkat.

4. Mengurangi Ketimpangan Pendapatan

Dua jalur sektor keuangan yaitu pertumbuhan agregat (60%) dan pengurangan ketimpangan pendapatan (40%) merupakan dampak dari pembangunan sektor keuangan. Pendapatan orang

miskin dapat tumbuh lebih cepat dari pertumbuhan rata-rata GDP karena didorong dengan adanya pembangunan sektor keuangan. Hal ini menyebabkan semakin rendahnya tingkat ketimpangan pendapatan.

2.2.2 Kecerdasan Intelektual (IQ), Kecerdasan Emosional (EQ), Kecerdasan Spiritual (SQ)

1. Kecerdasan Intelektual (IQ)

Menurut Meirnayati (2005), *inteligensi* merupakan penyesuaian diri organisme secara efektif pada lingkungan yang selalu berubah dan kompleks dengan menggunakan keterampilan kognitif yang dimiliki. Setiap individu yang memiliki IQ tinggi akan cenderung lebih mudah unruk menyerap pengetahuan dan ilmu yan disampaikan, sehingga dalam proses pemecahan masalah mempunyai keterampilan yang lebih baik (Eysenck, 1981).

Kecerdasan intelektual menurut Robbins & Judge (2008) ialah keterampilan untuk memecahkan masalah dan menyimpulkan serta mengolah informasi menjadi nyata dalam melakukan aktivitas berfikir. Menurut Hardiat (2016) intelektual adalah keterampilan untuk berpikir secara rasional, menghadapi lingkungan secara efektif dan terarah dalam melakukan tindakan. Konsep kuantifikasi yang diberlakukan dalam rangka pengukuran tingkat kecerdasan pada awalnya disebut dengan *quotient*. Suatu individu dengan tingkat kecerdasan intelektual yang tinggi cenderung berupaya untuk mencari solusi dan memanfaatkan

potensi di setiap masalah guna tercapainya kinerja yang baik. Hal ini merupakan bentuk pengamalan dari firman Allah dalam Q.S Adh-Dhariyat/51:21 yaitu:

وَفِي أَنْفُسِكُمْ أَفَلَا تُبْصِرُونَ ۝

Terjemahan

“(21) (Begitu juga ada tanda-tanda kebesaran-Nya) pada dirimu sendiri. Maka, apakah kamu tidak memperhatikan?”

Ayat tersebut ditafsirkan bahwa Allah SWT memotivasi manusia agar selalu untuk berusaha mengenali dan mengetahui segala sesuatu yang ada dalam dirinya.

Kecerdasan intelektual terdapat tuju dimensi menurut Robbins (2001), yaitu:

1. Kecerdasan angka, keterampilan dalam hal menghitung secara cepat dan tepat.
2. Pemahaman verbal, keterampilan dalam memahami apa yang didengar dan dibaca.
3. Kecepatan persepsi, keterampilan dalam mengenali persamaan dan perbedaan secara cepat dan tepat.
4. Penalaran induktif, keterampilan dalam mengenali urutan logis masalah dan memecahkan masalah tersebut.
5. Penalaran deduktif, keterampilan penggunaan logika dan menilai suatu argument.

6. Visualisasi spasial, keterampilan menggambarkan suatu objek akan tampak jika terdapat perubahan.
7. Daya ingat, keterampilan mengenang dan menahan pengalaman masa lalu.

2. Kecerdasan Emosional (EQ)

Menurut Thoha & Taufikurrahman (2016) kecerdasan emosional merupakan keterampilan yang dimiliki oleh individu dalam hal ketahanan saat gagal, menahan kepuasan, memotivasi diri, mengendalikan emosi dan mengatur keadaan jiwa. Menurut Goleman (1999) kecerdasan emosional digunakan untuk menunjukkan kemampuan pengelolaan emosi untuk motivasi, meraih tujuan, dan perencanaan serta keterampilan tentang keakuratan menilai emosi pribadi dan orang lain. Kecerdasan emosional atau yang biasa disebut Kecerdasan Emosional (EQ) ini meliputi kemampuan interaksi sosial, pengelolaan emosi diri sendiri, dan kemampuan melakukan motivasi pada diri sendiri. Suatu individu dengan kecerdasan emosional yang tinggi cenderung akan mengusahakan kebahagiaan, mengubah sesuatu yang buruk menjadi hal yang positif, dan berupaya menciptakan keseimbangan dalam diri. Sebagaimana firman Allah dalam QS. Al-Balad/90:17, yaitu:

ثُمَّ كَانَ مِنَ الَّذِينَ آمَنُوا وَتَوَاصَوْا بِالصَّبْرِ وَتَوَاصَوْا بِالْمَرْحَمَةِ ۗ

Terjemahan

“(17) Kemudian, dia juga termasuk orang-orang yang beriman dan saling berpesan untuk bersabar serta saling berpesan untuk berkasih sayang.”

Kecerdasan emosional dapat dikelompokkan menjadi lima bagian menurut Goleman (1999), yaitu:

1. Mengenal Emosi Diri, keadaan ketika akan mengambil keputusan yang dapat dirasakan oleh individu masing-masing
2. Mengelola Emosi, menanggapi perasaan agar dapat diungkapkan dengan tepat.
3. Memotivasi Diri Sendiri, keterampilan dalam hal menata emosi guna tercapainya tujuan.
4. Mengenal Emosi Orang Lain (Empati), keterampilan untuk menumbuhkan hubungan saling percaya dengan menyelaraskan diri.
5. Membina Hubungan Baik dengan Orang Lain, keterampilan menangani dan mengendalikan emosi sehingga bias membina relasi dengan baik.

3. Kecerdasan Spiritual (SQ)

Kecerdasan spiritual dapat didefinisikan sebagai keterampilan dalam memberi dan mengerti makna spiritual atas kehidupan individu. Seseorang akan mampu menghadapi permasalahan dengan baik jika mempunyai kecerdasan spiritual yang baik. Menurut Gabritha (2014)

kecerdasan emosional dan kecerdasan intelektual dapat diintegrasikan oleh kecerdasan spiritual. SQ lebih fokus pada suatu hubungan yang terikat dan dalam antara manusia dan sekitarnya. Menurut Agustian (2001), kecerdasan spiritual merupakan kemampuan untuk memberi makna ibadah terhadap setiap perilaku dan kegiatan, melalui langkah-langkah dan pemikiran yang bersifat fitrah, menuju manusia yang seutuhnya, dan memiliki pola pemikiran tauhidi, serta berprinsip “hanya karena Allah”. Seorang muslim tidak boleh hanyut dalam ibadah ritual belaka, tetapi harus mampu menjadikannya sebagai motivator dan menerjemahkannya dalam bentuk tindakan, sebagaimana firman Allah QS. Al-Jumu’ah/62:10:

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِن فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا لَّعَلَّكُمْ

تُفْلِحُونَ

Terjemahan

“(10) Apabila salat (Jumat) telah dilaksanakan, bertebaranlah kamu di bumi, carilah karunia Allah, dan ingatlah Allah sebanyak-banyaknya agar kamu beruntung.”

Menurut Montgomery (2013) terdapat lima indikator yang merupakan unsur dari kecerdasan spiritual, yaitu:

1. Pemecahan masalah melalui sumber-sumber spiritual.
2. Melatih dan memanfaatkan spiritual dalam kehidupan.
3. Memasuki level yang lebih tinggi pada area kesadaran.
4. Mengakui aspek non material dalam kehidupan.

5. Berperilaku terpuji.

Menurut Zohar & Marshall (2000) menjelaskan bahwa Kecerdasan Spiritual dapat ditingkatkan melalui sembilan dimensi, yaitu:

1. Kemampuan individu yang dapat bersikap fleksibel (adaptif, aktif, dan spontan);
2. Memiliki sikap *self awareness* yang tinggi;
3. Kemampuan dalam mengendalikan diri dan memanfaatkan penderitaan;
4. Kemampuan dalam mengendalikan diri an menghadapi masa yang sulit atau rasa sakit;
5. Kualitas hidup yang didasari visi dan nilai-nilai;
6. Dapat menghindari hal yang dapat mengakibatkan kerugian (*Unnecessary Harm*);
7. Memiliki kecenderungan untuk bertanya sebab suatu hal terjadi “mengapa?” untuk mencari jawaban yang mendasar
8. Memiliki kecenderungan berpikir *holistic*, yakni mengaitkan antar hal yang terjadi;
9. Menjadi apa yang disebut oleh para psikolog sebagai bidang mandiri, yaitu kemampaan bekerja melawan konvensi.

2.2.3 Theory of Planned Behavior (TPB)

Theory of Planned Behavior merupakan penyempurnaan dari teori Reasoned Action Theory. Reasoned Action Theory mengantongi bukti

bahwasannya niat seorang individu untuk melakukan suatu tindakan difaktori oleh dua hal, yaitu sikap dan norma subjektif. Akan tetapi Reasoned Action Theory disempurnakan oleh penelitian yang dilakukan oleh Ajzen (2015) dimana dalam penelitiannya ditambahkan suatu faktor kontrol perilaku. Faktor inilah yang mengubah Reasoned Action Theory menjadi Theory of Planned Behavior.

Secara umum, Theory of Planned Behavior berguna untuk mengetahui bahwasannya sikap terhadap perilaku merupakan komponen yang penting karena mampu memperkirakan suatu tindakan yang nantinya akan dilakukan. Walaupun demikian, perlu diadakan peninjauan sikap seorang jika menguji norma subjektif serta menilai kontrol perilaku individu tersebut. Apabila sikap positif yang dimiliki seseorang tinggi diiringi dengan dukungan dari orang-orang sekitar serta dengan adanya persepsi kemudahan sebab tidak ada kendala untuk melakukan suatu tindakan maka niat seseorang untuk mengimplikasikan tindakannya semakin kuat (Ajzen, 2015).

2.2.4 Perilaku Manajemen Keuangan

Perilaku manajemen keuangan merupakan keterampilan individu dalam mengatur penganggaran, pengelolaan, pencairan, perencanaan, pemeriksaan, pengendalian, dan penyimpanan dana keuangan (Kholilah & Iramani, 2013). Perilaku merupakan ilmu yang menjelaskan tentang perilaku individu dalam mengatur keuangan pribadi dilihat dari sudut pandang individu dan psikologi, ilmu ini menjabarkan tentang proses

pengambilan keputusan yang irrasional terhadap keuangan pribadi (Amanah et al., 2016).

Berdasarkan surah Al-Araf ayat 31 yang diartikan bahwa “Hai anak Adam, pakailah pakaianmu yang indah di setiap (memasuki) masjid, makan dan minumlah, dan janganlah berlebih-lebihan. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berlebih-lebihan”. Selain itu, dalam surah Al-Furqan ayat 67

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا ۝

Terjemahan

“(67) Dan, orang-orang yang apabila berinfak tidak berlebihan dan tidak (pula) kikir. (Infak mereka) adalah pertengahan antara keduanya.”

Perilaku manajemen keuangan menurut Herdjiono & Damanik (2016) mempunyai empat indikator yang dapat diukur, yaitu:

1. Konsumsi (*consumtion*)

Pengeluaran atas berbagai jasa dan barang disebut konsumsi. Perilaku manajemen keuangan suatu individu dapat dilihat dari kegiatan konsumsinya (Ida & Dwinta, 2018).

2. Manajemen Arus Kas (*cash-flow management*)

Cash flow management dapat diketahui dari pembayaran tagihan tepat waktu, catatan dan bukti pembayaran, perencanaan masa depan, dan pembuatan anggaran keuangan. Menurut Herdjiono & Damanik (2016) indikator utama kesehatan keuangan adalah arus kas.

3. Tabungan dan Investasi (*savings and investment*)

Tabungan menurut Herdjiono & Damanik (2016) dapat didefinisikan sebagai bagian dari pendapatan yang tidak dikonsumsi dalam jangka waktu tertentu. Sedangkan, investasi merupakan penanaman atau pengalokasian sumber daya saat ini untuk menuai manfaat di masa yang akan datang.

4. Manajemen Utang (*Credit Management*)

Menurut Herdjiono & Damanik (2016) manajemen utang merupakan keterampilan individu dalam pemanfaatan utang agar kesejahteraan mengalami peningkatan.

Menurut Nababan & Sadalia (2013) indikator perilaku manajemen keuangan meliputi:

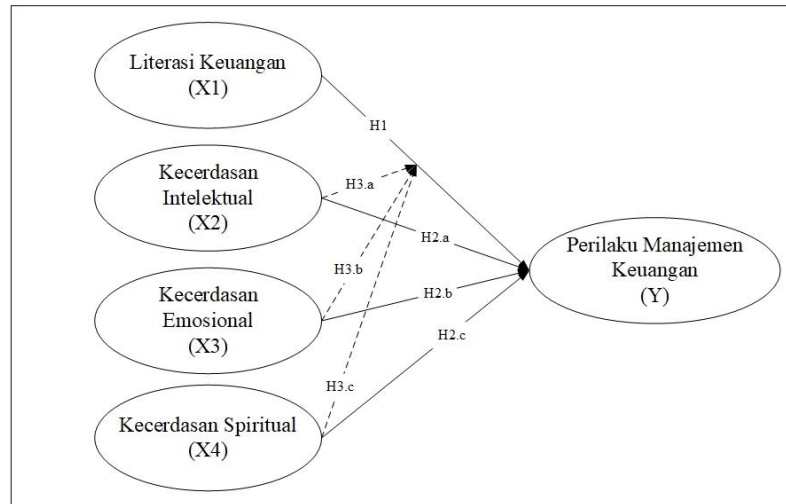
1. Membayar tagihan tepat waktu
2. Membayar anggaran pengeluaran dan belanja (harian, bulanan, dan lain-lain)
3. Menyediakan dana untuk pengeluaran tidak terduga
4. Menabung secara pribadi
5. Membandingkan harga antara toko/swalayan/supermarket sebelum memutuskan untuk melakukan pembelian

2.3 Kerangka Konseptual

Berdasarkan tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh dari literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan dengan kecerdasan sebagai variabel moderasi. Oleh karena itu, perlu

adanya kerangka penelitian untuk memudahkan peneliti akan permasalahan yang dibahas. Dapat digambarkan kerangka konseptual penelitian dibawah ini:

Gambar 2.1
Kerangka Konseptual



Sumber: Data diolah peneliti, 2022

Keterangan:

X1: Literasi Keuangan

X2: Kecerdasan Intelektual

X3: Kecerdasan Emosional

X4: Kecerdasan Spiritual

Y : Perilaku Manajemen Keuangan

2.4 Pengembangan Hipotesis

Dantes (2012) mendefinisikan bahwa hipotesis merupakan dugaan sementara mengenai suatu hal yang digunakan untuk menjelaskan sesuatu yang dituntut untuk melakukan pengecekan.

2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Literasi keuangan menggambarkan wawasan seseorang untuk mengatur perilaku manajemen keuangannya. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan individu menunjukkan bahwa semakin luas wawasan tentang keuangan sehingga perilaku manajemen keuangannya akan baik. Studi yang dilakukan oleh Falahati et al., (2012) menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Hasil ini didukung oleh penelitian Prihartono & Asandimitra, (2018), Satria (2021), Herawati et al., (2018), Rachman (2021), Kautsar & Asandimitra (2019), Rozaini et al., (2018) dan (Akben Selcuk, 2015).

Berdasarkan penjabaran tersebut peneliti ingin kembali melakukan penelitian mengenai variabel literasi keuangan terhadap variabel perilaku manajemen keuangan, sehingga peneliti memberikan hipotesis sebagai berikut:

H1 : Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

2.4.2 Pengaruh Kecerdasan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Perilaku manajemen keuangan dalam penerapannya memerlukan kemampuan tambahan yang dapat mendukung yaitu kecerdasan yang dimiliki oleh individu (Dwiastanti et al., 2022). Beberapa penelitian terdahulu menyebutkan bahwa kecerdasan manusia berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan Dwiastanti et al., (2022),

(Fauziah & Aty Ruhayati, 2016), (Rozaini et al., 2018), dan Mamangkey et al., (2018).

Berdasarkan penjabaran di atas, peneliti ingin kembali melakukan penelitian mengenai pengaruh variabel kecerdasan intelektual, kecerdasan emosional, dan kecerdasan spiritual terhadap perilaku manajemen keuangan, sehingga peneliti memberikan hipotesis sebagai berikut:

H2.a : Kecerdasan Intelektual berpengaruh positif terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

H2.b : Kecerdasan Emosional berpengaruh positif terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

H2.c : Kecerdasan Spiritual berpengaruh positif terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

2.4.3 Pengaruh Kecerdasan Dalam Memoderasi Memoderasi Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Literasi keuangan menggambarkan wawasan seseorang untuk mengatur perilaku manajemen keuangannya. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan individu menunjukkan bahwa semakin luas wawasan tentang keuangan sehingga perilaku manajemen keuangannya akan baik. Dalam pelaksanaannya perilaku manajemen keuangan memerlukan kemampuan tambahan yang dapat mendukung yaitu kecerdasan yang dimiliki oleh individu.

Berdasarkan fenomena di atas, peneliti ingin melakukan penelitian mengenai pengaruh variabel kecerdasan intelektual, kecerdasan emosional, dan kecerdasan spiritual dalam memoderasi hubungan antara literasi keuangan dengan perilaku manajemen keuangan, sehingga peneliti memberikan hipotesis sebagai berikut:

H3.a : Kecerdasan Intelektual Memoderasi Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

H3.b : Kecerdasan Emosional Memoderasi Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

H3.c : Kecerdasan Spiritual Memoderasi Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian

Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Tujuan dari penelitian asosiatif adalah mengetahui seberapa besar pengaruh sebab-akibat dari variabel dependen dan independen penelitian (Sugiyono, 2006). Penelitian kuantitatif merupakan penelitian yang menggunakan data berupa angka-angka serta dilengkapi dengan pengukuran hasil yang objektif dan analisis statistik deskriptif (Siyoto & Sodik, 2015). Dengan menggunakan pendekatan kuantitatif dan pengumpulan informasi menggunakan keusioner.

3.2 Lokasi Penelitian

Penelitian ini berlokasi di Kota Malang dengan fokus penelitian “Peran Kecerdasan dalam Memoderasi Literasi Keuangan dan Perilaku Manajemen Keuangan: Studi Pada Generasi Z di Kota Malang” karena peneliti ingin mengetahui sejauh mana peran kecerdasan dalam memoderasi literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan dengan melakukan penelitian pada generasi Z di Kota Malang.

3.3 Populasi dan Sampel

3.3.1 Populasi

Menurut Sugiyono (2018), populasi ialah wilayah dari generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang memiliki kualitas serta

karakteristik tertentu yang telah ditetapkan oleh peneliti itu sendiri agar bisa dipelajari dan akhirnya bisa ditarik sebuah kesimpulan. Populasi pada penelitian ini terdiri dari seluruh generasi Z di Kota Malang yang berjumlah 260.356 orang (www.malangkota.bps.go.id) dengan rincian sebagai berikut.

Tabel 3.1
Rincian Jumlah Generasi Z Kota Malang

Wilayah	Jumlah Generasi Z	Persentase
Blimbing	55.848	21%
Kedungkandang	65.733	25%
Klojen	27.423	11%
Lowokwaru	50.862	20%
Sukun	60.490	23%
Jumlah	260.356	100%

Sumber: Badan Pusat Statistik Kota Malang

3.3.2 Sampel

Sampel merupakan sebagian perwakilan populasi objek yang diteliti sehingga mampu untuk menggambarkan populasi tersebut secara optimal. Menurut Siregar (2013) sampel merupakan suatu proses pengambilan data sebagian dari populasi yang dipergunakan dalam penentuan sifat dan ciri yang dikehendaki dari populasi.

Teknik penentuan sampel dalam penelitian ini adalah teknik *purposive sampling* dengan pertimbangan tertentu dalam penarikan pada populasi untuk dijadikan sampel (Sugiyono, 2016). Adapun kriteria responden pada penelitian ini adalah:

- Responden merupakan Generasi Z di Kota Malang
- Responden mempunyai literasi keuangan yang baik

Pengukuran besaran sampel dalam penelitian ini, peneliti menggunakan rumus Slovin. Besaran sampel dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

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

Keterangan: n = Jumlah Sampel

N = Jumlah Populasi

e = Nilai kritis (batas kesalahan) diinginkan (5%)

Dari rumus di atas didapatkan angka sebagai berikut:

$$n = \frac{257.715}{257.715.(0,05)^2+1}$$

$$n = \frac{257.715}{644,2875+1}$$

$$n = \frac{257.715}{645,2875}$$

$$n = 399,380$$

Maka jumlah sampel yang akan digunakan dalam penelitian ini sebesar 400 **generasi Z** dengan rincian sebagai berikut.

Tabel 3.2
Rincian Jumlah Sampel Penelitian

Wilayah	Persentase	Jumlah Sampel Generasi Z
Blimbing	21%	86
Kedungkandang	25%	101
Klojen	11%	42
Lowokwaru	20%	78
Sukun	23%	93
Jumlah	100%	400

Sumber: Data diolah peneliti, 2022

3.4 Data dan Jenis Data

Penelitian ini menggunakan jenis data yaitu data primer. Menurut Sugiyono (2017) sumber primer merupakan sumber data yang secara langsung memberikan data kepada pengumpul data

3.5 Teknik Pengumpulan Data

Peneliti menggunakan teknik pengumpulan data melalui kuisisioner (angket). Kuisisioner adalah alat riset atau survei yang terdiri atas serangkaian pertanyaan tertulis, bertujuan mendapatkan tanggapan dari kelompok orang terpilih melalui wawancara pribadi atau melalui pos (KBBI). Menurut Sugiyono, (2006) kuisisioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberikan seperangkat pertanyaan atau pernyataan secara tertulis kepada responden untuk dijawab. Kuisisioner akan dibagikan dan diisi oleh responden secara *online*.

Arikunto (2002) mendefinisikan kuisisioner sebagai sejumlah pertanyaan tertulis yang digunakan untuk memperoleh informasi dari responden dalam arti laporan tentang pribadinya atau hal-hal yang ia ketahui.

3.6 Metode Pengukuran Data

Penelitian ini menggunakan alat untuk mengukur variabel dengan skala likert. Menurut Sujarweni (2015) dijelaskan bahwa tingkat ketidaksetujuan atau kesetujuan responden yang ditunjukkan dalam sebuah pertanyaan disebut skala likert. Di sisi lain, Sugiyono (2017) menjelaskan bahwa untuk mengukur pendapat, persepsi, dan sikap sekelompok maupun seseorang tentang sebuah

fenomena sosial dapat menggunakan skala likert. Pada beberapa penelitian skala likert yang diajukan terdiri atas 5 atau 7 titik. Skala likert 5 titik akan digunakan pada penelitian ini.

Tabel 3.3
Skala Likert 5 Titik

Kode	Keterangan	Skor
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
N	Netral	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

Sumber: Data diolah peneliti, 2022

3.7 Definisi Konseptual dan Operasional Variabel

3.7.1 Variabel Penelitian

Variabel penelitian merupakan segala sesuatu yang telah ditetapkan oleh peneliti agar mendapatkan informasi yang kemudian akan ditarik sebuah kesimpulan (Sugiyono, 2016). Penelitian ini menggunakan lima variabel, yaitu perilaku manajemen keuangan sebagai variabel dependen, literasi keuangan sebagai variabel independen, kecerdasan intelektual (IQ), kecerdasan emosional (EQ), kecerdasan spiritual (SQ) sebagai variabel independen sekaligus variabel moderasi. Dalam penelitian ini variabel kecerdasan intelektual (IQ), kecerdasan emosional (EQ), kecerdasan spiritual (SQ) mempunyai peran ganda dikarenakan peneliti ingin menguji terlebih dahulu pengaruh sebagai variabel independen sebelum sebagai variabel moderasi.

1. Variabel Dependen

Variabel dependen ialah variabel yang menjadi akibat dari adanya variabel independent atau dapat dikatakan sebagai variabel yang dipengaruhi oleh variabel independen (Sugiyono, 2016). Variabel dependen dalam penelitian ini yaitu perilaku manajemen keuangan.

2. Variabel Independen

Variabel independen ialah yang menjadi sebab berubahnya variabel dependen atau dapat dikatakan sebagai variabel yang mempengaruhi variabel dependen (Sujarweni, 2015). Variabel independen dalam penelitian ini yaitu literasi keuangan, kecerdasan intelektual (IQ), kecerdasan emosional (EQ), kecerdasan spiritual (SQ).

3. Variabel Moderasi

Variabel moderasi merupakan variabel yang dapat memperkuat atau memperlemah hubungan langsung antara variabel dependen dan variabel independen (Indriantoro & Supomo, 1999). Variabel moderasi dalam penelitian ini yaitu kecerdasan intelektual (IQ), kecerdasan emosional (EQ), kecerdasan spritual (SQ).

3.7.2 Definisi Konseptual dan Operasional Variabel Penelitian

Tabel 3.4

Definisi Konseptual dan Operasional Variabel

Variabel	Definisi	Indikator	Skala
Perilaku Manajemen	Perilaku Manajemen Keuangan merupakan	1. Membayarkan tagihan tepat waktu	Likert 1-5

Variabel	Definisi	Indikator	Skala
Keuangan (Y)	keterampilan individu dalam mengatur penganggaran, pengelolaan, pencairan, perencanaan, pemeriksaan, pengendalian, dan penyimpanan dana keuangan (Kholilah & Iramani, 2013)	2. Membayar anggaran pengeluaran dan belanja 3. Menyediakan dana untuk pengeluaran tidak terduga 4. Menabung secara pribadi 5. Membandingkan harga antar toko sebelum melakukan pembelian (Nababan & Sadalia, 2013)	
Literasi Keuangan (X1)	Literasi Keuangan didefinisikan sebagai kemampuan untuk mengimplementasikan pengetahuan tentang keuangan (<i>ablity</i> dan <i>knowledge</i>). (Lusardi & Mitchell, 2007)	1. Pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi 2. Tabungan dan pinjaman 3. Asuransi 4. Investasi (Chen & Volpe, 1998)	Likert 1-5
Kecerdasan Intelektual (X2) (Z1)	Kecerdasan intelektual merupakan keterampilan untuk memecahkan masalah dan menyimpulkan serta mengolah informasi	1. Kecerdasan Angka 2. Pemahaman Verbal 3. Kecepatan Persepsi 4. Penalaran Induktif 5. Penalaran Deduktif 6. Visualisasi Spasial	Likert 1-5

Variabel	Definisi	Indikator	Skala
	menjadi nyata dalam melakukan aktivitas berfikir. (Robbins & Judge, 2008)	7. Daya ingat (Robbins, 2001)	
Kecerdasan Emosional (X3) (Z2)	Kecerdasan emosional (EQ) digunakan untuk menunjukkan kemampuan pengelolaan emosi untuk motivasi, meraih tujuan, dan perencanaan serta <i>skill</i> tentang keakuratan menilai emosi pribadi dan orang lain. (Goleman, 1999)	1. Mengenali emosi diri 2. Mengelola emosi 3. Memotivasi diri sendiri 4. Empati 5. Membina hubungan baik (Goleman, 1999)	Likert 1-5
Kecerdasan Spiritual (X4) (Z3)	Kecerdasan emosional dan kecerdasan intelektual dapat diintegrasikan oleh kecerdasan spiritual. SQ lebih fokus pada suatu hubungan yang terikat dan dalam antara manusia dan sekitarnya. (Gabritha, 2014)	1. Kemampuan bersifat fleksibel 2. Memiliki <i>self awereness</i> 3. Kemampuan mengendalikan diri dan memanfaatkan penderitaan 4. Kemampuan dalam mengendalikan diri dan menghadapi masa yang sulit atau rasa sakit	Likert 1-5

Variabel	Definisi	Indikator	Skala
		5. Kualitas hidup yang didasari visi dan nilai-nilai 6. Dapat menghindari hal yang dapat mengakibatkan kerugian <i>(Unnecessary Harm)</i> 7. Kecenderungan untuk bertanya sebab suatu hal terjadi “mengapa?” 8. Kecenderungan berpikir <i>holistic</i> 9. Kemampuan bekerja melawan konvensi (Zohar & Marshall, 2000)	

Sumber: Data diolah peneliti, 2022

3.8 Teknik Analisis Data

Penelitian ini menggunakan teknik analisis data berupa *Patial Least Square* (PLS). pendekatan yang didasarkan pada *component-based structural eqation modeling* atau *variance* pada model persamaan *Structural Equation Modeling* (SEM) disebut PLS. Tujuan dari PLS-SEM menurut Ghazali & Latan (2014) adalah untuk membangun atau mengembangkan teori.

Oleh karena tidak mengansumsikan data arus dengan jumlah sampel kecil, PLS disebut sebagai metode analisis yang *powerfull* (Ghozali, 2011).

Penelitian ini mempunyai model yang kompleks dengan jumlah sampel penelitian yang terbatas, maka analisis data akan dibantu dengan *software* SmartPLS. Dengan SmartPLS peneliti dapat menggunakan penggandaan secara acak atau *bootstrapping* sehingga tidak akan terjadi masalah saat asumsi normalitas. Dalam analisis menggunakan PLS-SEM terdiri atas dua sub model yaitu *structural model* (model structural) atau *inner model* dan *measurement model* (model pengukuran) atau *outer model*.

3.8.1 Uji Statistik Deskriptif

Statistik yang memberi gambaran atau mendeskripsikan objek yang diteliti melalui sampel, tanpa melakukan analisis dan membuat kesimpulan secara umum disebut dengan statistik deskriptif (Sugiyono, 2016).

3.8.2 Uji Model Pengukuran (*Outer Model*)

Model pengukuran menggambarkan setiap blok indikator yang berhubungan dengan variabel latennya. Pendekatan *MultiTrait-MultiMethod* (MTMM) digunakan sebagai model pengukuran dnegan analisis faktor konfirmatori dengan menguji *discriminant* dan *validity convergent*. Selanjutnya, terdapat dua cara dalam uji reliabilitas yakni dengan *Composite Reliability* dan *Cronbach's Alpha* (Ghozali & Latan, 2014).

1. *Convergent Validity*

Convergent validity dari *outer model* dengan indikator reflektif dapat dilihat dari korelasi antara *score* konstruk dengan *item score* indikator. Jika berkorelasi lebih dari 0,70 dengan konstruk yang ingin diukur, maka ukuran reflektif individual dikatakan tinggi. Akan tetapi, dalam riset tahap pengembangan skala, menurut Ghozali & Latan (2014) *loading* 0,50 sampai 0,60 masih dapat diterima.

2. *Discriminant Validity*

Discriminant validity indikator dapat dilihat pada *cross loading* antara indikator dengan konstraknya. Jika korelasi indikator dengan konstraknya lebih besar dari korelasi indikator dengan konstruk lain, maka konstruk laten memprediksi indikator pada blok mereka lebih baik dibanding dengan indikator di blok lainnya. Untuk menguji validitas dari konstruk dapat melihat dari nilai AVE (Ghozali & Latan, 2014). Jika nilai AVE lebih besar dari 0,50 maka model dikatakan baik.

3. *Reliability*

Uji ini berfungsi untuk membuktikan konsistensi, ketepatan, dan akurasi instrument dalam mengukur konstruk. Untuk mengukur reliabilitas dapat dengan melihat nilai *Composite Reliability* dan *Cronbach's Alpha*. Jika nilai *cronbach's alpha* maupun *composite reliability* lebih dari 0,70 maka konstruk dikatakan *reliable* (Ghozali & Latan, 2014). Dalam teori lain, suatu konstruk dapat dinyatakan

reliabel jika menghasilkan nilai *Cronbach's Alpha* lebih dari 0,6 (Ghozali, 2011).

3.8.3 Uji Model Struktural (*Inner Model*)

Model Struktural menggambarkan kekuatan atau hubungan estimasi antar konstruk berdasarkan pada *substantive theory*.

1. *R-Square*

Hal pertama yang dilihat dalam model struktural adalah nilai dari *R-Square* untuk setiap variabel endogen (dependen) yang merupakan uji *goodness-fit model*. Suatu model dapat disimpulkan sebagai model lemah, moderat, dan kuat apabila nilai *R-Square* 0,25, 0,50 dan 0,75 (Ghozali & Latan, 2014).

2. *F-Square*

Kebaikan model diketahui menggunakan uji *F-Square*. Variabel laten dapat dikategorikan mempunyai pengaruh besar, medium, atau lemah pada tingkat structural apabila nilai *F-Square* sebesar 0,35, 0,15 dan 0,02 (Ghozali, 2011). Perhitungan *f-square* dapat diuraikan sebagai berikut.

$$f^2 = \frac{R^2 \text{ Include} - R^2 \text{ Exclude}}{1 - R^2 \text{ Include}}$$

3. *Estimate For Path Coefficients*

Metode *bootstraspping* dapat memperlihatkan nilai signifikansi T statistik dan koefisien parameter untuk melihat signifikansi pengaruh antar variabel. Penelitian ini menggunakan *two-tailed*

dengan t-value 1,96 (level signifikasi 5%) menurut (Ghozali & Latan, 2014).

3.8.4 Uji Pengaruh Moderasi

Pengujian ini dilakukan untuk melihat besarnya nilai pengaruh variabel moderasi memoderasi variabel endogen (*dependen*) yang dipengaruhi oleh variabel eksogen (*independen*). Metode *bootstrapping* menggunakan SmartPLS 3.0 digunakan dalam pengujian ini. Penelitian ini menggunakan variabel moderasi yaitu kecerdasan intelektual (IQ), kecerdasan emosional (EQ), kecerdasan spiritual (SQ). Variabel moderasi jika menghasilkan nilai T tabel lebih kecil dari T statistik dan tingkat signifikan yang digunakan (5%) lebih besar dari nilai *P value*, maka variabel moderasi dapat dikatakan mampu memoderasi variabel endogen (*dependen*) yang dipengaruhi oleh variabel eksogen (*independen*).

BAB IV

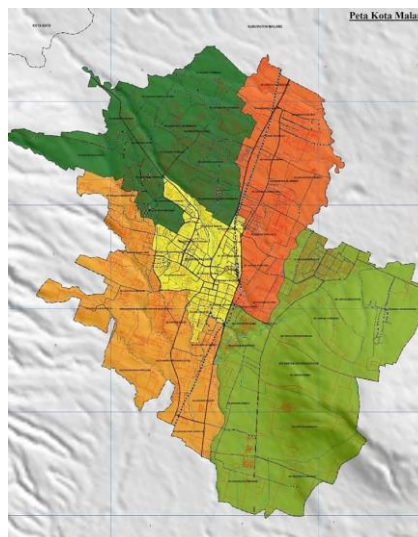
PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN

4.1 Paparan Data Hasil Penelitian

4.1.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian

Secara geografis Kota Malang merupakan kota terbesar kedua di Jawa Timur. Kota Malang terletak pada ketinggian antara 440-667m di atas permukaan laut. Secara astronomis Kota Malang terletak di posisi 112,06'-112.07' BT dan 7,06'-8,02' LS dengan batas wilayah sebelah utara adalah Kecamatan Karangploso dan Kecamatan Singosari, Kabupaten Malang. Batas wilayah sebelah selatan adalah Kecamatan Pakisaji dan Kecamatan Tajinan, Kabupaten Malang. Batas wilayah timur adalah Kecamatan Tumpang dan Kecamatan Pakis, Kabupaten Malang. Batas wilayah barat adalah Kecamatan Dau dan Kecamatan Wagir, Kabupaten Malang.

Gambar 4.1
Peta Kota Malang



Sumber: peta-hd.com (2023)

Kota Malang sendiri memiliki lima kecamatan, yaitu Kecamatan Blimbing, Kecamatan Kedungkandang, Kecamatan Klojen, Kecamatan Lowokwaru, dan Kecamatan Sukun. Saat ini, Kota Malang menjadi kota di Jawa Timur dengan tingkat kepadatan penduduk tertinggi nomor 3 menurut data dari www.jatim.bps.go.id. Pada akhir tahun 2021 jumlah generasi Z di Kota Malang mencapai 260.356 jiwa jika melihat data dari www.malangkota.bps.go.id.

4.1.2 Gambaran Karakteristik Responden

Dalam penelitian ini, sampel yang diambil telah sesuai dengan kriteria sampel yang ditentukan oleh peneliti, yaitu generasi Z kota Malang yang memiliki tingkat literasi keuangan baik.

a) Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Berikut ini adalah deskripsi singkat mengenai profil responden berdasarkan jenis kelamin:

Tabel 4.1
Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah Responden	Persentase (%)
Laki-laki	113	28,3
Perempuan	287	71,8
Total	400	100

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Jika dilihat pada tabel 4.1 karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin dapat diketahui bahwa responden dengan jenis kelamin laki-laki lebih sedikit dibandingkan dengan responden

dengan jenis kelamin perempuan sebanyak 287 responden atau 71,8% dari total keseluruhan responden.

b) Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Tinggal

Berikut ini adalah deksripsi singkat mengenai profil responden berdasarkan tempat tinggal:

Tabel 4.2
Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Tinggal

Wilayah	Jumlah Responden	Persentase (%)
Blimbing	86	21,5
Kedungkandang	101	25,25
Klojen	42	10,5
Lowokwaru	78	19,5
Sukun	93	23,25
Jumlah	400	100

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Jika dilihat dari tabel 4.2 karakteristik responden berdasarkan tempat tinggal dapat diketahui bahwa wilayah dengan jumlah responden adalah wilayah Klojen yaitu 42 responden atau sebesar 10,5% dari total keseluruhan responden. Sedangkan, responden dengan jumlah paling banyak berasal dari wilayah Kedungkandang yakni terdapat 101 responden atau sebesar 25,25% dari total responden.

c) Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Berikut ini adalah deskripsi singkat mengenai profil responden berdasarkan Usia:

Tabel 4.3
Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Usia	Jumlah Responden	Persentase (%)
18	14	3,5
19	17	4,3
20	40	10,0
21	143	35,8
22	145	36,3
23	24	6,0
24	12	3,0
25	2	0,5
26	1	0,3
27	2	0,5
Total	400	100

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Jika dilihat dari tabel 4.3 karakteristik responden berdasarkan usia dapat diketahui bahwa responden paling banyak berasal dari Generasi Z Kota Malang yang berusia 22 tahun dengan jumlah responden 145 atau sebesar 36,3% dari total keseluruhan responden.

4.2 Deskripsi Variabel Penelitian

Berdasarkan kuesioner penelitian yang telah diisi oleh responden, maka diperoleh data penelitian sebagai berikut:

Tabel 4.4
Tanggapan Responden Tentang Literasi Keuangan

No	Pernyataan	Skor yang diperoleh dari Jawaban Responden										Rata-rata Skor
		STS (1)	%	TS (2)	%	N (3)	%	S (4)	%	SS (5)	%	
1	LK.1	4	1,0	12	3,0	79	19,8	177	44,3	128	32,0	4,0
2	LK.2	3	0,8	14	3,5	56	14,0	188	47,0	139	34,8	4,1
3	LK.3	6	1,5	21	5,3	91	22,8	175	43,8	107	26,8	3,9
4	LK.4	15	3,8	62	15,5	173	43,3	102	25,5	48	12,0	3,3
5	LK.5	4	1,0	8	2,0	63	15,8	184	46,0	141	35,3	4,1
6	LK.6	3	0,8	24	6,0	91	22,8	190	47,5	92	23,0	3,9
7	LK.7	4	1,0	3	0,8	36	9,0	139	34,8	218	54,5	4,4
8	LK.8	20	5,0	51	12,8	145	36,3	120	30,0	64	16,0	3,4
9	LK.9	56	14,0	97	24,3	141	35,3	80	20,0	26	6,5	2,8

No	Pernyataan	Skor yang diperoleh dari Jawaban Responden										Rata-rata Skor
		STS (1)	%	TS (2)	%	N (3)	%	S (4)	%	SS (5)	%	
10	LK.10	68	17,0	104	26,0	140	35,0	62	15,5	26	6,5	2,7
11	LK.11	59	14,8	102	25,5	120	30,0	78	19,5	41	10,3	2,9
12	LK.12	38	9,5	77	19,3	124	31,0	106	26,5	55	13,8	3,2
13	LK.13	61	15,3	103	25,8	127	31,8	79	19,8	30	7,5	2,8
14	LK.14	54	13,5	93	23,3	129	32,3	83	20,8	41	10,3	2,9
15	LK.15	37	9,3	75	18,8	137	34,3	112	28,0	39	9,8	3,1
16	LK.16	23	5,8	53	13,3	132	33,0	126	31,5	66	16,5	3,4

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.4 mengenai tanggapan responden tentang literasi keuangan menunjukkan bahwa indikator LK.10 memiliki rata-rata terendah dengan rata-rata skor 2,7. Hal ini menunjukkan bahwa pemahaman tentang bunga majemuk dalam literasi keuangan Generasi Z dinilai belum cukup baik oleh responden. Sedangkan, indikator dengan rata-rata tertinggi adalah indikator LK.7 dengan rata-rata skor sebesar 4,4 tentang pemahaman cara menggunakan teknologi online membayar transaksi dinilai cukup baik oleh responden.

Tabel 4.5
Tanggapan Responden Tentang Kecerdasan Intelektual (IQ)

No	Pernyataan	Skor yang diperoleh dari Jawaban Responden										Rata-rata Skor
		STS (1)	%	TS (2)	%	N (3)	%	S (4)	%	SS (5)	%	
1	KI.1	7	1,8	16	4,0	106	26,5	204	51,0	67	16,8	3,8
2	KI.2	1	0,3	3	0,8	50	12,5	194	48,5	152	38,0	4,2
3	KI.3	0	0,0	9	2,3	102	25,5	180	45,0	109	27,3	4,0
4	KI.4	1	0,3	10	2,5	107	26,8	183	45,8	99	24,8	3,9
5	KI.5	2	0,5	9	2,3	106	26,5	186	46,5	97	24,3	3,9
6	KI.6	4	1,0	14	3,5	93	23,3	187	46,8	102	25,5	3,9
7	KI.7	3	0,8	17	4,3	70	17,5	173	43,3	137	34,3	4,1

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.5 mengenai tanggapan responden tentang kecerdasan intelektual menunjukkan bahwa indikator KI.1 memiliki rata-rata terendah dengan rata-rata skor 3,8. Hal ini menunjukkan bahwa kecerdasan intelektual dalam hal menghitung dengan cepat dan tepat dinilai belum cukup baik oleh responden. Sedangkan, indikator dengan rata-rata tertinggi adalah indikator KI.2 dengan rata-rata skor sebesar 4,2 tentang kecerdasan intelektual dalam pemahaman tentang apa yang didengar dan dibaca dinilai cukup baik oleh responden.

Tabel 4.6
Tanggapan Responden Tentang Kecerdasan Emosional (EQ)

No	Pernyataan	Skor yang diperoleh dari Jawaban Responden										Rata-rata Skor
		STS (1)	%	TS (2)	%	N (3)	%	S (4)	%	SS (5)	%	
1	KE.1	6	1,5	8	2,0	49	12,3	178	44,5	159	39,8	4,2
2	KE.2	2	0,5	17	4,3	56	14,0	159	39,8	166	41,5	4,2
3	KE.3	1	0,3	9	2,3	62	15,5	165	41,3	163	40,8	4,2
4	KE.4	0	0,0	8	2,0	63	15,8	169	42,3	160	40,0	4,2
5	KE.5	2	0,5	19	4,8	79	19,8	159	39,8	141	35,3	4,0
6	KE.6	3	0,8	6	1,5	28	7,0	119	29,8	244	61,0	4,5
7	KE.7	2	0,5	7	1,8	86	21,5	180	45,0	125	31,3	4,0
8	KE.8	0	0,0	7	1,8	31	7,8	168	42,0	194	48,5	4,4
9	KE.9	1	0,3	4	1,0	62	15,5	187	46,8	146	36,5	4,2
10	KE.10	1	0,3	1	0,3	49	12,3	186	46,5	163	40,8	4,3

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.6 mengenai tanggapan responden tentang kecerdasan emosional menunjukkan bahwa indikator KE.5 dan KE.7 memiliki rata-rata terendah dengan rata-rata skor 4,0. Hal ini menunjukkan bahwa kecerdasan emosional dalam mengenali kekuatan diri dan kepercayaan untuk memberikan nasihat dinilai belum cukup baik oleh responden. Sedangkan, indikator dengan rata-rata tertinggi adalah indikator KE.6 dengan rata-rata skor sebesar 4,5

tentang kecerdasan emosional dalam hal semangat untuk menjadi pribadi yang lebih baik dinilai cukup baik oleh responden.

Tabel 4.7
Tanggapan Responden Tentang Kecerdasan Spiritual (SQ)

No	Pernyataan	Skor yang diperoleh dari Jawaban Responden										Rata-rata Skor
		STS (1)	%	TS (2)	%	N (3)	%	S (4)	%	SS (5)	%	
1	KS.1	2	0,5	8	2,0	63	15,8	174	43,5	153	38,3	4,2
2	KS.2	1	0,3	7	1,8	47	11,8	178	44,5	167	41,8	4,3
3	KS.3	1	0,3	14	3,5	92	23,0	183	45,8	110	27,5	4,0
4	KS.4	1	0,3	10	2,5	86	21,5	185	46,3	118	29,5	4,0
5	KS.5	1	0,3	11	2,8	128	32,0	161	40,3	99	24,8	3,9
6	KS.6	0	0,0	8	2,0	52	13,0	176	44,0	164	41,0	4,2
7	KS.7	1	0,3	8	2,0	68	17,0	171	42,8	152	38,0	4,2
8	KS.8	2	0,5	15	3,8	110	27,5	182	45,5	91	22,8	3,9
9	KS.9	1	0,3	5	1,3	34	8,5	166	41,5	194	48,5	4,4

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.7 mengenai tanggapan responden tentang kecerdasan spiritual menunjukkan bahwa indikator KS.5 dan KS.8 memiliki rata-rata terendah dengan rata-rata skor 3,9. Hal ini menunjukkan bahwa kecerdasan spiritual dalam hal kualitas hidup yang didasari visi dan nilai-nilai serta kecenderungan dalam berpikir *holistic* dinilai belum cukup baik oleh responden. Sedangkan, indikator dengan rata-rata tertinggi adalah indikator KS.9 dengan rata-rata skor sebesar 4,4 tentang sikap tanggung jawab terhadap tugas yang diberikan dinilai cukup baik oleh responden.

Tabel 4.8
Tanggapan Responden Tentang Perilaku Manajemen Keuangan

No	Pernyataan	Skor yang diperoleh dari Jawaban Responden										Rata-rata Skor
		STS (1)	%	TS (2)	%	N (3)	%	S (4)	%	SS (5)	%	
1	PMK.1	7	1,8	37	9,3	112	28,0	159	39,8	85	21,3	3,7
2	PMK.2	2	0,5	15	3,8	74	18,5	164	41,0	145	36,3	4,1
3	PMK.3	9	2,3	30	7,5	131	32,8	137	34,3	93	23,3	3,7
4	PMK.4	3	0,8	13	3,3	95	23,8	150	37,5	139	34,8	4,0
5	PMK.5	17	4,3	35	8,8	127	31,8	113	28,3	108	27,0	3,7
6	PMK.6	38	9,5	81	20,3	150	37,5	70	17,5	61	15,3	3,1
7	PMK.7	19	4,8	49	12,3	154	38,5	118	29,5	60	15,0	3,4
8	PMK.8	7	1,8	23	5,8	97	24,3	155	38,8	118	29,5	3,9
9	PMK.9	12	3,0	43	10,8	112	28,0	123	30,8	110	27,5	3,7
10	PMK.10	3	0,8	6	1,5	72	18,0	134	33,5	185	46,3	4,2
11	PMK.11	9	2,3	15	3,8	116	29,0	136	34,0	124	31,0	3,9
12	PMK.12	29	7,3	68	17,0	150	37,5	86	21,5	67	16,8	3,2

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.8 mengenai tanggapan responden tentang perilaku manajemen keuangan menunjukkan bahwa indikator PMK.6 memiliki rata-rata terendah dengan rata-rata skor 3,1. Hal ini menunjukkan bahwa perilaku manajemen keuangan tentang pencacatan pengeluaran setiap bulan dinilai belum cukup baik oleh responden. Sedangkan, indikator dengan rata-rata tertinggi adalah indikator PMK.10 dengan rata-rata skor sebesar 4,2 tentang pembayaran utang tepat waktu dinilai cukup baik oleh responden.

4.3 Hasil Analisis Data dengan *Partial Least Square*

4.3.1 Analisis Model Pengukuran (*Outer Model*)

Model pengukuran menggambarkan setiap blok indikator yang berhubungan dengan variabel latennya. Pendekatan *MultiTrait-MultiMethod* (MTMM) digunakan sebagai model pengukuran dengan analisis faktor konfirmatori dengan menguji *discriminant* dan *validity*

convergent. Selanjutnya, terdapat dua cara dalam uji reliabilitas yakni dengan *Composite Reliability* dan *Cronbach's Alpha* (Ghozali & Latan, 2014).

a. *Convergent Validity*

Convergent validity dari *outer model* dengan indikator reflektif dapat dilihat dari korelasi antara *score* konstruk dengan *item score* indikator. menurut Ghozali & Latan (2014) *loading* 0,50 sampai 0,60 masih dapat diterima.

Tabel 4.9
Outer Loading

Variabel	Item	Nilai	Keterangan
Literasi Keuangan (X1)	LK.1	0,592	Valid
	LK.3	0,584	Valid
	LK.4	0,713	Valid
	LK.6	0,636	Valid
	LK.8	0,663	Valid
	LK.9	0,776	Valid
	LK.10	0,760	Valid
	LK.11	0,828	Valid
	LK.12	0,768	Valid
	LK.13	0,779	Valid
	LK.14	0,811	Valid
	LK.15	0,747	Valid
	LK.16	0,663	Valid
Kecerdasan Intelektual (X2)	KI.1	0,669	Valid
	KI.2	0,762	Valid
	KI.3	0,777	Valid
	KI.4	0,832	Valid
	KI.5	0,828	Valid
	KI.6	0,670	Valid
	KI.7	0,578	Valid
	KE.1	0,655	Valid
	KE.2	0,627	Valid

Kecerdasan Emosional (X3)	KE.3	0,701	Valid
	KE.4	0,763	Valid
	KE.5	0,712	Valid
	KE.6	0,739	Valid
	KE.8	0,724	Valid
	KE.9	0,760	Valid
	KE.10	0,790	Valid
Kecerdasan Spiritual (X3)	KS.2	0,755	Valid
	KS.3	0,901	Valid
	KS.4	0,859	Valid
	KS.5	0,805	Valid
	KS.8	0,751	Valid
Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	PMK.1	0,669	Valid
	PMK.3	0,741	Valid
	PMK.4	0,614	Valid
	PMK.6	0,675	Valid
	PMK.7	0,776	Valid
	PMK.8	0,707	Valid
	PMK.9	0,741	Valid
	PMK.11	0,711	Valid
	PMK.12	0,731	Valid

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Penggunaan PLS sebagai alat uji pada data ini dalam uji validitas konvergensi ditunjukkan pada tabel 4.9. Seluruh item yang tercantum dalam tabel tersebut digunakan dalam penelitian ini dan dinyatakan valid. Namun, terdapat beberapa item yang tidak valid dari keseluruhan variabel yang digunakan, yaitu item LK.2 tentang pembuatan daftar prioritas kebutuhan pribadi, LK.5 tentang menyimpang atau menabung uang dengan aman, LK.7 tentang penggunaan teknologi online dalam pembayaran, KE.7 tentang kepercayaan dalam pemberian nasihat, PMK.2 tentang analisis posisi keuangan sebelum pembelian, PMK.5 tentang pembelian barang

secara tunai, dan PMK.10 tentang pembayaran hutang tepat waktu. Beberapa item tersebut dianggap tidak valid karena menunjukkan nilai korelasi yang lebih rendah dari 0,5, sehingga harus dihapuskan. Selain itu, pada variabel kecerdasan spiritual terdapat item yang harus dihapuskan karena mempengaruhi nilai dalam uji validitas diskriminan, yaitu item KS.1 tentang kemampuan adaptasi lingkungan, KS.6 tentang berfikir sebelum bertindak, KS.7 tentang cara pandang segala sesuatu sebagai hal yang saling berkaitan, dan KS.9 tentang sikap tanggung jawab terhadap tugas yang diberikan.

b. *Discriminat Validity*

Discriminant validity indikator dapat dilihat pada *cross loading* antara indikator dengan konstraknya. Jika korelasi indikator dengan konstraknya lebih besar dari korelasi indikator dengan konstruk lain, maka konstruk laten memprediksi indikator pada blok mereka lebih baik dibanding dengan indikator di blok lainnya. Untuk menguji validitas dari konstruk dapat melihat dari nilai AVE (Ghozali & Latan, 2014). Jika nilai AVE lebih besar dari 0,50 maka model dikatakan baik.

Tabel 4.10
Fornell-Larcker Criterion

	Literasi Keuangan	Kecerdasan Intelektual	Kecerdasan Emosional	Kecerdasan Spiritual	Perilaku Manajemen Keuangan
Literasi Keuangan	0,721				
Kecerdasan Intelektual	0,418	0,736			
Kecerdasan Emosional	0,313	0,647	0,721		
Kecerdasan Spiritual	0,383	0,606	0,720	0,816	
Perilaku Manajemen Keuangan	0,624	0,413	0,477	0,520	0,709

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Jika dilihat dari tabel 4.10 *Fornell-Larcker Criterion* dapat diketahui bahwa nilai korelasi antar variabel yang sama lebih tinggi dibanding nilai korelasi antar variabel yang berbeda. Oleh karena ini kelima konstruk yang digunakan dinyatakan valid.

Tabel 4.11
Cross Loading

	Literasi Keuangan	Kecerdasan Intelektual	Kecerdasan Emosional	Kecerdasan Spiritual	Perilaku Manajemen Keuangan
LK.1	0,592	0,379	0,346	0,301	0,498
LK.3	0,584	0,404	0,405	0,398	0,481
LK.4	0,713	0,259	0,189	0,272	0,493
LK.6	0,636	0,393	0,389	0,387	0,580
LK.8	0,663	0,358	0,282	0,291	0,358
LK.9	0,777	0,248	0,133	0,205	0,390
LK.10	0,761	0,218	0,083	0,184	0,394
LK.11	0,828	0,241	0,122	0,250	0,475
LK.12	0,768	0,321	0,192	0,270	0,435
LK.13	0,779	0,221	0,092	0,204	0,381
LK.14	0,811	0,233	0,152	0,245	0,440
LK.15	0,747	0,272	0,202	0,228	0,414

	Literasi Keuangan	Kecerdasan Intelektual	Kecerdasan Emosional	Kecerdasan Spiritual	Perilaku Manajemen Keuangan
LK.16	0,663	0,270	0,203	0,237	0,319
KI.1	0,344	0,669	0,402	0,364	0,340
KI.2	0,272	0,762	0,509	0,469	0,293
KI.3	0,288	0,777	0,453	0,408	0,293
KI.4	0,390	0,832	0,560	0,548	0,345
KI.5	0,356	0,828	0,505	0,512	0,357
KI.6	0,281	0,670	0,449	0,406	0,234
KI.7	0,174	0,577	0,461	0,399	0,223
KE.1	0,154	0,399	0,655	0,427	0,272
KE.2	0,126	0,306	0,627	0,428	0,257
KE.3	0,223	0,382	0,701	0,472	0,346
KE.4	0,263	0,447	0,763	0,547	0,410
KE.5	0,306	0,452	0,712	0,566	0,393
KE.6	0,174	0,464	0,739	0,520	0,301
KE.8	0,217	0,555	0,724	0,494	0,336
KE.9	0,284	0,596	0,760	0,605	0,377
KE.10	0,221	0,553	0,790	0,568	0,350
KS.2	0,246	0,519	0,706	0,755	0,372
KS.3	0,345	0,526	0,610	0,901	0,441
KS.4	0,279	0,468	0,594	0,859	0,379
KS.5	0,363	0,461	0,537	0,805	0,497
KS.8	0,308	0,502	0,507	0,751	0,406
PMK.1	0,363	0,337	0,385	0,413	0,669
PMK.3	0,400	0,245	0,299	0,259	0,741
PMK.4	0,357	0,384	0,448	0,455	0,613
PMK.6	0,467	0,213	0,216	0,288	0,677
PMK.7	0,499	0,306	0,336	0,443	0,777
PMK.8	0,356	0,303	0,377	0,327	0,706
PMK.9	0,443	0,235	0,279	0,316	0,739
PMK.11	0,460	0,325	0,428	0,407	0,711
PMK.12	0,582	0,273	0,270	0,370	0,732

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan Tabel 4.11 *Cross Loading*, dapat diketahui bahwa nilai korelasi indikator dengan konstraknya lebih besar dari korelasi indikator dengan konstruk lain. Dengan demikian seluruh indikator dari variabel literasi keuangan, kecerdasan intelektual, kecerdasan

emosional, kecerdasan spiritual dan perilaku manajemen keuangan dapat menggambarkan konstruksinya sehingga dinyatakan valid.

Tabel 4.12
Average Variance Extracted (AVE)

	<i>Average Variance Extracted (AVE)</i>
Literasi Keuangan	0,520
Kecerdasan Intelektual	0,542
Kecerdasan Emosional	0,519
Kecerdasan Spiritual	0,666
Perilaku Manajemen Keuangan	0,502

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Dari tabel 4.12 ditunjukkan bahwa nilai AVE konstruk masing-masing variabel sebagai berikut. Literasi keuangan sebesar 0,52, kecerdasan intelektual sebesar 0,542, kecerdasan emosional sebesar 0,519, kecerdasan spiritual sebesar 0,666 dan perilaku manajemen keuangan sebesar 0,502. Kelima konstruk tersebut memiliki AVE lebih dari 0,5 sehingga konstruks dapat dinyatakan valid.

c. Uji Reliabilitas

Untuk mengukur reliabilitas dapat dengan melihat nilai *Composite Reliability* dan *Cronbach's Alpha*. Jika nilai *cronbach's alpha* maupun *composite reliability* lebih dari 0,70 maka konstruk dikatakan *reliable* (Ghozali & Latan, 2014).

Tabel 4.13
Cronbach Alpha dan Composite Reliability

	Cronbach Alpha	Composite Reliability
Literasi Keuangan	0,922	0,933
Kecerdasan Intelektual	0,856	0,891
Kecerdasan Emosional	0,884	0,906
Kecerdasan Spiritual	0,873	0,908
Perilaku Manajemen Keuangan	0,875	0,900

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan pada tabel 4.13, dapat diketahui bahwa konstruk literasi keuangan memiliki nilai *cronbach's alpha* dan *composite reliability* sebesar 0,922 dan 0,933 lebih dari 0,7 sehingga dikatakan reliabel. Konstruk kecerdasan intelektual memiliki nilai *cronbach's alpha* dan *composite reliability* lebih dari 0,7 yaitu 0,856 dan 0,891, sehingga dapat dikatakan reliabel. Konstruk kecerdasan emosional memiliki nilai *cronbach's alpha* dan *composite reliability* sebesar 0,884 dan 0,906 yang mana lebih dari 0,7, sehingga konstruk dapat dikatakan reliabel. Konstruk kecerdasan spiritual memiliki nilai *cronbach's alpha* dan *composite reliability* lebih besar dari 0,7 yaitu 0,873 dan 0,908 sehingga dapat dikatakan reliabel. Konstruk perilaku manajemen keuangan nilai *cronbach's alpha* dan *composite reliability* sebesar 0,875 dan 0,9 lebih dari 0,7 sehingga konstruk dikatakan

reliabel. Dengan demikian, seluruh konstruk dalam penelitian ini reliabel.

4.3.2 Analisis Model Struktural (*Inner Model*)

a. *R-Square*

Hal pertama yang dilihat dalam model struktural adalah nilai dari *R-Square* untuk setiap variabel endogen (dependen) yang merupakan uji *goodness-fit model*. Suatu model dapat disimpulkan sebagai model lemah, moderat, dan kuat apabila nilai *R-Square* 0,25, 0,50 dan 0,75 (Ghozali & Latan, 2014). Adapun pada penelitian ini hasil uji *R-Square* ditunjukkan pada tabel berikut:

Tabel 4.14
R-Square

	R Square	Persentase
Perilaku Manajemen Keuangan	0,502	50,2%

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.14 *R-Square*, perilaku manajemen keuangan sebagai variabel endogen memiliki nilai *R-Square* sebesar 50,2%. Hal ini menunjukkan bahwa semua variabel eksogen yaitu literasi keuangan, kecerdasan intelektual, kecerdasan emosional, dan kecerdasan spiritual mempengaruhi variabel endogen sebesar 50,2%, sedangkan 49,8% perilaku manajemen keuangan dipengaruhi oleh

variabel lain. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa model penelitian ini dikategorikan dengan model yang moderat.

b. F-Square

Kebaikan model diketahui menggunakan uji *F-Square*. Variabel laten dapat dikategorikan mempunyai pengaruh besar, medium, atau lemah pada tingkat struktural apabila nilai *F-Square* sebesar 0,35, 0,15 dan 0,02 (Ghozali, 2011). Adapun pada penelitian ini hasil uji *F-Square* ditunjukkan pada tabel berikut:

Tabel 4.15
F-Square

	F Square
Literasi Keuangan	0,383
Kecerdasan Intelektual	0,002
Kecerdasan Emosional	0,023
Kecerdasan Spiritual	0,049

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.15 *F-Square*, dapat diketahui bahwa variabel literasi keuangan memiliki nilai *F-Square* sebesar 0,383, sehingga dapat dikatakan variabel tersebut memiliki pengaruh besar terhadap perilaku manajemen keuangan. Variabel kecerdasan intelektual memiliki nilai *F-Square* sebesar 0,002, sehingga variabel tersebut dapat dikatakan memiliki pengaruh yang lemah. Variabel kecerdasan emosional memiliki nilai *F-Square* sebesar 0,023, sehingga dapat dikatakan variabel kecerdasan emosional memiliki pengaruh yang

lemah. Variabel kecerdasan spiritual memiliki nilai *F-Square* sebesar 0,049, sehingga variabel dapat dikatakan memiliki pengaruh yang medium.

d. *Estimate For Path Coefficient*

Metode *bootstrapping* dapat memperlihatkan nilai signifikansi T statistik dan koefisien parameter untuk melihat signifikansi pengaruh antar variabel. Penelitian ini menggunakan *two-tailed* dengan t-value 1,96 (level signifikansi 5%) menurut (Ghozali & Latan, 2014). Adapun pada penelitian ini hasil *path coefficient* melalui *bootstrapping* ditunjukkan pada tabel berikut:

Tabel 4.16
Path Coefficient (Boostrapping)

	Original Sample (O)	T Statistics (O/STDEV)	P Values
Literasi Keuangan_(X1) -> Perilaku Manajemen Keuangan_(Y)	0,500	10,853	0,000
Kecerdasan Intelektual_(X2) -> Perilaku Manajemen Keuangan_(Y)	-0,047	0,907	0,364
Kecerdasan Emosional_(X3) -> Perilaku Manajemen Keuangan_(Y)	0,170	3,032	0,002
Kecerdasan Spiritual_(X4) -> Perilaku Manajemen Keuangan_(Y)	0,237	3,600	0,000

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.16 *path coefficient*, dapat diketahui bahwa variabel eksogen memiliki pengaruh langsung terhadap variabel endogen. Variabel literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan dibuktikan dengan nilai *p-values* kurang dari 0,05 yaitu 0,000. Variabel kecerdasan

intelektual memiliki nilai *p-values* lebih dari 0,05 yaitu 0,364, sehingga kecerdasan intelektual memiliki pengaruh yang positif dan tidak signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Selanjutnya, variabel kecerdasan emosional memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan dibuktikan dengan nilai *p-values* kurang dari 0,05 yaitu 0,002. Variabel kecerdasan spiritual memiliki nilai *p-values* kurang dari 0,05 yaitu 0,000, sehingga kecerdasan intelektual memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.

4.3.3 Uji Pengaruh Moderasi

Variabel moderasi jika menghasilkan nilai T tabel lebih kecil dari T statistik dan tingkat signifikan yang digunakan (5%) lebih besar dari nilai *P value*, maka variabel moderasi dapat dikatakan mampu memoderasi variabel endogen (*dependen*) yang dipengaruhi oleh variabel eksogen (*independen*).

Tabel 4.17
Uji Pengaruh Moderasi

	Original Sample (O)	T Statistics (O/STDEV)	P Values
Moderating Effect 1 -> Perilaku Manajemen Keuangan_(Y)	0,075	1,654	0,098
Moderating Effect 2 -> Perilaku Manajemen Keuangan_(Y)	-0,181	2,929	0,003
Moderating Effect 3 -> Perilaku Manajemen Keuangan_(Y)	0,116	2,119	0,034

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.17 uji pengaruh moderasi, terdapat tiga pengaruh moderasi yang diuji pada penelitian ini. *Moderating effect* 1 dengan kecerdasan intelektual sebagai variabel moderasi memiliki nilai *p-values* lebih dari 0,05 yaitu 0,098, sehingga dapat dikatakan kecerdasan intelektual memperkuat hubungan antara literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan tidak signifikan. *Moderating effect* 2 dengan kecerdasan emosional sebagai variabel moderasi dapat memperkuat hubungan antara literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan secara signifikan dibuktikan dengan nilai *p-values* yang kurang dari 0,05 yaitu 0,003. *Moderating effect* 3 dengan kecerdasan spiritual sebagai variabel moderasi memiliki nilai *p-values* kurang dari 0,05 yaitu 0,034, sehingga dapat dikatakan kecerdasan intelektual memperkuat hubungan antara literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan secara signifikan.

4.4 Pengujian Hipotesis

Hasil olah data yang telah dilakukan oleh peneliti dapat digunakan untuk menjawab beberapa hipotesis yang telah dituliskan peneliti pada penelitian ini. Dari hasil analisis data dapat ditarik kesimpulan bahwa peran kecerdasan dalam memoderasi hubungan literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang adalah sebagai berikut:

1) Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan

Pengaruh variabel literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan memiliki nilai koefisien sebesar 0,500, t-statistik sebesar 10,853 ($> 1,96$) dan nilai *p-value* sebesar $0,000 < 0,05$. Hal ini menunjukkan bahwa H1 diterima sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa literasi keuangan

berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan secara signifikan.

2) Pengaruh kecerdasan terhadap perilaku manajemen keuangan

Pengaruh variabel kecerdasan intelektual, kecerdasan emosional dan kecerdasan spiritual terhadap perilaku manajemen keuangan memiliki nilai koefisien masing-masing sebesar -0,047, 0,170, 0,237 nilai t-statistik masing-masing sebesar 0,907, 3,032, 3,600 dan nilai *p-value* masing-masing sebesar 0,364, 0,002, 0,000. Hal ini menunjukkan bahwa H2a ditolak, sedangkan H2b dan H2c diterima sehingga dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

- Kecerdasan intelektual berpengaruh negatif terhadap perilaku manajemen keuangan secara tidak signifikan.
- Kecerdasan emosional berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan secara signifikan.
- Kecerdasan spiritual berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan secara signifikan.

3) Pengaruh kecerdasan dalam memoderasi hubungan antara literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan

Pengaruh variabel kecerdasan intelektual, kecerdasan emosional dan kecerdasan spiritual dalam memoderasi hubungan antara literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan memiliki nilai koefisien masing-masing sebesar 0,075, -0,181, 0,116 nilai t-statistik masing-masing sebesar 1,654, 2,929, 2,119 dan nilai *p-value* masing-masing sebesar 0,098, 0,003, 0,034.

Hal ini menunjukkan bahwa H3a, H3b dan H3c diterima sehingga dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

- Kecerdasan intelektual memperkuat pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan tetapi tidak signifikan.
- Kecerdasan emosional memperlambat pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan secara signifikan.
- Kecerdasan spiritual memperkuat hubungan antara literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan secara signifikan.

4.5 Pembahasan Hasil Penelitian

Berdasarkan hasil uji hipotesis, dapat disimpulkan bahwa analisis peran kecerdasan dalam memoderasi literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan studi pada Generasi Z di Kota Malang adalah sebagai berikut.

4.5.1 Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan

Berdasarkan hasil analisis data dan pengujian hipotesis diperoleh bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang. Hal ini membuktikan bahwa hipotesis (H1) pada penelitian ini diterima.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan memberikan dampak pada perilaku manajemen keuangan generasi Z di Kota Malang. Pembahasan mengenai variabel literasi keuangan telah dijabarkan ke beberapa indikator pertanyaan yang meliputi pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi, tabungan dan pinjaman, asuransi, serta investasi. Dari hasil perhitungan menggunakan aplikasi SmartPLS didapatkan *loading*

factor tertinggi (0,828) menunjukkan bahwa indikator investasi yang paling dominan untuk membentuk variabel literasi keuangan.

Selain itu, hasil penelitian juga menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan individu maka semakin luas wawasan tentang pengetahuan keuangan sehingga perilaku manajemen keuangannya akan baik. Sebagai contoh dalam penelitian ini ketika generasi Z memahami bagaimana cara untuk membuat perencanaan keuangan pribadi dan membuat daftar prioritas kebutuhan konsumsi, mereka dapat melakukan belanja sesuai dengan rencana dan prioritas kebutuhan yang telah dibuat. Di sisi lain, ketika generasi Z paham tentang konsep nilai waktu uang, mereka cenderung melakukan proses investasi dan asuransi sehingga perilaku manajemen keuangannya menjadi baik.

Studi yang dilakukan oleh Falahati et al., (2012) dan Andarsari & Ningtyas (2019) menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Hal ini dikarenakan memiliki pengetahuan keuangan yang baik pengetahuan membantu dalam membuat keputusan bijak, menabung lebih banyak untuk masa pensiun, mengelola investasi cermat, dan mengelola keuangan rumah tangga dengan lebih baik. Di sisi lain, orang yang memiliki tingkat literasi keuangan kurang jarang membuat pilihan yang efisien dan lebih cenderung menyebabkan lebih banyak hutang, lebih sedikit menabung dan lebih rentan terhadap penipuan. Adapun hasil penelitian dari (Prihartono & Asandimitra, (2018); Satria (2021); Herawati et al.,

(2018); Rachman (2021); Kautsar & Asandimitra (2019); Rozaini et al., (2018) dan Akben Selcuk, (2015)) juga sejalan dengan hasil penelitian ini.

Untuk mengaplikasikan perilaku manajemen keuangan yang baik individu membutuhkan keterampilan dan pengetahuan (*ability and knowledge*) keuangan. Hal ini sejalan dengan firman Allah dalam QS. Al-Isra'/17: 29-30

وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا ۗ إِنَّ رَبَّكَ

يَبْسُطُ الرِّزْقَ لِمَن يَشَاءُ وَيَقْدِرُ ۗ إِنَّهُ كَانَ بِعِبَادِهِ خَبِيرًا بَصِيرًا ۝

Terjemahan

“(29) Janganlah engkau jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu (kikir) dan jangan (pula) engkau mengulurkannya secara berlebihan sebab nanti engkau menjadi tercela lagi menyesal. (30) Sesungguhnya Tuhanmu melapangkan rezeki bagi siapa yang Dia kehendaki dan menyempitkan (-nya bagi siapa yang Dia kehendaki). Sesungguhnya Dia Maha Teliti lagi Maha Melihat hamba-hamba-Nya.”

Dalam ayat tersebut Allah SWT telah menjelaskan bagaimana cara untuk membelanjakan harta yang baik agar terhindar dari sifat yang boros, sehingga seorang individu dapat memiliki tabungan atau simpanan untuk masa yang akan datang. Selain itu, Allah SWT melalui ayat tersebut memerintahkan untuk menggunakan alat dan pengetahuan tentang manajemen keuangan untuk demi kemaslahatan.

Selain itu, dalam ayat lain Allah SWT menjelaskan bahwa orang-orang yang berilmu adalah mereka yang memanfaatkan serta

mengamalkan ilmunya dengan benar. Jadi, antara ilmu dan perbuatan itu harus sesuai. Sebab, puncaknya ilmu itu adalah amal. Ketika ingin amal yang diperbuat bisa bermanfaat maka, harus disertai dengan ilmu. Ayat tersebut merupakan Q.S Az-Zumar ayat 9:

أَمَّنْ هُوَ قَانَتْ أَنَاءَ اللَّيْلِ سَاجِدًا وَقَائِمًا يَحْذَرُ الْآخِرَةَ وَيَرْجُوا رَحْمَةَ رَبِّهِ قُلْ هَلْ يَسْتَوِي

الَّذِينَ يَعْلَمُونَ وَالَّذِينَ لَا يَعْلَمُونَ إِنَّمَا يَتَذَكَّرُ أُولُو الْأَلْبَابِ ۗ

Terjemahan

“(9) (Apakah orang musyrik yang lebih beruntung) ataukah orang yang beribadah pada waktu malam dalam keadaan bersujud, berdiri, takut pada (azab) akhirat, dan mengharapkan rahmat Tuhannya? Katakanlah (Nabi Muhammad), “Apakah sama orang-orang yang mengetahui (hak-hak Allah) dengan orang-orang yang tidak mengetahui (hak-hak Allah)?” Sesungguhnya hanya ululbab (orang yang berakal sehat) yang dapat menerima pelajaran.”

Oleh karena itu, seperti yang telah dijelaskan dalam ayat tersebut sebagai seorang yang memiliki literasi keuangan yang baik suatu individu juga harus menerapkan kemampuan dan pengetahuan keuangannya dalam kehidupan sehari-hari. Dengan demikian, perilaku manajemen keuangan sesuatu individu akan menjadi lebih baik.

4.5.2 Pengaruh kecerdasan intelektual terhadap perilaku manajemen keuangan

Berdasarkan hasil analisis data dan pengujian hipotesis diperoleh bahwa variabel kecerdasan intelektual berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di

Kota Malang. Hal ini membuktikan bahwa hipotesis (H2a) pada penelitian ini ditolak.

Pembahasan mengenai variabel kecerdasan intelektual telah dijabarkan ke beberapa indikator yaitu kecerdasan angka, pemahaman verbal, kecepatan persepsi, penalaran induktif, penalaran deduktif, visualisasi spasial dan daya ingat. Dari hasil perhitungan menggunakan *software* SmartPLS didapatkan *loading factor* tertinggi (0,832) menunjukkan bahwa indikator penalaran induktif adalah indikator yang paling dominan untuk membentuk variabel kecerdasan intelektual.

Suatu individu yang memiliki kecerdasan intelektual yang tinggi akan cenderung berhati hati dalam menyikapi suatu permasalahan dan akan mengambil suatu keputusan secara terarah sesuai dengan rencana yang telah dibuat. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat kecerdasan intelektual yang dimiliki oleh Generasi Z tidak dapat meningkatkan perilaku manajemen keuangannya. Hal ini dapat terjadi karena generasi Z yang memiliki kemampuan dalam menggunakan logika, berhitung dan memahami apa yang dibaca ataupun didengar belum bias melakukan kegiatan keuangan dengan baik seperti menabung secara konsisten, mengikuti rencana dan anggaran yang telah tersusun, hingga mencatat pengeluaran setiap bulannya. Sifat generasi Z yang menyukai hal-hal instan dan memiliki emosi yang labil menjadi salah faktor mengapa kecerdasan intelektual yang dimiliki belum bisa untuk meningkatkan perilaku manajemen keuangannya (Oktifa, 2022).

Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Gondal & Husain (2013) yang menyatakan bahwa individu yang memiliki kecerdasan intelektual tinggi cenderung tidak dapat melakukan perilaku manajemen keuangan yang baik secara rutin atau kontinu. Suatu individu dengan tingkat kecerdasan intelektual yang tinggi cenderung berupaya untuk mencari solusi dan memanfaatkan potensi di setiap masalah guna tercapainya kinerja yang baik. Hal ini merupakan bentuk pengamalan dari firman Allah dalam Q.S Adh-Dhariyat/51:21 yaitu:

وَفِي أَنْفُسِكُمْ أَفَلَا تُبْصِرُونَ

Terjemahan

“(21) (Begitu juga ada tanda-tanda kebesaran-Nya) pada dirimu sendiri. Maka, apakah kamu tidak memperhatikan?”

Ayat tersebut ditafsirkan bahwa Allah SWT memotivasi manusia agar selalu untuk berusaha mengenali dan mengetahui segala sesuatu yang ada dalam dirinya. Selain itu, dalam S.S Al-Mulk: 10 Allah SWT mengingatkan kepada manusia untuk menggunakan potensi akal dan pendengarannya dalam meningkatkan keimanannya.

وَقَالُوا لَوْ كُنَّا نَسْمَعُ أَوْ نَعْقِلُ مَا كُنَّا فِي أَصْحَابِ السَّعِيرِ

Terjemahan

“(10) Mereka juga berkata, “Andaikan dahulu kami mendengarkan atau memikirkan (peringatan itu), tentulah kami tidak termasuk ke dalam (golongan) para penghuni (neraka) Sa’ir (yang menyala-nyala).”

Berdasarkan ayat tersebut suatu individu juga dapat memanfaatkan dan menggunakan akal serta pendengarannya agar terhindar dari perilaku manajemen keuangan yang buruk ataupun terhindar dari keputusan keuangan yang kurang tepat.

4.5.3 Pengaruh kecerdasan emosional terhadap perilaku manajemen keuangan

Berdasarkan hasil analisis data dan pengujian hipotesis diperoleh bahwa variabel kecerdasan emosional berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang. Hal ini membuktikan bahwa hipotesis (H2b) pada penelitian ini diterima.

Pembahasan mengenai variabel kecerdasan emosional telah dijabarkan ke beberapa indikator pertanyaan yang meliputi mengenali emosi diri, mengelola emosi, memotivasi diri sendiri, empati dan membina hubungan baik. Dari hasil perhitungan menggunakan aplikasi SmartPLS didapatkan *loading factor* tertinggi (0,790) menunjukkan bahwa indikator membina hubungan baik paling dominan untuk membentuk variabel kecerdasan emosional.

Suatu individu dengan kecerdasan emosional yang baik akan dapat mengamati dengan tepat emosi diri sendiri dan orang lain, melatih emosi diri sendiri dan menjalankan emosi serta perilaku dalam berbagai situasi kehidupan dan menjalin hubungan baik secara tulus dengan keramahan dan rasa hormat. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat kecerdasan emosional yang dimiliki oleh Generasi Z dapat meningkatkan perilaku manajemen keuangannya. Hal ini dapat terjadi karena generasi

Z yang memikirkan apa yang diinginkan sebelum bertindak dan berusaha untuk tidak melakukan hal-hal yang bersifat negatif mampu untuk membuat mereka meningkatkan kualitas perilaku manajemen keuangannya. Selain itu, generasi Z juga memahami tingkat emosi diri dan berusaha untuk menahan emosi yang berlebihan sehingga mampu membuat mereka berbelanja sesuai dengan rencana dan prioritas yang telah dibuat sebelumnya. Perkembangan teknologi yang semakin canggih membuat generasi Z lebih terbuka terhadap segala sesuatu dan dapat mengakses informasi lebih banyak sehingga mereka memiliki motivasi tinggi terhadap suatu hal (Oktifa, 2022).

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Fauziah & Aty Ruhayati (2016) yang menyatakan bahwa upaya peningkatan kemampuan emosional dipandang sebagai upaya yang cukup besar untuk membangun perilaku manajemen keuangan yang lebih baik dari sebelumnya. Indikator dari variabel kemampuan emosional yang memiliki skor tertinggi yang dapat membangun perilaku keuangan adalah motivasi seseorang. Hal ini disebabkan oleh dorongan dalam dirinya untuk berperilaku baik dalam mengelola keuangannya. Individu juga membutuhkan kontrol diri agar dapat menunda kepuasan individu dan menempatkan emosinya pada porsi yang tepat terkait memilih kepuasan dan pengaturan suasana hati. Suatu individu dengan kecerdasan emosional yang tinggi cenderung akan mengusahakan kebahagiaan, mengubah sesuatu yang buruk menjadi hal yang positif,

dan berupaya menciptakan keseimbangan dalam diri. Sebagaimana firman Allah dalam QS. Al-Balad/90:17, yaitu:

ثُمَّ كَانَ مِنَ الَّذِينَ آمَنُوا وَتَوَاصَوْا بِالصَّبْرِ وَتَوَاصَوْا بِالْمَرْحَمَةِ ۝

Terjemahan

“(17) Kemudian, dia juga termasuk orang-orang yang beriman dan saling berpesan untuk bersabar serta saling berpesan untuk berkasih sayang.”

Ayat tersebut menjelaskan bahwasannya kesabaran merupakan bagian utama dalam mewujudkan akhlak yang baik, untuk itu dalam perilaku manajemen keuangan yang baik juga memerlukan kesabaran. Selain itu, seorang individu juga dituntut untuk berkasih sayang antar sesama makhluk. Dalam ayat lain Q.S Al-Rum/30: 21

وَمِنْ آيَاتِهِ أَنْ خَلَقَ لَكُمْ مِنْ أَنْفُسِكُمْ أَزْوَاجًا لِتَسْكُنُوا إِلَيْهَا وَجَعَلَ بَيْنَكُمْ مَوَدَّةً وَرَحْمَةً إِنَّ

فِي ذَلِكَ لَآيَاتٍ لِقَوْمٍ يَتَفَكَّرُونَ ۝

Terjemahan

“(21) Di antara tanda-tanda (kebesaran)-Nya ialah bahwa Dia menciptakan pasangan-pasangan untukmu dari (jenis) dirimu sendiri agar kamu merasa tenteram kepadanya. Dia menjadikan di antaramu rasa cinta dan kasih sayang. Sesungguhnya pada yang demikian itu benar-benar terdapat tanda-tanda (kebesaran Allah) bagi kaum yang berpikir.”

Dalam ayat tersebut Allah SWT mengingatkan kepada orang-orang yang berfikir, bahwa mereka telah diberikan nikmat cinta dan kasih sayang, yang mesti dikelola dengan sebaik-baiknya. Apabila mereka menggunakan kecerdasan emosionalnya dengan mengendalikan emosinya, mengelola cintanya dengan sebaik-baiknya, maka akan melahirkan kedamaian dan ketentraman. Oleh karena itu, jika suatu individu telah mendapat ketentraman dari pengendalian emosi maka mereka akan lebih mudah untuk melakukan perilaku manajemen keuangan yang baik.

4.5.4 Pengaruh kecerdasan spiritual terhadap perilaku manajemen keuangan

Berdasarkan hasil analisis data dan pengujian hipotesis diperoleh bahwa variabel kecerdasan spiritual berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang. Hal ini membuktikan bahwa hipotesis (H2c) pada penelitian ini diterima.

Pembahasan mengenai variabel kecerdasan spiritual telah dijabarkan ke beberapa indikator pertanyaan yang meliputi kemampuan bersifat fleksibel, memiliki *self awareness*, kemampuan mengendalikan diri dan memanfaatkan penderitaan, kemampuan dalam menghadapi rasa sulit, kualitas hidup dan didasari visi dan nilai-nilai, menghindari hal-hal yang mengakibatkan kerugian, kecenderungan mencari sebab sebuah permasalahan, kecenderungan berpikir holistic, dan kemampuan bekerja melawan konvensi. Dari hasil perhitungan menggunakan aplikasi SmartPLS didapatkan *loading factor* tertinggi (0,901) menunjukkan

bahwa indikator kemampuan mengendalikan diri dan memanfaatkan penderitaan paling dominan untuk membentuk variabel kecerdasan spiritual.

Suatu individu yang memiliki kecerdasan spiritual baik mempunyai kemampuan untuk membedakan, memberi rasa moral, menyesuaikan aturan yang kaku, membedakan hal yang baik dan buruk. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat kecerdasan spiritual yang dimiliki oleh Generasi Z dapat meningkatkan perilaku manajemen keuangannya. Hal ini dapat terjadi dikarenakan generasi Z yang memiliki *self awareness* dan memiliki visi misi dalam kehidupannya mampu untuk mendorong mereka meningkatkan kualitas perilaku manajemen keuangannya. Selain itu, kemampuan mereka untuk bersifat fleksibel dan berpikirl *holistic* dalam setiap kegiatan mampu menyesuaikan perilaku manajemen keuangan mereka sesuai dengan situasi dan kondisi apapun untuk menghindari keputusan keuangan yang kurang tepat. Generasi Z memiliki ciri tidak cepat untuk berpuas diri sehingga mereka membuat visi dan misi untuk kehidupannya sendiri. Selain itu, generasi Z juga memiliki sifat yang mandiri untuk belajar dan berkembang sehingga mereka lebih fleksibel dengan segala kondisi (Oktifa, 2022).

Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Rozaini et al (2018) yang menyatakan bahwa Kecerdasan spiritual adalah salah satunya kecerdasan yang dimiliki oleh setiap individu, dimana kecerdasan ini memberi makna pada kehidupan akan mendorong tujuan

mulia. Jika itu berkaitan dengan perilaku manajemen keuangan pribadi, kecerdasan ini akan mendorong menghindari cara akumulasi keuangan yang bias. Selain itu, kecerdasan spiritual juga akan menimbulkan sikap positif seperti tanggung jawab, kemandirian, kejujuran dan optimalisasi kebebasan finansial akan semakin membuka peluang, sekaligus membantu individu dalam membuat keputusan keuangan menghindari pengelolaan keuangan yang kurang tepat. Adapun hasil penelitian ini juga sejalan dengan penelitian dari Dwiastanti et al., (2022) dan Mamangkey et al., (2018).

Menurut Agustian (2001), kecerdasan spiritual merupakan kemampuan untuk memberi makna ibadah terhadap setiap perilaku dan kegiatan, melalui langkah-langkah dan pemikiran yang bersifat fitrah, menuju manusia yang seutuhnya, dan memiliki pola pemikiran tauhidi, serta berprinsip “hanya karena Allah”. Seorang muslim tidak boleh hanyut dalam ibadah ritual belaka, tetapi harus mampu menjadikannya sebagai motivator dan menerjemahkannya dalam bentuk tindakan, sebagaimana firman Allah QS. Al-Jumu’ah/62:10:

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِن فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا لَّعَلَّكُمْ

تُفْلِحُونَ ۝

Terjemahan

“(10) Apabila salat (Jumat) telah dilaksanakan, bertebaranlah kamu di bumi, carilah karunia Allah, dan ingatlah Allah sebanyak-banyaknya agar kamu beruntung.”

Dari ayat tersebut diketahui bahwa Allah SWT tidak memandang remeh aktivitas duniawi termasuk perilaku manajemen keuangan. Allah SWT memberikan perintah untuk mencari rezeki yang halal. Sebagai seorang muslim, aspek kehalalan dalam dunia keuangan juga tidak dapat dihindari. Aktivitas yang berhubungan dengan manajemen keuangan harus bersifat halal agar membuat hidup lebih tentram dan damai.

4.5.5 Pengaruh kecerdasan intelektual dalam memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan

Berdasarkan hasil analisis data dan pengujian hipotesis diperoleh bahwa variabel kecerdasan intelektual memperkuat hubungan literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang secara tidak signifikan. Hal ini membuktikan bahwa hipotesis (H3a) pada penelitian ini diterima.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingginya tingkat kecerdasan intelektual yang dimiliki oleh Generasi Z dapat memperkuat hubungan literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangannya. Hal ini dapat terjadi karena kemampuan menghitung, logika, dan analisis suatu masalah memungkinkan mereka untuk memahami cara membuat atau mengevaluasi perencanaan keuangan, prioritas belanja, menabung, investasi yang menguntungkan, dan juga asuransi untuk resiko dan musibah, sehingga perilaku manajemen keuangan mereka akan meningkat.

Hasil ini sejalan dengan fenomena yang menyatakan bahwa Literasi keuangan menggambarkan wawasan seseorang untuk mengatur perilaku manajemen keuangannya. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan individu menunjukkan bahwa semakin luas wawasan tentang keuangan sehingga perilaku manajemen keuangannya akan baik (Setiawan & Suarmanayasa, 2022). Dalam pelaksanaannya perilaku manajemen keuangan memerlukan kemampuan tambahan yang dapat mendukung yaitu kecerdasan intelektual. Setiap individu yang memiliki IQ tinggi akan cenderung lebih mudah untuk menyerap pengetahuan dan ilmu yang disampaikan, sehingga dalam proses pemecahan masalah mempunyai keterampilan yang lebih baik (Eysenck, 1981).

4.5.6 Pengaruh kecerdasan emosional dalam memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan

Berdasarkan hasil analisis data dan pengujian hipotesis diperoleh bahwa variabel kecerdasan emosional memperlemah hubungan literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang secara signifikan. Hal ini membuktikan bahwa hipotesis (H3b) pada penelitian ini diterima.

Hasil ini sejalan dengan fenomena yang menyatakan bahwa Literasi keuangan menggambarkan wawasan seseorang untuk mengatur perilaku manajemen keuangannya. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan individu menunjukkan bahwa semakin luas wawasan tentang keuangan sehingga perilaku manajemen keuangannya akan baik (Setiawan &

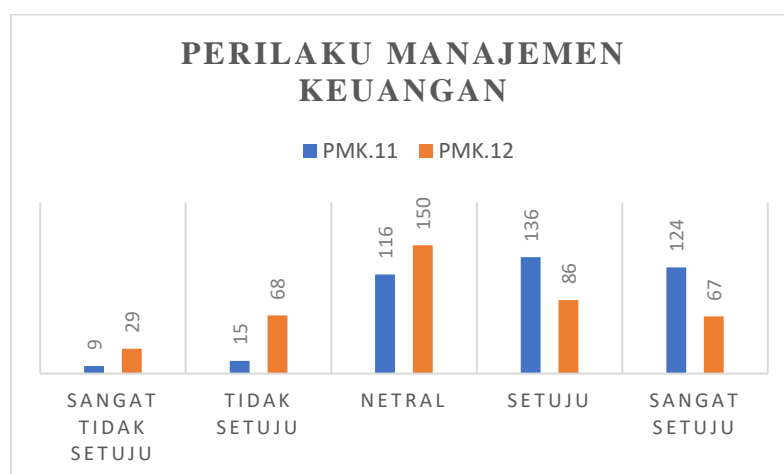
Suarmanayasa, 2022). Dalam pelaksanaannya perilaku manajemen keuangan memerlukan kemampuan tambahan yang dapat mendukung yaitu kecerdasan emosional. Suatu individu dengan kecerdasan emosional yang tinggi cenderung akan mengusahakan kebahagiaan, mengubah sesuatu yang buruk menjadi hal yang positif, dan berupaya menciptakan keseimbangan dalam diri (Goleman, 1999).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingginya tingkat kecerdasan emosional yang dimiliki oleh Generasi Z dapat memperlemah hubungan literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangannya. Menurut Dion (2020) generasi Z lebih memilih untung mengalokasikan pendapatan keuangannya untuk menikmati liburan dibandingkan untuk mempersiapkan dana pensiun dengan anggapan bahwa memikirkan masa pensiun masih terlalu dini. Perilaku yang konsumtif pada generasi Z ini akan berakibat pada perilaku manajemen keuangan mereka (Ramadhan & Asandimitra, 2019).

Selain itu, menurut penelitian dari Hafizd (2022) generasi Z lebih mudah panik dari generasi X. Kemudian, generasi Z juga memiliki tingkat kestabilan emosional yang lebih rendah dari generasi sebelumnya. Oleh karena itu, penerapan literasi keuangan yang dimiliki generasi Z untuk meningkatkan perilaku manajemen keuangannya kondisi emosional yang dimiliki oleh mereka belum mampu untuk memperkuat pengaruh dari penerapan literasi keuangannya.

Schroth (2019) mengungkapkan bahwa Gen Z tumbuh dalam pengasuhan yang overprotective, membuat mereka kurang menguasai basic life skill yang dibutuhkan. Seperti bagaimana mengelola stress yang sehat, merespon kritik, dan lain lain. Sifat overprotective ini mengganggu perkembangan kecerdasan, emosi, dan sosial anak. Terdapat tiga hambatan emosional yang dialami Gen Z sehingga menciptakan ketidakpercayaan diri akan pencapaian secara profesional, diantaranya kecemasan (34%), kurangnya motivasi (20%), dan adanya perasaan rendah diri (17%). Dengan demikian, generasi Z dengan literasi keuangan yang baik belum dapat menerapkannya untuk perilaku manajemen yang baik karena terdapat kecemasan, kurang motivasi dan kurang percaya diri dari mereka.

Grafik 4.1
Data Kuesioner



Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan data lapangan yang diperoleh peneliti menunjukkan bahwa generasi Z pada item kuesioner PMK.11 tentang memiliki target keuangan yang jelas di masa depan memilih kurang setuju cukup banyak

sebesar 140 orang. Selain itu, pada item kuesioner PMK.12 tentang investasi yang produktif berapapun jumlahnya, dari 400 sampel generasi Z hanya 153 orang yang berpendapat setuju. Dengan kata lain lebih dari setengah sampel menyatakan kurang setuju dengan adanya investasi yang produktif. Hal ini dikarenakan kondisi emosional generasi Z yang masih belum stabil, terdapat kecemasan, kurangnya motivasi dan kepercayaan diri, sehingga masih belum mampu untuk meningkatkan pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan.

4.5.7 Pengaruh kecerdasan spiritual dalam memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan

Berdasarkan hasil analisis data dan pengujian hipotesis diperoleh bahwa variabel kecerdasan spiritual memperkuat hubungan literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan pada Generasi Z di Kota Malang secara signifikan. Hal ini membuktikan bahwa hipotesis (H3c) pada penelitian ini diterima.

Hasil ini sejalan dengan fenomena yang menyatakan bahwa Literasi keuangan menggambarkan wawasan seseorang untuk mengatur perilaku manajemen keuangannya. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan individu menunjukkan bahwa semakin luas wawasan tentang keuangan sehingga perilaku manajemen keuangannya akan baik (Setiawan & Suarmanayasa, 2022). Dalam pelaksanaannya perilaku manajemen keuangan memerlukan kemampuan tambahan yang dapat mendukung yaitu kecerdasan spiritual. Seseorang akan mampu menghadapi

permasalahan dengan baik jika mempunyai kecerdasan spiritual yang baik. Menurut Gabritha (2014) kecerdasan emosional dan kecerdasan intelektual dapat diintegrasikan oleh kecerdasan spiritual.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingginya tingkat kecerdasan spiritual yang dimiliki oleh Generasi Z dapat memperkuat hubungan literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangannya. Generasi Z dalam meningkatkan literasi keuangannya untuk mewujudkan perilaku manajemen keuangan yang baik dibantu dengan sumber-sumber spiritual untuk memecahkan masalahnya. Selain itu, generasi Z berusaha untuk melakukan pembayaran dan pembuatan anggaran dengan kesadaran penuh. Dalam pelaksanaan manajemen keuangan generasi Z juga berusaha untuk melakukan kegiatan terpuji.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan uraian hasil dan pembahasan yang sudah dijelaskan tentang Peran Kecerdasan dalam Memoderasi Literasi Keuangan dan Perilaku Manajemen Keuangan: Studi pada Generasi Z di Kota Malang, penelitian dapat memperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi Keuangan memiliki pengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z di Kota Malang secara positif dan signifikan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan maka semakin baik perilaku manajemen keuangannya. Dengan kata lain, semakin tinggi tingkat literasi keuangan individu maka semakin luas wawasan tentang keuangan sehingga perilaku manajemen keuangannya akan baik.
2. Kecerdasan Intelektual memiliki pengaruh negatif terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z di Kota Malang. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat kecerdasan intelektual maka akan semakin buruk perilaku manajemen keuangannya. Dengan kata lain, individu yang memiliki kecerdasan intelektual tinggi cenderung tidak dapat melakukan perilaku manajemen keuangan yang baik secara rutin atau kontinu.
3. Kecerdasan Emosional memiliki pengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z di Kota Malang secara positif dan signifikan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat kecerdasan emosional

maka semakin baik perilaku manajemen keuangannya. Dengan kata lain, upaya peningkatan kemampuan emosional dipandang sebagai upaya yang cukup besar untuk membangun perilaku manajemen keuangan yang lebih baik dari sebelumnya.

4. Kecerdasan Spiritual memiliki pengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z di Kota Malang secara positif dan signifikan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat kecerdasan spiritual maka akan semakin baik perilaku manajemen keuangannya. Dengan kata lain kecerdasan spiritual akan menimbulkan sikap positif seperti tanggung jawab, kemandirian, kejujuran dan optimalisasi kebebasan finansial akan semakin membuka peluang, sekaligus membantu individu dalam membuat keputusan keuangan menghindari pengelolaan keuangan yang kurang tepat.
5. Kecerdasan Intelektual memperkuat pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z di Kota Malang secara tidak signifikan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat kecerdasan intelektual maka semakin kuat pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan. Setiap individu yang memiliki IQ tinggi akan cenderung lebih mudah untuk menyerap pengetahuan dan ilmu yang disampaikan, sehingga dalam proses pemecahan masalah keuangan mempunyai keterampilan yang lebih baik.
6. Kecerdasan Emosional memperlemah pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z di Kota Malang

secara signifikan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat kecerdasan emosional maka semakin lemah pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan. Dengan kata lain, generasi Z belum mampu memanfaatkan kecerdasan emosionalnya untuk meningkatkan pemahaman tentang keuangan sehingga perilaku manajemen keuangan mereka tidak meningkat.

7. Kecerdasan Spiritual memperkuat hubungan Literasi Keuangan dan Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Z di Kota Malang secara signifikan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat kecerdasan spiritual maka akan semakin kuat pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan. Dengan kata lain, generasi Z dalam meningkatkan literasi keuangannya untuk mewujudkan perilaku manajemen keuangan yang baik dibantu dengan sumber-sumber spiritual untuk memecahkan masalahnya.

5.2 Saran

Berdasarkan uraian hasil dan pembahasan yang sudah dijelaskan dan disimpulkan, maka penelitian ini memberikan saran sebagai berikut:

1. Bagi Generasi Z

Saran bagi Generasi Z yaitu sebaiknya Generasi Z dapat meningkatkan keterampilan dan pengetahuan tentang keuangan untuk memperbaiki perilaku keuangannya. Selain itu, Generasi Z juga dapat lebih aktif melibatkan peran kecerdasan baik kecerdasan intelektual, kecerdasan

emosional maupun kecerdasan spiritual dalam setiap perilaku manajemen keuangannya.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Bagi peneliti yang berminat untuk melakukan pengujian dengan topik dan pembahasan yang serupa disarankan untuk mengambil sampel yang berbeda dengan kuantitas lebih banyak, sehingga dapat mewakili populasi yang ada. Selain itu, juga dapat menambahkan variabel lain yang berpeluang untuk mempengaruhi perilaku manajemen keuangan ataupun yang dapat memoderasi hubungan literasi keuangan dan perilaku manajemen keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Ackert, L., Deaves, R., Miele, J., & Nguyen, Q. (2019). Are Time Preference and Risk Preference Associated with Cognitive Intelligence and Emotional Intelligence? *Journal of Behavioral Finance*, 21, 1–21. <https://doi.org/10.1080/15427560.2019.1663850>
- Adam, A., Frimpong, S., & Boadu, M. (2017). Financial literacy and financial planning: Implication for financial well-being of retirees. *Business and Economic Horizons*, 13, 224–236. <https://doi.org/10.15208/beh.2017.17>
- Agarwal, S., Amromin, G., Ben-david, I., Chomsisengphet, S., Evanoff, D. D., Agarwal, S., Amromin, G., & Ben-david, I. (2010). *Financial Counseling , Financial Literacy , and Household Decision Making Financial Counseling , Financial Literacy , and Household Decision Making*. October.
- Ajzen, I. (2015). *Consumer attitudes and behavior : the theory of planned behavior applied to food consumption decisions*. January 2015, 121–138. <https://doi.org/10.13128/REA-18003>
- Akben Selcuk, E. (2015). Factors Influencing College Students' Financial Behaviors in Turkey: Evidence from a National Survey. *International Journal of Economics and Finance*, 7. <https://doi.org/10.5539/ijef.v7n6p87>
- Amanah, E., Iradianty, A., & Telkom, U. (2016). *The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitude and External Locus of Control on Personal Financial Management Behavior Case Study of Bachelor Degree Student in Telkom University*. 3(2), 1228–1235.
- Andarsari, P. R., & Ningtyas, M. N. (2019). The Role of Financial Literacy on Financial Behavior. *Journal of Accounting and Business Education*, 4(September), 24–33.
- Ayranci, E. (2011). Effects of Top Turkish Managers' Emotional and Spiritual Intelligences on their Organizations' Financial Performance. *Business Intelligence Journal*.
- Bahiyu, E. L. U., S., S. I., & Untu, V. N. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan Terhadap Keuangan UMKM di desa Gemeh Kabupaten Kepulauan Talaud. *Jurnal EMBA*, 9(3), 1819–1828.
- Buana, S., & Patrisia, D. (2021). *Financial Management Studies*. 1(2), 71–80. <https://doi.org/10.24036/jkmb.xxxxxxxx>
- Chaulagain, R. P. (2015). *NRB Working Paper No . 31 Financial Literacy for Increasing Sustainable Access to Finance in Nepal **. 31, 1–19.
- Chen, H., & Volpe, R. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among

- College Students. *Financial Services Review*, 7, 107–128.
[https://doi.org/10.1016/S1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/S1057-0810(99)80006-7)
- Danes, S. M. (1987). *Money Management Knowledge of College Students*. 17(1).
- Dantes, N. (2012). *Metode Penelitian*. ANDI.
- Demircuguc-kunt, A. (2012). *Measuring Financial Inclusion The Global Findex Database*. April.
- Dion. (2020). *Generation Gap: Pengelolaan Keuangan Milenial dan Gen Z*. Avrist.
<https://avrist.com/lifeguide/2020/01/31/pengelolaan-keuangan-milenial-dan-gen-z-generation-gap/>
- Dwiastanti, A., Manajemen, P. S., Wahyudi, A., & Manajemen, P. S. (2022). *Peran Kecerdasan Intelektual , Kecerdasan Emosional Dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kota Malang*. 05(1), 241–254.
- Eysenck, H. J. (1981). *A Model for Personality* (1st ed.). Spinger Berlin.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1007/978-3-642-67783-0>
- Falahati, L., Sabri, M. F., & Paim, L. (2012). Assessment a model of financial satisfaction predictors: Examining the mediate effect of financial behaviour and financial strain. *World Applied Sciences Journal*, 20, 190–197.
<https://doi.org/10.5829/idosi.wasj.2012.20.02.1832>
- Fauziyah, A., & Aty Ruhayati, S. (2016). *Developing Students' Financial Literacy and Financial Behaviour by Students' Emotional Quotient*. 15, 65–69.
<https://doi.org/10.2991/gcbme-16.2016.10>
- Gabrita, F. (2014). Pengaruh Kecerdasan Emosional, Kecerdasan Spiritual dan Etika Profesi terhadap Kinerja Auditor pada Kantor Akuntan Publik DKI Jakarta. *Jurnal Binus University*.
http://library.binus.ac.id/Collections/ethesis_detail/2014-2-01259-AK
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 20* (Edisi 6). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2014). *Partial Least Squares Konsep, Metode dan Aplikasi Menggunakan Program WARPPLS 4.0*.
- Goleman, D. (1999). *Kecerdasan Emosi Untuk Mencapai Puncak Prestasi*. Gramedia Pustaka Utama.
- Gondal, U. H., & Husain, T. (2013). A Comparative Study of Intelligence Quotient and Emotional Intelligence: Effect on Employees? Performance. *Asian Journal of Business Management*, 5(1), 153–162.
<https://doi.org/10.19026/ajbm.5.5824>
- Hafizd, L. (2022). *Talentic Insight: Analisis Tingkat Emosi Generasi Z di Dunia Kerja*. Talentic. <https://talentic.id/blog/talentic/case-study/analisis-emosi>

- Hamdani, M. (2018). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Dan Pengaruhnya Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Terbuka. *Jurnal Bakti Masyarakat Indonesia*, 1(1), 139–145. www.cnnindonesia.com,
- Hardiat. (2016). *Pengaruh Kecerdasan Emosional, Kecerdasan Intelektual dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Kinerja Karyawan Studi Pada Karyawan Marketing PT. Nasmoco Bahana Mototr Kota Yogyakarta*. Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
- Herawati, T., Candiasa, I., Yadnyana, I., & Suharsono, N. (2018). Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali. *International Journal of Business Administration*, 9, 30. <https://doi.org/10.5430/ijba.v9n3p30>
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan | Journal of Theory and Applied Management*, 9(3 SE-Articles). <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>
- Hung, A., Parker, A. M., & Yoong, J. (2011). Defining and Measuring Financial Literacy. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.1498674>
- Ida, I. D. A., & Dwinta, C. Y. (2018). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3 SE-Articles). <https://doi.org/10.34208/jba.v12i3.202>
- Idris, M. (2017). *Kaum Pria Lebih Paham Produk Jasa Keuangan Dibandingkan Wanita*. Detikfinance. <https://finance.detik.com/moneter/d-3404394/kaum-pria-lebih-paham-produk-jasa-keuangan-dibandingkan-wanita>
- Kautsar, A., & Asandimitra, N. (2019). Financial Knowledge as Youth Preneur Success Factor. *Journal of Social and Development Sciences*, 10, 26–32. [https://doi.org/10.22610/jsds.v10i2\(S\).2906](https://doi.org/10.22610/jsds.v10i2(S).2906)
- Kholilah, N., & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3, 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Kusumaningtuti, S., & Setiawan, C. (2018). *Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia*. Rajawali Pers.
- Lee, C.-W., & Kusumah, A. (2020). Analysis of the Influence of the Emotional, Intellectual and Spiritual Intelligence on Employee Performance with Work Motivation as a Moderating Variable. *Management and Economics Review*, 5(1), 51–67. <https://doi.org/10.24818/mer/2020.06-05>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2007). Financial Literacy and Retirement Preparedness: Evidence and Implications for Financial Education. *Business Economics*, 42, 35–44. <https://doi.org/10.2145/20070104>

- Mamangkey, L. A. G., Tewal, B., Trang, I., Sam, U., & Manado, R. (2018). *The Influence of Intellectual Intelligence (IQ), Emotional Intelligence (EQ), and Social Intelligence (SQ) on Employee Performance in The Regional Office of The BRI Manado*. 6(4), 3208–3217.
- Margaretha, F., & Pambudhi, R. A. (2015). *Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S-I*. 17(1), 76–85. <https://doi.org/10.9744/jmk.17.1.76>
- Mas'ulah, M. (2020). *Analisis Pengaruh Intellectual Quotient (IQ), Emotional Quotient (EQ), Spiritual Quotient (SQ) terhadap Kinerja Karyawan Dimediasi oleh Locus Of Control: Studi pada Dinas Pendidikan dan Kebudayaan Kota Malang* [Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang]. <http://etheses.uin-malang.ac.id/id/eprint/24975>
- Meirnayati, R. . F. (2005). *Analisis Pengaruh Kecerdasan Intelektual, Kecerdasan Emosi, dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Kinerja Karyawan (Studi Kasus Pada Hotel Horison Semarang)*. Universitas Diponegoro.
- Miller, E. M. (1977). Risk, Uncertainty, and Divergence of Opinion. *The Journal of Finance*, 32(4), 1151–1168. <https://doi.org/10.2307/2326520>
- Montgomery, M. (2013). *Our Spirits, Ourselves: The Relationships between Spiritual Intelligence, SelfCompassion, and Life Satisfaction*. San Francisco Campus Alliant International University.
- Nababan, D., & Sadalia, I. (2013). Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata I Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara. *Media Informasi Manajemen*, 1(1). <https://jurnal.usu.ac.id/index.php/jmim/article/view/651>
- Oktifa, N. (2022). *Kenali Karakteristik Gen Z, Ternyata Tidak Hanya Mahir Teknologi*. Aku Pintar. <https://akupintar.id/info-pintar/-/blogs/karakteristik-gen-z-tidak-hanya-mahir-teknologi>
- Prihartono, M., & Asandimitra, N. (2018). Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8. <https://doi.org/10.6007/IJARBSS/v8-i8/4471>
- Rachman, C. (2021). *Dampak financial literacy , financial attitude , financial self efficacy , social economic status , locus of control pada perilaku manajemen keuangan The influence of financial literacy , financial attitude , financial self efficacy , social economic stat*. 17(3), 417–429.
- Ramadhan, A. Y., & Asandimitra, N. (2019). Determinants of Financial Management Behavior of Millennial Generation in Surabaya. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(2), 129. <https://doi.org/10.24252/minds.v6i2.9506>
- Remund, D. L. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>

- Rini, D. I. (2018). *Pengaruh Kecerdasan Intelektual (IQ), Kecerdasan emosional (EQ) dan Kecerdasan Spiritual (SQ) terhadap Kinerja Pegawai pada Kantor Satuan Kerja Pengembangan Sistem Penyedia Air Minum Provinsi Sulawesi Selatan di Kota Makassar* [Universitas Muhammadiyah Makassar]. <https://digilib.unismuh.ac.id/dokumen/detail/26822/>
- Robbins, S. . (2001). *Organizational Behavior* (9th ed.). Prentice-Hall.
- Robbins, S. P., & Judge, T. A. (2008). *Perilaku Organisasi* (12th ed.). Salemba Empat.
- Rozaini, N., Putriku, A. E., & Arista, F. (2018). The Effect of Financial Literacy and Spiritual Quotient on the Management of Personal Finance on Faculty of Economics Universitas Negeri Medan. *International Journal of Research & Review (Www.Ijrrjournal.Com)*, 5(December), 12. www.ijrrjournal.com
- Saunders;, Anthony;, Cornett;, & Millon. (2011). *Financial Institutions Management a Risk Management Approach*. McGraw-Hill.
- Schroth, H. (2019). Are you ready for gen Z in the workplace? *California Management Review*, 61(3), 5–18. <https://doi.org/10.1177/0008125619841006>
- Setiawan, P. A. A., & Suarmanayasa, I. N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kecamatan Gerokgak pada Masa Pandemi COVID-19. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 12(2), 501–508.
- Sina, P. G., & Noya, A. (2009). Pengaruh Kecerdasan Spiritual Terhadap. *Pengaruh Kecerdasaan Spirtual Terhadap Pengelolaan Keuanagan Pribadi*, 11(2), 171–188.
- Siyoto, S., & Sodik, A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. Literasi Media Publishing.
- Sugiyono. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R & D*. CV Alfabeta.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Alfabeta.
- Thoha, M., & Taufikurrahman, R. (2016). *Aktualisasi Nilai-Nilai Kecerdasan Emosional dalam Manajemen Sumber Daya Manusia di Perguruan Tinggi*. Duta Media.
- Tjayadi, S. (2019). *Studi: Milenial dan Generasi Z Paling Banyak Berutang*. Millennial. <https://kumparan.com/millennial/studi-milenial-dan-generasi-z-paling-banyak-berutang-1rtwzonz4De/full>
- Widdowson, D., & Hailwood, K. (2007). Financial literacy and its role in promoting

a sound financial system. *Reserve Bank of New Zealand Bulletin*, 70.

- Yanto, H., Ismail, N., Kiswanto, K., Rahim, N. M., & Baroroh, N. (2021). The roles of peers and social media in building financial literacy among the millennial generation: A case of Indonesian economics and business students. *Cogent Social Sciences*, 7(1). <https://doi.org/10.1080/23311886.2021.1947579>
- Yulistara, A. (2018). *Ini Kesalahan Terbesar Generasi Z Dalam Atur Keuangan*. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/investment/20181127130708-21-43877/ini-kesalahan-terbesar-generasi-z-dalam-atu-keuangan>
- Zaniarti, S., Veronica, M., Arvi Arsyantia, R., & Obrenovic, B. (2021). The Effect of Knowledge, Behavior, and Spiritual Quotient on Personal Financial Management 1. *International Journal of Innovation and Economic Development*, 7. <https://doi.org/10.18775/ijied.1849-7551-7020.2015.74.2005>
- Zohar, D., & Marshall, I. (2000). *SQ Kecerdasan Spiritual*. Mizan. http://kin.perpusnas.go.id/DisplayData.aspx?pId=21605&pRegionCode=UTJKT&pClientId=123%0Ahttp://ucs.sulselib.net//index.php?p=show_detail&id=40945

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

No	Variabel	Indikator	Item	Skala
1	Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	1. Konsumsi	Saya selalu berbelanja sesuai dengan rencana yang saya buat sebelumnya	Likert 1-5
		2. Manajemen Arus Kas	Saya selalu menganalisis posisi keuangan saya sebelum membeli barang tertentu	
		3. Tabungan dan Investasi	Saya selalu menyisihkan uang saku saya setiap hari untuk saya tabung	
		4. Manajemen Utang	Saya selalu membeli barang sesuai prioritas kebutuhan saya	
			Saya terbiasa membeli barang kebutuhan saya secara tunai	
			Saya selalu mencatat pengeluaran saya tiap bulannya	
			Saya selalu mengikuti rencana dan anggaran yang telah tersusun	
			Saya menabung guna pengeluaran yang bersifat darurat	
			Saya menabung secara konsisten untuk keperluan tujuan jangka panjang	
			Saya selalu membayar hutang tepat waktunya	
			Saya mempunyai target keuangan yang jelas di masa depan	
			Saya melakukan investasi yang produktif berapapun jumlahnya	
		Sumber: Yanto et al., (2021)		
2	Literasi Keuangan (X1)	1. Pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi	Saya memahami cara membuat perencanaan keuangan pribadi	Likert 1-5
		2. Tabungan dan pinjaman	Saya memahami cara membuat daftar prioritas kebutuhan konsumsi saya	
		3. Asuransi	Saya memahami cara melakukan evaluasi terhadap pengeluaran yang telah saya lakukan	
		4. Investasi	Saya memahami cara melakukan investasi yang menguntungkan	
			Saya memahami cara menyimpan / menabung uang yang aman	
			Saya memahami cara menggunakan anggaran untuk keperluan kontrol keuangan saya	

No	Variabel	Indikator	Item	Skala
			Saya memahami cara menggunakan teknologi online membayar transaksi	
			Saya memahami penurunan nilai mata uang (inflasi)	
			Saya memahami cara melakukan perhitungan bunga tunggal	
			Saya memahami cara melakukan perhitungan bunga majemuk	
			Saya memahami cara melakukan investasi pada saham, obligasi dan surat berharga lainnya	
			Saya memahami konsep nilai waktu dari uang (present value)	
			Saya memahami konsep berbagai jenis suku bunga (bunga efektif, bunga pasar, bunga kupon)	
			Saya memahami cara melakukan investasi di pasar modal	
			Saya memahami proses dan prosedur asuransi terhadap resiko dan musibah	
			Saya memahami strategi dalam aset berwujud (tanah, emas, property, dll)	
		Sumber: Yanto et al., (2021)		
3	Kecerdasan Intelektual (X2)(Z1)	1. Kecerdasan angka	Saya mampu menghitung dengan cepat dan tepat	Likert 1-5
		2. Pemahaman verbal	Saya mampu memahami apa yang dibaca dan didengar	
		3. Kecepatan persepsi	Saya mampu mengenali kemiripan dan beda visual dengan cepat dan tepat	
		4. Penalaran induktif	Saya mampu untuk menganalisis suatu urutan logis dalam suatu masalah kemudian memecahkan masalah itu	
		5. Penalaran deduktif	Saya mampu dalam menggunakan logika dan menilai implikasi dari suatu argumen	
		6. Visualisasi spasial	Saya mampu membayangkan bagaimana suatu objek akan tampak seandainya posisinya dalam ruangan dirubah	
		7. Daya ingat	Saya mampu menahan dan mengenang kembali pengalaman masa lalu	
		Sumber: Mas'ulah (2020)		
4		1. Mengenali emosi diri	Saya memahami betul tingkat emosi diri saya	Likert 1-5

No	Variabel	Indikator	Item	Skala
	Kecerdasan Emosional (X3) (Z2)	2. Mengelola emosi	Saya berusaha menahan emosi diri yang berlebihan	
		3. Memotivasi diri sendiri	Saya berusaha untuk tidak melakukan hal-hal dari dorongan sifat negatif	
		4. Empati	Saya memikirkan apa yang diinginkan sebelum bertindak	
		5. Membina hubungan baik	Saya tahu betul kekuatan diri saya	
			Saya memiliki semangat untuk menjadi pribadi yang lebih baik	
			Ketika teman-teman saya memiliki masalah, mereka meminta nasihat dari saya	
			Saya memiliki rasa empati terhadap teman-teman yang sedang membutuhkan bantuan	
			Saya mampu menyesuaikan diri dengan tujuan kelompok atau organisasi	
			Saya mampu menjaga norma integritas demi kebutuhan bersama	
5	Kecerdasan Spiritual (X4)(Z3)	1. Kemampuan bersifaat fleksibel	Saya mampu beradaptasi dengan lingkungan	Likert 1-5
		2. Memiliki <i>self awareness</i>	Sadar dalam setiap resiko kehidupan	
		3. Kemampuan mengendalikan diri dan memanfaatkan penderitaan	Mampu mengatasi cobaan	
		4. Kemampuan dalam mengendalikan diri dan menghadapi masa yang sulit atau rasa sakit	Mampu melalui rasa sulit	
		5. Kualitas hidup yang didasari visi dan nilai-nilai	Melakukan setiap langkah kegiatan berdasarkan visi dan misi	
		6. Dapat menghindari hal yang dapat mengakibatkan kerugian (<i>Unnecessary Harm</i>)	Berfikir sebelum bertindak	
		7. Kecenderungan untuk bertanya sebab suatu hal terjadi “mengapa?”	Memandang segala sesuatu sebagai hal yang saling berkaitan	
		8. Kecenderungan berpikir <i>holistic</i>	Aktif bertanya dan selalu mencari solusi dalam setiap persoalan	
		9. Kemampuan bekerja melawan konvensi	Tanggung jawab terhadap tugas yang diberikan	

No	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	LK.9	LK.10	LK.11	LK.12	LK.13	LK.14	LK.15	LK.16
38	5	5	5	5	4	5	4	4	3	3	5	3	3	4	4	4
39	3	4	3	2	4	2	5	4	2	1	1	3	1	1	2	4
40	2	4	3	2	3	4	5	3	2	1	1	1	1	1	2	2
41	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4
42	5	5	5	3	4	4	5	4	3	2	2	3	2	3	4	3
43	5	5	5	5	5	5	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1
44	5	5	4	3	4	4	4	4	3	3	3	2	2	4	3	3
45	4	4	3	3	4	4	5	4	3	3	3	4	3	4	4	4
46	4	4	4	3	5	4	4	5	3	3	3	4	4	3	3	4
47	5	5	1	4	5	4	5	2	2	2	4	5	2	4	2	3
48	4	5	3	2	3	4	5	3	1	1	1	2	1	1	4	4
49	4	4	4	2	4	3	4	2	2	2	2	2	2	2	2	4
50	4	5	5	4	5	5	5	3	3	3	4	4	4	4	4	4
51	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3
52	4	5	4	3	4	4	4	4	3	2	4	4	3	3	2	4
53	3	4	3	3	3	3	4	2	2	2	4	3	3	3	2	3
54	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4
55	4	4	4	5	5	3	5	4	4	3	5	5	4	5	4	5
56	2	3	3	1	1	2	5	3	1	1	3	3	3	3	1	1
57	4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3
58	4	5	4	3	5	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4
59	5	4	4	4	4	3	3	5	3	3	3	4	3	3	3	4
60	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
61	4	4	4	4	5	3	5	4	3	3	4	4	5	4	5	5
62	4	4	4	3	5	5	5	5	4	3	4	5	5	4	4	5
63	2	4	4	4	4	4	5	3	2	2	2	2	2	2	2	3
64	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
65	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
66	3	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	4	2	2	1	2
67	3	3	3	2	4	3	5	3	3	3	3	3	3	4	4	4
68	1	1	1	1	5	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1
69	3	3	4	3	4	4	5	4	2	2	3	2	2	4	3	3
70	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	3	3
71	4	4	5	3	5	5	5	5	5	3	3	3	4	3	3	4
72	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
73	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
74	5	5	5	2	5	5	5	4	3	3	2	3	3	2	3	3
75	3	3	4	3	3	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3
76	4	4	4	3	4	4	5	3	3	3	4	4	4	3	3	3
77	3	2	3	2	3	3	4	3	2	1	2	2	2	2	3	2

No	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	LK.9	LK.10	LK.11	LK.12	LK.13	LK.14	LK.15	LK.16
78	5	5	5	5	4	5	5	3	5	5	4	5	4	5	5	4
79	3	3	2	2	4	2	5	4	3	2	2	3	3	2	2	2
80	2	4	4	2	4	3	4	1	2	2	1	3	2	2	4	4
81	3	3	4	3	3	3	4	3	3	2	2	3	2	2	2	3
82	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
83	4	5	5	4	5	4	5	4	3	3	4	5	5	5	5	5
84	5	5	5	5	5	5	5	2	2	2	2	1	1	1	3	1
85	4	4	4	2	4	4	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1
86	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4
87	5	3	5	2	4	4	5	3	2	1	2	2	2	1	4	4
88	3	4	3	3	4	4	4	5	3	3	3	4	3	3	4	4
89	5	5	5	3	4	5	5	4	4	5	3	4	3	3	3	4
90	5	5	4	3	5	5	4	2	1	1	1	1	1	1	4	4
91	3	2	3	2	4	3	5	4	3	3	2	3	3	2	4	3
92	3	4	3	2	3	2	2	3	2	2	1	2	2	2	3	2
93	4	3	5	3	3	3	5	2	2	2	2	3	2	2	3	3
94	4	4	4	3	5	4	5	4	4	4	3	4	4	3	4	5
95	4	5	5	5	5	5	5	5	1	1	1	1	1	1	3	3
96	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4
97	3	3	3	2	3	3	4	2	1	1	2	2	1	1	1	4
98	5	5	5	5	4	3	5	4	3	3	4	4	4	4	5	5
99	4	4	4	3	5	4	5	4	4	4	3	3	4	3	4	3
100	4	4	4	3	4	3	5	3	4	4	3	3	3	3	3	3
101	4	4	4	3	3	3	4	3	2	2	3	3	2	2	2	3
102	4	4	4	4	5	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4	3
103	5	5	5	3	5	4	5	3	1	1	2	2	1	1	2	2
104	5	5	5	5	5	5	5	4	1	1	5	3	1	5	1	5
105	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4	4	3	3
106	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	2	2	2	2	2	2
107	5	5	4	4	5	4	5	3	4	4	3	4	4	3	4	3
108	3	5	4	2	4	2	5	5	2	1	1	1	1	1	3	3
109	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
110	4	4	4	3	4	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3
111	5	5	4	2	4	4	4	3	3	3	2	2	3	3	3	4
112	2	2	3	3	2	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	3
113	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4
114	3	2	4	4	4	3	4	3	4	2	4	4	4	4	4	4
115	5	5	4	4	4	4	4	3	2	2	2	2	2	3	2	5
116	5	4	3	3	5	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	3
117	5	4	4	4	5	5	5	3	3	2	4	3	3	5	5	5

No	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	LK.9	LK.10	LK.11	LK.12	LK.13	LK.14	LK.15	LK.16
118	3	4	2	4	5	2	3	3	2	4	1	1	3	1	3	1
119	4	4	4	3	4	4	4	2	2	2	2	2	3	2	3	2
120	3	4	4	3	4	3	3	3	2	2	2	2	2	3	3	3
121	4	4	3	3	4	4	5	2	2	2	2	2	2	2	1	1
122	3	3	3	3	3	3	4	3	3	2	2	3	2	2	2	2
123	5	5	4	3	5	5	5	3	3	3	3	4	3	3	4	4
124	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
125	5	5	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
126	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	4	3
127	4	4	3	3	5	5	4	4	3	3	2	2	2	3	3	4
128	4	4	4	3	3	3	5	4	3	3	3	3	3	4	4	3
129	3	4	5	2	3	4	5	2	1	1	1	1	2	1	2	2
130	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
131	3	3	3	2	4	2	5	4	1	1	1	2	2	2	2	2
132	5	5	3	4	5	4	5	4	4	4	4	4	2	4	1	2
133	3	3	3	2	3	3	5	4	2	2	2	2	2	2	2	2
134	4	3	3	3	3	4	4	4	2	2	4	4	4	4	3	4
135	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3
136	4	5	4	3	4	4	4	2	2	2	4	2	2	3	4	5
137	5	5	5	4	5	5	5	3	3	3	2	3	2	2	4	4
138	5	5	4	3	3	3	5	3	1	1	1	3	1	2	1	2
139	5	4	4	3	4	4	5	2	1	1	1	2	1	2	2	2
140	4	3	4	2	3	3	4	1	1	2	1	1	1	1	1	1
141	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	2	2	3	2	2	4
142	5	5	5	5	5	3	4	2	1	1	1	3	1	1	3	5
143	4	4	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
144	4	4	4	3	4	4	4	3	2	2	1	2	1	1	3	4
145	2	4	2	2	2	2	5	4	1	1	1	1	1	1	1	3
146	5	5	5	1	4	4	5	2	1	1	1	1	1	1	1	1
147	5	5	5	5	5	5	5	3	4	3	4	2	2	3	5	4
148	4	3	5	5	5	3	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3
149	5	5	5	3	5	5	4	3	3	3	1	1	1	1	4	4
150	3	5	4	2	5	5	5	4	4	4	2	3	2	3	4	5
151	4	3	3	3	3	3	5	2	2	2	2	2	2	2	2	2
152	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	5	3
153	5	5	5	5	5	5	5	1	1	1	3	3	1	3	3	3
154	4	4	3	3	4	3	4	3	2	2	3	2	2	3	3	3
155	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	4	4
156	4	4	4	3	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2
157	5	5	5	3	5	5	5	3	4	4	1	5	3	1	3	3

No	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	LK.9	LK.10	LK.11	LK.12	LK.13	LK.14	LK.15	LK.16
158	4	3	2	3	4	3	3	4	3	2	3	4	3	3	4	4
159	4	3	4	3	4	3	5	3	2	2	2	2	2	2	3	3
160	4	4	4	3	5	4	5	3	4	4	3	4	3	3	3	4
161	5	4	4	2	4	2	5	3	2	2	2	2	2	2	2	2
162	4	3	3	3	4	3	4	3	1	1	2	2	2	2	3	3
163	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
164	5	5	3	4	5	4	5	4	4	3	4	5	3	4	3	3
165	3	4	4	1	5	3	5	5	3	3	1	3	2	2	2	2
166	2	2	1	3	3	2	2	1	2	2	2	3	2	2	2	4
167	5	5	4	4	5	4	4	3	3	2	3	2	2	3	3	3
168	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5
169	4	3	4	3	5	3	3	1	2	2	1	3	1	1	3	4
170	4	5	4	4	4	4	4	5	3	3	3	3	4	4	4	4
171	3	3	4	2	3	3	4	4	5	5	3	4	3	3	3	5
172	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
173	5	5	5	3	4	4	5	4	3	3	3	3	3	4	4	4
174	4	5	4	3	5	4	5	3	1	1	1	2	3	2	2	2
175	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4
176	4	5	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5
177	4	4	2	2	4	3	5	3	2	2	3	4	3	2	2	2
178	3	2	5	3	5	5	5	3	3	2	1	1	1	1	1	2
179	5	5	5	4	4	4	5	4	1	1	4	5	4	4	4	4
180	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
181	3	4	2	3	4	3	5	3	3	1	2	3	4	2	2	2
182	5	4	4	3	3	3	5	3	3	3	3	3	3	4	3	3
183	5	4	3	5	5	4	5	5	3	3	3	3	3	3	3	3
184	4	4	5	2	4	4	4	4	3	3	2	4	4	3	3	4
185	4	4	5	3	4	2	4	2	2	2	3	2	2	2	2	3
186	4	5	4	4	5	5	4	4	3	3	4	4	4	4	4	5
187	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
188	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	5	4
189	2	2	2	1	1	2	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1
190	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
191	3	4	2	1	3	2	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1
192	5	5	5	3	4	5	5	2	2	2	2	2	2	2	2	2
193	4	4	3	4	4	5	4	3	2	2	3	3	2	3	3	4
194	4	4	4	3	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	3
195	4	3	5	3	4	5	5	5	1	1	2	1	1	1	5	5
196	4	5	4	3	4	5	5	4	4	4	3	4	3	4	3	5
197	4	4	4	4	3	4	5	2	1	1	3	2	1	1	2	4

No	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	LK.9	LK.10	LK.11	LK.12	LK.13	LK.14	LK.15	LK.16
238	5	5	3	3	4	4	5	4	2	2	3	4	4	3	4	3
239	4	4	3	2	4	4	4	2	4	4	2	5	5	2	2	3
240	5	5	4	3	4	4	5	4	3	3	4	4	4	4	4	4
241	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	2	4	3	2	3	3
242	4	5	4	5	5	4	3	5	4	3	5	4	3	5	2	5
243	4	4	4	3	4	3	5	4	4	3	3	3	4	3	4	4
244	4	4	4	2	3	4	4	3	3	2	3	3	2	3	3	4
245	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
246	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	3	4	3
247	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
248	4	4	3	2	4	4	4	3	4	4	2	4	4	4	3	2
249	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4
250	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4
251	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3
252	4	4	3	3	4	4	4	2	3	1	2	2	2	3	3	4
253	4	4	3	2	4	3	5	5	1	1	1	3	1	2	3	4
254	4	4	2	3	5	4	5	4	1	1	1	4	1	1	3	4
255	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5
256	4	5	5	2	3	4	5	4	1	1	2	4	3	3	2	2
257	5	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5
258	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
259	4	3	5	2	4	3	4	4	3	3	2	3	3	2	2	3
260	5	3	4	4	4	5	5	2	1	1	2	1	1	3	3	3
261	3	3	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3
262	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4
263	4	4	3	4	5	4	3	2	3	1	1	4	1	4	4	2
264	4	4	4	4	5	4	5	1	1	1	2	1	1	2	4	4
265	5	5	3	5	5	4	5	5	3	3	5	5	3	5	4	5
266	4	4	4	3	4	4	4	3	2	2	3	3	2	2	2	4
267	5	5	5	4	5	5	3	3	1	1	4	4	1	5	1	5
268	4	5	3	3	5	4	5	4	2	2	4	4	3	2	2	3
269	4	5	2	3	4	3	4	4	3	2	1	4	1	2	1	4
270	3	5	5	2	3	5	4	3	1	1	2	1	1	1	1	1
271	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
272	4	5	5	3	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5
273	4	5	4	3	5	4	5	5	1	1	4	1	1	5	2	3
274	5	4	4	3	4	5	5	5	4	2	3	4	4	4	4	3
275	4	5	4	3	5	4	5	4	3	2	4	3	2	3	3	4
276	5	5	4	4	5	5	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3
277	5	3	4	3	5	4	5	3	3	3	2	3	2	3	4	4

No	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	LK.9	LK.10	LK.11	LK.12	LK.13	LK.14	LK.15	LK.16
278	4	4	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2	3	2	4
279	4	4	4	4	4	4	5	3	3	3	2	3	2	3	3	3
280	5	5	5	4	4	4	5	3	4	4	2	2	2	3	3	4
281	3	5	4	2	4	4	5	3	4	4	1	3	4	1	1	1
282	5	5	4	5	3	5	5	3	2	3	5	4	3	5	5	5
283	3	4	3	4	4	4	5	5	3	3	3	5	4	4	4	4
284	2	4	1	1	4	2	5	2	1	1	1	1	1	1	1	1
285	4	4	3	3	4	3	4	4	2	2	3	2	2	3	3	3
286	5	5	4	4	4	5	5	3	3	3	3	5	3	4	4	5
287	4	3	3	2	3	3	4	2	2	2	2	2	2	2	2	3
288	3	4	4	3	4	4	4	3	2	2	2	2	2	2	2	3
289	4	4	4	2	5	4	5	2	2	2	2	2	2	2	2	4
290	3	5	5	3	5	4	5	2	1	1	1	1	1	1	2	2
291	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
292	4	4	3	3	3	4	4	3	3	5	3	3	3	3	2	3
293	3	3	5	5	5	4	3	3	3	3	3	3	3	5	5	5
294	5	5	5	4	5	4	5	3	3	3	2	3	3	3	4	3
295	4	4	3	2	4	4	5	3	2	2	1	1	1	1	2	2
296	5	1	5	5	5	5	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5
297	5	4	4	5	4	4	5	4	4	3	4	4	3	4	4	5
298	3	2	2	3	3	2	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1
299	4	5	4	5	3	4	5	4	4	4	5	4	4	5	3	5
300	5	3	2	3	4	4	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1
301	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
302	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	2	2	2	3	2	3
303	4	4	4	3	5	3	5	4	3	3	3	4	3	3	3	3
304	5	5	5	4	5	5	5	3	3	3	3	3	4	3	3	4
305	5	5	5	4	5	4	5	4	3	3	4	4	3	3	4	4
306	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
307	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
308	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
309	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
310	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
311	5	5	5	3	4	4	5	4	4	3	3	4	3	4	3	3
312	5	5	5	5	5	5	5	4	4	3	3	3	3	4	4	3
313	5	3	2	4	1	3	3	5	4	4	5	1	2	1	1	3
314	4	4	5	3	5	5	5	4	3	3	3	3	4	3	3	4
315	5	4	5	5	5	5	5	5	4	3	5	5	5	5	5	5
316	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	4
317	4	5	4	2	5	2	5	3	1	1	1	1	2	2	5	5

No	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	LK.9	LK.10	LK.11	LK.12	LK.13	LK.14	LK.15	LK.16
318	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
319	5	4	4	5	5	5	5	3	5	5	5	5	3	5	5	5
320	3	5	4	3	4	3	5	2	2	1	2	2	1	1	1	4
321	5	5	5	5	5	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
322	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4
323	4	5	4	4	5	5	5	4	3	3	2	3	3	3	3	3
324	3	3	5	5	3	4	5	3	2	3	3	2	3	3	4	4
325	4	3	3	4	4	4	5	5	2	2	5	5	3	5	4	4
326	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	2	5	2
327	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
328	3	4	2	4	4	3	5	2	1	1	1	1	1	3	3	2
329	5	4	5	5	5	4	5	5	3	3	3	3	4	5	4	5
330	4	4	5	3	5	4	5	3	3	3	4	3	3	4	3	3
331	5	4	2	1	5	4	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1
332	5	5	4	3	5	5	5	3	2	2	2	2	2	2	3	3
333	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	3	3	3	4
334	5	4	4	3	4	4	5	2	2	2	3	3	2	3	3	3
335	3	4	3	4	2	2	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
336	3	4	4	2	5	4	5	3	2	1	1	3	1	1	1	4
337	5	5	3	4	5	4	5	3	3	3	3	3	3	3	5	5
338	3	4	4	3	5	4	5	3	1	1	2	3	2	1	3	4
339	3	3	3	2	4	4	5	2	2	2	2	2	2	2	2	3
340	1	3	3	4	2	2	1	1	3	4	2	3	3	3	3	3
341	5	5	5	3	4	4	5	3	3	3	4	4	3	5	3	5
342	4	4	5	4	4	4	5	4	3	3	2	3	3	3	4	4
343	5	4	4	3	5	4	5	5	4	4	3	2	2	2	4	5
344	4	5	5	3	3	4	5	5	3	3	3	3	3	4	3	5
345	4	4	3	3	2	2	3	2	2	2	2	3	2	2	3	3
346	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
347	5	5	5	4	4	3	5	4	2	2	1	2	2	2	1	2
348	3	4	4	2	4	4	5	3	2	1	1	2	2	2	2	3
349	4	5	2	3	4	3	5	4	4	3	2	2	3	3	3	3
350	3	5	3	2	3	3	5	3	1	1	1	2	1	1	1	1
351	3	2	4	5	3	3	5	4	2	2	4	5	2	2	5	5
352	5	5	5	5	5	5	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3
353	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	2	3	3	4	4
354	3	4	4	4	4	3	3	5	4	4	4	4	4	4	3	4
355	5	4	4	2	5	3	5	5	4	4	1	4	3	3	4	5
356	4	4	4	3	4	4	5	4	4	4	3	4	3	3	3	3
357	4	4	4	3	3	3	5	3	3	2	2	3	3	3	2	2

No	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	LK.9	LK.10	LK.11	LK.12	LK.13	LK.14	LK.15	LK.16
358	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
359	3	4	4	3	4	4	5	2	2	2	2	2	2	2	2	3
360	5	5	4	2	5	4	5	3	3	3	2	2	2	2	2	4
361	4	4	3	2	5	4	5	2	4	4	2	4	4	4	4	3
362	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
363	4	3	4	3	3	4	5	2	2	2	2	2	2	2	2	2
364	3	4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3
365	4	4	4	3	4	4	4	3	2	2	3	1	1	2	2	3
366	4	4	4	4	4	5	5	3	1	1	3	4	3	3	3	3
367	3	3	3	4	5	4	4	4	3	2	2	2	2	2	3	3
368	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	2	2	2	2	4	2
369	5	4	4	4	5	5	5	4	3	3	4	4	4	4	4	3
370	4	5	4	3	5	3	3	3	2	2	3	4	3	2	4	3
371	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3
372	4	4	4	2	4	4	5	3	2	2	2	3	3	2	2	3
373	5	5	5	3	4	5	5	4	2	2	3	4	3	3	4	4
374	3	3	2	1	5	3	5	1	1	1	1	3	1	1	1	4
375	4	4	5	4	5	3	4	3	3	2	3	4	2	1	2	3
376	4	4	4	2	4	4	4	1	1	1	1	1	2	1	1	2
377	5	5	5	5	4	4	5	5	3	3	4	5	2	4	4	5
378	4	3	4	2	4	4	5	3	2	2	2	2	2	2	2	4
379	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	2	4	4
380	4	4	3	2	4	4	5	2	2	2	2	3	3	3	3	4
381	4	4	4	2	3	3	4	4	3	3	2	3	2	2	2	3
382	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2
383	2	2	2	3	3	4	5	2	2	2	2	3	2	3	3	3
384	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
385	3	3	1	2	3	4	2	2	2	1	2	2	2	2	2	3
386	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
387	5	5	4	3	4	4	4	3	2	2	2	2	3	2	3	3
388	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
389	5	5	5	4	5	5	5	5	3	3	4	5	4	4	4	2
390	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
391	3	4	3	2	3	3	4	3	3	3	2	3	3	3	2	2
392	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3
393	4	4	4	3	4	4	4	2	2	2	3	3	4	3	3	4
394	5	4	4	3	4	3	4	3	2	2	2	3	2	3	4	3
395	4	4	3	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3	4
396	4	5	3	4	5	3	5	5	3	3	4	5	3	4	1	3
397	4	4	3	5	5	5	5	5	3	3	3	4	4	4	3	3

No	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	LK.9	LK.10	LK.11	LK.12	LK.13	LK.14	LK.15	LK.16
398	4	4	4	3	4	4	4	4	2	2	3	4	4	2	4	4
399	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
400	5	5	5	5	5	5	4	5	4	3	4	5	5	5	4	4

2. Kecerdasan Intelektual (X2)

No	KI.1	KI.2	KI.3	KI.4	KI.5	KI.6	KI.7
1	3	5	4	4	4	5	5
2	4	4	3	5	5	4	3
3	4	4	4	4	4	4	4
4	4	3	4	4	3	4	5
5	5	5	4	5	5	5	5
6	3	4	3	4	4	4	4
7	5	5	5	5	5	5	4
8	3	4	3	3	4	4	4
9	5	5	4	5	5	3	4
10	4	4	3	3	3	4	4
11	3	3	3	3	3	4	4
12	3	4	3	3	3	3	5
13	4	3	3	3	4	4	5
14	4	5	4	4	4	4	4
15	4	4	3	4	4	3	3
16	5	5	5	4	4	5	5
17	4	5	4	4	4	4	4
18	4	5	5	4	4	5	4
19	5	4	3	4	4	5	5
20	4	4	4	5	4	4	5
21	4	4	3	5	5	4	3
22	3	4	3	3	4	3	5
23	4	4	4	4	4	4	2
24	4	5	5	5	5	5	5
25	4	4	4	4	4	4	5
26	3	4	3	4	4	4	3
27	3	4	4	4	4	3	4
28	4	3	4	4	4	4	5
29	4	4	4	4	4	4	4
30	5	5	5	5	5	5	5
31	5	4	4	3	4	4	4
32	5	5	5	5	5	5	5
33	4	4	5	4	4	5	4

No	KI.1	KI.2	KI.3	KI.4	KI.5	KI.6	KI.7
34	2	3	3	3	3	3	3
35	3	5	4	4	4	4	5
36	4	5	5	4	4	5	4
37	5	5	5	5	5	1	5
38	4	5	4	3	3	4	3
39	4	5	5	4	4	5	5
40	4	4	3	3	2	5	4
41	3	4	4	4	3	3	4
42	4	5	5	5	4	5	5
43	5	5	5	5	5	5	5
44	4	4	3	3	3	3	4
45	5	4	4	5	3	3	3
46	3	4	4	4	4	4	4
47	1	4	3	3	3	3	4
48	2	5	4	4	5	5	5
49	2	3	4	4	3	4	3
50	4	4	4	4	4	4	4
51	3	5	5	4	4	4	4
52	5	5	5	4	4	4	4
53	3	4	3	4	4	3	3
54	4	4	5	5	5	5	5
55	4	5	4	4	4	4	2
56	4	5	5	5	5	5	5
57	4	5	4	4	4	4	4
58	4	4	4	4	4	4	4
59	3	3	3	4	3	4	3
60	3	4	4	3	4	4	4
61	4	4	4	4	4	5	5
62	5	4	5	4	5	4	3
63	4	4	4	4	4	3	3
64	4	4	4	3	4	4	4
65	3	3	4	2	3	3	3
66	3	4	4	3	3	3	3
67	4	4	4	4	3	4	3
68	4	5	5	5	4	5	3
69	5	5	4	4	5	5	4
70	5	5	5	4	4	4	5
71	5	5	4	4	3	3	3
72	3	3	3	3	3	3	3
73	5	5	5	5	5	5	5

No	KI.1	KI.2	KI.3	KI.4	KI.5	KI.6	KI.7
74	5	5	5	5	5	3	4
75	2	3	3	3	3	2	3
76	4	5	5	4	4	5	4
77	3	3	3	2	2	3	2
78	5	4	5	5	5	5	5
79	4	3	4	5	5	4	5
80	4	4	4	4	4	5	5
81	2	3	3	3	3	3	3
82	4	4	4	4	4	4	4
83	4	5	5	5	5	5	5
84	5	5	5	5	5	5	5
85	2	4	4	4	4	3	4
86	4	4	4	4	4	4	4
87	5	5	4	4	4	3	3
88	4	4	4	4	4	4	4
89	5	5	5	5	5	5	5
90	4	4	3	5	4	4	4
91	3	5	4	3	4	4	4
92	3	4	4	3	3	3	3
93	3	3	4	3	3	4	4
94	4	4	5	4	4	4	5
95	4	4	5	5	5	5	5
96	5	5	5	5	5	5	5
97	3	3	3	3	3	3	3
98	5	5	5	5	5	4	2
99	5	5	4	4	5	4	4
100	4	4	4	3	4	4	3
101	4	4	4	4	3	3	4
102	4	3	3	4	4	3	3
103	4	4	4	4	4	4	4
104	3	5	3	3	5	5	5
105	4	4	4	4	4	4	4
106	4	4	3	3	3	3	3
107	4	4	4	5	5	4	4
108	4	5	5	5	4	5	5
109	3	4	3	4	3	4	4
110	3	4	3	3	3	2	4
111	4	4	3	3	4	4	4
112	2	3	3	3	3	2	2
113	4	4	4	4	4	5	4

No	KI.1	KI.2	KI.3	KI.4	KI.5	KI.6	KI.7
114	3	3	4	3	3	4	4
115	4	4	4	4	4	4	4
116	4	4	4	4	4	4	4
117	4	4	4	5	5	5	4
118	3	3	3	3	1	1	2
119	4	4	4	4	4	4	4
120	3	4	4	4	4	4	4
121	4	4	4	4	4	4	2
122	4	4	3	4	3	3	4
123	4	5	4	5	4	5	4
124	3	4	3	3	3	3	4
125	4	5	5	4	5	5	5
126	4	5	3	5	4	3	2
127	5	5	5	4	4	4	3
128	4	5	4	4	4	3	4
129	4	3	3	3	4	4	4
130	4	4	4	4	4	4	4
131	4	4	3	4	4	4	4
132	3	4	5	3	4	2	5
133	3	3	3	3	3	3	3
134	4	3	4	4	4	3	4
135	3	4	4	4	4	4	4
136	4	4	4	4	4	4	4
137	5	5	5	5	5	5	5
138	4	4	4	4	4	4	4
139	4	4	3	3	4	4	5
140	4	4	4	4	3	4	5
141	4	4	4	4	4	4	4
142	3	4	3	2	2	4	4
143	3	4	4	4	3	3	4
144	4	4	3	4	3	4	4
145	3	4	4	3	3	3	2
146	2	4	5	4	5	5	5
147	4	4	4	4	3	5	5
148	4	4	3	4	4	4	3
149	5	5	3	5	4	3	4
150	4	4	5	4	4	5	4
151	3	3	3	3	3	3	3
152	5	5	4	4	5	3	5
153	4	4	4	3	5	5	1

No	KI.1	KI.2	KI.3	KI.4	KI.5	KI.6	KI.7
154	3	4	4	4	4	4	2
155	4	4	4	4	4	4	5
156	4	4	4	4	4	4	4
157	4	5	5	5	5	4	5
158	3	5	5	5	5	4	5
159	3	4	4	4	4	3	5
160	5	5	4	5	5	4	4
161	3	3	2	3	2	2	3
162	3	3	3	3	3	4	3
163	5	5	5	5	5	5	4
164	4	5	3	4	3	4	5
165	4	5	4	4	4	5	5
166	2	3	2	3	3	3	2
167	4	4	4	4	4	4	4
168	4	4	4	4	4	4	4
169	4	4	4	3	4	4	5
170	4	4	4	4	3	4	4
171	3	4	4	4	4	4	4
172	3	3	3	3	3	3	3
173	4	4	3	3	3	3	4
174	4	4	3	3	3	4	4
175	4	4	4	4	4	3	4
176	4	4	4	4	4	4	5
177	4	5	4	4	4	5	5
178	3	4	4	3	2	4	5
179	5	5	5	5	5	5	5
180	4	4	4	4	4	4	4
181	5	5	5	5	5	3	5
182	4	4	4	4	4	4	4
183	5	5	5	5	5	4	4
184	4	4	4	3	3	4	5
185	3	3	4	2	3	5	3
186	4	4	4	3	3	4	3
187	5	3	3	5	5	5	5
188	5	5	5	5	4	4	5
189	1	4	4	3	3	5	4
190	3	3	3	3	3	3	3
191	3	4	4	2	2	3	4
192	1	4	5	3	4	4	4
193	4	5	3	4	4	3	3

No	KI.1	KI.2	KI.3	KI.4	KI.5	KI.6	KI.7
194	4	4	4	4	4	4	4
195	2	5	5	5	5	4	2
196	3	5	4	4	3	4	5
197	4	4	4	4	4	4	4
198	4	4	4	3	3	3	3
199	3	3	3	3	3	4	4
200	4	4	4	4	4	4	4
201	5	5	5	5	4	4	5
202	5	5	5	5	5	5	5
203	3	4	3	3	4	4	4
204	4	5	3	3	3	4	5
205	4	4	4	4	4	5	5
206	4	4	3	4	4	4	5
207	5	5	5	5	5	5	5
208	3	5	5	4	4	5	5
209	5	5	4	4	4	5	5
210	4	4	4	3	3	2	2
211	3	4	4	3	3	4	5
212	5	5	5	3	3	3	5
213	5	5	5	5	5	5	5
214	3	4	4	4	4	3	4
215	4	5	4	5	3	5	5
216	4	4	4	4	4	4	4
217	3	3	3	3	3	3	3
218	3	5	5	5	5	5	5
219	4	5	5	5	5	5	5
220	4	4	4	4	4	3	4
221	4	4	4	3	3	4	4
222	3	3	3	3	3	3	3
223	4	4	4	4	4	4	5
224	4	5	4	5	5	2	5
225	3	2	2	1	2	2	1
226	4	5	5	5	4	5	5
227	3	4	4	3	3	3	3
228	3	4	5	4	4	4	4
229	3	3	3	3	3	3	3
230	4	5	5	4	4	5	5
231	4	4	4	4	4	4	4
232	4	5	5	5	5	5	5
233	1	4	4	4	4	5	5

No	KI.1	KI.2	KI.3	KI.4	KI.5	KI.6	KI.7
234	4	4	4	4	4	4	5
235	3	4	3	3	3	3	4
236	5	4	5	4	5	5	4
237	4	4	4	5	5	5	5
238	4	5	4	5	5	5	4
239	4	3	3	4	4	4	4
240	3	5	4	4	4	4	5
241	4	5	5	5	5	4	3
242	5	5	5	5	5	5	4
243	4	4	4	4	4	4	4
244	4	4	3	3	4	3	4
245	4	4	4	4	4	4	4
246	4	4	4	4	4	4	4
247	4	5	5	5	5	4	5
248	4	4	3	4	3	4	5
249	4	4	4	3	3	4	4
250	4	4	4	4	4	4	5
251	4	4	4	4	4	4	4
252	3	4	4	4	4	4	4
253	4	4	4	3	4	4	4
254	5	5	4	5	5	4	4
255	4	4	5	5	5	5	4
256	4	5	4	5	5	5	3
257	4	5	5	4	4	4	5
258	4	5	4	5	5	5	5
259	4	4	4	4	4	5	3
260	5	5	4	4	4	4	4
261	3	4	3	2	3	5	3
262	4	4	4	4	4	4	4
263	4	2	3	2	1	3	5
264	4	4	4	3	3	4	4
265	4	3	4	5	5	4	4
266	4	4	4	4	4	4	4
267	4	5	3	4	5	5	5
268	3	4	2	3	3	4	4
269	4	5	5	5	4	5	5
270	1	5	3	3	3	3	4
271	3	5	4	4	4	4	4
272	5	5	5	5	4	3	5
273	4	4	5	4	4	4	4

No	KI.1	KI.2	KI.3	KI.4	KI.5	KI.6	KI.7
274	4	5	4	4	4	4	4
275	4	5	4	4	5	5	4
276	4	5	3	3	4	3	4
277	4	4	5	4	4	4	4
278	3	4	3	4	3	3	4
279	5	5	5	4	4	5	5
280	5	5	5	4	4	4	4
281	3	5	5	4	4	4	5
282	4	5	5	5	5	5	5
283	4	5	4	4	4	4	4
284	4	5	5	4	4	3	5
285	4	4	4	3	4	4	3
286	5	5	5	5	5	5	5
287	4	4	3	4	3	2	4
288	4	4	4	4	4	3	4
289	5	4	4	4	4	2	3
290	5	5	5	4	5	4	5
291	5	5	5	5	5	5	5
292	3	5	3	3	4	4	5
293	3	5	3	5	5	5	5
294	4	5	4	3	4	5	5
295	3	3	3	2	3	1	4
296	4	5	5	5	4	5	5
297	4	4	5	5	4	4	4
298	3	3	3	3	3	3	3
299	5	5	4	5	5	4	5
300	3	5	5	3	4	3	3
301	3	3	3	3	3	3	3
302	3	4	4	3	4	3	4
303	4	4	4	4	4	4	4
304	5	5	4	4	4	4	5
305	5	5	5	5	5	5	5
306	3	3	3	3	3	3	3
307	4	4	4	4	4	4	4
308	4	5	5	5	5	5	5
309	4	4	4	4	4	4	4
310	3	4	4	4	4	4	4
311	5	3	4	5	3	4	4
312	4	5	5	5	5	5	3
313	3	5	3	4	3	3	5

No	KI.1	KI.2	KI.3	KI.4	KI.5	KI.6	KI.7
314	4	4	4	4	4	5	5
315	4	5	5	5	5	5	1
316	3	4	3	4	4	4	3
317	1	4	2	5	5	5	5
318	4	4	4	4	4	4	5
319	5	5	5	5	5	4	5
320	4	4	4	4	3	5	5
321	3	3	3	3	3	3	3
322	4	4	4	3	3	3	4
323	4	4	4	4	3	4	4
324	3	3	3	3	3	3	3
325	3	4	2	3	2	2	3
326	2	5	5	5	5	5	5
327	5	5	5	5	5	5	5
328	4	4	3	3	3	5	3
329	4	5	5	5	5	4	5
330	3	5	4	4	4	4	4
331	3	5	3	3	3	1	5
332	4	5	5	5	5	5	5
333	3	5	3	4	3	3	4
334	5	5	5	4	5	4	4
335	3	3	2	3	3	3	4
336	3	4	5	4	4	4	4
337	5	5	4	5	5	4	5
338	2	4	3	5	4	4	5
339	4	4	4	4	4	4	4
340	2	2	3	2	2	3	2
341	4	5	5	5	5	4	5
342	4	4	4	4	4	4	4
343	4	5	5	5	5	5	5
344	4	5	4	4	3	4	4
345	3	4	3	3	3	3	5
346	3	5	5	5	5	5	3
347	5	5	5	5	5	5	5
348	3	4	3	4	4	4	5
349	3	5	5	4	5	5	3
350	5	5	5	5	5	5	5
351	4	4	4	3	5	5	4
352	4	5	4	4	4	4	4
353	2	5	3	3	3	4	3

No	KI.1	KI.2	KI.3	KI.4	KI.5	KI.6	KI.7
354	4	4	4	4	4	4	4
355	3	3	5	5	5	3	5
356	4	4	4	4	4	4	5
357	3	5	3	3	3	2	4
358	4	4	5	4	5	5	5
359	4	4	5	3	3	3	4
360	3	4	3	5	5	4	5
361	4	5	5	5	4	4	4
362	3	4	4	3	3	3	4
363	4	4	4	3	4	4	2
364	3	3	3	3	3	3	4
365	4	5	4	4	4	4	5
366	4	5	5	3	4	5	5
367	3	4	4	3	3	3	5
368	4	4	4	4	3	3	4
369	5	5	5	4	4	4	4
370	3	5	3	4	4	3	5
371	3	4	3	3	3	3	4
372	3	5	5	5	4	4	4
373	4	5	5	4	4	4	4
374	4	4	4	3	3	5	3
375	4	4	3	3	5	4	4
376	3	3	2	4	4	4	2
377	4	5	4	4	5	4	3
378	2	5	3	5	5	2	5
379	4	4	4	4	4	4	4
380	2	4	4	5	5	4	4
381	4	4	3	4	4	4	4
382	4	5	4	4	4	4	4
383	3	4	3	3	3	3	3
384	4	4	4	4	4	4	4
385	1	1	2	2	3	2	2
386	3	3	3	3	3	3	3
387	4	5	5	3	3	3	4
388	3	3	3	3	3	3	3
389	5	5	5	5	5	4	5
390	4	5	5	4	4	4	4
391	4	4	4	4	4	4	4
392	3	3	3	3	3	3	3
393	4	4	3	4	3	3	4

No	KI.1	KI.2	KI.3	KI.4	KI.5	KI.6	KI.7
394	4	4	4	3	3	3	3
395	4	4	3	3	4	4	4
396	4	4	4	4	4	3	4
397	4	4	4	3	3	4	3
398	4	4	4	4	4	3	3
399	5	5	5	5	4	5	4
400	5	5	5	4	5	5	5

3. Kecerdasan Emosional (X3)

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

No	KE.1	KE.2	KE.3	KE.4	KE.5	KE.6	KE.7	KE.8	KE.9	KE.10
31	4	4	3	3	2	4	4	4	4	4
32	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
33	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
34	3	4	4	3	2	3	3	4	3	3
35	4	2	3	3	5	5	5	5	5	5
36	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5
37	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
38	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4
39	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4
40	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3
41	5	5	4	4	3	4	4	4	3	3
42	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5
43	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
44	4	4	4	4	3	5	5	4	4	4
45	3	3	4	4	3	4	4	4	4	5
46	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5
47	4	5	5	4	3	4	4	4	4	4
48	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
49	4	4	4	5	3	4	3	4	5	4
50	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4
51	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
52	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5
53	4	3	4	4	4	5	3	3	4	4
54	4	4	4	5	5	5	5	4	5	4
55	4	4	4	3	5	5	4	5	5	5
56	5	5	1	4	5	5	5	5	5	5
57	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4
58	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4
59	3	3	4	3	4	4	4	5	4	3
60	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
61	5	4	4	3	3	5	5	5	5	5
62	3	4	5	4	4	5	4	4	4	4
63	3	3	4	4	3	5	4	5	5	4
64	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
65	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
66	4	5	4	5	5	5	3	5	3	4
67	5	5	4	5	4	5	3	4	3	3
68	4	3	4	5	3	3	4	5	4	5
69	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5
70	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4

No	KE.1	KE.2	KE.3	KE.4	KE.5	KE.6	KE.7	KE.8	KE.9	KE.10
71	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
72	5	5	3	3	3	5	3	5	3	4
73	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
74	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4
75	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3
76	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5
77	3	4	3	3	3	4	4	3	4	4
78	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
79	3	5	3	3	4	4	4	4	3	3
80	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5
81	4	3	4	4	4	4	3	3	3	3
82	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
83	5	3	5	5	5	4	5	5	5	5
84	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
85	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
86	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
87	4	4	4	5	3	3	4	5	5	4
88	4	5	4	4	4	5	3	4	4	3
89	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
90	5	4	5	3	5	4	3	4	5	5
91	3	3	3	4	2	3	3	4	3	4
92	4	4	4	3	3	5	4	4	3	3
93	5	5	5	4	4	4	4	4	3	4
94	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5
95	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
96	4	5	5	4	5	4	4	5	5	4
97	4	5	5	4	4	5	4	4	4	4
98	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5
99	5	4	3	3	2	4	5	5	5	4
100	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4
101	5	5	5	5	5	5	4	5	3	4
102	3	4	4	4	4	3	3	4	3	4
103	5	5	5	5	5	5	3	3	4	4
104	2	5	4	4	4	5	4	5	5	4
105	3	3	5	4	3	4	5	5	4	4
106	4	4	5	3	3	5	3	4	4	4
107	4	5	5	4	5	4	5	5	4	4
108	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5
109	4	4	5	4	4	5	3	4	4	4
110	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3

No	KE.1	KE.2	KE.3	KE.4	KE.5	KE.6	KE.7	KE.8	KE.9	KE.10
111	4	5	5	4	4	5	4	4	4	4
112	1	1	2	2	2	2	2	2	3	2
113	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
114	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3
115	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
116	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5
117	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5
118	3	3	3	2	3	1	3	2	4	3
119	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
120	4	4	4	2	4	5	4	4	4	4
121	5	5	4	5	5	4	3	3	4	5
122	4	5	3	4	4	5	4	4	4	4
123	5	5	5	4	5	5	4	4	3	4
124	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4
125	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4
126	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5
127	5	5	4	5	5	5	3	4	4	5
128	4	5	4	3	3	5	5	5	4	4
129	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
130	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
131	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4
132	3	2	3	5	2	4	3	4	3	3
133	3	3	3	3	3	3	3	5	4	5
134	4	3	4	2	4	4	4	4	3	4
135	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4
136	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
137	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
138	4	4	4	4	4	3	4	5	4	5
139	5	2	4	4	3	4	4	4	5	5
140	4	5	5	3	3	3	5	5	3	3
141	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
142	3	2	5	4	2	4	2	4	4	3
143	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4
144	4	4	5	5	4	4	4	5	3	4
145	4	5	5	3	3	4	3	4	3	4
146	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
147	5	2	2	3	4	5	5	5	4	4
148	5	5	4	5	5	5	5	5	3	5
149	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5
150	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5

No	KE.1	KE.2	KE.3	KE.4	KE.5	KE.6	KE.7	KE.8	KE.9	KE.10
191	4	4	4	3	2	5	4	4	2	3
192	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
193	3	3	4	2	3	5	5	4	3	4
194	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
195	5	5	5	5	3	5	5	4	4	4
196	4	5	5	5	3	5	4	5	5	4
197	1	2	5	4	4	5	4	5	3	4
198	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4
199	4	4	4	4	3	5	4	5	5	5
200	4	4	4	4	4	4	3	5	4	5
201	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4
202	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
203	4	4	4	4	5	5	3	4	4	4
204	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
205	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5
206	5	3	4	4	4	5	4	4	4	4
207	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5
208	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
209	4	4	5	5	5	5	4	5	5	4
210	5	5	4	5	5	5	3	4	5	5
211	5	5	5	5	4	5	4	4	4	5
212	5	4	3	3	3	3	4	4	5	3
213	5	5	5	5	4	5	4	5	4	4
214	3	4	4	3	3	5	4	4	3	4
215	5	5	5	3	4	4	4	4	3	5
216	4	5	4	4	5	5	5	5	5	4
217	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
218	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
219	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5
220	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5
221	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
222	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
223	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5
224	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5
225	1	2	2	3	2	1	1	2	1	1
226	1	5	5	4	1	5	3	5	5	5
227	2	3	3	3	4	4	4	5	3	3
228	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4
229	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
230	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5

No	KE.1	KE.2	KE.3	KE.4	KE.5	KE.6	KE.7	KE.8	KE.9	KE.10
231	4	4	4	4	4	5	4	5	4	5
232	4	4	5	4	4	5	4	5	5	5
233	5	4	4	4	5	5	2	5	2	4
234	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
235	4	4	3	4	4	5	4	4	4	4
236	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5
237	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
238	4	4	5	5	4	5	3	4	4	5
239	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
240	4	4	4	4	3	4	4	4	5	4
241	4	5	4	4	4	5	3	5	4	3
242	4	5	4	4	4	5	5	5	4	5
243	4	5	5	4	4	5	4	4	4	5
244	3	3	3	3	4	4	3	5	5	4
245	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4
246	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3
247	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5
248	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4
249	4	4	4	4	3	4	4	5	4	4
250	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4
251	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
252	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4
253	4	4	3	3	4	5	5	5	4	4
254	3	5	5	4	3	4	4	5	4	5
255	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4
256	4	4	4	4	5	3	4	4	4	4
257	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5
258	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
259	4	5	4	4	3	5	3	4	3	4
260	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4
261	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4
262	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4
263	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4
264	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
265	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
266	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
267	5	5	3	5	5	3	4	4	4	3
268	2	5	5	5	3	5	4	5	4	5
269	4	4	5	5	5	5	3	4	5	5
270	5	5	5	5	4	5	4	3	4	4

No	KE.1	KE.2	KE.3	KE.4	KE.5	KE.6	KE.7	KE.8	KE.9	KE.10
311	5	5	5	5	4	5	3	5	5	5
312	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
313	4	5	2	5	2	2	5	3	3	4
314	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4
315	1	3	5	5	5	5	5	5	5	5
316	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4
317	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4
318	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5
319	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
320	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5
321	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
322	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3
323	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4
324	4	4	3	4	5	5	3	3	3	3
325	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4
326	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
327	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
328	2	4	3	4	3	5	2	5	5	3
329	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
330	5	2	3	3	4	5	4	4	3	3
331	5	5	5	3	2	5	3	5	5	5
332	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5
333	5	2	5	5	5	5	4	5	4	4
334	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4
335	2	2	2	2	2	2	3	2	2	3
336	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4
337	5	3	5	5	5	5	5	3	4	4
338	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4
339	4	4	3	4	2	4	4	4	3	4
340	1	2	2	2	2	2	4	2	3	3
341	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
342	4	4	4	5	3	5	4	4	4	4
343	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
344	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5
345	3	4	4	3	4	5	3	4	4	4
346	2	3	5	5	3	5	5	5	5	5
347	4	4	4	5	4	5	5	5	5	5
348	5	5	4	5	4	4	5	5	4	5
349	3	3	5	5	5	5	4	5	5	5
350	5	3	3	5	5	5	3	5	5	5

No	KE.1	KE.2	KE.3	KE.4	KE.5	KE.6	KE.7	KE.8	KE.9	KE.10
391	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
392	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4
393	4	4	4	4	3	5	5	5	4	5
394	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
395	4	4	5	4	4	4	3	4	4	4
396	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5
397	4	5	4	5	4	4	4	3	4	4
398	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
399	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5
400	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5

4. Kecerdasan Spiritual (X4)

No	KS.1	KS.2	KS.3	KS.4	KS.5	KS.6	KS.7	KS.8	KS.9
1	4	5	5	3	4	5	5	3	5
2	3	5	4	4	3	5	4	3	5
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	3	3	4	4	4	4	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	4	4	4	4	4	4	4	4	4
7	4	4	4	4	4	5	5	5	4
8	3	4	3	4	3	5	2	3	5
9	5	5	5	5	5	5	5	4	5
10	4	4	3	4	3	4	4	3	4
11	4	5	4	4	3	4	4	3	5
12	4	5	3	3	4	4	3	3	3
13	4	4	3	4	3	4	3	3	4
14	4	4	4	4	4	4	4	4	4
15	4	4	4	4	4	4	4	3	5
16	5	5	4	4	3	4	4	4	5
17	4	4	3	3	4	4	4	3	4
18	4	4	4	4	4	4	4	4	4
19	5	5	4	4	5	5	5	1	5
20	5	5	5	5	5	5	5	5	5
21	4	5	5	5	5	5	5	4	5
22	4	5	3	3	3	4	5	4	3
23	5	5	5	5	4	3	5	5	5
24	5	5	5	5	5	5	3	5	5
25	4	5	5	5	5	5	5	3	4
26	4	4	4	4	3	4	4	4	5

No	KS.1	KS.2	KS.3	KS.4	KS.5	KS.6	KS.7	KS.8	KS.9
27	3	5	4	4	3	4	4	3	5
28	4	4	3	3	3	4	4	3	4
29	4	4	4	4	3	3	4	4	4
30	5	5	5	5	5	5	5	4	5
31	4	4	3	3	2	3	4	3	4
32	5	5	5	5	5	5	5	5	5
33	5	5	4	4	4	5	5	4	5
34	3	3	3	3	3	4	4	2	4
35	5	4	3	4	5	3	4	4	5
36	4	5	5	5	5	5	5	5	5
37	5	5	5	5	5	5	5	5	5
38	5	5	4	5	5	5	5	3	4
39	4	4	3	4	4	3	4	4	4
40	3	3	3	3	3	3	3	2	4
41	4	4	3	4	3	3	3	3	4
42	5	4	4	3	4	4	5	4	5
43	3	5	5	5	5	5	5	5	5
44	5	5	3	3	3	4	3	3	4
45	4	4	3	3	4	4	4	4	4
46	4	4	4	4	4	5	5	3	4
47	4	3	3	4	4	5	5	2	4
48	4	5	5	5	3	5	5	3	5
49	4	5	3	3	4	4	4	3	5
50	4	5	5	5	5	4	5	4	5
51	5	4	4	4	4	4	3	4	4
52	5	5	4	4	3	5	4	4	4
53	4	4	3	4	4	4	4	4	5
54	4	5	5	5	5	4	5	5	5
55	5	4	4	3	3	4	4	4	4
56	5	5	5	5	5	5	4	5	4
57	4	4	4	3	4	4	3	3	4
58	4	4	4	4	4	5	4	4	5
59	3	4	4	4	4	4	4	4	4
60	4	4	4	4	4	4	4	4	4
61	5	5	4	4	4	4	4	4	5
62	4	5	4	4	4	4	4	4	4
63	4	4	4	4	4	4	4	4	4
64	4	4	4	4	4	4	4	4	4
65	4	4	4	4	4	4	4	4	4
66	3	4	4	4	4	5	5	4	5

No	KS.1	KS.2	KS.3	KS.4	KS.5	KS.6	KS.7	KS.8	KS.9
67	4	4	3	4	4	5	5	4	4
68	3	3	3	4	3	5	5	4	5
69	5	5	5	5	4	5	4	5	5
70	4	5	4	4	4	4	4	4	5
71	5	5	5	5	4	5	3	5	5
72	5	3	3	3	3	4	3	3	4
73	5	5	5	5	5	5	5	5	5
74	5	5	5	5	5	5	5	5	5
75	3	4	3	3	3	3	3	3	3
76	4	4	4	4	4	5	4	4	5
77	4	3	3	3	4	5	4	4	4
78	5	5	5	5	5	5	5	5	5
79	3	3	2	2	3	3	5	5	4
80	5	4	4	4	4	4	5	4	5
81	3	3	3	3	3	3	3	3	3
82	4	4	4	4	4	4	4	4	4
83	5	5	5	5	5	5	5	5	5
84	5	5	5	5	5	5	5	5	5
85	3	4	3	3	3	4	4	3	3
86	4	4	5	4	4	4	4	4	4
87	4	4	3	3	3	5	3	3	5
88	4	4	5	5	4	5	5	4	5
89	5	5	5	5	5	5	5	5	5
90	5	4	3	3	3	4	3	3	5
91	4	4	4	4	3	4	4	4	4
92	3	5	3	4	3	3	5	3	4
93	3	3	3	3	3	3	4	3	3
94	5	5	4	5	4	4	5	4	5
95	5	5	5	5	5	5	5	5	5
96	5	4	4	5	5	4	5	4	5
97	5	5	4	4	4	5	4	3	4
98	4	4	4	4	4	4	4	4	5
99	5	2	3	3	3	4	3	3	5
100	4	3	3	3	3	4	4	2	4
101	4	4	4	4	4	4	4	4	4
102	4	4	3	3	4	4	4	4	4
103	4	5	5	5	5	5	4	4	4
104	5	5	5	5	4	4	4	4	4
105	5	5	3	3	3	5	4	4	5
106	4	4	3	4	3	3	3	3	4

No	KS.1	KS.2	KS.3	KS.4	KS.5	KS.6	KS.7	KS.8	KS.9
147	5	4	4	3	4	4	4	4	5
148	3	4	3	3	4	5	5	3	5
149	5	5	5	5	3	4	4	4	5
150	4	5	4	4	3	5	5	4	3
151	3	3	3	3	3	3	3	3	3
152	5	4	4	5	4	5	4	5	5
153	3	2	4	4	3	5	5	5	5
154	4	4	3	4	3	4	4	3	4
155	5	4	4	5	4	4	4	4	5
156	4	4	4	4	4	4	4	4	4
157	5	5	5	4	4	5	5	4	5
158	5	5	4	4	4	5	5	4	4
159	4	5	4	4	5	5	4	4	4
160	5	5	5	5	4	5	4	4	4
161	3	3	3	3	4	4	4	3	3
162	3	4	3	3	3	4	3	3	4
163	5	5	5	5	5	5	5	5	5
164	5	4	3	3	3	3	4	4	5
165	4	4	4	4	3	4	5	5	5
166	4	5	4	3	5	4	4	4	5
167	5	5	4	4	3	5	4	4	4
168	4	4	4	5	5	4	5	5	5
169	5	5	5	5	4	4	4	5	5
170	4	5	2	2	3	4	4	3	4
171	3	5	3	4	4	4	5	4	4
172	3	3	3	3	3	3	3	3	3
173	3	4	3	3	3	5	4	4	4
174	3	4	4	4	4	5	4	3	4
175	4	3	4	4	3	4	3	4	3
176	4	4	4	4	5	4	4	3	4
177	5	5	3	3	4	4	4	4	5
178	5	5	3	5	3	5	3	2	5
179	5	5	3	3	3	3	3	4	4
180	4	4	4	4	4	4	4	4	4
181	5	5	5	5	5	5	5	5	5
182	5	5	4	4	4	5	5	4	4
183	5	5	5	5	5	5	5	3	5
184	3	4	3	4	3	4	3	3	4
185	4	4	4	3	3	2	3	2	3
186	4	4	4	5	3	5	5	4	4

No	KS.1	KS.2	KS.3	KS.4	KS.5	KS.6	KS.7	KS.8	KS.9
187	5	5	5	5	5	5	5	5	5
188	5	5	5	5	5	5	5	5	5
189	5	5	5	5	4	3	5	3	5
190	3	3	3	3	3	3	3	3	3
191	2	3	3	3	2	3	4	4	4
192	4	4	5	5	5	5	5	5	5
193	3	4	4	3	4	3	4	4	5
194	4	4	4	4	4	4	4	3	4
195	4	4	4	4	3	5	3	4	4
196	5	5	5	5	4	5	5	4	5
197	3	4	4	4	4	4	4	4	5
198	3	3	3	3	3	5	5	5	5
199	5	5	3	4	3	4	4	4	4
200	5	3	5	5	5	5	5	4	5
201	5	5	4	4	4	5	4	4	4
202	5	5	5	5	5	5	5	5	5
203	4	4	4	4	4	4	3	3	4
204	3	5	5	5	4	5	5	5	5
205	5	5	5	5	5	4	5	3	5
206	4	4	4	4	3	5	3	3	4
207	5	5	5	5	5	5	5	5	5
208	5	4	5	5	4	5	5	5	5
209	5	5	5	5	5	5	5	4	5
210	4	5	4	4	5	4	4	4	4
211	4	5	4	4	4	5	5	4	5
212	5	3	4	4	5	4	5	5	5
213	4	5	5	5	5	5	5	4	5
214	2	3	3	3	3	4	4	2	4
215	4	5	5	5	3	4	5	4	5
216	4	4	4	5	4	5	4	4	4
217	3	3	2	2	3	2	3	3	3
218	5	5	5	5	5	5	5	5	5
219	4	5	5	5	5	5	5	5	5
220	4	4	4	4	3	4	4	4	4
221	4	4	4	4	4	4	4	3	4
222	4	4	4	4	4	4	4	4	4
223	4	5	4	4	3	3	4	4	5
224	5	5	5	5	4	5	3	5	5
225	1	2	2	2	3	2	3	2	1
226	5	5	4	4	3	3	5	5	5

No	KS.1	KS.2	KS.3	KS.4	KS.5	KS.6	KS.7	KS.8	KS.9
227	3	4	3	2	3	3	3	4	5
228	4	3	3	3	3	4	4	3	4
229	3	3	3	3	3	3	3	3	3
230	5	4	5	5	4	5	5	4	5
231	4	5	4	4	4	4	4	4	4
232	5	5	5	5	4	4	5	4	5
233	2	5	4	4	5	5	4	4	5
234	4	5	5	5	5	5	5	5	5
235	4	4	4	4	3	4	3	3	4
236	4	4	4	4	4	4	5	4	5
237	5	4	4	4	4	5	5	5	5
238	5	4	5	5	4	4	5	3	5
239	4	4	4	4	5	5	5	4	4
240	4	4	4	4	3	5	4	3	4
241	5	5	5	4	5	4	5	4	4
242	3	5	4	4	4	3	5	5	5
243	4	4	4	4	4	4	5	4	5
244	4	3	3	4	3	4	3	3	4
245	4	4	4	4	4	4	4	4	4
246	4	4	4	4	4	4	4	3	3
247	5	5	5	5	5	5	5	4	5
248	5	4	3	4	5	4	5	4	5
249	4	4	4	4	3	4	4	3	4
250	4	4	4	4	4	4	4	4	4
251	4	4	4	4	4	4	4	4	4
252	4	4	4	4	4	4	3	4	5
253	3	4	3	3	3	4	4	3	5
254	5	4	4	4	3	3	4	3	5
255	5	4	4	4	5	5	4	5	5
256	4	4	4	4	4	3	5	4	5
257	4	5	5	4	5	5	4	4	5
258	5	5	5	5	4	5	5	4	5
259	3	4	4	4	3	5	4	3	5
260	4	4	4	4	4	4	4	4	4
261	3	3	3	3	3	4	3	3	3
262	4	4	4	4	4	4	4	3	4
263	5	4	5	5	4	5	5	4	5
264	4	4	4	4	4	4	2	3	4
265	5	5	5	5	5	5	5	5	5
266	4	4	4	4	3	4	4	4	4

No	KS.1	KS.2	KS.3	KS.4	KS.5	KS.6	KS.7	KS.8	KS.9
307	4	4	4	4	4	4	4	4	4
308	5	5	5	5	5	5	5	5	5
309	4	4	4	4	4	5	4	4	5
310	4	4	4	4	4	4	4	4	4
311	3	4	3	3	4	4	1	4	5
312	5	5	5	5	5	5	5	5	5
313	5	4	4	4	3	5	2	4	3
314	5	5	5	4	5	5	5	5	5
315	5	5	5	5	4	5	5	5	5
316	4	5	4	4	4	5	3	3	5
317	5	5	4	4	2	5	5	5	4
318	5	5	5	5	5	5	5	5	5
319	5	5	5	5	5	5	5	5	5
320	3	4	3	4	4	4	3	4	5
321	3	3	3	3	3	3	3	3	3
322	3	3	2	3	1	2	3	3	4
323	5	4	4	4	3	4	4	3	4
324	4	4	3	3	3	3	4	3	4
325	5	5	5	5	3	5	5	4	5
326	5	5	5	5	5	5	5	5	5
327	5	5	5	5	5	5	5	5	5
328	5	3	4	5	3	3	2	3	4
329	5	5	5	4	5	5	4	5	5
330	4	4	3	3	3	4	4	3	5
331	3	5	3	3	2	3	4	3	5
332	5	5	4	4	4	5	5	3	5
333	4	5	5	5	4	5	5	5	5
334	4	4	5	5	3	4	4	4	5
335	3	3	3	3	3	3	3	4	3
336	5	5	4	4	4	4	4	5	4
337	5	5	4	5	4	5	5	5	5
338	5	4	4	4	4	4	5	4	5
339	3	4	3	3	4	4	4	4	4
340	2	2	2	2	2	2	2	1	2
341	5	5	5	5	5	5	5	5	5
342	4	4	4	4	4	4	4	4	4
343	5	5	5	5	5	5	5	5	5
344	5	5	5	5	5	5	5	4	5
345	2	3	3	3	3	3	4	3	3
346	4	4	3	2	4	4	4	4	5

No	KS.1	KS.2	KS.3	KS.4	KS.5	KS.6	KS.7	KS.8	KS.9
347	5	5	5	5	5	5	5	5	5
348	3	4	4	4	4	4	5	4	4
349	5	5	3	5	4	5	5	4	5
350	3	5	3	3	3	5	5	3	3
351	3	3	3	3	2	5	4	3	5
352	4	4	4	4	4	5	4	5	4
353	4	4	4	4	4	4	4	4	4
354	4	4	4	4	4	4	4	4	4
355	4	4	4	4	4	5	4	4	4
356	4	4	4	4	4	4	4	4	4
357	5	3	4	5	3	5	3	4	4
358	4	3	3	3	3	4	3	4	4
359	5	5	4	4	3	4	4	4	4
360	4	5	4	4	4	5	5	5	5
361	4	3	3	3	3	4	3	4	4
362	5	5	5	5	5	5	5	5	5
363	5	4	4	4	4	4	4	3	5
364	5	5	5	5	5	5	5	5	4
365	4	5	5	5	5	5	5	4	5
366	5	5	5	5	5	5	5	3	4
367	4	4	5	5	3	4	3	4	5
368	4	4	4	4	4	4	4	4	4
369	5	4	4	4	3	3	3	2	4
370	5	5	4	4	3	4	3	5	5
371	4	4	4	4	3	4	4	3	4
372	5	5	3	3	2	5	3	3	5
373	5	4	4	4	5	5	5	4	4
374	4	3	2	3	3	4	5	4	4
375	5	4	4	4	4	4	4	3	4
376	4	4	4	4	4	4	5	4	4
377	5	5	4	4	5	5	5	5	5
378	3	3	4	4	3	3	4	3	4
379	4	5	4	4	4	4	4	4	4
380	5	5	5	5	3	4	5	5	4
381	4	4	4	4	4	4	4	4	4
382	4	4	3	4	4	5	5	4	4
383	4	5	5	5	5	5	5	5	5
384	5	4	4	4	4	5	4	4	4
385	2	2	2	3	3	3	2	2	3
386	4	3	4	4	4	4	3	3	3

No	KS.1	KS.2	KS.3	KS.4	KS.5	KS.6	KS.7	KS.8	KS.9
387	4	4	3	3	3	4	3	4	4
388	3	3	3	3	3	3	3	3	3
389	5	5	5	5	5	5	5	4	5
390	5	5	5	5	5	5	5	5	5
391	4	4	4	4	4	4	4	4	4
392	3	3	3	3	3	3	3	3	3
393	4	4	4	4	4	5	5	3	4
394	5	5	4	3	3	3	3	4	5
395	4	4	3	3	4	4	3	3	4
396	4	5	4	4	3	4	4	3	5
397	4	4	4	4	4	5	5	3	4
398	5	4	4	4	4	4	4	4	4
399	4	4	5	5	5	4	5	5	4
400	5	5	5	5	5	5	5	5	5

5. Perilaku Manajemen Keuangan (Y)

No	PMK.1	PMK.2	PMK.3	PMK.4	PMK.5	PMK.6	PMK.7	PMK.8	PMK.9	PMK.10	PMK.11	PMK.12
1	4	5	4	3	5	4	3	4	4	5	5	4
2	5	4	3	5	3	5	4	3	2	4	5	3
3	3	4	4	4	5	3	4	4	4	4	4	4
4	3	3	5	3	5	5	4	5	5	3	5	5
5	4	5	4	5	5	5	4	3	5	5	5	5
6	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4
7	3	5	5	5	5	3	3	5	5	5	5	5
8	3	5	2	5	5	1	3	2	1	5	2	1
9	5	5	5	5	3	3	3	5	5	5	3	3
10	4	4	4	3	3	2	3	3	3	4	3	2
11	4	4	3	3	5	4	3	5	5	5	3	1
12	4	5	5	4	3	5	3	5	5	3	3	2
13	5	4	5	5	2	3	4	5	4	4	3	2
14	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
15	4	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3
16	5	5	3	4	3	3	3	4	3	5	4	2
17	3	3	4	3	3	2	3	4	3	3	3	3
18	4	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5
19	4	5	5	4	5	5	3	5	2	5	5	5
20	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
21	5	4	2	5	3	5	4	5	5	5	4	3
22	3	4	4	4	3	3	3	5	5	4	4	3

No	PMK.1	PMK.2	PMK.3	PMK.4	PMK.5	PMK.6	PMK.7	PMK.8	PMK.9	PMK.10	PMK.11	PMK.12
23	5	5	4	4	4	3	4	2	3	5	5	3
24	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
25	3	5	3	5	5	1	3	3	2	5	4	3
26	3	3	4	5	4	3	3	4	3	5	3	4
27	2	3	5	3	5	3	3	5	5	5	5	3
28	2	4	3	5	3	3	3	3	3	4	4	3
29	2	4	4	4	2	2	2	4	4	3	3	2
30	2	5	3	5	5	2	3	2	3	4	4	3
31	4	4	4	4	5	5	4	4	3	3	4	2
32	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
33	4	4	3	5	4	3	4	5	2	5	4	2
34	4	4	4	4	3	2	2	4	4	4	2	2
35	2	3	1	3	3	1	1	3	2	4	4	1
36	5	4	4	3	4	5	5	4	4	4	4	4
37	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
38	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4
39	3	4	3	4	4	2	2	2	2	3	3	2
40	3	3	2	2	3	2	2	2	2	4	3	2
41	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3
42	3	3	3	4	2	5	3	4	3	5	5	3
43	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
44	3	3	3	3	3	3	3	4	4	5	4	3
45	4	4	4	3	5	3	3	4	4	3	5	4
46	4	4	4	5	3	3	3	3	3	5	5	4
47	4	5	4	5	5	3	3	3	3	5	3	3
48	4	5	3	5	2	1	1	3	3	5	3	1
49	4	5	3	4	4	5	4	4	3	5	3	3
50	5	5	5	5	3	4	5	5	5	5	5	4
51	4	4	3	4	3	2	3	3	3	5	3	2
52	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3
53	3	3	2	3	2	1	2	2	1	3	3	2
54	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4
55	5	5	4	4	2	3	2	5	5	5	5	3
56	2	3	1	4	3	1	1	1	1	1	1	1
57	3	4	4	4	5	3	3	4	4	4	4	3
58	4	4	4	4	4	3	4	5	4	4	5	4
59	3	3	3	4	4	5	3	5	4	5	5	5
60	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
61	3	4	4	4	2	1	2	3	3	5	4	3
62	5	5	5	5	4	2	4	5	5	5	4	5

No	PMK.1	PMK.2	PMK.3	PMK.4	PMK.5	PMK.6	PMK.7	PMK.8	PMK.9	PMK.10	PMK.11	PMK.12
63	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3
64	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4	4	3
65	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3
66	4	3	2	3	5	4	4	3	3	2	1	2
67	4	4	4	4	4	3	3	5	4	3	3	3
68	3	5	3	3	5	1	1	4	1	3	1	1
69	4	5	2	4	4	2	3	2	2	5	4	3
70	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4
71	5	5	4	5	3	3	5	5	5	5	3	3
72	3	3	5	3	3	3	3	3	3	1	3	3
73	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
74	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
75	3	4	3	3	4	4	2	4	3	3	3	2
76	4	4	4	4	4	3	4	4	4	5	4	3
77	4	3	3	4	3	3	2	2	3	3	4	3
78	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
79	3	3	2	2	2	2	1	2	2	5	3	3
80	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	5	1
81	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
82	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
83	4	4	3	5	4	5	4	5	5	5	3	3
84	5	5	5	5	1	3	5	5	4	4	5	5
85	4	5	4	3	1	1	3	4	4	4	4	2
86	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
87	3	5	3	3	2	4	2	5	5	3	4	2
88	3	5	4	5	5	3	4	4	4	5	4	3
89	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	3
90	3	5	3	3	3	2	2	3	5	5	2	1
91	3	3	3	3	4	3	4	3	2	4	3	2
92	3	4	2	3	4	2	3	2	3	5	3	2
93	5	4	4	3	3	2	3	4	2	3	3	2
94	3	4	4	3	2	3	2	5	5	5	5	3
95	5	4	4	5	4	3	4	4	4	5	5	5
96	4	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4
97	2	2	3	2	2	1	2	4	3	3	5	4
98	4	5	5	5	5	3	4	5	5	5	5	5
99	4	4	4	4	4	5	3	5	5	5	5	4
100	3	4	3	4	3	3	3	4	4	4	3	4
101	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
102	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3

No	PMK.1	PMK.2	PMK.3	PMK.4	PMK.5	PMK.6	PMK.7	PMK.8	PMK.9	PMK.10	PMK.11	PMK.12
103	4	5	3	4	5	2	3	4	3	4	5	2
104	4	4	5	3	3	2	3	5	5	4	5	5
105	4	4	4	5	5	3	4	3	4	5	4	4
106	3	4	3	4	4	2	2	3	2	3	3	2
107	3	4	3	5	4	4	3	4	4	5	4	3
108	2	5	1	4	2	1	1	2	2	5	1	1
109	3	3	3	4	3	3	3	3	3	5	4	3
110	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3
111	4	4	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3
112	3	2	2	3	1	3	3	1	2	2	1	2
113	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
114	3	4	3	4	3	2	3	3	3	3	3	2
115	4	4	2	4	4	4	5	2	2	5	5	1
116	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
117	5	4	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5
118	1	3	5	3	4	2	2	4	3	2	2	1
119	3	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3
120	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	5
121	4	4	4	5	3	2	2	5	2	4	5	4
122	3	4	3	4	4	2	2	4	4	4	3	3
123	4	4	4	3	3	3	3	5	5	5	4	3
124	3	3	3	3	3	3	3	4	5	3	5	5
125	4	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4
126	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
127	4	5	4	4	5	3	3	4	3	5	4	3
128	3	3	3	4	3	2	2	3	3	5	3	3
129	4	5	3	5	5	1	3	4	3	5	5	1
130	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
131	1	1	2	2	2	1	1	4	2	2	3	2
132	4	5	5	5	2	3	1	5	5	4	3	5
133	2	3	3	3	4	3	3	3	3	5	3	3
134	3	3	5	4	4	3	3	4	4	4	2	2
135	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3
136	4	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	4
137	5	5	4	3	3	5	4	5	5	5	5	4
138	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3
139	3	3	5	4	4	2	2	5	5	4	3	3
140	1	3	1	1	4	1	1	1	1	3	4	1
141	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	2
142	4	5	3	4	4	2	4	3	4	4	4	3

No	PMK.1	PMK.2	PMK.3	PMK.4	PMK.5	PMK.6	PMK.7	PMK.8	PMK.9	PMK.10	PMK.11	PMK.12
143	3	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	3
144	4	4	4	4	4	3	3	5	3	5	3	2
145	3	4	3	3	5	2	1	3	3	4	3	3
146	4	5	5	5	2	5	1	5	5	5	2	1
147	3	5	4	4	3	4	3	5	5	5	5	4
148	3	3	3	5	3	3	3	4	5	5	5	5
149	4	4	3	4	2	1	1	1	1	5	3	3
150	2	5	5	3	4	2	3	5	3	4	4	2
151	3	3	3	3	2	3	3	3	3	5	5	3
152	4	4	5	5	3	3	5	5	5	3	5	5
153	5	5	4	5	1	1	5	1	5	5	3	1
154	2	4	3	4	4	3	4	4	4	4	5	4
155	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4
156	4	4	4	4	3	2	3	4	4	4	3	2
157	5	5	5	4	3	3	5	5	5	5	5	3
158	4	5	3	5	4	3	4	4	3	4	4	4
159	5	5	4	4	5	2	4	4	3	3	4	2
160	4	4	4	4	5	3	4	4	5	4	4	3
161	4	4	4	3	3	4	3	5	4	4	3	2
162	3	3	3	4	4	2	2	3	3	5	3	2
163	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
164	5	5	5	4	1	3	4	3	5	5	5	5
165	4	4	3	3	4	2	3	4	3	4	3	1
166	3	2	2	3	4	2	2	3	3	4	5	4
167	4	5	4	5	3	3	4	4	3	5	4	3
168	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
169	4	4	2	5	5	2	3	2	2	4	3	3
170	4	4	3	4	4	3	3	3	3	4	4	3
171	4	3	2	3	5	3	2	2	2	3	4	4
172	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
173	4	4	4	5	5	3	3	5	5	5	5	4
174	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	3	3
175	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3
176	4	5	4	5	4	2	3	4	4	4	4	3
177	4	4	4	5	3	3	5	5	5	5	5	3
178	4	5	5	5	5	3	3	5	5	5	3	3
179	1	1	3	1	3	1	1	3	1	5	3	3
180	3	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
181	3	5	3	3	5	1	4	3	2	3	1	1
182	4	5	4	4	3	4	3	3	3	4	3	3

No	PMK.1	PMK.2	PMK.3	PMK.4	PMK.5	PMK.6	PMK.7	PMK.8	PMK.9	PMK.10	PMK.11	PMK.12
183	2	5	5	5	2	4	3	4	5	3	3	3
184	2	5	3	4	1	3	4	4	4	5	4	2
185	3	2	2	2	3	3	1	5	3	3	3	3
186	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3
187	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5
188	5	4	3	5	3	3	4	5	5	4	5	3
189	1	4	1	4	1	1	1	2	1	4	2	1
190	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
191	4	4	2	4	4	1	1	1	2	4	3	2
192	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5
193	3	4	3	5	5	3	4	3	3	5	4	3
194	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
195	2	5	5	3	5	3	1	5	5	5	5	2
196	3	4	5	5	5	3	3	5	5	5	5	3
197	4	5	3	3	3	2	4	5	2	4	4	4
198	5	3	4	4	5	2	3	5	3	5	3	4
199	4	4	4	4	4	2	3	4	4	5	4	2
200	3	5	2	3	4	1	2	3	4	5	5	3
201	4	4	5	4	5	4	4	5	5	4	5	3
202	4	5	3	5	5	3	4	4	4	4	4	3
203	4	4	4	4	2	2	3	4	3	3	3	2
204	5	5	4	5	4	4	4	3	3	5	3	2
205	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	3
206	5	5	3	5	3	2	3	4	4	4	3	4
207	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
208	3	5	4	5	3	4	3	4	3	3	3	1
209	4	4	4	4	3	3	4	3	3	5	5	3
210	5	5	4	4	5	1	5	4	4	4	4	5
211	3	4	3	4	3	3	3	3	5	4	4	4
212	2	2	4	3	2	2	2	5	5	4	4	3
213	5	5	4	5	3	4	4	4	3	4	3	3
214	3	5	4	3	4	2	2	4	3	4	5	2
215	3	5	4	2	3	2	2	4	4	5	4	2
216	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
217	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	3	3
218	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
219	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
220	4	5	3	5	4	2	3	4	4	4	3	3
221	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
222	4	4	4	4	4	3	3	3	3	5	5	5

No	PMK.1	PMK.2	PMK.3	PMK.4	PMK.5	PMK.6	PMK.7	PMK.8	PMK.9	PMK.10	PMK.11	PMK.12
223	2	5	4	4	5	3	2	5	3	4	4	4
224	4	5	4	5	2	4	4	5	5	5	4	5
225	1	2	3	3	3	5	3	2	2	2	2	3
226	5	5	3	5	5	4	5	5	2	5	5	5
227	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3
228	5	4	3	5	4	4	3	4	3	5	4	2
229	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
230	4	5	3	4	5	4	3	4	3	5	4	3
231	4	4	5	5	3	1	4	4	4	5	5	5
232	5	4	5	4	3	5	4	5	4	5	5	4
233	5	5	5	5	3	5	4	5	5	5	5	4
234	5	5	5	5	5	3	4	5	4	5	5	5
235	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	3
236	4	5	2	5	3	4	4	2	2	5	5	2
237	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5
238	4	5	4	5	4	2	3	5	5	4	4	2
239	4	5	5	5	5	2	5	5	2	5	5	2
240	4	5	3	4	3	2	3	4	3	4	3	3
241	5	5	3	5	3	5	5	4	3	5	4	4
242	5	5	2	5	5	2	3	4	3	5	4	3
243	4	5	4	5	4	3	3	4	5	5	4	3
244	4	3	2	3	3	3	4	4	4	3	3	2
245	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
246	4	4	4	4	3	1	2	4	4	4	4	3
247	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5
248	2	4	4	3	5	5	5	5	3	5	4	3
249	4	4	3	3	4	3	3	3	4	4	4	3
250	3	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4
251	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
252	5	5	4	4	4	2	3	2	4	4	3	3
253	2	3	3	4	5	1	2	3	2	5	3	2
254	4	5	3	4	1	1	2	2	4	5	3	2
255	3	5	5	3	5	1	4	5	5	5	5	4
256	4	4	3	5	3	3	4	5	4	3	4	2
257	4	5	4	5	2	5	4	4	4	5	5	4
258	4	5	5	4	3	5	5	5	4	5	5	5
259	4	4	4	5	3	2	2	4	4	3	3	3
260	4	4	4	4	4	3	4	4	4	5	4	5
261	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3
262	4	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	4

No	PMK.1	PMK.2	PMK.3	PMK.4	PMK.5	PMK.6	PMK.7	PMK.8	PMK.9	PMK.10	PMK.11	PMK.12
263	4	3	5	5	3	2	4	4	5	3	4	3
264	4	3	2	3	4	2	2	3	2	3	3	2
265	5	5	3	5	5	3	5	3	3	5	5	5
266	3	4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	3
267	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4
268	5	5	4	5	5	3	4	4	2	5	3	3
269	5	5	3	5	4	3	4	3	3	3	4	3
270	4	3	5	5	5	2	3	5	5	5	5	1
271	4	5	5	5	3	2	4	5	4	5	2	4
272	5	5	4	5	1	5	2	4	4	5	3	2
273	4	4	5	5	2	4	4	4	4	5	3	5
274	5	5	4	4	3	4	3	4	3	4	4	3
275	2	2	5	3	2	4	2	4	5	5	4	4
276	4	4	4	4	3	2	4	4	3	4	4	4
277	4	5	5	5	5	3	3	5	5	4	5	3
278	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3
279	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	3
280	4	4	4	4	4	3	4	4	3	5	5	3
281	3	4	3	5	5	1	3	4	1	5	3	1
282	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
283	3	5	3	3	4	2	2	4	3	5	4	4
284	2	5	3	4	5	2	2	4	2	2	1	1
285	4	3	2	4	4	4	3	3	4	3	3	3
286	4	4	3	5	5	3	4	3	3	4	4	5
287	2	2	2	3	4	2	2	4	2	5	5	2
288	3	4	3	4	4	2	3	3	3	4	3	3
289	2	2	3	5	1	1	1	4	5	5	4	4
290	4	5	5	5	5	4	4	5	3	5	5	1
291	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
292	5	3	3	3	3	3	3	5	5	5	3	3
293	4	4	4	4	3	3	3	4	3	3	4	3
294	5	5	5	5	4	3	4	5	5	5	5	5
295	2	2	5	4	3	3	2	4	2	3	5	3
296	4	5	1	5	1	2	5	5	4	5	5	5
297	2	2	1	1	1	4	3	3	2	3	3	3
298	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
299	3	4	3	5	4	2	3	3	4	5	4	4
300	4	4	4	4	4	1	3	4	3	4	4	3
301	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
302	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4

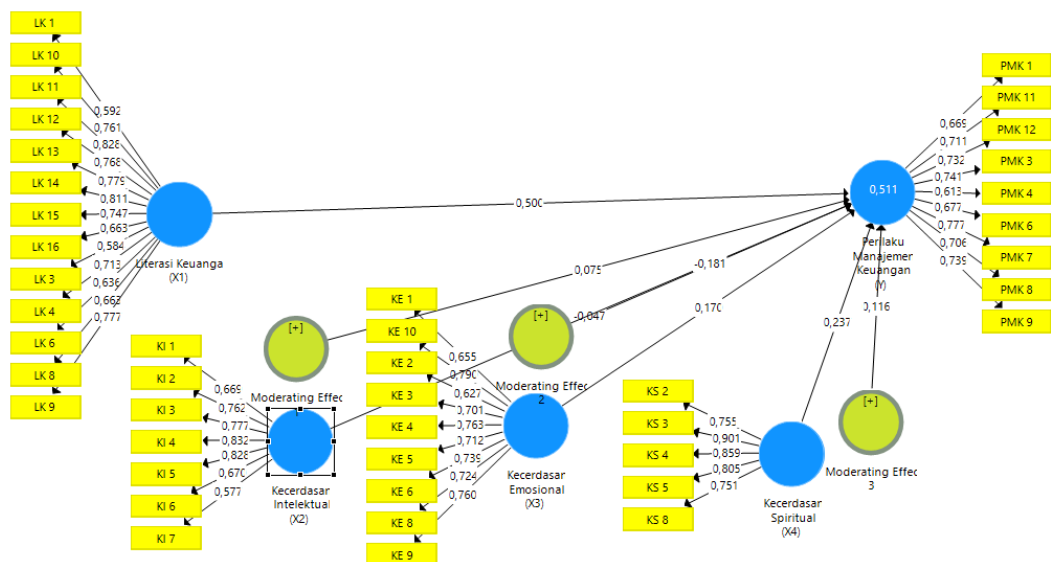
No	PMK.1	PMK.2	PMK.3	PMK.4	PMK.5	PMK.6	PMK.7	PMK.8	PMK.9	PMK.10	PMK.11	PMK.12
303	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
304	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
305	4	4	4	4	3	3	3	3	3	5	4	3
306	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
307	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
308	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
309	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
310	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
311	4	3	4	4	4	3	4	3	5	3	3	3
312	3	3	4	5	5	2	5	5	4	5	3	3
313	3	2	3	3	3	1	3	4	3	3	4	3
314	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4
315	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5
316	3	4	3	3	3	2	3	4	5	4	5	3
317	5	5	1	5	5	1	2	1	1	5	1	1
318	5	4	3	4	5	3	4	4	4	5	5	4
319	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
320	3	3	5	4	4	3	4	3	5	5	4	3
321	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
322	2	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	3
323	4	4	4	4	3	3	3	4	4	5	4	3
324	3	3	3	3	3	2	3	3	4	3	3	3
325	3	4	4	4	3	3	4	5	5	5	5	5
326	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	5	2
327	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
328	2	3	1	3	5	4	3	3	2	5	2	1
329	4	4	5	5	3	3	5	4	5	5	5	5
330	4	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3
331	5	5	3	3	3	1	3	3	4	5	5	1
332	5	5	5	5	5	3	4	5	5	5	5	4
333	2	3	3	3	5	5	5	5	5	5	5	4
334	3	4	5	3	3	3	3	4	5	4	5	4
335	3	2	4	2	2	4	4	2	4	3	2	4
336	3	5	4	5	1	3	3	4	3	4	3	2
337	5	5	3	5	3	2	4	5	5	5	5	4
338	2	4	4	3	2	2	2	5	5	3	3	4
339	3	4	3	3	2	3	2	4	3	4	4	2
340	2	3	2	3	1	2	2	3	1	1	2	1
341	4	4	3	5	2	3	3	4	4	4	5	5
342	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4

No	PMK.1	PMK.2	PMK.3	PMK.4	PMK.5	PMK.6	PMK.7	PMK.8	PMK.9	PMK.10	PMK.11	PMK.12
343	3	5	3	3	2	2	2	4	4	5	4	4
344	3	5	4	3	5	3	3	3	3	5	4	3
345	3	3	4	4	5	2	2	4	4	5	4	2
346	3	4	4	4	3	4	4	3	3	5	5	5
347	3	3	3	4	2	3	3	3	3	5	3	3
348	2	4	4	4	4	2	2	4	4	4	4	2
349	3	5	3	3	3	2	3	3	2	5	5	3
350	3	3	3	3	4	1	3	3	3	3	3	3
351	2	4	4	2	1	1	1	3	5	3	2	5
352	4	4	4	5	5	3	4	4	5	4	4	4
353	2	4	3	4	3	4	3	3	2	4	3	3
354	5	5	5	5	4	3	4	4	4	4	4	5
355	5	4	3	3	3	3	3	3	2	5	2	3
356	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3
357	4	5	3	5	3	3	3	4	3	3	3	2
358	2	2	2	2	3	1	3	4	2	5	1	1
359	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	3	3
360	3	3	4	2	2	3	2	3	4	4	4	3
361	2	4	2	5	4	2	2	2	2	4	3	2
362	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5
363	3	3	4	5	4	4	3	5	4	3	3	2
364	3	4	4	5	4	3	3	3	3	5	4	3
365	4	5	3	4	3	3	4	3	2	5	3	4
366	4	5	3	5	4	3	4	3	3	5	4	3
367	3	4	3	4	5	3	4	5	4	4	5	2
368	4	4	3	4	4	2	3	3	3	4	4	2
369	5	5	5	4	1	2	3	4	5	5	5	4
370	5	4	5	5	5	4	5	3	4	3	5	4
371	2	4	3	3	3	2	3	2	2	4	3	2
372	2	4	3	3	3	2	3	3	3	5	3	1
373	4	4	4	4	4	5	5	4	3	5	5	3
374	3	3	2	2	2	2	2	3	2	5	3	2
375	3	3	3	4	3	3	3	3	3	5	4	3
376	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	5	4
377	4	5	4	5	1	3	3	5	4	5	5	5
378	3	4	3	4	2	2	2	3	4	4	3	2
379	3	4	4	4	4	2	3	4	4	4	4	2
380	3	3	4	3	3	4	3	5	4	4	4	4
381	4	4	3	4	4	3	3	3	3	4	3	2
382	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3

No	PMK.1	PMK.2	PMK.3	PMK.4	PMK.5	PMK.6	PMK.7	PMK.8	PMK.9	PMK.10	PMK.11	PMK.12
383	4	5	5	5	3	1	3	4	5	5	4	3
384	4	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4
385	2	2	3	2	2	3	3	2	3	3	3	2
386	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3	4
387	4	5	3	4	4	3	3	3	3	4	3	2
388	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
389	5	4	5	5	4	5	4	5	4	3	5	3
390	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
391	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4
392	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
393	3	4	4	3	3	4	5	4	5	4	4	4
394	4	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
395	3	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3
396	3	5	2	5	5	1	4	3	1	4	4	3
397	5	5	3	4	3	5	3	5	4	5	3	3
398	4	4	2	4	3	3	3	4	3	4	4	3
399	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4
400	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4

Lampiran 3 Hasil Output Smart PLS

Outer Loading



Fornell-Larcker

	Literasi Keuangan	Kecerdasan Intelektual	Kecerdasan Emosional	Kecerdasan Spiritual	Perilaku Manajemen Keuangan
Literasi Keuangan	0,721				
Kecerdasan Intelektual	0,418	0,736			
Kecerdasan Emosional	0,313	0,647	0,721		
Kecerdasan Spiritual	0,383	0,606	0,720	0,816	
Perilaku Manajemen Keuangan	0,624	0,413	0,477	0,520	0,709

Cross Loading

	Literasi Keuangan	Kecerdasan Intelektual	Kecerdasan Emosional	Kecerdasan Spiritual	Perilaku Manajemen Keuangan
X1.1	0,592	0,379	0,346	0,301	0,498
X1.3	0,584	0,404	0,405	0,398	0,481
X1.4	0,713	0,259	0,189	0,272	0,493
X1.6	0,636	0,393	0,389	0,387	0,580
X1.8	0,663	0,358	0,282	0,291	0,358
X1.9	0,777	0,248	0,133	0,205	0,390
X1.10	0,761	0,218	0,083	0,184	0,394
X1.11	0,828	0,241	0,122	0,250	0,475
X1.12	0,768	0,321	0,192	0,270	0,435
X1.13	0,779	0,221	0,092	0,204	0,381
X1.14	0,811	0,233	0,152	0,245	0,440
X1.15	0,747	0,272	0,202	0,228	0,414
X1.16	0,663	0,270	0,203	0,237	0,319
X2.1	0,344	0,669	0,402	0,364	0,340
X2.2	0,272	0,762	0,509	0,469	0,293
X2.3	0,288	0,777	0,453	0,408	0,293
X2.4	0,390	0,832	0,560	0,548	0,345
X2.5	0,356	0,828	0,505	0,512	0,357
X2.6	0,281	0,670	0,449	0,406	0,234
X2.7	0,174	0,577	0,461	0,399	0,223
X3.1	0,154	0,399	0,655	0,427	0,272

	Literasi Keuangan	Kecerdasan Intelektual	Kecerdasan Emosional	Kecerdasan Spiritual	Perilaku Manajemen Keuangan
X3.2	0,126	0,306	0,627	0,428	0,257
X3.3	0,223	0,382	0,701	0,472	0,346
X3.4	0,263	0,447	0,763	0,547	0,410
X3.5	0,306	0,452	0,712	0,566	0,393
X3.6	0,174	0,464	0,739	0,520	0,301
X3.8	0,217	0,555	0,724	0,494	0,336
X3.9	0,284	0,596	0,760	0,605	0,377
X3.10	0,221	0,553	0,790	0,568	0,350
X4.2	0,246	0,519	0,706	0,755	0,372
X4.3	0,345	0,526	0,610	0,901	0,441
X4.4	0,279	0,468	0,594	0,859	0,379
X4.5	0,363	0,461	0,537	0,805	0,497
X4.8	0,308	0,502	0,507	0,751	0,406
Y.1	0,363	0,337	0,385	0,413	0,669
Y.3	0,400	0,245	0,299	0,259	0,741
Y.4	0,357	0,384	0,448	0,455	0,613
Y.6	0,467	0,213	0,216	0,288	0,677
Y.7	0,499	0,306	0,336	0,443	0,777
Y.8	0,356	0,303	0,377	0,327	0,706
Y.9	0,443	0,235	0,279	0,316	0,739
Y.11	0,460	0,325	0,428	0,407	0,711
Y.12	0,582	0,273	0,270	0,370	0,732

Average Variance Extracted (AVE)

	<i>Average Variance Extracted (AVE)</i>
Literasi Keuangan	0,520
Kecerdasan Intelektual	0,542
Kecerdasan Emosional	0,519
Kecerdasan Spiritual	0,666
Perilaku Manajemen Keuangan	0,502

Cronbach Alpha dan Composite Reliability

	Cronbach Alpha	Composite Reliability
Literasi Keuangan	0,922	0,933
Kecerdasan Intelektual	0,856	0,891
Kecerdasan Emosional	0,884	0,906
Kecerdasan Spiritual	0,873	0,908
Perilaku Manajemen Keuangan	0,875	0,900

R-Square

	R Square	Persentase
Perilaku Manajemen Keuangan	0,502	50,2%

F-Square

	F Square
Literasi Keuangan	0,383
Kecerdasan Intelektual	0,002
Kecerdasan Emosional	0,023
Kecerdasan Spiritual	0,049

Path Coefficient

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics (O/STDEV)	P Values
Literasi Keuangan_(X1) -> Perilaku Manajemen Keuangan_(Y)	0,500	0,501	0,046	10,853	0,000
Kecerdasan Intelektual_(X2) -> Perilaku Manajemen Keuangan_(Y)	-0,047	-0,042	0,052	0,907	0,364
Kecerdasan Emosional_(X3) -> Perilaku Manajemen Keuangan_(Y)	0,170	0,173	0,056	3,032	0,002
Kecerdasan Spiritual_(X4) -> Perilaku Manajemen Keuangan_(Y)	0,237	0,231	0,066	3,600	0,000

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics (O/STDEV)	P Values
Moderating Effect 1 -> Perilaku Manajemen Keuangan_(Y)	0,075	0,072	0,045	1,654	0,098
Moderating Effect 2 -> Perilaku Manajemen Keuangan_(Y)	-0,181	-0,179	0,062	2,929	0,003
Moderating Effect 3 -> Perilaku Manajemen Keuangan_(Y)	0,116	0,116	0,055	2,119	0,034

Lampiran 4 Lembar Bebas Plagiarisme



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
FAKULTAS EKONOMI
Gajayana 50 Malang Telepon (0341) 558881 Faksimile (0341) 558881

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Puji Endah Purnamasari, M.M
NIP : 198710022015032004
Jabatan : **UP2M**

Menerangkan bahwa mahasiswa berikut :

Nama : MUHAMMAD RAFLI SAHRIAN PUTRA
NIM : 19510210
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : **PERAN KECERDASAN DALAM MEMODERASI LITERASI KEUANGAN
DAN PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN: STUDI PADA GENERASI Z
DI KOTA MALANG**

Menerangkan bahwa penulis skripsi mahasiswa tersebut dinyatakan **LOLOS PLAGIARISM** dari **TURNITIN** dengan nilai *Originaly report*:

SIMILARTY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATION	STUDENT PAPER
5%	5%	2%	4%

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan di berikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 14 Maret 2023
UP2M



Puji Endah Purnamasari, M.M

Lampiran 5 Biodata Peneliti**BIODATA PENELITIAN**

Nama Lengkap : Muhammad Rafli Sahrian Putra
Tempat,tanggal lahir : Malang, 25 Juli 2001
Alamat Asal : Jl. Satsui Tubun I/100 Kota Malang
Telepon/HP : 087750488826
E-mail : muhraftisp15@gmail.com
Instagram : @mraftisp_

Pendidikan Formal

2007-2013 : SDN 2 Kebonsari Malang
2013-2016 : SMP Negeri 8 Malang
2016-2019 : SMA Negeri 5 Malang
2019-2023 : Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam
Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang

Pendidikan Non Formal

2019-2020 : Program Khusus Perkuliahan Bahasa Arab (PKPBA)
Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim
Malang
2020-2021 : Program Pengembangan Bahasa Inggris (PPBI)
Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim
Malang

Pengalaman Organisasi

- Anggota Departemen Media dan Jurnalistik Himpunan Mahasiswa Jurusan (HMJ) Manajemen UIN Malang tahun 2020
- Koordinator Departemen Media dan Komunikasi Himpunan Mahasiswa Jurusan (HMJ) Manajemen UIN Malang tahun 2021
- Ketua Asisten Laboratorium Galeri Investasi Syariah (GIS) UIN Malang tahun 2021-2022

Aktivitas dan Pelatihan

- Juara 1 dalam Acara *Short Video Competition* BI Corner Challenge (BICC) 5 tahun 2021
- Peserta *Online Training For Islamic Financial Planner* (Masterclass) *International* tahun 2022

Malang, 13 Maret 2023



Muhammad Rafli Sahrian Putra

Lampiran 6 Rekapian Bimbingan



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
FAKULTAS EKONOMI
 Gajayana 50 Malang Telepon (0341) 558881 Faksimile (0341) 558881

JURNAL BIMBINGAN SKRIPSI

IDENTITAS MAHASISWA:

NIM : 19510210
 Nama : MUHAMMAD RAFLI SAHRIAN PUTRA
 Fakultas : Ekonomi
 Program Studi : Manajemen
 Dosen Pembimbing : Mega Noerman Ningtyas, M.Sc
 Judul Skripsi : PERAN KECERDASAN DALAM MEMODERASI LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN: STUDI PADA GENERASI Z DI KOTA MALANG

JURNAL BIMBINGAN :

No	Tanggal	Deskripsi	Tahun Akademik	Status
1	3 Agustus 2022	Pembahasan Outline Skripsi yang telah diajukan	Ganjil 2022/2023	Sudah Dikoreksi
2	26 Oktober 2022	Pembahasan literatur review skripsi yang akan digunakan untuk pondasi penyusunan skripsi	Ganjil 2022/2023	Sudah Dikoreksi
3	3 November 2022	Pembahasan Bab 1 Pendahuluan Proposal Skripsi	Ganjil 2022/2023	Sudah Dikoreksi
4	6 November 2022	Koreksi Bab 1 Pendahuluan Proposal Skripsi	Ganjil 2022/2023	Sudah Dikoreksi
5	7 November 2022	Koreksi Bab 1 Pendahuluan Proposal Skripsi	Ganjil 2022/2023	Sudah Dikoreksi
6	10 November 2022	Koreksi Proposal Skripsi	Ganjil 2022/2023	Sudah Dikoreksi
7	18 November 2022	Pembahasan revisi proposal skripsi setelah seminar proposal	Ganjil 2022/2023	Sudah Dikoreksi
8	3 Januari 2023	Pembahasan item kuesioner yang akan disebar	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
9	27 Januari 2023	Koreksi tentang pilot test kuesioner	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
10	10 Maret 2023	Pembahasan tentang Bab 4 Skripsi	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi

Malang, 10 Maret 2023

Dosen Pembimbing



Mega Noerman Ningtyas, M.Sc

Lampiran 7. Surat Ijin Penelitian Skripsi



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
FAKULTAS EKONOMI**

Jl. Gajayana 50 Malang Telepon (0341) 558881 Faksimile (0341) 558881
Website : fe.uin-malang.ac.id Email : fe@uin-malang.ac.id

Nomor : B-0173/F.Ek.1/PP.00.9/04/2023 3 April 2023
Perihal : **Ijin Penelitian Skripsi**

Yth. **Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang**

Jl. Gajayana No. 50, Dinoyo, Lowokwaru, Kota Malang, Jawa Timur 65144, Indonesia
di

Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dalam rangka memenuhi tugas akhir bagi mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang untuk melakukan penelitian lapangan pada lembaga atau perusahaan.

Oleh karena itu, kami mohon kepada Bapak/Ibu kiranya berkenan untuk memberikan ijin penelitian di instansi atau perusahaan Bapak/Ibu pimpin kepada mahasiswa kami :

Nama : Muhammad Rafli Sahrian Putra
NIM : 19510210
Program Studi : Manajemen
Semester : VIII (Delapan)
Contact Person : 087750488826
Judul Penelitian : Peran Kecerdasan Dalam Memoderasi Literasi Keuangan Dan Perilaku Manajemen Keuangan: Studi Pada Generasi Z Di Kota Malang

Dosen Pembimbing : Mega Noerman Ningtyas, M.Sc

Perlu kami sampaikan bahwa data-data yang diperlukan sebatas kajian keilmuan dan tidak dipublikasikan.

Demikian permohonan kami, atas perhatian dan kerjasama yang baik, kami sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

a.n. Dekan
Wakil Dekan Bidang Akademik,



Siswanto

Tembusan disampaikan kepada Yth :

1. Dekan Sebagai Laporan,
2. Kabag Tata Usaha,
3. Arsip.

