# PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL MODERASI

# **SKRIPSI**



Oleh:

**ROMI MAULID AZHARI** 

NIM: 19510215

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG

2023

# PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL MODERASI

# Diajukan Kepada:

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



Oleh:

**ROMI MAULID AZHARI** 

NIM: 19510215

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG

2023

7/14/23, 8:21 PM Print Persetujuan

# LEMBAR PERSETUJUAN

Pengaruh Literasi Keuangan dan *Penggunaan Financial Techology* terhadap Pengelolaan Keuangan dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi

# **SKRIPSI**

Oleh

**ROMI MAULID AZHARI** 

NIM: 19510215

Telah Disetujui Pada Tanggal 13 Juni 2023

Dosen Pembimbing,



Mega Noerman Ningtyas, M.Sc NIP. 199109272019032023 7/14/23, 8:21 PM Print Persetujuan

# **LEMBAR PENGESAHAN**

Pengaruh Literasi Keuangan dan *Penggunaan Financial Techology* terhadap Pengelolaan Keuangan dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi

# **SKRIPSI**

Oleh

# **ROMI MAULID AZHARI**

NIM: 19510215

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen (S.M.) Pada 22 Juni 2023

Susunan Dewan Penguji:

1 Ketua Penguji

Feri Dwi Riyanto, M.E., CPMM., CFP

NIP. 198907102019031009

2 Anggota Penguji

Fitriyah, MM

NIP. 197609242008012012

3 Sekretaris Penguji

Mega Noerman Ningtyas, M.Sc

NIP. 199109272019032023

Disahkan Oleh:

Ketua Program Studi,



Muhammad Sulhan, SE, MM

NIP. 197406042006041002

Tanda Tangan







## **SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Romi Maulid Azhari

NIM : 19510215

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) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN PENGGUNAAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL MODERASI 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, 15 Juni 2023

Romi Mauna Aznari NIM: 19510215

# HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT yang selalu memberikan kesehatan, kemudahan serta kesabaran kepada saya terutama dalam menyelesaikan skripsi ini. Karya ilmiah ini saya persembahkan kepada:

Seluruh keluarga besar, terutama kedua orang tua saya Bapak Nasruddin dan Ibu Salamah, Kakak Dicky Novan Hidayat, Kakak Fikry Ramadhani beserta para istri dan anaknya, Keluarga saya serta untuk diri saya sendiri.

Seluruh dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi, terkhusus kepada pembimbing saya yang paling baik dan sabar Ibu Mega Noerman Ningtyas, S.E., M. Sc yang telah membimbing saya dari awal sampai akhir.

Serta seluruh teman-teman saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang selalu membantu, memberikan semangat serta mendukung saya sampai sejauh ini.

# HALAMAN MOTTO

"Kepercayaan akan diri sendiri adalah rahasia utama untuk sukses"  $\sim Carl\ Rogers \sim$ 

### 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 "Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan *Financial Technology* terhadap Pengelolaan Keuangan dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi".

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

- 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 Ningtyas, S.E, M.Sc selaku dosen pembimbing skripsi.
- Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
- 6. Ayah dan Ibu serta seluruh keluarga yang sudah mendukung, mengusahakan serta mendoakan saya hingga sejauh ini.

7. Rekan-rekan mahasiswa jurusan Manajemen Angkatan 2019 yang telah

membantu dan mendukung dalam memberikan semangat ataupun ide

pemikirannya guna memperlancar penulisan skripsi ini

8. Semua teman yang sangat memotivasi untuk terus mengerjakan

proposal skripsi ini dalam keadaan apapun dan bagaimanapun.

9. Teman-teman pondok pesantren Kebon Jambu Al-Islami yang selalu

mendukung dan mendoakan saya

10. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah

tulus ikhlas terlibat secara langsung maupun tidak langsung dalam

penulisan proposal 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, 02 Januari 2023

Penulis

# **DAFTAR ISI**

H	ALAN	MAN SAMPUL DEPAN
H	ALAN	MAN JUDULi
L	EMBA	AR PERSETUJUANii
L	EMBA	AR PENGESAHANiii
SI	URAT	PERNYATAANiv
H	ALAN	MAN PERSEMBAHANv
H	ALAN	MAN MOTTOvi
K	ATA	PENGANTAR vii
D	AFTA	R ISIix
D	AFTA	R TABELxii
D	AFTA	R GAMBARxiii
D	AFTA	R LAMPIRAN xiv
A	BSTR	AK xv
B	AB I I	PENDAHULUAN 1
1.	1	Latar Belakang
1.	2	Rumusan Masalah
1.	3	Tujuan Penelitian 10
1.	4	Batasan Penelitian
B	AB II	KAJIAN PUSTAKA 11
2.	1	Penelitian Terdahulu
2.	2	Kajian Teoritis
	2.2.1	Pengelolaan Keuangan21
	2.2.2	Literasi Keuangan
	2.2.3	Fintech
	2.2.2	Gaya Hidup34
2.	3	Kerangka Konseptual
2.	4	Pengembangan Hipotesis
	2.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan 39
	2.4.2	Pengaruh <i>Fintech</i> Keuangan terhadan Pengelolaan Keuangan 40

	2.4.	Pengaruh Gaya Hidup dalam Memoderasi Hubungan antara	
	Lite	rasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan	41
	2.4.	4 Pengaruh Gaya Hidup dalam Memoderasi Hubungan antara	
	Fin	tech terhadap Pengelolaan Keuangan	41
]	BAB I	II METODE PENELITIAN	43
3	3.1	Jenis dan Pendekatan Penelitian	43
3	3.2	Lokasi Penelitian	43
3	3.3	Populasi dan Sampel	44
	3.3.	1 Populasi	44
	3.3.	2 Sampel	44
3	3.4	Data dan Jenis Data	46
3	3.5	Teknik Pengumpulan Data	46
3	3.6	Metode Pengukuran Data	46
3	3.7	Definisi Operasional Variabel	46
	3.7.	1 Variabel Penelitian	46
	3.7.	2 Definisi Konseptual dan Operasional Variabel Penelitian	47
3	3.8	Teknik Analisis Data	52
	3.8.	1 Uji Statistik Deskriptif	52
	3.8.	2 Uji Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> )	53
	3.8.	3 Uji Model Struktual ( <i>Inner Model</i> )	54
	3.8.	4 Moderating Effect (Uji Moderasi)	55
]	BAB I	V HASIL DAN PEMBAHASAN	56
۷	4.1	Paparan Data Hasil Penelitian	56
	4.1.	1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian	56
	4.1.	2 Gambaran Karakteristik Responden	57
4	1.2	Deskripsi Variabel Penelitian	58
4	1.3	Hasil Analisis Data dengan Partial Least Square	62
	4.3.	1 Analisis Model Pengukuran (Outer Model)	62
	4.3.	2 Analisis Model Struktural ( <i>Inner Model</i> )	67
4.	4	Pengujian Hipotesis	71
1	5	Dambahasan Hasil Danalitian	72

LAMP	IRAN	93
DAFT	AR PUSTAKA	<b>87</b>
5.2	Saran	84
5.1	Kesimpulan	83
BAB V	PENUTUP	83
Fint	ech terhadap Pengelolaan Keuangan	80
4.5.4	Pengaruh Gaya Hidup dalam Memoderasi Hubungan antara	
Lite	rasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan	78
4.5.3	Pengaruh Gaya Hidup dalam Memoderasi Hubungan antara	
4.5.2	Pengaruh Fintech terhadap Pengelolaan Keuangan	75
4.5.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan	73

# **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	13
Tabel 3.3 Definisi Konseptual dan Operasional Variabel	47
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	57
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	58
Tabel 4.3 Jawaban Responden mengenai Literasi Keuangan	58
Tabel 4.4 Jawaban Responden mengenai Fintech	59
Tabel 4.5 Jawaban Responden mengenai Pengelolaan Keuangan	60
Tabel 4.6 Jawaban Responden mengenai Gaya Hidup	61
Tabel 4.7 Outer Loading	62
Tabel 4.8 Fornell-Lacker Criterion	64
Tabel 4.9 Cross Loading	64
Tabel 4.10 Average Variance Extracted (AVE)	65
Tabel 4.11 Cronbach Alpha dan Composite Reliability	66
Tabel 4.12 R-Square	67
Tabel 4.13 F-Square	68
Tabel 4.14 Path Coefficient (Bootsrapping)	69
Tabel 4.15 Uji Pengaruh Moderasi	70

# DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia (2019-2022)	2
Gambar 2.2 Kerangka konseptual	39

# **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	92
Lampiran 2 Data Kuesioner	95
Lampiran 3 Hasil Output Smart PLS	127
Lampiran 4 Lembar Bebas Plagiarisme	130
Lampiran 5 Biodata Peneliti	131
Lampiran 6 Rekapan Bimbingan	133
Lampiran 7 Surat Ijin Penelitian Skripsi	134

### **ABSTRAK**

Azhari, Romi Maulid. 2023, SKRIPSI. Judul: "Pengaruh Literasi Keuangan dan

Fintech terhadap Pengelolaan Keuangan dengan Gaya Hidup

sebagai Variabel Moderasi"

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

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Fintech, Pengelolaan Keuangan, Gaya Hidup,

Mahasiswa

Pengelolaan keuangan merupakan hal penting yang harus dimiliki oleh setiap individu termasuk mahasiswa. Mahasiswa harus memiliki pengelolaan keuangan yang baik agar terhindar dari masalah keuangan. Penelitian ini memiliki tujuan untuk menguji literasi keuangan dan *fintech* terhadap pengelolaan keuangan serta menguji gaya hidup dalam memoderasi hubungan ketiga variabel tersebut.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Jumlah sampel yang digunakan adalah sebanyak 385 dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Teknik pengumpulan data menggunakan penyebaran kuesioner. Penelitian ini menggunakan metode *Partial Least Square* dengan *software SmartPLS 4* sebagai bahan untuk menganalisis data penelitian.

Hasil penelitian ini menunjukan bahwasanya literasi keuangan dan *fintech* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Mahasiswa dengan pemahaman literasi keuangan yang baik akan mampu membayar kewajiban tepat waktu, mengetahui jenis dan produk asuransi, memahami dunia investasi, dan memahami dasar literasi keuangan dengan baik, sehingga pengelolaan keuangan mereka juga akan menjadi lebih baik. Kemudahan yang diberikan oleh *fintech* akan dapat meminimalisir risiko dan memberikan manfaat bagi pengguna untuk mengelola keuangan baik untuk aktifitas menabung atau berinvestasi. Gaya hidup tidak memiliki pengaruh dalam memoderasi hubungan antara literasi keuangan dan *fintech*. Hal tersebut dimungkinkan karena adanya ketidakrataan jenis kelamin pada responden.

### **ABSTRACT**

Azhari, Romi Maulid. 2023, THESIS. Title: "The Influence of Financial Literacy

and Fintech on Financial Management with Lifestyle as a

Moderating Variable"

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

Keywords : Financial Literacy, Fintech, Financial Management, Lifestyle,

Students

Financial management is an important thing that must be owned by every individual, including students. Students must have good financial management to avoid financial problems. This study aims to examine financial and fintech literacy on financial management and examine lifestyle in moderating the relationship between the three variables.

This study uses a quantitative approach. The number of samples used was 385 using purposive sampling technique. Data collection techniques using questionnaires. This study uses the Partial Least Square method with SmartPLS 4 software as material for analyzing research data.

The results of this study indicate that financial literacy and fintech have a positive and significant influence on financial management. Students with a good understanding of financial literacy will be able to pay their obligations on time, know the types and products of insurance, understand the world of investment, and understand the basics of financial literacy well, so that their financial management will also be better. The convenience provided by fintech will be able to minimize risks and provide benefits for users to manage finances for both saving and investing activities. Lifestyle has no influence in moderating the relationship between financial literacy and fintech. This is possible because of gender inequality in the respondents.

# خلاصة

از هاري، رامي مولد .2023 ، أطروحة العنوان" :تأثير الثقافة المالية والتكنولوجيا المالية "على الإدارة المالية مع أسلوب الحياة كمتغير معتدل

المستشار :ميغا نوير مان نينغتياس

، الكلمات المفتاحية :محو الأمية المالية ، التكنولوجيا المالية ، الإدارة المالية ، أسلوب الحياة الطلاب

الإدارة المالية شيء مهم يجب أن يمتلكه كل فرد ، بما في ذلك الطلاب يجب أن يكون لدى الطلاب إدارة مالية جيدة لتجنب المشاكل المالية تهدف هذه الدراسة إلى فحص المعرفة المالية والتقنية المالية في الإدارة المالية ودراسة أسلوب الحياة في تعديل العلاقة بين المتغيرات الثلاثة

تستخدم هذه الدراسة نهجا كميا بلغ عدد العينات المستخدمة 385 باستخدام تقنية أخذ العينات Partial الهادف تقنيات جمع البيانات باستخدام الاستبيانات تستخدم هذه الدراسة طريقة كمواد لتحليل بيانات البحث SmartPLS 4 مع برنامج

تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن الثقافة المالية والتكنولوجيا المالية لهما تأثير إيجابي وهام ت على الإدارة المالية بسيتمكن الطلاب الذين يتمتعون بفهم جيد لمحو الأمية المالية من سداد التزاماتهم في الوقت المحدد ، ومعرفة أنواع ومنتجات التأمين ، وفهم عالم الاستثمار ، وفهم أساسيات محو الأمية المالية جيدًا ، بحيث تكون إدارتهم المالية أفضل أيضًا بستكون الراحة قادرة على تقليل المخاطر إلى الحد الأدنى وتوفير مزايا للمستخدمين fintech التي توفرها لإدارة الشؤون المالية لكل من أنشطة الادخار والاستثمار لا يؤثر أسلوب الحياة في تعديل العلاقة بين محو الأمية المالية والتكنولوجيا المالية .هذا ممكن بسبب عدم المساواة بين الجنسين في المستجيبين

#### BAB I

## **PENDAHULUAN**

# 1.1 Latar Belakang

Setiap individu diharuskan memiliki pengelolaan keuangan karena penting bagi keberlangsungan hidup manusia. Hal tersebut bukan hanya dilakukan untuk kalangan yang sudah memiliki penghasilan saja, melainkan juga seluruh kalangan salah satunya adalah mahasiswa. Mahasiswa perlu mengelola keuangannya dengan baik karena disebabkan oleh beberapa faktor diantaranya adalah adanya pengeluaran yang relatif besar dibandingkan uang saku yang dimilikinya. Selain itu, alasan perlunya mahasiswa mengelola keuangannya dengan baik adalah agar dapat membedakan antara faktor kebutuhan dan keinginan (Mahardika, 2022).

Sebagai generasi penerus bangsa, mahasiswa seharusnya mempunyai pemahaman yang baik terutama dalam aspek keuangan. Adanya kesempatan untuk bisa duduk di bangku perkuliahan merupakan salah satu keuntungan yang dimiliki oleh mahasiswa untuk bisa menambah wawasan serta pengetahuan terutama dalam bidang keuangan. Sebagaimana diketahui bahwasanya mahasiswa mengalami perubahan kondisi keuangan yang semula diatur oleh orang tua menjadi secara mandiri, sehingga wajar apabila mereka menemukan berbagai masalah keuangan yang belum mereka alami sebelumnya seperti kurangnya uang saku, tidak adanya sumber pendapatan tambahan, serta adanya perilaku konsumtif yang mempengaruhi pengelolaan keuangan mereka. Dengan demikian, apabila mahasiswa yang bersangkutan belum mampu mengelola keuangannya dengan baik,

maka akan mengalami adanya kesulitan keuangan (Siswanti, 2020). Oleh karena itu, mahasiswa perlu memiliki pengetahuan yang baik mengenai keuangan agar mampu mengelola keuangan secara efektif sehingga akan terhindar dari kekurangan atas keuangan yang dimilikinya. Pada dasarnya, terdapat beberapa faktor yang dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan salah satunya adalah literasi keuangan.

Indeks literasi keuangan masyarakrat Indonesia pada tahun 2022 adalah sebesar 49,68%, sedangkan untuk inklusi keuangan memiliki indeks sebesar 85,10%. Hal tersebut sebagaimana diketahui oleh Otoritas Jasa Keuangan pada saat melakukan Survey Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) yang dilakukan mulai bulan Juli sampai dengan September 2022. Hasil survei tersebut menunjukan adanya peningkatan dari tahun 2019 yang semulanya literasi dan inklusi keuangan sebesar 38,03% dan 76,19%. Sebagaimana diketahui, tingkat literasi keuangan negara ASEAN lainnya pada tahun 2019 tercatat Singapura 98%, Malaysia 85% serta Thailand 82% (Karunia, 2021).

85,1 90 76,19 80 70 60 49,68 50 38,03 38,16 35,42 40 30 10 2019 2022 ■ Literasi
■ Inklusi
■ GAP

Gambar 1.1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia (2019-2022)

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2022

Berdasarkan indeks tersebut dapat dikatakan bahwasanya masyarakat Indonesia memiliki literasi keuangan yang masih rendah apabila dibandingkan dengan negara-negara ASEAN lainnya. Padahal, suatu bangsa dapat mengalami kemajuan apabila masyarakatnya memiliki literasi keuangan yang baik. Masyarakat akan memiliki keterampilan dalam menggunakan produk keuangan. Selain itu, perekonomian suatu negara akan mengalami kemajuan apabila masyarakat memiliki literasi keuangan yang baik (Kusumaningtyas & Sakti, 2017).

Setiap negara memiliki lembaga tersendiri yang bertanggungjawab untuk memberikan program literasi keuangan kepada masyarakatnya contohnya Otoritas Jasa Keuangan pada negara Indonesia. Adapun yang menjadi sasaran dari program tersebut adalah kalangan pemuda termasuk mahasiswa selaku generasi penerus bangsa. Untuk bisa mengelola keuangannya secara baik, mahasiswa perlu dibekali dengan literasi keuangan yang kemudian akan memberikan manfaat baik bagi diri sendiri maupun negara (Kusumaningtyas & Sakti, 2017). Di sisi lain, mahasiswa pada zaman sekarang tumbuh dengan adanya perkembangan teknologi, sehingga mereka dibekali dengan adanya keterampilan dalam menggunakan teknologi untuk mengakses berbagai informasi terutama tentang keuangan. Akan tetapi, pada kenyataannya, masyarakat Indonesia terutama mahasiswa belum mengetahui bagaimana cara untuk mengelola keuangan secara efektif dikarenakan belum adanya literasi keuangan yang baik. Hal tersebut didukung oleh penelitian Asisi & Purwantoro, (2020); Ritakumalasari & Susanti, (2021); Rohmanto & Susanti, (2021); Sufatmi & Purwanto, (2021) yang menyatakan bahwasanya mahasiswa memiliki literasi keuangan yang tergolong masih rendah.

Rendahnya literasi keuangan menjadi salah satu permasalahan yang dimiliki oleh mahasiswa di Indonesia dan menjadi pusat perhatian pihak OJK selaku lembaga yang bertanggungjawab perihal literasi keuangan. Selain itu, pemerintah juga memiliki kekhawatiran terhadap rendahnya literasi keuangan yang dimiliki oleh masyarakat Indonesia karena dapat berdampak terhadap kehidupan sehari-hari terutama dalam mengambil keputusan. Sebagaimana diketahui, pengambilan keputusan yang kurang tepat akan berdampak terhadap pengelolaan keuangan yang tidak efektif yang kemudian akan memunculkan adanya permasalahan keuangan (Ningtyas, 2019).

Dalam mengatur keuangan sehari-hari, diperlukan peranan literasi keuangan untuk membantu seseorang dalam menentukan keputusan keuangan. Dengan demikian, masyarakat harus meningkatkan literasi keuangan yang dimilikinya agar terhindar dari krisis keuangan. Adapun cara untuk meningkatkan literasi keuangan, masyarakat perlu mengetahui lebih lanjut terkait industri jasa keuangan seperti lembaga penggadaian, asuransi, perbankan, pasar modal dan lain sebagainya, sehingga mereka akan lebih paham bagaimana mereka dapat memanfaatkan lembaga tersebut serta mengetahui bagaimana cara untuk mengelola keuangan secara efektif (Gunawan et al., 2020). Alternatif lain yang dapat membantu dalam meningkatkan literasi keuangan adalah lembaga pendidikan seperti pada dunia perkuliahan. Dengan adanya dunia perkuliahan diharapkan dapat memberikan pemahaman mengenai keuangan kepada para mahasiswa yang kemudian dapat disebarluaskan kepada masyarakat lain tentang bagaimana cara mengelola keuangan secara efektif. Pada saat berada di bangku perkuliahan,

mahasiswa mengalami perubahan kondisi keuangan yang semula berada di bawah pengawasan orang tua menjadi di bawah pengawasan diri sendiri. Dengan demikian mereka akan menghadapi tantangan moneter secara mandiri berupa membayar tagihan, anggaran atau bahkan membuat kartu kredit berdasarkan nama sendiri. Dengan adanya ilmu keuangan tersebut diharapkan dapat memberikan bekal kepada mahasiswa mengenai pengelolaan dan keputusan keuangan yang akan mereka lakukan di masa depan (Akben-Selcuk, 2015).

Adanya pengelolaan yang baik disebabkan oleh beberapa faktor salah satunya adalah literasi keuangan yang baik. Seseorang dengan literasi keuangan yang baik, akan cenderung memiliki keputusan keuangannya yang baik. Literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap gaya hidup dan pengelolaan keuangan seseorang. Hal tersebut didukung oleh penelitian Baptista, (2021); Chen & Volpe, P., (1998); Lusardi A & Mitchell OS, (2010); Ningtyas, (2019); Pamella & Arif, (2022); Rajagukguk & Sari, (2022); Ritakumalasari & Susanti, (2021) yang menyatakan bahwa seseorang dengan pengetahuan keuangan yang baik, cenderung memiliki kebijakan dan rasa tanggung jawab dalam mengambil keputusan keuangan. Selain itu, mereka mampu menentukan keuangannya dengan jelas dan sesuai berdasarkan visi dan misi yang mereka miliki, sehingga mereka mampu memilih produk yang dapat menguntungkan (Ningtyas, 2019). Namun, hasil penelitian lain sebagaimana yang dilakukan oleh Gahagho et al., (2021); Herdjiono & Damanik, (2016); Muntahanah et al., (2021); Mustika, (2022) menyatakan bahwasanya pengelolaan keuangan tidak dapat dipengaruhi oleh literasi keuangan karena tidak akan turut serta dalam melakukan pengelolaan keuangan yang baik,

kecuali dengan adanya faktor lain seperti adanya kontrol diri yang baik pada setiap individu.

Seseorang dengan literasi keuangan yang belum cukup baik cenderung lebih sering mengeluarkan uang karena perilaku konsumtif yang mereka miliki, sehingga mereka bukan hanya mengeluarkan uang untuk kebutuhan hidup saja melainkan juga untuk keinginan hidup yang sifatnya sementara (Andreapuspa & muhdiyanto, 2022). Selain itu, mereka cenderung memiliki pengelolaan keuangan yang kurang efektif. Hal tersebut akan menyebabkan minat menabung dan investasi yang rendah, pencatatan keuangan yang tidak teratur dan lebih suka melakukan utang (Fazli Sabri et al., 2012). Adanya literasi keuangan yang baik pada diri seseorang belum tentu menjadikan pengelolaan keuangannya menjadi baik pula. Hal tersebut dikarenakan adanya berbagai faktor diantaranya adalah berkat adanya fintech yang memudahkan berbagai transaksi seperti investasi dan lain-lain.

Pada era sekarang, teknologi dapat dikatakan sebagai kebutuhan yang bersifat penting bagi manusia dikarenakan teknologi tidak dapat dilepaskan dalam menunjang berbagai aktifitas yang kita lakukan. Dengan demikian, wajar saja apabila teknologi dapat berkembang dengan pesat karena keberadaannya dapat mempermudah kegiatan apapun. Penggunaan teknologi tersebut tentu memberikan perubahan terhadap aktifitas keseharian para pengguna karena mereka merasa terbantu, sebagai contoh seseorang yang biasa keluar rumah untuk melakukan aktifitas perbankan berupa *transfer* uang pada era sekarang tidak perlu melakukan hal tersebut, melainkan cukup melalui teknologi digital dengan dibekali oleh aplikasi penunjang dari industri perbankan yang bersangkutan. Adanya perubahan

kebiasaan tersebut memunculkan fenomena baru pada sektor keuangan yang dulu bersifat konvensional menjadi digital, fenomena tersebut sering disebut dengan istilah *fintech*.

Faktor lain yang dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan seseorang adalah fintech. Semakin sering seseorang menggunakan dan memanfaatkan fintech, maka semakin baik seseorang tersebut mengelola keuangan. Dalam hal ini fintech yang dimaksud adalah fintech investmen yang berguna untuk mengelola keuangan seseorang. Hal tersebut sebagaimana dijelaskan oleh berbagai penelitian yang dilakukan oleh Azzahra & Kartini, (2022); Ferdiansyah & Triwahyuningtyas, (2021); Khofifa et al., (2022); Rahma & Susanti, (2022) mengatakan bahwasanya fintech memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan dimana seseorang dapat memanfaatkan kemudahan yang diberikan oleh fintech untuk melakukan transaksi pembayaran dan transaksi pengelolaan keuangan seperti menabung, berinvestasi dan lain sebagainya. Akan tetapi, hasil lain ditemukan oleh Sari, (2020); Solikhatun & Dirgantara, (2022); Wiranti, (2022) yang mengatakan bahwasanya pengelolaan keuangan tidak dapat dipengaruhi oleh fintech. Hal tersebut dikarenakan masyarakat belum aktif dalam menggunakan fintech untuk mengelola keuangannya melainkan hanya memanfaatkannya sebagai alat untuk transaksi keuangan mereka. Selain *fintech*, pengelolaan keuangan juga dapat dipengaruhi oleh gaya hidup.

Setiap orang memiliki gaya hidup yang berbeda berdasarkan aktivitas dan faktor lingkungan yang mereka miliki. Gaya hidup identik dengan upaya dari seseorang untuk terlihat eksis dan berbeda dengan orang lain. Selain itu, gaya hidup juga berhubungan dengan tren yang sedang ramai, sehingga mereka akan merasa

ketinggalan zaman apabila tidak mengikuti tren tersebut. Gaya hidup seseorang dapat dilihat dari bagaimana cara mereka menggunakan produk seperti *gadget* dan *fashion* (Kusumaningtyas & Sakti, 2017). Seseorang yang mewah cenderung menggunakan produk yang sedang trendi, sehingga mereka rela mengeluarkan uang yang relatif besar untuk mengkonsumsi berbagai barang yang diinginkan oleh mereka. Selain itu, mereka cenderung menilai suatu barang dengan status sosial, kesuksesan dan lain sebagainya sehingga menyebabkan mereka untuk selalu berbelanja. Seseorang dengan gaya hidup yang tinggi identik dengan perilaku konsumtif, terutama dengan adanya aplikasi belanja internet yang dapat memudahkan mereka dalam membeli semua barang yang diinginkan. Akan tetapi, apabila pengeluaran yang mereka lakukan tidak sesuai dengan kondisi keuangan maka akan menjadikan keuangan mereka terkena masalah. Oleh karena itu, peranan literasi keuangan yang baik dibutuhkan agar pengelolaan keuangan menjadi lebih efektif serta dapat memaksimalkan keuangan yang dimiliki untuk meningkatkan kesejahteraan (Ningtyas & Vania, 2022).

Tinggi rendahnya gaya hidup seseorang akan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan. Hal tersebut sebagaimana telah dijelaskan oleh berbagai peneliti diantaranya adalah Gunawan et al., (2020); Kartawinata et al., (2021); Putri & Lestari, (2019); Regita Cahyani, (2022) yang menyatakan bahwa pengelolaan keuangan dapat dipengaruhi oleh gaya hidup. Seseorang dengan gaya hidup yang tinggi cenderung memiliki pengelolaan keuangan yang rendah. Hal tersebut dikarenakan adanya perilaku konsumtif dari individu yang bersangkutan. Akan tetapi, penelitian yang dilakukan oleh Andreapuspa & muhdiyanto, (2022)

menemukan hasil berbeda yang menyatakan bahwasanya pengelolaan keuangan tidak dapat dipengaruhi oleh gaya hidup. Hal tersebut dikarenakan gaya hidup yang tinggi pada diri seseorang belum tentu memberikan dampak yang buruk terhadap pengelolaan keuangan mereka, dan seseorang dengan gaya hidup yang rendah belum bisa dikatakan memiliki pengelolaan keuangan yang baik. Selain itu, mereka beranggapan bahwasanya meskipun gaya hidup seseorang tinggi dan modern, mereka juga mengelola keuangannya dengan baik seperti tetap melakukan aktifitas menabung, berinvestasi, merencanakan keuangan dengan baik dan lain sebagainya. Hanya saja, akan lebih baik apabila seseorang ingin memiliki pengelolaan keuangan yang baik maka harus memperhatikan gaya hidup mereka. Dengan demikian mereka akan terhindar dari perilaku konsumtif.

Berdasarkan penjelasan mengenai fenomena dan latar belakang yang ada, penulis memiliki keinginan untuk melakukan sebuah penelitian dengan judul "Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan Financial Technology terhadap Pengelolaan Keuangan dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi".

## 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan di atas, maka rumusan masalah yang dapat diketahui pada penelitian ini antara lain sebagai berikut:

- 1.2.1 Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan?
- 1.2.2 Apakah *fintech* memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan?

- 1.2.3 Apakah gaya hidup memiliki pengaruh dalam memoderasi hubungan antara literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan?
- 1.2.4 Apakah gaya hidup memiliki pengaruh dalam memoderasi hubungan antara *fintech* terhadap pengelolaan keuangan?

# 1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang telah dipaparkan di atas, maka dapat diketahui tujuan dari penelitian ini antara lain sebagai berikut:

- 1.3.1 Untuk menguji pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan
- 1.3.2 Untuk menguji pengaruh *fintech* terhadap pengelolaan keuangan
- 1.3.3 Untuk menguji pengaruh gaya hidup dalam memoderasi hubungan antara literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan
- 1.3.4 Untuk menguji pengaruh gaya hidup dalam memoderasi hubungan antara *fintech* terhadap pengelolaan keuangan.

## 1.4 Batasan Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan di atas, penelitian ini memiliki keterbatasan diantaranya gaya hidup sebagai variabel moderasi literasi keuangan dan *fintech*. Fokus penelitian ini adalah untuk menguji peranan gaya hidup dalam memoderasi literasi keuangan dan *fintech* terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa di Kota Malang. Selain itu, keterbatasan dalam penelitian ini adalah objek penelitian berupa mahasiswa strata satu di Kota Malang yang sedang menggunakan *fintech*.

# **BAB II**

## KAJIAN PUSTAKA

# 2.1 Penelitian Terdahulu

Penelitian yang dilakukan oleh (Kartawinata et al., 2021; Ningtyas & Wafiroh, 2021; Ritakumalasari & Susanti, 2021; Yap et al., 2018) mengatakan bahwasanya untuk memperoleh pengelolaan keuangan yang baik diperlukan sikap dan literasi keuangan. Selain itu, literasi keuangan dasar dan literasi keuangan syariah juga mampu mempengaruhi pengelolaan keuangan (Ningtyas, 2019). Dengan adanya pengelolaan keuangan yang efektif, maka kepuasan keuangan akan timbul. Hal tersebut sejalan dengan penelitian Baptista, (2021); Pamella & Arif, (2022); Putri & Lestari, (2019); Rajagukguk & Sari, (2022); Andreapuspa & muhdiyanto, (2022); Regita Cahyani, (2022) yang mengatakan bahwasanya untuk memperoleh keuangan yang baik dan mendorong setiap individu untuk menyesuaikan gaya hidup, dibutuhkan lembaga perencanaan keuangan untuk menyampaikan informasi terkait literasi dan perencanaan keuangan. Akan tetapi, hasil penelitian yang dilakukan oleh (Gunawan et al., 2020; Muntahanah et al., 2021).

Faktor lain yang dapat mempengaruhi laporan keuangan salah satunya adalah *fintech*. Sebagaimana dikatakan dalam penelitian Ferdiansyah & Triwahyuningtyas, (2021); Khofifa et al., (2022); Saputra & Dahmiri,(2022); Azzahra & Kartini, (2022); Rahma & Susanti, (2022) bahwa *fintech* dapat memberikan pengaruh terhadap pengelolaan keuangan.

Pada dasarnya pengelolaan keuangan dapat dipengaruhi oleh literasi keuangan dan *fintech*. Hanya saja, hasil lain dapat diperoleh apabila seseorang memiliki gaya hidup. Selain itu, tidak adanya literasi keuangan yang baik dan penggunaan *fintech* yang kurang efektif dapat menjadikan seseorang memiliki perilaku konsumtif. Hal tersebut sebagaimana didukung oleh berbagai peneliti terdahulu seperti (Rajagukguk & Sari, 2022; Wiranti, 2022).

Berikut adalah penelitian terdahulu yang menjadi acuan dalam penelitian ini:

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
1.	The Effect of Financial Literacy	Richard Josua	Variabel Independen:	Hasil penelitian menunjukan bahwa
	and Attitude on Financial	Christian Yap, Farida	financial literacy,	1) financial literacy tidak memiliki
	Management Behavior and	Komalasari, Ihsan	attitude	pengaruh terhadap financial
	Satisfaction	Hadiansah (2018)		management behavior; 2) financial
			Variabel Dependen:	management behavior dapat
			financial management	dipengaruhi oleh financial attitudes;
			behavior	3) financial management behavior
				dapat dipengaruhi oleh financial
				literacy dan financial attitudes; 4)
				financial literacy tidak memiliki
				pengaruh terhadap financial
				satisfaction; 5) financial attitudes
				tidak memiliki pengaruh terhadap
				financial satisfaction; 6) financial
				satisfaction dapat dipengaruhi oleh
				financial management behavior; 7)
				financial satisfaction dapat
				dipengaruhi oleh financial literacy,
				financial attitudes, dan financial
				management behavior secara
				keseluruhan.
2.	Literasi Keuangan pada Generasi	Mega Noerman	Variabel Independen:	Berdasarkan hasil penelitian
	Milenial	Ningtyas (2019)	Literasi keuangan	menunjukan bahwasanya perilaku

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
			Variabel Dependen: Perilaku keuangan	keuangan dapat dipengaruhi oleh literasi keuangan dasar dan literasi keuangan syariah secara positif signifikan.
			Variabel Kontrol: Gender, status	oigininkan.
			pernikahan	
3.	Bagaimana Literasi dan Perilaku	Mega Noerman	Variabel Independen:	Hasil penelitian menunjukan
	Keuangan pada Generasi Milenial?	Ningtyas, Novi	Literasi keuangan	bahwasanya perilaku keuangan
		Lailiyul Wafiroh (2019)		dapat dipengaruhi oleh literasi keuangan secara positif signifikan.
		,	Variabel Dependen:	
			Perilaku keuangan	
4.	Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi	Nurul Amalia Putri,	Variabel Independen:	Hasil penelitian menunjukan bahwa
	Keuangan terhadap Pengelolaan	Diyan Lestari (2019)	Gaya hidup, literasi	1) Pengelolaan keuangan secara
	Keuangan Tenaga Kerja Muda di		keuangan	parsial dapat dipengaruhi oleh gaya
	Jakarta			hidup; 2) pengelolaan keuangan
			Variabel Dependen:	secara parsial dapat dipengaruhi oleh
			Pengelolaan keuangan	literasi keuangan; 3) pengelolaan
				keuangan dapat dipengaruhi oleh
				gaya hidup dan literasi keuangan
<u> </u>				secara simultan.
5.	Pengaruh Literasi Keuangan dan	Ade Gunawan, Wimpi	Variabel Independen:	Hasil penelitian menunjukan bahwa
	Gaya Hidup terhadap Pengelolaan	Siski Pirari, Maya Sari	Literasi keuangan, gaya	1) Pengelolaan keuangan secara
	Keuangan Mahasiswa Prodi	(2020)	hidup	parsial tidak dapat dipengaruhi oleh
	Manajemen Universitas		T7	literasi keuangan; 2) pengelolaan
	Muhammadiyah Sumatera Utara		Variabel Dependen:	keuangan dapat dipengaruhi oleh

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
			Pengelolaan keuangan	gaya hidup secara parsial; 3) literasi keuangan dan gaya hidup memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan.
6.	Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan di Masa Pandemi	Siti Muntahanah, Heru Cahyo, Heri Setiawan, Sindi Rahmah (2021)	Variabel Independen: Literasi keuangan, pendapatan, gaya hidup  Variabel dependen: Pengelolaan keuangan	Hasil penelitian menunjukan bahwa 1) literasi keuangan tidak memiliki pengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan; 2) pendapatan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan; 3) gaya hidup tidak memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan.
7.	Literasi Keuangan, Gaya Hidup,  Locus of Control, dan Parental  Income terhadap Perilaku  Keuangan Mahasiswa	Nuraeni Ritakumalasari, Ari Susanti (2021)	Variabel Independen: Literasi keuangan, gaya hidup, locus of control, parental income  Variabel Dependen: Perilaku keuangan	Hasil penelitian menunjukan bahwa 1) literasi keuangan memiliki pengaruh secara simultan terhadap perilaku keuangan; 2) gaya hidup memiliki pengaruh secara simultan terhadap perilaku keuangan; 3) locus of control memiliki pengaruh secara simultan terhadap perilaku keuangan; 4) parental income memiliki pengaruh secara simultan terhadap pengelolaan keuangan.
8.	Analisis Layanan <i>Financial Technology</i> dan Gaya Hidup	Aditya Ferdiansyah, Nunuk	Variabel Independen:	Hasil penelitian menunjukan bahwasanya <i>financial technology</i>

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
	terhadap Perilaku Keuangan	Triwahyuningtyas	financial technology,	dan gaya hidup memiliki pengaruh
	Mahasiswa	(2021)	gaya hidup	positif dan signifikan terhadap
				perilaku keuangan mahasiswa.
			Variabel Dependen:	
			Perilaku keuangan	
9.	The Influence of Lifestyle and	Budi Rustandi	Variabel Independen:	Hasil yang didapat oleh penelitian
	Financial Behavior on Personal	Kartawinata, Candra	Lifestyle, Financial	tersebut menunjukan bahwasanya
	Financial Management for The	Wijayangka, Aldi	Behavior	lifestyle dan financial behavior
	Millennia Generation	Akbar, R. Susanto	Variabel Dependen:	secara parsial dan simultan memiliki
		Hendiarto (2021)	Personal Financial	pengaruh terhadap <i>personal</i>
			Management	financial management
10.	The Influence of Financial Attitude,	Stella Maris Juhar	Variabel Independen:	Hasil penelitian menunjukan
	Financial Literacy, and Locus of	Baptista, Andrieta	financial attitude,	bahwasanya 1) financial attitude
	Control on Financial Management	Shintia Dewi (2021)	financial literacy, locus	memiliki pengaruh signifikan
	Behavior		of control	terhadap <i>financial management</i>
				behavior; 2) financial literacy
			Variabel Dependen:	berpengaruh signifikan terhadap
			financial management	financial management behavior; 3)
			behavior	locus of control secara parsial tidak
				memiliki pengaruh yang signifikan
				terhadap <i>financial management</i>
				behavior.
11.	Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya	Pristin Prima Sari,	Variabel Independen:	Hasil penelitian menunjukan
	Hidup dan Teman Sebaya terhadap	Silvia Cresya	Literasi keuangan, gaya	bahwasanya 1) literasi keuangan
	Perilaku Keuangan Mahasiswa	Rajagukguk (2022)	hidup, teman sebaya	memiliki pengaruh yang signifikan
	Universitas Sarjanawiyata			terhadap perilaku keuangan; 2) gaya
	Tamansiswa		Variabel Dependen:	hidup memiliki pengaruh signifikan

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
			Perilaku keuangan	terhadap perilaku keuangan; 3) teman sebaya memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku keuangan; 4) literasi keuangan, gaya hidup dan teman sebaya memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.
12.	Pengaruh Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Melalui Niat Berperilaku Sebagai Variabel Mediasi Pada Usaha Kecil Menengah Di Kabupaten Tebo	Rakawi Saputra, Dahmiri (2022)	Variabel Independen: Financial Technology  Variabel Dependen: Perilaku keuangan  Variabel Mediasi: Niat berperilaku	Hasil yang ditunjukan oleh penelitian tersebut bahwasanya fintech berpengaruh positif signifikan niat berperilaku, fintech berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan yang dimediasi oleh niat berperilaku.
13.	Pengaruh Financial Technology Payment, Financial Attitude, dan Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior bagi Mahasiswa di Yogyakarta	Talenta Azzahra, Kartini (2022)	Variabel Independen: Financial technology payment, financial attitude, financial knowledge  Variabel Dependen: financial management behavior	1) financial technology payment berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial management behavior; 2) financial attitude berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial management

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
14.	Pengaruh Literasi Keuangan,	Fatma Annisa Rahma,	Variabel Independen:	Hasil penelitian menunjukan
	Financial Self Efficacy dan Fintech	Susanti (2022)	Literasi keuangan,	bahwasanya 1) literasi keuangan,
	Payment terhadap Manajemen		financial self efficacy,	financial self efficacy, dan fintech
	Keuangan Pribadi Mahasiswa		fintech payment	payment berpengaruh secara
				simultan terhadap manajemen
			Variabel Dependen:	keuangan; 2) literasi Keuangan
			Manajemen keuangan	berpengaruh positif terhadap
				manajemen keuangan; 3) financial
				self efficacy berpengaruh positif dan
				signifikan terhadap manajemen
				keuangan; 4) fintech payment
				berpengaruh positif dan signifikan
				terhadap manajemen keuangan.
15.	The Effect of Financial Literacy,	Chintania Defa	Variabel Independen:	Hasil penelitian menunjukan
	Financial Attitude, Locus of	Pamella, Darmawan	Financial literacy,	bahwasanya financial literacy,
	Control and Income on Financial	Arif (2022)	financial attitude, locus	financial attitude, locus of control
	Management Behavior on the		of control, Income	dan <i>Income</i> memiliki pengaruh
	Millennial Generation		Variabal Danandana	positif signifikan terhadap financial
			Variabel Dependen:	management behavior.
			financial management behavior	
16.	Pengaruh Financial Literacy,	Novia Regita Cahyani	Variabel Independen:	Hasil penelitian menunjukan
	Locus of Control, Income, dan	(2022)	financial literacy, focus	bahwasanya financial literacy, focus
	Hedonism Lifestyle terhadap		of control, income,	of control, income dan hedonism
	Financial Management Behavior		hedonism lifestyle	lifestyle memiliki pengaruh terhadap
	Generasi Z			financial management behavior.

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
17.	The Influence of Financial Knowledge and Lifestyle of Hedonism on Financial Management Behavior Through Locus of control as a Moderation Variable	Serli Andreapuspa, Muhdiyanto (2022)	Variabel Dependen: financial management behavior  Variabel Independen: Financial Knowledge, Lifestyle of Hedonism  Variabel Dependen: financial management behavior	Hasil yang didapat dalam penelitian ini menunjukan bahwasanya 1) financial knowledge memiliki pengaruh terhadap financial management behavior; 2) lifestyle of hedonism tidak memiliki pengaruh terhadap financial magement behavior; 3) locus of control memperlemah hubungan antara financial knowledge terhadap financial management behavior; 4) locus of control tidak memoderasi pengaruh lifestyle of hedonism terhadap financial management behavior.
18.	Materialism, Financial Literacy, and Online Impulsive Buying: A Study on the Post Millennial Generation in a Pandemic Period	Mega Noerman Ningtyas, Amelindha Vania (2022)	Variabel Independen: Materialism  Variabel Dependen: Online Impulsive Buying	Hasil penelitian menunjukan bahwasanya 1) materialism dan online implusive buying memiliki pengaruh positif dan substansial, 2) hubungan antara financial literacy dan materialism tidak dapat dimoderasi, 3) financial literacy dan

No	Judul Penelitian	Penulis	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
			Variabel Moderasi:	online implusive buying tidak
			Financial Literacy	memiliki hubungan.

Sumber: Data diolah peneliti,2023

Berdasarkan penelitian terdahulu yang telah dipaparkan di atas, peneliti memiliki perbandingan antara penelitian terdahulu dan penelitian yang akan dilakukan. Peneliti menemukan bahwasanya antara penelitian terdahulu dan penelitian yang akan dilakukan memiliki persamaan dan perbedaan. Adapun persamaannya adalah menggunakan variabel independen berupa literasi keuangan dan *fintech*, menggunakan variabel dependen berupa pengelolaan keuangan, sedangkan untuk perbedaannya adalah dimana penelitian yang akan dilakukan menggunakan variabel moderasi berupa gaya hidup serta jenis *fintech* yang digunakan berupa *fintech investment*. Selain itu, penelitian ini memiliki objek penelitian berupa mahasiswa strata satu di Kota Malang yang menggunakan *fintech*.

#### 2.2 Kajian Teoritis

#### 2.2.1 Pengelolaan Keuangan

Menurut Kholilah & Iramani, R, (2013) perilaku pengelolaan keuangan merupakan kemampuan yang dimiliki oleh setiap individu mulai dari merencanakan, menganggarkan serta mengelola terkait keuangan yang mereka miliki, serta bagaimana individu tersebut menyimpan keuangannya dengan baik. Akan tetapi, menurut Yushita, (2017) pengelolaan keuangan merupakan komponen dasar yang dibutuhkan oleh masyarakat karena adanya pilihan konsumen yang dapat mempengaruhi standar hidup seseorang serta keamanan yang mereka miliki terutama masalah keuangan, sehingga dibutuhkan pengelolaan keuangan agar terhindar dari kesulitan keuangan. Selain itu, Putri & Lestari, (2019) juga berpendapat tentang pengelolaan keuangan yang

mengatakan bahwasanya pengelolaan keuangan adalah bagian yang termasuk kedalam kegiatan manajemen keuangan dan merupakan proses seorang individu dalam memenuhi kebutuhan hidup mereka melalui kegiatan pengelolaan sumber keuangan secara sistematis. Berdasarkan penjelasan di atas, penulis dapat menyimpulkan bahwasanya pengelolaan keuangan merupakan kegiatan yang dilakukan oleh individu untuk mengatur keuangan yang dimilikinya dengan tujuan untuk terhindar dari kesulitan keuangan.

Pengelolaan keuangan menurut Gahagho et al., (2021) merupakan kegiatan yang dilakukan oleh seseorang dalam mengelola keuangan terutama pada kehidupan sehari-hari yang salah satu tujuannya adalah untuk mensejahterakan keuangan (*financial welfare*). Menurut Gitman, (2002) pengelolaan keuangan adalah keterampilan atau ilmu dalam mengatur keuangan yang dimiliki oleh setiap individu atau kelompok. Untuk dapat mengatur keuangan dalam kurun jangka waktu pendek ataupun panjang, seseorang harus mengelola keuangannya dengan baik. Dalam agama Islam dijelaskan tentang semua aspek kehidupan, salah satunya adalah aspek keuangan sebagaimana tercantum dalam Q.S Al-Furqon:67 sebagai berikut:

Artinya:Dan orang-orang yang apabila berinfak tidak berlebihan dan tidak (pula) kikir. (Infak mereka) adalah pertengahan antara keduanya.

Berdasarkan ayat tersebut, setiap individu yang teladan tentu akan mengeluarkan uang atau harta yang mereka miliki secara teratur dan tidak berlebihan dan juga tidak pelit. Oleh karena itu, pengelolaan keuangan yang baik diperlukan terutama agar memperoleh kesejahteraan dalam hidup. Selain itu, dengan adanya pengelolaan keuangan yang baik dapat menghindarkan setiap individu dari keinginan yang tanpa batas atau dalam kata lain perilaku konsumtif sebagaimana dilarang oleh agama Islam (N. R. Sari & Listiadi, 2021). Pada dasarnya, setiap individu bertanggungjawab atas pengelolaan keuangan yang dimiliki. Apabila tanggungjawab tersebut dipenuhi dengan baik, maka pengelolaan keuangannya pun akan baik. Akan tetapi, apabila tanggungjawab tersebut tidak bisa dipenuhi, maka pengelolaan keuangannya pun cenderung kurang baik.

Menurut Islamia et al., (2020) dalam penelitiannya menyebutkan dimensi dari pengelolaan keuangan yang diantaranya adalah:

- Jenis-jenis perencanaan keuangan dan anggaran, yaitu merancang terkait rencana keuangan seperti pengeluaran dan pemasukan agar dapat menyisihkan keuangan yang dimiliki
- Teknik dalam menyusun perencanaan keuangan, yaitu proses pencatatan terkait pendapatan yang diterima serta mengontrol seluruh anggaran yang tidak terlalu penting

- Kegiatan menabung, yaitu proses menyisihkan pendapatan untuk disimpan agar dapat mengantisipasi seluruh kebutuhan yang tidak terduga di masa depan
- 4. Pembayaran tagihan tepat waktu, yaitu melunasi semua tagihan secara tepat agar dapat terhindar dari beban pinjaman yang telah dilakukan
- Monitoring pengelolaan keuangan, yaitu proses mengontrol terkait transaksi keluar masuknya uang untuk memastikan tidak ada kesalahan
- 6. Evaluasi pengelolaan keuangan, yaitu menentukan strategi atau usaha selanjutnya agar menjadi lebih baik

Yunita, (2020) dalam penelitiannya mengatakan bahwasanya dimensi dari pengelolaan keuangan diantaranya adalah:

- 1. Menggunakan uang untuk berbelanja sesuai kebutuhan
- 2. Membayar secara tepat waktu mengenai kewajiban
- Melakukan perencanaan keuangan terutama untuk keberlangsungan hidup di masa depan
- 4. Menyisihkan uang yang dimiliki untuk ditabungkan
- 5. Menyisihkan uang untuk kebutuhan sendiri maupun keluarga

#### 2.2.2 Literasi Keuangan

Literasi keuangan menurut Cohen & Nelson, (2011) adalah sebuah penggabungan dari pengetahuan, keahlian serta sikap yang berkaitan dengan sebuah pengelolaan keuangan. Adapun menurut

pandangan lain, literasi keuangan merupakan pemahaman yang dimiliki setiap individu tentang pengetahuan, menganalisis dan menerapkan keuangan, merencanakan kebijakan keuangan, dan menyadari terkait risiko yang akan dihadapi dalam mengambil sebuah keputusan (Humaidi et al., 2020). Menurut Huston, (2010) literasi keuangan merupakan keahlian atau kemampuan yang dimiliki oleh individu untuk meningkatkan finansial yang dimiliki dengan cara mengatur sumber pendapatannya. Bagi setiap individu, literasi keuangan menjadi elemen penting karena menjadi salah satu penentu dalam memenuhi kebutuhan hidup setiap individu. Selain itu, untuk menghindari pengelolaan keuangan yang kurang efektif, maka perlu adanya literasi keuangan yang baik.

Literasi keuangan menurut Asisi & Purwantoro, (2020) literasi keuangan merupakan rangkaian kegiatan atau proses untuk meningkatkan pengetahuan (konowledge), keterampilan (skill), serta keyakinan (confidence) agar dapat mengelola keuangan dengan baik. Menurut Khrisna et al., (2010) literasi keuangan adalah sesuatu yang harus dimiliki agar setiap individu tidak terkena masalah keuangan, karena seringkali setiap individu menghadapi situasi yang harus mengorbankan salah satu kepentingan guna memperoleh kepentingan lainnya. Dengan demikian dibutuhkan literasi keuangan untuk mengatasi masalah keuangan dan terhindar dari perilaku konsumtif.

Berdasarkan pemaparan mengenai pengertian literasi keuangan di atas, penulis dapat menyimpulkan bahwasanya literasi keuangan adalah pengetahuan dan keterampilan yang berguna untuk mengelola keuangan menjadi lebih baik, sehingga keberadaannya harus dimiliki oleh setiap individu. Selain itu, adanya literasi juga dapat menjadikan seseorang agar tidak konsumtif, terhindar dari krisis keuangan serta mengetahui bagaimana caranya untuk melakukan dan memanfaatkan uang yang dimiliki sebagai mestinya. Hal tersebut sebagaimana dijelaskan dalam Q.S Al-Isra:29-30 sebagai berikut:

Artinya: Sesungguhnya Tuhanmu melapangkan rezeki bagi siapa yang Dia kehendaki dan menyempitkan (-nya bagi siapa yang Dia kehendaki). Sesungguhnya Dia Mahateliti lagi Maha Melihat hamba-hamba-Nya (29)

Janganlah engkau jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu (kikir) dan jangan (pula) engkau mengulurkannya secara berlebihan sebab nanti engkau menjadi tercela lagi menyesal (30).

Pada tahun 2017 Otoritas Jasa Keuangan melakukan survey mengenai literasi keuangan masyarakat Indonesia yang dibagi menjadi empat kategori sebagai berikut:

- Well literate, yaitu kategori masyarakat yang memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan serta berbagai macam produknya, termasuk juga fitur manfaat serta risiko, hak dan kewajiban terkait produk yang ada serta keterampilan dalam menggunakan jasa dan produk keuangan.
- Sufficient literate, yaitu kalangan masyarakat yang mengetahui tentang lembaga jasa keuangan serta produknya, termasuk juga fitur manfaat, risiko, hak dan kewajiban mengenai jasa dan produk keuangan.
- 3. *Less literare*, yaitu kalangan masyarakat yang memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan beserta produknya.
- 4. *Not literate*, yaitu kalangan masyarakat yang tidak memiliki pengetahuan dan keterampilan mengenai lembaga jasa keuangan serta produknya.

Tujuan jangka panjang dari Otoritas Jasa Keuangan adalah mengingkatkan literasi masyarakat mengenai keuangan menjadi well literate sebagaimana diketahui bahwa sebelumnya tingkat literasi masyrakat Indonesia berada pada kategori not literate atau less literate. Selain itu, tujuan jangka panjang lainnya adalah untuk meningkatkan jumlah pengguna layanan jasa dan produk dari keuangan. Apabila tingkat

literasi keuangan rendah, maka individu akan menghabiskan uang yang dimilikinya untuk bertransaksi, melakukan pinjaman, hingga membayar bunga atas pinjaman yang telah dilakukan. Dengan demikian dibutuhkan literasi keuangan yang kemudian berpengaruh terhadap pengambilan keputusan setiap individu. Literasi keuangan memiliki keterkaitan dengan sebuah perekonomian karena berperan penting bagi perputaran roda ekonomi menjadi lebih baik. Hal tersebut dikarenakan dengan adanya literasi keuangan menjadikan transaksi perekonomian menjadi lebih baik (Sugiarti et al., 2019).

Untuk dapat mengukur sebuah literasi keuangan, dibutuhkan indikator yang menurut Chen & Volpe, P., (1998) diantaranya adalah:

- General knowledge, yaitu pemahaman setiap individu mengenai dasar pengetahuan keuangan
- 2. Saving and borrowing, yaitu pengetahuan setiap individu dalam masalah keuangan terutama soal simpan pinjam
- 3. *Insurance*, yaitu pemahaman setiap individu dalam masalah keuangan terutama mengenai macam dan produk asuransi
- Investment, yaitu pengetahuan setiap individu dalam memahami berbagai macam instrumen investasi seperti reksadana, risiko investasi dan lain sebagainya.

Menurut Humaira, (2017) indikator dari literasi keuangan kurang lebih sebagai berikut:

- Pengetahuan pengelolaan keuangan, yaitu pengetahuan yang dimiliki oleh setiap individu mengenai masalah keuangan serta bagaimana mengambil keputusan keuangan
- Pengetahuan perencanaan keuangan, berkaitan dengan bagaimana proses untuk mencapai tujuan hidup melalui pengelolaan keuangan yang terencana
- 3. Pengetahuan pengeluaran dan pemasukan, yaitu tentang bagaimana cara untuk dapat pemasukan yang mampu menambah aset serta bagaimana cara melakukan pengeluaran tanpa adanya kerugian
- 4. Pengetahuan dasar investasi, bagaimana menempatkan dana yang dimiliki agar mampu mendapatkan *return* yang tinggi pada jangka waktu yang diinginkan
- 5. Pengetahuan keuangan dalam keadaan sehat, berkaitan dengan kemampuan individu dalam menyeimbangkan kebutuhan masa kini dan yang akan datang serta bagaimana cara menghadapi tentang hal yang tidak terduga
- 6. Pengetahuan dasar asuransi, tentang bagaimana membayar iuran secara teratur apabila terjadi suatu musibah.

Selain itu, Atkinson & Messy, (2012) dalam penelitiannya mengatakan bahwasanya dalam mengukur tingkat literasi keuangan setidaknya diperlukan tiga instrument diantaranya adalah:

1. Pengetahuan finansial (*financial knowledge*), yaitu pengukuran mengenai pengetahuan perhitungan nilai waktu uang seperti bunga

- pinjaman, prinsip perhitungan bunga bank, bunga majemuk, risiko dan laba, pengertian dari inflasi dan lain sebagainya
- 2. Perilaku finansial (financial behavior), yaitu pengukuran yang berkaitan dengan perilaku seseorang dalam melakukan keuangan. Adapun pengukuran ini berkaitan dengan bagaimana seseorang berhati-hati sebelum melakukan pembelian, ketepatan dalam memenuhi tagihan, mengatur jangka panjang keuangan, menabung, keputusan dalam memilih produk dan lain sebagainya
- 3. Sikap keuangan (*financial attitude*), yaitu pengukuran yang berkaitan dengan bagaimana seseorang dapat memprioritaskan kebutuhan jangka pendek daripada kebutuhan jangka panjang.

#### 2.2.3 Fintech

Fintech merupakan inovasi baru yang dilakukan oleh industri jasa keuangan dengan memanfaatkan adanya teknologi yang bertujuan untuk memudahkan masyarakat dalam melakukan transaksi keuangan (Marginingsih, 2021). Menurut Azzahra & Kartini, (2022) fintech merupakan perpaduan antara teknologi informasi yang berbasis digital dengan jasa keuangan sebagai salah satu bentuk inovasi baru. Adapun menurut Sugiarti et al., (2019) fintech investment atau biasa disebut sebagai risiko dan investasi manajemen biasa digunakan sebagai untuk merencanakan finansial yang bentuknya digital seperti untuk berinvestasi online dan lain sebagainya. Berdasarkan pengertian di atas, penulis menyimpulkan bahwasanya fintech investment merupakan sistem

keuangan yang berbasis teknologi dengan tujuan untuk mempermudah pengguna dalam melakukan transaksi keuangan seperti investasi, menabung, pembayaran dan lain sebagainya. Kemudahan yang diberikan oleh *fintech* tentu memberikan kabar gembira terhadap penggunanya, sehingga dalam hal ini Rasulullah SAW bersabda:

Artinya: Dari Abu Hurairah radhiyallahu 'anhu, dari Nabi shallallahu 'alaihi wa sallam bersabda, "Barangsiapa yang menghilangkan kesusahan dari kesusahan-kesusahan dunia orang mukmin, maka Allah akan menghilangkan kesusahan dari kesusahan-kesusahan hari kiamat.

Ayat di atas menerangkan tentang seseorang yang mempermudah urusan orang lain. Dalam konteks tersebut berkenaan tentang orang yang memudahkan utang seseorang dengan cara memperlonggar jangka pembayaran atau bahkan dengan membebaskan utang tersebut. Akan tetapi, apabila konteks tersebut dibawa menjadi lebih umum yaitu upaya seseorang dalam mempermudah urusan orang lain. Dengan demikian dapat dikatakan bahwasanya adanya *fintech* menjadi sebuah ladang pahala karena memberikan kemudahan kepada orang lain terutama dalam melakukan transaksi keuangan.

Menurut Sugiarti et al., (2019) *fintech* diklasifikasikan kedalam beberapa bagian diantaranya adalah sebagai berikut:

#### 1. Crowdfunding dan peer to peer lending

Fintech jenis ini berfokus untuk mendanai berbagai proyek atau unit usaha. Dengan kata lain adalah untuk menghubungkan pihak pemberi pinjaman dan peminjam pada saat individu atau kelompok yang ingin melakukan pinjaman.

#### 2. Market Aggregator

Fintech jenis ini berfokus untuk menghimpun sekaligus mengelola setiap data yang dimiliki oleh konsumen yang pada akhirnya memberikan keputusan kepada konsumen yang bersangkutan.

#### 3. Risk and Investment Management

Fintech jenis ini biasa digunakan atau dimanfaatkan untuk memberikan kemudahan kepada konsumen untuk melakukan kegiatan investasi, manajemen resiko dan lain sebagainya dengan memanfaatkan teknologi digital.

#### 4. Payment, Settlement and Clearing

Fintech jenis ini biasa digunakan untuk membantu konsumen dalam melakukan transaksi pembayaran dengan memnafaatkan teknologi digital agar memudahkan para konsumen.

Adanya *fintech* memberikan kemudahan kepada para pengguna karena dapat melakukan transaksi seperti investasi, menabung, pembayaran dan lain sebagainya dimanapun dan kapanpun. Selain itu,

pengguna tidak perlu menyimpan uang secara tunai untuk melakukan transaksi keuangan, melainkan hanya memindahkannya kepada aplikasi yang dibutuhkan dan menjadikan uang tersebut menjadi uang elektornik. Adapun cara yang digunakan untuk melakukan *fintech* salah satunya untuk proses investasi, pengguna hanya perlu melakukan *transfer* terkait jumlah dana yang besarannya sudah ditentukan kepada pihak yang dituju yang kemudian secara singkat dana tersebut akan beralih kepada pihak tujuan. Adanya kemudahan tersebut menjadikan *fintech* mengalami perkembangan yang sangat pesat (Erlangga & Krisnawati, 2020).

Menurut Davis, (1989) untuk dapat mengetahui faktor yang dapat mempengaruhi suatu sistem atau teknologi salah satunya *fintech* diperlukan suatu model yaitu *Technology Acceptance Model* (TAM) yang didalamnya terdapat dua faktor yaitu:

#### 1. Persepsi Kemanfaatan

Faktor ini berkaitan dengan bagaimana pengguna memiliki kepercayaan atau keyakinan bahwasanya adanya teknologi atau sistem memberikan peningkatan terhadap kinerja dalam melakukan suatu pekerjaan.

#### 2. Persepsi Kemudahan Penggunaan

Faktor ini berkaitan dengan bagaimana pengguna memiliki pandangan bahwasanya teknologi atau sistem tersebut akan mudah digunakan dan terhindar dari berbagai masalah.

Sijabat et al., (2019) dalam penelitiannya mengatakan setidaknya terdapat tiga persepsi dalam menilai *fintech* yang meliputi:

- Persepsi kemudahan penggunaan: yaitu pandangan bahwa dalam menyelesaikan pekerjaan akan lebih mudah pada saat menggunakan teknologi
- 2. Persepsi manfaat: yaitu pandangan bahwa dengan adanya teknologi akan memberikan manfaat kepada pengguna
- 3. Persepsi risiko: yaitu pandangan seseorang untuk menggunakan atau tidak sebuah teknologi karena adanya ketidakpastian.

#### 2.2.4 Gaya Hidup

Menurut Mowen & Minor, (2008) gaya hidup adalah kebiasaan hidup seseorang berdasarkan kegiatan, kebiasaan serta minat berbelanja terhadap sesuatu serta bagaimana cara pengalokasian waktu. Menurut Hawkins & Mothersbaugh, (2010) gaya hidup adalah bagaimana cara seseorang menjalankan hidupnya dengan memberlakukan pengalaman di masa lalu, karakteristik yang dimiliki serta penyesuaian situasi di masa sekarang. Berdasarkan penjelasan di atas, penulis menyimpulkan bahwasanya gaya hidup merupakan kegiatan seseorang yang berkaitan dengan kebiasaan, minat dan lain sebagainya. Dengan adanya kebiasaan tersebut mendorong seseorang untuk mampu mengatur tentang harta dan waktu yang mereka miliki. Gaya hidup identik dengan adanya keinginan untuk mengikuti tren atau zaman yang sedang ramai. Pulungan et al., (2018) dalam penelitiannya mengatakan bahwasanya gaya hidup menjadi

identitas seorang mahasiswa dalam mengikuti zaman modern yang lebih mengutamakan gaya daripada kebutuhan. Selain itu, cara hidup kalangan muda contohnya mahasiswa mengalami perubahan dibandingkan sebelumnya terutama dalam hal konsumsi seperti pakaian, cara bersosialisasi dan lain sebagainya. Dengan adanya perubahan tersebut menuntut pelaku untuk cerdas dalam mengatur keuangan dan waktu yang dimiliki.

Gaya hidup merupakan upaya yang dilakukan oleh seseorang dalam membentuk karakteristik atau identitasnya sendiri (Sufatmi & Purwanto, 2021). Menurut Listiyani et al., (2021) gaya hidup adalah gambaran seseorang dimana tingkah lakunya mengalami perubahan, seperti mengikuti tren kekinian yang kemudian mendorong seseorang tersebut untuk selalu berbelanja atas barang yang sedang ramai. Adanya perubahan tersebut bukan disebabkan oleh kebutuhan yang berubah melainkan oleh orang-orang yang menjadi pusat perhatian setiap individu. Terdapat dua faktor yang dirasa dapat mempengaruhi gaya hidup seseorang yaitu dari diri mereka sendiri (internal) dan dari luar diri sendiri (eksternal). Adapun yang menjadi faktor internal diantaranya adalah sikap, pengalaman, kepribadian, konsep diri, persepsi dan lain sebagianya, sedangkan untuk faktor eksternal diantaranya adalah faktor lingkungan, keluarga, kelas sosial serta kebudayaan. Berikut merupakan ayat Al-Qu'an yang menerangkan tentang gaya hidup manusia sebagaimana tercantum dalam Q.S Al-A'raf: 26:

# يٰبَنِيْ الدَمَ قَدْ اَنْزَلْنَا عَلَيْكُمْ لِبَاسًا يُّوَارِيْ سَوْ اِتِكُمْ وَرِيْشًا وَلِبَاسُ التَّقُوى يَبَنِيْ اللهِ لَعَلَّهُمْ يَذَّكَّرُوْنَ ذَلِكَ مَنْ اللهِ لَعَلَّهُمْ يَذَّكَّرُوْنَ

Artinya: Wahai anak cucu Adam, sungguh Kami telah menurunkan kepadamu pakaian untuk menutupi auratmu dan bulu (sebagai bahan pakaian untuk menghias diri). (Akan tetapi,) pakaian takwa itulah yang paling baik. Yang demikian itu merupakan sebagian tanda-tanda (kekuasaan) Allah agar mereka selalu ingat.

Pada dasarnya, gaya hidup mempengaruhi pengelolaan keuangan. Hal tersebut dapat dilihat dari penjelasan dasar gaya hidup yaitu untuk menghabiskan waktu dan uang yang mereka miliki. Setiap orang mempunyai kebiasaan serta minat yang berbeda, sebagian ada yang menghabiskan waktunya untuk mencari hiburan, berbelanja dan lain sebagainya untuk mencari kesenangan, sebagian lain ada yang lebih memilih beristirahat, menyendiri, melakukan kegiatan sosial atau keagamaan untuk menghabiskan waktunya (Nasriah, 2021).

Dengan adanya kebiasaan tersebut tentu membutuhkan uang serta pengelolaan keuangan yang baik agar tidak menjadi konsumtif. Adanya gaya hidup konsumtif tentu menimbulkan dampak negatif yang diantaranya adalah: 1) Pola hidup seseorang menjadi boros karena selalu membeli barang yang diinginkan; 2) Kurangnya minat untuk menabung karena mereka lebih senang menghabiskan uang yang dimiliki untuk berbelanja; 3) Kurang memperhatikan kebutuhan di masa yang akan dating karena berfokus pada kebutuhan di masa sekarang (Pulungan &

Febriaty, 2018). Pada dasarnya, perilaku konsumtif akan menjadikan seseorang menjadi boros. Hal tersebut sebagaimana dilarang oleh Islam yang tercantum dalam Q.S Al-Isra:26-27 sebagai berikut:

Artinya: Berikanlah kepada kerabat dekat haknya, (juga kepada) orang miskin, dan orang yang dalam perjalanan. Janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros (26).

Sesungguhnya para pemboros itu adalah saudara-saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya (27).

Seiring berkembangnya zaman, gaya hidup masyarakat terutama pada kalangan anak muda mengalami perubahan karena didorong dengan adanya perkembangan pada teknologi seperti *smartphone, social media* serta *electronic commerse*. Adanya sifat berlebihan tersebut mengakibatkan seseorang menjadi lebih boros karena tidak adanya kontrol diri yang baik. Seseorang yang memiliki kontrol diri yang baik mampu mengatur pengeluaran untuk gaya hidup sehingga tidak akan mengalami pemborosan. Oleh karena itu, faktor kedewasaan dan pengetahuan dibutuhkan untuk membantu menentukan keputusan yang efektif terutama dalam mempersiapkan faktor kebutuhan dibanding faktor keinginan. Dengan adanya prioritas tersebut dapat memberikan kedisiplinan dalam mengambil keputusan dalam hal pengeluaran seseorang serta membentuk gaya hidup yang lebih baik terutama agar

tehindar dari krisis keuangan yang disebabkan oleh gaya hidup yang tinggi (Jannah & Riadi, 2022).

Schiffman G & Kanuk L, (2015) mengungkapkan setidaknya ada tiga indikator terkait gaya hidup diantaranya adalah:

- 1. *Activities* (kegiatan) yaitu berkenaan dengan kegiatan apa yang mereka sukai untuk mengisi waktu luang yang mereka miliki
- 2. *Interest* (minat) yaitu berkenaan dengan kesukaan, kegemaran serta prioritas yang dimiliki oleh konsumen
- 3. *Opinion* (pendapat) yaitu berkenaan dengan pandangan konsumen terhadap isu-isu ekonomi, sosial dan lain sebagainya.

#### 2.3 Kerangka Konseptual

Tujuan dari penelitian ini antara lain untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan *fintech* terhadap pengelolaan keuangan dengan gaya hidup sebagai variabel moderasi. Adapun kerangka konseptual pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

Gambar 2.2

Literasi
Keuangan (X1)

Penggunaan
Fintech (X2)

H3 H4

Gaya Hidup
(Z)

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Keterangan:

: Pengaruh langsung

-----

: Pengaruh moderasi

#### 2.4 Pengembangan Hipotesis

Berdasarkan penjelasan mengenai hasil penelitian terdahulu dan kajian teori di atas, maka hipotesis pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

#### 2.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan

Literasi keuangan seringkali dikaitkan dengan pengetahuan atau wawasan seseorang terkait keuangan. Bagi keberlangsungan hidup manusia, literasi keuangan adalah salah satu hal penting yang harus mereka miliki karena dapat memberikan pengaruh terhadap keputusan dan pengelolaan keuangan. Seseorang dengan literasi keuangan yang baik cenderung memiliki pengelolaan keuangan yang baik pula. Hal tersebut dikarenakan dengan adanya literasi keuangan yang baik, seseorang akan menggunakan keuangannya secara lebih hati-hati dan lebih rasional terutama untuk menghindari perilaku konsumtif. Seseorang dengan literasi keuangan yang kurang baik cenderung menggunakan keuangannya berdasarkan keinginan mereka tanpa adanya kehati-hatian, sehingga mereka kurang bisa mengendalikan emosinya yang kemudian menjadikannya berperilaku konsumtif (Gunawan et al., 2020). Baptista, (2021) dalam penelitiannya mengatakan bahwasanya pengelolaan keuangan dapat dipengaruhi oleh literasi keuangan. Hal tersebut didukung oleh penelitian (Ferdiansyah & Triwahyuningtyas, 2021; Pamella & Arif, 2022; Rahma & Susanti, 2022; Rajagukguk & Sari, 2022; Ritakumalasari & Susanti, 2021).

Berdasarkan penjelasan di atas, peneliti memiliki keinginan untuk meneliti kembali terkait pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan. Adapun hipotesis dalam penelitian ini adalah:

H1: Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan

#### 2.4.2 Pengaruh Fintech terhadap Pengelolaan Keuangan

Fintech merupakan bentuk inovasi baru dari sektor keuangan yang memanfaatkan adanya perkembangan teknologi sebagai alat yang mempermudah pengguna dalam melakukan transaksi keuangan seperti menabung, investasi, pembayaran dan lain sebagainya. Semakin tinggi seseorang menggunakan dan memanfaatkan fintech, maka akan semakin baik pengelolaan keuangan yang dimilikinya (Ferdiansyah & Triwahyuningtyas, 2021). Penelitian yang dilakukan oleh Rahma & Susanti, (2022) mengatakan bahwasanya manajemen keuangan dapat dipengaruhi oleh fintech. Hal tersebut didukung oleh penelitian (Azzahra & Kartini, 2022; Erlangga & Krisnawati, 2020; Khofifa et al., 2022; Mukti et al., 2022). Semakin sering seseorang memanfaatkan atau menggunakan fintech maka akan semakin baik pengelolaan keuangannya karena mereka menyisihkan sisa keuangan yang dimiliki untuk menabung, investasi dan transaksi lainnya (Khofifa et al., 2022).

Berdasarkan penjelasan di atas, peneliti memiliki keinginan untuk meneliti kembali terkait pengaruh *fintech* terhadap pengelolaan keuangan, sehingga hipotesis pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

H2: Fintech berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan

### 2.4.3 Pengaruh Gaya Hidup dalam Memoderi Hubungan antara Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan

Berbagai penelitian terdahulu mengatakan bahwasanya seseorang yang bijak dalam mengelola keuangan maka dapat dipastikan bahwa orang tersebut memiliki literasi keuangan yang baik. Akan tetapi, hasil lain akan diperoleh apabila seseorang tersebut memiliki gaya hidup yang tidak teratur. Hal tersebut dikarenakan adanya faktor gaya hidup akan menjadikan seseorang menjadi lebih konsumtif karena selalu mengkonsumsi barang-barang yang sedang trendi, sering berfoyafoya sehingga belum tentu pengelolaan keuangan yang mereka miliki berada dalam kategori baik meskipun dibekali dengan adanya literasi keuangan yang baik (Rajagukguk & Sari, 2022).

Berdasarkan penjelasan di atas, peneliti memiliki keinginan untuk melakukan penelitian mengenai pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan. Akan tetapi, dalam penelitian ini menambahkan variabel baru yaitu gaya hidup sebagai variabel moderasi. Adapun hipotesis pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

H3: Gaya hidup mampu memperlemah hubungan antara literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan

## 2.4.4 Pengaruh Gaya Hidup dalam Memoderasi Hubungan antara *Fintech* terhadap Pengelolaan Keuangan

Berbagai penelitian terdahulu mengatakan bahwasanya semakin tinggi seseorang menggunakan layanan *fintech*, maka akan semakin baik dalam mengelola keuangan yang dimilikinya. Hanya saja, hal tersebut akan mengalami hambatan

apabila seseorang tersebut memiliki gaya hidup yang tinggi. Hal tersebut dikarenakan adanya *fintech* bukan menjadikan mereka lebih baik dalam mengelola keuangan seperti untuk berinvestasi, melainkan mendorong mereka menjadi lebih konsumtif karena dapat melakukan pembayaran dengan mudah sehingga akan lebih sering melakukan pembelian online untuk memenuhi keinginan gaya hidup mereka. Dengan kata lain, mereka memanfaatkan *fintech* sebagai saran untuk pembayaran atas pembelian online mereka bukan untuk melakukan investasi, menabung atau lain sebagainya (Wiranti, 2022).

Berdasarkan penjelasan di atas, peneliti memiliki keinginan untuk melakukan penelitian mengenai pengaruh *fintech* terhadap pengelolaan keuangan. Hanya saja, penelitian ini menambahkan gaya hidup sebagai variabel moderasi. Adapun hipotesis dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

H4: Gaya hidup mampu memperlemah hubungan antara *fintech* terhadap pengelolaan keuangan.

#### **BAB III**

#### METODE PENELITIAN

#### 3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini berupa penelitian kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Menurut Siyoto & Sodik, (2015) penelitian kuantitatif merupakan metode penelitian yang data penelitiannya menggunakan angka-angka dan dilengkapi dengan pengukuran analisis statistik deskriptif. Pendekatan asosiatif merupakan penelitian yang tujuannya adalah untuk mengetahui pengaruh antara dua variabel atau lebih (Sugiyono, 2003).

#### 3.2 Lokasi Penelitian

Lokasi penelitian yang diambil oleh penelitian ini adalah Kota Malang dengan fokus penelitian "Pengaruh Literasi Keuangan dan *Fintech* terhadap Pengelolaan Keuangan, serta Pengaruh Gaya Hidup dalam Memoderasi Literasi Keuangan dan *Fintech* terhadap Pengelolaan Keuangan" karena peneliti ingin mengetahui bagaimana literasi keuangan dan *fintech* dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan serta sejauh mana gaya hidup dapat memoderasi hubungan antara literasi keuangan dan *fintech* terhadap pengelolaan keuangan pada kalangan mahasiswa strata satu baik perempuan maupun laki-laki yang menggunakan *fintech* di Kota Malang. Alasan peneliti menggunakan objek dan lokasi penelitian ini dikarenakan Kota Malang adalah salah satu kota dengan julukan kota pendidikan di Jawa Timur, sehingga wajar apabila terdapat banyak calon peserta didik yang tertarik untuk mendatanginya. Selain itu, Kota Malang juga terkenal dengan kota industri dan pariwisata, sehingga memberikan ketertarikan kepada penulis untuk

mengetahui lebih lanjut terkait gaya hidup mahasiswa di Kota Malang (www.malangkota.go.id).

#### 3.3 Populasi dan Sampel

#### 3.3.1 Populasi

Menurut Sugiyono, (2017), populasi merupakan wilayah generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang memiliki kualitas serta karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh pihak peneliti untuk dapat dipelajari yang kemudian dapat ditarik kesimpulan. Adapun populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa Strata satu di perguruan tinggi Kota Malang yang menggunakan *fintech*. Dalam penelitian ini jumlah populasi tidak diketahui, sehingga penelitian ini menggunakan rumus *Chochran* dalam menentukan banyaknya sampel.

#### 3.3.2 Sampel

Sampel adalah perwakilan yang dapat memberikan gambaran dari populasi sebuah penelitian. Menurut Sudjana & Ibrahim, (2001) sampel merupakan bagian dari populasi terjangkau yang sifatnya memiliki kesamaan dengan populasi. Penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* dalam pengambilan sampel dengan melakukan karakteristik tertentu dalam menarik populasi untuk dijadikan sampel (Sugiyono, 2016). Adapun yang menjadi karakteristik sampel dalam penelitian ini antara lain: 1) Mahasiswa Strata satu baik laki-laki maupun perempuan, 2) Berdomisili di Kota Malang, 3) Sedang menggunakan *fintech*.

Penelitian ini tidak mengetahui banyaknya populasi, sehingga perlu menggunakan rumus *Cochran* untuk mengetahui jumlah sampel yang dibutuhkan. Adapun rumus tersebut adalah sebagai berikut:

$$n=\frac{Z^2}{e^2} pq$$

Dimana:

n: Jumlah sampel yang diperlukan

Z: Tingkat keyakinan yang dibutuhkan dalam sampel

yakni, 95%

p: Peluang benar 50%

q: Peluang salah 50%

Moe: Margin of Error atau tingkat kesalahan maksimum yang dapat ditolelir

Tingkat keyakinan yang digunakan adalah sebesar 95% dengan nilai Z sebesar 1,96 dan tingkat error maksimum sebesar 10%. Adapun untuk jumlah ukuran sampel dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

$$n = \frac{(1,96)^2 (0,5)(0,5)}{(0,05)^2}$$

$$n = 385$$

Berdasarkan perhitungan yang telah dilakukan, maka dapat diperoleh jumlah minimum sampel sebanyak 385 mahasiswa Strata satu di Kota Malang baik perempuan maupun laki-laki yang menggunakan fintech.

#### 3.4 Data dan Jenis Data

Penelitian ini menggunakan jenis data berupa data primer yang menurut Sugiyono, (2017) adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data.

#### 3.5 Teknik Pengumpulan Data

Penyebaran kuesioner online dalam penelitian ini bertujuan untuk mengumpulkan data penelitian. Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) kuesioner adalah metode yang digunakan untuk melakukan riset atau survey dimana di dalamnya terdapat berbagai macam pertanyaan tertulis yang tujuannya adalah untuk mendapatkan tanggapan dari orang terpilih melalui wawancara pribadi atau melalui pos. Menurut Nurkanca, (1993) kuesioner adalah proses pengajuan daftar pertanyaan secara tertulis kepada individu untuk memberikan jawaban secara tertulis pula yang kemudian hasilnya dikumpulkan untuk dijadikan sebuah data.

#### 3.6 Metode Pengukuran Data

Penelitian ini menggunakan skala pengukuran data berupa likert. Skala likert digunakan untuk mengukur terkait sikap, pendapat, serta persepsi seseorang atau sekelompok orang mengenai fenomena sosial (Sugiyono, 2012). Menurut Azwar, (2002) mengatakan bahwa skala likert adalah alat ukur yang menyatakan sikap pro dan kontra, positif dan negatif, setuju dan tidak setuju terhadap item pertanyaan yang diajukan. Pada umumnya, skala likert memiliki 5 atau 7 titik. Adapun skala yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan 5 titik yang menjelaskan arti bahwa: 1) Sangat Tidak Setuju, 2) Tidak Setuju, 3) Netral, 4) Setuju, dan 5) Sangat Setuju.

#### 3.7 Definisi Operasional Variabel

#### 3.7.1 Variabel Penelitian

Menurut (Sugiyono, 2009) variabel penelitian adalah segala sesuatu yang berbentuk apa saja dan telah ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari sehingga diperoleh berbagai informasi dan kemudian ditarik kesimpulan atas informasi tersebut. Adapun variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebanyak empat variabel yaitu: literasi keuangan dan *fintech investment* sebagai variabel independen, pengelolaan keuangan sebagai variabel dependen, gaya hidup sebagai variabel moderasi.

#### 3.7.2 Definisi Konseptual dan Operasional Variabel Penelitian

Tabel 3.4 Definisi Konseptual dan Operasional Variabe

Definisi Konseptual dan Operasional Variabel			
Variabel dan	Indikator	Item	
Definisi			
Literasi Keuangan	1. General	1. Dengan pengetahuan keuangan	
(X1)	knowledge	yang memadai, maka anda	
	2. Saving and	dapat terhindar dari berbagai	
Literasi keuangan	borrowing	macam penipuan uang	
merupakan	3. Insurance	2. Uang tunai merupakan salah	
pengetahuan	4. Investment	satu asset yang paling likuid	
seseorang mengenai	(Chen & Volpe,	3. Bu Romlah menyimpan uang	
keuangan serta	P., 1998)	sebesar Rp 1.000.000,- selama	
kemampuan dalam		3 tahun dengan bunga 12% per	
mengaplikasikannya		tahun. Maka bunga yang	
(knowledge and		diperoleh bu Romlah sebesar	
ability) (Lusardi &		360.000	
Mitchell, 2007).		4. Menghindari pemborosan dan	
		pembayaran yang kurang perlu	
		merupakan salah satu manfaat	
		adanya penganggaran	
		keuangan	
		5. Salah satu cara yang aman	
		untuk menyimpan uang adalah	
		dengan menitipkan di Bank	

Variabel dan Definisi	Indikator	Item
Definisi		<ol> <li>Jangka waktu pelunasan merupakan hal yang harus diperhatikan ketika meminjam uang</li> <li>Kemudahan dalam melakukan transaksi merupakan salah satu manfaat kartu kredit</li> <li>Asuransi bertujuan untuk melindungi diri dari kerugian berkelanjutan akibat berbagai macam resiko yang mungkin terjadi</li> <li>Batas maksimal usia seorang anak mendapatkan benefit dari polis asuransi orang tuanya adalah 21 tahun</li> <li>Harga dan domisili kendaraan menjadi faktor penentu besaran premi asuransi kendaraan bermotor</li> <li>Agus ingin menginvestasikan uangnya di saham perusahaan kesehatan yang telah berstatus terbuka. maka Agus akan bertransaksi di Bursa Efek Indonesia</li> <li>Cara termudah mengurangi risiko investasi adalah dengan membuat portopolio investasi</li> <li>Jika nilai inflasi suatu negara mengalami kenaikan, maka harga saham akan menurun</li> <li>Salah satu strategi investasi asset berwujud adalah dengan menjual ketika harga sedang</li> </ol>
Fintech (X2)	1. Persepsi	naik 1. Fintech memberikan
Fintech investment adalah alat untuk merencanakan finansial yang	kemudahan penggunaan 2. Persepsi manfaat 3. Persepsi	kemudahan untuk berinteraksi dengan industri keuangan  2. <i>Fintech</i> memberikan kemudahan untuk menabung dan berinyestasi
bentuknya digital seperti untuk	risiko	Bagi saya tidak sulit untuk beradaptasi dengan <i>fintech</i>

Variabel dan Definisi	Indikator		Item
berinvestasi online dan lain sebagainya	(Sijabat et al., 2019)	4.	Fintech memberikan kemudahan bagi investor
(Sugiarti et al.,			pemula
2019).		5.	Fintech memberikan efisiensi
			mulai dari waktu, biaya dan
			sumber daya lainnya
		6.	Fintech menambah wawasan
			dan pengetahuan saya dalam
		_	berbagai informasi keuangan
		7.	Fintech memiliki risiko seperti
			adanya kecurangan atau unsur
			penipuan lainnya
		8.	Adanya risiko pada <i>fintech</i>
			tidak bisa saya hindari dan
		0	harus ditanggung
		9.	Saya yakin <i>fintech</i> memiliki
Dancalalaan	1. Konsumsi	1	keamanan yang terjaga
Pengelolaan		1.	Pendapatan merupakan faktor
Keuangan (Y)	2. Pengelolaan		utama yang mempengaruhi
Pengelolaan	uang kas 3. Tabungan	2.	tingkat konsumsi seseorang Ketika saya menginginkan
keuangan (financial	dan investasi	۷.	sesuatu saya tidak tergesa-gesa
management	4. Manajemen		untuk membelinya
behavior) yaitu	kredit	3.	Saya selalu berbelanja
kemampuan yang	(Dew & Xiao,	٥.	berdasarkan rencana yang
dimiliki oleh setiap	2011).		telah dibuat
individu dalam	2011).	4.	Saya selalu membeli barang
mengatur keuangan			berdasarkan kebutuhan
yang dimiliki mulai		5.	Saya selalu menganalisis
dari perencanaan,			keuangan saya sebelum
penganggaran,			membeli barang
pengelolaan,		6.	Saya selalu mencatat setiap
pengendalian serta			pengeluaran
bagaimana individu		7.	Saya selalu menyisihkan uang
tersebut menyimpan			saku untuk ditabung
keuangannya		8.	Saya selalu menabung untuk
(Kholilah &			keperluan jangka panjang
Iramani, R, 2013).		9.	Saya selalu berinvestasi
			berapapun jumlahnya
Gaya Hidup (Z)	1. Aktivitas	1.	Saya menyempatkan waktu
	2. Minat		untuk aktivitas yang saya suka
Gaya hidup	3. Pendapat	2.	Saya senang menghabiskan
merupakan upaya	(Schiffman G &		waktu untuk berbelanja
yang dilakukan oleh	Kanuk L, 2015)		

Variabel dan Definisi	Indikator	Item
seseorang dalam		3. Saya rela mengeluarkan
membentuk		sejumlah uang untuk
karakteristik atau		melakukan kegiatan yang
identitasnya sendiri		menyenangkan diri sendiri
(Sufatmi &		4. Saya selalu mengikuti tren
Purwanto, 2021).		yang sedang ramai
, ,		5. Saya selalu menyesuaikan
		penampilan dengan trend yang
		sedang ramai
		6. Saya selalu melakukan
		kegiatan yang dapat
		memberikan kesenangan
		seperti menggunakan media
		sosial dan lain-lain
		7. Dipuji oleh teman karena
		terlihat modis membuat saya
		menjadi senang dan percaya
		diri
		8. Sosial media memberikan
		pengaruh dalam membeli
		produk yang saya inginkan
		9. Saya merasa tertinggal apabila
		tidak mengikuti perkembangan
		zaman

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

#### 3.8 Teknik Analisis Data

Penelitian ini menggunakan teknik analisis data berupa *Patial Least Square* (PLS) yang merupakan teknik analisis statistic multivariat yang dapat menangani banyak variabel respon serta variabel eksplanatori sekaligus. Menurut (Ghozali, 2014) PLS merupakan metode analisis yang bersifat *soft modeling* karena tidak mendasarkan pada asumsi data harus dengan skala pengukuran, distribusi data bebas serta jumlah sampel dapat kecil. Adapun tujuan dari *Partial Least Square* adalah untuk menjelaskan ada atau tidaknya hubungan antara variabel laten.

Penelitian ini membutuhkan *software* SmartPLS untuk menganalisis data karena jumlah sampel penelitian terbatas. Dengan adanya SmartPLS, peneliti dapat menggunakan penggandaan secara acak atau *bootstrapping* sehingga tidak akan terjadi masalah saat melakukan asumsi normalitas. Terdapat dua model untuk menganalisis data pada SmartPLS yaitu *inner model* atau *structural model* dan *outer model* atau *measurement model*.

#### 3.8.1 Uji Statistik Deskriptif

Statistik deskriptif merupakan aktivitas penghimpunan, penataan, peringkasan serta penyajian data dengan tujuan agar data yang ada mudah dibaca dan dipahami. Statistik deskriptif digunakan untuk memberikan gambaran terkait karakteristik data tanpa adanya pengambilan kesimpulan (Ghozali, 2016). Statistik deskriptif biasanya disajikan dalam bentuk tabel atau diagram yang berisikan nilai median, minimum, maksimum, mean, standar deviasi dan lain sebagainya.

#### 3.8.2 Uji Model Pengukuran (*Outer Model*)

Outer model menunjukan bagaimana setiap indikator berhubungan dengan variabel latennya dengan cara menguji validitas dan reliabilitas konstruk laten melalui pendekatan Multi Trait Multi Method (MTMM). Adapun pengujian yang ada pada outer model diantaranya:

#### 1. Convergent Validity

Validitas konfergen memiliki arti bahwa setiap indikator mampu mewakili satu variabel laten dan yang mendasari variabel laten tersebut.

Dalam melakukan tahapan *convergent validity* kita dapat melihat nilai

loading factors pada variabel laten beserta indikatornya. Adapun korelasi nilai yang diharapkan adalah lebih dari 0,7. Akan tetapi, menurut Ghozali & Latan, (2014) nilai loading factors 0,50 sampai 0,60 dalam melakukan riset untuk pengembangan suatu skala masih bisa diterima.

#### 2. Discriminant Validity

Dalam melakukan analisis validitas diskriminan, Langkah yang perlu dilakukan adalah dengan melihat nilai *cross loading* untuk menilai apakah konfigurasi tersebut memiliki skor diskriminan yang baik dengan cara membandingkan indeks korelasi konfigurasi satu dengan yang lainnya. Apabila konstruk korelasi memiliki nilai lebih tinggi dibanding korelasi indikator terhadap konstruk lainnya, maka konstruk tersebut memiliki nilai diksriminan yang baik.

Selain *cross loading, discriminant validity* juga dapat diukur dengan melihat nilai *Average Variance Exracted* (AVE). Nilai AVE dapat dikatakan baik apabila nilai antara indikator dengan konstruknya lebih besar dari 0,50. Nilai AVE dapat menggambarkan besaran varian atau keragaman variabel manifes yang dapat dikandung oleh variabel laten.

#### 3. *Reliability*

Pengujian reliabilitas digunakan untuk mengukur akurasi, ketepatan serta konsistensi suatu instrumen. Pengukuran ini biasa dilakukan dengan menggunakan dua cara yaitu *Cronbach alpha* dan *composite reliability*. *Cronbach alpha* adalah ukuran keandalan yang memiliki nilai dengan kisaran 0 samapi dengan 1. *Composite reliability* merupakan

pengujian untuk mengetahui apakah indikator konstruk memiliki nilai reliabilitas yang baik atau tidak. Konstruk dinyatakan reliabel apabila memiliki nilai *Cronbach alpha* atau *composite alpha* di atas 0,70.

#### 3.8.3 Uji Model Struktural (*Inner Model*)

Inner model digunakan untuk menjelaskan pengaruh dan hubungan antara variabel eksogen terhadap endogennya. Adapun beberapa pengujian dalam inner model ini diantaranya:

#### 1. R-Square

Untuk mengetahui pengaruh variabel eksogen terhadap endogennya (dependen) dapat dilihat melalui nilai R-Square. Adapun kategori nilai R-Square antara lain: 0,19 = lemah, 0,33 = moderate, 0,67 = substansial, 0,7 = kuat.

#### 2. F-Square

Dalam pengujian *F-Square* dapat mengetahui seberapa besar pengaruh antar variabel. Adapun kategori nilai 0,02 dikatakan kecil, 0,15 sebagai sedang, dan nilai 0,35 sebagai 0,35, sedangkan untuk nilai yang kurang dari 0,02 dianggap tidak memiliki efek.

#### 3. Estimate For Path Coefficients

Metode *bootstrapping* dapat diketahui nilai *Path Coefficients* yang menyajikan hasil data mengenai hubungan antara variabel independent dan dependen serta variabel moderasi yang dapat mempengaruhi variabel independen dengan dipenden.

#### 3.8.4 *Moderating Effect* (Uji Moderasi)

Dalam software SmartPLS juga dapat dihitung efek moderasi, yaitu efek variabel moderasi untuk memperkuat atau memperlemah hubungan variabel independen terhadap dependennya. Efek moderasi dapat dilihat pada nilai T-tabel yang apabila nilainya lebih kecil dari T-statistik dan tingkat signifikan bernilai 50% lebih besar dari nilai *P value*, maka variabel moderasi dapat dikatakan mampu memoderasi variabel endogen (*dependen*) terhadap variabel eksogen (*independent*).

#### **BAB IV**

#### HASIL DAN PEMBAHASAN

#### **4.1 Paparan Data Hasil Penelitian**

#### 4.1.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian

Kota Malang merupakan salah satu kota wisata di daerah Jawa Timur berkat potensi iklim dan alam yang dimilikinya. Kota Malang merupakan salah satu kota terbesar di daerah Jawa Timur setelah Kota Surabaya sebagai kota terbesar pertama. Kota Malang merupakan kesatuan dari wilayah Malang Raya bersamaan dengan Kota Batu dan Kabupaten Malang. Kota Malang sendiri terbagi menjadi 5 kecamatan dan 57 kelurahan. Masyarakat Kota Malang dalam kesehariannya menggunakan bahasa Jawa dialek Jawa Timuran. Selain itu, terdapat bahasa *boso walikan* yang merupakan dialek khas Malang terutama di kalangan generasi muda.

Kota Malang dikenal sebagai "Tri Bina Cita Kota Malang" yang merupakan cita-cita masyarakat Kota Malang untuk menjadi Kota pelajar, industri dan pariwisata. Hal tersebut dibuktikan dengan banyaknya lembaga pendidikan seperti sekolah, kampus, pondok pesantren, tempat kursus dan lain sebagainya. Perguruan tinggi di Kota Malang diantaranya adalah Universitas Brawijaya, Universitas Negeri Malang, Universitas Islam Negeri Malang, Politeknik Negeri Malang, Politekkes Kemenkes Malang, Universitas Muhammadiyah Malang,

Universitas Islam Malang, Universitas Merdeka Malang dan lain sebagainya. Selain itu, juga terkenal rokok kretek yang merupakan potensi industri dari Kota Malang. Dibekali dengan potensi alam yang baik seperti pemandangan alam yang elok, bangunan kuno, udara yang sejuk dan asri menjadikan Kota Malang terkenal sebagai Kota pariwisata bagi wisatawan lokal maupun mancanegara.

#### 4.1.2 Gambaran Karakteristik Responden

Penelitian ini memiliki karakteristik responden untuk menentukan banyaknya sampel yang akan diperoleh. Adapun karakteristik tersebut antara lain adalah:

#### a) Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Berikut merupakan gambaran singkat mengenai profil responden berdasarkan jenis kelamin:

Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis	Jumlah	Persentase
Kelamin	Responden	%
Perempuan	146	37,9
Laki-laki	239	62,1
Total	385	100

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan gambar tabel 4.1 menunjukan bahwasanya responden laki-laki sebanyak 239 lebih banyak jika dibandingkan dengan responden perempuan sebanyak 146 dari total keseluruhan responden yang ada.

#### b) Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Berikut merupakan gambaran singkat mengenai profil responden berdasarkan usia:

Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Usia	Jumlah	Persentase
	Responden	%
20	28	7,3
21	75	19,5
22	136	35,4
23	113	29,3
24	33	8,5
Total	385	100

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.2 mengenai usia responden, dapat dikatakan bahwasanya usia responden terbagi menjadi 5 kategori. Adapun untuk kategori terbanyak berada pada usia 22 tahun dengan jumlah responden sebanyak 136 atau 35,4%. Untuk kategori paling sedikit berada pada usia 20 tahun dengan jumlah responden sebanyak 28 atau 7,3%.

### 4.2 Deskripsi Variabel Penelitian

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

Tabel 4.3 Jawaban Responden mengenai Literasi Keuangan

No	Item	T	angat 'idak etuju		idak etuju	N	Netral		Setuju		Sangat Setuju	
		F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
1	LK.1	4	1%	1	0,3%	14	3,5%	202	52,5%	164	42,7%	4,3
2	LK.2	3	0,8%	6	1,5%	91	23%	228	59,1%	57	15,7%	3,8
3	LK.3	4	1%	7	1,8%	102	27,3%	224	57,8%	48	12,1%	3,7

No	Item	T	angat 'idak etuju		idak etuju	N	Netral		Setuju		Sangat Setuju	
		F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
4	LK.4	1	0,3%	3	0,8%	41	10,4%	237	61,4%	103	27,3%	4,1
5	LK.5	2	0,5%	5	1,3%	54	13,7%	227	59%	96	25,6%	4,0
6	LK.6	3	0,8%	1	0,3%	47	11,9%	236	60,4%	101	26,8%	4,1
7	LK.7	3	0,8%	2	0,5%	44	11,1%	254	65,7%	82	22%	4,0
8	LK.8	2	0,5%	2	0,5%	62	15,7%	211	54,8%	108	28,5%	4,1
9	LK.9	4	1%	6	1,5%	95	25,2%	229	59,1%	51	12,9%	3,8
10	LK.10	2	0,5%	4	1%	78	21,2%	227	58,6%	74	18,7%	3,9
11	LK.11	1	0,3%	1	0,3%	73	18,4%	216	57,3%	89	23,7%	4,0
12	LK.12	1	0,3%	2	0,5%	62	15,7%	235	60,9%	85	22,7%	4,0
13	LK.13	4	1%	8	2%	69	17,9%	233	60,4%	71	18,7%	3,9
14	LK.14	1	0,3%	4	1%	75	18.9%	208	53,5%	99	26,3%	4,0

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.3 mengenai jawaban responden mengenai literasi keuangan menunjukan bahwa indikator pada LK.3 memiliki nilai mean sebesar 3,7 yang berarti paling rendah. Hal tersebut menunjukan bahwa pemahaman responden mengenai pengetahuan dasar bunga majemuk dinilai belum cukup baik. Untuk nilai mean yang paling tinggi terletak pada indikator LK.1 sebesar 4,3 tentang manfaat literasi keuangan yang dimiliki oleh responden sudah cukup baik. Adapun untuk nilai mean yang paling banyak dijawab oleh responden berdasarkan seluruh item pertanyaan adalah terletak pada angka 4 atau setuju. Jika berkaca terhadap tingkatan literasi keuangan yang dikategorikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), responden berada pada tingkatan *sufficient literate* dimana mereka memiliki pengetahuan, hak dan kewajiban mengenai produk serta lembaga jasa keuangan.

Tabel 4.4 Jawaban Responden mengenai *Fintech* 

No	Item	Sangat Tidak Setuju			Tidak Setuju		Netral		Setuju		Sangat Setuju	
		F %		$\mathbf{F}$	<b>%</b>	F	<b>%</b>	$\mathbf{F}$	%	$\mathbf{F}$	%	
1	<i>FT</i> .1	1	0,3%	5	1,3%	21	5,3%	198	51,5%	160	41,7%	4,3

No	Item	Sangat Tidak Setuju		dak Setuju uju		etral	Setuju		Sangat Setuju		Mean	
		F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
2	FT.2	2	0,5%	0	0%	94	25,3%	221	57,1%	68	17,2%	3,8
3	<i>FT</i> .3	1	0,3%	10	2,5%	94	25%	215	55,8%	65	16,4%	3,8
4	<i>FT</i> .4	0	0%	3	0,8%	75	18,9%	214	55,6%	93	24,7%	4,0
5	<i>FT</i> .5	0	0%	4	1%	64	16,2%	235	60,9%	82	22%	4,0
6	<i>FT</i> .6	1	0,3%	4	1%	74	18,7%	212	55,1%	94	25%	4,0
7	<i>FT</i> .7	5	1,3%	6	1,5%	80	21,2%	214	55,6%	80	20,2%	3,9
8	<i>FT</i> .8	1	0,3%	7	1,8%	75	18,9%	225	58,1%	78	19,7%	3,9
9	<i>FT</i> .9	1	0,3%	2	0,5%	67	16,9%	238	61,6%	77	19,4%	4,0

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.4 mengenai jawaban responden tentang *fintech* menunjukan bahwa indikator *FT*.2 dan *FT*.3 memiliki nilai mean paling rendah sebesar 3,8 yang. Hal tersebut menunjukan bahwa responden belum sepenuhnya merasakan kemudahan yang diberikan oleh *fintech* terutama dalam hal menabung, berinvestasi serta adanya kesulitan untuk beradaptasi dengan adanya kemudahan *fintech*. Untuk nilai mean yang paling tinggi terletak pada indikator *FT*.1 sebesar 4.3 yang menunjukan bahwa interaksi antara industri keuangan dengan responden sudah cukup baik.

Tabel 4.5 Jawaban Responden mengenai Pengelolaan Keuangan

No	Item	T	ingat idak etuju		idak etuju	Ne	Netral		tuju	Sangat Setuju		Mean
		F	<b>%</b>	F	<b>%</b>	F	%	$\mathbf{F}$	%	F	%	
1	PK.1	2	0,5%	7	1,8%	38	9,6%	197	51,3%	141	36,9%	4,2
2	PK.2	1	0,3%	3	0,8%	104	27,8%	200	51,8%	77	19,4%	3,8
3	PK.3	1	0,3%	9	2,3%	65	16,4%	238	61,6%	72	18,2%	3,9
4	PK.4	2	0,5%	4	1%	56	14,1%	234	60,6%	89	23,7%	4,0
5	PK.5	2	0,5%	6	1,5%	64	16,2%	210	54,5%	103	27,3%	4,0
6	PK.6	6	1,5%	30	7,6%	92	24,7%	189	49%	68	17,2%	3,7
7	PK.7	2	0,5%	8	2%	79	21,2%	202	23,7%	94	23,7%	3,9
8	PK.8	2	0,5%	3	0,8%	79	19,9%	216	56,1%	85	22,7%	4,0
9	PK.9	2	0,5%	17	4,3%	110	29%	185	48,2%	71	17,9%	3,8
10	PK.10	2	0,5%	7	1,8%	82	22,2%	225	58,1%	69	17,4%	3,9
11	PK.11	1	0,3%	4	1%	74	18,7%	208	54%	98	26%	4,0
12	PK.12	2	0,5%	3	0,8%	68	17,2%	227	58,6%	86	23%	4,0

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.5 mengenai jawaban responden tentang pengelolaan keuangan menunjukan bahwa indikator PK.6 memiliki nilai mean terendah yaitu sebesar 3,7. Hal tersebut menunjukan bahwa pengelolaan keuangan yang dimiliki oleh responden terutama tentang pencatatan pengeluaran dinilai belum cukup baik. Untuk nilai mean paling tinggi terletak pada indikator PK.1 sebesar 4,2 tentang pengaruh tingkat konsumsi dinilai cukup baik oleh responden.

Tabel 4.6 Jawaban Responden mengenai Gaya Hidup

No	Item	Sangat Tidak Setuju			idak etuju	Ne	etral	Se	tuju		angat etuju	Mean
		F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
1	GH.1	5	1,3%	0	0%	24	6,1%	205	53,3%	151	39,4%	4,3
2	GH.2	12	3%	23	5,8%	158	39,6%	162	40,9%	31	10,6%	3,4
3	GH.3	2	0,5%	8	2%	97	26%	216	55,8%	62	15,7%	3,8
4	GH.4	14	3,5%	24	6,1%	95	25,5%	176	45,7%	76	19,2%	3,7
5	GH.5	17	4,3%	37	9,3%	115	30,3%	173	45,2%	43	10,9%	3,5
6	GH.6	3	0,8%	9	2,3%	89	24%	217	56,1%	67	16,9%	3,8
7	GH.7	26	6,6%	24	6,1%	97	26%	174	45,2%	64	16,2%	3,6
8	GH.8	3	0,8%	7	1,5%	73	18,4%	229	59,3%	74	22%	3,9
9	GH.9	28	7,1%	30	7,6%	101	27%	201	52%	25	6,3%	3,4

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.6 mengenai jawaban responden tentang gaya hidup menunjukan bahwa indikator GH.2 dan GH.9 memiliki nilai paling rendah. Hal tersebut menunjukan bahwa responden tidak senang menghabiskan waktunya untuk berbelanja dan responden tidak merasa tertinggal apabila tidak mengikuti perkembangan zaman, dikarenakan kebanyakan responden dari kalangan laki-laki. Untuk nilai mean paling tinggi terletak pada indikator GH.1 yang menandakan bahwa kebanyakan responden terutama laki-laki menghabiskan waktunya untuk aktivitas yang mereka sukai. Apabila responden memiliki angka yang setara, maka jawaban responden yang didapat akan berbeda.

#### 4.3 Hasil Analisis Data dengan Partial Least Square

#### 4.3.1 Analisis Model Pengukuran (*Outer Model*)

Model pengukuran atau bisa disebut dengan *outer model* memiliki tujuan yaitu untuk mengetahui hubungan antara variabel laten beserta masing-masing indikatornya. Uji *outer model* ini biasa dilakukan dengan menggunakan *PLS Algorithm*. Dalam hal ini pendekatan *Multi Trait Multi Method* (MTMM) digunakan untuk menguji *validity* dan *discriminant convergent*. Adapun dalam tahapannya terdapat pengujian reliabilitas dan validitas. Uji reliabilitas memiliki dua tahapan yaitu *Cronbach's Alpha* dan *Composite Reliability* (Ghozali, 2016).

#### a. Convergent Validity

Validitas konvergen menunjukan bahwa indikator mewakili satu variabel laten. Pengujian validitas konvergen biasa dilihat dari korelasi antara *score* konstruk dengan *item score* setiap indikator. Adapun untuk nilai yang diharapkan dan dapat diterima adalah sebesar 0,5 sampai 0,60 (Ghozali & Latan, 2014).

Tabel 4.7
Outer Loading

Variabel	Item	Nilai	Keterangan
	LK.1	0,748	Valid
	LK.6	0,711	Valid
Literasi	LK.7	0,689	Valid
Keuangan (X1)	LK.8	0,713	Valid
	LK.11	0,708	Valid
	LK.14	0,752	Valid
	FT.1	0,761	Valid
	FT.2	0,737	Valid
Fintach (V2)	FT.5	0,773	Valid
Fintech (X2)	FT.6	0,714	Valid
	FT.8	0,663	Valid
	FT.9	0,717	Valid
Dangalalaan	PK.2	0,729	Valid
Pengelolaan Keuangan (Y)	PK.5	0,725	Valid
Keuangan (1)	PK.7	0,672	Valid

Variabel	Item	Nilai	Keterangan
	PK.11	0,708	Valid
	PK.12	0,731	Valid
	GH.3	0,769	Valid
Cove Hidum (7)	GH.4	0,528	Valid
Gaya Hidup (Z)	GH.6	0,755	Valid
	GH.8	0,800	Valid

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Data yang tercantum pada tabel 4.7 merupakan kumpulan dari berbagai item pertanyaan yang sudah diuji dengan validitas konvergen dan dinyatakan valid. Akan tetapi, terdapat beberapa item pertanyaan yang tidak valid dari keseluruhan variabel, yaitu item LK.2 tentang asset likuid, LK.3 tentang bunga majemuk, LK.4 tentang manfaat anggaran keuangan, LK.5 tentang cara menyimpan uang dengan nyaman, LK.9 tentang benefit dari polis asuransi, LK.10 tentang faktor penentu besaran premi asuransi, LK.12 tentang pengurangan risiko investasi, LK.13 tentang harga saham, FT.3 tentang adaptasi dengan fintech, FT.4 tentang kemudahan fintech bagi investor muda, FT.7 tentang risiko fintech, PK.1 tentang faktor yang mempengaruhi konsumsi, PK.3 tentang berbelanja berdasarkan rencana yang dibuat, PK.4 tentang membeli barang kebutuhan, PK.6 tentang pencatatan pengeluaran, PK.8 tentang menabung untuk jangka panjang, PK.9 tentang investasi, PK.10 tentang membeli barang secara tunai, GH.1 tentang aktivitas yang disukai, GH.2 tentang berbelanja, GH.5 tentang penyesuaian penampilan, serta GH.7 tentang kesenangan dan kepercayaan diri berkat dipuji teman.

# b. Discriminant Validity

Pengujian discriminant validity biasa menggunakan Smart-PLS dengan melihat nilai fornell-lacker criterion dan cross loading. Nilai fornell-lacker criterion dapat dikatakan baik apabila nilai korelasi pada konstruk yang sama lebih tinggi daripada korelasi konstruk pada variabel lainnya. Cross loading dapat dikatakan baik apabila nilai indikator konstruk lebih tinggi daripada nilai indikator konstruk lainnya (Sekaran & Bougie, 2016).

Tabel 4.8 Fornell-Lacker Criterion

	Fintech	Gaya	Literasi	Pengelolaan
	riniech	Hidup	Keuangan	Keuangan
Fintech	0.728			
Gaya Hidup	0.392	0.721		
Literasi				
Keuangan	0.645	0.372	0.715	
Pengelolaan				
Keuangan	0.606	0.452	0.635	0.714

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.8 menunjukan bahwasanya nilai korelasi pada konstruk yang sama memiliki nilai paling tinggi dibandingkan dengan nilai korelasi pada konstruk yang lainnya. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa konstruk yang ada dinyatakan valid.

Tabel 4.9
Cross Loading

	Fintech	Gaya Hidup	Literasi Keuangan	Pengelolaan Keuangan	Gaya Hidup x Literasi Keuangan	Gaya Hidup x Fintech
FT.1	0.761	0.276	0.550	0.426	-0.315	-0.293
FT.2	0.737	0.207	0.432	0.499	-0.138	-0.134
FT.5	0.773	0.307	0.490	0.463	-0.216	-0.212
FT.6	0.714	0.293	0.486	0.447	-0.290	-0.276

	Fintech	Gaya Hidup	Literasi Keuangan	Pengelolaan Keuangan	Gaya Hidup x Literasi Keuangan	Gaya Hidup x Fintech
FT.8	0.663	0.404	0.403	0.393	-0.136	-0.124
FT.9	0.717	0.247	0.459	0.408	-0.217	-0.241
GH.3	0.300	0.769	0.310	0.330	-0.120	-0.051
GH.4	0.180	0.528	0.076	0.148	0.018	0.022
GH.6	0.289	0.755	0.260	0.311	0.007	-0.021
GH.8	0.331	0.800	0.336	0.429	-0.137	-0.120
LK.1	0.421	0.244	0.748	0.477	-0.355	-0.292
LK.11	0.529	0.333	0.676	0.455	-0.241	-0.220
LK.14	0.500	0.278	0.752	0.439	-0.278	-0.227
LK.6	0.444	0.263	0.711	0.470	-0.269	-0.180
LK.7	0.474	0.286	0.689	0.454	-0.336	-0.293
LK.8	0.398	0.187	0.713	0.424	-0.225	-0.182
PK.11	0.391	0.309	0.439	0.708	-0.147	-0.214
PK.12	0.467	0.376	0.502	0.731	-0.219	-0.200
PK.2	0.483	0.318	0.429	0.729	-0.168	-0.146
PK.5	0.430	0.316	0.416	0.725	-0.105	-0.148
PK.7	0.385	0.286	0.475	0.672	-0.182	-0.123
GH x						
FT	-0.291	-0.078	-0.326	-0.234	0.795	1.000
GH x	0.200	0.102	0.200	0.222	1 000	0.705
LK	-0.299	-0.103	-0.399	-0.232	1.000	0.795

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.9 menunjukan bahwasanya nilai korelasi indikator konstruk lebih tinggi daripada korelasi indikator konstruk lainnya. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa seluruh variabel pada penelitian ini yaitu literasi keuangan, fintech, pengelolaan keuangan dan gaya hidup dapat dinyatakan valid.

Tabel 4.10

Average Variance Extracted (AVE)

	Average variance extracted (AVE)
Fintech	0.531
Gaya Hidup	0.520
Literasi Keuangan	0.512

	Average variance extracted (AVE)
Pengelolaan Keuangan	0.509

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.10 menunjukan bahwa nilai AVE pada konstruk variabel *fintech* sebesar 0,531, gaya hidup 0,520, literasi keuangan 0,512 dan pengelolaan keuangan 0,509. Seluruh konstruk yang ada pada penelitian ini memiliki nilai yang lebih tinggi dari 0,5 sehingga dapat dinyatakan valid. Hal tersebut diperkuat oleh Ghozali & Latan, (2014) yang mengatakan apabila nilai AVE lebih besar dari 0,5 maka model dapat dikatakan baik.

#### c. Uji Reliabilitas

Tabel 4.11 Cronbach Alpha dan Composite Reliability

	Cronbach's	Composite
	alpha	reliability (rho_c)
Fintech	0.823	0.871
Gaya Hidup	0.701	0.809
Literasi		0.863
Keuangan	0.809	0.803
Pengelolaan		0.838
Keuangan	0.759	0.030

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan tabel 4.11 di atas menunjukan bahwa konstruk *fintech* memiliki nilai *cronbach's alpha* dan *composite reliability* sebesar 0,823 dan 0,871. Konstruk gaya hidup memiliki nilai *cronbach's alpha* dan *composite reliability* sebesar 0,701 dan 0,809. Konstruk literasi keuangan memiliki nilai *cronbach's alpha* dan *composite reliability* sebesar 0,809 dan 0,863. Konstruk pengelolaan keuangan memiliki nilai *cronbach's alpha* dan

composite reliability sebesar 0,759 dan 0,838. Berdasarkan nilai yang ada pada masing-masing konstruk menunjukan bahwa seluruh konstruk dalam penelitian ini dapat dinyatakan reliabel.

## 4.3.2 Analisis Model Struktural (*Inner Model*)

#### a. R-Square

Hal yang pertama kali dilihat dalam model structural ini adalah nilai *R-Square* pada masing-masing variabel endogen (dependen) sebuah penelitian. Suatu model dapat dikatakan lemah, moderat dan kuat apabila memiliki nilai *R-Square* sebesar 0,25, 0,50 dan 0,75 (Ghozali & Latan, 2014). Adapun nilai *R-Square* yang dihasilkan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel 4.12 R-Square

K Square			
	R-	R-square	
	square	adjusted	
PK	0.506	0.499	

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan nilai *R-Square* yang tercantum pada tabel 4.12 menunjukan bahwasanya variabel endogen dalam penelitian ini yaitu pengelolaan keuangan memiliki nilai *R-Square* sebesar 0,506. Hal tersebut menunjukan bahwa variabel pengelolaan keuangan selaku varibael endogen dapat dipengaruhi oleh eksogen yaitu literasi keuangan dan *fintech* sebesar 50,6%. Adapun untuk sisanya sebesar 48,4% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak disebutkan dalam penelitian ini. Dengan hasil tersebut dapat dikatakan bahwa model dalam penelitian ini termasuk kedalam kategori moderat.

# b. F-Square

Untuk mengetahui seberapa baik suatu model dapat diukur salah satunya dengan menggunakan uji *F-Square*. Dalam model structural, variabel laten sebuah penelitian dapat dikatakan memiliki pengaruh besar, medium atau bahkan lemah apabila memiliki nilai *F-Square* sebesar 0,35, 0,15 dan 0,02 (Ghozali & Latan, 2014). Adapun nilai *F-Square* yang diperoleh dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel 4.13 *F-Square* 

12 2 11 11		
	f-square	
FT -> PK	0.087	
LK -> PK	0.160	
GH x LK ->	0.006	
PK	0.000	
GH x FT ->	0.005	
PK	0.003	

Sumber: Data diolah peneliti,2023

Berdasarkan nilai *F-Square* yang tercantum pada tabel 4.13 menunjukan bahwasanya variabel *fintech* memiliki nilai *F-Square* sebesar 0,087. Dengan demikian, dapat dikatakan bahwa variabel tersebut memiliki pengaruh yang lemah terhadap variabel pengelolaan keuangan. Variabel gaya hidup memiliki nilai *F-Square* sebesar 0,066 dimana hasil tersebut menunjukan bahwa variabel tersebut juga memiliki pengaruh yang lemah terhadap variabel pengelolaan keuangan. Variabel literasi keuangan memiliki nilai *F-Square* sebesar 0,160 sehingga menunjukan adanya pengaruh yang medium. Variabel gaya hidup dalam memoderasi variabel literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan memiliki nilai *F-Square* sebesar 0,006 yang menunjukan bahwa tidak memiliki

pengaruh. Variabel gaya hidup dalam memoderasi variabel *fintech* terhadap pengelolaan keuangan memiliki nilai *F-Square* sebesar 0,005 yang juga menunjukan tidak memiliki pengaruh. Hal tersebut sebagaimana dijelaskan oleh Sarstedt et al., (2017) yang mengatakan bahwa apabila nilai *F-Square* kurang dari 0,02 maka dianggap tidak memiliki pengaruh.

#### c. Uji Hipotesis

Untuk melihat besaran signifikansi suatu pengaruh antar variabel dapat melihat nilai T statistic dan koefisien parameter dari metode bootstraspping. Penelitian ini menggunakan two-tailed dengan t-value 1,96 (level signifikasi 5%) menurut (Ghozali & Latan, 2014). Hasil uji bootstraspping yang dilakukan dalam penelitian ini memperoleh nilai path coefficient sebagai berikut:

Tabel 4.14
Path Coefficient (Bootsrapping)

	Original sample (O)	T statistics ( O/STDEV )	P values
FT -> PK	0.280	4.743	0.000***
LK -> PK	0.391	7.380	0.000***

Keterangan: Level signifikan \*10%, \*\*5%, \*\*\*1%

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan hasil *path coefficient* dari tabel 4.14 dapat menunjukan bahwa variabel eksogen mampu memberikan pengaruh terhadap variabel endogen. Variabel *fintech* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel pengelolaan keuangan yang dibuktikan dengan nilai *P-values* kurang dari 0,05 yaitu 0,000. Variabel gaya hidup memiliki pengaruh positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan

yang dibuktikan dengan nilai *P-values* kurang dari 0,05 yaitu 0,000. Variabel literasi keuangan juga memiliki pengaruh positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan yang dibuktikan dengan nilai *P-values* kurang dari 0,05 yaitu 0,000.

# d. Uji Hipotesis dengan Pengaruh Moderasi

Variabel moderasi dapat dikatakan memiliki efek moderasi antara variabel eksogen (*dependen*) terhadap variabel endogen (*independen*) apabila memiliki nilai T tabel yang lebih kecil dari T statistic serta tingkat signifikansi sebesar 5%. Adapun hasil uji pengaruh yang dihasilkan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel 4.15 Uji Pengaruh Moderasi

	Original sample (O)	T statistics ( O/STDEV )	P values
GH x LK -> PK	0.056	0.739	0.460
GH x FT -> PK	-0.055	0.798	0.425

Sumber: Data diolah peneliti, 2023

Berdasarkan hasil uji pengaruh moderasi pada tabel 4.15 menunjukan bahwa variabel gaya hidup dalam memoderasi hubungan antara literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan memiliki nilai P-values sebesar 0,460. Kemudian, gaya hidup dalam memoderasi hubungan antara *fintech* terhadap pengelolaan keuangan memiliki nilai P-values sebesar 0,425. Jika melihat nilai P-values yang ada menunjukan bahwa nilai tersebut lebih besar dari 0,05. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa variabel gaya hidup tidak memiliki pengaruh dalam

memoderasi hubungan antara literasi keuangan maupun *fintech* terhadap pengelolaan keuangan.

Variabel gaya hidup dalam penelitian ini tidak mampu memoderasi hubungan antara variabel eksogen terhadap variabel endogen. Hal tersebut dikarenakan variabel gaya hidup termasuk kedalam jenis moderasi prediktor, dimana variabel gaya hidup semulanya dihipotesiskan sebagai variabel moderasi. Akan tetapi, berdasarkan pengujian menunjukan bahwa variabel gaya hidup hanya mampu sebagai variabel independen, sehingga kurang tepat apabila dijadikan sebagai variabel moderasi.

### 4.4 Pengujian Hipotesis

Berdasarkan hasil olah data yang dilakukan oleh peneliti, maka dapat menjawab berbagai hipotesis yang telah dituliskan dalam penelitian ini. Adapun kesimpulan dari hasil olah data yang telah dilakukan antara lain sebagai berikut:

#### 1) Pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan

Variabel literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap variabel pengelolaan keuangan sebagaimana ditunjukan oleh nilai koefisien sebesar 0,391, *T Statistics* sebesar 7,380 >1,96 dan *P Values* sebesar 0,000 < 0,05. Hal tersebut menunjukan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan secara signifikan. Oleh karena itu, dapat dikatakan bahwa H1 dalam penelitian ini diterima.

#### 2) Pengaruh *fintech* terhadap pengelolaan keuangan

Variabel *fintech* memiliki pengaruh terhadap variabel pengelolaan keuangan sebagaimana ditunjukan oleh nilai koefisien sebesar 0,281, *T Statistics* sebesar 4,743 >1,96 dan *P Values* sebesar 0,000 < 0,05. Hal tersebut menunjukan bahwa *fintech* berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan secara signifikan. Dengan demikian, dapat dikatakan bahwa H2 dalam penelitian ini diterima.

 Pengaruh gaya hidup dalam memoderasi hubungan antara literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan

Penelitian ini menggunakan variabel moderasi yaitu gaya hidup untuk mengukur apakah dapat memperlemah atau memperkuat hubungan antara variabel literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan. Berdasarkan hasil pengolahan data, nilai koefisien yang diperoleh adalah sebesar 0,056 dan nilai *P Values* sebesar 0,460. Dengan demikian dapat ditarik kesimpulan bahwa gaya hidup tidak memiliki pengaruh dalam memoderasi hubungan antara literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan, sehingga dapat dikatakan bahwa H3 dalam penelitian ini ditolak.

4) Pengaruh gaya hidup dalam memoderasi hubungan antara *fintech* terhadap pengelolaan keuangan

Berdasarkan hasil pengolahan data, nilai koefisien yang diperoleh adalah sebesar -0,055 dan nilai *P Values* sebesar 0,425. Dengan demikian dapat ditarik kesimpulan bahwa gaya hidup tidak memiliki pengaruh dalam

memoderasi hubungan antara *fintech* terhadap pengelolaan keuangan, sehingga dapat dikatakan bahwa H4 dalam penelitian ini ditolak.

#### 4.5 Pembahasan Hasil Penelitian

Berdasarkan hasil uji hipotesis yang telah dipaparkan, dapat disimpulkan bahwa pengaruh literasi keuangan dan *fintech* terhadap pengelolaan keuangan dengan gaya hidup dalam memoderasi kedua variabel endogen tersebut adalah sebagai berikut:

#### 4.5.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan

Berdasarkan hasil analisis data dan pengujian hipotesis yang telah dilakukan menunjukan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa di Kota Malang. Hal tersebut menunjukan bahwa hipotesis (H1) dalam penelitian ini dapat diterima. Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh (Islamia et al., 2020; Jannah & Riadi, 2022; Mukti et al., 2022; Ningtyas, 2019; Ningtyas & Wafiroh, 2021; Rajagukguk & Sari, 2022).

Hasil penelitian menunjukan bahwa pengelolaan keuangan dapat dipengaruhi oleh variabel literasi keuangan. Selain itu, hasil penelitian juga menunjukan bahwa apabila mahasiswa mampu membayar kewajiban tepat waktu, mengetahui jenis dan produk asuransi, memahami dunia investasi, dan memahami dasar literasi keuangan dengan baik, maka pengelolaan keuangan mereka akan menjadi lebih baik pula. Adapun yang menjadi indikator literasi keuangan adalah *general knowledge*, *saving and barrowing*, *insurance* dan *investment*. Berdasarkan hasil perhitungan,

diperoleh nilai *loading factor* tertinggi yaitu pada indikator *investment* sebesar 0,752 yang menunjukan bahwa indikator tersebut paling dominan dalam membentuk variabel literasi keuangan.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Andreapuspa & muhdiyanto, (2022) dan Ritakumalasari & Susanti, (2021) menunjukan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan. Hal tersebut menunjukan bahwa seseorang dengan literasi keuangan yang baik cenderung membuat keputusan yang baik pula terhadap pengelolaan keuangan yang dimiliki. Selain itu, mereka juga akan semakin baik dalam menyikapi keuangannya.

Menurut Herdjiono & Damanik, (2016) seseorang dengan literasi keuangan yang baik tidak akan selamanya memiliki pengelolaan keuangan yang baik pula. Hal tersebut dikarenakan terdapat berbagai faktor lain yang dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan seperti lingkungan, orang tua, kepuasan hidup, kebiasaan dan lain sebagainya. Sehingga belum tentu seseorang yang memiliki literasi keuangan yang tinggi memiliki tingkat pengelolaan yang baik pula, pun sebaliknya seseorang dengan literasi keuangan yang rendah cenderung dengan pengelolaan keuangan yang kurang baik.

Seseorang dengan pengelolaan keuangan yang kurang baik, alangkah lebih baiknya terus belajar dan memahami terkait literasi keuangan. Hal tersebut tentu akan memberikan hal yang positif bagi

siapapun yang mempelajarinya. Islam mewajibkan kepada umatnya untuk selalu mencari ilmu. Sebagaimana dijelaskan dalam hadits sebagai berikut:

Artinya: Barangsiapa yang hendak menginginkan dunia, maka hendaklah ia menguasai ilmu. Barangsiapa menginginkan akhirat hendaklah ia menguasai ilmu, dan barangsiapa yang menginginkan keduanya (dunia dan akhirat) hendaklah ia menguasai ilmu (HR Ahmad).

Dalam hadits tersebut dijelaskan bahwasanya setiap orang yang ingin memperoleh kehidupan di dunia maupun akhirat dengan baik maka perlu menuntut ilmu. Salah satunya adalah menuntut ilmu keuangan yang sangat diperlukan bagi keberlangsungan hidup manusia agar mampu mengatur keuangannya dengan baik serta dapat menghindari berbagai macam kesulitan keuangan.

#### 4.5.2 Pengaruh Fintech terhadap Pengelolaan Keuangan

Hasil dari penelitian ini menunjukan bahwa *fintech* memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa di Kota Malang. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa hipotesis (H2) dalam penelitian ini diterima. Hasil penelitian ini sesuai dengan yang dilakukan oleh (Ferdiansyah & Triwahyuningtyas, 2021; Khofifa et al., 2022; Saputra & Dahmiri, 2022).

Berdasarkan hasil tersebut menunjukan bahwasanya pengelolaan keuangan juga dapat dipengaruhi oleh variabel *fintech*. *Fintech* yang

dimaksud dalam penelitian ini adalah *fintech investment* seperti aplikasi Ajaib, bibit dan lain sebagainya. Adapun yang menjadi indikator *fintech* dalam penelitian ini adalah persepsi kemudahan penggunaan, persepsi manfaat dan persepsi risiko. Berdasarkan nilai *loading factor* yang didapat, diketahui nilai yang paling tinggi terletak pada indikator persepsi manfaat sebesar 0,773 yang menurut responden *fintech* memberikan efisiensi mulai dari waktu, biaya dan berbagai sumber lainnya. Dengan demikian menunjukan bahwa indikator yang paling dominan dalam membentuk variabel *fintech* terletak pada persepsi kemudahan.

Selain itu, hasil penelitian juga menunjukan apabila *fintech* mudah digunakan, mampu meminimalisir risiko yang dimiliki dan selalu memberikan manfaat kepada para penggunanya, maka pengguna akan dengan mudah mengelola keuangannya seperti untuk menabung dan berinvestasi melalui *fintech* tersebut. Dengan demikian, pengguna akan berusaha sebisa mungkin untuk selalu melakukannya. Hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Ferdiansyah & Triwahyuningtyas, (2021) yang mengatakan bahwasanya semakin sering mahasiswa menggunakan *fintech*, maka pengelolaan keuangannya pun akan mengalami peningkatan.

Adanya kemudahan yang diberikan oleh *fintech* tidak selamanya menjadikan pengelolaan keuangan mahasiswa menjadi baik. Ada kalanya dimana manfaat *fintech* memberikan dampak yang buruk. Contohnya adalah adanya *fintech payment* yang kerap kali menjadikan pengelolaan keuangan mahasiswa cenderung boros. Hal tersebut akan menjadikan pola konsumtif

mereka bertambah terutama dengan dibekali metode pembayaran yang mudah, sehingga menjadikan pengelolaan keuangan yang kurang efisien (Azzahra & Kartini, 2022; Solikhatun & Dirgantara, 2022; Wiranti, 2022).

Untuk mengelola keuangan yang dimilikinya seharusnya mahasiswa mampu mengetahui dan memanfaatkan *fintech investment* untuk menabung dan berinvestasi. Sebagaimana dijelaskan oleh Islam yang mewajibkan para umatnya untuk selalu menuntut ilmu yang tercantum dalam Q.S At-Taubat: 122 sebagai berikut:

Artinya: Tidak sepatutnya orang-orang mukmin pergi semuanya (ke medan perang). Mengapa sebagian dari setiap golongan di antara mereka tidak pergi (tinggal bersama Rasulullah) untuk memperdalam pengetahuan agama mereka dan memberi peringatan kepada kaumnya apabila mereka telah kembali, agar mereka dapat menjaga dirinya?

Berdasarkan ayat di atas dijelaskan bahwasanya Islam menganjurkan kepada umatnya untuk memperdalam berbagai ilmu seperti agama dan pengetahuan. Hal tersebut penting untuk dilakukan sampai kapanpun terutama di zaman sekarang yang mendorong berbagai perubahan terutama berkat adanya teknologi, sehingga manusia wajib mempelajari berbagai ilmu yang berkembang salah satunya adalah *fintech* untuk mempermudah aktifitas manusia dalam hal keuangan seperti menabung, berinvestasi dan lain sebagainya yang hanya berbekalkan *smartphone*.

Dengan adanya wawasan yang baik mengenai *fintech*, maka pengguna akan memahami bagaimana cara menggunakan serta berbagai resiko dari adanya *fintech*.

# 4.5.3 Pengaruh Gaya Hidup dalam Memoderasi Hubungan antara Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan

Berdasarkan pengujian dan hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukan bahwa variabel gaya hidup tidak memiliki pengaruh dalam memoderasi hubungan antara literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan Mahasiswa di Kota Malang. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa hipotesis (H3) dalam penelitian ini ditolak.

Dalam penelitian variabel gaya hidup digunakan sebagai variabel moderasi. Akan tetapi, berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan menandakan bahwasanya variabel gaya hidup tidak memiliki pengaruh dalam memoderasi hubungan antara literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan. Hal tersebut dikarenakan kebanyakan responden dalam penelitian ini adalah dari laki-laki yang mayoritas kurang mementingkan gaya hidup seperti menghabiskan waktu untuk berbelanja, tidak mementingkan penampilan dengan tren yang sedang ramai, tidak senang dipuji karena terlihat modis dan tidak merasa tertinggal apabila tidak mengikuti perkembangan zaman. Apabila kategori responden dalam penelitian ini memiliki jumlah yang sama, baik perempuan maupun laki-laki maka ada kemungkinan adanya pengaruh moderasi yang diberikan oleh variabel gaya hidup.

Gaya hidup tidak selamanya berpengaruh buruk terhadap pengelolaan keuangan. Terdapat berbagai faktor yang dapat menjadikan gaya hidup tidak selamanya berpengaruh buruk diataranya adalah dengan adanya literasi keuangan yang baik, pembatasan interaksi sosial media, *peer preasure* dan lain sebagainya. Dengan demikian, mereka akan dapat mengontrol keuangan serta menggunakan waktunya untuk kegiatan yang lebih baik (Ritakumalasari & Susanti, 2021).

Mengontrol keuangan yang dimiliki dengan cara tidak berlebihan dalam memenuhi gaya hidup dan mengutamakan faktor kebutuhan daripada keinginan merupakan suatu hal yang perlu diterapkan oleh masing-masing mahasiswa atau siapapun agar terhindar dari kesulitan keuangan (Jannah & Riadi, 2022). Selain itu, Islam juga menganjurkan umatnya untuk berperilaku sederhana dan tidak berlebihan, sebagaimana telah dijelaskan dalam Q.S Al-Isra: 37:

Berdasarkan ayat di atas, dijelaskan bahwasanya umat Islam dihimbau agar selalu berperilaku sederhana baik dalam berperilaku maupun dalam berpakaian. Selain itu, Islam juga melarang umatnya untuk berperilaku sombong dan membanggakan diri karena tidak akan memberikan manfaat kepada pelakunya. Hal tersebut dikarenakan agar

manusia selalu merasa lemah dan memiliki sifat rendah hati dan tidak suka sombong.

# 4.5.4 Pengaruh Gaya Hidup dalam Memoderasi Hubungan antara Fintech terhadap Pengelolaan Keuangan

Berdasarkan pengujian dan hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukan bahwa variabel gaya hidup tidak memiliki pengaruh dalam moderasi hubungan antara *fintech* terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa di Kota Malang. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa hipotesis (H4) dalam penelitian ini ditolak.

Hasil penelitian ini tidak sesuai dengan hipotesis yang disajikan, dimana pada hipotesis dijelaskan bahwa gaya hidup mampu memperlemah hubungan antara *fintech* terhadap pengelolaan keuangan. Hal tersebut dikarenakan adanya ketidakrataan jenis kelamin responden, dimana kebanyakan responden dari kalangan laki-laki yang kurang mengedepankan aspek gaya hidup. Berbeda hal nya dengan laki-laki, perempuan identik lebih mengedepankan aspek gaya hidup terutama dalam hal berbelanja dimana kebutuhan mereka lebih banyak ketimbang laki-laki seperti untuk membeli produk kecantikan dan lain sebagainya, sehingga wajar apabila mereka memiliki kesenangan dalam berbelanja. Meskipun adanya ketertarikan yang berbeda dalam mengedepankan aspek gaya hidup, alangkah lebih baiknya laki-laki dan perempuan mampu mengontrol gaya hidup mereka agar tidak berpengaruh buruk terhadap pengelolaan keuangan.

Mahasiswa akan memiliki pengelolaan keuangan yang baik apabila didorong oleh beberapa perilaku positif salah satunya adalah mampu memanfaatkan *fintech*. Selain itu, faktor penting lainnya adalah adanya gaya hidup yang baik di kalangan mahasiswa. Dengan demikian mereka akan terhindar dari kesulitan keuangan. Hal tersebut juga didukung oleh Ferdiansyah & Triwahyuningtyas, (2021) yang mengatakan bahwa mahasiswa identik dengan gaya hidup yang modern, sehingga perlu adanya arahan kepada hal positif seperti mengikuti perkembangan *fintech* untuk menjadikan pengelolaan mereka menjadi lebih baik.

Dengan adanya pengelolaan keuangan yang baik akan memberikan dampak positif salah satunya adalah menjadikan keputusan keuangan yang lebih baik dan tidak berlebihan dalam mengkonsumsi suatu barang. Hal tersebut sebagaimana dijelaskan dalam Q.S Al-Furqon: 67 sebagai berikut:

Artinya: Dan, orang-orang yang apabila berinfak (membelanjakan harta) tidak berlebihan dan tidak (pula) kikir. (Infak mereka) adalah pertengahan antara keduanya.

Berdasarkan ayat di atas, dijelaskan bahwasanya Islam melarang kepada umatnya untuk berlebihan dalam membelanjakan atau menginfakkan harta yang dimilikinya. Akan tetapi, Islam juga tidak mengajarkan kepada umatnya untuk berperilaku kikir yang kemudian akan menjadikan pelakunya akan dibenci oleh lingkungan sekitar. Demikianlah cara Islam menganjurkan umatnya untuk selalu seimbang (tidak boros dan

kikir) dalam membelanjakan atau menginfakkan hartanya, karena harta tersebut pada hakikatnya hanyalah titipan dari Allah SWT dan harus dipelihara sebaik-baiknya.

#### **BAB V**

#### **PENUTUP**

#### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan paparan hasil dan pembahasan yang sudah dijelaskan mengenai Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan *Financial Technology* terhadap Pengelolaan Keuangan dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi, peneliti dapat menyimpulkan bahwasanya:

- 1. Literasi Keuangan memiliki pengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan mahasiswa di Kota Malang secara positif dan signifikan. Dengan pemahaman literasi keuangan yang baik antara lain mahasiswa mampu membayar kewajiban tepat waktu, mengetahui jenis dan produk asuransi, memahami dunia investasi, dan memahami dasar literasi keuangan dengan baik, maka pengelolaan keuangan mereka akan menjadi lebih baik pula.
- 2. *Fintech* memiliki pengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan mahasiswa di Kota Malang secara positif dan signifikan. Hal tersebut menunjukan bahwa kemudahan yang diberikan oleh *fintech* akan dapat meminimalisir risiko dan memberikan manfaat bagi pengguna untuk mengelola keuangan dengan baik seperti untuk aktifitas menabung dan investasi.
- 3. Gaya Hidup tidak memiliki pengaruh dalam memoderasi hubungan antara Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan mahasiswa di Kota Malang. Hal tersebut dikarenakan kebanyakan responden dalam penelitian ini adalah dari laki-laki yang mayoritas kurang mementingkan gaya hidup. Gaya hidup dinilai akan memiliki pengaruh moderasi baik memperlemah

ataupun memperkuat apabila jumlah responden lebih dominan dari jenis kelamin perempuan. Perempuan identik dengan gaya hidup dikarenakan mereka cenderung memiliki kesenangan dalam aktifitas belanja, pola konsumsi yang cenderung lebih banyak daripada laki-laki dan lain sebagainya.

4. Gaya Hidup tidak memiliki pengaruh dalam memoderasi hubungan antara *Fintech* terhadap Pengelolaan Keuangan mahasiswa di Kota Malang. Hal tersebut dikarenakan adanya ketidakrataan jenis kelamin responden, dimana kebanyakan responden dari kalangan laki-laki yang kurang mengedepankan aspek gaya hidup. Sebagaimana diketahui bahwa laki-laki memiliki pola konsumsi yang berbeda dengan perempuan dimana laki-laki cenderung kurang suka menghabiskan waktunya untuk berbelanja dan sebagainya, mereka lebih menyukai menghabiskan waktunya untuk melakukan kegiatan yang mereka sukai seperti olahraga dan lainnya.

#### 5.2 Saran

Berdasarkan paparan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dijelaskan dan disimpulkan di atas, peneliti memiliki beberapa saran diantaranya adalah:

## 1. Bagi Mahasiswa

Saran untuk mahasiswa sebaiknya mampu meningkatkan literasi keuangannya baik dengan cara membaca atau lain sebagainya guna memperbaiki pengelolaan keuangan yang dimilikinya. Sebagaimana diketahui bahwa pengelolaan keuangan merupakan salah satu kebutuhan yang perlu dimiliki oleh setiap orang agar terhindar dari berbagai masalah keuangan. Selain itu, mahasiswa diharapkan mampu mengatur gaya hidupnya berdasarkan kemampuan yang dimiliki. Kemudian gaya hidup juga akan lebih baik jika dibarengi dengan hal positif, salah satunya dengan mengikuti perkembangan dunia keuangan dengan memanfaatkan teknologi yang ada untuk berinvestasi dan menabung.

#### 2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Saran untuk peneliti yang ingin melakukan penelitian dengan topik dan pembahasan yang serupa adalah untuk mengambil sampel yang berbeda dengan jumlah responden yang lebih banyak agar dapat mewakili jumlah populasi yang ada. Selain itu, perlu adanya pertimbangan untuk menjadikan gaya hidup sebagai variabel moderasi dan menambahkan beberapa variabel lain yang tidak terdapat pada penelitian ini untuk mengetahui faktor lain yang dapat mempengaruhi atau bahkan memoderasi pengelolaan keuangan.

## 3. Bagi Pemangku Kebijakan

Saran untuk pemangku kebijakan yaitu agar selalu memberikan literasi keuangan serta produk keuangan yang mudah dipahami oleh para mahasiswa. Hal tersebut dikarenakan mahasiswa merupakan generasi penerus bangsa sehingga perlu adanya literasi keuangan yang baik guna memperbaiki pengelolaan keuangan yang kemudian berdampak terhadap Negara Indonesia.

#### DAFTAR PUSTAKA

- Akben-Selcuk, E. (2015). Factors Influencing College Students' Financial Behaviors in Turkey: Evidence from a National Survey. *International Journal of Economics and Finance*, 7(6), 87–94. https://doi.org/10.5539/ijef.v7n6p87
- Andreapuspa, S., & muhdiyanto. (2022). The Influence of Financial Knowledge and Lifestyle of Hedonism on Financial Management Behavior Through Locus of control as A Moderation Variable. *Urecol*, *Proceeding of The 15th University Research Colloquium 2022: Mahasiswa (Student Paper Presentation) B*, 458–467.
- Asisi, I., & Purwantoro. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian. *HIRARKI: Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 2(1), 107–118.
- Atkinson, A., & Messy, F. (2012). Measuring financial literacy: results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) pilot study. *Organization for Economic Cooperation and Development*.
- Azwar, A. (2002). Pengantar Epidemiologi. Binarupa Aksara.
- Azzahra, T., & Kartini. (2022). Pengaruh Financial Technology Payment, Financial Attitude, dan Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior bagi Mahasiswa di Yogyakarta. *Selekta Manajemen: Jurnal Mahasiswa Bisnis* & *Manajemen*, 01(02), 78–91. https://journal.uii.ac.id/selma/article/view/24352
- Baptista, S. M. J. (2021). The Influence of Financial Attitude, Financial Literacy, and Locus of Control on Financial Management Behavior (Study Case Working-Age of Semarang). *International Journal of Social Science and Business*, 5(1), 93–98. https://doi.org/10.23887/ijssb.v5i1.31407
- Chen, H., & Volpe, P., R. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128. https://doi.org/https://doi.org/10.1016/S1057-0810(99)80006-7
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *JSTOR*, *13*(3), 319–340. https://doi.org/10.5962/bhl.title.33621
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43–59.
- Erlangga, M. Y., & Krisnawati, A. (2020). Pengaruh Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 15(1), 53. https://doi.org/10.21460/jrmb.2020.151.348
- Fazli Sabri, M., Cook, C. C., & Gudmunson, C. G. (2012). Financial well-being of Malaysian college students. *Asian Education and Development Studies*, 1(2), 153–170. https://doi.org/10.1108/20463161211240124
- Ferdiansyah, A., & Triwahyuningtyas, N. (2021). Analisis Layanan Financial Technology Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 6(1), 223–235.
- Gahagho, Y. D., Rotinsulu, T. O., & Mandeij, D. (2021). Pengaruh Literasi

- Keuangan Sikap Keuangan Dan Sumber Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unsrat Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 9(1), 543–555.
- Ghozali, I. (2014). Structural Equation Modeling, Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS) (4th ed.). Badan Penerbit Universitas.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23* (8th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2014). Partial Least Squares Konsep, Metode dan Aplikasi Menggunakan Program WARPPLS 4.0.
- Gitman, L. J. (2002). Principle of Finance. Prentice.
- Gunawan, A., Pirari, W. S., & Sari, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Jurnal Humaniora*, 4(2), 23–35.
- Hawkins, D., & Mothersbaugh, D. (2010). Consumer Behaviour: Building Marketing Strategy (Twelve Edi). McGraw-Hill Irwin.
- 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), 226–241. https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077
- Humaidi, A., Khoirudin, M., Adinda, A. R., & Kautsar, A. (2020). The Effect of Financial Technology, Demography, and Financial Literacy on Financial Management Behavior of Productive Age in Surabaya, Indonesia. *International Journal of Advances in Scientific Research and Engineering*, 06(01), 77–81. https://doi.org/https://doi.org/10.31695/ijasre.2020.33604
- Humaira, I. (2017). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Di Bantal. *Jurnal Akuntansi Universitas Yogyakarta*.
- Huston, S. J. (2010). MeasuringFinancial Literacy. *Journal OfConsumer Affairs*, 44(2).
- Islamia, A., Wiryaningtyas, D. P., & Subaida, I. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Dan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Intervening Di Masa Pandemi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo. *Jurnal Mahasiswa Entrepreneur (JME)*, 5(3), 248–253.
- Jannah, M., & Riadi, R. M. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Riau. 6, 13546–13556.
- Kartawinata, B. R., Wijayangka, C., Akbar, A., & Hendiarto, R. S. (2021). The influence of lifestyle and financial behavior on personal financial management for the millennia generation (Study on college students in Bandung city, Indonesia). *Proceedings of the International Conference on Industrial Engineering and Operations Management*, 2957–2965.
- Karunia, A. M. (2021). *Luhut: Literasi Keuangan RI Masih Rendah Dibandingkan dengan Negara Tetangga*. Money.Compas.Com. https://money.kompas.com/read/2021/12/13/141723626/luhut-literasi-

- keuangan-ri-masih-rendah-dibandingkan-dengan-negara-tetangga
- Khofifa, A., Wahyuni, I., & Subaida, I. (2022). Pengaruh Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Abdurachman Saleh Situbondo. *Jurnal Mahasiswa Entrepreneur (JME)*, *1*(1), 523–537.
- Kholilah, N. ., & Iramani, R, R. (2013). Studi Financial Management Behavior pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, *3*(1), 69–80.
- Khrisna, Rofaida, & Sari. (2010). Manajemen Pemasaran. BPFE.
- Kusumaningtyas, I., & Sakti, N. C. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Siswa Kelas Xi Ips Di Sma Negeri 1 Taman Sidoarjo. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 5(3), 1–8.
- Listiyani, E., Aziz, A., & & Wahyudi, W. (2021). Analisis Perilaku Keuangan Generasi Milenial di PT. Toyota Motor Manufacturing Indonesia 1. *Konferensi Riset Nasional*, 2(1), 28–44. https://conference.upnvj.ac.id
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007). Financial Literacy and Retirement Planning: New Evidence from the Rand American Life Panel. *SSRN Electronic Journal*. https://doi.org/10.2139/ssrn.1095869
- Lusardi A & Mitchell OS. (2010). Financial Literacy among the Young. *The Journal of Consumer Affairs*.
- M, C., & C, N. (2011). Financial Literacy: A Step for Clients towards Financial Inclusion. Commissioned Workshop Paper.
- Mahardika, N. (2022). *Pentingnya Manajemen Keuangan Terutama bagi Mahasiswa*. Kompasiana.Com. https://www.kompasiana.com/nurdymahardika/62a8467ff5f32979964ef6d2/pentingnya-manajemen-keuangan-terutama-bagi-mahasiswa#
- Marginingsih, R. (2021). Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional Di Masa Pandemi Covid-19. *Moneter Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 56–64. https://doi.org/10.31294/Moneter
- Mowen, J. C., & Minor, M. (2008). Perilaku konsumen. Erlangga.
- Mukti, V. W., Rinofah, R., & Kusumawardhani, R. (2022). Volume . 19 Issue 1 (2022) Pages 52-58 AKUNTABEL: Jurnal Akuntansi dan Keuangan ISSN: 0216-7743 (Print) 2528-1135 (Online) Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa The influence of fintech payme. 1(1), 52–58. https://doi.org/10.29264/jakt.v19i1.10389
- Muntahanah, S., Cahyo, H., Setiawan, H., & Rahmah, S. (2021). Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan di Masa Pandemi. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 21(3), 1245. https://doi.org/10.33087/jiubj.v21i3.1647
- Mustika, N. Y. V. T. (2022). Pengaruh LiterasiKeuangan, Sikap Keuangan Dan Kemampuan Akademik Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Gorontalo. *Jurnal Mahasiswa Akuntansi*, 1(1), 82–96.
- Nasriah, S. (2021). SUKABUMI Sri Nasriah Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Sukabumi.

- Ningtyas, M. N. (2019). Literasi Keuangan pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 13(1), 20–27. https://doi.org/10.32812/jibeka.v13i1.111
- Ningtyas, M. N., & Vania, A. (2022). Materialism, Financial Literacy, and Online Impulsive Buying: A Study on the Post Millennial Generation in a Pandemic Period. Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan | Journal of Theory and Applied Management, 15(1), 1–12. https://doi.org/10.20473/jmtt.v15i1.33774
- Ningtyas, M. N., & Wafiroh, N. L. (2021). Bagaimana Literasi dan Perilaku Keuangan pada Generasi Milenial? *Telaah Bisnis*, 20(1), 1. https://doi.org/10.35917/tb.v20i1.183
- Nurkanca, W. (1993). Pemahaman Individu: Wayan Nurkancana (Cet.1). Usaha Nasional.
- Pamella, C. D., & Arif, D. (2022). The Effect of Financial Literacy, Financial Attitude, Locus of Control and Income on Financial Management Behavior on the Millennial Generation. *Journal Of Applied Managerial Accounting*, 6(2), 241–253.
- Pulungan, D. R., & Febriaty, H. (2018). Pengaruh gaya hidup dan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. *Jurnal Riset Sains Manajemen*, 2(3), 103–110. https://doi.org/DOI: 10.5281/zenodo.1410873
- Pulungan, D. R., Koto, M., & Syahfitri, L. (2018). Pengaruh gaya hidup hedonis dan kecerdasan emosional terhadap perilaku keuangan mahasiswa. *Seminar Nasional Royal (SENAR)*, *1*(1), 401–406.
- Putri, N. A., & Lestari, D. (2019). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta. *AKURASI: Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, *1*(1), 31–42. https://doi.org/10.36407/akurasi.v1i1.61
- Rahma, F. A., & Susanti, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan Fintech Payment terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Edukatif: Jurnal Ilmu Pendidikan*, 4(3), 3236–3247. https://doi.org/10.31004/edukatif.v4i3.2690
- Rajagukguk, S. C., & Sari, Pristin Prima. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa. *Reslaj: Religion Education Social Laa Roiba Journal*, 4(3), 816–826. https://doi.org/10.47467/reslaj.v4i3.956
- Regita Cahyani, N. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Locus of Control, Income, Dan Hedonism Lifestyle Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10, 420–432.
- Ritakumalasari, N., & Susanti, A. (2021). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Locus of Control, Dan Parental Income Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1440–1450. https://doi.org/10.26740/jim.v9n4.p1440-1450
- Rohmanto, F., & Susanti, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, Dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Ecobisma (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen)*, 8(1), 40–48. https://doi.org/10.36987/ecobi.v8i1.2057
- Saputra, R., & Dahmiri, D. (2022). Pengaruh Financial Technology Terhadap

- Perilaku Keuangan Melalui Niat Berperilaku Sebagai Variabel Mediasi Pada Usaha Kecil Menengah Di Kabupaten Tebo. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11(03), 755–768. https://doi.org/10.22437/jmk.v11i03.18000
- Sari, A. N. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, Dan Demografi Terhadap Inklusi Keuangan Pada Masyarakat Di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(4).
- Sari, N. R., & Listiadi, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan di Keluarga, Uang Saku terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Financial Self-Efficacy sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Pendidikan Akuntansi* (*JPAK*), 9(1), 58–70. https://doi.org/10.26740/jpak.v9n1.p58-70
- Sarstedt, M., Ringle, C. ., & Hair, J. F. (2017). Partial least Squares Structural Equation Modeling. *Handbook of Market Research*.
- Schiffman G, L., & Kanuk L, L. (2015). Manajemen Pemasaran. Erlangga.
- Sekaran, U., & Bougie, R. J. (2016). esearch Methods for Business: A skill Building Approach. 7th Edition, John Wiley & Sons Inc.
- Sijabat, Y. P., Hutajulu, D. M., & Sihombing, P. (2019). Determinasi Technology Acceptance Model Terhadap Niat Penggunaan Fintech Sebagai Alat Pembayaran (Payment). *Seminar Nasional Fakultas Ekonomi Untidar*, 151–166. https://jurnal.untidar.ac.id/index.php/semnasfe/article/view/2080
- Siswanti, I. (2020). Financial Knowledge, Financial Attitude, and Financial Management Behavior: Self–Control As Mediating. *The International Journal of Accounting and Business Society*, 28(1), 105–132. https://doi.org/10.21776/ub.ijabs.2020.28.1.5
- Siyoto, S., & Sodik, A. (2015). *Dasar metodologi penelitian*. literasi media publishing.
- Solikhatun, I., & Dirgantara, S. M. A. P. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, dan Financial Technology terhadap Keputusan Keuangan Mahasiswa Yogyakarta.
- Sudjana, N., & Ibrahim. (2001). *Penelitian dan Penilaian Pendidikan*. Sinar Baru Algesindo.
- Sufatmi, N., & Purwanto, E. (2021). The Effect Of Financial Literature, Lifestyle, And Self-Control On Consumption Behavior On Online Shopping By State Students Of State Universities In. 17, 317–324.
- Sugiarti, E. N., Diana, N., & Mawardi, M. C. (2019a). Peran Fintech Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Menengah Di Malang. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Malang, 08(04), 90–104.
- Sugiarti, E. N., Diana, N., & Mawardi, M. C. (2019b). Peran Fintech Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Menengah Di Malang. *E-Jra*, 8(4).
- Sugiyono. (2003). Metode Penelitian Bisnis. Pusat Bahasa Depdiknas.
- Sugiyono. (2009). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Alfabeta.
- Sugiyono. (2012). Memahami Penelitian Kualitatif. Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian Kuantitaf, Kualitatif dan R&D. Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D.

- Alfabeta.
- Wiranti, A. (2022). Nomor 2 Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, *10*(2021), 1–14.
- Yap, R. J. C., Komalasari, F., & Hadiansah, I. (2018). The Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Management Behavior and Satisfaction. *Bisnis & Birokrasi Journal*, 23(3), 3–5. https://doi.org/10.20476/jbb.v23i3.9175
- Yunita, N. (2020). Pengaruh Gender Dan Kemampuan Akademis Terhadap Literasi Keuangan dalam Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01(02), 1–12.
- Yushita, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 1689–1699.

### LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

No	Variabel	Indikator	Item	Skala
			Dengan pengetahuan keuangan yang	.=
			memadai, maka anda dapat terhindar dari	
			berbagai macam penipuan uang	
			Uang tunai merupakan salah satu asset yang	
		General knowledge	paling likuid	
			Bu Romlah menyimpan uang sebesar Rp	
			1.000.000,- selama 3 tahun dengan bunga	
			12% per tahun. Maka bunga yang diperoleh	
			bu Romlah sebesar 360.000	
			Menghindari pemborosan dan pembayaran	
			yang kurang perlu merupakan salah satu manfaat adanya penganggaran keuangan	
			Salah satu cara yang aman untuk menyimpan	
		Saving and borrowing	uang adalah dengan menitipkan di Bank	
			Jangka waktu pelunasan merupakan hal yang	
			harus diperhatikan ketika meminjam uang	
			Kemudahan dalam melakukan transaksi	I ilyant 1 5
	Literasi		merupakan salah satu manfaat kartu kredit Asuransi bertujuan untuk melindungi diri	Likert 1-5
1	Keuangan		dari kerugian berkelanjutan akibat berbagai	
	Redailgail		macam resiko yang mungkin terjadi	
			Batas maksimal usia seorang anak	
		Insurance	mendapatkan benefit dari polis asuransi	
		Tristil circe	orang tuanya adalah 21 tahun	
			Harga dan domisili kendaraan menjadi faktor	
			penentu besaran premi asuransi kendaraan	
			bermotor	
			Agus ingin menginvestasikan uangnya di	
			saham perusahaan kesehatan yang telah	
			berstatus terbuka. maka Agus akan	
			bertransaksi di Bursa Efek Indonesia	
			Cara termudah mengurangi risiko investasi	
		Investment	adalah dengan membuat portopolio investasi	
			Jika nilai inflasi suatu negara mengalami	
			kenaikan, maka harga saham akan menurun	
		S	Salah satu strategi investasi asset berwujud	
			adalah dengan menjual ketika harga sedang	
			naik	

	<u> </u>		T	
			Fintech memberikan kemudahan untuk	
			berinteraksi dengan industri keuangan	
		Persepsi kemudahan	Fintech memberikan kemudahan untuk	
		penggunaan	menabung dan berinvestasi	
			Bagi saya tidak sulit untuk beradaptasi	
			dengan fintech	
			Fintech memberikan kemudahan bagi	
			investor pemula  Fintech memberikan efisiensi mulai dari	
2	Fintech (X2)	Persepsi manfaat	waktu, biaya dan sumber daya lainnya	Likert 1-5
	Timiech (A2)	i ersepsi mamaat	Fintech menambah wawasan dan	Likeit 1-3
			pengetahuan saya dalam berbagai informasi	
			keuangan	
			Fintech memiliki risiko seperti adanya	
			kecurangan atau unsur penipuan lainnya	
			Adanya risiko pada <i>fintech</i> tidak bisa saya	
		Persepsi risiko	hindari dan harus ditanggung	
			Saya yakin <i>fintech</i> memiliki keamanan yang	
			terjaga	
			Pendapatan merupakan faktor utama yang	
			mempengaruhi tingkat konsumsi seseorang	
		Konsumsi	Ketika saya menginginkan sesuatu saya tidak	
		Konsumsi	tergesa-gesa untuk membelinya	
			Saya selalu berbelanja berdasarkan rencana	
			yang telah dibuat	
			Saya selalu membeli barang berdasarkan	
		D 11 1	kebutuhan	
		Pengelolaan uang kas	Saya selalu menganalisis keuangan saya	
	Dangalalaan		Saya selalu mencatat setiap pengeluaran	
3	Pengelolaan Keuangan (Y)		Saya selalu menyisihkan uang saku untuk	Likert 1-5
	Keuangan (1)		ditabung	
		Tabungan dan	Saya selalu menabung untuk keperluan	
		investasi	jangka panjang	
			Saya selalu berinvestasi berapapun	
			jumlahnya	
			Saya selalu membeli barang secara tunai	
			Saya selalu membayar utang secara tepat	
		Manajemen kredit	waktu	
			Saya dapat memperkirakan jangka waktu	
			pelunasan utang yang saya miliki	
			Saya menyempatkan waktu untuk aktivitas	
4	Gaya Hidup	- AKIIVIIAS	yang saya suka	Likert 1-5
	(Z)	1 2222 1 1000	Saya senang menghabiskan waktu untuk	
			berbelanja	

	Saya rela mengeluarkan sejumlah uang untuk melakukan kegiatan yang menyenangkan diri sendiri
	Saya selalu mengikuti tren yang sedang ramai
Minat	Saya selalu menyesuaikan penampilan dengan trend yang sedang ramai
	Saya selalu melakukan kegiatan yang dapat memberikan kesenangan seperti menggunakan media sosial dan lain-lain
	Dipuji oleh teman karena terlihat modis
	membuat saya menjadi senang dan percaya diri
Pendapat	Sosial media memberikan pengaruh dalam membeli produk yang saya inginkan
	Saya merasa tertinggal apabila tidak mengikuti perkembangan zaman

# Lampiran 2 Data Kuesioner

1. Literasi Keuangan (X1)

1.	Litera											1		
No	LK	LK	LK	LK	LK	LK	LK	LK	LK	LK	LK	LK	LK	LK
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	5	2	2	4	4	4	5	5	2	5	4	5	5	5
2	4	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	3	3
3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
4	5	5	4	5	5	5	5	5	3	4	5	5	5	5
5	5	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3
6	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
7	5	3	3	2	5	4	4	4	3	2	4	4	2	5
8	5	5	3	4	4	5	4	5	3	4	4	4	2	4
9	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5
10	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
11	5	3	5	5	3	5	4	5	3	4	5	5	3	5
12	5	4	4	5	4	5	5	5	4	5	3	3	2	4
13	5	5	3	3	5	4	4	4	3	3	3	3	2	4
14	5	3	5	4	5	4	5	5	5	3	4	4	4	5
15	5	4	5	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5
16	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5
17	5	3	4	4	5	5	4	4	3	5	4	5	4	5
18	5	5	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
19	5	5	5	5	3	5	4	5	4	3	3	3	3	3
20	2	3	2	3	2	3	2	4	2	4	3	2	4	3
21	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
22	5	4	3	5	4	5	4	5	3	4	3	3	3	3
23	5	5	5	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	5
24	3	4	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3
25	4	4	3	5	4	5	5	4	3	4	5	4	3	4
26	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5
27	5	5	1	5	4	5	4	5	3	4	5	5	1	5
28	5	4	3	5	4	5	5	5	4	4	5	4	4	4
29	4	3	5	3	3	4	4	2	5	4	3	4	5	4
30	5	5	3	5	5	5	3	5	3	5	5	5	4	4
31	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
32	3	4	3	5	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3
33	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5
34	5	4	5	5	4	5	5	5	3	5	3	4	5	5
35	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4
36	5	5	3	5	4	5	5	5	3	5	5	5	3	5
37	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
38	5	3	3	4	4	5	4	5	2	2	3	4	3	5
39	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4
40	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4	3	3
41	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5
42	5	5	2	3	3	5	3	5	4	3	3	3	4	2
43	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
44	4	4	2	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	3
45	4	1	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4

46	4	3	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	3	5
47	4	4	5	5	4	5	4	5	4	3	4	4	4	4
48	4	2	2	4	3	4	4	4	3	4	4	3	2	4
49	5	4	4	5	4	5	5	5	3	5	5	5	4	4
50	5	3	5	5	4	5	5	5	3	3	5	5	3	5
51	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
52	1	2	3	2	2	1	1	2	2	1	2	2	4	2
53	5	3	5	5	5	5	3	5	3	5	4	4	5	5
54	1	2	1	5	5	1	1	1	1	2	5	5	2	2
55	5	5	3	5	5	5	5	5	5	4	3	5	5	5
56	5	4	4	5	4	5	4	4	4	3	4	4	4	4
57	5	2	3	4	5	4	4	5	3	3	4	4	4	5
58	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	1	4
59	5	5	4	5	3	5	4	4	4	4	5	5	2	5
60	1	1	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2
61	4	3	4	3	3	2	3	4	4	3	3	3	3	4
62	5	4	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3
63	5	4	1	5	5	5	4	4	1	3	3	3	3	3
64	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
65	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4
66	5	4	5	3	4	3	4	5	5	5	5	5	5	5
67	4	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	4	4
68	5	4	3	5	4	4	5	3	3	3	4	3	4	5
69	5	3	5	5	4	5	3	5	3	4	3	4	3	5
70	4	5	5	5	5	5	5	4	3	3	3	4	3	5
71	4	3	3	4	4	5	4	4	3	3	3	4	3	3
72	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
73	5	4	3	5	3	5	3	4	3	3	3	3	3	3
74	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4
75	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
76	5	5	3	5	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4
77	5	5	3	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5
78	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
79	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
80	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4
81	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
82	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
83	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5
84	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
85	5	4	2	2	2	5	3	4	2	2	3	3	4	5
86	5	3	3	5	3	5	4	5	5	5	3	4	5	4
87	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
88	4	5	5	4	3	5	5	5	4	5	5	5	1	5
89	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4
90	4	3	3	4	4	3	4	3	3	3	3	4	4	3
91	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3
92	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4
93	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4
94	4	3	J	4	4	4	4	3	4	<u> </u>	4	4	3	4

96	95	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4
97															
98															
99															
100         4															
101         4															
102         4         4         4         4         5         5         4         5         4															
103         4															
104         4															
105         4		4	4	4			4	4		4		4			
107         4	105	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
108         4	106	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
109         4	107	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
1110         4         4         4         4         3         4         4         3         4	108	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
1111         4	109	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
1112         4	110	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3
113         4	111	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
114         4         3         3         4	-	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
115         4	113	4	4		4	4	4	4	4		4	4		4	
116         4	114	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3
117         4							4								
118         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         3         3         4         4         3         3         3         4         4         3         3         3         4         4         3         3         3         4															
119         4         5         4		4		4	4	4		3					4		
120         5         5         4         4         4         5         5         4															
121         4         4         5         5         4         5         4         4         4         5         4															
122         4         4         5         4         5         4         5         5         5         5         4         4         4         5         5         5         5         5         4															
123         5         5         5         4         4         4         5         5         4         5         5         4	-														
124         4	-														
125         4	-														
126       5       5       5       5       4       3       3       3       4															
127       5       4       4       5       5       4															
128       5       4       4       5       5       5       4       5       4															
129     5     5     4     5     5     4     4     4     4     5     5     5     4       130     5     4     4     5     5     5     5     5     5     5     5     4       131     5     4     4     5     5     5     5     5     5     5     5     4     4       132     4															
130     5     4     4     5     5     5     5     5     5     5     5     4     4       131     5     4     4     5     5     5     5     5     4			-				-		· ·	-	•				
131         5         4         4         5         5         5         5         4         <															
132         4         <															
133       4       4       4       3       4															
134       4	-														
135       4       5       4       4       4       4       4       4       4       4       4       4       4       4       4       4															
136         5         4															
137         5         5         4         5         5         4         5         3         3         3         5         5         5         5           138         5         5         4         5         5         5         4 <td>-</td> <td></td>	-														
138     5     5     4     5     5     5     4     4     4     4     5     5     4     4       139     4															
139     4     5     3     3     3     3     4     5     3     5       141     4     5     4															
140     4     3     3     4     5     3     5     3     3     3     4     5     3     5       141     4     5     4     4     5     4     5     4     3     3     4     4     4       142     4     4     3     3     4     5     4     4     4     4     3     3     5     4	-														
141     4     5     4     4     5     4     5     4     3     3     4     4     4       142     4     4     3     3     4     5     4     4     4     4     3     3     5     4															
142 4 4 3 3 4 5 4 4 4 4 3 3 5 4															
	143	4	5	4	5	3	4	5	3	4	4	5	3	4	4

145         5         4         4         3         5         5         4         4         4         5         5         4         4         4         5         4         4         5         5         4         4         5         4         4         5         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         5         4         4         5         5         4         4         5         5         4         4         4         5         5         4         5         5         4         5         5         4         4         4         5         5         5         4         5         5         4         5         5         4         5         5         4         4         4         4         4         4         4         4         4         5         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4	144	5	4	3	3	4	5	4	3	3	3	4	4	4	4
146         5         4         3         4         5         5         4         4         4         5         4         4         5         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         5         4         5         4         5         4         5         4         5         4         5         5         4         5         5         4         5         5         4         5         5         5         5         4         5         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4															
147         5         4         4         4         5         4         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         5         4         5         4         5         4         5         4         5         4         4         5         5         5         4         4         5         5         5         4         5         4         5         4         4         4         5         5         5         4         4         4         5         5         5         5         4         4         4         3         5         5         5         5         4         4         4         3         4         3         4         4         4         5         5         5         5         5         5         5         5         5         5         5         4         5         4         4															
148         4         4         3         4         1         3         3         5         5         4         4         5         4         5         4         5         5         4         4         5         5         4         5         5         4         5         5         4         5         5         4         5         5         4         5         5         4         5         5         5         4         5         5         5         5         5         4         4         4         4         4         5         4         5         4															
149         4         5         4         5         4         5         4         4         4         5         5         4         5         5         4         5         5         5         4         4         4         5         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4															
150															
151         4         3         5         5         5         3         4         3         4         4         5         3         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4															
152         5         4         4         4         4         3         4         3         5         3         4         5         3         4           153         5         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5 <td></td>															
153         5         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4															
154         4         3         4         4         4         4         5         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         5         4         4         4         5         4															
156         4         4         4         4         3         3         4         3         4         4         5         3         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4	154	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4		5		4
156         4         4         4         4         3         3         4         3         4         4         5         3         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4	155	5	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	5
158         4         2         4         3         3         3         4         3         4         3         3         4         4         4         4         4         4         5         4         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         5         5         4         4         5         5         4         4         5         5         4         4         5         5         4         4         5         5         4         4         5         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4		4	4	4	4	3	3	4	3	4	4		3	4	
159         4         4         4         5         4         4         5         4         4         4         4         5         4         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         5         5         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4	157	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5
160         4         4         4         4         5         4         5         4         4         5         5         4         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4	158	4	2	4	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3
161         5         4         4         4         5         4         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4         4         5         4	159	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5
162         4         4         4         4         4         5         4         4         3         4         5         4	160	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5
163         5         4         4         5         4         4         3         4         3         4         4	161	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4
164         4         4         4         4         3         4         3         3         5         3         4         5         3         3         4         4         5         3         4         4         5         3         4         4         4         5         3         4         4         4         4         5         3         4         4         4         4         5         3         4         4         4         4         4         4         3         3         4         4         4	162	4	4	3	4	4	4	5	4	4	3	4	5	4	4
165         4         5         3         4         4         5         3         4         4         5         3         4         4         5         3         4         4         5         3         4         4         5         3         4         4         4         4         5         3         4         4         3         4         3         3         4	163	5	4	4	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
166         4         4         3         5         4         3         4         5         4         5         4         5         3         4         4         5         3         4         4         5         3         4         4         5         3         4         4         5         3         4         4         5         3         4         4         5         3         4         4         4         5         3         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         3         4         4         4         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3		4				4							4		
167         4         4         3         4         4         4         5         3         4         4         5         3         4         4         5         3         4         4         5         3         4         4         5         5         3         4         4         4         5         5         5         3         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4		4	4		4	4		4		4		4	4	4	
168         3         4         3         4         5         3         3         4         5         5         3         4         4         3         4         3         4         3         4         4         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         4         3         4         4         4         4         3         4         4         4         5         3         4         4         4         4         3         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         3         4         4		4													
169         5         3         3         4         3         5         4         4         4         5         4         4         4         3         3         4         3         3         4         3         3         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         4         3         4         4         4         4         3         4         4         4         5         3         3         4         4         4         4         3         4         4         4         5         3         4         4         4         4         3         4         4         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4					4										
170         3         4         5         3         4         3         4         4         3         4         3         3         4         3         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         5         4         3         4         4         4         4         3         4         4         4         5         3         4         4         4         5         3         4         4         4         5         3         4															
171         4         3         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         3         3         3         3         3         4         4         4         4         3         4         4         5         3         4         4         4         4         4         3         4         4         4         5         3         4         4         4         4         4         3         4         4         4         5         3         4         4         4         5         3         4         4         4         5         3         4         4         4         4         3         4         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         4         4         4															
172         4         5         3         4         4         4         3         4         5         4         3         4         5         3           173         4         3         3         4         4         4         4         3         4         4         5         3         4         4         4         5         1         3         4 <td></td>															
173       4       3       3       4       4       4       4       3       4       4       4       5         174       4       3       5       4       3       4       3       5       3       4       4       4       4       3       4       3       4 </td <td></td>															
174         4         3         5         4         3         4         3         5         3         4         4         4         3         4           175         3         4         5         4         3         4         3         4         4         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4 <td></td>															
175         3         4         5         4         3         4         4         3         4         3         4         4         4         4         4         4         3         4         4         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         4         3															
176       4       4       3       3       4       3       4       4       4       4       3       4       4       3       4       4       4       3       4       4       4       3       4       4       3       4       4       4       3       4       4       4       3       4       4       4       3       4       4       4       3       4       4       4       4       4       4       4       4       4       4															
177         4         3         4         4         3         4         3         4         3         4         4         4         4         3         4         4         3         4         4         3         3         4         4         3         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4															
178         4         3         3         4         3         4         4         4         4         4         4         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         3         4         4         4         3         4         4         3         3         4         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         4         3         4         <															
179       3       4       4       4       4       3       4       4       3       3       3       4       4       3       3       4       4       3       4       4       3       4       4       4       3       4       4       3       4       4       3       4       4       3       4       4       3       4       4       3       4       4       3       4       4       3       4       4       3       4       4       3       4       4       3       4       4       3       4       4       3       4       4       3       4       4       3       4       4       3       4       4       3       4       4       3       4       4       4       3       4       3       4       4       4       4       3       4       4       4       3															
180         4         3         3         4         4         4         4         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         3         4         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         4         3         4         4         <															
181     3     4     4     4     3     4     4     4     3     4     4     3     4     4     3     4     4     3     4     4     3     4     4     3     4     4     3     4     3     4     4     4     4     4     3     4     4     4     4     4     3     4     4     4     4     3     4     4     4     3     4     4     4     3     4     4     4     3     4     4     4     3     4     4     4     3     4     4     4     3     4     4     4     3     4     4     4     3     4     4     4     4     4     3     4     4     4     4     4     3     4     4     4     4     4     4     4     4     4<															
182         3         5         4         3         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         3         4         4         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         3         4         4         4         4         3         4         4         4         4         3         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4															
183       4       4       3       3       4       4       5       4       3       4       4       4       4       4       4       4       4       4       4       4       4       4       4       4       4       4       3       4       3       4       4       4       3       4       4       4       3       4       4       4       3       4       4       4       4       3       4       4       4       4       5       3       4       4       4       4       5       3       4															
184     3     4     3     4     3     4     3     4     3     4     3     4     3     4     3     4     3     4     3     4     3     4     4     4     3     4     4     4     3     4     4     4     3     4     4     4     3     4     4     4     5     3     4     4     5     4<															
185     3     4     3     4     4     4     4     4     3     4     4     3     4     4     3     4     4     4     3     4     4     4     5     3     4     4     5     4     4     4     4     4     4     5     4<															
186     4     4     3     3     4     4     4     5     3     4     4     5     4     4       187     5     4     3     4     4     3     3     4     5     4     4       188     5     3     3     4     5     4     4     4     4     3     4     4       189     4     4     3     4     4     4     5     5     4     5     5     4     3     4       190     4     5     5     4     3     4     4     3     5     4     3       191     4     5     4     4     3     5     4     3     4     4     3     4															
187         5         4         3         4         4         3         4         4         3         3         4         5         4         4           188         5         3         3         4         5         4         4         4         4         3         4         4           189         4         4         3         4         4         4         5         5         4         5         5         4         3         4           190         4         5         5         4         3         4         4         3         5         4         3         5         4         3         4         3         4         3         4         3         4         3         4         4         3         4         4         3         5         4         3         4         3         4         3         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         4         3         4         3         4         3         4         3         4         3         4         3         4															1
188     5     3     3     4     5     4     4     5     4     4     4     3     4     4       189     4     4     3     4     4     4     5     5     4     5     5     4     3     4       190     4     5     5     4     3     4     4     3     5     4     3       191     4     5     4     4     4     3     4     4     3     4     3     4															
189     4     4     3     4     4     4     5     5     4     5     5     4     3     4       190     4     5     5     4     3     4     4     3     5     4     3       191     4     5     4     4     4     3     5     4     3     4     4     3     4															
190     4     5     5     4     3     4     4     3     4     4     3     5     4     3       191     4     5     4     4     4     3     5     4     3     4     4     3     4     3															1
191 4 5 4 4 4 3 5 4 3 4 4 3 3															
192   4   3   3   3   5   4   4   3   4   4   5   4   4   5	192	4	3	3	3	5	4	4	3	4	4	5	4	4	5

193	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3
194	5	4	4	4	3	3	4	4	4	5	5	4	5	4
195	4	3	4	3	4	4	4	5	4	4	4	5	3	4
196	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4
197	5	3	3	5	4	3	4	4	3	4	4	3	4	5
198	4	4	5	5	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5
199	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4
200	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
201	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
202	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
203	5	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	4
204	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5
205	4	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4
206	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	5	4
207	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5
208	5	4	3	4	4	5	3	4	4	4	5	4	4	5
209	3	5	3	4	3	4	3	3	3	5	4	3	4	3
210	4	3	5	4	4	4	3	4	3	4	5	4	4	4
211	4	3	4	4	3	5	4	3	4	4	4	3	3	4
212	4	3	3	4	3	4	4	4	5	4	4	4	4	5
213	3	4	4	4	4	5	3	4	4	3	4	3	4	4
214	5	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4
215	5	3	3	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4
216	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
217	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4
218	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4
219	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3
220	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4
221	4	3	4	4	3	3	4	5	3	4	4	4	3	3
222	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4	3
223	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4
224	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
225	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4
226	4	4	3	4	4	4	4	4	4	<u>4</u> 5	4	4		4
227	4	3	3		4	4	4		4		4		4	3
228 229	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4
230	4	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4
231	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
232	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
233	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	4
234	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4
235	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4
236	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4
237	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5
238	4	4	3	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5
239	4	3	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4
240	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
241	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
· · _								· -	· · ·	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	· · · · · ·			

242	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4
243	4	3	3	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	3
244	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4
245	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	5
246	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4
247	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	3
248	5	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3
249	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4
250	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4
251	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4
252	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4
253	4	3	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4
254	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4
255	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4
256	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4
257	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4
258	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4
259	5	4	4	4	3	4	4	5	4	4	4	5	4	3
260	5	3	3	4	4	5	3	4	3	4	5	4	3	4
261	5	3	4	4	4	4	5	5	3	4	4	3	4	4
262	5	4	3	3	5	4	4	5	4	3	4	3	4	4
263	5	3	3	4	4	4	5	4	4	5	4	5	5	3
264	5	3	3	4	4	5	3	4	3	4	4	3	4	4
265	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	3	3
266	5	3	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4
267	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	5	5
268	4	4	3	4	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3
269	4	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4
270	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4
271	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	3	3
272	4	3	3	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4
273	4	3	3	4	3	3	4	4	4	3	3	4	4	3
274	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
275	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3
276	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4
277	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	4	4	3
278	4	3	4	4	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3
279	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	3
280	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4
281	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	5
282	5	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5
283	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	5	4	4	5
284	4	3	4	4	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4
285	4	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4	4	5
286	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5
287	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
288	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4
289	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3
290	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4

291	4	3	4	4	3	4	4	3	4	3	4	3	3	4
292	4	3	3	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	3
293	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4
294	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	4	4	4
295	5	3	4	3	4	5	4	4	3	3	4	5	4	4
296	4	4	3	4	4	4	5	5	4	3	4	4	3	4
297	4	3	3	4	4	3	3	4	4	3	3	4	3	3
298	4	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3
299	4	4	4	3	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5
300	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4	5
301	4	3	3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3
302	5	4	4	4	5	5	4	5	4	3	4	4	3	4
303	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3
304	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
305	4	3	3	5	4	4	4	3	4	4	4	3	3	4
306	4	3	4	4	4	5	4	3	4	4	3	4	3	3
307	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	3
308	4	3	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4
309	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	5	4	4	4
310	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	5
311	5	4	4	3	4	4	5	4	4	3	4	5	4	4
312	5	3	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4
313	5	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5
314	5	4	4	4	5	4	4	3	4	4	3	4	4	5
315	5	4	4	4	4	5	4	4	3	3	4	4	4	4
316	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
317	5	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	4	4	4
318	5	3	4	4	5	4	4	5	5	3	3	4	4	4
319	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4
320	4	4	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4
321	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5
322	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4
323	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4
324	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4
325	4	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4
326	4	3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4
327	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
328	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3
329	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5
330	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
331	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4
332	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
333	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3
334	4	3	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3
335	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5
336	4	3	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5
337	5	4	4	5	5	4	5	4	4	5	4	4	5	5
338	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	5
339	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4

340	5	4	4	5	4	4	5	4	4	<sub>E</sub>	I 4	4	4	5
341	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5 5	4 5	4	5	4
342	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4
343	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5
344	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	4
345	5	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5	5	5	5
346	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4
347	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4
348	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4
349	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5
350	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5
351	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4
352	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4
353	5	4	3	4	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4
354	5	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4
355	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5
356	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4
357	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5
358	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4
359	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4
360	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4	5
361	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4
362	5	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4
363	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5
364	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
365	4	3	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4
366	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5
367	5	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5
368	5	4	4	4	5	5 5	4	4	5 4	4	5 4	4	5	4
369 370	5	4	4	4	4	4	4	5 5	4	5 4	4	5 5	4	5 4
371	5 5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5
372	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	5
373	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5
374	4	3	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	4
375	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
376	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	5	4	5
377	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5
378	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
379	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4
380	4	3	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	3
381	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4
382	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4
383	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4
384	5	4	4	4	5	5	4	5	4	3	4	5	4	5
385	5	4	3	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5

# 2. Fintech (X2)

No	FT	FT	FT	FT	FT	FT	FT	FT	FT
INO	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	5	5	5	5	5	5	4	3	4
2	4	4	4	3	3	4	3	3	3
3	4	4	3	3	3	4	3	4	4
5	5	5	3	3	4	4	4	4	4
	4	3	4	3	4	3	4	4	3
6	3	3	3	3	3	3	3	3	3
7	5	5	2	4	4	5	1	3	4
8	5	4	4	3	4	4	4	4	4
9	5	4	5	5	5	5	5	4	4
10	4	5	4	5	5	4	5	5	4
11	5	5	5	4	5	5	2	5	5
12	5	5	5	5	5	4	3	2	5
13	3	4	3	4	3	4	3	3	4
14	5	5	5	5	5	5	1	4	5
15	4	4	3	3	4	4	3	4	4
16	5	5	5	5	5	5	5	5	5
17	4	5	4	4	5	4	5	4	4
18	4	4	2	4	4	4	3	4	4
19	4	4	4	4	4	4	4	4	5
20	2	3	3	3	2	2	2	3	2
21	4	4	4	4	4	4	4	4	4
22	3	3	3	3	3	3	3	3	3
23	5	5	5	5	5	5	5	5	5
24 25	4	4	3 5	3	3	4 5	5 4	3	3 4
	5	5	5 5			5		4	5
26 27	5	5	5	5 5	5 5	5	3	5	
28	4	4	4	4	4	4	4	4	4
29	3	4	5	5	3	4	5	4	3
30	5	5	5	5	5	5	4	5	5
31	4	4	4	4	4	4	4	4	4
32	3	4	4	4	4	4	4	4	4
33	4	5	4	5	4	5	4	5	4
34	4	4	3	4	4	5	3	4	4
35	4	5	4	4	4	4	4	4	4
36	5	5	5	5	5	5	5	5	5
37	3	3	3	3	3	3	3	3	3
38	3	4	3	3	3	3	3	3	4
39	5	5	4	5	4	5	4	5	4
40	5	5	5	5	5	5	3	5	5
41	5	4	2	3	3	3	4	5	5
42	4	4	5	5	4	4	2	1	4
43	5	5	5	5	5	5	5	5	5
44	4	4	4	4	4	4	4	4	4
45	4	4	2	5	4	4	4	2	4

46	5	5	4	5	5	5	4	4	4
47	4	4	5	4	5	4	4	4	4
48	4	4	3	4	4	4	2	3	3
49	5	5	1	5	5	5	3	4	4
50	5	5	5	5	5	5	3	5	4
51	4	4	4	4	4	4	4	4	4
52	2	1	2	2	2	1	3	2	2
53	4	3	2	3	2	3	3	3	3
54	4	4	4	4	4	4	4	4	4
55	4	3	5	5	4	5	5	4	3
56	4	4	3	5	5	4	3	3	4
57	5	5	3	4	5	4	2	3	5
58	5	5	4	4	5	4	4	3	3
59	5	5	3	4	4	4	4	4	3
60	2	3	2	2	2	2	1	2	1
61	4	3	2	3	3	3	4	2	4
62	5	4	2	4	4	5	4	3	3
63	5	5	5	5	5	5	5	3	3
64	2	3	3	3	3	3	3	3	3
65	4	4	4	4	4	4	4	4	4
66	4	4	4	4	4	4	4	3	3
67	4	4	4	4	4	2	4	4	3
68	5	5	4	5	4	5	5	3	5
69	4	4	4	4	4	4	1	2	5
70	4	4	3	3	4	4	2	3	3
71	4	4	3	3	3	4	3	3	3
72	5	5	5	5	5	5	5	5	5
73	4	4	4	4	4	4	3	3	4
74	4	4	4	4	5	5	4	4	4
75	4	4	4	4	4	4	4	4	4
76	3	3	3	3	3	3	3	3	3
77	4	4	4	4	4	4	4	4	4
78	1	1	5	5	5	5	3	3	3
79	4	4	4	4	4	4	4	4	4
80	5	4	5	4	5	4	5	4	4
81	5	4	4	5	4	5	5	4	4
82	5	5	5	5	5	4	5	4	5
83	5	5	5	4	4	4	4	5	4
84	2	4	3	5	3	2	1	3	4
85	3	3	3	3	3	4	3	2	3
86	5	5	5	4	4	4	5	5	4
87	4	4	4	4	4	4	4	4	4
88	5	5	4	3	5	5	5	4	3
89	4	4	4	4	4	4	4	4	4
90	4	4	3	4	3	4	3	4	3
91	4	4	4	4	4	4	4	4	4
92	3	4	4	3	4	3	3	4	3
93	4	4	3	4	4	4	4	4	4
94	4	4	3	4	3	3	4	4	4

95	4	4	4	4	4	4	4	4	4
96	4	4	4	4	4	4	4	4	4
97	4	4	4	4	4	4	4	4	4
98	4	4	4	4	4	4	4	4	4
99	5	5	5	4	4	5	5	4	4
100	3	3	3	3	3	3	3	3	3
101	4	4	4	4	4	4	4	4	4
102	5	5	5	4	5	4	4	4	5
103	4	4	4	4	4	4	4	4	4
104	4	4	4	4	4	4	4	4	4
105	4	4	4	4	4	4	4	4	4
106	4	4	4	4	4	4	4	4	4
107	4	4	4	4	4	4	4	4	4
108	4	4	4	4	4	4	4	4	4
109	4	4	4	4	4	4	4	4	4
110	4	4	4	4	4	4	4	4	4
111	4	4	4	4	4	4	4	4	4
112	4	4	4	4	4	4	4	4	4
113	3	3	3	3	3	3	3	3	3
114	3	3	3	3	3	3	3	3	3
115	4	4	4	4	4	4	4	4	4
116	4	3	3	4	4	4	4	3	4
117	4	4	4	4	4	4	4	4	3
118	4	4	3	4	4	3	4	4	4
119	4	4	5	5	5	5	4	5	5
120	5	5	4	5	4	4	4	4	4
121	5	5	5	5	5	5	5	5	5
122	5	5	5	5	5	5	5	5	5
123	5	5	5	5	5	5	5	5	5
124	4	4	4	4	4	4	4	4	4
125	4	4	3	4	3	3	3	3	3
126	4	4	4	4	4	4	4	4	4
127	4	4	4	4	4	4	4	4	4
128	5	5	5	4	5	5	5	4	5
129	4	4	4	4	4	4	4	5	5
130	5	5	5	5	5	5	5	5	5
131	5	5	5	5	5	5	5	5	5
132	4	4	4	4	4	4	4	4	4
133	4	4	5	4	4	4	5	3	5
134	4	4	4	4	4	4	4	4	4
135	4	4	4	5	4	5	5	5	4
136	5	5	5	5	4	5	5	5	5
137	5	5	5	5	5	5	5	5	5
138	4	4	4	4	4	4	4	4	4
139	5	4	3	5	4	5	4	4	4
140	5	4	4	4	5	5	4	4	4
141	5	4	4	3	4	4	4	4	5
142	4	5	4	4	5	4	3	3	4
143	5	4	4	4	5	4	4	4	5

144	5	4	5	4	4	4	4	4	5
145	5	4	4	3	5	4	5	4	5
146	5	4	4	4	4	5	4	4	4
147	5	4	5	3	4	5	4	4	5
148	4	5	4	5	4	5	5	3	4
149	5	4	4	5	4	4	5	4	4
150	5	4	4	3	5	4	4	5	4
151	4	5	5	3	4	4	5	4	3
152	5	4	3	5	4	4	3	4	3
153	5	4	4	3	4	5	4	4	4
154	5	4	4	4	5	4	4	4	4
155	5	4	3	4	3	4	4	4	4
156	5	4	4	4	5	4	4	5	4
157	5	4	4	5	5	4	4	5	5
158	4	3	3	3	3	3	3	3	3
159	5	4	4	5	4	5	4	4	4
160	5	4	4	5	4	4	4	5	5
161	5	4	3	4	4	5	4	4	5
162	5	4	4	5	4	4	5	4	3
163	5	4	3	5	4	3	4	4	3
164	4	4	3	4	4	3	4	4	4
165	4	4	4	4	3	4	4	4	4
166	4	3	4	5	5	3	4	3	4
167	5	3	4	3	4	5	3	4	3
168	5	3	4	3	4	5	3	4	4
169	3	4	3	4	3	4	3	3	4
170	4	3	4	3	4	3	4	4	3
171	4	3	4	3	4	3	3	4	4
172	4	4	4	3	3	5	4	3	4
173	4	3	4	5	3	5	4	4	4
174	4	5	3	3	4	5	3	4	3
175	4	3	4	4	5	4	4	4	4
176	4	4	3	4	3	4	4	4	3
177	3	4	4	4	3	4	4	3	3
178	4	3	4	3	4	3	4	4	3
179	4	4	3	4	4	3	4	4	3
180	4	3	4	4	3	4	4	3	4
181	3	4	4	4	4	3	5	4	4
182	4	3	4	3	4	5	4	5	4
183	5	4	3	4	4	4	5	4	4
184	4	3	4	3	4	4	3	3	4
185	3	4	3	4	4	3	3	4	4
186	4	3	4	4	4	3	4	4	3
187	4	5	4	4	3	3	4	3	4
188	5	4	3	3	4	3	4	4	3
189	5	3	4	3	5	4	3	4	4
190	<u>4</u> 5	3	4	3	4	5 3	3	4	4
191								5	
192	4	4	3	4	5	4	4	5	4

193	4	3	4	3	4	3	4	3	4
194	4	4	3	5	4	3	4	4	4
195	4	5	4	4	4	5	4	4	4
196	4	3	4	5	4	3	4	4	5
197	5	4	3	4	4	4	4	3	4
198	5	5	5	5	4	4	5	5	
199	5	5 5	5 5	5	5	5	5	5 5	5 5
200	4	5	5	5	5	5	5	4	4
201	5	5	5	5	5	5	5		5
202	5	5	5	5	5	5	5	5 5	5
203	5	5	4	4	4	4	4	5	4
204	5	4	5	4	5	5	5	4	4
205	5	4 5	5 5	5	4	4	4	4	5
206	5	4	5	4	5	4	4	4	4
207	5	5	5	5	5	4	4	4	4
208	5	3	4	4	3	5	4	3	4
209	5	4	3	4	4	5	3	4	3
210	4	3	4	3	4	4	3	3	4
211	4	4	3	4	4	4	3 5	4	4
212	4	4	5	4	3	5	4	4	4
213	4	3	4	3	4	3	4	4	4
214	4	4	4	3	4	4	3	4	4
215	5	4	3	4	4	4	3	4	3
216	4	3	4	4	4	4	4	4	4
217	4	4	3	4	4	3	4	3	4
218	4	4	3	4	4	4	4	4	3
219	4	4	3	4	4	3	4	4	4
220	4	4	3	4	4	4	3	4	3
221	4	4	3	4	4	3	3	4	4
222	3	4	3	3	4	4	4	3	4
223	4	3	3	4	4	3	3	4	4
224	3	4	3	3	4	4	4	5	4
225	4	4	3	4	4	4	4	3	3
226	4	4	4	4	4	4	4	4	4
227	5	4	4	4	4	5	4	4	4
228	4	4	4	4	4	4	4	3	4
229	4	4	4	5	4	4	4	4	4
230	4	3	4	4	4	3	4	3	4
231	4	4	3	4	4	4	4	4	4
232	4	3	4	4	4	4	3	4	4
233	5	4	4	4	4	5	4	4	4
234	5	4	4	4	4	4	5	5	4
235	5	4	4	5	4	4	4	4	4
236	4	4	4	5	4	4	4	4	4
237	4	3	4	4	5	4	4	4	5
238	4	5	4	4	4	4	4	4	4
239	4	3	4	4	3	4	4	4	4
240	4	4	3	4	3	4	4	4	3
241	4	3	4	4	4	4	3	4	4

242	4	3	3	3	4	3	3	4	3
243	4	3	3	4	4	4	3	4	4
244	5	4	4	5	5	4	4	5	4
245	5	4	4	5	4	4	4	5	4
246	5	4	4	5	4	4	5	4	4
247	4	3	3	4	4	4	3	4	4
248	4	4	4	3	4	4	3	4	4
249	4	4	3	4	4	3	3	4	4
250	5	4	5	4	4	5	5	4	4
251	4	4	4	5	4	4	5	4	4
252	5	4	4	5	4	4	5	5	4
253	5	4	4	5	4	4	4	4	5
254	5	4	4	4	5	5	4	4	5
255	5	4	4	4	5	4	4	5	4
256	5	4	4	3	4	4	4	4	4
257	4	4	5	4	4	4	4	4	5
258	5	4	4	5	4	3	4	4	5
259	5	3	4	3	4	4	4	3	3
260	5	3	4	4	3	4	4	5	3
261	5	4	3	4	4	3	5	3	4
262	5	3	4	3	3	5	4	4	4
263	5	3	4	4	4	3	5	3	4
264	5	3	3	4	4	5	3	4	4
265	4	3	4	4	3	4	3	3	3
266	5	4	4	4	4	5	5	4	4
267	4	4	5	4	4	5	4	4	4
268	4	3	3	3	4	3	3	4	4
269	4	3	4	4	4	3	3	4	4
270	4	3	3	4	4	4	4	4	4
271	4	3	4	4	3	3	4	4	3
272	4	3	3	4	4	3	3	4	4
273	4	3	3	4	4	3	3	4	4
274	3	3	3	3	3	3	3	3	3
275	4	3	4	4	4	4	4	4	3
276	4	4	3	3	4	4	4	3	4
277	4	3	3	4	4	4	4	3	3
278	4	3	4	4	3	4	4	3	4
279	4	3	4	4	4	3	4	4	3
280	4	3	3	4	4	4	3	4	3
281	4	5	4	4	5	4	4	5	5
282	4	5	5	4	4	5	4	5	4
283	4	3	4	4	4	5	4	4	4
284	4	3	3	4	4	3	4	3	4
285	5	4	4	5	4	4	5	4	5
286	4	5	4	4	5	5 5	4	4	5
287	5	5	5	5	5		5	5	5
288	4	3	4	4	4	3	3	4	5
289		3				3			4
290	4	3	4	4	4	3	3	4	4

291	4	3	4	4	4	4	4	3	4
292	4	3	4	3	3	4	3	3	4
293	4	5	4	4	4	5	5	4	4
294	4	5	4	4	5	4	4	5	4
295	5	4	3	3	4	5	4	4	3
296	4	4	3	4	3	4	3	3	4
297	4	3	3	4	4	3	3	4	4
298	4	3	3	4	3	3	3	4	3
299	5	3	4	4	4	3	4	5	4
300	5	4	4	5	4	5	4	4	5
301	4	4	3	4	4	3	4	4	4
302	4	3	4	3	4	3	4	3	4
303	4	3	4	3	4	4	3	4	4
304	4	3	4	3	4	3	4	3	4
305	4	4	3	4	3	4	3	3	4
306	4	3	4	4	3	4	4	3	3
307	4	3	3	3	4	4	4	3	4
308	4	3	3	4	4	3	3	4	4
309	5	4	4	5	4	4	5	5	4
310	4	3	3	4	4	3	4	3	4
311	5	3	4	4	3	4	3	4	4
312	5	3	4	4	5	4	4	4	4
313	5	5	4	4	4	4	5	5	4
314	4	3	4	4	4	5	4	4	4
315	4	4	3	4	3	3	4	4	4
316	5	4	5	4	4	4	5	4	4
317	4	4	3	3	3	4	4	4	3
318	4	3	4	3	3	4	4	3	4
319	4	4	4	4	4	4	4	4	4
320	4	3	4	3	4	4	4	4	4
321	5	4	4	5	4	5	4	5	5
322	4	4	4	4	4	4	4	4	4
323	4	3	4	4	3	4	3	4	4
324	4	3	3	4	4	3	3	4	4
325	4	3	4	4	3	3	4	3	4
326	4	3	4	4	3	3	4	4	3
327	4	3	3	4	4	3	4	4	4
328	4	3	4	5	4	4	4	5	4
329	4	4	4	4	5	5	5	5	5
330	4	4	4	4	4	4	4	4	4
331	4	3	4	4	3	3	4	4	4
332	4	3	4	4	3	4	4	3	4
333	4	3	4	4	3	4	4	4	3
334	4	4	3	3	4	4	3	4	4
335	5	4	4	5	5	4	5	4	5
336	5	4	4	5	4	4	4	5	5
337	5	4	4	5	4	4	5	4	4
338	5	4	4	5	4	4	5	4	4
339	5	4	4	5	4	4	5	4	4

340	5	4	4	4	4	5	4	4	5
341	5	4	4	5	4	5	4	4	5
342	5	4	4	5	4	4	5	4	4
343	5	4	3	4	4	4	5	4	4
344	4	4	5	4	5	5	4	4	5
345	5	4	4	4	5	4	4	4	5
346	5	4	4	4	5	4	4	5	4
347	5	4	4	3	5	4	3	4	4
348	5	4	3	4	4	5	4	3	4
349	5	4	4	4	5	4	5	5	5
350	5	4	4	4	5	4	4	5	4
351	5	4	5	4	4	5	4	5	4
352	5	4	4	5	4	4	5	4	5
353	5	4	4	4	5	4	4	4	5
354	5	4	4	5	4	4	5	5	4
355	5	4	5	4	4	5	4	4	5
356	5	4	4	4	5	4	4	4	5
357	5	4	3	4	4	4	5	4	4
358	4	4	4	4	4	4	4	4	4
359	5	4	4	5	4	4	5	4	4
360	5	3	4	4	5	5	4	4	5
361	5	4	4	3	3	4	4	5	4
362	5	4	4	5	4	4	5	4	4
363	5	4	4	4	5	5	4	4	5
364	4	3	4	4	4	5	4	4	4
365	5	4	4	4	4	3	4	3	4
366	5	4	4	5	4	5	5	4	4
367	5	4	4	5	4	4	5	5	4
368	5	4	5	4	5	4	4	5	5
369	5	4	4	5	4	4	4	5	4
370	5	4	4	5	4	4	5	5	4
371	5	4	4	4	5	4	4	5	4
372	5	4	4	4	5	4	4	5	5
373	5	4	4	5	4	4	5	4	4
374	4	3	4	4	3	4	3	4	4
375	5	4	4	5	5	4	5	5	4
376	5	4	5	5	4	4	5	4	5
377	5	4	4	5	4	5	4	4	5
378	4	4	5	5	4	5	4	5	4
379	5	4	4	5	4	5	4	5	4
380	5	4	3	4	4	4	3	4	4
381	5	4	4	4	5	5	4	4	5
382	5	4	4	4	5	4	5	5	4
383	5	4	4	4	4	5	4	5	4
384	5	4	5	4	5	4	4	5	3
385	5	4	4	4	5	4	4	4	5

# 3. Pengelolaan Keuangan (Y)

NI.	PK	PK	PK	PK	PK	PK	PK	PK	PK	PK	PK	PK
No	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	3	5	4	2	2	2	4	5	3	4	5	5
2	4	3	4	5	5	3	5	4	3	5	4	4
3	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4
4	4	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5
5	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	3
6	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
7	1	4	5	4	5	1	3	4	4	5	5	4
8	4	4	5	4	4	3	3	3	2	3	3	5
9 10	2 5	4	4 5	4	<u>4</u> 5	5	5 5	5 5	5 4	2 5	5 5	5 4
11	3	5	4	4	5	5	5	5	5	1	3	5
12	3	5	4	5	4	4	3	5	1	3	5	4
13	5	3	4	4	5	5	4	4	3	3	4	3
14	4	5	4	4	4	5	5	5	5	3	5	4
15	4	4	3	3	4	3	4	4	4	3	5	5
16	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	5	5
17	3	2	3	2	4	2	4	5	4	3	4	4
18	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
19	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
20	3	2	2	1	2	1	2	3	2	3	2	3
21	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4
22	3	4	2	3	3	3	3	4	3	3	4	4
23	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
24	2	3	3	3	3	2	2	2	2	2	3	3
25	2	5	3	3	5	2	4	5	3	4	4	4
26	5	5	4	4	5	3	3	5	4	4	4	5
27	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
28	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	5	5
29	5	4	3	5	4	5	3	5	5	3	4	3
30	3	5	5	5	5	3	3	3	4	4	5	5
31	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
32	4	4	3	4	5	3	4	3	3	3	3	4
33	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	5	5
34	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4
35	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4
36	3	5	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5
37	4	3	3	5	3	4	3	5	5	3	3	3
38	5	5	5	5	4	3	5	5	2	4	4	4
39	4	5	4	4	5	4	4	4	4	3	4	5
40	5	5	4	4	5	3	5	5	5	3	5	5
41	5 4	5 4	4	3 5	4	5 4	4 5	4 5	5 4	5 3	4	5 3
42	5	5		5	5	5	5	5		5	4 5	5
44	3	4	5 3	5 5	3	4	3	3	5 3	4	4	3
45	4	5	4	5	5	5	5	5	5	2	5	5
40	4	J	4	J	J	J	၁	ပ	J		J	J

46	4	3	3	4	4	3	5	5	5	4	4	4
47	4	4	3	4	4	3	5	5	3	3	4	4
48	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
49	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
50	3	5	4	3	5	2	5	3	3	3	5	5
51	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
52	2	1	2	1	1	3	1	1	2	3	1	1
53	4	5	5	3	3	3	2	2	2	5	5	5
54	4	4	4	4	4	1	2	4	2	4	3	4
55	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4
56	5	4	5	5	4	5	5	5	5	3	4	4
57	3	2	4	4	4	2	3	3	2	4	2	1
58	3	4	4	4	4	2	4	4	3	5	4	4
59	5	5	4	5	5	5	5	5	4	3	5	5
60	3	3	2	3	1	2	2	3	2	3	2	2
61	2	3	2	3	4	3	4	3	3	2	3	4
62	4	5	5	5	5	3	4	4	4	4	3	3
63	3	5	2	2	2	1	1	1	1	5	5	5
64	5	5	1	5	5	5	5	5	5	3	5	3
65	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
66	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5
67	4	4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4
68	3	4	5	4	2	2	4	3	3	4	3	3
69	4	5	3	4	4	4	5	5	4	3	5	4
70	5	5	3	4	5	3	5	3	3	3	4	4
71	2	4	3	3	3	2	2	3	2	2	2	3
72	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
73	5	5	5	5	5	5	5	4	3	4	5	5
74	4	5	4	3	5	4	4	4	4	4	5	5
75	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
76	5	5	3	5	5	3	4	4	3	3	5	5
77	5	5	5	5	5	4	3	4	4	4	4	4
78	1	3	4	5	4	4	4	3	3	5	5	5
79	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
80	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4
81	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5
82	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5
83	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5
84	2	3	2	4	5	4	2	3	2	4	4	2
85	3	5	4	5	5	4	5	5	4	2	4	4
86	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5
87	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
88	4	5	4	3	5	3	4	3	3	3	4	4
89	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4
90	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3
91	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4
92	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4
93	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4
94	4	4	4	4	4	2	4	4	3	4	4	4

95	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
96	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
97	4	4	4	4	4	2	4	4	3	3	3	4
98	4	3	4	4	4	2	3	4	3	4	3	4
99	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
100	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3
	4	3	4	4	4		4	4	4	4	4	4
101 102	5	5	5	5	4	3		4	4	3	5	4
							4					
103 104	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
104	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4
106	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	4	4	4	4	3		4	4	4	4	4	4
107 108	4	4		4	4	3		4	4	4	4	4
			4				4					
109	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
110	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
111	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4
112	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4
113	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
114	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3
115	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
116	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	4	4
117	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	3	4
118	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	3
119	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	5	4
120	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
121	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
122	4	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4
123	4	4	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5
124	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4
125	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4
126	5	4	5	5	5	4	4	4	3	4	4	4
127	5	4	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5
128	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
129	5	5	5	5	5	4	5	5	2	3	5	4
130	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
131	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
132	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
133	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4
134	4	5	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4
135	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
136	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5
137	5	5	5	5	5	2	5	5	3	5	3	3
138	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
139	5	5	5	5	5	5	3	3	3	4	3	5
140	5	4	4	5	5	4	5	4	5	3	5	2
141	5	4	4	4	3	3	4	4	5	5	4	5
142	5	4	4	4	4	2	3	3	3	4	5	3
143	5	3	4	5	5	4	4	5	3	4	4	4

144	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4
145	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	3
146	5	4	4	4	5	5	4	5	4	4	5	5
147	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4
148	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	5
149	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5
150	5	4	4	4	5	4	5	5	3	4	5	5
151	4	5	4	3	4	5	4	4	5	4	4	3
152	4	5	4	3	5	4	4	5	4	4	5	4
153	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4
154	5	4	5	4	4	4	3	3	3	3	4	4
155	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	5
156	4	4	5	5	4	4	3	4	4	4	4	4
157	5	4	4	5	5	4	4	3	3	4	4	4
158	4	3	3	4	3	3	4	4	4	3	4	3
159	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4
160	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4
161	4	5	4	4	3	4	3	4	3	4	4	3
162	5	4	4	5	4	4	4	3	4	4	4	5
163	4	5	5	4	3	4	4	5	4	4	3	4
164	5	4	4	4	3	4	4	4	4	5	4	5
165	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4
166	5	3	4	3	4	4	3	4	4	3	5	4
167	3	4	3	4	4	5	3	4	4	3	3	4
168	5	3	4	4	4	3	5	4	3	3	4	3
169	5	3	4	4	4	3	4	4	3	4	3	3
170	4	3	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3
171	3	4	3	5	4	3	3	3	4	4	3	4
172	4	3	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4
173	4	3	5	3	4	4	5	3	4	3	4	3
174	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	4
175	5	3	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4
176	4	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3
177	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	3
178	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	3	3
179	3	4	3	4	5	5	3	4	5	4	5	4
180	3	5	3	4	4	3	5	3	4	4	4	4
181	3	4	4	5	4	4	4	3	5	4	4	4
182	4	3	4	3	4	4	3	3	4	3	4	3
183	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3
184	4	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	4
185	3	4	3	4	3	3	5	4	3	4	4	3
186	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4
187	5	4	4	3	4	4	3	3	5	4	3	4
188	4	3	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4
189	5	4	3	3	4	4	5	4	4	3	4	3
190	5	4	4	4	3	4	5	4	3	4	4	3
191	3	5	4	4	3	4	3	4	3	4	4	4
192	3	5	4	5	4	5	3	4	4	4	3	4

193	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	3	4
194	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4
195	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	5
196	5	3	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4
197	3	4	5	4	5	4	3	4	3	4	3	4
198	4	4	4	4	4	4	5	5	3	4	5	4
199	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	5	5
200	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5
201	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
202	4	5	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5
203	4	4	4	5	5	4	5	4	3	5	5	4
204	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4
205	5	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4
206	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5	4
207	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5
208	5	3	4	4	3	4	4	3	5	4	3	4
209	4	4	5	3	4	4	3	3	4	5	5	4
210	3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4
211	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4
212	5	4	3	4	3	5	4	4	3	4	5	4
213	5	4	3	4	4	3	3	4	4	4	5	4
214	5	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4
215	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3
216	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
217	4	4	3	4	3	4	4	3	4	4	4	3
218	4	3	4	3	4	4	4	4	3	4	3	4
219	4	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3	4
220	4	4	4	3	3	4	3	3	3	4	4	3
221	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4
222	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4
223	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	3	3
224	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4
225	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	3
226	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4
227	4	4	5	4	3	3	3	3	3	4	4	5
228	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4
229	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
230	4	3	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3
231	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
232	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3
233	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
234	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	5	4
235	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
236	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
237	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5
238	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
239	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	3
240	4	3	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4
241	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4

242	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4
243	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3
244	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5
245	5	4	4	5	5	4	4	4	5	5	5	4
245	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4
		-		-								
247	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	5	4
248	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4
249	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4
250	5	3	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4
251	5	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4
252	4	5	4	4	4	5	5	4	4	5	4	5
253	5	4	3	4	5	5	4	4	5	4	4	5
254	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	4
255	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4
256	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4
257	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	5	4
258	4	5	4	3	4	4	3	3	3	5	3	4
259	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4
260	5	3	4	4	3	3	5	4	4	4	4	3
261	5	4	4	5	4	2	3	5	3	4	4	5
262	5	3	4	5	4	4	5	4	3	4	3	5
263	5	3	4	3	5	4	4	3	5	4	4	5
264	5	3	4	4	4	4	3	5	4	3	4	4
265	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3	4	4
266	5	4	3	3	4	4	3	4	4	4	4	4
267	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3
268	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	3	4
269	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3
270	4	3	4	3	3	4	4	3	3	4	4	3
271	4	3	4	3	3	3	4	4	4	3	3	4
272	4	3	3	4	4	3	4	3	3	4	4	3
273	4	3	3	4	4	3	4	3	4	3	4	4
274	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
275	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	3
276	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4
277	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4
278	4	3	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4
279	4	3	3	4	4	3	3	4	4	3	4	3
280	4	3	3	4	3	3	4	4	3	4	3	4
281	5	4	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4
282	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5
283	5	4	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4
284	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4
285	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	5
286	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
287	4	5	5	4	3	3	4	4	3	5	4	5
288	4	3	4	4	4	2	3	3	3	4	5	5
289	5	4	4	4	3	1	3	3	3	5	4	3
290	4	3	4	4	3	4	3	4	3	3	4	3

291	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4
292	4	3	3	4	4	3	4	3	3	4	4	3
293	4	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	5
294	4	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5
295	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4
296	5	3	4	3	4	3	3	5	4	3	4	3
297	3	4	3	4	4	3	3	4	3	3	3	4
298	4	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3
299	4	4	3	4	3	2	3	3	3	4	4	4
300	5	3	4	4	4	3	3	4	3	4	3	4
301	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3
302	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4
303	4	3	4	4	3	3	5	4	4	4	5	5
304	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	3
305	4	3	4	4	3	4	4	3	3	5	5	3
306	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	4
307	4	3	4	5	4	4	5	5	5	4	4	5
308	4	4	3	4	5	4	4	4	5	5	4	4
309	4	3	5	4	4	5	4	3	4	4	4	4
310	5	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	4
311	4	3	3	4	4	4	4	5	4	4	3	4
312	5	3	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4
313	5	4	4	4	5	5	4	3	3	4	3	4
314	4	4	4	2	4	2	4	4	2	2	3	4
315	4	4	3	3	4	2	4	3	3	4	4	4
316	5	4	5	4	3	4	4	3	3	4	3	4
317	4	3	3	4	3	3	4	4	3	4	3	4
318	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4	4
319	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
320	4	3	4	4	2	2	4	4	4	3	3	3
321	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5
322	5	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	5
323	4	3	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4
324	4	3	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4
325	4	3	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4
326	4	3	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4
327	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	4
328	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	5	5
329	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5
330	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
331	4	3	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4
332	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4
333	4	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	4
334	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4
335	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4	4
336	5	4	5	4	4	2	4	4	4	4	3	3
337	5	4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	5
338	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4
339	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4

340	4	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4
341	5	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5
342	4	3	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4
343	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4
344	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4
345	4	3	4	4	4	4	5	4	3	4	5	4
346	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4
347	5	4	4	4	4	2	3	3	3	5	5	4
348	5	3	4	3	4	2	4	4	4	4	4	4
349	3	4	5	3	5	2	4	4	3	5	5	5
350	5	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4
351	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4
352	5	4	4	4	5	5	4	3	4	4	4	5
353	5	4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	5
354	5	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4
355	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4
356	5	4	3	4	4	3	3	4	4	3		4
357	5	4	4	4	3	4	4	5	5	4	4	4
358	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5
359	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	5
360	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4
361	5	4			5	5	4	5	4		5	4
362	5		4	4					5	<u>4</u> 5	5	
363		4	4	5 4	4	2	5 4	4	4	4	4	4
364	5 4	3	4	4	3	4	4	3	3	4	4	3
								3			-	
365 366	<u>4</u> 5	3	4 5	4	4	4	3 5	4	4	4	4 5	4
367	5	4	5			4	5	4			4	
368		_		4	5				5	4		5
369	5	4	4	5 5	5 4	<u>4</u> 5	5 4	5	5 4	4	4	5 5
370	5 5	4	4	5	4	4	5	5	4	5 5	5	4
371	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4
372	5	4	4	4	4	2	4	4	4	5	4	4
373	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
374	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	4
375	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4
376	5	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4
377	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4
378	5	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4
379	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4
380	5	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4	3
381	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4
382	5	4	4	5	5	2	3	3	3	4	4	5
383	5	4	5	4	4	4	5	4	4	3	3	3
384	5 5	3	4	5	4	4	5 5	4	4	4	3	4
385	5	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4
303	၁	4	4	4	၁	4	4	၁	4	J	4	4

# 4. Gaya Hidup (Z)

1       4       4       5       2       2       1       1       4       4         2       4       3       3       2       3       3       3       4       2         3       4       2       4       2       2       4       3       4       4         4       5       3       5       3 </th <th>No</th> <th>GH</th> <th>GH</th> <th>GH</th> <th>GH</th> <th>GH</th> <th>GH</th> <th>GH</th> <th>GH</th> <th>GH</th>	No	GH								
2       4       3       3       2       3       3       3       4       2         3       4       2       4       2       2       4       3       4       4         4       5       3       5       3       4       4       2       2       3       1       1 <td>1</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5</td> <td>6</td> <td>7</td> <td>8</td> <td>9</td>	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9
3         4         2         4         2         2         4         3         4         4           4         5         3         5         3         3         5         3         5         3         4         4         2         2         5         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4										
4       5       3       5       3       5       3										
5         4         3         4         4         2         2         3         1         1         4										
6         3         1         3         1         1         3         1         1         3         1         1         3         1         1         3         1         1         4         4         2         2         3         1         1         4         4         4         2         3         1         1         4										
7         4         1         1         1         1         2         1         3         3           8         4         1         4         1         1         3         1         3         1           9         5										
8       4       1       4       1       1       3       1       3       1         9       5       5       5       5       5       5       5       5       5       5         10       5       5       5       5       5       5       5       5       5         11       5       2       5       3       3       5       3       5       5         12       5       1       3       2       2       3       1       4       4         13       4       3       3       3       3       4       3       3       3         14       4       2       3       1       1       4       1       4       4         15       3       4       3       3       3       3       4       4       4         16       5       5       5       5       3       3       5       5       5       5         17       4       3       5       4       3       4       4       4       4         19       4       4       4       4       <										
9         5										
10         5										
11         5         2         5         3         3         5         5         5           12         5         1         3         2         2         3         1         4         4           13         4         3         3         3         3         4         3         3         3           14         4         2         3         1         1         4         1         4         4           15         3         4         3         3         3         4         3         4         4           16         5         5         5         5         3         3         5         5         5         5           17         4         3         5         4         3         4<										
12       5       1       3       2       2       3       1       4       4         13       4       3       3       3       3       3       3       3       3       3       3       3       3       3       3       3       3       3       3       4 <td></td>										
14       4       2       3       1       1       4       1       4       4         15       3       4       3       3       3       4       3       4       4         16       5       5       5       5       5       5       5       5       5         17       4       3       5       4       3       4 <td< td=""><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></td<>										
14       4       2       3       1       1       4       1       4       4         15       3       4       3       3       3       4       3       4       4         16       5       5       5       5       5       5       5       5       5         17       4       3       5       4       3       4 <td< td=""><td>13</td><td>4</td><td>3</td><td>3</td><td>3</td><td>3</td><td>4</td><td>3</td><td>3</td><td>3</td></td<>	13	4	3	3	3	3	4	3	3	3
15         3         4         3         3         4         3         4         4         4         4         1         16         5							4			
17       4       3       5       4       3       4       1       1       3       3       5	15	3	4	3	3	3	4	3	4	4
18         4         3         4         2         2         4         2         4         1         1         3         3         5         5         5         5         5         5         5         5         3         5         5	16	5	5	5	3	3	5	5	5	5
19       4       1       1       3       3       5       5       5       5       5       5       5       5       5       5       3       5       5       3       5       3       5       3	17	4	3	5	4	3	4	4	4	3
20         1         2         2         3         1         3         3         1         3           21         4         3         4         1         1         3         1         1         3         3         5         5         5         5         5         5         5         5         5         5         5         3         3         5         3         5         3         5         3         5         3	18	4	3	4	2	2	4	2	4	4
21       4       3       3       3       3       3       3       3       3       3       3       3       3       4         22       5       1       5       1       1       3       2       3       4         23       5       3       5       3       3       5       3       5       5       5       3       3       5       3       5       3       5       3       5       3       3       5       3       5       3<	19	4	4	4	4	3	4	4	4	4
22     5     1     5     1     1     3     2     3     4       23     5     3     5     5     5     5     5     5     5       24     4     4     4     4     4     3     3     5     3       25     5     5     5     4     3     3     5     3     5     4       26     5     5     3     1     1     3     1     4     1       27     4     1     3     3     3     5     3     5     5       28     5     5     5     5     3     3     5     3     5     3       29     5     3     4     5     3     5     4     3     5       30     5     3     4     4     2     4     3     5     5       31     4	20	1	2	2	3	1	3	3	1	3
23         5         3         5         5         5         5         5         5         5         5         5         4         3         3         5         3         2         3         3         5         3         3         5         3         3         5         3         5         4         1         3         3         5         3         5         4         1         1         3         1         4         1         1         1         1         4         1         1         1         1         4         1         1         2         1         4         1         1         3         3         5         3         5         5         5         5         5         5         5         3         3         5         5         5         3         3         5         5         5         3         3         5         5         5         3         3         5         3         5         3         3         5         3         3         5         3         3         5         3         3         5         3         3         5         3         3	21	4	3	3	3	3	3	3	3	3
24       4       4       4       4       4       3       3       5       3         25       5       5       5       4       3       3       5       3       5       4         26       5       5       5       3       1       1       3       1       4       1         27       4       1       3       3       5       3       5       5       5         28       5       5       5       5       3       3       5       3       5       5         29       5       3       4       5       3       5       4       3       5         30       5       3       4       4       2       4       3       5       5         31       4 <td>22</td> <td></td> <td>1</td> <td>5</td> <td>1</td> <td>1</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td>	22		1	5	1	1				
25         5         5         4         3         3         5         3         5         4           26         5         5         5         3         1         1         3         1         4         1           27         4         1         3         3         3         5         3         5         5           28         5         5         5         5         3         5         3         5         3         5         3         5         3         5         3         5         3         5         3         5         3         5         3         5         3         5         3         5         3         5         3         5         3         5         3         5         3         5         3         5         3         4         3         5         3         5         3         4         3         5         3         5         3         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4         4 <td>23</td> <td>5</td> <td>3</td> <td>5</td> <td>5</td> <td>5</td> <td></td> <td>5</td> <td>5</td> <td></td>	23	5	3	5	5	5		5	5	
26     5     5     3     1     1     3     1     4     1       27     4     1     3     3     3     5     3     5     5       28     5     5     5     5     3     5     3     5     3       29     5     3     4     5     3     5     4     3     5       30     5     3     4     4     2     4     3     5     5       31     4     4     4     4     4     4     4     4     4       32     5     3     4     3     3     4     3     4     3       33     5     3     4     3     3     4     3     4     3       34     4     3     3     3     4     3     4     3       34     4     3     3     3     4     3     4     4       35     4     4     4     4     4     4     4     4       35     4     4     5     4     4     4     4     4     4       36     5     3     4     3     3	24	4	4	4			3	3	5	
27     4     1     3     3     5     3     5     5       28     5     5     5     5     3     5     3     5     3       29     5     3     4     5     3     5     4     3     5       30     5     3     4     4     2     4     3     5     5       31     4     4     4     4     4     4     4     4     4       32     5     3     4     3     3     4     3     4     3       33     5     3     4     3     3     4     3     4     3       34     4     3     3     3     4     3     4     4       35     4     4     5     4     4     4     4     4     4       35     4     4     5     4     4     4     4     4     5       36     5     3     4     3     3     4     3     4     5       37     3     1     2     1     1     1     1     3     3     3       38     4     2     2										
28     5     5     5     3     3     5     3     5     3       29     5     3     4     5     3     5     4     3     5       30     5     3     4     4     2     4     3     5     5       31     4     4     4     4     4     4     4     4     4       32     5     3     4     3     3     4     3     4     3       33     5     3     4     3     3     4     3     5     3       34     4     3     3     3     4     3     4     4       35     4     4     5     4     4     4     4     4     4       35     4     4     5     4     4     4     4     4     4       36     5     3     4     3     3     4     3     4     5       37     3     1     2     1     1     1     3     3     3       38     4     2     2     1     1     2     1     4     1       39     4     5     3										
29     5     3     4     5     3     5     4     3     5       30     5     3     4     4     2     4     3     5     5       31     4     4     4     4     4     4     4     4     4     4     4       32     5     3     4     3     3     4     3     4     3       33     5     3     4     3     3     4     3     5     3       34     4     3     3     3     4     3     4     4     4       35     4     4     5     4     4     4     4     4     4     4     5       36     5     3     4     3     3     3     3     3     3     3     3       37     3     1     2     1     1     1     3     3     3     3       38     4     2     2     1     1     2     1     4     1       39     4     5     3     2     2     3     3     4     3       40     5     3     5     5     5     5										
30     5     3     4     4     2     4     3     5     5       31     4     4     4     4     4     4     4     4     4     4     4       32     5     3     4     3     3     4     3     4     3       33     5     3     4     3     3     4     3     5     3       34     4     3     3     3     4     3     4     4     4       35     4     4     5     4     4     4     4     4     4     4     5       36     5     3     4     3     3     4     3     4     5       37     3     1     2     1     1     1     3     3     3       38     4     2     2     1     1     2     1     4     1       39     4     5     3     2     2     3     3     4     3       40     5     3     5     5     5     5     5       41     5     5     5     5     5     5     5       41     5     5										
31     4     3     3     3     3     4     3     3     5     3     3     3     4     3     4     4     4     4     4     4     4     4     4     4     5     4     4     4     4     4     4     4     5     4     4     4     4     4     4     4     5     3     4     3     3     3     4     3     3     3     3     4     3     3     4     5     3     4     4     4     4     4     4     4     5     3     4     5     3 </td <td></td>										
32     5     3     4     3     3     4     3     4     3       33     5     3     4     3     3     4     3     5     3       34     4     3     3     3     3     4     3     4     4       35     4     4     5     4     4     4     4     4     5       36     5     3     4     3     3     4     3     4     5       37     3     1     2     1     1     1     3     3     3       38     4     2     2     1     1     2     1     4     1       39     4     5     3     2     2     3     3     4     3       40     5     3     5     3     4     5     3     5     5       42     1     3     4     4     4     4     4     3     2     2       43     5     5     5     5     5     5     5     5     5       44     4     4     4     4     4     4     4     4     4     4     4     4										
33     5     3     4     3     3     4     3     5     3       34     4     3     3     3     4     3     4     4     4       35     4     4     5     4     4     4     4     4     4     5       36     5     3     4     3     3     4     3     4     5       37     3     1     2     1     1     1     3     3     3       38     4     2     2     1     1     2     1     4     1       39     4     5     3     2     2     3     3     4     3       40     5     3     5     3     4     5     3     5     5       41     5     5     5     5     5     5     5     5       42     1     3     4     4     4     4     4     4     4     3     2     2       43     5     5     5     5     5     5     5     5     5     5       44     4     4     4     4     4     4     4     4     4										
34     4     3     3     3     4     3     4     4       35     4     4     5     4     4     4     4     4     4     5       36     5     3     4     3     3     4     3     4     5       37     3     1     2     1     1     1     3     3     3       38     4     2     2     1     1     2     1     4     1       39     4     5     3     2     2     3     3     4     3       40     5     3     5     3     4     5     3     5     3       41     5     5     5     5     5     5     5     5       42     1     3     4     4     4     4     4     4     4     3     2     2       43     5     5     5     5     5     5     5     5     5       44     4     4     4     4     4     4     4     3     2     2       43     5     5     5     5     5     5     5     5     5     5										
35     4     4     5     4     4     4     4     4     4     4     5       36     5     3     4     3     3     4     3     4     5       37     3     1     2     1     1     1     3     3     3       38     4     2     2     1     1     2     1     4     1       39     4     5     3     2     2     3     3     4     3       40     5     3     5     3     4     5     3     5     3       41     5     5     5     5     5     5     5     5       42     1     3     4     4     4     4     4     3     2     2       43     5     5     5     5     5     5     5     5     5       44     4     3     2     1     1     2     1     3     3										
36     5     3     4     3     3     4     3     4     5       37     3     1     2     1     1     1     3     3     3       38     4     2     2     1     1     2     1     4     1       39     4     5     3     2     2     3     3     4     3       40     5     3     5     3     4     5     3     5     3       41     5     5     5     5     3     3     5     5     5       42     1     3     4     4     4     4     4     3     2     2       43     5     5     5     5     5     5     5     5     5       44     4     3     2     1     1     2     1     3     3										
37     3     1     2     1     1     1     3     3     3       38     4     2     2     1     1     2     1     4     1       39     4     5     3     2     2     3     3     4     3       40     5     3     5     3     4     5     3     5     3       41     5     5     5     5     3     3     5     5     5       42     1     3     4     4     4     4     4     3     2     2       43     5     5     5     5     5     5     5     5     5       44     4     3     2     1     1     2     1     3     3										
38     4     2     2     1     1     2     1     4     1       39     4     5     3     2     2     3     3     4     3       40     5     3     5     3     4     5     3     5     3       41     5     5     5     5     5     5     5     5       42     1     3     4     4     4     4     3     2     2       43     5     5     5     5     5     5     5     5       44     4     3     2     1     1     2     1     3     3										
39     4     5     3     2     2     3     3     4     3       40     5     3     5     3     4     5     3     5     3       41     5     5     5     5     5     5     5       42     1     3     4     4     4     4     3     2     2       43     5     5     5     5     5     5     5     5       44     4     3     2     1     1     2     1     3     3										
40     5     3     5     3     4     5     3     5     3       41     5     5     5     5     5     5     5       42     1     3     4     4     4     4     3     2     2       43     5     5     5     5     5     5     5     5       44     4     3     2     1     1     2     1     3     3										
41     5     5     5     5     3     3     5     5     5       42     1     3     4     4     4     4     3     2     2       43     5     5     5     5     5     5     5     5       44     4     3     2     1     1     2     1     3     3										
42     1     3     4     4     4     4     4     3     2     2       43     5     5     5     5     5     5     5     5     5       44     4     3     2     1     1     2     1     3     3										
43         5         5         5         5         5         5         5         5         5         5         5         5         5         4         5         5         5         5         5         5         5         5         5         5         5         5         5         5         3         4         4         3         3         3										
44 4 3 2 1 1 2 1 3 3										
	45	5	3	5	3	3	3	3	5	4

46	4	3	4	4	4	4	4	4	4
47	4	4	4	3	3	4	4	4	3
48	4	2	3	2	2	3	2	3	4
49	5	2	4	1	1	4	1	4	4
50	5	3	5	3	3	5	4	5	3
51	4	3	4	4	4	4	3	4	4
52	1	3	2	3	3	3	4	2	4
53	5	2	5	2	1	5	3	5	1
54	4	2	4	2	2	4	2	4	2
55	4	4	5	4	5	5	5	5	4
56	5	3	4	2	2	4	3	4	3
57	5	1	5	1	1	3	3	1	1
58	3	4	3	2	2	4	3	4	2
59	5	3	5	3	3	4	3	4	3
60	3	3	3	2	2	2	2	2	2
61	4	3	3	2	3	4	2	3	3
62	4	2	4	1	1	3	1	4	4
63	5	3	3	1	1	5	1	5	1
64	3	3	3	3	3	3	3	5	5
65	4	3	4	4	3	4	2	4	2
66	5	5	5	5	5	5	5	5	5
67	4	4	3	3	2	2	3	3	2
68	5	1	3	2	2	3	2	3	1
69	3	2	3	3	3	3	3	3	3
70	5	3	3	2	2	3	1	3	1
71	4	3	3	2	2	4	4	4	3
72	5	5	5	5	5	5	5	5	5
73	5	1	3	1	1	1	1	3	2
74	4	4	4	4	4	4	4	5	4
75	4	4	4	4	4	4	4	4	4
76	5	5	4	3	3	3	3	5	3
77	5	5	5	5	5	5	5	5	5
78	1	1	4	1	5	5	4	5	4
79	4	4	4	4	4	4	4	4	4
80	5	4	5	4	5	4	5	4	5
81	4	4	4	5	5	5	5	5	5
82	5	5	5	5	5	5	5	5	4
83	5	5	5	5	5	5	5	5	5
84	1	3	1	4	5	3	2	2	1
85	4	2	3	2	2	2	2	3	3
86	3	3	4	4	4	4	3	3	1
87	4	3	4	3	4	4	3	4	3
88	4	3	4	3	3	5	3	4	3
89	4	3	4	4	5	4	2	4	1
90	4	4	3	4	3	4	4	4	3
91	4	3	4	3	3	4	2	4	2
92	4	3	4	4	3	4	2	4	2
93	4	4	4	4	3	4	2	4	1
94	4	3	4	4	3	4	4	4	3

95	4	4	4	4	4	3	4	4	4
96	4	4	4	4	3	4	4	4	2
97	4	4	4	4	3	4	4	4	2
98	4	3	4	4	3	4	4	4	4
99	5	3	3	3	3	4	3	3	4
100	4	3	4	4	4	4	4	4	2
101	4	4	4	4	4	4	4	4	3
102	5	3	3	3	4	3	3	4	4
103	4	3	4	4	3	4	4	4	2
104	4	3	4	4	3	4	4	4	4
105	4	3	4	4	4	4	3	3	4
106	4	4	4	4	4	4	4	4	4
107	4	4	4	4	4	4	4	4	3
108	4	4	4	4	4	4	4	4	4
109	4	4	4	4	3	4	4	4	4
110	4	4	4	4	4	4	4	4	4
111	4	3	4	3	3	4	4	4	2
112	4	4	4	4	3	3	4	4	4
113	4	4	4	4	3	4	4	4	4
114	4	4	4	3	3	4	2	3	3
115	4	4	4	4	4	4	4	4	3
116	4	4	3	4	4	3	4	4	4
117	4	3	4	3	3	4	4	4	3
118	4	3	4	4	3	4	4	4	4
119	5	3	3	3	3	4	3	4	3
120	5	3	3	3	3	4	3	3	3
121	5	3	3	4	4	3	4	4	4
122	5	3	3	3	4	4	4	5	4
123	3	4	3	3	3	3	3	3	3
124	4	4	3	4	4	3	4	4	3
125	4	4	3	3	4	3	3	3	3
126	5	3	5	5	4	5	1	5	1
127	5	5	4	5	4	4	1	4	1
128	5	5	5	5	4	5	4	5	4
129	5	4	5	4	4	5	4	4	4
130	5	5	5	5	5	5	5	5	5
131	5	5	5	5	5	5	5	5	5
132	4	4	4	4	3	4	4	4	4
133	4	4	4	5	4	4	3	3	3
134	4	4	5	5	4	4	5	4	4
135	5	5	5	5	5	5	1	5	1
136	5	5	5	4	3	5	2	4	1
137	5	2	5	5	3	5	2	4	1
138	4	4	4	4	3	4	4	4	4
139	5	3	5	4	4	5	4	4	3
140	5	4	4	5	4	5	5	4	5
141	5	4	3	3	4	4	5	4	2
142	5	4	4	3	4	5	2	4	2
143	5	4	4	4	5	3	5	4	4

144	5	4	4	3	2	4	3	5	1
145	5	3	4	4	3	4	5	4	2
146	5	4	4	5	4	4	5	4	3
147	5	3	4	4	5	4	5	4	4
148	5	3	4	3	1	3	4	3	1
149	5	4	4	5	4	3	4	4	3
150	5	4	4	5	4	5	5	4	4
151	4	3	4	5	3	3	4	3	1
152	4	3	4	5	3	4	4	4	4
153	5	4	4	3	4	4	5	4	4
154	5	4	4	3	3	4	2	4	1
155	4	4	3	4	3	4	5	4	1
156	5	4	5	4	4	4	4	5	3
157	4	4	5	4	4	4	5	4	4
158	4	3	3	4	3	4	3	3	3
159	4	5	5	4	4	4	5	4	4
160	4	4	5	4	3	3	3	3	3
161	4	4	5	4	4	4	5	4	3
162	4	4	4	5	4	4	5	5	2
163	4	4	5	5	4	3	4	4	4
164	4	4	5	4	4	4	3	4	3
165	4	4	4	4	4	4	4	4	2
166	3	4	3	4	5	3	4	4	1
167	5	3	3	4	3	4	4	3	3
168	4	5	3	2	3	4	3	3	1
169	4	4	4	3	4	3	3	3	1
170	4	3	3	4	4	3	4	3	3
171	3	5	4	3	3	4	3	3	3
172	5	4	3	4	4	3	4	3	2
173	5	3	4	5	4	5	4	3	4
174	4	3	4	4	3	4	4	5	3
175	3	4	3	4	4	3	4	4	4
176	4	4	3	3	4	4	3	4	3
177	4	3	3	4	4	3	3	4	3
178	4	3	4	3	4	3	4	4	4
179	4	3	3	4	4	4	5	5	2
180	5	3	4	4	3	4	5	3	4
181	3	5	4	3	5	4	3	4	4
182	3	4	5	4	5	4	4	5	3
183	4	3	4	3	4	3	4	3	4
184	4	3	4	5	3	4	3	4	4
185	4	4	4	5	4	4	5	5	4
186	3	4	4	3	4	3	4	4	3
187	5 5	3	4	3	4	4 5	3	3	3
188	5	4		4	4	4		4	4
189			3	5	3	4	3		3
190 191	5 3	3 5	4	4	3	4	4	3	3
	4	4		5	4		4	3	4
192	4	4	3	၂ ၁	4	5	4	J	4

193	4	3	4	3	4	4	3	4	4
194	3	4	4	4	4	5	4	4	4
195	4	3	4	4	3	4	3	4	4
196	3	5	4	4	4	4	3	5	4
197	4	5	3	4	3	3	4	4	4
198	5	3	3	4	3	3	4	4	3
199	5	3	4	3	5	3	3	4	5
200	5	3	4	3	3	3	4	4	4
201	5	3	3	4	3	2	3	4	4
202	5	3	2	2	3	3	3	2	3
203	5	3	2	3	2	3	4	3	4
204	5	3	2	3	2	2	3	3	4
205	5	3	4	2	2	3	3	3	4
206	5	4	5	5	4	5	4	5	4
207	5	4	5	5	4	4	4	4	5
208	5	3	4	3	4	5	4	3	4
209	4	3	3	4	5	4	3	4	4
210	3	4	4	4	5	4	4	5	4
211	4	4	3	5	4	4	5	4	3
212	4	3	4	5	4	3	3	4	4
213	3	4	4	3	3	4	5	4	4
214	4	4	4	3	3	4	4	4	3
215	4	3	5	3	4	4	4	5	1
216	4	4	4	3	3	4	2	4	4
217	4	4	3	3	3	4	4	4	2
218	4	4	3	4	4	4	4	4	4
219	4	4	3	3	4	5	4	4	3
220	4	3	3	4	3	4	3	4	3
221	4	4	4	3	3	4	3	4	4
222	4	4	3	4	4	4	4	3	3
223	4	4	3	4	4	3	4	4	4
224	4	4	4	3	3	4	4	4	4
225	4	4	4	3	4	4	4	4	4
226	4	4	3	3	4	4	3	4	4
227	4	4	5	5	4	4	4	4	4
228	4	4	4	3	3	4	4	3	4
229	4	4	4	3	4	4	4	4	4
230	4	4	4	4	3	4	4	4	4
231	4	4	3	4	4	4	3	4	4
232	4	3	4	4	4	3	4	4	3
233	4	4	4	4	4	4	4	4	4
234	4	4	4	5	4	4	4	5	4
235	5	4	4	4	4	4	5	4	4
236	4	4	4	5	4	4	4	5	4
237	4	4	4	5	4	4	4	4	4
238	5	4	4	4	4	5	4	3	4
239	4	4	3	3	4	4	3	4	4
240	4	3	3	4	4	4	4	3	4
241	4	3	4	4	4	3	4	4	4

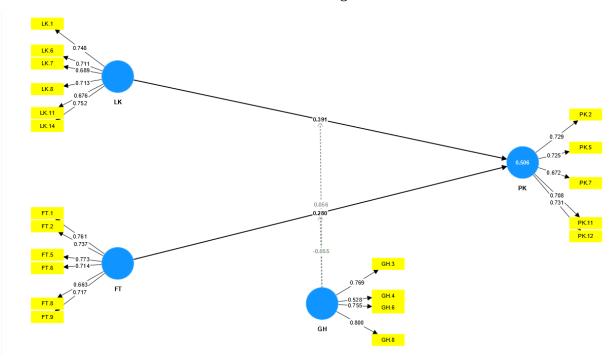
242	4	3	3	4	4	3	4	4	4
243	4	3	4	3	3	4	4	3	4
244	5	4	4	5	4	4	5	4	4
245	4	5	4	4	4	5	5	4	4
246	4	4	5	4	4	5	4	4	4
247	5	4	4	4	3	4	4	4	4
248	4	4	3	4	4	4	3	4	4
249	4	3	4	3	3	4	4	3	4
250	4	3	4	5	4	5	5	4	4
251	5	4	4	5	4	4	5	4	4
252	5	4	4	4	5	4	4	5	3
253	5	4	4	4	5	5	5	4	3
254	5	4	4	4	5	5	5	5	4
255	4	5	4	3	3	4	4	3	4
256	4	4	3	4	4	3	4	4	4
257	5	4	4	5	4	4	4	3	4
258	4	4	3	5	4	3	4	4	4
259	5	3	4	3	4	3	3	4	3
260	5	3	4	4	5	4	3	4	4
261	5	3	4	3	2	5	3	2	2
262	5	3	5	3	4	3	5	4	3
263	3	5	4	5	3	5	4	3	4
264	3	5	3	4	4	3	5	4	4
265	4	3	3	4	4	4	3	4	4
266	5	4	4	3	4	4	3	4	3
267	4	3	3	4	3	4	3	3	4
268	4	4	3	4	4	3	4	4	4
269	4	3	4	4	3	4	3	3	4
270	4	3	4	3	4	3	4	4	3
271	4	4	3	4	4	3	3	4	3
272	4	3	3	4	3	4	4	3	3
273	4	3	3	4	4	3	3	4	4
274	4	4	4	4	4	4	4	4	4
275	4	3	4	4	4	4	4	3	4
276	4	3	3	4	4	4	3	4	4
277	4	4	3	4	4	3	4	4	3
278	4	3	4	4	3	4	4	3	4
279	4	3	4	3	4	3	4	3	4
280	4	3	3	4	4	3	4	3	4
281	5	4	4	5	5	4	5	5	2
282	4	4	5	4	4	5	4	5	4
283	5	4	4	4	5	5	4	4	3
284	4	3	3	4	4	3	4	4	3
285	4	5	4	4	5	5	4	5	4
286	5	4	5	4	5	4	5	4	3
287	4	3	4	4	2	4	4	4	4
288	4	3	4	4	3	4	4	3	3
289	4	3	5	3	2	4	4	4	3
290	4	3	3	4	4	3	4	4	3

291	4	4	5	4	4	5	4	5	4
292	4	3	4	4	3	3	4	3	3
293	4	5	5	4	4	4	5	5	4
294	5	4	5	4	5	4	4	5	4
295	5	4	5	4	4	5	5	4	3
296	4	3	4	3	4	4	4	5	4
297	4	2	4	4	2	4	1	4	3
298	4	2	4	3	3	4	2	4	3
299	4	3	3	4	4	3	3	4	3
300	4	3	4	3	4	4	4	3	4
301	4	3	4	4	3	3	4	3	4
302	4	3	4	3	4	4	3	3	4
303	5	4	4	5	5	4	4	4	4
304	4	3	3	4	4	3	5	4	4
305	5	2	3	4	4	3	4	3	4
306	4	3	4	4	4	3	4	4	4
307	5	4	4	5	4	4	4	5	4
308	4	3	3	4	4	4	3	4	4
309	4	5	4	3	2	4	4	4	4
310	4	3	4	4	3	4	4	4	4
311	5	3	4	4	4	4	3	4	4
312	5	3	4	4	4	4	3	4	2
313	4	3	4	5	4	3	4	5	3
314	4	2	4	4	2	4	3	3	4
315	4	3	4	3	3	4	3	4	4
316	4	3	4	3	4	4	4	3	4
317	4	3	4	3	4	3	4	3	4
318	4	3	4	3	4	3	4	4	3
319	4	3	4	3	4	4	3	4	4
320	4	3	4	4	4	4	3	4	4
321	5	4	4	5	4	4	4	4	4
322	5	2	4	4	2	4	4	4	2
323	4	3	3	4	3	3	4	4	4
324	4	3	4	4	3	3	4	3	4
325	4	3	4	4	4	3	4	4	4
326	4	3	3	4	3	4	4	3	4
327	4	3	4	4	4	3	4	4	4
328	5	4	4	5	3	5	5	4	5
329	5	4	4	4	2	4	5	4	3
330	4	4	4	4	4	4	4	4	4
331	4	3	3	4	4	3	4	4	3
332	4	3	4	4	4	4	3	4	4
333	4	3	3	4	4	4	4	4	3
334	4	3	3	4	4	4	3	4	4
335	5	4	4	5	2	4	4	4	4
336	5	4	4	5	4	4	5	4	4
337	5	3	4	4	2	4	4	4	4
338	5	4	4	5	4	4	5	4	4
339	4	3	4	5	3	4	5	4	4

340	4	3	3	4	4	3	4	3	4
341	5	4	4	4	3	4	4	4	5
342	5	4	3	4	4	5	4	4	4
343	5	4	4	5	4	4	5	5	4
344	5	4	4	4	5	4	4	5	3
345	5	4	4	5	4	4	5	4	4
346	5	2	4	4	2	4	2	4	4
347	5	4	3	4	2	4	1	5	3
348	4	4	4	4	3	4	2	4	2
349	5	1	4	4	4	4	1	4	3
350	4	3	4	4	4	3	4	3	3
351	5	4	4	5	4	4	5	4	4
352	5	4	3	4	4	4	5	4	4
353	5	4	4	5	4	5	4	5	4
354	4	4	4	5	4	5	4	5	4
355	5	3	4	5	4	5	4	4	3
356	5	3	4	4	4	3	4	4	4
357	5	4	4	5	5	4	5	4	4
358	5	4	3	4	4	3	4	4	4
359	5	4	4	5	5	4	4	5	4
360	5	4	4	5	4	5	4	4	4
361	5	4	4	5	5	4	4	5	4
362	5	3	4	5	4	4	4	3	4
363	4	2	4	4	4	3	1	4	3
364	4	3	4	4	3	4	4	3	4
365	4	3	4	4	3	4	3	4	3
366	5	4	4	5	4	4	5	4	3
367	5	4	5	4	4	5	4	5	4
368	5	4	5	4	4	5	5	4	4
369	5	4	3	4	5	4	4	5	4
370	5	4	4	5	5	4	4	5	4
371	5	4	4	5	4	5	4	4	4
372	4	4	4	4	4	4	3	4	4
373	4	4	3	4	4	4	3	4	4
374	4	3	4	3	4	4	3	4	4
375	5	4	5	5	4	4	5	5	4
376	5	4	4	5	4	4	5	5	4
377	5	2	4	4	3	2	1	4	3
378	4	3	4	4	2	4	1	4	4
379	5	4	4	5	4	4	5	4	4
380	5	4	4	5	5	4	3	4	4
381	5	4	3	4	5	4	4	4	4
382	5	2	4	4	2	4	1	4	4
383	5	4	3	4	2	4	2	4	4
384	5	4	4	5	4	5	4	4	4
385	5	4	3	4	4	4	4	4	4

# Lampiran 3 Hasil Output Smart PLS

## Outer Loading



### Fornell-Lacker Criterion

	Fintech	Gaya Hidup	Literasi Keuangan	Pengelolaan Keuangan
Fintech	0.728			
Gaya Hidup	0.392	0.721		
Literasi				
Keuangan	0.645	0.372	0.715	
Pengelolaan				
Keuangan	0.606	0.452	0.635	0.714

# Cross Loading

	Fintech	Gaya Hidup	Literasi Keuangan	Pengelolaan Keuangan	Gaya Hidup x Literasi Keuangan	Gaya Hidup x Fintech
FT.1	0.761	0.276	0.550	0.426	-0.315	-0.293

	Fintech	Gaya Hidup	Literasi Keuangan	Pengelolaan Keuangan	Gaya Hidup x Literasi Keuangan	Gaya Hidup x Fintech
FT.2	0.737	0.207	0.432	0.499	-0.138	-0.134
FT.5	0.773	0.307	0.490	0.463	-0.216	-0.212
FT.6	0.714	0.293	0.486	0.447	-0.290	-0.276
FT.8	0.663	0.404	0.403	0.393	-0.136	-0.124
FT.9	0.717	0.247	0.459	0.408	-0.217	-0.241
GH.3	0.300	0.769	0.310	0.330	-0.120	-0.051
GH.4	0.180	0.528	0.076	0.148	0.018	0.022
GH.6	0.289	0.755	0.260	0.311	0.007	-0.021
GH.8	0.331	0.800	0.336	0.429	-0.137	-0.120
LK.1	0.421	0.244	0.748	0.477	-0.355	-0.292
LK.11	0.529	0.333	0.676	0.455	-0.241	-0.220
LK.14	0.500	0.278	0.752	0.439	-0.278	-0.227
LK.6	0.444	0.263	0.711	0.470	-0.269	-0.180
LK.7	0.474	0.286	0.689	0.454	-0.336	-0.293
LK.8	0.398	0.187	0.713	0.424	-0.225	-0.182
PK.11	0.391	0.309	0.439	0.708	-0.147	-0.214
PK.12	0.467	0.376	0.502	0.731	-0.219	-0.200
PK.2	0.483	0.318	0.429	0.729	-0.168	-0.146
PK.5	0.430	0.316	0.416	0.725	-0.105	-0.148
PK.7	0.385	0.286	0.475	0.672	-0.182	-0.123
GH x FT	-0.291	-0.078	-0.326	-0.234	0.795	1.000
GH x LK	-0.299	-0.103	-0.399	-0.232	1.000	0.795

## Average Variance Extracted (AVE)

	Average variance
	extracted (AVE)
Fintech	0.531
Gaya Hidup	0.520
Literasi	
Keuangan	0.512
Pengelolaan	
Keuangan	0.509

# Cronbach Alpha dan Composite Reliability

	Cronbach's	Composite
	alpha	reliability (rho_c)
Fintech	0.823	0.871
Gaya Hidup	0.701	0.809
Literasi		
Keuangan	0.809	0.863
Pengelolaan		
Keuangan	0.759	0.838

# R-Square

	R-	R-square
	square	adjusted
PK	0.506	0.499

F-Square

1 Square			
	f-square		
FT -> PK	0.087		
GH -> PK	0.066		
LK -> PK	0.160		
GH x LK ->			
PK	0.006		
GH x FT ->			
PK	0.005		

Path Coefficient (Bootsrapping)

	Original	T statistics	
	sample (O)	( O/STDEV )	P values
FT -> PK	0.280	4.743	0.000
GH -> PK	0.200	3.676	0.000
LK -> PK	0.391	7.380	0.000

# Uji Pengaruh Moderasi

	Original sample (O)	T statistics ( O/STDEV )	P values
GH x LK -> PK	0.056	0.739	0.460
GH x FT -> PK	-0.055	0.798	0.425

### 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 : ROMI MAULID AZHARI

NIM : 19510215

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN FINTECH TERHADAP

Judul Skripsi : PENGELOLAAN KEUANGAN DENGAN GAYA HIDUP SEBAGAI VARIABEL

MODERASI

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

SIMILARTY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATION	STUDENT PAPER
7%	7%	0%	2%

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

Malang, 12 Juni 2023

UP2M



Puji Endah Purnamasari, M.M

### Lampiran 5 Biodata Peneliti

#### **BIODATA PENELITI**

Nama Lengkap : Romi Maulid Azhari

Tempat, tanggal lahir: Subang, 31 Mei 2001

Alamat Asal : Dusun Lampeni Telepon/HP : 082120144522

E-mail : romimaulid@gmail.com

Instagram : @romimaulid\_31

### Pendidikan Formal

2007-2011 : SDN Syeh Jamaludin

2011-2013 : SDN Rawabadak Utara 07

2013-2016 : MTS PP Darussalam

2016-2019 : SMKP Ciwaringin Cirebon

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 (PKPBI)

Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim

Malang

### Pengalaman Organisasi

- Anggota Unit Kegiatan Mahasiswa UNIOR UIN Malang tahun 2019
- Pengurus Organisasi Daerah KAMAPA Jawa Barat tahun 2020-2021
- Koordinator Divisi Sosial Budaya Organisasi Daerah KAMAPA Jawa Barat tahun 2021-2022
- Divisi Data Research Galeri Investasi Syariah (GIS) UIN Malang tahun 2021-2022

### Lampiran 6 Rekapan 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 : 19510215

Nama : ROMI MAULID AZHARI

Fakultas : Ekonomi Program Studi : Manajemen

Dosen Pembimbing : Mega Noerman Ningtyas, M.Sc

Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan Financial Technology terhadap

Pengelolaan Keuangan dengan Gaya Hidup sebagai Variabel Moderasi

#### JURNAL BIMBINGAN:

No	Tanggal	Deskripsi	Tahun Akademik	Status
1	17 Oktober 2022	Diskusi mengenai judul penelitian yang akan dilakukan	Ganjil 2022/2023	Sudah Dikoreksi
2	11 November 2022	Bimbingan terkait judul penelitian yang akan dilakukan beserta indikator penelitian	Ganjil 2022/2023	Sudah Dikoreksi
3	9 Desember 2022	Bimbingan terkait indikator beserta item pertanyaan untuk masing-masing variabel	Ganjil 2022/2023	Sudah Dikoreksi
4	20 Desember 2022	Perbaikan terkait indikator beserta item pertanyaan untuk masing-masing variabel penelitian	Ganjil 2022/2023	Sudah Dikoreksi
5	27 Desember 2022	Pengiriman hasil BAB I	Ganjil 2022/2023	Sudah Dikoreksi
6	1 Januari 2023	Bimbingan terkait revisian BAB I	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
7	11 Januari 2023	Bimbingan terkait BAB I	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
8	12 Januari 2023	Revisi mengenai BAB I	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
9	17 Januari 2023	Bimbingan terkait revisian BAB I	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
10	18 Januari 2023	Bimbingan terkait revisian BAB I-II	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi

11	19 Januari 2023	Bimbingan terkait revisian BAB I-II	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
12	20 Januari 2023	Bimbingan terkait revisi BAB II-III	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
13	21 Januari 2023	Bimbingan terkait BAB III serta Power Point untuk seminar proposal	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi
14	22 Januari 2023	Bimbingan terkait revisi Power Point untuk seminar proposal	Genap 2022/2023	Sudah Dikoreksi

Malang, 22 Januari 2023 Dosen Pembimbing



Mega Noerman Ningtyas, M.Sc