

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP  
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI  
PADA PEGAWAI PT PELABUHAN INDONESIA I  
(PERSERO)**

**SKRIPSI**

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen (S.M)  
Program Studi Manajemen*



**Oleh:**

Nama	:	Deta Zulfaini
NPM	:	1605160061
Program Studi	:	Manajemen
Konsentrasi	:	Keuangan

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2020**

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3 (061) 6624567 Medan 20238

PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Panitia Ujian Strata-1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, dalam sidang yang diselenggarakan pada hari Rabu, tanggal 15 Mei 2020, pukul 09.30 WIB sampai dengan selesai, setelah mendengar, melihat, memperhatikan, dan seterusnya.

MEMUTUSKAN

**Nama** : DETA ZULFAINI  
**NPM** : 1605160061  
**Program Studi** : MANAJEMEN  
**Konsentrasi** : MANAJEMEN KEUANGAN  
**Judul Skripsi** : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA PEGAWAI PT PELABUHAN INDONESIA I (PERSERO)

**Disyatakan** : (A) Lulus Yudisium dan telah memenuhi persyaratan untuk memperoleh Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Tim Pengaji

Pengaji I

(JASMAN SYARIFUDDIN, SE, M.Si)

(IRMA CHRISTIANA, SE, MM)

Pembimbing

(LINZZY PRATAMI PUTRI, SE, MM)

Ketua

Panitia Ujian

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretaris

(ADE GUNAWAN, S.E., M.Si)

(JANURI, S.E., M.M., M.Si)



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
Jl. Kapt. Mukhtar Basri No.3 Telp. (061) 6623301 Fax. (061) 6625474

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi ini disusun oleh:

Nama : DETA ZULEAINI  
N P M : 1605160061  
Program Studi : MANAJEMEN  
Konsentrasi : MANAJEMEN KEUANGAN  
Judul Skripsi : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP  
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA  
PEGAWAI PT PELABUHAN INDONESIA I (PERSERO)

Disetujui dan memenuhi persyaratan untuk diajukan dalam Ujian Mempertahankan  
skripsi.

Medan, Juni 2020

Pembimbing Skripsi

LINZZY PRATAMI PUTRI, S.E., M.M.

Diketahui/Disetujui

Oleh:

Ketua Program Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU



JASMAN SARIPUDDIN HASIBUAN, S.E., M.Si.

H. JANURI, S.E., M.M., M.Si.

## ABSTRAK

### **PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA PEGAWAI PT PELABUHAN INDONESIA I (PERSERO)**

**DETA ZULFAINI**

Program Studi Manajemen  
[Zulfaini.deta@gmail.com](mailto:Zulfaini.deta@gmail.com)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero). Pendekatan yang digunakan adalah pendekatan asosiatif. Untuk sampel dalam penelitian menggunakan teknik sampling jenuh yaitu semua populasi digunakan menjadi sampel. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah menggunakan kuisioner (Angket), untuk menganalisis informasi yang di perlukan melakukan pengujian hipotesis setelah melakukan penyebaran kuisioner. Untuk menguji kualitas kuisioner menggunakan uji validitas dan reliabilitas. Teknik analisis data yang digunakan adalah kuantitatif, dengan pengujian regresi linear berganda, asumsi klasik, uji parsial (t), simultan (f), dan koefisien determinasi. Pengujian hasil data menggunakan SPSS 20.0 dengan hasil literasi keuangan ( $X_1$ ) berpengaruh secara parsial terhadap pengelolaan keuangan pribadi (Y), gaya hidup ( $X_2$ ) berpengaruh secara parsial terhadap pengelolaan keuangan pribadi (Y), serta literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh secara simultan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (persero), dan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Pengelolaan Keuangan Pribadi

## ABSTRACT

# THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY AND LIFESTYLE ON PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT FOR EMPLOYEES OF PT PELABUHAN INDONESIA I (PERSERO)

**DETA ZULFAINI**  
Program Studi Manajemen  
[Zulfaini.deta@gmail.com](mailto:Zulfaini.deta@gmail.com)

*This study aims to determine the effect of financial literacy and lifestyle on personal financial management for employees of PT Pelabuhan Indonesia I (Persero). The approach used is an associative approach. For the sample in the study using a saturated sampling technique that is all the population is used as a sample. Data collection techniques used are using a questionnaire, to analyze the information needed to test the hypothesis after distributing the questionnaire. To test the quality of the questionnaire using a test of validity and reliability. The data analysis technique used is quantitative, with multiple linear regression testing, classic assumptions, partial tests ( $t$ ), simultaneous ( $f$ ), and coefficient of determination. Testing the results of the data using SPSS 20.0 with the results of financial literacy ( $X_1$ ) partially influencing the management of personal finances ( $Y$ ), lifestyle ( $X_2$ ) partially influencing the management of personal finances ( $Y$ ), and financial literacy and lifestyles have a simultaneous effect on personal financial management of PT Pelabuhan Indonesia I (Persero) employees, and the rest is influenced by other variables not examined.*

**Keywords:** *Financial Literacy, Lifestyle, Personal Financial Management*

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum Warrahmatulahi Wabarakatuh*

Dengan mengucapkan puji dan syukur atas kehadirat Allah SWT, karena berkat rahmat dan karunia-Nya yang diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Judul yang penulis ajukan adalah “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero)”.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kekurangan dan kelemahan dalam segi penyusunan materi yang belum memenuhi kesempurnaan. Namun, berkat bimbingan, bantuan dan saran dari berbagai pihak terutama dari pembimbing maka penulisan skripsi ini dapat diselesaikan dengan tepat waktu. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak demi mencapai kesempurnaan skripsi ini.

Dalam kesempatan ini, penulis telah mendapat banyak dukungan dari berbagai pihak. Maka pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar besarnya kepada kedua orang tua, Ayahanda tercinta Ali Pisor dan Ibunda tercinta Debora Silalahi dan Abangda tercinta Okbal Alfarizi yang telah memberikan dukungan moral, materi dan do'a kepada penulis selama ini. Lalu penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Agussani, M.AP sebagai rektor Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
2. Bapak H. Januri, S.E., M.M., M.Si sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
3. Bapak Ade Gunawan, S.E., M.Si sebagai Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
4. Bapak Dr. Hasrudy Tanjung, S.E., M.Si sebagai Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
5. Bapak Jasman Saripuddin HSB, S.E., M.Si sebagai ketua program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
6. Bapak Dr. Jufrizzen, S.E., M.Si sebagai Sekretaris program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
7. Ibu Linzzy Pratami Putri, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan serta arahan kepada penulis dalam menyelesaikan proposal.
8. Bapak Dr. Fajar Pasaribu SE., M.Si. selaku Dosen Pendamping Akademik
9. Kepada teman- teman saya Felicia, Nur Madia Indah Wati, Rudi Handoko, Arif Rahman dan Deni Kurniawan yang telah memberikan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal
10. Kepada teman- teman saya Ryan, Arik, Indah Hanelina, Indah Ayu, Saada, Sarah, Dipo dan Govin yang telah menemani penulis pada awal perjalanan kuliah

11. Kepada teman- teman saya Puja, Ismi, Jihan dan Ria yang telah menemani kehidupan penulis selama di bangku SMA
12. Penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak- pihak terkait lainnya yang telah membantu penulis. Semoga Allah SWT memberikan imbalan dan pahala atas kemurahan hati dan bantuan pihak- pihak yang terkait tersebut. Karena dengan adanya dukungan dan semangat yang diberikan, penulis dapat menyelesaikan proposal dengan baik dan semestinya.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih kepada semuanya dan penulis berharap proposal ini dapat bermanfaat bagi pembaca khususnya bagi mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Medan, Juni 2020

Penulis

**Deta Zulfaini**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>x</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	4
1.3 Batasan Masalah .....	4
1.4 Rumusan Masalah.....	5
1.5 Tujuan Penelitian .....	5
1.6 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB 2 KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	7
2.1.1.1 Pengertian Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	7
2.1.1.2 Faktor yang Mempengaruhi Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	7
2.1.1.3 Manfaat Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	8
2.1.1.4 Indikator Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	9
2.1.2 Gaya Hidup .....	10
2.1.2.1 Pengertian Gaya Hidup.....	10
2.1.2.2 Faktor- Faktor Pembentuk Gaya Hidup .....	12
2.1.2.3 Indikator Gaya Hidup .....	16
2.1.3 Literasi Keuangan .....	17
2.1.3.1 Pengertian Literasi Keuangan.....	17
2.1.3.2 Manfaat Literasi Keuangan .....	19
2.1.3.3 Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan.....	20
2.1.3.4 Indikator Literasi Keuangan .....	20
2.2 Kerangka Berpikir.....	21
2.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	21
2.2.2 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	23
2.2.3 Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi .....	24

2.3 Hipotesis .....	25
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN.....</b>	<b>26</b>
3.1 Jenis Penelitian.....	26
3.2 Definisi Operasional .....	26
3.2.1 Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y) .....	26
3.2.2 Gaya Hidup (X2).....	27
3.2.3 Literasi Keuangan (X1).....	27
3.3 Tempat dan Waktu Penelitian .....	28
3.3.1 Tempat Penelitian.....	28
3.3.2 Waktu Penelitian .....	28
3.4 Teknik Pengambilan Sampel .....	29
3.4.1 Populasi .....	29
3.4.2 Sampel.....	29
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.5.1 Uji Validitas .....	31
3.5.2 Uji Realibilitas.....	33
3.6 Teknik Analisis Data.....	34
3.6.1 Metode Regresi Linear Berganda.....	34
3.6.1.1 Uji Normalitas Data.....	35
3.6.1.2 Uji Multikolinearitas.....	36
3.6.1.3 Uji Heterokedastisitas .....	36
3.6.2 Uji Hipotesis.....	36
3.6.2.1 Uji T .....	36
3.6.2.2 Uji F .....	37
3.6.2.3 Koefisien Determinasi .....	38
<b>BAB 4 HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
4.1 Deskripsi Data.....	40
4.1.1 Karakteristik Responden .....	40
4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	42
4.2 Analisis Data.....	51
4.2.1 Regresi Linear Berganda .....	51
4.2.2 Uji Asumsi Klasik .....	53
4.3 Uji Hipotesis .....	55
4.3.1 Uji T (Secara Parsial) .....	55
4.3.2 Uji F.....	59
4.3.4 Koefesien Determinasi ( $R^2$ ) .....	61
4.4 Pembahasan.....	62
<b>BAB 5 PENUTUP.....</b>	<b>65</b>
5.1 Kesimpulan .....	65
5.2 Saran .....	66
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	67
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>68</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>71</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Indikator Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	27
Tabel 3.2 Indikator Gaya Hidup.....	27
Tabel 3.3 Indikator Literasi Keuangan.....	28
Tabel 3.4 Jadwal Penelitian.....	29
Tabel 3.5 Skala Pengukuran Likert.....	31
Tabel 3.6 Hasil Uji Validitas Instrumen Literasi Keuangan (X <sub>1</sub> ) .....	32
Tabel 3.7 Hasil Uji Validitas Instrumen Gaya Hidup (X <sub>2</sub> ) .....	32
Tabel 3.8 Hasil Uji Valisitas Instrumen Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y) ..	33
Tabel 3.9 Hasil Uji Reabilitas .....	34
Tabel 3.10 Regresi Linear Berganda.....	35
Tabel 4.1 Skala Jawaban .....	40
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamain.....	41
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	41
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Gaji .....	42
Tabel 4.5 Skor Angket Untuk Variabel Y (Pengelolaan Keuangan Pribadi)...	42
Tabel 4.6 Skor Angket Untuk Variabel X <sub>2</sub> (Gaya Hidup) .....	45
Tabel 4.7 Skor Angket Untuk Variabel X <sub>1</sub> (Literasi Keuangan) .....	48
Tabel 4.8 Regresi Linear Berganda.....	52
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas .....	54
Tabel 4.10 Hasil Uji-T X <sub>1</sub> dan Y .....	56
Tabel 4.11 Hasil Uji-T X <sub>2</sub> dan Y .....	58
Tabel 4.12 Hasil Uji F.....	60
Tabel 4.13 Hasil Uji Determinasi.....	61

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	23
Gambar 2.2 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	24
Gambar 2.3 Kerangka Berpikir .....	25
Gambar 3.1 Kurva Daerah Penerimaan Ho dan Penolakan Uji T .....	37
Gambar 3.2 Kurva Daerah Penerimaan Ho dan Penolakan Uji F .....	38
Gambar 4.1 Hasil Pengujian Normalitas.....	53
Gambar 4.2 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	55
Gambar 4.3 Kriteria Pengujian Uji Hipotesis Uji-T $X_1$ dan $Y$ .....	57
Gambar 4.4 Kriteria Pengujian Uji Hipotesis Uji-T $X_2$ dan $Y$ .....	59
Gambar 4.5 Kriteria Pengujian Uji Hipotesis Uji F.....	61

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Sejarah Singkat Perusahaan
- Lampiran 2 Bagan Struktur Organisasi
- Lampiran 3 Angket
- Lampiran 4 Rekapitulasi Hasil Pengumpulan Data
- Lampiran 5 Hasil Pengujian Validitas dan Reliabilitas Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)
- Lampiran 6 Hasil Pengujian Validitas Dan Reliabilitas Literasi Keuangan (X1)
- Lampiran 7 Hasil Pengujian Validitas dan Reliabilitas Gaya Hidup (X2)
- Lampiran 8 Titik Persentase Distribusi f
- Lampiran 9 Tabel r
- Lampiran 10 Titik Persentase Distribusi t
- Lampiran 11 Histogram dan P.Plot
- Lampiran 12 Pengajuan Judul Penelitian
- Lampiran 13 Surat Ketetapan Dosen Pembimbing Skripsi
- Lampiran 14 Berita Acara Pembimbingan Proposal
- Lampiran 15 Pengesahan Hasil Seminar Proposal
- Lampiran 16 Berita Acara Pembimbingan Skripsi
- Lampiran 18 Surat Keterangan Penelitian / Riset
- Lampiran 19 Daftar Riwayat Hidup

## **BAB 1**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Setiap individu harus paham cara mengelola keuangan pribadinya secara baik dan benar. Hal yang harus diperhatikan juga bukan hanya tentang keuangan jangka pendek saja seperti tabungan dan pinjaman, tetapi juga harus memikirkan tentang keuangan jangka panjang seperti rencana keuangan untuk masa tua kelak dan keuangan untuk anak di masa depan. Individu yang memiliki kemampuan untuk membuat keputusan yang benar tentang keuangan tidak akan memiliki masalah keuangan dimasa depan dan menunjukkan perilaku keuangan yang sehat serta mampu menentukan prioritas kebutuhan bukan keinginan (Chinen & Hideki, 2012)

Ketika individu mengalami masalah dalam hal keuangan, penyebab dari kejadian tersebut bukan hanya karena pendapatan yang kecil atau kurangnya pendapatan, tetapi juga dapat disebabkan oleh kesalahan individu dalam mengelola keuangan yang dimilikinya. Ketika terdapat kesalahan dalam mengelola keuangan akan dapat menimbulkan beban pikiran dan bisa saja terjadinya *stress*. Dengan adanya literasi keuangan dapat membantu individu mengatur keuangannya dengan lebih baik demi pendapatan yang lebih stabil di masa depan. (Widayati & Irin, 2012) menjelaskan bahwa keputusan keuangan yang diambil oleh seorang individu meliputi berapa jumlah uang yang harus dikonsumsi tiap periode, apakah ada kelebihan dan bagaimana kelebihan tersebut diinvestasikan serta bagaimana mendanai investasi dan konsumsi.

(Remund, 2010a) menjelaskan bahwa ada lima domain dari literasi keuangan yakni, pengetahuan tentang konsep keuangan, kemampuan untuk berkomunikasi tentang konsep keuangan, kemampuan untuk mengelola keuangan pribadi, kemampuan dalam membuat keputusan keuangan, dan keyakinan untuk membuat perencanaan keuangan masa depan.

Literasi keuangan akan berubah setiap waktunya, hal ini terjadi karena tingkat bunga dari tabungan yang rendah dan meningkatnya hutang. Kurangnya pemahaman individu mengenai literasi keuangan dapat menjadi masalah yang serius dikalangan masyarakat jika memang tidak akan ada perubahan yang signifikan. Pemahaman individu mengenai pengelolaan keuangan pribadi juga sangat dibutuhkan agar setiap individu dapat mengambil keputusan yang tepat dalam kegiatan keuangannya, serta dapat menggunakan instrumen dan produk-produk yang tepat dengan keuangannya.

(Nidar & Bestari, 2012) menjelaskan bahwa perekonomian nasional tidak akan berpengaruh pada krisis keuangan global jika masyarakat memahami sistem keuangan. Kesalahpahaman menyebabkan banyak orang mengalami kerugian keuangan, sebagai akibat dari pengeluaran yang boros dan konsumsi, tidak bijaksana dalam penggunaan kartu kredit, dan menghitung perbedaan antara kredit konsumen dan pinjaman bank. Selain itu, kurangnya pengetahuan tentang keuangan menyebabkan seseorang sulit untuk melakukan investasi atau mengakses ke pasar keuangan.

Gaya hidup pada masyarakat sekarang juga mengalami perubahan yang cukup besar. Dahulu orang tidak terlalu memikirkan penampilan serta gaya hidup, namun dengan berkembangnya zaman dan berkembangnya media sosial maka

gaya hidup pun ikut berkembang. Media sosial menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi berkembangnya gaya hidup, dengan adanya media sosial ini semua berlomba untuk memamerkan *lifestyle*, penampilan, *hobby*, dan lainnya.

Dari adanya kegiatan tersebut maka muncul sifat konsumtif pada diri setiap individu, kadang mereka lebih mementingkan gaya hidup daripada kebutuhan primer mereka. Banyak juga yang memaksakan dirinya untuk sebanding dengan orang- orang yang dilihat di media sosial yang mungkin lebih mapan dari mereka.

Fenomena yang terjadi di PT Pelabuhan Indonesia I (Persero) terdapat banyak pegawai dengan gaya hidup yang tinggi. Dilihat dari banyaknya pegawai yang sering berbelanja online, hal ini dibuktikan dengan banyaknya paket yang dikirim oleh kurir ke kantor, dimana isi paket tersebut adalah barang dari hasil berbelanja online para pegawai. Serta ada juga pegawai yang lebih memilih makan siang diluar kantor, padahal dari pihak kantor sudah disediakan makan siang. Para pegawai ini lebih memilih makan siang diluar kantor dengan alasan makanan yang disediakan tidak sesuai selera mereka, padahal mereka bisa saja membawa bekal dari rumah jika memang yang jadi alasan adalah soal rasa saja. Dengan melakukan hal tersebut dapat mengurangi pengeluaran keuangan mereka.

Dengan adanya permasalahan dalam pengelolaan keuangan pribadi dan gaya hidup ini maka perlu adanya terobosan untuk menciptakan gagasan yang dapat membantu individu dalam mengatur keuangan. Hal ini juga dilakukan dengan tujuan agar setiap individu dapat lebih produktif dan dapat menabung ataupun investasi untuk masa depan yang lebih baik. Untuk itu, peneliti merasa tertarik untuk mempelajari perilaku setiap individu dengan judul penelitian

“Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero)”.

### **1.2 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan diatas, maka penulis mengidentifikasi masalah yang ada, yaitu sebagai berikut :

1. Adanya gaya hidup yang tinggi dilihat dari banyaknya pegawai yang selalu makan siang di luar meskipun sudah disediakan makan siang dari pihak perusahaan
2. Adanya gaya hidup yang konsumtif dilihat dari banyaknya pegawai yang sering berbelanja online
3. Rendahnya tingkat pengetahuan mengenai literasi keuangan yang menyebabkan pengelolaan dan keputusan pada pegawai menjadi lebih banyak pengeluaran dari pada pemasukan

### **1.3 Batasan Masalah**

Sehubungan dengan literasi keuangan, gaya hidup dan pengelolaan keuangan pribadi meliputi bidang yang luas maka penulis membatasi riset dari penelitian ini akan dilaksanakan di PT Pelabuhan Indonesia I (Persero), dimana sampel data akan diambil dari para pegawai bagian keuangan. Penelitian yang dilakukan hanya pada pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero). Hal ini dilakukan agar hasil yang didapat dari penelitian tidak terlalu melebar dan masih sesuai dengan judul yang ada. Serta masalah yang di teliti relevan dengan fenomena yang terjadi di tempat penelitian.

## **1.4 Rumusan Masalah**

Dengan adanya penjelasan diatas maka rumusan masalah yang akan diteliti pada penelitian ini adalah :

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh secara parsial terhadap pengelolaan keuangan pribadi?
2. Apakah gaya hidup berpengaruh secara parsial terhadap pengelolaan keuangan pribadi?
3. Apakah literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh secara simultan terhadap pengelolaan keuangan pribadi?

## **1.5 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan dari penelitian adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi
2. Untuk mengetahui pengaruh gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi
3. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi

## **1.6 Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat antara lain sebagai berikut :

### **1. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini diharapkan dapat menambah ilmu pengetahuan mengenai ruang lingkup dari literasi keuangan dengan lebih rinci. Juga dapat menambah wawasan mengenai pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

### **2. Manfaat Praktis**

Penelitian ini diharapkan dapat membuka pikiran mengenai pentingnya literasi keuangan dalam kehidupan sehari- hari dan cara pengelolaan keuangan pribadi yang baik serta gaya hidup yang baik.

## **BAB 2**

### **KAJIAN PUSTAKA**

#### **2.1 Landasan Teori**

##### **2.1.1 Pengelolaan Keuangan Pribadi**

###### **2.1.1.1 Pengertian Pengelolaan Keuangan Pribadi**

Dalam melakukan pengelolaan keuangan haruslah ada perencanaan keuangan untuk mencapai tujuan, baik tujuan jangka pendek maupun jangka panjang. Media pencapaian tujuan tersebut dapat melalui tabungan, investasi, atau pengalokasian dana. Dengan pengelolaan keuangan yang baik, maka tidak akan terjebak pada perilaku berkeinginan yang tidak terbatas (Yulianti & Silvy, 2013).

(Andrew & Linawati, 2014) juga menyatakan bahwa terdapat hubungan yang signifikan antara pengetahuan keuangan dengan perilaku keuangan dimana semakin tinggi pengetahuan keuangan seseorang yang dimiliki akan cenderung lebih bijak dalam pengelolaan keuangannya.

Pengelolaan keuangan pribadi ditentukan oleh pengetahuan yang dimiliki oleh suatu individu. Menurut (Cummins, Haskel, & Jenkins, 2009) bahwa kemampuan seseorang untuk mengelola keuangan menjadi salah satu faktor penting untuk mencapai sukses dalam hidup, sehingga pengetahuan akan kedua jaminan keuangan yang aman (*secure*) dan yang ketiga perencanaan keuangan keluarga akan membantu secara efisien dan efektif meraih cita-cita finansial.

###### **2.1.1.2 Faktor yang Mempengaruhi Pengelolaan Keuangan Pribadi**

Selain dari gaya hidup seseorang, masih banyak faktor lain yang mempengaruhi pengelolaan keuangan pribadi. Menurut (Widayati & Irin, 2012)

ada beberapa faktor yang mempengaruhi seseorang individu dalam mengolah keuangannya dapat dilihat dari :

1. Status sosial ekonomi orang tua yaitu latar belakang orang tua, pekerjaan orang tua, jabatan sosial orang tua dapat mempengaruhi sikap seseorang dalam melakukan kegiatan belanja, investasi, kredit, penganggaran dan pengelolaan keuangan
2. Pendidikan pengelolaan keuangan keluarga yaitu keluarga merupakan tempat yang paling dominan dalam proses sosialisasi anak tentang masalah keuangan. Melalui pendidikan keluarga, dengan cara- cara yang sederhana anak dibawa ke suatu sistem nilai atau sikap hidup yang diinginkan dan disertai teladan orang tua yang secara tidak langsung sudah membawa anak kepada pandangan dan kebiasaan tertentu
3. Pembelajaran di perguruan tinggi sangat berperan penting dalam proses pembentukan *financial literacy* mahasiswa. Melalui kombinasi berbagai metode pembelajaran, media dan sumber belajar yang direncanakan dengan baik dan sesuai dengan kompetensi, diharapkan mampu memberi bekal kepada mahasiswa untuk memiliki kecakapan di bidang keuangan, sehingga mahasiswa menjadi siap dan mampu menghadapi kehidupan mereka saat ini maupun masa depan yang semakin kompleks

#### **2.1.1.3 Manfaat Pengelolaan Keuangan Pribadi**

Pengelolaan keuangan dilakukan untuk mencapai efisiensi dan efektivitas keuangan pribadi seseorang. Ketika pengelolaan keuangan telah dilaksanakan sebagaimana semestinya pasti akan berdampak sangat besar

terhadap keuangan pribadi seseorang. Dijelaskan dalam (Yusri, 2018) adapun tujuan pengelolaan keuangan menurut Bank Indonesia adalah sebagai berikut:

1. Untuk mencapai target dana tertentu di masa yang akan datang
2. Untuk melindungi dan meningkatkan kekayaan yang dimiliki
3. Untuk mengatur arus kas (pemasukan dan pengeluaran uang)
4. Untuk melakukan manajemen risiko dan mengatur risiko dengan baik
5. Untuk mengelola utang piutang

#### **2.1.1.4 Indikator Pengelolaan Keuangan Pribadi**

Untuk mengetahui tingkat pengelolaan keuangan pribadi seseorang, banyak aspek yang dapat diteiti. Menurut (Warsono, 2010), mengelola keuangan pribadi dapat dilihat dari aspek yaitu :

1. Penggunaan dana. Dari mana pun sumber dana yang dimiliki, yang menjadi persoalan adalah bagaimana cara mengalokasikan dana (penggunaan dana) tersebut untuk memenuhi kebutuhan secara tepat. Pengalokasian dana haruslah berdasarkan prioritas. Skala prioritas dibuat berdasarkan kebutuhan yang anda perlukan, namun harus memperhatikan presentase sehingga penggunaan dana tidak habis digunakan untuk konsumsi sehari-hari saja
2. Penentuan sumber dana. Seseorang harus mampu mengetahui dan menentukan sumber dana. Sumber-sumber dana dapat berasal dari orang tua, donatur maupun beasiswa. Selain itu seseorang juga dapat menentukan sumber dananya sendiri. Sumber dana dapat juga diciptakan dari berbagai usaha. Dengan mampu menentukan sumber

dana, maka seseorang mengetahui dan mencari sumber dana alternatif lain sebagai sumber pemasukan keuangan untuk dikelola.

3. Manajemen resiko. Selanjutnya seseorang juga haruslah memiliki proteksi yang baik untuk mengantisipasi kejadian-kejadian yang tidak tertuga. Kejadian-kejadian tidak terduga itu seperti sakit, kebutuhan mendesak dan lainnya. Hal yang sering dilakukan dalam melakukan proteksi tersebut adalah dengan mengikuti asuransi. Yang dimaksud dengan manajemen resiko adalah pengelolaan terhadap kemungkinan-kemungkinan resiko yang akan dihadapi.
4. Perencanaan masa depan. Masa depan merupakan hal yang akan dituju oleh setiap orang, untuk itu dibutuhkan suatu rencana yang matang dalam keuangan dalam menyongsong saat tersebut. Dengan merencanakan masa depan, maka anda juga menganalisa kebutuhan-kebutuhan dimasa depan, sehingga anda dapat menyiapkan investasi dari saat ini.

### **2.1.2 Gaya Hidup**

#### **2.1.2.1 Pengertian Gaya Hidup**

Gaya hidup adalah pola hidup seseorang di dunia yang diekspresikan dalam aktivitas, minat, dan opininya, dalam arti bahwa secara umum gaya hidup seseorang dapat dilihat dari aktivitas rutin yang dia lakukan, apa yang mereka pikirkan terhadap segala hal disekitarnya dan seberapa jauh dia peduli dengan hal itu dan juga apa yang dia pikirkan tentang dirinya sendiri dan juga dunia luar (Susanto & Sandy, 2013)

(Fudyartanta, 2012) Bila dilihat dari sisi negatif, maka gaya hidup konsumtif akan menimbulkan dampak:

1. Pola hidup yang boros dan akan menimbulkan kecemburuhan sosial, karena orang akan membeli semua barang yang diinginkan tanpa memikirkan harga barang tersebut murah atau mahal, barang tersebut diperlukan atau tidak, sehingga bagi orang yang tidak mampu mereka tidak akan sanggup untuk mengikuti pola kehidupan yang seperti itu.
2. Mengurangi kesempatan untuk menabung, karena orang akan lebih banyak membelanjakan uangnya dibandingkan menyisihkan untuk ditabung.
3. Cenderung tidak memikirkan kebutuhan yang akan datang, orang akan mengkonsumsi lebih banyak barang pada saat sekarang tanpa berpikir kebutuhannya di masa datang.

Menurut (Rangkuti & Preddy, 2017) perilaku konsumtif dipengaruhi oleh berbagai faktor yaitu:

1. Budaya.

Budaya merupakan penentu keinginan dan perilaku yang paling mendasar. Anak-anak memperoleh nilai, persepsi, preferensi, dan perilaku dari keluarganya., teman, serta pengaruh dari lingkungan sekolah.

2. Sub-Budaya

Masing-masing budaya terdiri dari sub-budaya yang lebih kecil yang memberikan lebih banyak ciri-ciri dan sosialisasi khusus bagi

anggota-anggotanya. Sub-budaya terdiri atas kebangsaan, agama, kelompok ras, dan daerah geografis. Banyak Sub-budaya yang membentuk segmen pasar penting, dan pemasar sering merancang produk dan program pemasaran yang disesuaikan dengan kebutuhan mereka.

### 3. Kelas Sosial

Pada dasarnya semua masyarakat memiliki strata sosial. Dari stratifikasi tersebut kadang-kadang terbentuk sistem kasta dimana anggota kasta yang berbeda dibesarkan dalam tertentu dan tidak dapat mengubah keanggotaan kasta mereka. Stratifikasi tersebut sering ditemukan dalam bentuk kelas sosial.

#### **2.1.2.2 Faktor-faktor pembentuk gaya hidup (*life style*)**

Gaya hidup tidak akan terbentuk dengan sendirinya, pasti ada faktor-faktor yang ikut mempengaruhi dalam pembentukan gaya hidup. Menurut Amsrong dalam (Nugraheni, 2003) faktor pembentuk gaya hidup terdiri dari faktor eksternal dan internal, dengan penjelasannya sebagai berikut :

Faktor internal, terdiri dari :

##### 1. Sikap

Sikap bisa dipahami sebagai cara seseorang dalam memberikan tanggapan terhadap suatu hal sesuai dengan keadaan jiwa dan pikirannya yang dipengaruhi oleh pengalaman dan mempengaruhi secara langsung terhadap perilaku orang tersebut. Sikap bisa jadi dipengaruhi oleh tradisi, kebiasaan, kebudayaan dan lingkungan sosialnya.

## 2. Pengalaman dan pengamatan

Pengalaman seseorang dapat mempengaruhi cara seseorang dalam mengamati sesuatu sehingga akhirnya dapat membentuk pandangan pribadi mereka terhadap suatu hal, pengalaman ini didapatkan dari semua tindakannya di masa lalu. Pengalaman didapat dari belajar dan juga dapat disalurkan ke orang lain dengan cara mengajarkannya. Hal ini mempengaruhi gaya hidup seseorang, pengamatan atas pengalaman orang lain juga dapat mempengaruhi opini seseorang sehingga pada akhirnya membentuk gaya hidup.

## 3. Kepribadian

Setiap orang memiliki kepribadian yang berbeda satu sama lain. Kepribadian berubah dari waktu ke waktu, sehingga hal itu sangat penting untuk diamati karena mempengaruhi buying behavior dari seorang konsumen. Sebenarnya, kepribadian bukanlah mengenai apa yang kita pakai di tubuh fisik kita, melainkan adalah totalitas perilaku dari seseorang di setiap situasi yang berbeda. Kepribadian meliputi beberapa karakteristik khusus seperti dominasi, keagresifan, rasa percaya diri dan sebagainya yang berguna untuk menentukan perilaku konsumen untuk produk tertentu.

## 4. Konsep diri

Faktor lain yang menentukan kepribadian individu adalah konsep diri. Konsep diri amat berhubungan dengan image merek, cara seseorang memandang dirinya sendiri akan menentukan minat

seseorang terhadap suatu objek termasuk juga suatu produk. Konsep diri adalah inti dari pola kepribadian yang akan mempengaruhi cara seseorang dalam mengatasi permasalahan dalam hidupnya, konsep diri merupakan frame of reference yang menjadi awal perilaku.

#### 5. Motif

Perilaku individu terbentuk karena adanya motif kebutuhan untuk memenuhi kebutuhan fisik, merasa aman, merasa dihargai dan lain sebagainya, pengelompokan kebutuhan manusia telah dibuat teori oleh beberapa orang, salah satunya teori kebutuhan Maslow. Jika motif seseorang cenderung untuk memenuhi kebutuhan akan prestise yang besar, maka akan ada kecenderungan orang tersebut memiliki gaya hidup hedonis sehingga bisa menjadi target pasar yang tepat untuk barang-barang mewah.

#### 6. Persepsi

Persepsi adalah proses dimana seseorang memilih, mengatur, dan menginterpretasikan informasi untuk membentuk suatu pemahaman dan gambaran mengenai sesuatu. Persepsi dapat mempengaruhi seseorang untuk memilih suatu produk sebagai contoh adalah green product, setelah adanya informasi yang disosialisasikan secara global mengenai isu global warming, terbentuk interpretasi seseorang terhadap isi sosialisasi tersebut dan terbentuk pemahaman mengenai pentingnya mengkonsumsi

produk yang dapat mengurangi dampak global warming, mereka adalah target pasar yang pas untuk green product.

Faktor Eksternal, terdiri dari :

1. Kelompok referensi

Kelompok referensi adalah kelompok orang-orang yang dianggap mampu dan memiliki pengetahuan untuk memberikan pengaruh terhadap pembentukan sikap dan perilaku seseorang, pengaruh yang diberikan bisa bersifat langsung dan tidak langsung, masukan dari kelompok referensi bisa mempengaruhi persepsi seseorang terhadap suatu produk sehingga akhirnya membentuk gaya hidupnya. Kelompok referensi bisa meliputi orang-orang yang dihormati oleh masyarakat luas karena silsilah, pengetahuan, reputasi dan lain sebagainya.

2. Keluarga

Keluarga memegang peranan terbesar dan terlama dalam pembentukan sikap dan perilaku individu. Oleh karena itu masukan dari keluarga berupa nasihat dan cerita mengenai pengalaman akan mempengaruhi gaya hidup seseorang, budaya salah satu anggota keluarga dapat menjadi kebiasaan bagi anggota keluarga lainnya yang mengamati setiap harinya, tidak heran jika ada saudara yang memiliki gaya hidup yang sama dengan kita.

3. Kelas sosial

Kelas sosial adalah sebuah kelompok yang relatif homogen dan bertahan lama dalam sebuah masyarakat, yang tersusun dalam

sebuah urutan jenjang, dan para anggota dalam setiap jenjang itu memiliki nilai, minat, dan tingkah laku yang sama. Kelas sosial biasanya dibuat karena adanya kebutuhan akan prestise dan berhubungan dengan kemampuan ekonomi atau diatur oleh budaya, setiap kelas cenderung memiliki gaya hidup yang khas dibandingkan kelas sosial lainnya. Kelas sosial bisa diklasifikasikan sebagai kelas bawah, menengah, atas dan sebagainya.

#### 4. Kebudayaan

Kebudayaan bisa meliputi pengetahuan, kepercayaan, kesenian, moral, hukum, adat istiadat, dan kebiasaan-kebiasaan yang membentuk gaya hidup seseorang dan akhirnya membuat pemasar mudah untuk mengidentifikasi apakah kelompok konsumen dengan kebudayaan tersebut cocok dengan produknya atau tidak. Orang-orang di seluruh dunia menyadari akan budaya merayakan malam tahun baru dengan mensuarakan terompet di setiap malam tahun baru. Hal ini menjadikan pemasar untuk menemukan peluang dalam memproduksi terompet secara masal di setiap menjelang malam tahun baru.

##### **2.1.2.3 Indikator Gaya Hidup**

Untuk dapat mengukur gaya hidup seseorang, banyak hal yang dapat menjadi indikator kita dalam hal mengukur gaya hidup. Menurut (Susanto & Angga, 2013) mengatakan segmentasi gaya hidup mengukur aktivitas manusia dalam hal :

1. Aktivitas. Suatu cara seseorang menghabiskan waktu dan uangnya untuk pekerjaan yang dia suka atau hobi yang sering dilakukan, kita dapat mengidentifikasi kepribadian seseorang dari pola kegiatan yang dia lakukan.
2. Minat. Sesuatu yang membuat seseorang tertarik, seseorang bisa saja tertarik pada makanan, teknologi, barang, fashion atau rekreasi. Pengetahuan akan minat konsumen juga akan membantu pemasar untuk dapat mengkomunikasikan dengan tepat apa nilai dari produknya yang sesuai untuk mendapatkan respon positif dari pembeli potensialnya.
3. Pandangan seseorang terhadap diri sendiri dan orang lain. Pendapat-pendapat yang diucapkan akan membantu kita untuk mengetahui orang macam apa dia, dan apa yang dia butuhkan untuk memperkuat karakternya.
4. Karakter-karakter dasar. Karakter seperti tahapan yang dilalui seseorang dalam kehidupan (*life cycle*), penghasilan, pendidikan, dan dimana mereka tinggal. Faktor-faktor ini juga mempengaruhi sikap seseorang dan pola pikirnya akan produk yang mereka konsumsi sehari-hari.

### **2.1.3 Literasi Keuangan**

#### **2.1.3.1 Pengertian Literasi Keuangan**

Pengertian literasi keuangan menurut (Bhushan & Medury, 2013) yaitu “*Financial literacy is the ability to make informal judgements and to take effective decisions regarding the use and management of money*” yang artinya literasi

keuangan adalah kemampuan untuk membuat penilaian informasi dan mengambil keputusan yang efektif tentang penggunaan dan pengelolaan uang.

*“Financial literacy is the ability to read, analyze, manage and communicate about personal financial conditions related to material welfare. Including the ability to distinguish financial choices, the ability to be able to discuss financial problems, can make future financial planning well and the ability to competently respond to all uncertainties that can occur and influence daily financial decisions, including things that are common in the economy”.* (L. P. Putri, Christiana, Pulungan, & Ardila, 2019)

Artinya literasi keuangan adalah kemampuan untuk membaca, menganalisis, mengelola, dan berkomunikasi tentang kondisi keuangan pribadi yang terkait dengan kesejahteraan materi. Termasuk kemampuan untuk membedakan pilihan keuangan, kemampuan untuk dapat mendiskusikan masalah keuangan, dapat membuat perencanaan keuangan masa depan dengan baik dan kemampuan untuk secara kompeten menanggapi semua ketidakpastian yang dapat terjadi dan mempengaruhi keputusan keuangan harian termasuk hal-hal yang umum dalam perekonomian.

Literasi keuangan menjadi sangat penting untuk meningkatkan tanggung jawab individu serta melihat kemampuan tabungan yang bisa mencukupi masa tua atau masa pensiunnya adanya fluktuasi bunga pinjaman yang besar dapat menyebabkan potensi kebangkrutan pada seseorang. Hal ini terjadi akibat kesalahan dalam mengelola keuangan. Literasi keuangan dibagi dalam lima kategori, yaitu : (Remund, 2010b)

1. Pengetahuan tentang konsep keuangan

2. Kemampuan mengkomunikasikan konsep keuangan
3. Kemampuan mengelola keuangan pribadi
4. Keterampilan membuat keputusan keuangan secara tepat
5. Kepercayaan diri dalam merencanakan kebutuhan keuangan masa depan

Menurut (Mendari & Kewal, 2013) Pengetahuan dan pemahaman tentang keuangan pribadi dibutuhkan individu agar dapat membuat keputusan yang benar dalam keuangan, sehingga mutlak diperlukan setiap orang dapat secara optimal menggunakan instrumen-instrumen serta produk-produk keuangan yang tepat. Kurangnya pengetahuan mengenai literasi keuangan menjadi masalah serius dan menjadi tantangan besar bagi masyarakat di Indonesia. Edukasi financial adalah proses panjang yang memacu individu untuk memiliki rencana keuangan di masa depan demi mendapatkan kesejahteraan sesuai dengan pola dan gaya hidup yang dijalani.

(Lusardi & Mitchell, 2014) menyatakan bahwa literasi keuangan terdiri dari sejumlah kemampuan dan pengetahuan mengenai keuangan yang dimiliki oleh seseorang untuk mampu mengelola atau menggunakan sejumlah uang untuk meningkatkan taraf hidupnya dan bertujuan untuk mencapai kesejahteraan. Literasi keuangan sangat terkait dengan perilaku, kebiasaan dan pengaruh dari faktor eksternal.

### **2.1.3.2 Manfaat Literasi Keuangan**

Sangat banyak manfaat dari adanya literasi keuangan, dijelaskan oleh (Yushita, 2017) bahwa literasi keuangan merupakan pemahaman yang baik mengenai pengelolaan keuangan menjadi jalan keluar dari beragam masalah, termasuk mengurangi angka kemiskinan. Semakin tinggi literasi keuangan akan

memberikan dampak kesejahteraan. Pemahaman lainnya tentang literasi keuangan disampaikan oleh Potrich dalam (Sujianto, Zain, & Rohmah, 2019) bahwa literasi keuangan membantu individu membuat keputusan yang lebih tegas dan efisien dalam konteks keuangan dalam kehidupan mereka.

#### **2.1.3.3 Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan**

Jika membahas mengenai faktor- faktor yang mempengaruhi literasi keuangan pasti sangat banyak yang dapat dibahas, seperti (Indrawati, 2015) mengemukakan bahwa tingkat literasi keuangan dipengaruhi oleh tingkat pendapatan, pendidikan, gender, kepemilikan terhadap produk keuangan dan perilaku masyarakat terhadap jasa keuangan. Selain itu, hasil studinya juga mengungkapkan bahwa terdapat tiga strategi peningkatan literasi keuangan, yaitu:

1. Memberikan pendidikan literasi keuangan melalui sistem pendidikan formal
2. Meningkatkan akses informasi, instrumen, dan sumber daya pengelolaan keuangan
3. Mendorong peningkatan kualitas literasi keuangan melalui beragam program dan bantuan.

#### **2.1.3.4 Indikator Literasi Keuangan**

Indikator dari literasi keuangan itu sendiri sangatlah banyak, tetapi tidak semua indikator itu sama dan dapat diterapkan pada suatu keadaan. (Sabri, 2011) mengembangkan indikator literasi keuangan dengan 25 indikator. Indikator tidak dipakai semua oleh peneliti, melainkan disesuaikan dengan keadaan yang ada di Indonesia. Indikator tersebut adalah sebagai berikut :

- 1) Di masa depan, peningkatan harga barang akan mengurangi daya beli
- 2) Pemegang kartu kredit dapat menghabiskan uang tanpa batas
- 3) Tabungan adalah tambahan pendapatan setelah dikurangi biaya
- 4) Bunga akan mempengaruhi nilai masa depan tabungan
- 5) Membeli asuransi adalah investasi terbaik
- 6) Semua jenis investasi adalah menguntungkan

## 2.2 Kerangka Berpikir

Variabel independen dari penelitian ini adalah pengelolaan keuangan pribadi dan variabel dependen dari penelitian ini literasi keuangan dan gaya hidup. Literasi keuangan adalah ilmu yang wajib dipahami oleh setiap individu. Hal ini dikarenakan agar tidak ada kesalahan dalam pengelolaan keuangan dan tidak terjadi kebangkrutan. Jika membahas mengenai literasi keuangan maka akan berkaitan dengan pengelolaan keuangan pribadi dan gaya hidup suatu individu.

### 2.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi

Seseorang yang memiliki tingkat literasi keuangan yang tinggi akan suka merencanakan persiapan masa pensiun karena menginginkan masa tua yang nyaman dan berkecukupan. Mereka akan mencari program peningkatan literasi keuangan mereka agar dapat meningkatkan pengetahuan dan keterampilan mereka dalam mengelola keuangan pribadinya (Lusardi & Mitchell, 2011).

Hasil penelitian (Gunawan & Pulungan, 2019) Hasil penelitian menunjukkan bahwa dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU memiliki tingkat literasi keuangan yang rendah, karena di bawah angka 60% yang menjawab pertanyaan pengukuran literasi keuangan secara benar. Dosen yang berjenis

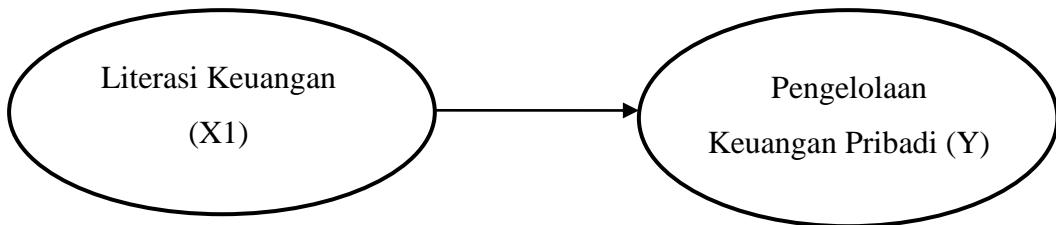
kelamin perempuan memiliki tingkat literasi keuangan jauh lebih rendah dibandingkan dosen berjenis kelamin pria.

Adanya gambaran bahwa dosen sebagai pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan secara umum diketahui memiliki pemahaman yang baik dalam bidang ekonomi tetapi belum tentu memiliki pemahaman yang cukup dalam mengelola keuangan pribadinya secara benar. Literasi keuangan tidak hanya tentang pengetahuan tetapi juga berkaitan dengan kemampuannya dalam mengelola keuangan pribadi secara baik dan tepat. Berdasarkan kategori usia juga diketahui bahwa dosen dengan rentang usia 25-35 tahun diketahui memiliki tingkat literasi keuangan yang rendah sebagai kelompok dosen yang mayoritas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU dibandingkan dengan dosen yang berusia di atas 35 tahun. Adanya gambaran bahwa umumnya dosen dengan usia muda memiliki tingkat literasi keuangan yang lebih rendah serta tidak memiliki perencanaan untuk masa depan dan masa pensiunnya karena lebih optimis beranggapan memiliki waktu kerja yang lebih panjang. Berdasarkan kategori penghasilan diketahui bahwa mayoritas dosen dengan penghasilan Rp.1.000.000,- s/d Rp. 5.000.000,- memiliki literasi keuangan yang rendah dibandingkan dosen dengan penghasilan di atas Rp. 5.000.000,-

Hasilnya diketahui bahwa dosen dengan jumlah pengeluaran Rp.1.000.000,- s/d Rp.5.000.000,- memiliki tingkat literasi keuangan yang rendah karena menghabiskan penghasilannya pada pemenuhan kebutuhan sehari-hari, dana yang dimiliki diutamakan untuk konsumtif, sedangkan investasi bukan menjadi hal penting untuk persiapan pensiun dan masa depan yang aman dan sejahtera. Kenyataan hasil penelitian menyebabkan perlunya ada kesadaran untuk

merubah pola hidup dan menambah edukasi keuangan yang dilakukan secara konsisten bagi dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU agar pemahaman dan kemampuannya mengelola keuangan pribadi menjadi lebih baik.

Penelitian dituangkan dalam kerangka berpikir sebagai berikut :



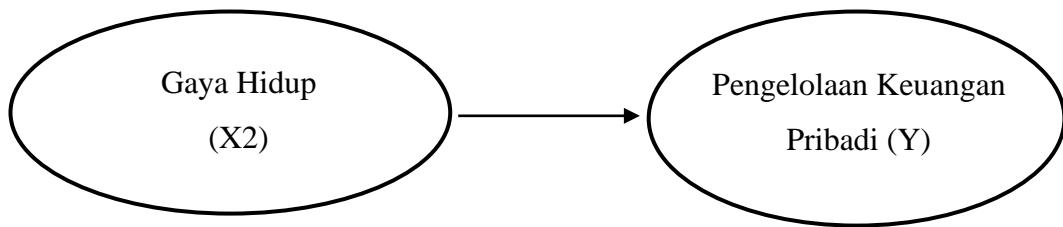
**Gambar 2.1**  
**Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi**

### 2.2.2 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi

Gaya hidup juga mempengaruhi cara pengelolaan keuangan pribadi seseorang, karena gaya hidup akan mempengaruhi berapa banyak pengeluaran dari seseorang. penelitian Minor dan Mowen di dalam jurnal (Rina, Rahayu, Alimudin, & Arasy, 2015) menyatakan bahwa gaya hidup adalah menunjukkan bagaimana orang hidup, bagaimana membelanjakan uangnya , dan bagaimana mengalokasikan waktu. Sehingga dapat disimpulkan bahwa gaya hidup adalah pola hidup seseorang yang dinyatakan dalam kegiatan, minat, dan pendapatnya dalam membelanjakan uangnya dan bagaimana mengalokasikan waktu.

Hasil penelitian (Pulungan & Febraty, 2018) menyatakan pengaruh gaya hidup (X1) terhadap perilaku konsumtif (Y). Berdasarkan dari pengujian hipotesis penelitian yang dilakukan bahwasanya gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. Hal ini dapat disimpulkan bahwa semakin mewah dan hedonisme gaya hidup mahasiswa maka akan meningkatkan perilaku konsumtif mereka. Sebaliknya jika menurunnya sikap

mewah dan hedonisnya gaya hidup mahasiswa maka akan menurunkan tingkat perilaku konsumtif mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.



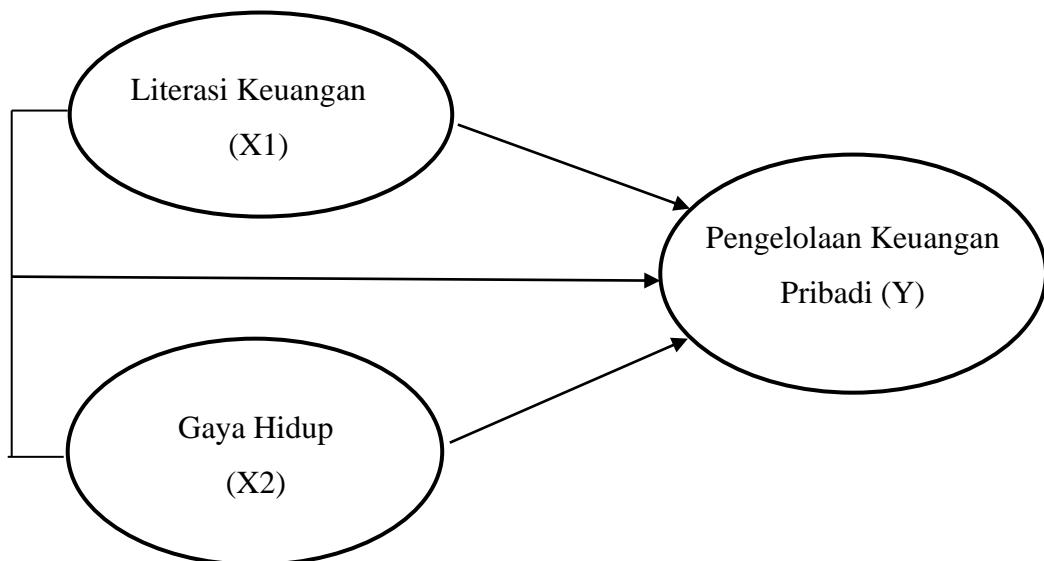
**Gambar 2.2**  
**Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi**

### **2.2.3 Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi**

Jika kita membahas mengenai literasi keuangan pasti akan berkaitan juga mengenai gaya hidup dan pengelolaan keuangan pribadi, karena ketiga hal ini sangatlah berkaitan. Jika seseorang memiliki gaya hidup yang sangat tinggi dan tidak memiliki pengetahuan mengenai literasi keuangan, maka dapat dipastikan pengelolaan keuangan pribadinya akan sangat kacau. Hal tersebut terjadi dikarenakan lebih tingginya pengeluaran daripada pemasukan.

Berdasarkan hasil penelitian (N. A. Putri & Lestari, 2019) melalui hasil uji F diketahui bahwa gaya hidup dan literasi keuangan secara simultan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan. Uji R<sup>2</sup> (koefisien determinasi) dilakukan untuk mengetahui persentase sumbangan pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Melalui hasil uji R<sup>2</sup> (koefisien determinasi) diketahui bahwa nilai R<sup>2</sup> sebesar 0,436 yang berarti bahwa persentase sumbangan pengaruh variabel gaya hidup dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan sebesar 43,6%. Simpulan yang dapat ditarik dari penelitian ini adalah gaya hidup

berpengaruh secara parsial terhadap pengelolaan keuangan, literasi keuangan berpengaruh secara parsial terhadap pengelolaan keuangan, gaya hidup dan literasi keuangan bermpengaruh secara simultan terhadap pengelolaan keuangan.



**Gambar 2.3 Kerangka Berpikir**

### 2.3 Hipotesis

1. Literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi
2. Gaya hidup berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi
3. Literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi

## **BAB 3**

### **METODE PENELITIAN**

#### **3.1 Jenis Penelitian**

Pada penelitian ini penulis menggunakan pendekatan asosiatif, yang bertujuan untuk menganalisis permasalahan hubungan suatu variabel dengan variabel lainnya (Juliandi, Irfan, & Manurung, 2014) Penelitian dilakukan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

Menurut (Sugiyono, 2017) metode kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif/ statistik, dengan tujuan untuk menggambarkan dan menguji hipotesis yang telah ditetapkan.

#### **3.2 Definisi Operasional**

Definisi operasional adalah segala sesuatu yang diamati dalam penelitian yang didasari oleh sifat yang diamati dan hipotesis. Definisi operasional yang digunakan oleh penelitian ini adalah :

##### **3.2.1 Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)**

Perencanaan individu dalam kegiatan keuangannya, dimana perencanaan ini bukan hanya untuk jangka pendek tetapi juga untuk jangka panjang. Menurut (N. A. Putri & Lestari, 2019) pengelolaan keuangan erat kaitannya dengan tingkat literasi keuangan. Pengelolaan keuangan yang tepat dan ditunjang dengan literasi keuangan yang baik maka taraf hidup masyarakat diharapkan akan meningkat,

karena walau bagaimanapun tingginya tingkat penghasilan seseorang tapi tanpa pengelolaan keuangan yang tepat, keamanan finansial pasti akan sulit tercapai.

**Tabel 3.1 Indikator Pengelolaan Keuangan Pribadi**

No	Indikator
1	Penggunaan dana
2	Penentuan sumber dana
3	Manajemen resiko
4	Perencanaan masa depan

( Sumber : (Warsono, 2010) )

### 3.2.2 Gaya Hidup (X2)

Minat dan aktivitas yang dilakukan individu sehari- hari dan berkaitan dengan segala hal yang ada disekelilingnya. Menurut (Pulungan, Koto, & Syahfitri, 2018) gaya hidup dianggap sebagai identitas dan pengakuan status sosial seseorang yang jelas terlihat dari perilakunya yang selalu mengikuti perkembangan mode sebagai bagian utama untuk pemenuhan kebutuhan hidup sehari-hari. Bahkan gaya hidup menjadi lebih penting dari kebutuhan pokok.

**Tabel 3.2 Indikator Gaya Hidup**

No	Indikator
1	Aktivitas
2	Minat
3	Pandangan seseorang terhadap diri sendiri dan orang lain
4	Karakter- karakter dasar

( Sumber : (Susanto & Sandy, 2013) )

### 3.2.3 Literasi Keuangan (X1)

Pemahaman individu dalam mengatur dan mengelola keuangan, serta dapat mengambil keputusan untuk kegiatan keuangannya. Literasi atau pengetahuan keuangan sangat dibutuhkan oleh setiap individu dalam mengelola keuangan pribadinya. (Rina et al., 2015) Saat individu memiliki pengetahuan keuangan yang baik, individu akan mampu melakukan pengelolaan keuangan yang cerdas berupa pencatatan dan penganggaran, perbankan dan penggunaan

kredit, simpanan dan pinjaman, pembayaran pajak, membuat pengeluaran yang krusial, membeli dan mengerti asuransi, investasi, dan rencana dana pensiun.

**Tabel 3.3 Indikator Literasi Keuangan**

No	Indikator
1	Di masa depan, peningkatan harga barang akan mengurangi daya beli
2	Pemegang kartu kredit dapat menghabiskan uang tanpa batas
3	Tabungan adalah tambahan pendapatan setelah dikurangi biaya
4	Bunga akan mempengaruhi nilai masa depan tabungan
5	Membeli asuransi adalah investasi terbaik
6	Semua jenis investasi adalah menguntungkan

( Sumber : (Sabri, 2011) )

### **3.3 Tempat dan Waktu Penelitian**

#### **3.3.1 Tempat Penelitian**

Penelitian ini akan dilaksanakan pada PT Pelabuhan Indonesia (Persero) pada pegawai bagian Keuangan yang beralamat di Jl. Lingkar Pelabuhan No. 1 Belawan.

#### **3.3.2 Waktu Penelitian**

Waktu penelitian ini direncanakan pada bulan Desember 2019 sampai dengan bulan Juni tahun 2020.

**Tabel 3.4 Jadwal Penelitian**

No	Kegiatan	2019-2020																			
		Desember				Januari				Februari				Maret				Mei			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Mencari Materi																				
2	Pengajuan Judul																				
3	Penyusunan Proposal																				
4	Bimbingan Proposal																				
5	Revisi Proposal																				
6	Riset Awal																				
7	Pengumpulan Data dan Penelitian																				
8	Pengolahan Data																				
9	Bimbingan Skripsi																				
10	Sidang Meja Hijau																				

### 3.4 Teknik Pengambilan Sampel

#### 3.4.1 Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas obyek atau subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Jadi populasi bukan hanya orang, tetapi juga obyek dan benda-benda alam lain. Populasi juga bukan sekedar jumlah yang ada pada obyek atau subyek yang dipelajari, tetapi meliputi seluruh karakteristik atau sifat yang dimiliki oleh subyek atau obyek itu. (Sugiyono, 2007). Populasi pada penelitian ini adalah para pegawai bagian keuangan di PT Pelabuhan Indonesia I (Persero) sebanyak 80 (Delapan Puluh) orang.

#### 3.4.2 Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Bila populasi besar, dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, misalnya karena keterbatasan dana, tenaga dan waktu, maka peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi itu.

Apa yang dipelajari dari sampel itu, kesimpulannya akan diberlakukan untuk populasi. Untuk itu sampel yang diambil dari populasi harus betul betul representatif atau mewakili (Sugiyono, 2007).

Dikarenakan semua populasi dijadikan sampel, maka dalam penelitian ini menggunakan teknik sampling jenuh. Sampel pada penelitian ini adalah semua pegawai bagian keuangan di PT Pelabuhan Indonesia I (Persero) sebanyak 80 (Delapan Puluh) orang.

### **3.5 Teknik Pengumpulan Data**

Pengumpulan data dapat dilakukan dalam berbagai *setting*, berbagai sumber, dan berbagai cara. Bila dilihat dari *setting*-nya, data dapat dikumpulkan pada setting alamiah, pada laboratorium dengan metode *experiment*, di rumah dengan berbagai responden, pada suatu seminar, diskusi, di jalan dan lainnya. Bila dilihat dari sumber datanya, maka pengumpulan data dapat menggunakan sumber primer dan sumber sekunder. Selanjutnya bila dilihat dari segi atau cara teknik pengumpulan data, maka teknik pengumpulan data dapat dilakukan dengan interview (wawancara), kuisioner (angket), observasi (pengamatan), dan gabungan ketiganya (Sugiyono, 2007).

Teknik pengumpulan data pada penelitian ini adalah dengan menggunakan kuisioner (angket). Dimana responden penelitian adalah para pegawai bagian keuangan di PT Pelabuhan Indonesia I (Persero). Hasil penelitian ditulis tanpa paksaan dari pihak manapun dan diukur dengan skala likert yang mempunyai lima opsi sebagai berikut :

**Tabel 3.5 Skala Pengukuran Likert**

Pernyataan	Bobot
Sangat Setuju	4
Setuju	3
Tidak Setuju	2
Sangat Tidak Setuju	1

( Sumber : (Sugiyono, 2007) )

Agar hasil dari kuisioner dapat digunakan sebagai data yang baik maka harus melalui kedua uji sebagai berikut :

### **3.5.1 Uji Validitas**

Instrumen yang valid berarti alat ukur yang digunakan untuk mendapatkan data (mengukur) itu valid. Valid berarti instrument tersebut dapat digunakan untuk mengukur apa yang seharusnya diukur (Sugiyono, 2017). Suatu kuisioner dinyatakan valid jika pernyataan pada kuisioner mampu untuk mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuisioner tersebut. Uji validitas akan mengukur variabel yang hendak diukur dengan cara mengkorelasi antara skor individu masing-masing pernyataan dengan skor total variabel dengan menggunakan korelasi. Butir pernyataan dinyatakan valid jika taraf signifikan adalah  $< 0,05$ .

Hasil validitas menggunakan SPSS 20 adalah :

**Tabel 3.6 Hasil Uji Validitas Intrumen Literasi Keuangan (X1)**

Item	r <sub>hitung</sub>	r <sub>tabel</sub>	Sig	Ket
X1.1	0.232	0.219	0.000	Valid
X1.2	0.665	0.219	0.000	Valid
X1.3	0.261	0.219	0.000	Valid
X1.4	0.223	0.219	0.000	Valid
X1.5	0.340	0.219	0.000	Valid
X1.6	0.364	0.219	0.000	Valid
X1.7	0.291	0.219	0.000	Valid
X1.8	0.294	0.219	0.000	Valid
X1.9	0.485	0.219	0.000	Valid
X1.10	0.502	0.219	0.000	Valid
X1.11	0.376	0.219	0.000	Valid
X1.12	0.376	0.219	0.000	Valid
X1.13	0.720	0.219	0.000	Valid
X1.14	0.684	0.219	0.000	Valid
X1.15	0.294	0.219	0.000	Valid
X1.16	0.485	0.219	0.000	Valid
X1.17	0.502	0.219	0.000	Valid
X1.18	0.376	0.219	0.000	Valid
X1.19	0.720	0.219	0.000	Valid

Sumber: Pengelolaan Data SPSS 2020

**Tabel 3.7 Hasil Uji Validitas Intrumen Gaya Hidup (X2)**

Item	r <sub>hitung</sub>	r <sub>tabel</sub>	Sig	Ket
X2.1	0.530	0.219	0.000	Valid
X2.2	0.346	0.219	0.000	Valid
X2.3	0.340	0.219	0.000	Valid
X2.4	0.565	0.219	0.000	Valid
X2.5	0.609	0.219	0.000	Valid
X2.6	0.516	0.219	0.000	Valid
X2.7	0.512	0.219	0.000	Valid
X2.8	0.328	0.219	0.000	Valid
X2.9	0.299	0.219	0.000	Valid
X2.10	0.576	0.219	0.000	Valid
X2.11	0.646	0.219	0.000	Valid
X2.12	0.671	0.219	0.000	Valid
X2.13	0.340	0.219	0.000	Valid
X2.14	0.565	0.219	0.000	Valid
X2.15	0.609	0.219	0.000	Valid
X2.16	0.646	0.219	0.000	Valid
X2.17	0.600	0.219	0.000	Valid

Sumber: Pengelolaan Data SPSS 2020

**Tabel 3.8 Hasil Uji Validitas Intrumen Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)**

Item	r <sub>hitung</sub>	r <sub>tabel</sub>	Sig	Ket
Y.1	0.465	0.219	0.000	Valid
Y.2	0.490	0.219	0.000	Valid
Y.3	0.539	0.219	0.000	Valid
Y.4	0.233	0.219	0.000	Valid
Y.5	0.547	0.219	0.000	Valid
Y.6	0.412	0.219	0.000	Valid
Y.7	0.378	0.219	0.000	Valid
Y.8	0.426	0.219	0.000	Valid
Y.9	0.396	0.219	0.000	Valid
Y.10	0.392	0.219	0.000	Valid
Y.11	0.472	0.219	0.000	Valid
Y.12	0.479	0.219	0.000	Valid
Y.13	0.378	0.219	0.000	Valid
Y.14	0.426	0.219	0.000	Valid
Y.15	0.396	0.219	0.000	Valid

Sumber: Pengelolaan Data SPSS 2020

### 3.5.2 Uji Reliabilitas

Instrumen yang reliabel adalah instrumen yang bila digunakan beberapa kali untuk mengukur obyek yang sama, akan menghasilkan data yang sama (Sugiyono, 2017). Uji reliabilitas digunakan untuk mengetahui sejauh mana hasil skala mampu menciptakan hasil yang konsisten jika pengukuran berulang dilakukan terhadap karakteristik tertentu. Uji reliabilitas hanya dapat digunakan pada kuesioner yang telah valid.

Sesuai dengan jenis data yang dibutuhkan maka, sumber data dalam penelitian ini adalah:

1. Data primer, yaitu data yang diperoleh secara langsung ditempat penelitian, dengan cara memberikan kuisioner kepada pihak yang bersangkutan untuk penelitian ini dari PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

2. Data sekunder, yaitu data yang diperoleh dari luar tempat penelitian.

Data- data yang diperolah dari beberapa dokumen seperti kumpulan jurnal dan buku yang berkaitan dengan pembahasan yang akan diteliti pada penelitian ini.

Berikut dibawah ini pengujian Hasil Validitas Intrumen menggunakan SPSS 20 :

**Tabel 3.9 Hasil Uji Reabilitas**

No	Variabel	Cronbach's Alfa	Keterangan
1	Literasi Keuangan	0,760	Reliabel
2	Gaya Hidup	0,744	Reliabel
3	Pengelolaan Keuangan Pribadi	0,683	Reliabel

Sumber: Pengelolaan Data SPSS 20

### **3.6 Teknik Analisis Data**

Teknik analisis data pada penelitian ini adalah kuantitatif. Menurut (Sugiyono, 2017) dalam penelitian kuantitatif, analisis data merupakan kegiatan setelah data dari seluruh responden terkumpul. Kegiatan dalam analisis data adalah mengelompokkan data berdasarkan variabel dan jenis responden, mentabulasi data berdasarkan variabel dari seluruh responden, manyajikan data tiap variabel yang diteliti, melakukan perhitungan untuk menjawab rumusan masalah, dan melakukan perhitungan untuk menguji hipotesis yang telah diajukan. Pengujian dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

#### **3.6.1 Metode Regresi Linear Berganda**

Kegiatan analisis dilanjutkan dengan menghitung berdasarkan metode regresi linear berganda. Analisis regresi ganda biasanya digunakan untuk memprediksi pengaruh dua variabel bebas atau lebih terhadap satu variabel terikat (Tika, 2006).

Persamaan umum regresi linier berganda adalah :

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + e$$

**Tabel 3.10 Regresi Linear Berganda**

Model	Coefficients <sup>a</sup>			t	Sig.
	B	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients		
1	(Constant)	30,457	5,500		,000
	LITERASI KEUANGAN	,089	,107	,119	,022
	GAYA HIDUP	,264	,124	,307	,036

a. Dependent Variable: PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI

Sumber : Pengolahan Data SPSS

$$Y = 30,457 + 0,089X_1 + 0,264X_2$$

**Dimana :**

Y = Variabel Dependen (Pengelolaan Keuangan Pribadi)

a = Konstanta

X1,X2 = Variabel Independen (Literasi Keuangan dan Gaya Hidup)

b1,b2 = Koefisien regresi

e = Variabel Pengganggu (Standar Eror)

### 3.6.1.1 Uji Normalitas Data

Pengujian normalitas data dilakukan untuk melihat apakah dalam model regresi, variabel dependen dan independennya memiliki distribusi normal atau tidak. Jika data menyebar disekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal maka model regresi memenuhi asumsi normalitas (Juliandi et al., 2014).

### 3.6.1.2 Uji Multikolinearitas

Multikolinearitas digunakan untuk menguji apakah pada model regresi ditemukan adanya korelasi yang kuat antar variabel independen. Cara yang digunakan untuk menilainya adalah dengan melihat nilai faktor inflasi varian (*Variance Inflasi Factor/ VIF*), yang tidak melebihi 4 atau 5 (Juliandi et al., 2014).

### 3.6.1.3 Uji Heterokedastisitas

Heterokedastisitas digunakan untuk menguji apakah dalam model regresi, terjadi ketidaksamaan varians dari residual dari suatu pengamatan yang lain. Jika variasi residual dari suatu pengamatan ke pengamatan yang lain tetap, maka disebut homokedastisitas, dan jika varians berbeda disebut heterokesastisitas. Model yang baik adalah tidak terjadi heterokedastisitas (Juliandi et al., 2014).

## 3.6.2 Uji Hipotesis

### 3.6.2.1 Uji T (secara parsial)

Uji statistik t pada dasarnya menguji seberapa jauh suatu variabel penjelas secara individual dalam menerangkan variabel terikat (Kuncoro, 2013). Untuk mengetahui tingkat signifikan dapat dilakukan uji-t dengan rumus yaitu :

$$t = \frac{r\sqrt{n-2}}{1-r^2}$$

Sumber : (Sugiyono, 2017)

Keterangan:

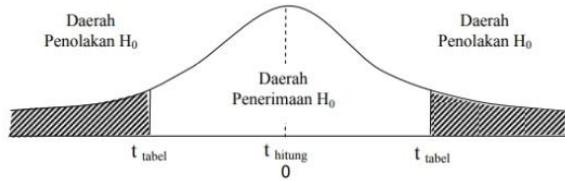
t = Nilai t hitung

r = Koefisien Korelasi.

n = Jumlah Sampel

Ketentuan:

- Jika  $t_{\text{hitung}} > t_{\text{tabel}}$  berarti  $H_0$  ditolak (bahwa variabel bebas berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi)
- Jika  $t_{\text{hitung}} < t_{\text{tabel}}$  berarti  $H_0$  diterima (bahwa variabel bebas tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi)



**Gambar 3.1 Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan  $H_0$  Uji T**

### 3.6.2.2 Uji F

Uji F pada dasarnya menunjukkan secara serentak apakah variabel bebas atau independent variabel ( $X_i$ ) mempunyai pengaruh yang positif atau negatif, serta signifikan terhadap variabel terikat atau dependent variabel ( $Y$ ). Untuk menguji signifikan koefisien korelasi ganda dapat dihitung dengan rumus berikut ini :

$$Fh = \frac{R^2/k}{(1 - R^2)/(n - k - 1)}$$

Sumber: (Sugiyono, 2017)

Keterangan :

$F$  = Tingkat Signifikan

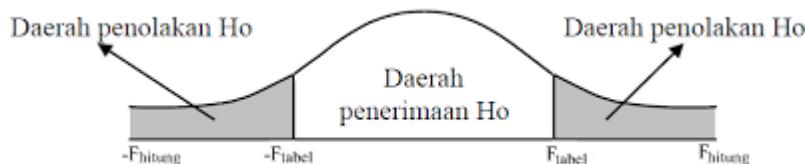
$R^2$  = Koefisien Korelasi Ganda

$k$  = Jumlah Variabel Independen

$n$  = Jumlah Sampel

Kriteria pengujian:

- Jika  $F_{\text{hitung}} > F_{\text{tabel}}$  berarti  $H_0$  ditolak
- Jika  $F_{\text{hitung}} < F_{\text{tabel}}$  berarti  $H_0$  diterima



**Gambar 3.2 Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan  $H_0$  Uji F**

### 3.6.3 Koefisien Determinasi

Koefisien determinasi pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan variabel independen dalam menerangkan variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Jika nilai semakin kecil (mendekati nol) berarti kemampuan variabel- variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen amat terbatas atau memiliki pengaruh yang kecil. Jika nilai semakin besar (mendekati satu) berarti variabel- variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi dependen atau memiliki pengaruh yang besar dengan rumus determinasi sebagai berikut :

$$D = R^2 \times 100\%$$

Sumber : (Sugiyono, 2017)

Keterangan:

D = Koefisien Determinasi

R = Koefisien korelasi variabel bebas dengan varibel terikat

100% = Persentase Kontribusi

Untuk melihat seberapa besar kontribusi variabel X (Literasi Keuangan dan Gaya Hidup) terhadap Y (Pengelolaan Keuangan Pribadi). Untuk memudahkan peneliti dalam mengelola dan menganalisis data, peneliti dibantu oleh program komputer yaitu *Statistical Program for Sosial Science* (SPSS).

## BAB 4

### HASIL PENELITIAN

#### 4.1 Deskripsi Data

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero), pengaruh variabel gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero) serta pengaruh variabel literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero). Subjek dalam penelitian ini adalah pegawai bagian keuangan PT Pelabuhan Indonesia I (Persero) yang berjumlah 80 orang.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer, data diperoleh dengan cara menyebar kuisisioner yang terdiri dari 51 pertanyaan dimana variabel literasi keuangan memiliki 19 pertanyaan, variabel gaya hidup memiliki 17 pertanyaan dan variabel pengelolaan keuangan pribadi memiliki 15 pertanyaan. Setiap pertanyaan mempunyai 4 skala sebagaimana terlihat pada tabel berikut ini:

**Tabel 4.1 Skala Jawaban**

Pernyataan	Bobot
Sangat Setuju	4
Setuju	3
Tidak Setuju	2
Sangat Tidak Setuju	1

( Sumber : (Sugiyono, 2007) )

#### 4.1.1 Karakteristik Responden

Karakteristik responden yang diamati dalam penelitian ini meliputi, jenis kelamin, pendidikan dan jumlah gaji. Deskripsi dari responden akan dijelaskan dalam tabel dibawah ini:

### a. Jenis Kelamin

Deskripsi karakteristik pegawai berdasarkan jenis kelamin dijelaskan pada tabel dibawah ini:

**Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**

No	Jenis Kelamin	Jumlah Orang	Persentase (%)
1	Laki-Laki	39	48,8%
2	Perempuan	41	51,3%
Jumlah		80	100%

Sumber: Pengelolaan Data SPSS 2020

Dari tabel diatas dapat diketahui bahwa dari 80 orang responden yang bekerja di PT Pelabuhan Indonesia I (Persero), terdiri dari 39 orang laki laki (48,8%) dan 41 orang perempuan (51,3%).

### b. Tingkat Pendidikan

Deskripsi karakteristik pegawai berdasarkan jenis kelamin dijelaskan pada tabel dibawah ini:

**Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan**

No	Tingkat Pendidikan	Jumlah Orang	Persentase %
1	Diploma (D3)	25	31,3%
2	S-1	23	28,8%
3	S-2	32	40,0%
Jumlah		80	100%

Sumber: Pengelolaan Data SPSS 2020

Dari tabel diatas dapat diketahui bahwa responden yang bekerja di PT Pelabuhan Indonesia I (persero) yang berpendidikan S-2 terdiri dari 32 orang (40,0%), S-1 terdiri dari 23 orang (28,8%), dan D3 sebanyak 25 orang (31,3%).

### c. Jumlah Gaji

Deskripsi karakteristik pegawai berdasarkan jumlah gaji dijelaskan pada tabel dibawah ini:

**Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Gaji**

No	Jumlah Gaji	Jumlah Orang	Percentase %
1	Rp.5.000.000	39	48,8%
2	Rp.5.000.000 – Rp.10.000.000	13	16,3%
3	Rp.10.000.000 – Rp.15.000.000	20	25,0%
4	$\geq$ Rp.15.000.000	8	10,0%
	Jumlah	80	100%

Sumber: Pengelolaan Data SPSS 2020

Dari tabel diatas dapat diketahui responden yang bekerja di PT Pelabuhan Indonesia I (Persero) yang memiliki gaji dengan jumlah Rp.5.000.000 sebanyak 39 orang (48,8%), Rp.5.000.000 – Rp.10.000.000 sebanyak 13 orang (16,3%), Rp.10.000.000 – Rp.15.000.000 sebanyak 20 orang (25,0%) dan memiliki gaji sebanyak  $\geq$ Rp.15.000.000 ada 8 orang (10,0%).

#### 4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian

Tabel frekuensi hasil skor jawaban responden dari angket yang penulis sebarkan yaitu :

##### a) Variabel Kinerja (Y)

**Tabel 4.5 Skor Angket Untuk Variabel Y(Pengelolaan Keuangan Pribadi)**

No. Pernyataan	ALTERNATIF JAWABAN									
	SS		S		TS		STS		Jumlah	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
1	29	36,3	51	63,8	0	0	0	0	80	100
2	36	45,0	43	53,8	1	1,3	0	0	80	100
3	35	43,8	43	53,8	2	2,5	0	0	80	100
4	49	61,3	31	38,8	0	0	0	0	80	100
5	39	48,8	40	50,0	1	1,3	0	0	80	100
6	44	55,0	36	45,0	0	0	0	0	80	100
7	37	46,3	42	52,5	0	0	1	1,3	80	100
8	26	32,5	52	65,0	2	2,5	0	0	80	100
9	26	32,5	53	66,3	1	1,3	0	0	80	100
10	42	52,5	38	47,5	0	0	0	0	80	100
11	36	45,0	42	52,5	2	2,5	0	0	80	100
12	30	37,5	49	61,3	1	1,3	0	0	80	100
13	37	46,3	42	52,5	0	0	1	1,3	80	100
14	26	32,5	52	65,0	2	2,5	0	0	80	100
15	26	32,5	53	66,3	1	1,3	0	0	80	100

Sumber: Pengelolaan Data SPSS 2020

Dari tabel diatas, dapat dijelaskan sebagai berikut:

- 1) Jawaban responden mengenai, Saya mengalokasikan uang yang ada berdasarkan prioritas, yang menjawab sangat setuju sebesar (36,3%) dan setuju sebesar (63,8%).
- 2) Jawaban responden mengenai, Sebelum berbelanja saya selalu memikirkan tempat saya akan berbelanja agar dapat mengurangi pengeluaran, yang menjawab sangat setuju sebesar (45,0%), setuju sebesar (53,8%), dan tidak setuju sebesar (1,3%).
- 3) Jawaban responden mengenai, Saya selalu membeli kebutuhan sehari hari dalam waktu perbulan untuk mengirit pengeluaran, yang menjawab sangat setuju sebesar (43,8%), setuju sebesar (53,8%), dan tidak setuju sebesar (2,5%).
- 4) Jawaban responden mengenai, Saya selalu berusaha untuk memperkecil pengeluaran dan memperbanyak pemasukan, yang menjawab sangat setuju sebesar (61,3%) dan setuju sebesar (38,8%).
- 5) Jawaban responden mengenai, Saya selalu berusaha untuk mempunyai sumber dana lain selain gaji yang saya dapat perbulannya, yang menjawab sangat setuju sebesar (48,8%), setuju sebesar (50,0%), dan tidak setuju sebesar (1,3%).
- 6) Jawaban responden mengenai, Saya melakukan pinjaman untuk membantu dala hal kesulitan keuangan, yang menjawab sangat setuju sebesar (55,0%), dan setuju sebesar (45,0%).

- 7) Jawaban responden mengenai, Tabungan adalah salah satu sumber dana yang saya miliki, yang menjawab sangat setuju sebesar (46,3%), setuju sebesar (52,5%), dan sangat tidak setuju sebesar (1,3%).
- 8) Jawaban responden mengenai, Saya memahami menjaga sumber dana tetap stabil agar tidak timbul kesulitan dalam pengelolaan keuangan pribadi, yang menjawab sangat setuju sebesar (32,5%), setuju sebesar (52,5%), dan tidak setuju sebesar (2,5%).
- 9) Jawaban responden mengenai, Saya memahami menabung uang di Bank lebih aman, yang menjawab sangat setuju sebesar (32,5%), setuju sebesar (66,3%), dan tidak setuju sebesar (1,3%).
- 10) Jawaban responden mengenai, Catatan keuangan membantu saya dalam membuat perencanaan keuangan, yang menjawab sangat setuju sebesar (52,5%), dan setuju sebesar (47,5%).
- 11) Jawaban responden mengenai, Saya selalu membayar tagihan (seperti: kartu kredit, telepon, dan lain-lain) tepat waktu untuk menghindari denda, yang menjawab sangat setuju sebesar (45,0%), setuju sebesar (52,5%), dan tidak setuju sebesar (2,5%).
- 12) Jawaban responden mengenai, Dalam berinvestasi saya akan memilih perusahaan yang sudah besar agar resikonya lebih kecil, yang menjawab sangat setuju sebesar (37,5%), setuju sebesar (52,5%), dan tidak setuju sebesar (1,3%).
- 13) Jawaban responden mengenai, Saya memisahkan tabungan untuk kebutuhan sehari- hari dan uang untuk kebutuhan yang tidak terduga seperti sakit dan hal mendesak lainnya, yang menjawab sangat setuju

sebesar (46,3%), setuju sebesar (52,5%), dan sangat tidak setuju sebesar (1,3%).

- 14) Jawaban responden mengenai, Saya menabung untuk biaya dimasa depan seperti untuk dana anak dimasa depan dan dana pensiun, yang menjawab sangat setuju sebesar (32,5%), setuju sebesar (65,0%),, dan tidak setuju sebesar (2,5%).
- 15) Jawaban responden mengenai, Saya memiliki investasi sebagai perencanaan keuangan dimasa depan, yang menjawab sangat setuju sebesar (32,5%), setuju sebesar (66,3%), dan tidak setuju sebesar (1,3%).

**b) Variabel Gaya Hidup (X<sub>2</sub>)**

**Tabel 4.6 Skor Angket Untuk Variabel X<sub>2</sub>(Gaya Hidup)**

No. Pernyataan	ALTERNATIF JAWABAN								Jumlah	
	SS		S		TS		STS			
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
1	53	66,3	27	33,8	0	0	0	0	80	100
2	44	55,0	35	43,8	1	1,3	0	0	80	100
3	32	40,0	48	60,0	0	0	0	0	80	100
4	32	40,0	48	60,0	0	0	0	0	80	100
5	23	28,8	56	70,0	1	1,3	0	0	80	100
6	41	51,3	39	48,8	0	0	0	0	80	100
7	37	46,3	43	53,8	0	0	0	0	80	100
8	29	36,3	45	56,3	5	6,3	1	1,3	80	100
9	30	37,5	49	61,3	1	1,3	0	0	80	100
10	24	30,0	55	68,8	1	1,3	0	0	80	100
11	32	40,0	47	58,8	0	0	1	1,3	80	100
12	41	51,3	38	47,5	0	0	1	1,3	80	100
13	32	40,0	48	60,0	0	0	0	0	80	100
14	32	40,0	48	60,0	0	0	0	0	80	100
15	23	28,8	56	70,0	1	1,3	0	0	80	100
16	32	40,0	47	58,8	0	0	1	1,3	80	100
17	24	30,0	54	67,5	2	2,5	0	0	80	100

Sumber: Pengelolaan Data SPSS 2020

Dari tabel diatas dapat dijelaskan sebagai berikut:

- 1) Jawaban responden mengenai, Saya selalu melakukan hobi ketika ada waktu senggang, yang menjawab sangat setuju sebesar (66,3%) dan setuju sebesar (33,8%).
- 2) Jawaban responden mengenai, Saya selalu mengikuti trend baik itu teknologi, barang, dan lainnya, yang menjawab sangat setuju sebesar (55,0%), setuju sebesar (43,8%), dan tidak setuju sebesar (1,3%).
- 3) Jawaban responden mengenai, Media sosial mempengaruhi gaya hidup saya, yang menjawab sangat setuju sebesar (40,0%), dan setuju sebesar (60,0%).
- 4) Jawaban responden mengenai, Ketika berbelanja saya lebih memikirkan manfaat daripada trend yang sedang beredar, yang menjawab sangat setuju sebesar (40,0%), dan setuju sebesar (60,0%).
- 5) Jawaban responden mengenai, Saya tidak keberatan mengeluarkan uang yang banyak demi hobi yang saya sukai, yang menjawab sangat setuju sebesar (28,8%), setuju sebesar (70,0%), dan tidak setuju sebesar (1,3%).
- 6) Jawaban responden mengenai, Saya sangat memperhatikan *fashion* yang saya pakai, yang menjawab sangat setuju sebesar (51,3%), dan setuju sebesar (48,8%).
- 7) Jawaban responden mengenai, Saya selalu merubah minat saya tergantung dengan apa yang sedang trend pada saat ini, yang menjawab sangat setuju sebesar (46,3%), dan setuju sebesar (53,8%).
- 8) Jawaban responden mengenai, Saya mengikuti komunitas yang sesuai dengan minat yang saya sukai, yang menjawab sangat setuju sebesar

(36,35), setuju sebesar (56,3%), tidak setuju sebesar (6,3%), dan sangat tidak setuju sebesar (1,3%).

- 9) Jawaban responden mengenai, Saya sangat memikirkan pandangan orang lain terhadap kehidupan saya, yang menjawab sangat setuju sebesar (37,5%), setuju sebesar (61,3%), dan tidak setuju sebesar (1,3%).
- 10) Jawaban responden mengenai, Saya membuat gaya hidup yang *high class* agar merasa disegani, yang menjawab sangat setuju sebesar (30,0%), setuju sebesar (68,8%), dan tidak setuju sebesar (1,3%).
- 11) Jawaban responden mengenai, Dengan memakai barang *branded* dapat meningkatkan rasa percaya diri, yang menjawab sangat setuju sebesar (40,0%), setuju sebesar (58,8%), dan sangat tidak setuju sebesar (1,3%).
- 12) Jawaban responden mengenai, Pandangan seseorang mempengaruhi keputusan saya dalam beraktifitas, yang menjawab sangat setuju sebesar (51,3%), setuju sebesar (47,5%), dan sangat tidak setuju sebesar (1,3%).
- 13) Jawaban responden mengenai, Saya menyesuaikan gaya hidup dengan lingkungan kerja, yang menjawab sangat setuju sebesar (40,0%), dan setuju sebesar (60,0%).
- 14) Jawaban responden mengenai, Gaya hidup saya dalam lingkungan keluarga berbeda dengan lingkungan kerja, yang menjawab sangat setuju sebesar (40,0%), dan setuju sebesar (60,0%).
- 15) Jawaban responden mengenai, Latar belakang pendidikan mempengaruhi gaya hidup saya, yang menjawab sangat setuju (28,8%), setuju sebesar (70,0%), dan tidak setuju sebesar (1,3%).

- 16) Jawaban responden mengenai, Saya memahami jika umur mempengaruhi gaya hidup, yang menjawab sangat setuju sebesar (40,0%), setuju sebesar (58,8%), dan sangat tidak setuju sebesar (1,3%).
- 17) Jawaban responden mengenai, Saya memahami jika gender mempengaruhi gaya hidup, yang menjawab sangat setuju sebesar (30,0%), setuju sebesar (67,5%), dan tidak setuju sebesar (2,5%).

**c) Variabel Literasi Keuangan (X<sub>1</sub>)**

**Tabel 4.7 Skor Angket Untuk Variabel X<sub>1</sub>(Gaya Hidup)**

No. Pernyataan	ALTERNATIF JAWABAN									
	SS		S		TS		STS		Jumlah	
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%
1	25	31,3	52	65,0	2	2,5	1	1,3	80	100
2	27	33,8	52	65,0	0	0	1	1,3	80	100
3	32	40,0	45	56,3	3	3,8	0	0	80	100
4	32	40,0	48	60,0	0	0	0	0	80	100
5	18	22,5	81	76,3	1	1,3	0	0	80	100
6	34	42,5	44	55,0	2	2,5	0	0	80	100
7	30	37,5	49	61,3	1	1,3	0	0	80	100
8	17	21,3	56	70,0	7	8,8	0	0	80	100
9	19	23,8	57	71,3	4	5,0	0	0	80	100
10	20	25,0	51	63,8	7	8,8	2	2,5	80	100
11	37	46,3	43	53,8	0	0	0	0	80	100
12	34	42,5	48	57,5	0	0	0	0	80	100
13	41	51,3	38	47,5	0	0	1	1,3	80	100
14	32	40,0	47	58,8	0	0	1	1,3	80	100
15	17	21,3	56	70,0	7	8,8	0	0	80	100
16	19	23,8	57	71,3	4	5,0	0	0	80	100
17	20	25,0	51	63,8	7	8,8	2	2,5	80	100
18	34	42,5	46	57,5	0	0	0	0	80	100
19	41	51,3	38	47,5	0	0	1	1,3	80	100

Sumber: Pengelolaan Data SPSS 2020

Dari tabel diatas dapat dijelaskan sebagai berikut:

- 1) Jawaban responden mengenai, Saya memahami jika perbedaan harga akan mempengaruhi daya beli, yang menjawab sangat setuju sebesar (31,3%),

setuju sebesar (65,0%), tidak setuju sebesar (25%), dan sangat tidak setuju sebesar (1,3%).

- 2) Jawaban responden mengenai, Saya memahami jika harga juga mempengaruhi kualitas produk yang ditawarkan, yang menjawab sangat setuju sebesar (33,8%), setuju sebesar (65,0%), dan sangat tidak setuju (1,3%).
- 3) Jawaban responden mengenai, Saya memahami jika harga merupakan salah satu faktor daya saing antar produsen, yang menjawab sangat setuju sebesar (40,0%), setuju sebesar (56,3%), dan tidak setuju sebesar (3,8%).
- 4) Jawaban responden mengenai, Saya memahami jika semakin mengingkatnya harga akan mengurangi daya beli, yang menjawab sangat setuju (40,0%), dan setuju sebesar (60,0%).
- 5) Jawaban responden mengenai, Saya berbelanja dengan kartu kredit agar mendapatkan diskon atau promo dari pihak Bank, yang menjawab sangat setuju sebesar (22,5%), setuju sebesar (76,35), dan tidak setuju sebesar (1,3%).
- 6) Jawaban responden mengenai, Saya memilih untuk berbelanja dengan *cashless* dari pada berbelanja dengan uang tunai karena lebih irit, yang menjawab sangat setuju sebesar (42,5%), setuju sebesar (55,0%), dan tidak setuju sebesar (2,5%).
- 7) Jawaban responden mengenai, Saya memilih menggunakan kartu kredit demi kemudahan dalam berbelanja, yang menjawab sangat setuju sebesar (37,5%), setuju sebesar (61,3%), dan tidak setuju sebesar (1,3%).

- 8) Jawaban responden mengenai, Saya memilih menggunakan kartu kredit untuk mempermudah mengatur anggaran keuangan, yang menjawab sangat setuju sebesar (21,3%), setuju sebesar (70,0%), dan tidak setuju sebesar (8,8%).
- 9) Jawaban responden mengenai, Saya menerapkan untuk menabung gaji saya terlebih dahulu lalu sisanya untuk berbelanja kebutuhan sehari- hari, yang menjawab sangat setuju sebesar (23,8%), setuju sebesar (71,3%), dan tidak setuju sebesar (5,0%).
- 10) Jawaban responden mengenai, Saya memilih menabung untuk belajar hidup hemat dan sederhana, yang menjawab sangat setuju sebesar (25,0%), setuju sebesar (63,8%), tidak setuju sebesar (8,8%), dan tidak setuju sebesar (2,5%).
- 11) Jawaban responden mengenai, Saya memahami jika menabung adalah cara untuk menghindari berhutang, yang menjawab sangat setuju (46,3%), dan setuju sebesar (53,8%).
- 12) Jawaban responden mengenai, Saya memahami jika nilai suku bunga simpanan berpengaruh terhadap keputusan menabung nasabah, yang menjawab sangat setuju sebesar (42,5%), dan setuju sebesar (57,5%).
- 13) Jawaban responden mengenai, Saya mengetahui jika suku bunga acuan ditetapkan oleh Bank Indonesia, yang menjawab sangat setuju sebesar (51,3%), setuju sebesar (47,5%) dan sangat tidak setuju sebesar (1,3%).
- 14) Jawaban responden mengenai, Saya menggunakan asuransi sebagai salah satu investasi terbaik, yang menjawab sangat setuju sebesar (40,0%), setuju sebesar (58,8%), dan sangat tidak setuju sebesar (1,3%).

- 15) Jawaban responden mengenai, Saya mengetahui jika fungsi asuransi adalah perlindungan terhadap kemungkinan resiko kebangkrutan, yang menjawab sangat setuju sebesar (21,3%), setuju sebesar (70,0%), dan tidak setuju sebesar (8,8%).
- 16) Jawaban responden mengenai, Saya memahami jika asuransi dapat membantu mengatur keuangan, yang menjawab sangat setuju sebesar (23,8%), setuju sebesar (71,3%), dan tidak setuju sebesar (5,0%).
- 17) Jawaban responden mengenai, Saya melakukan investasi untuk penghasilan tambahan, yang menjawab sangat setuju sebesar (25,0%), setuju sebesar (63,8%), tidak setuju sebesar (8,8%), dan sangat tidak setuju sebesar (2,5%).
- 18) Jawaban responden mengenai, Saya mengetahui bahwa pasar modal adalah salah satu alat investasi, yang menjawab sangat setuju sebesar (42,5%), dan setuju sebesar (57,5%).
- 19) Jawaban responden mengenai, Saya melakukan investasi untuk menyiapkan masa depan yang cerah, yang menjawab sangat setuju sebesar (51,3%), setuju sebesar (47,5%), dan sangat tidak setuju sebesar (1,3%).

## 4.2 Hasil Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji regresi linear berganda, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan koefisien determinasi (R2).

### 4.2.1 Regresi Linear Berganda

#### a) Metode Regresi Linear Berganda

Pengujian hipotesis dilakukan untuk menguji hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini terkait pengaruh variabel literasi keuangan, dan gaya hidup

terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Pesero). Teknik analisis yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah regresi linear berganda. Berikut adalah hasil analisis regresi linear berganda yang dilakukan dengan program SPSS 20 for windows. Hasil pengujian regresi linear berganda yaitu:

**Tabel 4.8 Regresi Linear Berganda**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	30,457	5,500	,119	,000
	LITERASI KEUANGAN	,089	,107		,022
	GAYA HIDUP	,264	,124	,307	,036

a. Dependent Variable: PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI

Sumber : Pengolahan Data SPSS

Dari model regresi diatas maka dapat disimpulkan persamaannya sebagai berikut:

$$Y = 30,457 + 0,089X_1 + 0,264X_2$$

**Dimana :**

Y = Pengelolaan Keuangan Pribadi

X<sub>1</sub> = Literasi Keuangan

X<sub>2</sub> = Gaya Hidup

Dari persamaan diatas maka dapat dijelaskan bahwa:

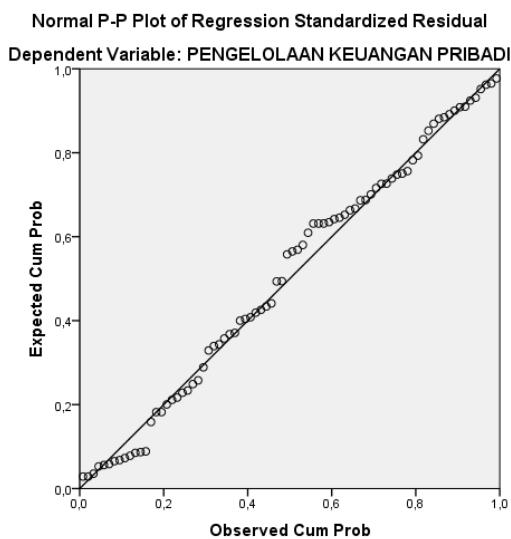
- 1) Jika diasumsikan literasi keuangan dan gaya hidup sama dengan nol (0) maka pengelolaan keuangan pribadi sebesar 30,475.
- 2) Apabila literasi keuangan dinaikkan sebesar 100% maka akan diikuti dengan peningkatan pengelolaan keuangan pribadi sebesar 0,089 atau 8,9% dengan asumsi variabel lain tidak mengalami perubahan.

- 3) Apabila gaya hidup dinaikkan sebesar 100% maka akan diikuti dengan pengingkatan pengelolaan keuangan pribadi sebesar 0,264 atau 26,4% dengan asumsi variabel lain tidak mengalami perubahan.

#### 4.2.2 Uji Asumsi Klasik

##### a) Uji Normalitas

Pengujian normalitas data dilakukan untuk melihat apakah dalam model regresi, variabel dependen dan independennya memiliki distribusi normal atau tidak. Jika data menyebar disekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal maka model regresi memenuhi asumsi normalitas. Berdasarkan hasil pengujian menggunakan SPSS 20, maka diketahui uji normalitas menggunakan metode P-Plot adalah sebagai berikut:



**Gambar 4.1 Hasil Pengujian Normalitas**

Dilihat dari gambar diatas bahwa data menyebar dan mengikuti garis diagonal, maka dapat disimpulkan bahwa data dalam model penelitian regresi ini cenderung normal.

### b) Uji Multikolinearitas

Multikolinearitas digunakan untuk menguji apakah pada model regresi ditemukan adanya korelasi yang kuat antar variabel independen. Cara yang digunakan untuk menilainya adalah dengan melihat nilai faktor inflasi varian (*Variance Inflasi Factor/ VIF*), yang tidak melebihi 4 atau 5.

**Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas**

	Coefficients						Collinearity Statistics	
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.			
	B	Std. Error	Beta					
(Constant)	30,457	5,500		5,537	,000			
1 LITERASI	,089	,107	,119	2,825	,022	,524	1,908	
KEUANGAN								
GAYA HIDUP	,264	,124	,307	2,130	,036	,524	1,908	

a. Dependent Variable: PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI

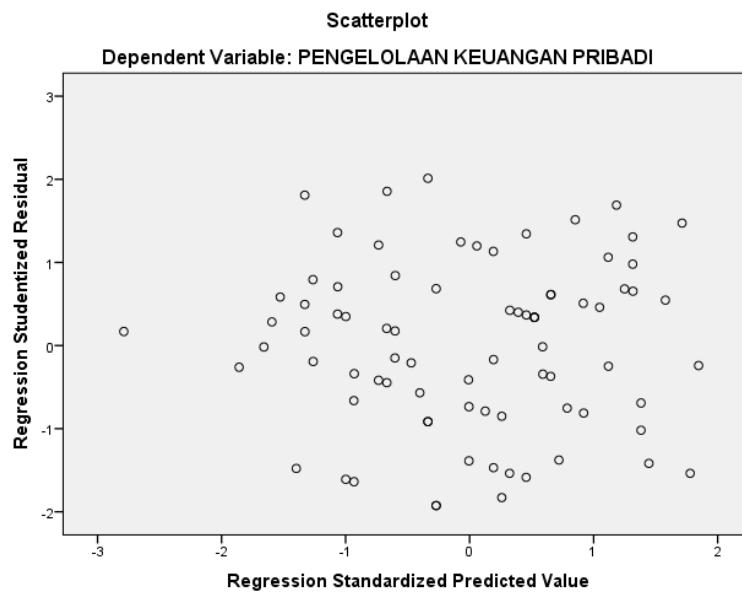
Sumber: Pengelolaan Data SPSS 2020

Dari tabel hasil uji multikolinearitas diatas, diketahui bahwa nilai dari VIF adalah 1,908 dimana nilai tersebut tidak melebihi 4 atau 5. Maka dapat disimpulkan bahwa data bebas dari bebas dari multikolinearitas.

### c) Uji Heterokedastisitas

Heterokedastisitas digunakan untuk menguji apakah dalam model regresi, terjadi ketidaksamaan varians dari residual dari suatu pengamatan yang lain. Jika variasi residual dari suatu pengamatan ke pengamatan yang lain tetap, maka disebut homokedastisitas, dan jika varians berbeda disebut heterokesastisitas.

Model yang baik adalah tidak terjadi heterokedastisitas.



**Gambar 4.2 Hasil Uji Heterokedastisitas**

Dari gambar hasil uji heterokedastisitas diatas memperlihatkan bahwa titik-titik menyebar secara acak dan tidak membentuk pola tertentu yang jelas serta tersebar baik di atas maupun di bawah angka nol pada sumbu Y. Jadi dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heterokedastisitas pada model regresi, dan layak dipakai untuk variabel independen.

### 4.3 Uji Hipotesis

#### 4.3.1 Uji T (Secara Parsial)

Uji statistik t pada dasarnya menguji seberapa jauh suatu variabel penjelas secara individual dalam menerangkan variabel terikat (Kuncoro, 2013). Untuk mengetahui tingkat signifikan dapat dilakukan uji-t dengan rumus yaitu :

$$t = \frac{r\sqrt{n-2}}{1-r^2}$$

Sumber : (Sugiyono, 2017)

Keterangan:

t = Nilai t hitung

r = Koefisien Korelasi.

n = Jumlah Sampel

Ketentuan:

- Jika  $t$  hitung  $>$   $t$  tabel berarti  $H_0$  ditolak (bahwa variabel bebas berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi)
- Jika  $t$  hitung  $<$   $t$  tabel berarti  $H_0$  diterima (bahwa variabel bebas tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi)

**a) Pengaruh Literasi Keuangan ( $X_1$ ) Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi ( $Y$ )**

Untuk melihat pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi, penulis menggunakan pengelolaan data SPSS for windows versi 20 untuk penyederhanaan Uji-T dengan hasil sebagai berikut :

**Tabel 4.10 Hasil Uji- T  $X_1$  dan  $Y$**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	T	Sig.
	B	Std. Error			
1	(Constant)	30,457	5,500	5,537	,000
	LITERASI KEUANGAN	,089	,107		,022
	GAYA HIDUP	,264	,124	,307	,036

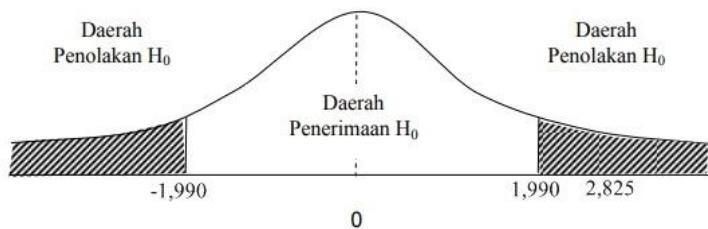
a. Dependent Variable: PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI  
Sumber : Pengolahan Data SPSS

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa t hitung untuk variabel literasi keuangan sebesar 2,825 untuk kesalahan 5% uji 2 pihak dan dk= n-2 (80-2=78), jadi diperoleh t tabel sebesar 1,990. Jika  $t$  hitung  $>$   $t$  tabel maka ada

pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi, sebaliknya jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$  maka tidak ada pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Dalam hal ini  $t_{hitung} (2,825) > t_{tabel} (1,990)$  maka disimpulkan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

Kemudian diketahui pada nilai probabilitas  $t$  nilai sig sebesar 0,022 sedangkan taraf signifikan  $\alpha$  sebelumnya yang telah ditentukan adalah 0,05. Maka nilai sig  $0,022 < 0,05$  sehingga  $H_0$  ditolak yang berarti ada pengaruh secara signifikan antara literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

Hasil keputusan uji yaitu  $H_0$  ditolak karena  $t_{hitung} > t_{tabel}$  yaitu  $2,825 > 1,990$  dan nilai signifikansi  $< 0,05$  yaitu 0,022.



**Gambar 4.3 Kriteria Pengujian Hipotesis Uji t**

Dari gambar diatas dapat disimpulkan bahwa ada pengaruh yang positif antara literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

**b) Gaya Hidup ( $X_2$ ) Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)**

Untuk melihat pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi, penulis menggunakan pengelolaan data SPSS for windows versi 20 untuk penyederhanaan Uji-T dengan hasil sebagai berikut :

**Tabel 4.11 Hasil Uji- T X<sub>2</sub> dan Y****Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
	B	Std. Error			
1	(Constant)	30,457	5,500	,119	,000
	LITERASI KEUANGAN	,089	,107		,022
	GAYA HIDUP	,264	,124	,307	,036

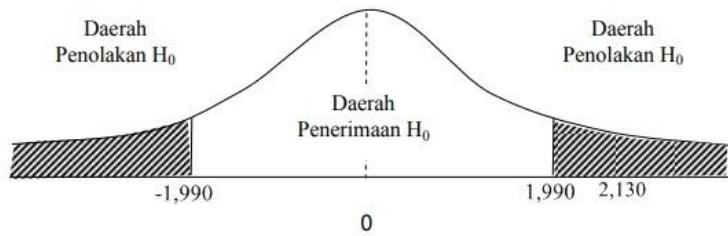
a. Dependent Variable: PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI

Sumber : Pengolahan Data SPSS

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa t hitung untuk variabel gaya hidup sebesar 2,130 untuk kesalahan 5% uji 2 pihak dan dk= n-2 (80-2=78), jadi diperoleh t tabel sebesar 1,990. Jika t hitung > t tabel maka ada pengaruh gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi, sebaliknya jika t hitung < t tabel maka tidak ada pengaruh gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Dalam hal ini t hitung (2,130) > t tabel (1,990) maka disimpulkan bahwa gaya hidup berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

Kemudian diketahui pada nilai probabilitas t nilai sig sebesar 0,036 sedangkan taraf signifikan a sebelumnya yang telah ditentukan ada lah 0,05. Maka nilai sig 0,036 < 0,05 sehingga  $H_0$  ditolak yang berarti ada pengaruh secara signifikan antara gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

Hasil keputusan uji yaitu  $H_0$  ditolak karena  $t_{hitung} > t_{tabel}$  yaitu  $2,130 > 1,990$  dan nilai signifikansi <0,05 yaitu 0,036.



**Gambar 4.4 Kriteria Pengujian Hipotesis Uji T**

#### 4.3.2 Uji F

Uji F pada dasarnya menunjukkan secara serentak apakah variabel bebas atau independent variabel ( $X_i$ ) mempunyai pengaruh yang positif atau negatif, serta signifikan terhadap variabel terikat atau dependent variabel (Y). Hasil pengelolaan data SPSS tentang literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi

Kriteria pengujian:

- Jika  $F_{\text{hitung}} > F_{\text{tabel}}$  berarti  $H_0$  ditolak
- Jika  $F_{\text{hitung}} < F_{\text{tabel}}$  berarti  $H_0$  diterima

Hasil pengelolaan data SPSS mengenai pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi dapat dilihat dalam tabel dibawah ini :

**Tabel 4.12 Hasil Uji F**  
ANOVA<sup>a</sup>

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	140,262	70,131	7,285	,001 <sup>b</sup>
	Residual	741,225	9,626		
	Total	881,488			

a. Dependent Variable: PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI

b. Predictors: (Constant), GAYA HIDUP, LITERASI KEUANGAN

$$F_{tabel} = n - k - 1 = 80 - 2 - 1 = 77 \text{ adalah } 3,12$$

Dari tabel 4.12 diatas dapat dilihat bahwa nilai F sebesar 7,285 dan nilai Sig sebesar 0,001.

$H_0 : \beta = 0$ , literasi keuangan dan gaya hidup tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

$H_1 : \beta \neq 0$ , literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

Kriteria pengujian:

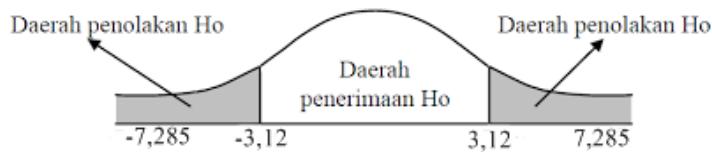
1. Jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$  berarti  $H_0$  ditolak, maka literasi keuangan dan gaya hidup tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).
2. Jika  $F_{hitung} < F_{tabel}$  berarti  $H_0$  diterima, maka literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribai pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

Berdasarkan tabel 4.12 diatas diperoleh  $F_{hitung}$  untuk variabel literasi keuangan dan gaya hidup sebesar 7,285 untuk kesalahan 5% uji 2 pihak dan  $dk = n - k - 1$  ( $80 - 2 - 1 = 77$ ), diperoleh  $F_{tabel} = 3,12$ . Diketahui  $F_{hitung} = 7,285 > F_{tabel} = 3,12$  maka dapat disimpulkan jika ada pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuanga pribadi pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

Terlihat pula nilai probabilitas F yakni sig adalah 0,001 sedangkan taraf signifikan  $\alpha$  yang telah ditetapkan sebesar adalah 0,05 maka nilai sig  $0,001 < 0,05$  maka  $H_0$  ditolak, ini berarti ada pengaruh positif yang signifikan antara

literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

Keputusan uji  $H_0$  ditolak, karena  $F_{hitung} > F_{tabel}$ , sebesar  $7,285 > 3,12$  dan nilai signifikansi yaitu  $<0,05$  yaitu 0,001.



**Gambar 4.5 Kriteria Pengujian Hipotesis Uji F**

Dari gambar diatas dapat dilihat bahwa ada pengaruh positif literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

#### 4.3.4 Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Koefisien determinasi ( $R^2$ ) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan variabel independen dalam menerangkan variabel dependen.

**Tabel 4.13 Hasil Uji Determinasi**

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,399 <sup>a</sup>	,159	,137	3,103

a. Predictors: (Constant), GAYA HIDUP, LITERASI KEUANGAN

b. Dependent Variable: PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI

Dari tabel diatas dapat diketahui bahwa koefisien determinasi sebesar 0,159 atau 15,9% karena memakai 2 variabel jadi nilai yang diperoleh untuk Adjusted R Square sebesar 0,137 (13,7%), variasi variabel pengelolaan keuangan pribadi (Y) ditentukan oleh kedua variabel independen yaitu literasi keuangan

(X<sub>1</sub>) dan gaya hidup (X<sub>2</sub>). Sedangkan sisanya 86,3% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti.

#### 4.4 Pembahasan

##### 1. Pengaruh Literasi Keuangan (X<sub>1</sub>) Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)

Berdasarkan hasil penelitian mengenai literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi yang menyatakan bahwa nilai  $t_{hitung} 2,825 > t_{tabel} 1,990$  dan  $t_{hitung}$  berada di daerah tolak  $H_0$  sehingga  $H_a$  diterima. Maka disimpulkan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

Dalam penelitian diketahui bahwa nilai regresi berganda memiliki konstanta sebesar 0,089 membuktikan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara positif terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Literasi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi sebesar  $0,022 < 0,05$  hal ini berarti literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

Sesorang harus memiliki literasi keuangan agar dapat mengelola keuangan pribadinya dengan baik, paham akan menggunakan keuangannya sesuai dengan prioritas agar pengeluaran tidak lebih banyak daripada pendapatan setiap bulannya. Hal ini juga sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Nurul Amalia Putri dan Diyan Lestari (2019) yang menyatakan literasi keuangan secara simultan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan.

##### 2. Pengaruh Gaya Hidup (X<sub>2</sub>) Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)

Berdasarkan hasil penelitian mengenai gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi yang menyatakan bahwa nilai  $t_{hitung} 2,130 > t_{tabel} 1,990$  dan  $t_{hitung}$

berada di daerah tolak  $H_0$  sehingga  $H_a$  diterima. Maka dapat disimpulkan bahwa gaya hidup berpengaruh secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

Dalam penelitian diketahui bahwa nilai regresi bergamda memiliki konstanta sebesar 0,264 membuktikan bahwa gaya hidup berpengaruh secara positif terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Gaya hidup berpengaruh secara signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi sebesar  $0,036 < 0,05$  hal ini berarti gaya hidup memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

Gaya hidup akan mempengaruhi berapa banyak pengeluaran dari seseorang setiap bulannya, dan gaya hidup akan mempengaruhi cara orang membelanjakan uangnya dan pola hidup seseorang. Pengelolaan keuangan pribadi akan baik jika seseorang dapat memilih gaya hidup yang sesuai dengan keuangannya. Hal ini juga sesuai dengan penelitian terdahulu dari Delyana Rahmawany dan Hastina Febriaty (2018) yang menyatakan bahwa gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku konsumtif, dimana kegiatan tersebut juga mempengaruhi pengelolaan keuangan pribadi suatu individu.

### **3. Pengaruh Literasi Keuangan ( $X_1$ ) dan Gaya Hidup ( $X_2$ ) Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi ( $Y$ )**

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero). Didapat nilai dari Uji ANOVA (*Analysis Of Varian*) yaitu  $F_{hitung}$  sebesar 7,285 dan  $F_{tabel}$  sebesar 3,12 dan diketahui bahwa tingkat  $Sig$  0,001  $< 0,05$  sehingga  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima.

Maka dapat disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero). Uji koefisien determinasi memiliki nilai sebesar 0,137 atau sama dengan 13,7% sisanya 86,3% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan didalam penelitian.

## **BAB 5**

### **PENUTUP**

#### **5.1 Kesimpulan**

Dari hasil penelitian dan pembahasan mengenai pengaruh literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero), maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

- 1) Dari hasil penelitian diketahui bahwa literasi keuangan ( $X_1$ ) berpengaruh secara parsial terhadap pengelolaan keuangan pribadi (Y). Maka dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan ada pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).
- 2) Dari hasil penelitian diketahui bahwa gaya hidup ( $X_2$ ) berpengaruh secara parsial terhadap pengelolaan keuangan pribadi (Y). Maka dapat disimpulkan bahwa gaya hidup ada pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).
- 3) Dari hasil penelitian diketahui bahwa literasi keuangan ( $X_1$ ) dan gaya hidup ( $X_2$ ) berpengaruh secara simultan terhadap pengelolaan keuangan pribadi (Y). Maka dapat disimpulkan bahwa ada pengaruh positif literasi keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi pada pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

## 5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas, maka penulis dapat memberikan beberapa saran sebagai berikut:

- 1) Setelah melakukan analisis statistik maka diketahui bahwa variabel literasi keuangan yang paling besar pengaruhnya terhadap pengelolaan keuangan pribadi, dan diharapkan untuk para pegawai lebih meningkatkan pengetahuan mengenai literasi keuangan agar dapat mengelola dan mengambil keputusan mengenai keuangan dengan lebih baik.
- 2) Disarankan untuk para pegawai mengurangi jenis gaya hidup konsumtif yang tidak sesuai dengan pendapatan mereka. Hal ini dilakukan agar pengeluaran yang mereka keluarkan dan pendapat perbulannya dapat seimbang.
- 3) Bagi peneliti selanjutnya yang ingin melakukan penelitian yang sama, hendaknya menambah beberapa variabel bebas lain agar hasil dari penelitian menjadi lebih baik lagi.

### **5.3 Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini hanya menggunakan variabel literasi keuangan dan gaya hidup untuk memprediksi cara pengelolaan keuangan pribadi pegawai. Kedua variabel tersebut memiliki kontribusi untuk menjelaskan mengenai pengelolaan keuangan pribadi. Dengan demikian masih terdapat banyak faktor yang dapat memberikan penjelasan mengenai pengelolaan keuangan pribadi, seperti kontrol diri, jenis kelamin, pendapatan, tingkat pendidikan, dan masih banyak lagi. Meskipun masih terdapat kekurangan, penelitian ini tetap dapat menjelaskan dengan baik tentang pengelolaan keuangan pribadi pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

## DAFTAR PUSTAKA

- Andrew, & Linawati. (2014). Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya. *Finesta*, 2(2), 35–39.
- Bhushan, P., & Medury, Y. (2013). Financial Literacy and Its Determinants. *International Journal of Engineering, Business and Enterprise Applications (IJEBEA)*, 4(2), 155–160.
- Chinen, K., & Hideki, E. (2012). Effect of Attitude and Background on Personal Finance Ability, A Student Survey in United State. *International Journal of Management*, 29 (1), 33–45.
- Cummins, Haskel, & Jenkins. (2009). Financial Attitudes and Spanding Habits of University Fresmen. *Journal of Economics and Economic Education Research*, 10(1), 3–6.
- Fudyartanta. (2012). *Psikologi Perkembangan*. Yogyakarta: Pustaka Belajar.
- Gunawan, A., & Pulungan, D. R. (2019). Tingkat Literasi Keuangan Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Prosiding Seminar Nasional & Call For Paper Seminar Bisnis Magister Manajemen (SAMBIS-2019)*, 1–9.
- Indrawati, Y. (2015). *Determinan dan Strategi Peningkatan Literasi Keuangan Masyarakat Perkotaan di Kabupaten Jember*. Universitas Jember.
- Juliandi, A., Irfan, & Manurung, S. (2014). *Metodologi Penelitian Bisnis* (1st ed.; F. Zulkarnain, Ed.). Medan: UMSU PRESS.
- Kuncoro, M. (2013). *Mudah Memahami dan Menganalisis Indikator Ekonomi*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial Literacy and Retirement Planning in The United States. *Financial Literacy and Retirement Planning in the United States*, 10 (4), 509–525. <https://doi.org/https://doi.org/10.1017/S147474721100045X>
- Lusardi, & Mitchell. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy : Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52 (1), 5–44.
- Mendari, & Kewal. (2013). Tingkat Literasi Keuangan di Kalangan Mahasiswa STIE MUSI. *Jurnal Economia*, 9 (2), 130–140.
- Nidar, S. R., & Bestari, S. (2012). Personal Literacy Among University Students (Case Study at Padjajaran University Students, Bandung, Indonesia). *World Journal of Social Sciences*, 2(4), 162–171.
- Nugraheni. (2003). Perbedaan Kecenderungan Gaya Hidup Hedonis Pada Remaja

- Ditinjau dari Lokasi Tempat Tinggal. *Jurnal Economia*.
- Pulungan, D. R., & Febriaty, H. (2018). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Riset Sains Manajemen*, 2(3), 103–110.
- Pulungan, D. R., Koto, M., & Syahfitri, L. (2018). Pengaruh Gaya Hidup Hedonis dan Kecerdasan Emosional Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Seminar Nasional Royal (SENAR-2018)*, 401–406.
- Putri, L. P., Christiana, I., Pulungan, D. R., & Ardila, I. (2019). Investment Literation Improvement for Preparation Of Investment for Young Investors. *International Journal Of Accounting & Finance in Asia Pasific*, 2(3), 32–40.
- Putri, N. A., & Lestari, D. (2019). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta. *Akurasi*, 1(1), 31–42.
- Rangkuti, & Preddy. (2017). *Customer Care Excellence*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Remund. (2010a). Financial Literacy Explicated: The Case For A Clear Definition In An Increasingly Complex Economy. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295.
- Remund. (2010b). Journal of Consumer Affairs. *Financial Literacy Explicated : The Case for a Clever Definition in An Increasingly Complex Economy*, 44(2).
- Rina, Rahayu, Alimudin, & Arasy. (2015). Pengaruh Pendidikan, Lingkungan Keluarga, Pergaulan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Penyimpangan Kerja dan Keuangan (Studi Empiris pada Karyawan Divisi Finance & Accounting PT Meratus Line). *E-Jurnal Ilmu Manajemen MAGISTRA*, 1(1), 4–5.
- Sabri, M. F. (2011). *Pathways to Financial Success : Determinants of Financial Literacy and Financial Well Being Among Young Adults*. Iowa State University.
- Sugiyono. (2007). *Metode Penelitian Bisnis* (10th ed.; A. Nuryanto, Ed.). Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif* (1st ed.; Setiyawami, Ed.). Bandung: Alfabeta.
- Sujianto, A. E., Zain, & Rohmah, L. (2019). Pendampingan Literasi Keuangan Syariah Penerbit Cahaya Abadi Tulungagung. *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 10(1), 116–125.
- Susanto, & Angga, S. (2013). Membuat Segmentasi Berdasarkan Life Style (Gaya

- Hidup). *Jurnal JIBEKA*, 7(2), 1–3.
- Susanto, & Sandy, A. (2013). Membuat Segmentasi Berdasarkan Life Style (Gaya Hidup). *Jurnal JIBEKA*, 7(2), 1–6.
- Tika, M. P. (2006). *Metodologi Riset Bisnis* (1st ed.). Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Warsono. (2010). Prinsip- Prinsip dan Praktik Keuangan Pribadi. *Journal of Science*, 13.
- Widayati, & Irin. (2012). Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Literasi Finansial Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya. *Jurnal Akuntansi Dan Pendidikan*, 1, 89–99.
- Yulianti, N., & Silvy, M. (2013). Sikap Pengelola Keuangan dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga di Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3, 57–68.
- Yushita, A. . (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Nominal*, 6(1).
- Yusri, A. (2018). *Pengaruh Gender dan Kemampuan Akademis Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening*. Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar.

# **LAMPIRAN**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### 1. Data Pribadi

Nama	:	Deta Zulfaini
NPM	:	1605160061
Tempat dan Tanggal Lahir	:	Jakarta, 26 Juni 1998
Jenis Kelamin	:	Perempuan
Agama	:	Islam
Kewarganegaraan	:	Indonesia
Anak Ke	:	2 (dua) Dari 2 (dua) Bersaudara
Alamat	:	Jl. Almunium Gg. Jambu Lk. XVII Kel. Tanjung Mulia, Kec. Medan Deli
No. Telephone	:	0822 7364 7626
Email	:	<a href="mailto:zulfaini.deta@gmail.com">zulfaini.deta@gmail.com</a>

### 2. Data Orang Tua

Nama Ayah	:	Ali Pisor
Nama Ibu	:	Aisah Debora
Pekerjaan Ayah	:	Wiraswasta
Pekerjaan Ibu	:	Wiraswasta
Alamat	:	Jl. Almunium Gg. Jambu Lk. XVII Kel. Tanjung Mulia, Kec. Medan Deli
No. Telephone	:	0812 7832 6126

### 3. Data Pendidikan Formal

Sekolah Dasar	:	SD Negeri 67 Pagaralam, SD Negeri Model Pagaralam
Sekolah Menengah Tingkat Pertama	:	SMP Negeri 1 Pagaralam
Sekolah Menengah Tingkat Atas	:	SMA Negeri 1 Pagaralam
Perguruan Tinggi	:	UMSU

Medan, 19 Juli 2020

( Deta Zulfaini )

## **SEJARAH SINGKAT PT PELABUHAN INDONESIA I (PERSERO)**

PT Pelabuhan Indonesia I (Persero) pada awalnya masa penjajahan Belanda adalah perusahaan dengan nama "Haven Bedrijf". Setelah kemerdekaan Republik Indonesia, pada periode 1945-1950, Perusahaan berubah status menjadi Jawatan Pelabuhan. Pada 1969, Jawatan Pelabuhan berubah menjadi Badan Usaha Milik Negara (BUMN) dengan status Perusahaan Negara Pelabuhan disingkat dengan nama PNP.

Periode 1969-1983, PN Pelabuhan berubah menjadi Lembaga Pengusahaan Pelabuhan dengan nama Badan Pengusahaan Pelabuhan disingkat BPP. Pada 1983, berdasarkan Peraturan Pemerintah No. 11 tahun 1983 Badan Pengusahaan Pelabuhan (BPP) dirubah menjadi Perusahaan Umum Pelabuhan I disingkat Perumpel I. Berdasarkan Peraturan Pemerintah No. 56 tahun 1991 Perumpel I berubah status menjadi PT Pelabuhan Indonesia I (Persero).

Perubahan nama Perusahaan menjadi PT Pelabuhan Indonesia I (Persero) berdasarkan Akta No. 1 tanggal 1 Desember 1992 dari Imas Fatimah, S.H., Notaris di Jakarta dan telah mendapatkan persetujuan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan No. C2-8519.HT.01.01 tahun 1992 tertanggal 1 Juni 1992 serta telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 8612 tanggal 1 Nopember 1994, tambahan No. 87.

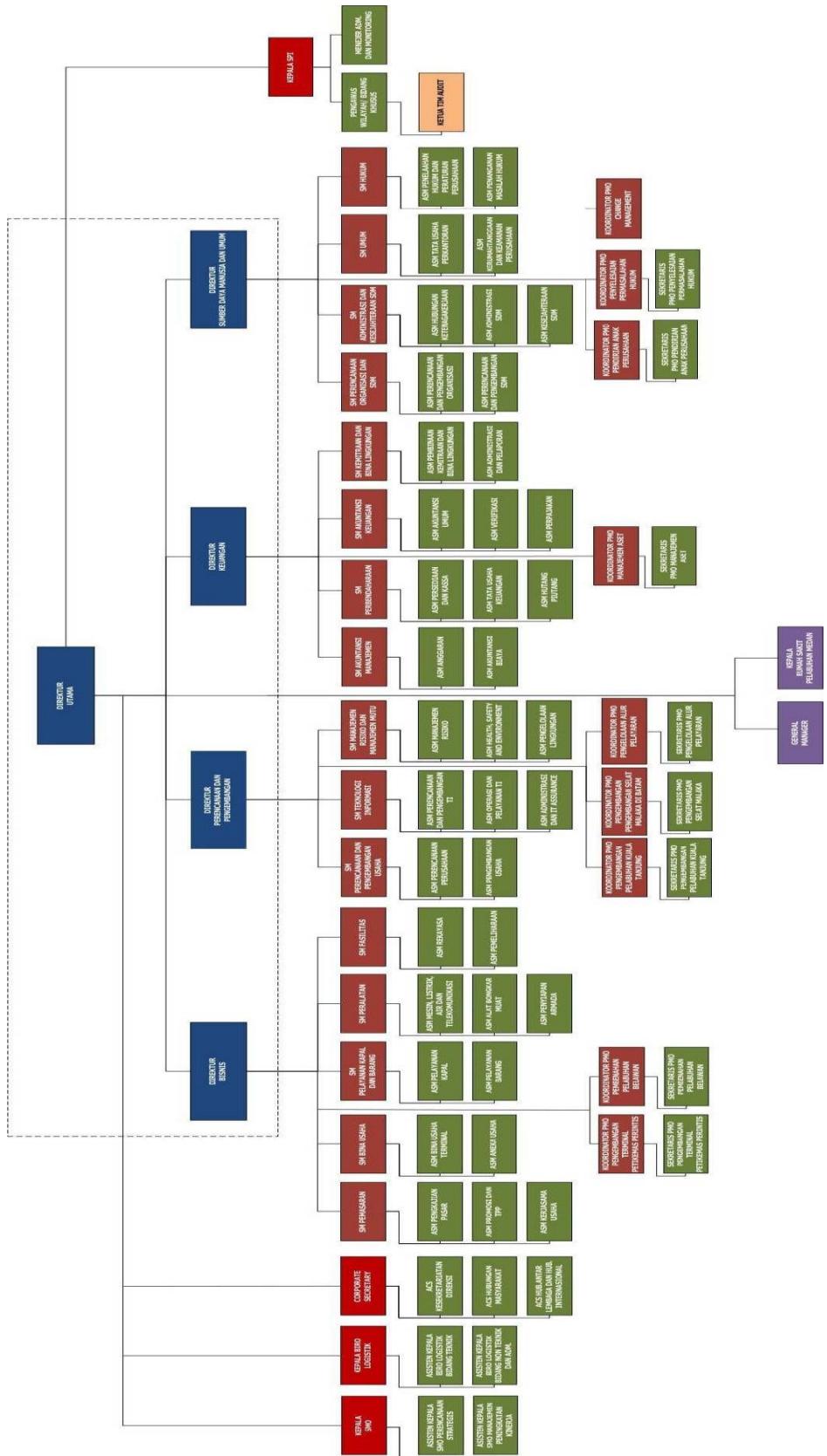
Berdasarkan Akta No. 207 tanggal 30 Juni 2014 yang dikeluarkan oleh Notaris Risna Rahmi Arifa, S.H., anggaran dasar Perusahaan mengalami

perubahan dengan peningkatan modal dasar Perusahaan dari Rp1.800.000.000.000 (Rp1,8T) yang terbagi atas 1.800.000 saham dengan nilai nominal Rp.1.000.000 per saham menjadi Rp6.800.000.000.000 (Rp 6,8 triliun) yang terbagi atas 6.800.000 saham dengan nilai nominal Rp1.000.000 per saham. Berdasarkan akta tersebut juga telah terjadi peningkatan modal disetor Perusahaan dari Rp511.960.000.000 yang terbagi atas 511.960 saham dengan nilai nominal Rp1.000.000 per saham menjadi Rp1.700.000.000.000 yang terbagi atas 1.700.000 saham dengan nilai nominal Rp1.000.000 per saham. Perubahan anggaran dasar tersebut telah mendapat persetujuan dari Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU.05403.40.20.2014 tanggal 11 Juli 2014.

Perusahaan berkedudukan dan berkantor pusat di Jalan Krakatau Ujung No. 100 Medan 20241, Sumatera Utara, Indonesia. Berdasarkan Peraturan Pemerintah No. 64 Tahun 2001, kedudukan, tugas dan kewenangan Menteri Keuangan selaku Pemegang Saham pada Persero/ Perusahaan Terbatas dialihkan kepada Menteri BUMN Republik Indonesia, sedangkan pembinaan Teknis Operasional berada ditangan Departemen Perhubungan Republik Indonesia dan dilaksanakan oleh Direktorat Jenderal Perhubungan Laut.

Sebelum tahun 2008, Perusahaan bergerak dalam bidang jasa kepelabuhan, pelayanan peti kemas, terminal dan depo peti kemas, usaha galangan kapal, pelayanan tanah, listrik dan air, pengisian BBM, konsolidasi dan distribusi termasuk hewan, jasa konsultasi kepelabuhan dan pengusahaan kawasan pabean. Sejak tahun 2008, dalam rangka optimalisasi sumber daya maka

Perusahaan dapat melakukan kegiatan usaha lain meliputi jasa angkutan, sewa dan perbaikan fasilitas, perawatan kapal dan peralatan, alih muat kapal, properti diluar kegiatan utama kepelabuhan, kawasan industri, fasilitas pariwisata dan perhotelan, jasa konsultan dan surveyor, komunikasi dan informasi, konstruksi kepelabuhan, ekspedisi, kesehatan, perbekalan, shuttle bus, penyelaman, tally, pas pelabuhan dan timbangan.



## **KUISIONER PENELITIAN**

Dengan hormat,

Berkenaan dengan penelitian proposal skripsi saya yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Pegawai PT Pelabuhan Indonesia I (Persero)”. Saya sangat membutuhkan informasi dari Bapak/ Ibu untuk menyelesaikan proposal skripsi ini. Oleh karena itu saya mengharapkan bantuan Bapak/ Ibu untuk mengisi angket ini, informasi atau data yang diperoleh bersifat rahasia dan hanya akan dipergunakan untuk penelitian ini. Saya mengucapkan terima kasih atas kesediaan Bapak/ Ibu untuk membantu dalam pengisian angket ini.

**Hormat Saya,**

**Deta Zulfaini**

### **Profil Responden**

1. Nama :
2. Pendidikan Terakhir :
  - a. D3 (Diploma
  - b. S-1
  - c. S-2
3. Jenis Kelamin :
  - a. Laki-laki
  - b. Perempuan
4. Pendapatan :

- a. Rp. 5.000.000
- b. Rp. 5.000.000 – Rp. 10.000.000
- c. Rp. 10.000.000- Rp.15.000.000
- d.  $\geq$ Rp. 15.000.000

**Petunjuk pengisian :**

1. Jawablah pernyataan ini dengan jujur dan benar.
2. Bacalah terlebih dahulu pernyataan dengan cermat sebelum anda memulai untuk menjawabnya.
3. Beri tanda (✓) pada salah satu jawaban yang paling sesuai dengan respon anda.

**Keterangan:**

SS = Sangat Setuju

S = Setuju

TS = Tidak Setuju

STS = Sangat Tidak Setuju

**Literasi Keuangan**

<b>Dimasa depan, peningkatan harga barang akan mengurangi daya beli</b>					
<b>No</b>	<b>Pernyataan</b>	<b>SS</b>	<b>S</b>	<b>TS</b>	<b>STS</b>
1	Saya memahami jika perbedaan harga akan mempengaruhi daya beli				
2	Saya memahami jika harga juga mempengaruhi kualitas produk yang ditawarkan				
3	Saya memahami jika harga merupakan salah satu faktor daya saing antar produsen				
4	Saya memahami jika semakin mengingkatnya harga akan mengurangi daya beli				
<b>Pemegang kartu kredit dapat menghabiskan uang tanpa batas</b>					
<b>No</b>	<b>Pernyataan</b>	<b>SS</b>	<b>S</b>	<b>TS</b>	<b>STS</b>
5	Saya berbelanja dengan kartu kredit agar mendapatkan diskon atau promo dari pihak Bank				
6	Saya memilih untuk berbelanja dengan <i>cashless</i> dari pada berbelanja dengan uang tunai karena lebih irit				

7	Saya memilih menggunakan kartu kredit demi kemudahan dalam berbelanja				
8	Saya memilih menggunakan kartu kredit untuk mempermudah mengatur anggaran keuangan				

**Tabungan adalah tambahan pendapatan setelah dikurangi biaya**

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
9	Saya menerapkan untuk menabung gaji saya terlebih dahulu lalu sisanya untuk berbelanja kebutuhan sehari- hari				
10	Saya memilih menabung untuk belajar hidup hemat dan sederhana				
11	Saya memahami jika menabung adalah cara untuk menghindari berhutang				

**Bunga akan mempengaruhi nilai masa depan tabungan**

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
12	Saya memahami jika nilai suku bunga simpanan berpengaruh terhadap keputusan menabung nasabah				
13	Saya mengetahui jika suku bunga acuan ditetapkan oleh Bank Indonesia				

**Membeli asuransi adalah investasi terbaik**

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
14	Saya menggunakan asuransi sebagai salah satu investasi terbaik				
15	Saya mengetahui jika fungsi asuransi adalah perlindungan terhadap kemungkinan resiko kebangkrutan				
16	Saya memahami jika asuransi dapat membantu mengatur keuangan				

**Semua jenis investasi adalah menguntungkan**

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
17	Saya melakukan investasi untuk penghasilan tambahan				
18	Saya mengetahui bahwa pasar modal adalah salah satu alat investasi				
19	Saya melakukan investasi untuk menyiapkan masa depan yang cerah				

**Gaya Hidup**

<b>Aktivitas</b>					
No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Saya selalu melakukan hobi ketika ada waktu senggang				
2	Saya selalu mengikuti trend baik itu teknologi, barang, dan lainnya				

3	Media sosial mempengaruhi gaya hidup saya				
4	Ketika berbelanja saya lebih memikirkan manfaat daripada trend yang sedang beredar				
<b>Minat</b>					
No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
5	Saya tidak keberatan mengeluarkan uang yang banyak demi hobi yang saya sukai				
6	Saya sangat memperhatikan <i>fashion</i> yang saya pakai				
7	Saya selalu merubah minat saya tergantung dengan apa yang sedang trend pada saat ini				
8	Saya mengikuti komunitas yang sesuai dengan minat yang saya sukai				
<b>Pandangan seseorang terhadap diri sendiri dan orang lain</b>					
No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
9	Saya sangat memikirkan pandangan orang lain terhadap kehidupan saya				
10	Saya membuat gaya hidup yang <i>high class</i> agar merasa disegani				
11	Dengan memakai barang <i>branded</i> dapat meningkatkan rasa percaya diri				
12	Pandangan seseorang mempengaruhi keputusan saya dalam beraktifitas				
<b>Karakter- karakter dasar</b>					
No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
13	Saya menyesuaikan gaya hidup dengan lingkungan kerja				
14	Gaya hidup saya dalam lingkungan keluarga berbeda dengan lingkungan kerja				
15	Latar belakang pendidikan mempengaruhi gaya hidup saya				
16	Saya memahami jika umur mempengaruhi gaya hidup				
17	Saya memahami jika gender mempengaruhi gaya hidup				

### Pengelolaan Keuangan Pribadi

<b>Penggunaan dana</b>					
No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Saya mengalokasikan uang yang ada berdasarkan prioritas				
2	Sebelum berbelanja saya selalu memikirkan tempat saya akan berbelanja agar dapat mengurangi pengeluaran				
3	Saya selalu membeli kebutuhan sehari hari				

	dalam waktu perbulan untuk mengirit pengeluaran				
4	Saya selalu berusaha untuk memperkecil pengeluaran dan memperbanyak pemasukan				
<b>Penentuan sumber dana</b>					
<b>No</b>	<b>Pernyataan</b>	<b>SS</b>	<b>S</b>	<b>TS</b>	<b>STS</b>
5	Saya selalu berusaha untuk mempunyai sumber dana lain selain gaji yang saya dapat perbulannya				
6	Saya melakukan pinjaman untuk membantu dala hal kesulitan keuangan				
7	Tabungan adalah salah satu sumber dana yang saya miliki				
8	Saya memahami menjaga sumber dana tetap stabil agar tidak timbul kesulitan dalam pengelolaan keuangan pribadi				
<b>Manajemen resiko</b>					
<b>No</b>	<b>Pernyataan</b>	<b>SS</b>	<b>S</b>	<b>TS</b>	<b>STS</b>
9	Saya memahami menabung uang di Bank lebih aman				
10	Catatan keuangan membantu saya dalam membuat perencanaan keuangan				
11	Saya selalu membayar tagihan (seperti: kartu kredit, telepon, dan lain-lain) tepat waktu untuk menghindari denda				
12	Dalam berinvestasi saya akan memilih perusahaan yang sudah besar agar resikonya lebih kecil				
<b>Perencanaan masa depan</b>					
<b>No</b>	<b>Pernyataan</b>	<b>SS</b>	<b>S</b>	<b>TS</b>	<b>STS</b>
13	Saya memisahkan tabungan untuk kebutuhan sehari- hari dan uang untuk kebutuhan yang tidak terduga seperti sakit dan hal mendesak lainnya				
14	Saya menabung untuk biaya dimasa depan seperti untuk dana anak dimasa depan dan dana pensiun				
15	Saya memiliki investasi sebagai perencanaan keuangan dimasa depan				

## HASIL DATA KUISIONER RESPONDEN

### Literasi Keuangan (X<sub>1</sub>)

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	X1.11	X1.12	X1.13	X1.14	X1.15	X1.16	X1.17	X1.18	X1.19	TOTAL
1	3	3	3	4	3	3	3	2	4	3	4	3	3	3	2	4	3	3	3	59
2	3	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	70
3	3	4	3	4	4	4	3	2	3	4	4	3	4	4	2	3	4	3	4	65
4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	3	3	4	3	4	68
5	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	4	4	3	3	3	3	2	4	3	61
6	4	3	3	4	3	4	4	3	2	1	4	4	4	3	3	2	1	4	4	60
7	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3	63
8	4	3	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3	64
9	3	3	3	3	3	3	4	2	3	3	3	4	4	3	2	3	3	4	4	60
10	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	68
11	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	58
12	3	3	2	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	60
13	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	64
14	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	63
15	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	62
16	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	58
17	3	3	4	4	4	3	3	3	3	2	3	4	4	4	3	3	2	4	4	63
18	3	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	67
19	3	4	4	4	3	3	3	4	3	2	3	3	4	4	4	4	3	2	3	63
20	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	63
21	4	4	3	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	70

<b>22</b>	3	4	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4	<b>65</b>
<b>23</b>	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	3	3	4	<b>63</b>
<b>24</b>	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	<b>55</b>
<b>25</b>	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	<b>61</b>
<b>26</b>	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	<b>65</b>
<b>27</b>	4	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	<b>64</b>
<b>28</b>	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	3	3	4	<b>64</b>
<b>29</b>	4	3	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	<b>66</b>
<b>30</b>	1	3	4	3	3	4	3	3	2	3	4	3	4	3	3	2	3	3	4	<b>58</b>
<b>31</b>	4	3	3	3	2	4	3	3	3	2	4	3	3	3	3	3	2	3	3	<b>57</b>
<b>32</b>	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	<b>60</b>
<b>33</b>	2	3	2	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	3	3	4	<b>61</b>
<b>34</b>	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>59</b>
<b>35</b>	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>57</b>
<b>36</b>	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	<b>67</b>
<b>37</b>	4	3	3	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	<b>66</b>
<b>38</b>	4	4	3	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	3	3	4	3	4	<b>68</b>
<b>39</b>	4	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4	4	3	<b>64</b>
<b>40</b>	3	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	3	4	3	<b>64</b>
<b>41</b>	3	3	4	3	3	3	4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	3	4	3	<b>65</b>
<b>42</b>	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4	3	4	<b>68</b>
<b>43</b>	3	3	3	4	3	2	4	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4	4	<b>64</b>
<b>44</b>	3	3	4	4	3	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	4	3	3	4	<b>67</b>
<b>45</b>	3	3	4	4	3	3	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4	<b>68</b>
<b>46</b>	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	<b>72</b>

<b>47</b>	3	4	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	<b>66</b>
<b>48</b>	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>58</b>
<b>49</b>	4	4	4	3	4	4	3	2	3	4	4	3	4	4	4	2	3	4	3	4	<b>66</b>
<b>50</b>	4	4	3	3	3	4	4	3	3	2	4	4	4	4	3	3	2	4	4	4	<b>65</b>
<b>51</b>	4	1	3	3	3	3	3	3	2	1	3	3	1	1	3	2	1	3	1	1	<b>44</b>
<b>52</b>	3	3	3	3	4	2	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	<b>59</b>
<b>53</b>	3	4	3	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	4	3	4	<b>67</b>
<b>54</b>	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	<b>64</b>
<b>55</b>	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4	4	3	3	<b>63</b>
<b>56</b>	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	<b>61</b>
<b>57</b>	4	4	3	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	<b>70</b>
<b>58</b>	3	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	<b>63</b>
<b>59</b>	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	<b>61</b>
<b>60</b>	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	<b>65</b>
<b>61</b>	4	3	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	<b>66</b>
<b>62</b>	3	4	4	3	3	4	2	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	<b>67</b>
<b>63</b>	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>60</b>
<b>64</b>	4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	<b>69</b>
<b>65</b>	3	3	4	4	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	<b>57</b>
<b>66</b>	3	3	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	<b>56</b>
<b>67</b>	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	<b>60</b>
<b>68</b>	4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	<b>62</b>
<b>69</b>	3	3	3	3	3	3	4	3	3	2	3	4	3	3	3	3	2	4	3	3	<b>58</b>
<b>70</b>	3	3	4	3	3	4	4	4	3	3	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	<b>65</b>
<b>71</b>	3	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3	<b>64</b>



Gaya Hidup (X<sub>2</sub>)

NO	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	X2.11	X2.12	X2.13	X2.14	X2.15	X2.16	X2.17	TOTAL
1	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	59
2	4	4	3	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3	4	3	4	3	61
3	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	65
4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	65
5	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	3	3	60
6	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	3	3	64
7	4	3	4	3	4	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	60
8	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	61
9	3	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	55
10	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	3	63
11	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	56
12	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	4	59
13	4	3	4	3	3	4	4	3	4	3	4	4	4	3	3	4	3	60
14	4	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	4	3	61
15	4	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	4	3	4	3	4	3	59
16	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	57
17	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	2	65
18	4	4	3	4	3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4	3	62
19	4	4	3	4	4	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	62
20	3	3	4	4	4	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	61
21	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	3	4	4	64
22	4	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	61

<b>23</b>	4	3	3	3	3	4	3	2	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	<b>56</b>
<b>24</b>	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>51</b>
<b>25</b>	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>52</b>
<b>26</b>	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	<b>58</b>
<b>27</b>	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	3	3	4	3	<b>58</b>
<b>28</b>	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	2	<b>56</b>
<b>29</b>	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	<b>58</b>
<b>30</b>	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	<b>54</b>
<b>31</b>	3	3	4	3	2	4	3	4	3	2	3	3	4	3	2	3	4	4	<b>53</b>
<b>32</b>	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>52</b>
<b>33</b>	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	<b>63</b>
<b>34</b>	3	4	3	4	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	<b>54</b>
<b>35</b>	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	<b>53</b>
<b>36</b>	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	<b>63</b>
<b>37</b>	3	3	4	3	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	<b>58</b>
<b>38</b>	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	<b>63</b>
<b>39</b>	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	4	3	4	<b>59</b>
<b>40</b>	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>54</b>
<b>41</b>	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>54</b>
<b>42</b>	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	<b>62</b>
<b>43</b>	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	<b>57</b>
<b>44</b>	3	4	3	4	3	4	3	4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	4	<b>59</b>
<b>45</b>	4	4	3	4	3	3	4	4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	<b>59</b>
<b>46</b>	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	<b>64</b>
<b>47</b>	4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	4	4	3	3	3	3	4	4	<b>59</b>

<b>48</b>	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	<b>53</b>
<b>49</b>	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	3	<b>63</b>
<b>50</b>	4	3	4	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	<b>60</b>
<b>51</b>	4	3	4	3	3	3	3	4	3	3	1	1	4	3	3	1	4	<b>50</b>
<b>52</b>	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	<b>56</b>
<b>53</b>	4	3	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	<b>63</b>
<b>54</b>	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	<b>56</b>
<b>55</b>	4	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	<b>56</b>
<b>56</b>	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>53</b>
<b>57</b>	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	<b>62</b>
<b>58</b>	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>53</b>
<b>59</b>	4	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	<b>55</b>
<b>60</b>	4	4	3	3	3	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	<b>58</b>
<b>61</b>	3	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	3	<b>59</b>
<b>62</b>	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	<b>61</b>
<b>63</b>	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>54</b>
<b>64</b>	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3	4	3	<b>59</b>
<b>65</b>	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	<b>55</b>
<b>66</b>	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>52</b>
<b>67</b>	4	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	<b>55</b>
<b>68</b>	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	<b>55</b>
<b>69</b>	3	3	3	3	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>51</b>
<b>70</b>	4	4	3	3	3	4	4	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>55</b>
<b>71</b>	4	4	3	4	3	3	4	2	4	3	3	3	3	4	3	3	3	<b>56</b>
<b>72</b>	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	<b>57</b>



Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)

No	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9	Y10	Y11	Y12	Y13	Y14	Y15	TOTAL
<b>1</b>	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	<b>50</b>
<b>2</b>	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	<b>52</b>
<b>3</b>	3	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	<b>55</b>
<b>4</b>	4	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	<b>49</b>
<b>5</b>	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>47</b>
<b>6</b>	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	<b>54</b>
<b>7</b>	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>47</b>
<b>8</b>	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	<b>48</b>
<b>9</b>	3	4	3	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	<b>54</b>
<b>10</b>	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	<b>51</b>
<b>11</b>	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	<b>51</b>
<b>12</b>	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	<b>55</b>
<b>13</b>	4	3	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3	4	3	4	<b>53</b>
<b>14</b>	4	4	2	4	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	<b>51</b>
<b>15</b>	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	3	3	<b>55</b>
<b>16</b>	3	4	3	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	<b>50</b>
<b>17</b>	3	4	2	3	4	4	4	2	3	3	4	4	4	2	3	<b>49</b>
<b>18</b>	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	<b>56</b>
<b>19</b>	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	<b>57</b>
<b>20</b>	4	4	4	3	4	3	3	4	4	3	4	3	3	4	4	<b>54</b>
<b>21</b>	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	<b>58</b>
<b>22</b>	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	3	<b>50</b>

<b>23</b>	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	<b>57</b>
<b>24</b>	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	<b>48</b>
<b>25</b>	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	<b>49</b>
<b>26</b>	3	3	4	3	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	<b>51</b>
<b>27</b>	3	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	2	4	3	4	<b>49</b>
<b>28</b>	3	3	3	3	3	3	4	2	3	3	3	3	4	2	3	<b>45</b>
<b>29</b>	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	<b>49</b>
<b>30</b>	3	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	<b>54</b>
<b>31</b>	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	<b>55</b>
<b>32</b>	3	3	4	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	<b>50</b>
<b>33</b>	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	<b>54</b>
<b>34</b>	3	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	<b>51</b>
<b>35</b>	3	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	<b>51</b>
<b>36</b>	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	<b>57</b>
<b>37</b>	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>46</b>
<b>38</b>	4	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	<b>50</b>
<b>39</b>	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	<b>53</b>
<b>40</b>	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	<b>56</b>
<b>41</b>	3	4	3	4	4	3	3	4	4	3	4	3	3	4	4	<b>53</b>
<b>42</b>	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	<b>58</b>
<b>43</b>	4	3	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	<b>55</b>
<b>44</b>	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	2	3	3	4	4	<b>53</b>
<b>45</b>	3	4	3	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	<b>51</b>
<b>46</b>	3	3	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	<b>53</b>
<b>47</b>	3	3	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	<b>56</b>

<b>48</b>	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	<b>52</b>
<b>49</b>	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	3	<b>55</b>
<b>50</b>	4	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3	<b>52</b>
<b>51</b>	3	4	3	4	4	3	1	4	3	4	4	3	1	4	3	3	<b>48</b>
<b>52</b>	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3	<b>50</b>
<b>53</b>	3	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	<b>56</b>
<b>54</b>	4	3	4	4	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3	3	3	<b>53</b>
<b>55</b>	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>48</b>
<b>56</b>	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	<b>52</b>
<b>57</b>	4	3	4	3	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	3	<b>55</b>
<b>58</b>	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	<b>49</b>
<b>59</b>	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	<b>49</b>
<b>60</b>	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	<b>47</b>
<b>61</b>	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	<b>53</b>
<b>62</b>	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	<b>50</b>
<b>63</b>	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	<b>45</b>
<b>64</b>	3	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	3	<b>54</b>
<b>65</b>	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	<b>48</b>
<b>66</b>	3	4	3	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	<b>50</b>
<b>67</b>	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	<b>49</b>
<b>68</b>	3	4	3	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	<b>51</b>
<b>69</b>	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	<b>49</b>
<b>70</b>	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	<b>49</b>
<b>71</b>	3	2	3	3	2	3	3	3	4	4	2	3	3	3	4	3	<b>45</b>
<b>72</b>	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	<b>47</b>



## KARAKTERISTIK RESPONDEN

### **Keterangan**

1. Skor Pendidikan Terakhir :

- a. D3 (Diploma : 1
- b. S-1 : 2
- c. S-2 : 3

2. Skor Jenis Kelamin :

- a. Laki-laki : 1
- b. Perempuan : 2

3. Skor Pendapatan :

- e. Rp. 5.000.000 : 1
- f. Rp. 5.000.000 – Rp. 10.000.000 : 2
- g. Rp. 10.000.000- Rp.15.000.000 : 3
- h.  $\geq$ Rp. 15.000.000 : 4

NO	JENIS KELAMIN	SKOR LK=1 PR=2	PENDIDIKAN	SKOR PENDIDIKAN	GAJI	SKOR GAJI
1	PEREMPUAN	2	D3	1	Rp.5.000.000	1
2	PEREMPUAN	2	D3	1	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
3	PEREMPUAN	2	D3	1	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
4	PEREMPUAN	2	D3	1	$\geq$ Rp.15.000.000	4
5	PEREMPUAN	2	S1	2	RP.5.000.000	1
6	PEREMPUAN	2	S1	2	RP.5.000.000	1
7	PEREMPUAN	2	S1	2	RP.5.000.000	1
8	PEREMPUAN	2	S2	3	Rp.5.000.000 - Rp.10.000.000	2
9	PEREMPUAN	2	S2	3	Rp.5.000.000 - Rp.10.000.000	2
10	PEREMPUAN	2	S2	3	Rp.5.000.000 - Rp.10.000.000	2
11	PEREMPUAN	2	S2	3	Rp.5.000.000 - Rp.10.000.000	2
12	PEREMPUAN	2	S2	3	Rp.5.000.000 - Rp.10.000.000	2
13	PEREMPUAN	2	S2	3	Rp.5.000.000 - Rp.10.000.000	2
14	PEREMPUAN	2	S2	3	Rp.5.000.000 - Rp.10.000.000	2

15	PEREMPUAN	2	S1	2	Rp.5.000.000 - Rp.10.000.000	2
16	PEREMPUAN	2	S1	2	Rp.5.000.000 - Rp.10.000.000	2
17	PEREMPUAN	2	S1	2	Rp.5.000.000 - Rp.10.000.000	2
18	PEREMPUAN	2	D3	1	$\geq$ Rp.15.000.000	4
19	PEREMPUAN	2	D3	1	RP.5.000.000	1
20	PEREMPUAN	2	D3	1	RP.5.000.000	1
21	PEREMPUAN	2	D3	1	RP.5.000.000	1
22	PEREMPUAN	2	D3	1	RP.5.000.000	1
23	PEREMPUAN	2	D3	1	RP.5.000.000	1
24	PEREMPUAN	2	D3	1	RP.5.000.000	1
25	PEREMPUAN	2	D3	1	RP.5.000.000	1
26	PEREMPUAN	2	D3	1	RP.5.000.000	1
27	PEREMPUAN	2	D3	1	RP.5.000.000	1
28	PEREMPUAN	2	S1	2	RP.5.000.000	1
29	PEREMPUAN	2	S1	2	RP.5.000.000	1
30	PEREMPUAN	2	S1	2	RP.5.000.000	1
31	PEREMPUAN	2	S1	2	RP.5.000.000	1
32	PEREMPUAN	2	S1	2	RP.5.000.000	1
33	PEREMPUAN	2	S1	2	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
34	PEREMPUAN	2	S1	2	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
35	PEREMPUAN	2	S1	2	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
36	PEREMPUAN	2	S1	2	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
37	PEREMPUAN	2	S1	2	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
38	PEREMPUAN	2	S1	2	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
39	PEREMPUAN	2	S2	3	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
40	PEREMPUAN	2	S2	3	$\geq$ Rp.15.000.000	4
41	PEREMPUAN	2	S2	3	RP.5.000.000	1
42	LAKI LAKI	1	S2	3	RP.5.000.000	1
43	LAKI LAKI	1	S2	3	RP.5.000.000	1
44	LAKI LAKI	1	S2	3	RP.5.000.000	1
45	LAKI LAKI	1	S2	3	RP.5.000.000	1
46	LAKI LAKI	1	S2	3	RP.5.000.000	1
47	LAKI LAKI	1	S2	3	RP.5.000.000	1
48	LAKI LAKI	1	S2	3	RP.5.000.000	1
49	LAKI LAKI	1	S2	3	RP.5.000.000	1

50	LAKI LAKI	1	D3	1	RP.5.000.000	1
51	LAKI LAKI	1	D3	1	RP.5.000.000	1
52	LAKI LAKI	1	D3	1	RP.5.000.000	1
53	LAKI LAKI	1	D3	1	RP.5.000.000	1
54	LAKI LAKI	1	D3	1	$\geq$ Rp.15.000.000	4
55	LAKI LAKI	1	D3	1	$\geq$ Rp.15.000.000	4
56	LAKI LAKI	1	D3	1	$\geq$ Rp.15.000.000	4
					Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	
57	LAKI LAKI	1	D3	1	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
					Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	
58	LAKI LAKI	1	S1	2	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
59	LAKI LAKI	1	S1	2	$\geq$ Rp.15.000.000	4
					Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	
60	LAKI LAKI	1	S1	2	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
					Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	
61	LAKI LAKI	1	S1	2	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
62	LAKI LAKI	1	S1	2	RP.5.000.000	1
63	LAKI LAKI	1	S1	2	RP.5.000.000	1
64	LAKI LAKI	1	S2	3	RP.5.000.000	1
65	LAKI LAKI	1	S2	3	RP.5.000.000	1
66	LAKI LAKI	1	S2	3	RP.5.000.000	1
67	LAKI LAKI	1	S2	3	RP.5.000.000	1
68	LAKI LAKI	1	S2	3	RP.5.000.000	1
69	LAKI LAKI	1	S2	3	RP.5.000.000	1
					Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	
70	LAKI LAKI	1	S2	3	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
					Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	
71	LAKI LAKI	1	S2	3	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
					Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	
72	LAKI LAKI	1	S2	3	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
					Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	
73	LAKI LAKI	1	S2	3	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
					Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	
74	LAKI LAKI	1	S2	3	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
					$\geq$ Rp.15.000.000	
75	LAKI LAKI	1	S2	3	$\geq$ Rp.15.000.000	4
					Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	
76	LAKI LAKI	1	D3	1	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
					Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	
77	LAKI LAKI	1	D3	1	Rp.10.000.000 - Rp.15.000.000	3
					Rp.5.000.000 - Rp.10.000.000	
78	LAKI LAKI	1	D3	1	Rp.5.000.000 - Rp.10.000.000	2
					Rp.5.000.000 - Rp.10.000.000	
79	LAKI LAKI	1	S2	3	Rp.5.000.000 - Rp.10.000.000	2
					Rp.5.000.000 - Rp.10.000.000	
80	LAKI LAKI	1	S2	3	Rp.5.000.000 - Rp.10.000.000	2

## HASIL UJI SPSS

### UJI VALIDITAS DAN UJI RELIABILITAS

**Correlations**

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	X1.11	X1.12	X1.13	X1.14	X1.15	X1.16	X1.17	X1.18	X1.19	TOTAL_X1
X1.1	Pearson Correlation	1	,106	-,159	-,042	,036	,154	,154	,097	,010	,088	,073	,105	-,064	,019	,097	,010	,088	,105	-,064	,232*
	Sig. (2-tailed)		,349	,158	,709	,755	,172	,173	,390	,928	,440	,521	,354	,574	,869	,390	,928	,440	,354	,574	,039
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	
X1.2	Pearson Correlation	,106	1	,081	,142	,142	,172	-,003	,038	,153	,327**	,160	,018	,766**	,903**	,038	,153	,327**	,018	,766**	,665**
	Sig. (2-tailed)	,349		,473	,208	,208	,126	,980	,737	,175	,003	,156	,877	,000	,000	,737	,175	,003	,877	,000	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	
X1.3	Pearson Correlation	-,159	,081	1	-,120	-,163	,185	,066	,101	,250*	-,044	,072	,122	,153	,046	,101	,250*	-,044	,122	,153	,261*
	Sig. (2-tailed)	,158	,473		,289	,149	,101	,558	,374	,025	,700	,526	,280	,175	,687	,374	,025	,700	,280	,175	,020
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	
X1.4	Pearson Correlation	-,042	,142	-,120	1	,186	,009	-,081	,096	,102	-,023	,113	-,134	,242*	,183	,096	,102	-,023	-,134	,242*	,223*



	Pearson Correlation	,010	,153	,250*	,102	,046	-,046	,126	,099	1	,317**	,053	,082	,117	,106	,099	1,000**	,317**	,082	,117	,485**
X1.9	Sig. (2-tailed)	,928	,175	,025	,370	,685	,684	,265	,382		,004	,640	,471	,300	,348	,382	,000	,004	,471	,300	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	Pearson Correlation	,088	,327**	-,044	-,023	,616**	,050	-,124	-,112	,317**	1	,071	-,148	,222*	,297**	-,112	,317**	1,000**	-,148	,222*	,502**
X1.10	Sig. (2-tailed)	,440	,003	,700	,836	,000	,661	,275	,321	,004		,533	,189	,047	,007	,321	,004	,000	,189	,047	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	Pearson Correlation	,073	,160	,072	,113	,122	,894**	-,120	-,029	,053	,071	1	-,037	,262*	,186	-,029	,053	,071	-,037	,262*	,376**
X1.11	Sig. (2-tailed)	,521	,156	,526	,320	,280	,000	,291	,796	,640	,533		,746	,019	,099	,796	,640	,533	,746	,019	,001
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	Pearson Correlation	,105	,018	,122	-,134	-,071	-,028	,833**	,083	,082	-,148	-,037	1	,196	,102	,083	,082	-,148	1,000**	,196	,376**
X1.12	Sig. (2-tailed)	,354	,877	,280	,235	,534	,804	,000	,464	,471	,189	,746		,081	,367	,464	,471	,189	,000	,081	,001
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	Pearson Correlation	-,064	,766**	,153	,242*	,186	,220*	,081	,046	,117	,222*	,262*	,196	1	,843**	,046	,117	,222*	,196	1,000**	,720**
X1.13	Sig. (2-tailed)	,574	,000	,175	,031	,099	,050	,477	,684	,300	,047	,019	,081		,000	,684	,300	,047	,081	,000	,000

		Variable 1																				
		Variable 2																				
X1.14	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	
	Pearson Correlation	,019	,903**	,046	,183	,237*	,167	-,039	,053	,106	,297**	,186	,102	,843**	1	,053	,106	,297**	,102	,843**	,684**	
	Sig. (2-tailed)	,869	,000	,687	,103	,034	,139	,732	,643	,348	,007	,099	,367	,000	,643	,348	,007	,367	,000	,000		
X1.15	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	
	Pearson Correlation	,097	,038	,101	,096	-,167	,044	,017	1,000**	,099	-,112	-,029	,083	,046	,053	1	,099	-,112	,083	,046	,294**	
	Sig. (2-tailed)	,390	,737	,374	,398	,139	,701	,878	,000	,382	,321	,796	,464	,684	,643	,382	,321	,464	,684	,008		
X1.16	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	
	Pearson Correlation	,010	,153	,250*	,102	,046	-,046	,126	,099	1,000**	,317**	,053	,082	,117	,106	,099	1	,317**	,082	,117	,485**	
	Sig. (2-tailed)	,928	,175	,025	,370	,685	,684	,265	,382	,000	,004	,640	,471	,300	,348	,382	,004	,471	,300	,000		
X1.17	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	
	Pearson Correlation	,088	,327**	-,044	-,023	,616**	,050	-,124	-,112	,317**	1,000**	,071	-,148	,222*	,297**	-,112	,317**	1	-,148	,222*	,502**	
	Sig. (2-tailed)	,440	,003	,700	,836	,000	,661	,275	,321	,004	,000	,533	,189	,047	,007	,321	,004	,189	,047	,000		
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80		
	Pearson Correlation	,105	,018	,122	-,134	-,071	-,028	,833**	,083	,082	-,148	-,037	1,000**	,196	,102	,083	,082	-,148	1	,196	,376**	

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

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

## Correlations





	Pearson Correlation	,205	,137	,010	,000**	,280*	,184	-,092	,250*	,222*	,149	,183	,242*	,010	1	,280*	,183	,061	,565**
X2.14	Sig. (2-tailed)	,068	,227	,927	,000	,012	,103	,416	,025	,048	,187	,103	,031	,927	,012	,103	,589	,000	
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	Pearson Correlation	,191	-,092	,172	,280*	,000**	,197	-,062	,165	,106	,808**	,178	,152	,172	,280*	1	,178	,050	,609**
X2.15	Sig. (2-tailed)	,089	,417	,126	,012	,000	,080	,584	,144	,351	,000	,114	,179	,126	,012	,114	,658	,000	
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	Pearson Correlation	,481**	,038	,046	,183	,178	,253*	,141	-,080	,183	,158	,000**	,843**	,046	,183	,178	1	-,101	,646**
X2.16	Sig. (2-tailed)	,000	,741	,686	,103	,114	,024	,213	,480	,104	,161	,000	,000	,686	,103	,114	,371	,000	
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	Pearson Correlation	-,136	-,279*	,061	,061	,050	-,114	-,159	-,002	,001	-,069	-,101	-,120	,061	,061	,050	-,101	1	,600**
X2.17	Sig. (2-tailed)	,228	,012	,589	,589	,658	,314	,158	,986	,991	,542	,371	,290	,589	,589	,658	,371	,000	
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	Pearson Correlation	,530**	,106	,340**	,565**	,609**	,516**	,180	,328**	,299**	,576**	,646**	,671**	,340**	,565**	,609**	,646**	,027	1
TOTAL_X2	Sig. (2-tailed)	,000	,348	,002	,000	,000	,000	,110	,003	,007	,000	,000	,000	,002	,000	,000	,000	,810	
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80

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

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

## Correlations

	Pearson Correlation	,168	,118	,322**	,166	,168	-,059	-,195	1	,025	,167	,081	,015	-,195	,000**	,025	,426**
Y.8	Sig. (2-tailed)	,136	,298	,004	,141	,135	,602	,084		,826	,139	,473	,898	,084	,000	,826	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	Pearson Correlation	,103	,003	,221*	-,069	-,043	,115	,138	,025	1	,045	-,076	-,003	,138	,025	1,000**	,396**
Y.9	Sig. (2-tailed)	,364	,978	,049	,544	,707	,308	,222	,826		,694	,500	,978	,222	,826	,000	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	Pearson Correlation	,040	,066	,170	,117	,002	,397**	-,061	,167	,045	1	,007	,632**	-,061	,167	,045	,392**
Y.10	Sig. (2-tailed)	,722	,560	,131	,302	,983	,000	,593	,139	,694		,951	,000	,593	,139	,694	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	Pearson Correlation	,032	891*	-,086	,103	,873**	,014	,005	,081	-,076	,007	1	,122	,005	,081	-,076	,472**
Y.11	Sig. (2-tailed)	,776	,000	,447	,364	,000	,903	,964	,473	,500	,951		,282	,964	,473	,500	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	Pearson Correlation	,076	,062	,139	,164	,152	,648**	,057	,015	-,003	,632**	,122	1	,057	,015	-,003	,479**
Y.12	Sig. (2-tailed)	,500	,583	,220	,146	,178	,000	,614	,898	,978	,000	,282		,614	,898	,978	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	Pearson Correlation	,198	,013	,186	-,156	-,026	,166	,000**	-,195	,138	-,061	,005	,057	1	-,195	,138	,378**
Y.13	Sig. (2-tailed)	,078	,907	,098	,168	,817	,140	,000	,084	,222	,593	,964	,614		,084	,222	,001
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	Pearson Correlation	,168	,118	,322**	,166	,168	-,059	-,195	,000**	,025	,167	,081	,015	-,195	1	,025	,426**
Y.14	Sig. (2-tailed)	,136	,298	,004	,141	,135	,602	,084	,000	,826	,139	,473	,898	,084		,826	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
	Pearson Correlation	,103	,003	,221*	-,069	-,043	,115	,138	,025	,000**	,045	-,076	-,003	,138	,025	1	,396**
Y.15	Sig. (2-tailed)	,364	,978	,049	,544	,707	,308	,222	,826	,000	,694	,500	,978	,222	,826		,000

	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
TOTAL_	Pearson Correlation	,465**	490*	,539**	,233*	,547**	,412**	,378**	,426**	,396**	,392**	,472**	,479**	,378**	,426**	,396**		1
Y	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,038	,000	,000	,001	,000	,000	,000	,000	,000	,001	,000	,000	,000	
I		80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80

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

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

## HASIL UJI RELIABILITAS

### Literasi Keuangan (X<sub>1</sub>)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,760	19

### Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,683	15

### Gaya Hidup (X<sub>2</sub>)

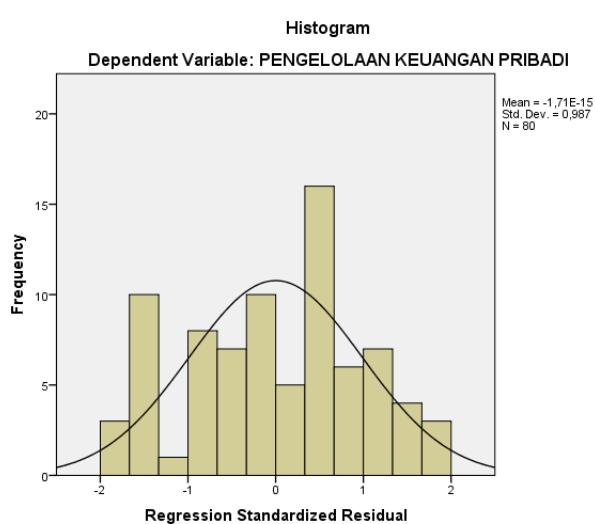
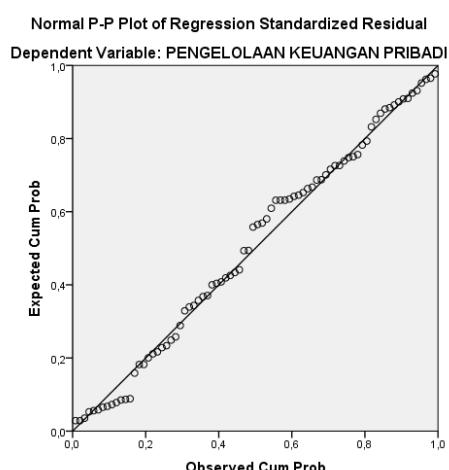
Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,744	17

## Hasil Uji Multikolinieritas

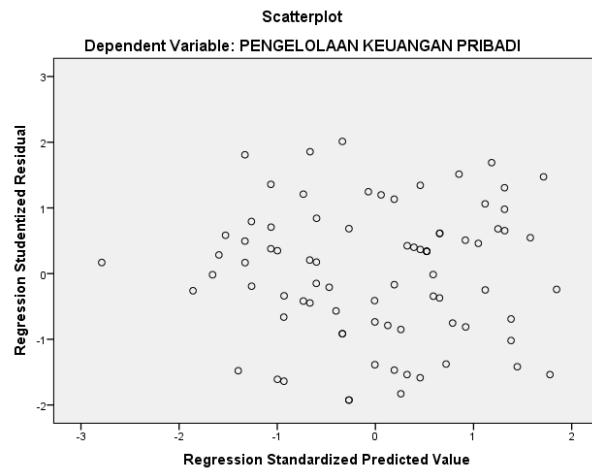
	Coefficients <sup>a</sup>						Collinearity Statistics	
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.			
	B	Std. Error	Beta					
(Constant)	30,457	5,500		5,537	,000			
LITERASI 1 KEUANGAN	,089	,107	,119	,825	,412	,524	1,908	
GAYA HIDUP	,264	,124	,307	2,130	,036	,524	1,908	

a. Dependent Variable: PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI

## Hasil Uji Normalitas



## Hasil Uji Heterokedastisitas



## Hasil Uji Metode Regresi Linier Berganda dan Uji T

Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	30,457	5,500		,000
	LITERASI KEUANGAN	,089	,107	,119	,022
	GAYA HIDUP	,264	,124	,307	,036

a. Dependent Variable: PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI

## Hasil Uji F

ANOVA<sup>a</sup>

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	140,262	2	70,131	7,285
	Residual	741,225	77	9,626	,001 <sup>b</sup>
	Total	881,488	79		

a. Dependent Variable: PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI

b. Predictors: (Constant), GAYA HIDUP, LITERASI KEUANGAN

## Hasil Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,399 <sup>a</sup>	,159	,137	3,103

a. Predictors: (Constant), GAYA HIDUP, LITERASI KEUANGAN

b. Dependent Variable: PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI

**Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05**

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang(N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.2	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89

**Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05**

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
46	4.05	3.20	2.81	2.57	2.42	2.30	2.22	2.15	2.09	2.04	2.00	1.97	1.94	1.91	1.89
47	4.05	3.20	2.80	2.57	2.41	2.30	2.21	2.14	2.09	2.04	2.00	1.96	1.93	1.91	1.88
48	4.04	3.19	2.80	2.57	2.41	2.29	2.21	2.14	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
49	4.04	3.19	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
50	4.03	3.18	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.07	2.03	1.99	1.95	1.92	1.89	1.87
51	4.03	3.18	2.79	2.55	2.40	2.28	2.20	2.13	2.07	2.02	1.98	1.95	1.92	1.89	1.87
52	4.03	3.18	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.07	2.02	1.98	1.94	1.91	1.89	1.86
53	4.02	3.17	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
54	4.02	3.17	2.78	2.54	2.39	2.27	2.18	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
55	4.02	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.06	2.01	1.97	1.93	1.90	1.88	1.85
56	4.01	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
57	4.01	3.16	2.77	2.53	2.38	2.26	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
58	4.01	3.16	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.05	2.00	1.96	1.92	1.89	1.87	1.84
59	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.04	2.00	1.96	1.92	1.89	1.86	1.84
60	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.25	2.17	2.10	2.04	1.99	1.95	1.92	1.89	1.86	1.84
61	4.00	3.15	2.76	2.52	2.37	2.25	2.16	2.09	2.04	1.99	1.95	1.91	1.88	1.86	1.83
62	4.00	3.15	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.99	1.95	1.91	1.88	1.85	1.83
63	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
64	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.24	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
65	3.99	3.14	2.75	2.51	2.36	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.85	1.82
66	3.99	3.14	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.84	1.82
67	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.98	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
68	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
69	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.86	1.84	1.81
70	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.14	2.07	2.02	1.97	1.93	1.89	1.86	1.84	1.81
71	3.98	3.13	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.97	1.93	1.89	1.86	1.83	1.81
72	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
73	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
74	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.22	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.85	1.83	1.80
75	3.97	3.12	2.73	2.49	2.34	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.83	1.80
76	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
77	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
78	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.80
79	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.79
80	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.21	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.84	1.82	1.79
81	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.82	1.79
82	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
83	3.96	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
84	3.95	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
85	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
86	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.78
87	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.83	1.81	1.78
88	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.81	1.78
89	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78
90	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78

## TABEL DISTRIBUSI T

Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29	0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30	0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31	0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32	0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33	0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34	0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35	0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36	0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37	0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38	0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39	0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40	0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710

47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567
74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526
81	0.67753	1.29209	1.66388	1.98969	2.37327	2.63790	3.19392
82	0.67749	1.29196	1.66365	1.98932	2.37269	2.63712	3.19262
83	0.67746	1.29183	1.66342	1.98896	2.37212	2.63637	3.19135
84	0.67742	1.29171	1.66320	1.98861	2.37156	2.63563	3.19011
85	0.67739	1.29159	1.66298	1.98827	2.37102	2.63491	3.18890
86	0.67735	1.29147	1.66277	1.98793	2.37049	2.63421	3.18772
87	0.67732	1.29136	1.66256	1.98761	2.36998	2.63353	3.18657
88	0.67729	1.29125	1.66235	1.98729	2.36947	2.63286	3.18544

**TABEL DISTRIBUSI R**

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
1	0.9877	0.9969	0.9995	0.9999	1.0000
2	0.9000	0.9500	0.9800	0.9900	0.9990
3	0.8054	0.8783	0.9343	0.9587	0.9911

<b>4</b>	0.7293	0.8114	0.8822	0.9172	0.9741
<b>5</b>	0.6694	0.7545	0.8329	0.8745	0.9509
<b>6</b>	0.6215	0.7067	0.7887	0.8343	0.9249
<b>7</b>	0.5822	0.6664	0.7498	0.7977	0.8983
<b>8</b>	0.5494	0.6319	0.7155	0.7646	0.8721
<b>9</b>	0.5214	0.6021	0.6851	0.7348	0.8470
<b>10</b>	0.4973	0.5760	0.6581	0.7079	0.8233
<b>11</b>	0.4762	0.5529	0.6339	0.6835	0.8010
<b>12</b>	0.4575	0.5324	0.6120	0.6614	0.7800
<b>13</b>	0.4409	0.5140	0.5923	0.6411	0.7604
<b>14</b>	0.4259	0.4973	0.5742	0.6226	0.7419
<b>15</b>	0.4124	0.4821	0.5577	0.6055	0.7247
<b>16</b>	0.4000	0.4683	0.5425	0.5897	0.7084
<b>17</b>	0.3887	0.4555	0.5285	0.5751	0.6932
<b>18</b>	0.3783	0.4438	0.5155	0.5614	0.6788
<b>19</b>	0.3687	0.4329	0.5034	0.5487	0.6652
<b>20</b>	0.3598	0.4227	0.4921	0.5368	0.6524
<b>21</b>	0.3515	0.4132	0.4815	0.5256	0.6402
<b>22</b>	0.3438	0.4044	0.4716	0.5151	0.6287
<b>23</b>	0.3365	0.3961	0.4622	0.5052	0.6178
<b>24</b>	0.3297	0.3882	0.4534	0.4958	0.6074
<b>25</b>	0.3233	0.3809	0.4451	0.4869	0.5974
<b>26</b>	0.3172	0.3739	0.4372	0.4785	0.5880
<b>27</b>	0.3115	0.3673	0.4297	0.4705	0.5790
<b>28</b>	0.3061	0.3610	0.4226	0.4629	0.5703
<b>29</b>	0.3009	0.3550	0.4158	0.4556	0.5620
<b>30</b>	0.2960	0.3494	0.4093	0.4487	0.5541
<b>31</b>	0.2913	0.3440	0.4032	0.4421	0.5465
<b>32</b>	0.2869	0.3388	0.3972	0.4357	0.5392
<b>33</b>	0.2826	0.3338	0.3916	0.4296	0.5322
<b>34</b>	0.2785	0.3291	0.3862	0.4238	0.5254
<b>35</b>	0.2746	0.3246	0.3810	0.4182	0.5189
<b>36</b>	0.2709	0.3202	0.3760	0.4128	0.5126
<b>37</b>	0.2673	0.3160	0.3712	0.4076	0.5066
<b>38</b>	0.2638	0.3120	0.3665	0.4026	0.5007
<b>39</b>	0.2605	0.3081	0.3621	0.3978	0.4950
<b>40</b>	0.2573	0.3044	0.3578	0.3932	0.4896
<b>41</b>	0.2542	0.3008	0.3536	0.3887	0.4843
<b>42</b>	0.2512	0.2973	0.3496	0.3843	0.4791
<b>43</b>	0.2483	0.2940	0.3457	0.3801	0.4742
<b>44</b>	0.2455	0.2907	0.3420	0.3761	0.4694
<b>45</b>	0.2429	0.2876	0.3384	0.3721	0.4647
<b>46</b>	0.2403	0.2845	0.3348	0.3683	0.4601

<b>47</b>	0.2377	0.2816	0.3314	0.3646	0.4557
<b>48</b>	0.2353	0.278	0.3281	0.3610	0.4514
<b>49</b>	0.2329	0.2759	0.3249	0.3575	0.4473
<b>50</b>	0.2306	0.2732	0.3218	0.3542	0.4432
<b>51</b>	0.2284	0.2706	0.3188	0.3509	0.4393
<b>52</b>	0.2262	0.2681	0.3158	0.3477	0.4354
<b>53</b>	0.2241	0.2656	0.3129	0.3445	0.4317
<b>54</b>	0.2221	0.2632	0.3102	0.3415	0.4280
<b>55</b>	0.2201	0.2609	0.3074	0.3385	0.4244
<b>56</b>	0.2181	0.2586	0.3048	0.3357	0.4210
<b>57</b>	0.2162	0.2564	0.3022	0.3328	0.4176
<b>58</b>	0.2144	0.2542	0.2997	0.3301	0.4143
<b>59</b>	0.2126	0.2521	0.2972	0.3274	0.4110
<b>60</b>	0.2108	0.2500	0.2948	0.3248	0.4079
<b>61</b>	0.2091	0.2480	0.2925	0.3223	0.4048
<b>62</b>	0.2075	0.2461	0.2902	0.3198	0.4018
<b>63</b>	0.2058	0.2441	0.2880	0.3173	0.3988
<b>64</b>	0.2042	0.2423	0.2858	0.3150	0.3959
<b>65</b>	0.2027	0.2404	0.2837	0.3126	0.3931
<b>66</b>	0.2012	0.2387	0.2816	0.3104	0.3903
<b>67</b>	0.1997	0.2369	0.2796	0.3081	0.3876
<b>68</b>	0.1982	0.2352	0.2776	0.3060	0.3850
<b>69</b>	0.1968	0.2335	0.2756	0.3038	0.3823
<b>70</b>	0.1954	0.2319	0.2737	0.3017	0.3798
<b>71</b>	0.1940	0.2303	0.2718	0.2997	0.3773
<b>72</b>	0.1927	0.2287	0.2700	0.2977	0.3748
<b>73</b>	0.1914	0.2272	0.2682	0.2957	0.3724
<b>74</b>	0.1901	0.2257	0.2664	0.2938	0.3701
<b>75</b>	0.1888	0.2242	0.2647	0.2919	0.3678
<b>76</b>	0.1876	0.2227	0.2630	0.2900	0.3655
<b>77</b>	0.1864	0.2213	0.2613	0.2882	0.3633
<b>78</b>	0.1852	<b>0.2199</b>	0.2597	0.2864	0.3611
<b>79</b>	0.1841	0.2185	0.2581	0.2847	0.3589
<b>80</b>	0.1829	0.2172	0.2565	0.2830	0.3568
<b>81</b>	0.1818	0.2159	0.2550	0.2813	0.3547
<b>82</b>	0.1807	0.2146	0.2535	0.2796	0.3527
<b>83</b>	0.1796	0.2133	0.2520	0.2780	0.3507
<b>84</b>	0.1786	0.2120	0.2505	0.2764	0.3487
<b>85</b>	0.1775	0.2108	0.2491	0.2748	0.3468
<b>86</b>	0.1765	0.2096	0.2477	0.2732	0.3449
<b>87</b>	0.1755	0.2084	0.2463	0.2717	0.3430
<b>88</b>	0.1745	0.2072	0.2449	0.2702	0.3412



## PERMOHONAN IZIN PENELITIAN

Medan, 14 - 12 - 2019.

Kepada Yth.  
Bapak Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Univ.Muhammadiyah Sumatera Utara

Assalamu'alaikum Wr, Wb

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Lengkap : D E T A I Z U L F A I N I

NPM : 1 6 0 5 1 6 0 0 6 1

Tempat/tgl Lahir : J A K A R T A 2 6 J U N I 1 9 9 8

Program Studi : MANAJEMEN/EKONOMI PEMBANGUNAN

Alamat Mahasiswa : J L A L M U N I U M G G J A M B U  
L K X V I I

Tempat Penelitian : P T P E L A B U H A N I N D O N E S I  
A 1 P E R S E R O

Alamat Penelitian : J L L I N G K A R P E L A B U H A N  
N O 1 B E L A W A N E

memohon kepada Bapak untuk pembuatan Izin Penelitian sebagai syarat untuk memperoleh data dan identifikasi  
masalah dari perusahaan tersebut guna pengajuan judul penelitian .

Berikut saya lampirkan syarat-syarat lain :

1. Transkrip nilai dan KHS Semester 1 s/d Terakhir

2. Kwitansi SPP tahap berjalan.

Demikianlah permohonan ini saya buat dengan sebenarnya, atas perhatian Bapak saya ucapan terima kasih.

Diketahui :  
Ketua Prodi/Sekretaris Prodi

( Jasman Sarifuddin Hasibuan )  
SE, M.Si

Wassalam  
Pemohon

( Deta zulfaini )



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3, Medan, Telp. 061-6624567, Kode Pos 20238

**PERSETUJUAN JUDUL PENELITIAN**

Nomor Agenda: 559/JDL/SKR/MAN/FEB/UMSU/12/12/2019

Nama Mahasiswa : Deta Zulfaini  
NPM : 1605160061  
Program Studi : Manajemen  
Konsentrasi : KEUANGAN  
Tanggal Pengajuan Judul : 12/12/2019  
Nama Dosen Pembimbing\* : Urzzy Pratami Putri *qf*  
.....

Judul Disetujui\*\* : Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya  
Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan  
Pribadi Pada PT Pelabuhan Indonesia I  
(Persero)  
.....

Disahkan oleh:  
Ketua Program Studi Manajemen

(Jasman Sarifuddin Hasibuan, SE., M.Si.)

Medan, 31 Januari 2020

Dosen Pembimbing

(Urzzy Pratami Putri)

Keterangan:  
\*) Dosis oleh Pimpinan Program Studi  
\*\*) Dosis oleh Dosen Pembimbing  
Setelah disahkan oleh Prodi dan Dosen pembimbing, scan/foto dan uploadlah lembaran ke-2 ini pada form online "Upload Pengesahan Judul Skripsi"



**UMSU**  
Unggul | Cerdas | Terpercaya

Bila menjawab surat ini agar disebutkan  
nomor dan tangganya

**MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jalan Kapten Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6623301, Fax. (061) 6625474  
Website : <http://www.umsu.ac.id> E-mail : [rektor@umsu.ac.id](mailto:rektor@umsu.ac.id)

**PENETAPAN DOSEN PEMBIMBING  
PROPOSAL / SKRIPSI MAHASISWA**

**NOMOR : 752 / TGS / II.3-AU / UMSU-05 / F / 2020**

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, berdasarkan  
Persetujuan permohonan judul penelitian Proposal / Skripsi dari Ketua / Sekretaris :

Program Studi : MANAJEMEN  
Pada Tanggal : 13 Februari 2020

Dengan ini menetapkan Dosen Pembimbing Proposal / Skripsi Mahasiswa :

Nama : DETA ZULFAINI  
N P M : 1605160061  
Semester : VIII (Delapan)  
Program Studi : MANAJEMEN  
Judul Proposal / Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap  
Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Pegawai PT.Pelabuhan  
Indonesia I (Persero)

Dosen Pembimbing : LINZZY PRATAMI PUTRI,SE.,MM.

Dengan demikian di izinkan menulis Proposal / Skripsi dengan ketentuan :

1. Penulisan berpedoman pada buku panduan penulisan Proposal/ Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU.
2. Pelakasanaan Sidang Skripsi harus berjarak 3 bulan setelah dikeluarkanya Surat Penetapan Dosen Pembimbing Skripsi
3. Proyek Proposal / Skripsi dinyatakan " BATAL " bila tidak selesai sebelum Masa Daluarsa tanggal :13 Februari 2021
4. Revisi Judul.....

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Ditetapkan di : Medan  
Pada Tanggal : 19 Jumadil Akhir 1441 H  
13 Februari 2020 M



Tembusan :

1. Pertinoosal



**UMSU**  
Unggul | Cerdas | Terpercaya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jalan Kapten Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6623301, Fax. (061) 6625474  
Website : <http://www.umsu.ac.id> E-mail : [rektor@umsu.ac.id](mailto:rektor@umsu.ac.id)

Bila menjawab surat ini agar disebutkan  
nomor dan tangganya

Nomor : 752 /II.3-AU/UMSU-05/ F / 2020 Medan, 19 Jumadil Akhir 1441 H  
Lampiran : 13 Februari 2020 M  
Perihal : IZIN RISET PENDAHULUAN

Kepada Yth.  
Bapak/Ibu Pimpinan/Direksi/Kepala Dinas  
PT.PELABUHAN INDONESIA I (PERSERO)  
Jln.Lingkar Pelabuhan No.1Belawan  
Di tempat

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan hormat, sehubungan mahasiswa kami akan menyelesaikan studi, untuk itu kami memohon kesediaan Bapak / Ibu sudi kiranya untuk memberikan kesempatan pada mahasiswa kami melakukan riset di **Perusahaan / Instansi** yang Bapak / Ibu pimpin, guna untuk penyusunan skripsi yang merupakan salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program Studi **Strata Satu ( S-1 )**

Adapun mahasiswa/i di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara tersebut adalah:

Nama : DETA ZULFAINI  
Npm : 1605160061  
Jurusan : MANAJEMEN  
Semester : VIII (Delapan)  
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Pegawai PT.Pelabuhan Indonesia I (Persero)

Demikianlah surat kami ini, atas perhatian dan kerjasama yang Bapak / Ibu berikan kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb



Tembusan :

1. Pertinggal

Nomor : KP.41/9 /9 /PI-20.TU

Medan, 17 Februari 2020

Lampiran :

Kepada

Perihal : Persetujuan Riset

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Sumatera Utara  
di

Tempat

Memperhatikan surat Saudara Nomor : 752/II.3-AU/UMSU-05/F/2020/ tanggal 13 Februari 2020 Izin Perihal Izin Riset.

Sehubungan hal tersebut, bahwa pada prinsipnya kami menyetujui pelaksanaan riset dimaksud atas nama :

NO	NAMA	NIM	Program Studi
1	Deta Zulfaini	1605160061	Manajemen

untuk pelaksanaan Riset dimaksud kepada Mahasiswa/i agar memperhatikan hal-hal sebagai berikut :

1. Sebelum memulai riset wajib melapor kepada Divisi Umum Kantor Pusat PT. Pelabuhan Indonesia I (Persero).
2. Mentaati semua aturan yang berlaku di perusahaan dan Wajib memahaminya.
3. Menggunakan data yang telah diperoleh dengan sebaik-baiknya dan tidak menyebarkan data tersebut tanpa seizin perusahaan.

Demikian disampaikan atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan terima kasih.

a.n. DIREKTUR SUMBER DAYA MANUSIA  
SENIOR VICE PRESIDENT UMUM



SURAT PERNYATAAN PENELITIAN/SKRIPSI

Nama : DETA ZULFAINI  
NPM : 1605160061  
Konsentrasi : Keuangan  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis (Akuntansi/Perpajakan/Manajemen/Ekonomi Pembangunan)

Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

Menyatakan Bahwa ,

1. Saya bersedia melakukan penelitian untuk penyusunan skripsi atas usaha saya sendiri , baik dalam hal penyusunan proposal penelitian, pengumpulan data penelitian, dan penyusunan laporan akhir penelitian/skripsi
2. Saya bersedia dikenakan sanksi untuk melakukan penelitian ulang apabila terbukti penelitian saya mengandung hal-hal sebagai berikut
  - Menjiplak /plagiat hasil karya penelitian orang lain
  - Merekayasa data angket, wawancara, obeservasi, atau dokumentasi.
3. Saya bersedia dituntut di depan pengadilan apabila saya terbukti memalsukan stempel, kop surat, atau identitas perusahaan lainnya.
4. Saya bersedia mengikuti sidang meja hijau secepat-cepatnya 3 buah setelah tanggal dikeluarkannya surat "Penetapan Proyek Proposal / Makalah/Skripsi dan Penghujukan Dosen Pembimbing " dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU.

Demikianlah Pernyataan ini saat perbuat dengan kesadaran sendiri

Medan, 28 Feb. 2020  
Pembuat Pernyataan



NB :

- Surat Pernyataan asli diserahkan kepada Program Studi Pada saat Pengajuan Judul.
- Foto Copy Surat pernyataan dilampirkan di proposal dan skripsi.



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jl. Kapt. Mukhtar Basri No.3 Telp. (061) 6623301 Fax. (061) 6625474

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

**BERITA ACARA BIMBINGAN PROPOSAL**

Nama Lengkap : DETA ZULFAINI  
N.P.M : 1605160061  
Program Studi : MANAJEMEN  
Konsentrasi : MANAJEMEN KEUANGAN  
Judul Penelitian : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA PEGAWAI PT PELABUHAN INDONESIA I (PERSERO)

Tanggal	Deskripsi Hasil Bimbingan Proposal	Paraf	Keterangan
28 Jan 2020	- ACC Judul proposal - Lay outлан Bab I	/	
03 Feb 2020	- Perbaiki teks bab kelayangan (Futipara) - Perbaiki manfaat & tujuan penelitian - Lay outлан Bab I	/	
13 Feb 2020	- Perbaiki futipara, gunakan mancibley - Masukkan stpsi Dong UMSU - Perbaiki Kemungkinan Konseptual - Perbaiki Rujukan - Lay outлан Bab II	/	
19 Feb 2020	- Perbaiki Definisi Operasional - Perbaiki Pengorganisasi - lengkapkan Profesional - Perbaiki halaman yg masih kosong	/	
01 Feb 2020	- ACC Seminar Proposal.	/	

Medan, 21 Februari 2020

Pembimbing Proposal

Diketahui/Disetujui  
Ketua Program Studi Manajemen

(LINZZY PRATAMI PUTRI, S.E., M.M) (JASMAN SARIPUDDIN HSB, S.E., M.Si.)



MAJLIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
Jl. Kapt. Muchtar Basri No. 3 ☎ (061) 6624567 Ext: 304 Medan 20238

BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL JURUSAN MANAJEMEN

Pada hari ini Kamis, 05 Maret 2020 telah diselenggarakan seminar Proposal Program Studi Manajemen menerangkan bahwa :

N a m a : DETA ZULFANI  
N .P.M. : 1605160061  
Tempat / Tgl.Lahir : Jakarta, 26 Juni 1998  
Alamat Rumah : Almunium Gg.Jambu LK.XVII  
JudulProposal : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA PEGAWAI PELABUHAN INDONESIA I (PERSERO)

Disetujui / tidak disetujui \*)

Item	Komentar
Judul	<i>Ok</i>
Bab I	<i>tononem 8: LBM, Batasan Moral</i>
Bab II	<i>sesuai dengan pedoman</i>
Bab III	<i>ragam dignitas dengan domini klasik</i>
Lainnya	<i>Perbedaan penulisan dengan pedoman tabaku</i>
Kesimpulan	<input type="checkbox"/> Lulus <input type="checkbox"/> Tidak Lulus

Medan, Kamis, 05 Maret 2020

**TIM SEMINAR**

Ketua

  
JASMAN SARIPUDDIN, S.E., M.Si.

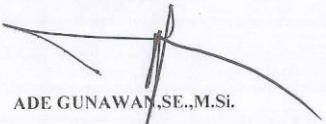
Pembimbing

  
LINZZY PRATAMI PUTRI,SE., MM.

Sekretaris

  
Dr.JUFRIZEN,SE.,M.Si.

Pembanding

  
ADE GUNAWAN,SE.,M.Si.



MAJLIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
Jl. Kapt. Mukhtar Basri No. 3 Tel. (061) 6624567 Ext: 304 Medan 220238



PENGESAHAN PROPOSAL

Berdasarkan hasil Seminar proposal Program Studi Manajemen yang diselenggarakan pada hari **Kamis, 05 Maret 2020** menerangkan bahwa:

Nama : DETA ZULFANI  
N.P.M. : 1605160061  
Tempat / Tgl.Lahir : Jakarta, 26 Juni 1998  
Alamat Rumah : Almunium Gg.Jambu LK.XVII  
Judul Proposal : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA PEGAWAI PELABUHAN INDONESIA I (PERSERO)

Proposal dinyatakan syah dan memenuhi Syarat untuk menulis Skripsi dengan pembimbing : **LINZZY PRATAMI PUTRI,SE., MM.**

Medan, Kamis, 05 Maret 2020

**TIK SEMINAR**

Ketua

JASMAN SARIPUDDIN,SE.,M.Si.

Sekretaris

Dr.JUFRIZEN,SE.,M.Si.

Pembimbing

LINZZY PRATAMI PUTRI,SE., MM.

Pembanding

ADE GUNAWAN,SE.,M.Si.

Diketahui / Disetujui

A.n. Dekan  
Wakil Dekan - I

ADE GUNAWAN, S.E., M.Si.



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jl. Kapt. Mukhtar Basri No.3 Telp. (061) 6623301 Fax. (061) 6625474

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

**BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama Mahasiswa : DETA ZULFAINI  
NPM : 1605160061  
Program Studi : MANAJEMEN  
Konsentrasi : MANAJEMEN KEUANGAN  
Judul Penelitian : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GAYA HIDUP TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA PEGAWAI PT PELABUHAN INDONESIA I (PERSERO)

TANGGAL	MATERI BIMBINGAN SKRIPSI	PARAF	KETERANGAN
06 Mei 2020	- Jelaskan definisi Data Multidimen - Kepuasan	/	
	- Jelaskan Sebagi hasil pengujian		
18 Mei 2020	- Simpankan & berdiskusikan nilai f - Tabel dan f hitung. begin pengujian - Jelaskan makna dan hasil - Pengujian & pengujian hipotesis	/	
26 Mei 2020	- Pada hari hasil analisis data - berdiskusikan kembali spesial. / hasil - pengujian. Hasil seluler - Pada hari kesempatan & Survei - keruak deng. hasil penulis.	/	
10 Juni 2020	- Lihat hip. Kepuas. fabrik. tahn f. - th, tahn bayah	/	
25 Juni 2020	- ACC. tahn May. tahn	/	

Pembimbing Skripsi

Medan, 10 Juni 2020

Diketahui / Disetujui

Ketua Program Studi Manajemen

LINZZY PRATAMI PUTRI, S.E., M.M.

JASMAN SARIPUDDIN HASIBUAN, S.E., M.Si.

### SURAT PERNYATAAN RISET

Nama : Deta Zulfaini  
NPM : 1605160061  
Konsentrasi : Keuangan  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

Menyatakan Bahwa :

1. Saya telah menyelesaikan kegiatan riset di PT Pelabuhan Indonesia I (Persero), kegiatan riset dilakukan pada pegawai bagian keuangan.
2. Saya melakukan riset dengan mengikuti peraturan yang ada pada perusahaan, dan tidak ada faktor pemaksaan sama sekali.
3. Hasil dari kegiatan riset tidak ada saya ubah, semua sesuai dengan hasil kuisioner yang saya sebar pada pegawai bagian keuangan
4. Kegiatan riset kami lakukan mulai dari bulan Februari sampai dengan bulan Mei, dan berdasarkan peraturan PSBB dikarenakan adanya virus Covid19.
5. Saya bersedia menerima konsekuensi yang ada, apabila terbukti melakukan kecurangan.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar sepenuhnya.

Medan, 25 Juni 2020

Pembuat Pernyataan



Deta Zulfaini

#### NB:

- Surat pernyataan asli diserahkan kepada Program Studi untuk syarat sidang meja hijau
- Surat akan dilampirkan di skripsi



**MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA  
UPT PERPUSTAKAAN**

Jl. Kapt. Mukhtar Basri No. 3 Telp. 6624567 - Ext. 113 Medan 20238  
Website: <http://perpustakaan.umsu.ac.id>

**SURAT KETERANGAN**

Nomor: .../KET/II.7-AU/UMSU-P/M/2020



Berdasarkan hasil pemeriksaan data pada Sistem Perpustakaan, maka Kepala Unit Pelaksana Teknis (UPT) Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara dengan ini menerangkan

Nama : Deta Zulfaini  
NPM : 1605160061  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Jurusan/ P.Studi : Manajemen

telah menyelesaikan segala urusan yang berhubungan dengan Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Medan.

Demikian surat keterangan ini diperbuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Medan, 12 Zulqaidah 1441 H  
03 Juli 2020 M

**Kepala UPT Perpustakaan,**

