



SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN MODERNITAS INDIVIDU TERHADAP PERILAKU MENABUNG MAHASISWA DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

Diajukan dalam rangka Penyelesaian Studi Strata 1
untuk mencapai Gelar Sarjana Manajemen

Oleh :
Ayu Nur Azizah
NPM. 20810313

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI SEMARANG**

2024

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ayu Nur Azizah

NPM : 20810313

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Modernitas Individu Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Mediasi”** yang saya buat ini adalah hasil karya saya sendiri dan belum pernah disampaikan untuk mendapatkan gelar pada Program Studi Manajemen atau pada program lainnya. Karya ini adalah milik saya, karena itu pertanggungjawaban sepenuhnya berada di tangan saya.

Semarang, 24 Juli 2024

Ayu Nur Azizah

PERSETUJUAN PENYELESAIAN BIMBINGAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa Draft Skripsi yang berjudul:

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN MODERNITAS INDIVIDU TERHADAP PERILAKU MENABUNG MAHASISWA DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

Disusun oleh:
Ayu Nur Azizah
NPM. 20810313

Telah menyelesaikan Bimbingan Skripsi

Pembimbing I

Pembimbing II

Rita Meiriyanti, S.E., M.M.

Dhea Rizky Amelia, S.E., M.E.

NPP. 218601571

NPP. 219501569

PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Ayu Nur Azizah
NPM : 20810313
Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN MODERNITAS INDIVIDU TERHADAP PERILAKU MENABUNG MAHASISWA DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dewan Penguji:

Tanggal : 24 Juli 2024

Dewan Penguji

Penguji I : Rita Meiriyanti, S.E., M.M. (.....)
NPP. 218601571

Penguji II : Dhea Rizky Amelia, S.E., M.E. (.....)
NPP. 219501569

Penguji III : Dr. Bayu Kurniawan, S.Kom., M.M. (.....)
NPP. 219001572

PENGESAHAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan Skripsi yang berjudul:

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN MODERNITAS INDIVIDU TERHADAP PERILAKU MENABUNG MAHASISWA DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

Disusun oleh:

Ayu Nur Azizah

NPM. 20810313

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi,
Pada tanggal : 24 Juli 2024
dan dinyatakan diterima sebagai bagian dari persyaratan yang diperlukan untuk
memperoleh Gelar Sarjana Manajemen (S.M.)
pada Program Studi Manajemen Universitas PGRI Semarang

Pembimbing I

Pembimbing II

Rita Meiriyanti, S.E., M.M.
NPP. 218601571

Dhea Rizky Amelia, S.E., M.E.
NPP. 219501569

Mengetahui

Dekan

Ketua Program Studi

Dr. Heri Prabowo, S.E., M.M.
NPP. 187901540

Dr. Bayu Kurniawan, S.Kom., M.M.
NPP. 219001572

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Sesungguhnya setelah kesulitan pasti ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan) tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap”.

QS. Al Insyirah 6-8

“Selalu ada harga dalam proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kamu lakukan untuk menjadikan dirimu serupa dengan yang kau inginkan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar tetapi gelombang-gelombang itu yang bisa kau ceritakan”.

Boy Candra

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat, karunia serta kemudahan sehingga Skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

1. Kedua Orang Tuaku. Cinta pertama dan pintu surgaku, yang selalu mendoakan penulis, selalu memberikan motivasi dan nasihat. Terima kasih Bapak dan Ibu yang selalu memfasilitasi kebutuhan penulis dan memberikan dukungan dalam hal apapun sehingga penulis mampu menyelesaikan pendidikan sampai sarjana. Terima kasih Bapak dan Ibu telah membuktikan kepada dunia bahwa anak petani bisa jadi sarjana.
2. Adikku yang selalu memberikan semangat, kepada nenek dan seluruh keluarga besarku yang telah memberikan dukungan baik secara moril maupun material.

3. Kepada diri saya sendiri yang telah berjuang dan berusaha selama ini. Terima kasih atas kerja kerasnya. Mari tetap berdoa dan berusaha serta jangan menyerah untuk kedepannya.
4. Teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu terima kasih telah membantu dan memberikan semangat hingga terselesaikannya skripsi ini.

ABSTRACT

This study aims to find out and analyze the influence of financial literacy, financial inclusion and individual modernity on driving behavior through self-control as mediation in students of the Faculty of Economics and Business. This research is an associative research with a quantitative approach. The population in this study is students of the Faculty of Economics and Business, University of PGRI Semarang. The sampling technique uses purposive sampling using the slovin formula which totals 314 respondents. The data analysis technique uses Structural Equation Modeling (SEM) through the SmartPLS 3.0 application. Based on the results of the study, it can be concluded that there is a positive and significant influence of financial literacy on saving behavior, there is a positive and significant influence of financial inclusion on saving behavior, there is a positive and significant influence of individual modernity on saving behavior, there is a positive and significant influence of self-control on saving behavior and there is a positive and significant role of self-control as a mediator between financial literacy, financial inclusion and individual modernity towards saving behavior.

Keywords : *financial literacy, financial inclusion, individual modernity, self-control, saving behavior*

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan modernitas individu terhadap perilaku menabung melalui kontrol diri sebagai mediasi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Penelitian ini merupakan penelitian asosiatif dengan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan menggunakan rumus slovin yang berjumlah 314 responden. Teknik analisis data menggunakan *Structural Equation Modeling* (SEM) melalui aplikasi SmartPLS 3.0. Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan literasi keuangan terhadap perilaku menabung, terdapat pengaruh positif dan signifikan inklusi keuangan terhadap perilaku menabung, terdapat pengaruh positif dan signifikan modernitas individu terhadap perilaku menabung, terdapat pengaruh positif dan signifikan kontrol diri terhadap perilaku menabung serta terdapat peran positif dan signifikan kontrol diri sebagai mediasi antara literasi keuangan, inklusi keuangan dan modernitas individu terhadap perilaku menabung.

Kata kunci : literasi keuangan, inklusi keuangan, modernitas individu, kontrol diri, perilaku menabung

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan kesempatan kepada penulis sehingga Skripsi yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN MODERNITAS INDIVIDU TERHADAP PERILAKU MENABUNG MAHASISWA DENGAN KONTROL DIRI SEBAGAI VARIABEL MEDIASI”** dapat terselesaikan dengan baik. Terelesakannya Skripsi ini tidak terlepas dari peran berbagai pihak, itulah sebabnya dalam dan melalui kesempatan ini penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Sri Suciati, M.Hum. selaku Rektor Universitas PGRI Semarang yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh studi pada Program Studi Manajemen Universitas PGRI Semarang.
2. Dr. Heri Prabowo, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh studi pada Program Studi Manajemen Universitas PGRI Semarang.
3. Dr. Bayu Kurniawan, S.Kom., M.M. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh studi pada Program Studi Manajemen Universitas PGRI Semarang.
4. Rita Meiriyanti, S.E., M.M. selaku Pembimbing I yang selama proses penyusunan Skripsi ini telah memberikan saran, kritik dan koreksi dengan penuh perhatian sejak awal penyusunan proposal hingga selesainya Skripsi ini.
5. Dhea Rizky Amelia, S.E., M.M. selaku Pembimbing II yang selama proses penyusunan Skripsi ini telah memberikan saran, kritik dan koreksi dengan penuh perhatian sejak awal penyusunan proposal hingga selesainya Skripsi ini.
6. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang dengan cara masing-masing telah membantu penulis dalam proses penyelesaian

Skripsi ini. Peneliti hanya bisa berharap semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian semua. Aamiin.

Peneliti menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu dengan kerendahan hati peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna menyempurnakan Skripsi ini dari semua pihak. Akhir kata penulis ucapkan banyak terima kasih semoga Skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.

Semarang, 24 Juli 2024

Ayu Nur Azizah

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN PENYELESAIAN BIMBINGAN SKRIPSI.....	iii
PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	iv
PENGESAHAN SKRIPSI	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vi
<i>ABSTRACT</i>	viii
ABSTRAKSI.....	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Masalah Penelitian.....	12
1.3 Pertanyaan Penelitian	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	14
1.5 Manfaat Penelitian.....	15
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	15
1.5.2 Manfaat Praktis	16
1.6 Sistematika Proposal Skripsi	16
BAB II LANDASAN TEORI.....	18
2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	18
2.2 Perilaku Menabung.....	20
2.2.1. Definisi Perilaku Menabung	20
2.2.2. Manfaat Menabung	21
2.1.3. Indikator Perilaku Menabung.....	22
2.3 Literasi Keuangan.....	22

2.3.1.	Definisi Literasi Keuangan	22
2.3.2.	Indikator Literasi Keuangan.....	24
2.4	Inklusi Keuangan.....	24
2.4.1.	Definisi Inklusi Keuangan.....	24
2.4.2.	Indikator Inklusi Keuangan.....	25
2.5	Modernitas Individu	26
2.5.1.	Definisi Modernitas Individu	26
2.5.2.	Ciri-ciri Modernitas Individu	27
2.4.3.	Indikator Modernitas Individu	27
2.6	Kontrol Diri	28
2.6.1.	Definisi Kontrol Diri	28
2.6.2.	Indikator Kontrol Diri	29
2.7	Kajian Penelitian Terdahulu	30
2.8	Pengaruh antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis	34
2.8.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Menabung	34
2.8.2	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung	35
2.8.4	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kontrol Diri.....	36
2.8.5	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kontrol Diri.....	37
2.8.6	Pengaruh Modernitas Individu terhadap Kontrol Diri	38
2.8.7	Pengaruh Kontrol Diri terhadap Perilaku Menabung.....	39
2.8.8	Peran Kontrol Diri dalam Memediasi Literasi Keuangan terhadap Perilaku Menabung	40
2.8.9	Peran Kontrol Diri dalam Memediasi Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung	40
2.8.10	Peran Kontrol Diri dalam Memediasi Modernitas Individu terhadap Perilaku Menabung	41
2.9	Model Empiris Penelitian	43
BAB III METODE PENELITIAN.....		44
3.1	Desain Penelitian	44
3.2	Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	44
3.2.1	Populasi	44

3.2.2	Sampel.....	45
3.2.3	Teknik Pengambilan Sampel.....	46
3.3	Pengembangan Pengukuran Variabel Penelitian.....	46
3.4	Teknik Pengumpulan Data	48
3.5	Teknik Analisis Data	50
3.5.1	Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	50
3.5.2	Uji Hipotesis.....	51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		54
4.1	Deskripsi Pengumpulan Data di Lapangan	54
4.2	Deskripsi Umum Objek Penelitian.....	54
4.3	Deskripsi Karakteristik Responden	56
4.4	Deskripsi Jawaban Responden pada Variabel Penelitian.....	57
4.4.1	Deskripsi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan (X1) ..	59
4.4.2	Deskripsi Jawaban Responden Variabel Inklusi Keuangan (X2) ...	60
4.4.3	Deskripsi Jawaban Responden Variabel Modernitas Individu (X3)	61
4.4.4	Deskripsi Jawaban Responden Variabel Kontrol Diri (Z)	62
4.4.5	Deskripsi Jawaban Responden Variabel Perilaku Menabung (Y) ..	63
4.5	Analisis Data	63
4.5.1	Analisis Model Pengukuran/ <i>Measurement Model Analysis (Outer Model)</i>	64
4.5.2	Analisis Model Struktural/ <i>Structural Model Analysis (Inner Model)</i>	67
4.6	Pengujian Hipotesis	70
4.6.1	<i>Direct effects</i>	71
4.6.2	<i>Indirect effects</i>	74
4.6.3	<i>Total effects</i>	76
4.7	Pembahasan	77
4.7.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Menabung	77
4.7.2	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung	78
4.7.3	Pengaruh Modernitas Individu terhadap Perilaku Menabung.....	80
4.7.4	Pengaruh Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kontrol Diri	81

4.7.5	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kontrol Diri.....	82
4.7.6	Pengaruh Modernitas Individu terhadap Kontrol Diri	84
4.7.7	Pengaruh Kontrol Diri terhadap Perilaku Menabung.....	86
4.7.8	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Menabung yang Dimediasi oleh Kontrol Diri	87
4.7.9	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung yang Dimediasi oleh Kontrol Diri	88
4.7.10	Pengaruh Modernitas Individu terhadap Perilaku Menabung yang Dimediasi oleh Kontrol Diri	89
BAB V PENUTUP.....		92
5.1	Simpulan.....	92
5.2	Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA		95
LAMPIRAN.....		98

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kajian Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3.1 Data Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang Angkatan 2020-2023	45
Tabel 3.2 Definisi Operasional dan Indikator Penelitian	47
Tabel 3.3 Skala Likert	49
Tabel 4.1 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	56
Tabel 4.2 Distribusi Responden Berdasarkan Program Studi	57
Tabel 4.3 Distribusi Responden Berdasarkan Tahun Angkatan	57
Tabel 4.4 Interval Skala	58
Tabel 4.5 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan (X1)	59
Tabel 4.6 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Inklusi Keuangan (X2)	60
Tabel 4.7 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Modernitas Individu (X3).....	61
Tabel 4.8 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Kontrol Diri (Z).....	62
Tabel 4.9 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Perilaku Menabung (Y)	63
Tabel 4.10 <i>Construct Reliability and Validity</i>	64
Tabel 4.11 <i>Convergent Validity</i>	65
Tabel 4.12 <i>Discriminant Validity</i>	67
Tabel 4.13 Hasil Uji <i>R-Square</i>	68
Tabel 4.14 Hasil Uji <i>F-Square</i>	69
Tabel 4.15 Hasil Uji <i>Direct Effect</i>	72
Tabel 4.16 Hasil Uji <i>Indirect Effect</i>	75
Tabel 4.17 Hasil Uji <i>Total effects</i>	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Daftar Kota Dengan Hidup Termahal di Indonesia	2
Gambar 1.2 Hasil Pra Survei.....	3
Gambar 1.3 Hasil Pra Survei.....	4
Gambar 1.4 Hasil Pra Survei.....	4
Gambar 1.5 Hasil Pra Survei.....	5
Gambar 1.6 Hasil Pra Survei.....	5
Gambar 1.7 Hasil Pra Survei.....	6
Gambar 2.1 Bagan <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	19
Gambar 2.2 Pengembangan Model Penelitian	43
Gambar 4.1 Model Persamaan Structural	73

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	98
Lampiran 2 Tabulasi Jawaban Responden.....	99
Lampiran 3 Hasil Pengolahan Data Dengan SmartPLS.....	145

BAB I

PENDAHULUAN

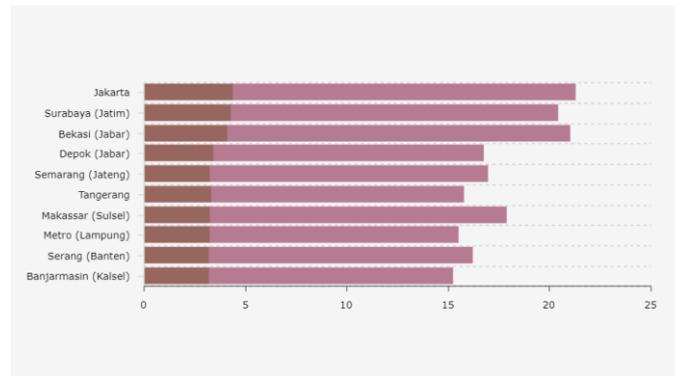
1.1 Latar Belakang Masalah

Dua puluh empat persen dari 68,82 juta penduduk Indonesia masuk ke dalam kategori pemuda (16-30 tahun) dimana generasi tersebut seringkali menghadapi kesulitan dalam mengelola dana tabungan, mulai dari memisahkan rekening tabungan dari rekening harian hingga tidak alokasi dana untuk menabung dari awal (Badan Pusat Statistik, 2022). Survei Katadata *Insight Center* (KIC) pada September 2021 terhadap 5.204 responden dari seluruh Indonesia mencatat 58,1% responden generasi Milenial (usia 23-38 tahun) dan 64,9% responden generasi Z (usia 15-22 tahun) jarang bahkan tidak pernah memisahkan rekening tabungan dengan rekening harian mereka. Disamping itu 38,6% responden generasi milenial dan 58,2% responden generasi Z juga jarang mengalokasikan tabungan ke pos-pos kecil sesuai kebutuhan.

Berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan (OJK) 2022, sebanyak 76% pelajar Indonesia sudah memiliki tabungan di perbankan dengan nilai total Rp 27 triliun, diantaranya terdapat 49,6 juta rekening pelajar dari Sekolah Dasar, Sekolah Menengah Pertama, Sekolah Menengah Atas hingga perguruan tinggi. Memiliki tabungan bank, menjadi langkah awal bagi generasi muda untuk rajin menabung agar lebih sejahtera di kemudian hari. Kegiatan menabung yang dilakukan sejak dini dapat mengajarkan individu

untuk berperilaku hemat dan bisa menanamkan kebiasaan menabung sampai dewasa sehingga membantu individu dalam membangun sikap positif terhadap keuangan dan merencanakan pengelolaan keuangan dengan baik.

Gambar 1.1
Daftar Kota Dengan Hidup Termahal di Indonesia



Sumber : Badan Pusat Statistik (2018)

Sebagai ibu kota Jawa Tengah, Semarang merupakan salah satu kota metropolitan di Indonesia. Berdasarkan data Badan Pusat Statistik (2018), Kota Semarang menduduki peringkat ke-5 dengan biaya hidup tertinggi setelah Jakarta, Surabaya, Bekasi dan Depok. Posisi yang strategis memberikan dampak bagi Kota Semarang menjadi pusat aktivitas ekonomi masyarakat yang selalu dinamis sehingga banyak pendatang dari berbagai daerah terutama mahasiswa.

Mahasiswa merupakan salah satu komponen masyarakat yang populasinya cukup besar dan memiliki konsumtif yang tinggi (T. P. Putri, 2018). Melalui pendidikan yang telah ditempuh mahasiswa mengalami perubahan dari sifat ketergantungan menjadi mandiri secara keuangan. Masalah kompleks yang dihadapi mahasiswa secara keuangan yakni belum

memiliki pendapatan pribadi, keterlambatan uang kiriman dari orang tua, cadangan dana yang terbatas serta munculnya kebutuhan tidak terduga mengakibatkan uang bulanan habis sebelum waktunya. Permasalahan tersebut berdampak pada kebiasaan menabung mahasiswa. Oleh karena itu mahasiswa harus dibekali dengan pengetahuan dan lingkungan yang mendukung untuk meningkatkan kebiasaan menabung.

Fenomena yang terjadi dapat dilihat dari hasil pra *survey* yang dilakukan peneliti pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang sebagai berikut :

Gambar 1.2
Hasil Pra Survei



Sumber : Data diolah tahun (2024)

Berdasarkan hasil grafik diatas 67% responden memilih “tidak” sedangkan 33% lainnya memilih “ya”. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan banyak mahasiswa yang tidak merencanakan keuangannya sehingga kesulitan dalam mengelola keuangannya, dalam hal ini literasi keuangan sangat penting untuk meningkatkan pengetahuan dan kesadaran mahasiswa dalam membuat perencanaan keuangan.

Gambar 1.3
Hasil Pra Survei



Sumber : Data diolah tahun (2024)

Dari hasil di atas dapat dilihat 43% responden masih belum bisa memprioritaskan kebutuhan dari pada keinginan. Pilihan ini mencerminkan bahwa mahasiswa masih mementingkan keinginannya terhadap sesuatu walaupun sedang tidak membutuhkan hal tersebut. Dalam hal ini, peran kontrol diri sangat penting untuk menekan rasa ingin mahasiswa terhadap barang yang tidak dibutuhkan.

Gambar 1.4
Hasil Pra Survei



Sumber : Data diolah tahun (2024)

Hasil grafik diatas menyatakan bahwa sebagian besar responden menjawab “ya” yang artinya uang saku mereka habis sebelum waktu yang telah ditetapkan padahal sebagian besar masih mengandalkan uang saku dari orang tua.

Gambar 1.5
Hasil Pra Survei



Sumber : Data diolah tahun (2024)

Hasil grafik diatas menggambarkan mayoritas responden tidak menyetorkan sebagian uangnya untuk ditabung. Dalam hal ini dibutuhkan literasi keuangan untuk meningkatkan pengetahuan keuangan serta keputusan untuk menabung.

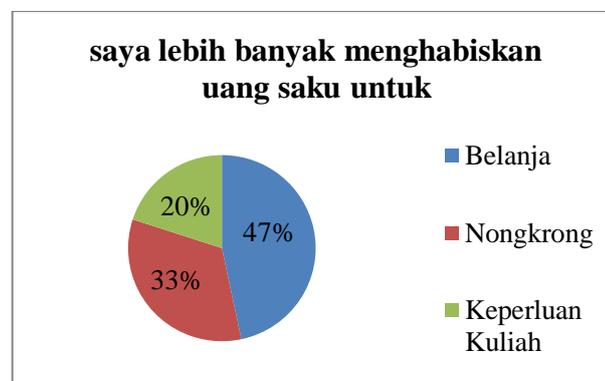
Gambar 1.6
Hasil Pra Survei



Sumber : Data diolah tahun (2024)

Tujuh puluh persen responden sering melakukan pembelian barang yang sedang viral di sosial media untuk mengikuti trend masa kini hal ini mencerminkan bahwa mahasiswa memiliki gaya hidup konsumtif yang tinggi. Menurut Kholila (2021) gaya hidup konsumtif dengan minat menabung memiliki kaitan erat, jika gaya hidup konsumtif mahasiswa tinggi maka mempengaruhi keinginan untuk menyimpan uang atau menabung.

Gambar 1.7
Hasil Pra Survei



Sumber : Data diolah tahun (2024)

Hasil grafik diatas menunjukkan 80% mahasiswa menggunakan uangnya untuk memenuhi keinginannya sedangkan 20% lainnya memilih menggunakan uangnya untuk kebutuhan. Hal ini sejalan dengan pendapat Pulungan et al, (2018) bahwa kemampuan mahasiswa belum optimal dalam mengendalikan diri yaitu belum bijak saat menggunakan uang. Dalam hal ini, kontrol diri dan literasi keuangan sangat diperlukan agar mahasiswa dapat mengendalikan diri dan mampu mengelola keuangannya untuk kegiatan yang lebih bermanfaat dimasa yang akan datang.

Menabung merupakan kegiatan menyisihkan sebagian uang secara berkala dan digunakan untuk mengantisipasi kebutuhan di masa depan, baik kebutuhan tak terduga maupun yang terduga. Menurut Firlianda (2019) perilaku menabung merupakan suatu sikap positif, dimana didalamnya tersimpan makna yang luar biasa yaitu sikap menahan diri dan jujur. Menabung memiliki banyak manfaat yakni untuk mengantisipasi kebutuhan tidak terduga maupun terduga di masa mendatang serta melatih hidup hemat sehingga keuangan dapat dikelola dengan baik. Sedangkan jika tidak menerapkan kebiasaan menabung dapat menimbulkan beberapa dampak negatif seperti tidak memiliki dana darurat untuk kebutuhan tidak terduga, memicu sikap boros dan perilaku konsumtif bahkan menimbulkan hutang yang berkepanjangan.

Hendra & Afrizal (2020) mengemukakan bahwa menabung belum menjadi kebiasaan masyarakat karena beranggapan bahwa menabung hanya berlaku bagi orang-orang yang mempunyai uang lebih atau dilakukan dengan jumlah yang besar. Masyarakat berpendapat bahwa menabung hanya dilakukan oleh individu dengan sisa uang dalam jumlah besar sedangkan untuk masyarakat berpenghasilan menengah kebawah cenderung kesulitan dalam menyisihkan uangnya untuk ditabung. Hal ini merupakan pola pikir yang keliru mengenai perilaku menabung dan perlu diluruskan agar tidak menimbulkan kesulitan ekonomi bagi masyarakat.

Terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi perilaku menabung mahasiswa. Sekarwati & Susanti (2020) menjelaskan beberapa faktor yang dapat mempengaruhi perilaku menabung mahasiswa diantaranya adalah literasi keuangan, inklusi keuangan dan modernitas individu. Kemudian penelitian menurut Zulaika & Listiadi (2020) faktor yang mempengaruhi perilaku menabung mahasiswa adalah literasi keuangan, uang saku, kontrol diri dan teman sebaya. Berdasarkan beberapa faktor tersebut, peneliti mengasumsikan faktor yang mempengaruhi perilaku menabung pada penelitian ini adalah literasi keuangan, inklusi keuangan, modernitas individu dan kontrol diri.

Faktor pertama yang diduga mempengaruhi perilaku menabung mahasiswa adalah literasi keuangan. Menurut OJK literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan keuangan masyarakat. Literasi keuangan dapat memberikan masyarakat pemahaman mengenai keuangan yang tepat dan memadai, membantu masyarakat mempelajari berbagai lembaga jasa keuangan serta menggunakan produk dan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhannya. Literasi keuangan mahasiswa dapat dilihat dari pemahaman atas pengelolaan keuangannya sehingga mempengaruhi perilaku menabung. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan mahasiswa maka akan semakin baik keputusan keuangan yang dilakukan begitupun sebaliknya.

Faktor kedua yang diduga peneliti mempengaruhi perilaku menabung mahasiswa adalah inklusi keuangan. Inklusi keuangan adalah keahlian seseorang dalam mengakses dan memakai produk dan pelayanan jasa keuangan atau lembaga keuangan yang berguna dalam memenuhi keperluan yang sesuai dengan kebutuhan seseorang, sehingga meningkatkan perekonomian melalui pemerataan akses terhadap produk dan pelayanan keuangan (Siboro & Rochmawati, 2021). Mudahnya akses yang telah diberikan lembaga keuangan dapat membantu meningkatkan minat mahasiswa untuk menabung di lembaga keuangan. Tersedianya Bank, mesin ATM dan mesin setor tunai di lingkungan sekitar akan memudahkan mahasiswa untuk menabung. Selain itu, lembaga keuangan juga menyediakan layanan *SMS Banking*, *M-Banking* yang memudahkan mahasiswa untuk mengakses layanan yang telah disediakan. Semakin tinggi penggunaan fasilitas layanan jasa dan produk perbankan maka semakin tinggi pemanfaatan produk-produk di layanan jasa perbankan seperti menabung.

Faktor berikutnya yang diasumsikan peneliti dapat mempengaruhi perilaku menabung adalah modernitas individu. Modernitas individu merupakan perubahan sosial yang terencana dan masyarakat harus menerima pengaruh modernisasi karena perkembangannya tanpa batas. Sekarwati & Susanti (2020) mengungkapkan salah satu ciri-ciri seseorang mengalami modernisasi adalah mereka terbuka pada pengalaman baru dan siap menerima ide-ide dan jalan baru. Mahasiswa merupakan kalangan yang mudah terpengaruh oleh modernisasi, salah satu tanda bahwa mahasiswa

mengalami modernisasi adalah telah memiliki gadget yang terhubung dengan internet sehingga membantu dalam kegiatan dan pengambilan keputusan untuk membandingkan kebutuhannya dan keputusan dalam pengelolaan keuangannya. Saat ini mahasiswa tidak perlu menabung menggunakan celengan namun memanfaatkan produk dan layanan lembaga keuangan yang lebih aman dan juga praktis. Hal ini menunjukkan terdapat modernisasi dalam diri mahasiswa sehingga lebih memilih fasilitas modern untuk menyimpan uang.

Faktor terakhir yang diduga peneliti memiliki pengaruh terhadap perilaku menabung mahasiswa adalah kontrol diri. Pengendalian diri berkaitan dengan kemampuan seseorang dalam membuat keputusan antara menyimpan uang atau justru menghamburkan uang yang dimiliki. Setiap mahasiswa yang kontrol dirinya baik akan senantiasa berhati-hati dalam membuat keputusan mengenai penggunaan uangnya. Mereka akan cenderung menyimpan uangnya untuk ditabung sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan hidupnya dimasa mendatang dan memiliki dana cadangan yang dapat digunakan sewaktu-waktu apabila terjadi kebutuhan tidak terduga (Zulaika & Listiadi, 2020).

Berdasarkan penjelasan di atas, peneliti memilih variabel bebas yaitu literasi keuangan, inklusi keuangan dan modernitas individu. Ketiga variabel bebas ini diduga mempunyai pengaruh yang relatif besar terhadap perilaku menabung khususnya dikalangan mahasiswa. Kontrol diri dimasukkan ke dalam model sebagai variabel mediasi guna melihat

perbedaan temuan antara literasi keuangan, inklusi keuangan dan modernitas individu terhadap perilaku menabung. Selain itu alasan lain dipilihnya keempat variabel tersebut karena terdapat *research gap* dari penelitian terdahulu, seperti yang dinyatakan oleh (Lejap et al., 2023) dalam penelitiannya bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung. Sedangkan menurut penelitian Sari & Anwar (2021) menyatakan bahwa literasi tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung.

Penelitian Putri & Wahjudi (2022) menjelaskan bahwa inklusi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku menabung. Hal ini berbeda dengan pernyataan Anisyah et al. (2021) tentang inklusi keuangan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku menabung. Berdasarkan penelitian Sekarwati & Susanti (2020) modernitas individu memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku menabung. Mahasiswa mudah mengikuti perubahan dan perkembangan teknologi sehingga terdorong untuk menggunakan fasilitas keuangan modern yang memudahkan mereka untuk menyimpan uang. Siboro & Rochmawati (2021) menyatakan jika kontrol diri berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung. Berbeda dengan pernyataan Putri & Wahjudi (2022) menyatakan jika tidak ada pengaruh signifikan kontrol diri terhadap perilaku menabung.

Pada penelitian ini peneliti ingin mengetahui bagaimana literasi keuangan, inklusi keuangan, modernitas individu mempengaruhi perilaku menabung mahasiswa FEB Universitas PGRI Semarang yang dimediasi oleh

kontrol diri. Dengan adanya pemahaman literasi keuangan, perubahan teknologi yang meningkatkan kemudahan aksesibilitas layanan lembaga keuangan serta individu yang terus mengikuti perubahan dan perkembangan zaman apakah akan meningkatkan kebiasaan menabung bagi mahasiswa. Dengan ini peneliti mengambil judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Modernitas Individu terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Mediasi.”

1.2 Masalah Penelitian

Berdasarkan hasil pra survei yang sudah peneliti lakukan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang angkatan 2020-2023 menunjukkan bahwa mayoritas mahasiswa memiliki rekening tabungan. Mahasiswa yang aktif menabung akan selalu menyisihkan uang yang dimiliki untuk ditabung sehingga mereka memiliki dana cadangan guna mengantisipasi kebutuhan tidak terduga serta meningkatkan kesejahteraan hidup mereka. Namun berdasarkan pengamatan yang telah dilakukan peneliti bahwa mayoritas mahasiswa kesulitan untuk mengalokasikan uang mereka untuk ditabung dan tidak semua mahasiswa memiliki kebiasaan menabung yang cukup baik, sebagian dari mereka kesulitan untuk mengatur pengeluarannya dengan baik serta belum bisa menahan diri untuk tidak berperilaku boros yang menurunkan motivasi menabung. Sehingga peneliti ingin mengetahui bagaimana perilaku menabung mahasiswa. Hidup di salah satu kota metropolitan tentu memberikan perubahan pada sikap keuangan mahasiswa mengingat

mayoritas mahasiswa Universitas PGRI Semarang berasal dari beberapa daerah.

1.3 Pertanyaan Penelitian

1. Apakah Literasi Keuangan Berpengaruh Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang?
2. Apakah Inklusi Keuangan Berpengaruh Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang?
3. Apakah Modernitas Individu Berpengaruh Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang?
4. Apakah Literasi Keuangan Berpengaruh Terhadap Kontrol Diri Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang?
5. Apakah Inklusi Keuangan Berpengaruh Terhadap Kontrol Diri Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas PGRI Semarang?
6. Apakah Modernitas Individu Berpengaruh Terhadap Kontrol Diri Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang?
7. Apakah Kontrol Diri Berpengaruh Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang?
8. Apakah Literasi Keuangan Berpengaruh Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Mediasi?

9. Apakah Inklusi Keuangan Berpengaruh Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Mediasi?
10. Apakah Modernitas Individu Berpengaruh Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang Dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Mediasi?

1.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk Mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang
2. Untuk Mengetahui Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang
3. Untuk Mengetahui Pengaruh Modernitas Individu Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang
4. Untuk Mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kontrol Diri Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang
5. Untuk Mengetahui Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kontrol Diri Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang
6. Untuk Mengetahui Pengaruh Modernitas Individu Terhadap Kontrol Diri Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang

7. Untuk Mengetahui Pengaruh Kontrol Diri Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang
8. Untuk Mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Yang Dimediasi Oleh Kontrol Diri Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang
9. Untuk Mengetahui Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Yang Dimediasi Oleh Kontrol Diri Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang
10. Untuk Mengetahui Pengaruh Modernitas Individu Terhadap Perilaku Menabung Yang Dimediasi Oleh Kontrol Diri Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang

1.5 Manfaat Penelitian

Manfaat yang dapat diperoleh dalam penelitian ini sebagai berikut :

1.5.1 Manfaat Teoritis

1. Mengembangkan ilmu pengetahuan di bidang keuangan yang telah diperoleh selama di bangku perkuliahan, khususnya dalam pengelolaan keuangan individu yang baik.
2. Menambah referensi tentang kajian perilaku menabung bahwa literasi keuangan, inklusi keuangan, modernitas keuangan mempengaruhi perilaku menabung mahasiswa yang dimediasi oleh kontrol diri dalam meningkatkan kebiasaan menabung dan mempertimbangkan segala bentuk pengeluarannya.

1.5.2 Manfaat Praktis

1. Bagi Penulis

Penelitian ini merupakan wadah untuk meningkatkan ilmu dan pengetahuan yang lebih luas lagi serta melatih penulis agar dapat berfikir kritis dan sistematis.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya yang mengambil topik serupa agar bisa dikembangkan lebih baik lagi.

3. Bagi Pembaca

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan gambaran umum dan motivasi kepada pembaca dalam menentukan topik penelitian. Selain itu diharapkan dapat menambah pengetahuan dan sebagai pertimbangan dalam mengelola keuangan dengan bijak.

1.6 Sistematika Proposal Skripsi

Dalam penelitian skripsi ini untuk memperoleh pembahasan yang sistematis, maka penulisan sistematika yang terdiri dari lima bab yang didalamnya membahas sub bab tentang uraian penjelasan masing-masing. Sistematika penulisan pada penelitian ini adalah sebagai berikut :

BAB I : Pendahuluan

Pada bagian ini dijelaskan tentang latar belakang masalah, masalah penelitian, pertanyaan, tujuan, manfaat penelitian dan sistematika penulisan skripsi.

BAB II : Landasan Teori

Pada bagian ini berisi tentang definisi atau pengertian tentang literasi keuangan, inklusi keuangan, modernitas individu, kontrol diri dan perilaku menabung. Kemudian kajian penelitian terdahulu, pengaruh variabel dan pengembangan hipotesis serta model empiris penelitian.

BAB III : Metode Penelitian

Pada bagian ini dijelaskan tentang desain penelitian, populasi, sampel, teknik pengambilan sampel, pengembangan pengukuran variabel penelitian, teknik pengumpulan dan analisis data.

BAB IV : Hasil Penelitian dan Pembahasan

Pada bagian ini akan mengemukakan tentang gambaran umum perilaku menabung pada mahasiswa Universitas PGRI Semarang dan analisis data yang meliputi analisis statistik serta pembahasan dari analisis yang dilakukan.

BAB V : Penutup

Pada bagian ini akan berisi tentang kesimpulan penelitian dan saran untuk mahasiswa serta peneliti selanjutnya.

BAB II

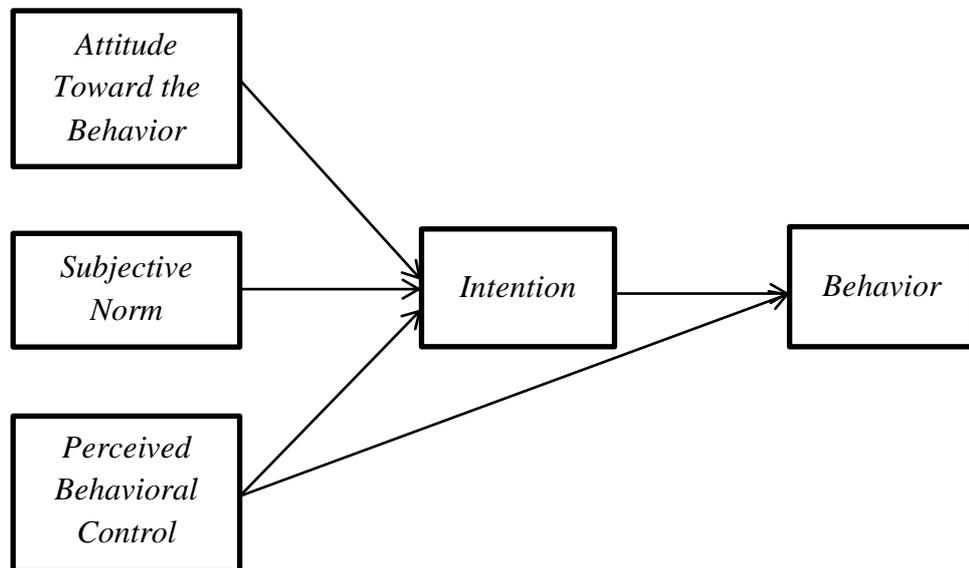
LANDASAN TEORI

2.1 *Theory of Planned Behavior*

Penelitian ini berkaitan dengan perilaku individu dalam keputusan menabung uangnya. Perilaku ini dapat dijelaskan dengan menggunakan teori yang dikemukakan oleh Icek Ajzen pada tahun 1991 yaitu *The Theory of Planned Behavior* (TPB) atau Teori Perilaku Terencana. *Theory of Planned Behavior* merupakan teori untuk menyempurnakan *theory of reasoned action* (TRA) atau teori tindakan beralasan yang telah dikemukakan oleh Icek Ajzen dan Martin Fishbein sebelumnya. Teori perilaku terencana dikembangkan karena adanya keterbatasan dari teori tindakan beralasan dalam memprediksi perilaku manusia yang sepenuhnya tidak berada di bawah kendali individu tersebut.

The Theory of Planned Behavior merupakan sebuah teori yang mengasumsikan bahwa individu dalam berperilaku atau melakukan suatu tindakan tertentu dipengaruhi oleh keyakinan atau niat yang dimiliki, maka semakin besar niat atau keyakinan yang dimiliki maka semakin besar pula kemungkinan terjadinya suatu tindakan atau perilaku yang dilakukan oleh individu tersebut (Ajzen, 1991). Selain itu perilaku didasari dari niat atau kesadaran seseorang untuk melakukan sesuatu (Ajzen, 2005)

Gambar 2.1
Bagan *Theory of Planned Behavior (TPB)*



Sumber : Ajzen (2005), diolah

Theory of Planned Behavior bisa mempengaruhi dalam rencana kerja serta skema penelitian aspek kemanusiaan. Tingkah laku individu dapat ditetapkan tiga keyakinan yaitu :

1. Sikap terhadap perilaku yaitu keyakinan untuk menguatkan terciptanya suatu perilaku yang disebut sikap terhadap perilaku.
2. Norma subjektif yaitu persepsi individu terhadap harapan dari orang-orang yang berpengaruh dalam kehidupannya mengenai dilakukannya atau tidak dilakukannya perilaku tertentu.
3. Kontrol perilaku merupakan persepsi individu mengenai kemudahan atau kesulitan untuk melakukan suatu perilaku. Kontrol perilaku diharapkan untuk memoderasi pengaruhintensi pada perilaku yang

dilakukan individu. Sehingga suatu intensi yang kuat akan menghasilkan perilaku hanya jika *perceived behavioral control* yang dimiliki individu juga kuat.

Dasar untuk memakai *theory of planned behavior* pada penelitian ini supaya bisa mengamati cara seseorang bertingkah laku serta melihat bagaimana seseorang memperlihatkan suatu reaksi, sebab dalam teori itu menerangkan bahwa sikap yang mencakup keyakinan-keyakinan normatif dapat mempengaruhi sebuah tingkah laku individu. Setiap individu cenderung berpikir tentang konsekuensi dari perilaku yang mereka lakukan sebelum membuat keputusan untuk melakukan atau tidak melakukan perilaku tertentu.

2.2 Perilaku Menabung

2.2.1. Definisi Perilaku Menabung

Worang et al. (2022) mendefinisikan perilaku menabung sebagai salah satu bentuk budaya yang telah ditanamkan sejak kecil yang dimana menabung sendiri memiliki segudang manfaat, membentuk sikap untuk selalu berbuat hemat dan disiplin dalam hal menggunakan uang pribadinya ketika ingin membelanjakan uangnya untuk kebutuhan di masa depan. Perilaku menabung adalah kegiatan rutin seseorang dalam menyisihkan sebagian pendapatan untuk disimpan supaya dapat mencapai suatu tujuan di masa depan (Raszad & Purwanto, 2021). Dalam penelitian ini definisi mengenai menabung mengarah pada kegiatan atau aktivitas seseorang untuk menyisihkan dan menyimpan uangnya.

Perilaku menabung merupakan kesadaran setiap individu terhadap keuangannya dan salah satu cara untuk mengontrol keuangan seseorang dalam kebutuhan sehari-hari sehingga dapat memenuhi kebutuhannya di masa mendatang. Perilaku menabung mengharuskan seseorang untuk bisa disiplin dalam mengatur keuangan. Perilaku menabung melibatkan beberapa aspek, termasuk kesadaran akan pentingnya menyimpan uang, pengaturan prioritas pengeluaran, pengendalian impuls untuk membelanjakan uang secara tidak terencana dan kemampuan untuk menahan diri agar tidak menghabiskan pendapatan secara langsung. Menabung sebagai sifat hemat dapat dijadikan sifat positif apabila dilakukan konsisten akan meningkatkan kualitas hidup yang baik.

2.2.2. Manfaat Menabung

Penelitian yang dilakukan Murtani (2019) menjelaskan beberapa manfaat menabung yaitu :

1. Menghindari sifat boros
2. Dana cadangan untuk hal yang tidak terduga
3. Menghindari sifat berhutang
4. Melatih diri untuk lebih bijak dalam menggunakan uang
5. Dana hari tua
6. Perencanaan pendidikan anak yang lebih baik
7. Dapat digunakan sebagai modal usaha demi masa depan

2.1.3. Indikator Perilaku Menabung

Menurut Firlianda (2019) terdapat tiga indikator menabung yaitu :

1. Persepsi kebutuhan masa depan

Suatu pandangan mengenai kebutuhan di masa mendatang dengan menyisihkan uang untuk menabung secara teratur dan berkesinambungan demi terpenuhinya kebutuhan akan masa depan.

2. Keputusan menabung

Sebuah keputusan untuk melakukan tindakan menabung untuk mencapai suatu tujuan tertentu.

3. Tindakan penghematan

Melakukan kegiatan penghematan dalam kehidupan sehari-hari untuk kegiatan menabung seperti menjalani pola hidup sederhana.

2.3 Literasi Keuangan

2.3.1. Definisi Literasi Keuangan

Menurut Otoritas Jasa Keuangan literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan dan keyakinan yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan keuangan masyarakat. Literasi keuangan adalah pengetahuan yang dimiliki dan bermanfaat bagi kebutuhan pengaturan keuangan pribadi (Siboro & Rochmawati, 2021). Menurut Arianti (2021) literasi keuangan adalah kemampuan seseorang untuk mengetahui keuangan secara umum,

dimana pengetahuan tersebut mencakup tabungan, investasi, hutang, asuransi serta perangkat keuangan lainnya. Literasi keuangan merupakan kombinasi dari kemampuan individu, pengetahuan, sikap dan akhirnya perilaku yang berhubungan dengan uang. Literasi keuangan juga secara langsung berkorelasi dengan perilaku keuangan yang positif seperti pembayaran tagihan tepat waktu, angsuran pinjaman, tabungan sebelum habis dan menggunakan kartu kredit secara bijak.

Semakin meningkatnya kompleksitas ekonomi, kebutuhan individu dan produk keuangan, individu harus memiliki literasi keuangan untuk mengatur keuangan pribadinya. Adanya pengetahuan keuangan dan literasi keuangan akan membantu individu dalam mengatur perencanaan keuangan pribadi sehingga dapat memaksimalkan nilai waktu uang dan keuntungan yang diperoleh semakin besar dan dapat meningkatkan taraf kehidupan. Berdasarkan penjelasan di atas penulis menyimpulkan bahwa literasi keuangan merupakan pengetahuan keuangan yang dimiliki individu untuk meningkatkan pengambilan keputusan keuangan serta pengelolaan keuangan yang benar.

2.3.2. Indikator Literasi Keuangan

Indikator literasi keuangan menurut Chen dan Volpe (1998) yaitu :

1. Pengetahuan umum keuangan pribadi

Pengetahuan secara umum individu mengenai pengelolaan keuangan pribadi seperti pengetahuan mengenai instrument keuangan dan perencanaan keuangan yang tepat bagi pribadi.

2. Pengetahuan investasi

Pengetahuan mengenai pengalokasian pendapatan yang dilakukan saat ini untuk memperoleh keuntungan di kemudian hari dan dapat melebihi modal awal.

3. Pengetahuan tabungan dan hutang

Pengetahuan mengenai segala bentuk transaksi dan simpanan di Bank dalam bentuk tabungan dan cara pengelolaan hutang yang tepat.

4. Pengetahuan asuransi

Pengetahuan umum mengenai jenis asuransi dan premi yang tepat sebagai salah satu bentuk pengendalian risiko.

2.4 Inklusi Keuangan

2.4.1. Definisi Inklusi Keuangan

Menurut OJK (2016) inklusi keuangan adalah ketersediaan akses akan berbagai lembaga, produk dan layanan jasa keuangan formal sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat demi meningkatkan

kesejahteraan. Hendra & Afrizal (2020) mendefinisikan inklusi keuangan sebagai keadaan saat masyarakat sudah memiliki akses untuk menggunakan bermacam-macam layanan keuangan formal dengan kualitas terbaik dengan lancar dan aman dengan biaya rendah sesuai kebutuhan masyarakat.

Saat ini pengetahuan inklusi keuangan perlu dikembangkan khususnya di kalangan mahasiswa, sebab dengan kemudahan akses yang diberikan oleh lembaga keuangan diharapkan semakin menambah minat mahasiswa untuk membudayakan kegiatan menabung di lembaga keuangan. Semakin tinggi penggunaan fasilitas produk dan layanan perbankan, diharapkan semakin tinggi pula pemanfaatan produk-produk di lembaga keuangan seperti menabung.

2.4.2. Indikator Inklusi Keuangan

Menurut Darmawan dan Pratiwi (2020) inklusi keuangan dapat diukur melalui indikator sebagai berikut :

1. Dimensi aksesibilitas

Aksesibilitas berupa kemudahan bagi individu untuk menjangkau hal-hal yang diinginkan.

2. Dimensi availabilitas

Availabilitas merupakan ketersediaan layanan keuangan bagi individu maupun masyarakat.

3. Dimensi kegunaan

Kegunaan jasa dalam inklusi keuangan pada layanan jasa keuangan bermanfaat bagi masyarakat maupun individu. Layanan yang maksimal dapat memenuhi kebutuhan masyarakat dan memberikan manfaat serta kemudahan berupa simpanan dan pembiayaan.

2.5 Modernitas Individu

2.5.1. Definisi Modernitas Individu

Modernitas merupakan suatu kata sifat dari modernisasi. Modernisasi merupakan proses yang pasti terjadi seiring berkembangnya zaman dan teknologi. Modernitas Individu adalah sebuah upaya untuk hidup sesuai dengan kemajuan zaman karena waktu akan terus berganti dan individu harus menyesuaikan dengan perubahan yang sangat cepat itu (Sekarwati & Susanti, 2020). Modernitas individu merupakan perubahan sosial yang terencana dan masyarakat harus menerima pengaruh modernisasi, karena modernisasi berkembang tanpa batas. Modernisasi menyebabkan perubahan sosial budaya yang ditunjukkan dengan adanya berbagai tahapan perkembangan sosial yang didasarkan pada industrialisasi, pertumbuhan ilmu dan teknologi, negara bangsa modern, pasar dunia kapitalis, urbanisasi dan berbagai unsur infrastruktur lainnya (Jumantini, 2018).

Modernitas individu merujuk pada karakteristik, sikap, dan perilaku yang sering kali dikaitkan dengan kehidupan dalam masyarakat modern. Ini mencakup berbagai aspek, termasuk pola pikir, nilai-nilai,

gaya hidup, dan hubungan sosial seseorang dalam konteks masyarakat yang terus berubah dan berkembang. Berdasarkan penjelasan diatas dapat ditarik kesimpulan bahwa modernitas individu merupakan suatu proses yang tidak dapat dihindari dan merubah kehidupan. Perubahan perilaku modernitas berperan dalam pembentukan sikap rasional, yang meliputi pengambilan keputusan keuangan (Sekarwati & Susanti, 2020).

2.5.2. Ciri-ciri Modernitas Individu

Ciri-ciri modernitas individu menurut Rahayu et al. (2017) adalah sebagai berikut :

1. Kesiediaan untuk menerima dan terbuka pada hal baru
2. Cenderung memberi dan menerima opini mengenai topik tertentu
3. Berorientasi untuk saat ini dan masa depan, terencana dan tepat waktu.
4. Sadar dan hormat pada martabat orang lain
5. Peka terhadap apa yang terjadi di sekitarnya
6. Sadar akan potensi dalam dirinya

2.4.3. Indikator Modernitas Individu

Modernitas individu dapat diukur dengan beberapa indikator yang dikemukakan oleh Maharani (2018) antara lain :

1. Bersifat rasional yakni sebuah pemikiran dimana setiap individu bersikap dan berperilaku berlandaskan logika serta nalar manusia.

2. Berfikir futuristik, lebih berfikir untuk masa depan yang lebih baik dan terencana. Tidak hanya memikirkan kebutuhan untuk sesaat, tetapi juga kedepannya.
3. Menghargai waktu yaitu menggunakan waktu untuk melaksanakan suatu hal yang bermanfaat.
4. Bersikap terbuka yakni sikap dimana seseorang mau mendengarkan dan menerima masukan dari orang lain.
5. Berpikir obyektif merupakan cara seseorang memandang sesuatu secara netral atau tidak memihak.
6. Kepuasan hidup yaitu suatu kebahagiaan akibat dari terpenuhinya kebutuhan serta harapan.
7. *Life up to date* merupakan perubahan hidup yang dialami guna menyesuaikan diri dengan perkembangan zaman.

2.6 Kontrol Diri

2.6.1. Definisi Kontrol Diri

Kontrol diri merupakan sebuah aktivitas yang dapat berfungsi mendorong penghematan serta menekan pembelian *impulsive* (Hendra & Afrizal, 2020). Seseorang yang memiliki kontrol diri akan mempertimbangkan terlebih dahulu apakah pembelian yang akan dilakukan itu merupakan pembelian yang benar-benar dibutuhkan atau tidak. Kontrol diri menggambarkan mengenai kesanggupan setiap individu untuk menyesuaikan perilakunya dengan individu lain agar individu lain merasa senang melalui kemampuan dalam hal membaca

kondisi lingkungan, kondisi diri, mengontrol serta mengolah beberapa faktor perilaku agar sesuai kondisi (Wardani & Susanti, 2019).

Kontrol diri adalah kemampuan untuk mengidentifikasi dan mengatur emosi serta keinginan seseorang yang ditandai dengan disiplin diri dan kemampuan untuk menunda kepuasan. Adanya kontrol diri menjadikan individu dapat memandu, mengarahkan dan mengatur perilakunya dengan kuat sehingga menuju pada konsekuensi yang positif. Dari penjelasan di atas dapat disimpulkan bahwa kontrol diri adalah pengendalian perilaku oleh diri sendiri tentang bagaimana memegang prinsip dan aturan sehingga tidak menimbulkan suatu hal yang merugikan dan mengganggu dirinya sendiri maupun orang lain. Jadi ketika seseorang mampu mengontrol dirinya dengan baik maka akan semakin baik pula seseorang tersebut berperilaku.

2.6.2. Indikator Kontrol Diri

Averill (1973) menyatakan terdapat 3 jenis kontrol diri yaitu

1. Kontrol perilaku merupakan kesiapan seseorang merespon suatu stimulus yang secara langsung memperoleh keadaan tidak menyenangkan dan langsung mengantisipasinya. Kemampuan ini terperinci menjadi dua komponen, yang pertama mengatur pelaksanaan yang merupakan kemampuan individu untuk menentukan siapa yang mengendalikan situasi atau keadaan. Kedua, kemampuan memodifikasi stimulus yakni kemampuan untuk

- mengetahui bagaimana dan kapan suatu stimulus yang tidak dikehendaki dihadapi.
2. Kontrol kognitif yaitu kemampuan individu dalam mengolah informasi yang tidak diinginkan dengan menginterpretasi, menilai atau menghubungkan suatu kejadian dengan mengurangi tekanan dalam kerangka kognitif sebagai adaptasi psikologis. Aspek ini terdiri dari dua komponen yaitu mempertimbangkan keadaan dan melakukan penilaian. Dengan informasi yang dimiliki individu mengenai suatu keadaan yang tidak menyenangkan, individu dapat mengantisipasi dengan berbagai pertimbangan.
 3. Kontrol keputusan yaitu kemampuan individu untuk memilih hasil atau suatu tindakan berdasarkan pada sesuatu yang diyakini. Terdapat dua aspek dalam kontrol kepuasan yaitu kemampuan mengantisipasi peristiwa dan kemampuan menafsirkan peristiwa. Aspek ini merujuk pada kemampuan individu dalam membuat pertimbangan dan menilai situasi terlebih dahulu sebelum melakukan tindakan.

2.7 Kajian Penelitian Terdahulu

Tabel 2.1
Kajian Penelitian Terdahulu

No	Sumber Penelitian	Variabel Penelitian	Teknik Analisis	Temuan
1	(Lejap et al., 2023)	Variabel bebas : - Literasi Keuangan - Sosialisasi Keuangan Keluarga	<i>Partial Least Square</i> (PLS-SEM)	- Literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung

No	Sumber Penelitian	Variabel Penelitian	Teknik Analisis	Temuan
		<ul style="list-style-type: none"> - Teman Sebaya Variabel mediasi : - Kontrol Diri Variabel Terikat : - Perilaku Menabung 		<ul style="list-style-type: none"> - Kontrol diri berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung - Kontrol diri berpengaruh positif signifikan sebagai mediator antara literasi keuangan terhadap perilaku menabung
2	(Hajar & Isbanah, 2023)	Variabel bebas : <ul style="list-style-type: none"> - Literasi Keuangan - Inklusi Keuangan - Kontrol Diri - Teman Sebaya Variabel terikat : <ul style="list-style-type: none"> - Perilaku Menabung 	Regresi linier berganda	<ul style="list-style-type: none"> - Literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung - Inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung - Kontrol diri berpengaruh terhadap perilaku menabung
3	(Putri & Wahjudi, 2022)	Variabel bebas : <ul style="list-style-type: none"> - Literasi Keuangan - Inklusi Keuangan - Teman Sebaya - Kontrol Diri Variabel Terikat : <ul style="list-style-type: none"> - Perilaku Menabung 	Regresi linear berganda	<ul style="list-style-type: none"> - Literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung - Inklusi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung - Kontrol diri tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung
4	(Sari & Anwar, 2021)	Variabel bebas : <ul style="list-style-type: none"> - Literasi Keuangan Variabel mediasi :	SEM PLS	<ul style="list-style-type: none"> - Literasi keuangan berpengaruh tidak signifikan

No	Sumber Penelitian	Variabel Penelitian	Teknik Analisis	Temuan
		<ul style="list-style-type: none"> - <i>Self control</i> Variabel terikat - Perilaku Menabung 		<ul style="list-style-type: none"> terhadap perilaku menabung - Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap <i>self control</i> - <i>Self control</i> mampu berperan sebagai variabel mediasi antara literasi keuangan terhadap perilaku menabung
5	(Siboro & Rochmawati, 2021)	Variabel bebas : <ul style="list-style-type: none"> - Literasi Keuangan - Inklusi Keuangan - Teman Sebaya Variabel mediasi : <ul style="list-style-type: none"> - <i>Self-control</i> Variabel terikat <ul style="list-style-type: none"> - Perilaku Menabung 	Regresi linear berganda	<ul style="list-style-type: none"> - Literasi keuangan berpengaruh negatif signifikan terhadap perilaku menabung - Inklusi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung - <i>Self-control</i> berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung - <i>Self-control</i> tidak berpengaruh signifikan sebagai mediator antara literasi keuangan terhadap perilaku menabung - <i>Self-control</i> berpengaruh positif signifikan sebagai mediator antara inklusi keuangan terhadap perilaku menabung
6	(Raszad & Purwanto,	Variabel bebas : <ul style="list-style-type: none"> - Literasi 	<i>Partial Least</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Literasi keuangan

No	Sumber Penelitian	Variabel Penelitian	Teknik Analisis	Temuan
	2021)	Keuangan - Inklusi Keuangan - Uang Saku - Teman Sebaya - Pengendalian Diri Variabel terikat : - Perilaku Menabung	<i>Square</i> (PLS)	berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung - Inklusi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung - Pengendalian diri berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung
7	(Zulaika & Listiadi, 2020)	Variabel bebas : - Literasi Keuangan - Uang Saku - Kontrol Diri - Teman Sebaya Variabel terikat : - Perilaku Menabung	Regresi linier berganda	- Literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung - Kontrol diri berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung
8	(Sekarwati & Susanti, 2020)	Variabel bebas : - Literasi Keuangan - Inklusi Keuangan - Modernitas Individu Variabel terikat : - Perilaku Menabung	Regresi linier berganda	- Literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung - Inklusi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku menabung - Modernitas individu berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung
9	(Hendra & Afrizal, 2020)	Variabel bebas : - Kontrol Diri - Literasi Keuangan - Inklusi Keuangan	Regresi linier berganda	- Kontrol diri memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku menabung

No	Sumber Penelitian	Variabel Penelitian	Teknik Analisis	Temuan
		Variabel terikat : - Perilaku Menabung		- Literasi keuangan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku menabung - Inklusi keuangan memiliki pengaruh terhadap perilaku menabung
10	(Haryono & Oktafiani, 2019)	Variabel bebas : - Literasi Ekonomi - Jumlah Uang Saku - Modernitas Individu Variabel terikat : - Perilaku Menabung	Regresi linier berganda	- Literasi ekonomi berpengaruh positif terhadap perilaku menabung - Modernitas individu berpengaruh positif terhadap perilaku menabung

Sumber : Diadopsi dari Penelitian Terdahulu untuk Studi ini (2024)

2.8 Pengaruh antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis

2.8.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Menabung

Zulaika & Listiadi (2020) bagi mahasiswa yang literasi keuangannya baik mereka akan berhati-hati dalam dalam mengelola keuangannya sehingga literasi keuangan sangat penting untuk dimiliki oleh setiap mahasiswa agar tidak terjadi kesalahan dalam perencanaan keuangannya sehingga mereka akan terhindar dari masalah keuangan yang mungkin terjadi. Lejap et al. (2023) menyatakan literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung. Literasi ekonomi berpengaruh positif terhadap perilaku menabung mahasiswa (Haryono &

Oktafiani, 2019). Penelitian lainnya menurut Putri & Susanti (2018) juga menjelaskan terdapat pengaruh signifikan antara literasi keuangan terhadap perilaku menabung. Berdasarkan penjelasan konsep dari penelitian sebelumnya, hipotesis penelitian ini yang dapat diujikan yaitu :

H1 : Literasi Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Menabung

2.8.2 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung

Inklusi keuangan perlu dikembangkan khususnya dikalangan mahasiswa karena mudahnya akses yang diberikan lembaga keuangan dapat meningkatkan minat menabung mahasiswa di lembaga keuangan (Sekarwati & Susanti, 2020). Menurut Hajar & Isbanah (2023) inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung. Putri & Wahjudi (2022) inklusi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung. Penelitian lain menurut Wardani & Susanti (2019) juga menyatakan bahwa inklusi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku menabung. Berdasarkan penjelasan konsep dari penelitian sebelumnya, hipotesis penelitian ini yang dapat diujikan yaitu :

H2 : Inklusi Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Menabung

2.8.3 Pengaruh Modernitas Individu terhadap Perilaku Menabung

Saat ini mahasiswa sudah tidak menggunakan celengan untuk menyimpan uang tabungannya dan beralih menyimpan tabungan tersebut

di lembaga keuangan selain karena aman juga lebih praktis. Hal ini menggambarkan bahwa mahasiswa telah menerapkan modernitas sehingga memilih fasilitas dan layanan modern untuk menyimpan uang (Sekarwati & Susanti, 2020). Menurut penelitian yang telah dilakukan oleh Sekarwati & Susanti (2020) modernitas individu berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung. Kemudian menurut Haryono & Oktafiani (2019) terdapat pengaruh signifikan antara modernitas individu terhadap perilaku menabung. Berdasarkan penjelasan konsep dari penelitian sebelumnya, hipotesis penelitian ini yang dapat diujikan yaitu :

H3 : Modernitas Individu berpengaruh positif terhadap Perilaku Menabung

2.8.4 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kontrol Diri

Mahasiswa yang memiliki literasi keuangan dan kontrol diri yang tinggi dapat memutuskan pilihan mengenai kebutuhan yang benar-benar diprioritaskan (Sari & Anwar, 2021). Izazi et al. (2020) menyatakan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara literasi keuangan terhadap kontrol diri. Sari & Anwar (2021) literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kontrol diri. Dalam penelitian lainnya juga mengungkapkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kontrol diri (Prihatini & Irianto, 2021). Jika literasi keuangan tinggi maka akan mempengaruhi perilaku keuangan, ketika disertai adanya pengaruh *self-control* tinggi maka akan

mempengaruhi terhadap perilaku keuangan mahasiswa dalam pengelolaan keuangan yang baik (Ramdan & Supriyono, 2023). Berdasarkan penjelasan konsep dari penelitian sebelumnya, hipotesis penelitian ini yang dapat diujikan yaitu :

H4 : Literasi Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Kontrol Diri

2.8.5 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kontrol Diri

Inklusi keuangan didefinisikan sebagai akses terhadap produk serta layanan jasa keuangan dalam memenuhi kebutuhan masyarakat demi kesejahteraan ekonomi, hal ini tentu mampu mempengaruhi perilaku keuangan setiap individu (Wardani & Susanti, 2019). Penggunaan inklusi keuangan harus didampingi dengan adanya kontrol diri yang baik. Kemudahan yang diberikan oleh lembaga keuangan dapat memberikan dampak positif yakni fleksibilitas dalam bertransaksi serta memberikan dampak negatif berupa munculnya pengeluaran yang tidak terkontrol. Oleh karena itu dengan adanya inklusi keuangan yang baik akan meningkatkan kontrol diri setiap individu.

Dalam studi ini belum ada penelitian terdahulu yang memperkuat hipotesis yang akan diujikan mengenai pengaruh inklusi keuangan terhadap kontrol diri, namun dalam penjelasan di atas terdapat hubungan antara hubungan inklusi keuangan dengan kontrol diri. Oleh karena itu, dalam studi ini peneliti bertujuan membuktikan apakah inklusi keuangan berpengaruh terhadap kontrol diri. Namun dalam penelitian terdahulu

kontrol diri sebagai variabel *dependen* (terikat) sudah diuji oleh Aldriansyah (2022) tetapi dengan variabel *independent* (bebas) *financial knowledge* dengan hasil terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara *financial knowledge* terhadap kontrol diri. Berdasarkan penjelasan konsep penelitian sebelumnya, hipotesis penelitian ini yang dapat diujikan yaitu :

H5 : Inklusi Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Kontrol Diri

2.8.6 Pengaruh Modernitas Individu terhadap Kontrol Diri

Khairat et al. (2019) mengungkapkan bahwa mahasiswa merupakan remaja yang paling sering terpengaruh oleh modernisasi. Adanya modernisasi dan kemajuan teknologi akan berdampak pada gaya hidup serta perilaku mahasiswa. Mereka cenderung berlomba-lomba mengikuti tren yang menuju gaya hidup hedonis sehingga akan mempengaruhi perilaku menabung. Individu dengan kontrol diri tinggi akan mampu mengurangi gaya hidup hedonis, sebaliknya individu dengan kontrol diri rendah maka kemampuan mengontrol kepuasan dan kesenangan pribadi menjadi lemah sehingga akan bergaya hidup hedonis (Azizah & Indrawati, 2015).

Dalam studi ini belum ada penelitian terdahulu yang memperkuat hipotesis yang akan diujikan mengenai pengaruh modernitas individu terhadap kontrol diri, dan dalam penjelasan di atas terdapat hubungan antara modernitas individu dengan kontrol diri. Namun berdasarkan

penelitian terdahulu kontrol diri sebagai variabel *dependen* (terikat) sudah pernah diuji oleh Sari & Anwar (2021) tetapi dengan variabel *independent* (bebas) literasi keuangan dengan hasil terdapat pengaruh positif dan signifikan antara literasi keuangan terhadap kontrol diri. Oleh karena itu, dalam studi ini peneliti bertujuan membuktikan apakah modernitas individu berpengaruh terhadap kontrol diri. Berdasarkan penjelasan konsep dari penelitian sebelumnya, hipotesis penelitian ini yang dapat diujikan yaitu :

H6 : Modernitas Individu berpengaruh positif signifikan terhadap Kontrol Diri

2.8.7 Pengaruh Kontrol Diri terhadap Perilaku Menabung

Mahasiswa yang memiliki kontrol diri baik akan selalu berhati-hati dalam menggunakan uangnya. Mereka akan memilih untuk menyisihkan uang untuk ditabung sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan hidup di masa mendatang serta tabungan tersebut dapat menjadi dana cadangan yang dapat digunakan sewaktu-waktu ketika terjadi kebutuhan yang mendesak (Zulaika & Listiadi, 2020). Semakin baik kontrol diri yang dimiliki individu, maka dapat meningkatkan perilaku menabung (Hajar & Isbanah, 2023). Penelitian lainnya juga juga mengungkapkan semakin baik mahasiswa dapat mengontrol dirinya untuk tidak bersikap boros dan konsumtif, berarti mahasiswa mulai belajar untuk hidup hemat, sehingga akan menimbulkan keinginan untuk memulai perilaku menabung pada diri mahasiswa (Hendra & Afrizal, 2020). Berdasarkan penjelasan

konsep dari penelitian sebelumnya, hipotesis penelitian ini yang dapat diujikan yaitu :

H7 : Kontrol Diri berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Menabung

2.8.8 Peran Kontrol Diri dalam Memediasi Literasi Keuangan terhadap Perilaku Menabung

Mahasiswa yang memiliki literasi keuangan baik dengan adanya dorongan dari *self control* yang baik pula, akan membantu mahasiswa tersebut untuk mengendalikan diri terhadap pengeluarannya dengan melawan keinginan untuk membelanjakan uang secara berlebihan, serta cenderung lebih berpikir positif untuk memanfaatkan sebagian uangnya untuk ditabung (Sari & Anwar, 2021). Penelitian lainnya juga mengungkapkan bahwa kontrol diri dapat menjadi mediator antara literasi keuangan dengan perilaku menabung (Lejap et al., 2023). Berdasarkan penjelasan konsep dari penelitian sebelumnya, hipotesis penelitian ini yang dapat diujikan yaitu :

H8 : Literasi Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Menabung yang di mediasi oleh Kontrol Diri

2.8.9 Peran Kontrol Diri dalam Memediasi Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung

Kemudahan yang disebabkan oleh inklusi keuangan yang baik dapat memberikan pengaruh terhadap perilaku menabung masyarakat. Namun inklusi keuangan yang baik juga mempermudah transaksi

pembelian masyarakat sehingga menimbulkan dampak buruk bagi perilaku menabungnya (Putri & Wahjudi, 2022). Hal ini menunjukkan bahwa inklusi yang baik juga harus didampingi dengan kontrol diri yang baik untuk meningkatkan perilaku menabung masyarakat. Untuk mendorong individu agar terbiasa menabung dibutuhkan latihan kontrol diri yang baik, inklusi keuangan dan pengalaman perihal perbankan untuk asset di masa mendatang (Hendra & Afrizal, 2020). Siboro & Rochmawati (2021) mengungkapkan bahwa terdapat pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku menabung melalui *self control*. Berdasarkan penjelasan konsep dari penelitian sebelumnya, hipotesis penelitian ini yang dapat diujikan yaitu :

H9 : Inklusi Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Menabung yang di mediasi oleh Kontrol Diri

2.8.10 Peran Kontrol Diri dalam Memediasi Modernitas Individu terhadap Perilaku Menabung

Modernitas yang terjadi pada mahasiswa membuat mereka lebih memilih fasilitas modern dan disesuaikan dengan gaya hidup mahasiswa dalam menggunakan layanan jasa keuangan. Semakin modern mahasiswa maka semakin tinggi rasionalitasnya sehingga tidak akan mengkonsumsi secara berlebihan (Haryono & Oktafiani, 2019). Menurut Frisca et al. (2023) seseorang yang mempunyai kontrol diri yang baik maka akan terbiasa untuk menghindari kebiasaan membuang-buang uang untuk foya-foya semata. Mahasiswa modern dengan adanya kontrol diri yang

baik pula akan memanfaatkan layanan jasa keuangan untuk menyimpan uangnya daripada digunakan untuk membeli sesuatu yang tidak penting.

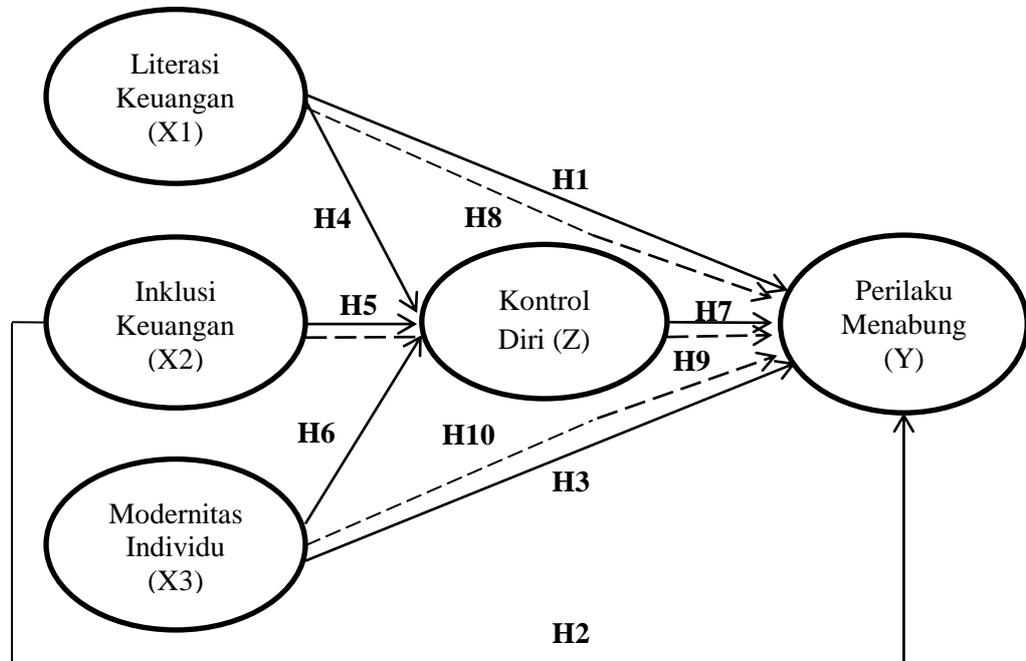
Dalam studi ini belum ada penelitian terdahulu yang memperkuat hipotesis yang akan diujikan mengenai peran kontrol diri dalam memediasi modernitas individu terhadap perilaku menabung. Oleh karena itu, dalam studi ini peneliti bertujuan membuktikan apakah kontrol diri dapat memediasi inklusi keuangan terhadap perilaku menabung. Namun berdasarkan penelitian terdahulu kontrol diri sebagai variabel mediasi sudah pernah diuji oleh Siboro & Rochmawati (2021) dengan variabel terikat perilaku menabung tetapi dengan variabel bebas teman sebaya dengan hasil kontrol diri dapat memediasi teman sebaya terhadap variabel perilaku menabung. Berdasarkan penjelasan konsep dari penelitian sebelumnya, hipotesis penelitian ini yang dapat diujikan yaitu :

H10 : Modernitas Individu berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Menabung yang di mediasi oleh Kontrol Diri

2.9 Model Empiris Penelitian

Pengembangan model penelitian

Gambar 2.2
Pengembangan Model Penelitian



Sumber : Data diolah tahun (2024)

Keterangan :

—————> : Pengaruh langsung

- - - - -> : Pengaruh tidak langsung

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Desain Penelitian

Berdasarkan tingkat eksplanasinya penelitian ini termasuk ke dalam penelitian asosiatif. Penelitian asosiatif merupakan penelitian yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh atau hubungan antara dua variabel atau lebih. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji apakah variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen dan pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen melalui variabel mediasi atau perantara. Dilihat dari jenis datanya, penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Menurut Sugiyono (2020:16) metode penelitian kuantitatif merupakan 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 menguji hipotesis yang telah ditetapkan.

3.2 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel

3.2.1 Populasi

Menurut Sugiyono (2017) populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Adapun populasi dalam penelitian ini yaitu

mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang angkatan 2020-2023 yang terdiri dari 2 program studi yaitu program studi Manajemen dan Bisnis Digital baik reguler maupun RPL/karyawan sejumlah :

Tabel 3.1
Data Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang Angkatan 2020-2023

Program Studi	Tahun Angkatan				Jumlah Mahasiswa
	2020	2021	2022	2023	
S1 Manajemen	337	300	378	373	1.388
S1 Bisnis Digital	-	-	7	69	76
Jumlah populasi	337	300	385	442	1.464

3.2.2 Sampel

Sampel adalah bagian dari populasi yang mewakili jumlah dan karakteristik dari populasi tersebut (Sugiyono, 2017). Dikarenakan keterbatasan waktu dan banyaknya mahasiswa, maka yang menjadi sampel dalam penelitian ini hanya sebagian dari Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Berdasarkan populasi yang ada, ukuran sampel minimum diperoleh dengan menggunakan rumus slovin sebagai berikut :

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

$$n = \frac{1.464}{1 + 1.464 (0.05)^2} = 314,16 \text{ (314)}$$

Keterangan :

n = ukuran sampel

N = ukuran populasi

e = persen kelonggaran ketidaktelitian karena kesalahan

Berdasarkan perhitungan rumus slovin diatas maka jumlah sampel dalam penelitian ini adalah sebanyak 314 Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang.

3.2.3 Teknik Pengambilan Sampel

Teknik pengambilan sampel menggunakan *non-probability sampling* dimana anggota populasi tidak memiliki peluang yang sama untuk menjadi sampel. Sedangkan jenis pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* yaitu metode pengambilan sampel dengan memberikan kriteria dan syarat-syarat yang telah ditentukan oleh peneliti (Sutrisno, 2017). Kriteria sampel dalam penelitian ini adalah mahasiswa aktif Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang angkatan 2020-2023 dan memiliki rekening tabungan di bank.

3.3 Pengembangan Pengukuran Variabel Penelitian

Dalam penelitian ini terdapat tiga variabel yaitu variabel independen, variabel dependen dan variabel mediasi. Adapun ketiga variabel tersebut adalah :

- a) Variabel dependen : perilaku menabung
- b) Variabel bebas : literasi keuangan, inklusi keuangan dan modernitas individu
- c) Variabel mediasi : kontrol diri

Dalam mengukur variabel-variabel tersebut dibutuhkan definisi operasional variabel agar dapat memberikan informasi-informasi yang

diperlukan untuk pengukuran. Definisi operasional adalah petunjuk bagaimana suatu variabel diukur, untuk mengetahui baik buruknya pengukuran dari suatu penelitian. Adapun yang menjadi definisi operasional variabel dalam penelitian ini meliputi :

Tabel 3.2
Definisi Operasional dan Indikator Penelitian

Variabel	Definisi Operasional	Indikator
Perilaku Menabung	Perilaku menabung adalah kegiatan rutin seseorang dalam menyisihkan sebagian pendapatan untuk disimpan supaya dapat mencapai suatu tujuan di masa depan (Raszad & Purwanto, 2021)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Persepsi Kebutuhan masa depan 2. Keputusan menabung 3. Tindakan penghematan <p>Sumber : Firlianda (2019) , Aldriansyah (2022)</p>
Literasi Keuangan	Menurut Arianti, (2021) literasi keuangan adalah kemampuan seseorang untuk mengetahui keuangan secara umum, dimana pengetahuan tersebut mencakup tabungan, investasi, hutang, asuransi serta perangkat keuangan lainnya.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengetahuan umum keuangan pribadi 2. Pengetahuan investasi 3. Pengetahuan tabungan dan hutang 4. Pengetahuan asuransi <p>Sumber : Chen dan Volpe (1998), Lusardi & Mitchell (2014)</p>
Inklusi Keuangan	Menurut OJK (2016) inklusi keuangan adalah ketersediaan akses akan berbagai lembaga, produk dan layanan jasa keuangan formal sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat demi meningkatkan kesejahteraan.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Dimensi aksesibilitas 2. Dimensi availabilitas 3. Dimensi kegunaan <p>Sumber : Darmawan dan Pratiwi (2020)</p>
Modernitas Individu	Modernitas Individu adalah sebuah upaya untuk hidup sesuai dengan kemajuan	<ol style="list-style-type: none"> 1. Bersifat rasional 2. Berfikir futuristik 3. Menghargai waktu

Variabel	Definisi Operasional	Indikator
	zaman karena waktu akan terus berganti dan individu harus menyesuaikan dengan perubahan yang sangat cepat itu (Sekarwati & Susanti, 2020).	4. Bersikap terbuka 5. Berpikir obyektif 6. Kepuasan hidup 7. <i>Life up to date</i> Sumber : Maharani (2018)
Kontrol Diri	Kontrol diri merupakan sebuah aktivitas yang dapat berfungsi mendorong penghematan serta menekan pembelian <i>impulsive</i> (Hendra & Afrizal, 2020).	1. Kontrol perilaku 2. Kontrol kognitif 3. Kontrol kepuasan Sumber : Averill (1973), Ghufroon & Risnawita (2014).

3.4 Teknik Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang akan digunakan ditentukan oleh jenis data dan desain penelitian yang sudah ditentukan sebelumnya. Dalam penelitian ini peneliti menggunakan dua jenis data yaitu data primer dan sekunder. Data sekunder yang digunakan yaitu sumber data yang diambil secara tidak langsung untuk mendukung hasil penelitian yang bersumber dari buku, *literature*, jurnal, penelitian terdahulu dan lainnya yang berkaitan dalam penelitian ini serta data mengenai jumlah mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang angkatan 2020-2023.

Dalam penelitian ini data primer yang digunakan adalah kuesioner penelitian yang dibuat secara *online* melalui *google form* dan di sebarakan melalui sosial media. Kuesioner ini bertujuan untuk mengukur pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan modernitas individu terhadap perilaku menabung yang dimediasi oleh kontrol diri. Lembar kuesioner

yang diberikan kepada responden diukur dengan skala likert dengan 6 skor penilaian yaitu :

Tabel 3.3
Skala Likert

Alternatif Jawaban	Notasi	Skor
Sangat Setuju	SS	6
Setuju	S	5
Cukup Setuju	CS	4
Kurang Setuju	KS	3
Tidak Setuju	TS	2
Sangat Tidak Setuju	STS	1

Selanjutnya angket yang disusun dan diuji kelayakannya melalui pengujian validitas dan reliabilitas dengan bantuan aplikasi *Smart Partial Least Square* (PLS) menggunakan analisis model pengukuran atau *Measurement Model (Outer Model)* :

1. Validitas dan Reliabilitas Konstruk (*Construct Reliability and Validity*)
Construct reliability and validity adalah pengujian untuk mengukur keandalan suatu konstruk dengan skor yang cukup tinggi. Kriteria *construct reliability and validity* yang baik dapat dilihat dari :
 - a. *Cronbach Alpha*: $> 0,7$. *rho_A*: $> 0,7$ (Juliandi, 2018)
 - b. *Composite Reliability* : $> 0,6$. *Average Variance Extracted (AVE)*: $> 0,5$ (Juliandi, 2018)
2. Validitas Diskriminan (*Discriminant Validity*)
Discriminant validity (validitas diskriminan) adalah sejauh mana suatu konstruk benar-benar berbeda dari konstruksi lain. Dalam SmartPLS, pengukuran terbaru yang terbaik adalah melihat nilai *Heretroit*

Monotrait Ratio. Jika nilai HTM < 0.90 maka suatu konstruk memiliki validitas diskriminan yang baik (Juliandi, 2018)

3.5 Teknik Analisis Data

Teknik analisis yang digunakan adalah analisis data kuantitatif yakni menguji dan menganalisis data dengan perhitungan angka-angka dan kemudian menarik kesimpulan dari pengujian tersebut. Untuk memenuhi tujuan penelitian dan menjawab pertanyaan penelitian dalam membuktikan hipotesis dijabarkan di bawah ini dalam bentuk persamaan. Berikut adalah teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini :

3.5.1 Analisis Model Struktural (*Inner Model*)

1. *R-Square*

R-Square adalah ukuran proporsi variasi nilai variabel yang dipengaruhi (endogen) yang dapat dijelaskan oleh variabel yang mempengaruhinya (eksogen). Hal ini berguna untuk memprediksi apakah model adalah baik atau buruk (Juliandi, 2018)

Kriteria :

- a. Jika nilai $R^2 = 0,75 \rightarrow$ Model adalah substansial (kuat)
- b. Jika nilai $R^2 = 0,50 \rightarrow$ Model adalah moderate (sedang)
- c. Jika nilai $R^2 = 0,25 \rightarrow$ Model adalah lemah (kecil)

2. *F-Square*

Pengukuran *F-Square* atau *effect size* adalah ukuran yang digunakan untuk menilai dampak relatif dari suatu variabel yang mempengaruhi

(eksogen) terhadap variabel yang dipengaruhi (endogen). Pengukuran *F-Square* disebut juga efek perubahan artinya perubahan nilai saat variabel eksogen tertentu dihilangkan dari model, akan dapat digunakan untuk mengevaluasi apakah variabel yang dihilangkan memiliki dampak substansif pada konstruk endogen (Juliandi, 2018).

Kriteria :

- a. Jika nilai $f^2 = 0,02 \rightarrow$ Efek yang kecil dari variabel eksogen terhadap endogen
- b. Jika nilai $f^2 = 0,15 \rightarrow$ Efek yang sedang/moderat dari variabel eksogen terhadap endogen
- c. Jika nilai $f^2 = 0,35 \rightarrow$ Efek yang besar dari variabel eksogen terhadap endogen

3.5.2 Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis adalah analisis data yang berperan untuk menjawab rumusan masalah penelitian dan membuktikan hipotesis penelitian (Juliandi et al., 2015)

1. *Direct Effect* (Pengaruh langsung)

Analisis *direct effect* berguna untuk menguji hipotesis pengaruh langsung suatu variabel yang mempengaruhi (eksogen) terhadap variabel yang dipengaruhi (endogen).

Kriteria :

- a. Koefisien jalur (*Path Coefficient*) :

1. Jika nilai koefisien jalur (*path coefficient*) adalah positif, maka pengaruh suatu variabel adalah searah, jika nilai suatu variabel eksogen meningkat/naik, maka nilai variabel endogen juga meningkat/naik.
2. Jika nilai koefisien jalur (*path coefficient*) adalah negative maka pengaruh suatu variabel adalah berlawanan arah, jika nilai suatu variabel eksogen meningkat/naik, maka nilai variabel endogen menurun.

b. Nilai Probabilitas/Signifikansi (P-Value)

1. Jika nilai P-Values < 0.05 , maka signifikan
2. Jika nilai P-Values > 0.05 , maka tidak signifikan

2. *Indirect Effect* (Pengaruh tidak langsung)

Analisis *indirect effect* berguna untuk menguji hipotesis pengaruh tidak langsung suatu variabel yang mempengaruhi (eksogen) terhadap variabel yang dipengaruhi (endogen) yang diantarai/dimediasi oleh suatu variabel *intervening* (variabel mediator).

Kriteria :

1. Koefisien jalur (*path coefficient*):
 - a. Jika nilai koefisien jalur (*path coefficient*) adalah positif, maka pengaruh suatu variabel terhadap variabel lain adalah searah, jika nilai suatu variabel meningkat/naik, maka nilai variabel lainnya juga meningkat/naik.

- b. Jika nilai koefisien jalur (*path coefficient*) adalah negatif, maka pengaruh suatu variabel terhadap variabel lain adalah berlawanan arah, jika nilai nilai suatu variabel meningkat/naik, maka nilai variabel lainnya akan menurun/rendah.
 - c. Jika nilai koefisien jalur (*path coefficient*) T Statisticnya dengan standar $> 1,96$, maka terdapat pengaruh signifikan, begitu juga sebaliknya jika nilai koefisien jalur (*path coefficient*) T Statisticnya standar $< 1,96$, maka tidak terdapat pengaruh yang signifikan.
2. Nilai probabilitas/signifikansi (P-Value):
 - a. Jika nilai P-Values < 0.05 , maka signifikan
 - b. Jika nilai P-Values > 0.05 , maka tidak signifikan
 3. *Total Effect* (Pengaruh total)

Analisis *Total Effect* adalah gabungan atau penjumlahan dari nilai pengaruh langsung (*direct effect*) dan pengaruh tidak langsung (*indirect effect*).

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Pengumpulan Data di Lapangan

Dalam penelitian ini pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan angket yang berisi pernyataan dan alternatif jawaban yang telah disediakan melalui *Google Form* dan mengirimkan *link* secara *online* melalui *Whatsapp* kepada seluruh mahasiswa Program Studi Manajemen dan Bisnis Digital Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang. Jumlah sampel dalam penelitian ini ditentukan dari perhitungan rumus slovin sehingga diperoleh 314 sampel. Dalam pengumpulan data peneliti memperoleh 332 responden namun 18 responden diantaranya tidak memenuhi kriteria yang telah ditetapkan yakni memiliki rekening tabungan di bank atau ATM sehingga dihapus dari daftar responden. Hasil data penelitian kemudian ditabulasikan dan diolah menggunakan *Software SmartPLS 3*. Metode analisis data yang diterapkan meliputi *outer model*, *inner model* (*R-Square* dan *F-Square*), dan uji hipotesis (*Direct effect*, *indirect effect* dan *total effect*).

4.2 Deskripsi Umum Objek Penelitian

Terbentuknya Fakultas Ekonomi dan Bisnis sebagai salah satu dari 7 fakultas yang ada di Universitas PGRI Semarang erat kaitannya dengan pendirian Universitas PGRI Semarang. Lembaga pendidikan ini mengalami

serangkaian proses yang melibatkan sejumlah perubahan status, termasuk transformasi dari IKIP PGRI Semarang menjadi Universitas PGRI Semarang karena adanya penggabungan IKIP PGRI Semarang dengan Akademi Teknologi Semarang (ATS). Fokus peneliti ditujukan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis angkatan 2020-2023.

Fakultas Ekonomi dan Bisnis tidak hanya memiliki fokus pada aspek akademis saja namun juga memiliki visi menjadi Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang unggul pada bidang ekonomi dan bisnis kreatif berbasis digital serta berjati diri. Untuk mewujudkan visi tersebut, Fakultas Ekonomi dan Bisnis memiliki misi diantaranya :

1. Menyelenggarakan pendidikan di bidang ekonomi dan bisnis yang menghasilkan lulusan yang profesional, kompeten dan berdaya saing
2. Melaksanakan penelitian untuk pengembangan ilmu ekonomi dan bisnis kreatif secara berkelanjutan dan aplikatif untuk kemaslahatan masyarakat
3. Menyelenggarakan pengabdian pada masyarakat bidang ekonomi dan bisnis kreatif berdasarkan kearifan lokal
4. Menumbuhkan semangat peneladanan pada penyelenggaraan pendidikan, penelitian dan pengabdian kepada masyarakat
5. Menyelenggarakan penjaminan mutu Fakultas untuk meningkatkan profesionalisme, kompetensi dan daya saing

Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis diharapkan memiliki kemampuan dan keterampilan yang senada dengan tujuan Fakultas Ekonomi itu sendiri yakni :

1. Kompeten di bidang ilmu ekonomi dan bisnis yang unggul, berjiwa diri dan berdaya saing
2. Terampil melakukan penelitian dan pengembangan ilmu ekonomi dan bisnis kreatif
3. Menumbuhkan semangat peneladanan dan penyelenggaraan pendidikan, penelitian dan pengabdian kepada masyarakat
4. Mampu menerapkan ilmu ekonomi dan bisnis secara profesional berdasarkan etika profesi dalam melaksanakan pengabdian kepada masyarakat
5. Memenuhi standard kompetensi Profesi

4.3 Deskripsi Karakteristik Responden

Tabel 4.1
Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jeni Kelamin	Frekuensi	Persentase
Laki-Laki	81	26%
Perempuan	233	74%
Jumlah	314	100%

Sumber :Hasil Pengolahan Data (2024)

Berdasarkan tabel diatas, dapat dilihat bahwa responden yang paling berkontribusi dalam penelitian ini didominasi oleh responden dengan jenis kelamin perempuan yakni sebanyak 233 orang sedangkan responden dengan jenis kelamin laki-laki sebanyak 81 orang.

Tabel 4.2
Distribusi Responden Berdasarkan Program Studi

Prodi	Frekuensi	Persentase
Manajemen	284	90%
Bisnis Digital	30	10%
Jumlah	314	100%

Sumber :Hasil Pengolahan Data (2024)

Berdasarkan tabel diatas dapat disimpulkan bahwa karakteristik responden berdasarkan Program Studi berasal dari Program Studi Manajemen yakni sebanyak 284 mahasiswa dan 30 lainnya dari Program Studi Bisnis Digital.

Tabel 4.3
Distribusi Responden Berdasarkan Tahun Angkatan

Tahun Angkatan	Frekuensi	Persentase
2020	100	32%
2021	58	18%
2022	61	19%
2023	95	30%
Jumlah	314	100%

Sumber :Hasil Pengolahan Data (2024)

Dari tabel diatas diperoleh data bahwa responden yang mendominasi berasal dari angkatan 2020 sebanyak 100 orang, angkatan 2023 sebanyak 95 mahasiswa, kemudian angkatan 2022 sebanyak 61 mahasiswa dan angkatan 2021 sebanyak 58 mahasiswa.

4.4 Deskripsi Jawaban Responden pada Variabel Penelitian

Dalam penghimpunan dan penyajian data agar mudah untuk dipahami, data di jabarkan dengan menggunakan analisis deskriptif. Variabel dalam penelitian ini adalah Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Modernitas

Individu, Kontrol Diri dan Perilaku Menabung. Pengukuran pada variabel-variabel tersebut diukur dengan skala likert dengan 6 skor penilaian. Skor terendah 1 (Sangat Tidak Setuju) dan skor tertinggi adalah 6 (Sangat Setuju). Analisis deskriptif dilakukan dengan mencari nilai rata-rata jawaban responden di setiap pernyataan untuk kemudian dinilai menurut interval berikut :

$$\begin{aligned} \text{interval} &= \frac{\text{nilai maksimal} - \text{nilai minimal}}{\text{jumlah kelas}} \\ &= \frac{6 - 1}{6} \\ &= 0,83 \end{aligned}$$

Berdasarkan pada perhitungan di atas, maka skala distribusi kriteria sebagai berikut :

Tabel 4.4
Interval Skala

1.00 – 1.83	Sangat Tidak Setuju
1.83 – 2.66	Tidak Setuju
2.66 – 3.49	Kurang Setuju
3.49 – 4.32	Cukup Setuju
4.32 – 5.15	Setuju
5.15 – 6.00	Sangat Setuju

Adapun hasil analisis pengujian statistik deskriptif dijabarkan sebagai berikut :

4.4.1 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan (X1)

Tabel 4.5
Deskripsi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan (X1)

No	Item Pernyataan	Pilihan Jawaban						Rata-rata	Kategori
		STS	TS	KS	CS	S	SS		
1	LK.1	2	14	338	84	104	72	4.56	Setuju
2	LK.2	0	7	26	98	133	50	4.61	Setuju
3	LK.3	1	7	50	122	107	27	4.3	Setuju
4	LK.4	0	6	32	92	135	49	4.6	Setuju
5	LK.5	1	2	21	69	162	59	4.8	Setuju
6	LK.6	2	11	20	41	144	96	4.92	Setuju
7	LK.7	5	13	50	124	102	20	4.16	Setuju
8	LK.8	2	9	45	114	113	31	4.34	Setuju

Sumber :Hasil Pengolahan Data (2024)

Berdasarkan tabel 4.5 menunjukkan bahwa rata-rata jawaban responden terhadap variabel literasi keuangan termasuk dalam kriteria Setuju. Pilihan jawaban tertinggi responden berada pada item LK.6 dengan pernyataan “Saya selalu bijaksana dalam mengatur keuangan agar tidak berhutang pada orang lain” dengan skor rata-rata 4.92. Penilaian terendah berada dalam item LK.3 dengan pernyataan “Saya memahami dengan baik bagaimana berinvestasi” dengan skor rata-rata 4.3. berdasarkan hasil tersebut dapat ditarik kesimpulan mahasiswa memiliki sikap yang bijaksana dalam mengelola keuangannya, adanya pengetahuan keuangan dan kesadaran mahasiswa dalam merencanakan keuangan membuat mereka mampu mengelola pemasukan serta pengeluarannya sehingga tidak melakukan pinjaman kepada orang lain, namun belum memahami dengan baik bagaimana cara berinvestasi.

4.4.2 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Inklusi Keuangan (X2)

Tabel 4.6
Deskripsi Jawaban Responden Variabel Inklusi Keuangan (X2)

No	Item Pernyataan	Pilihan Jawaban						Rata-rata	Kategori
		STS	TS	KS	CS	S	SS		
1	IK.1	0	2	15	52	146	99	5.04	Setuju
2	IK.2	1	1	14	51	161	86	5	Setuju
3	IK.3	1	1	10	79	171	53	4.84	Setuju
4	IK.4	0	4	15	108	126	61	4.72	Setuju
5	IK.5	1	0	4	62	172	75	5	Setuju
6	IK.6	0	6	8	52	128	120	5.11	Sangat Setuju

Sumber :Hasil Pengolahan Data (2024)

Berdasarkan tabel 4.6 menunjukkan bahwa rata-rata jawaban responden terhadap variabel inklusi keuangan termasuk dalam kriteria Setuju. Pilihan jawaban tertinggi responden berada pada item IK.6 dengan pernyataan “Saya menggunakan layanan keuangan digital seperti *M-Banking* saat bertransaksi” dengan skor rata-rata 5.11. Penilaian terendah berada dalam item IK.4 dengan pernyataan “Biaya administrasi Bank cukup terjangkau” dengan skor rata-rata 4.72. berdasarkan hasil tersebut dapat ditarik kesimpulan mahasiswa memanfaatkan layanan yang diberikan inklusi keuangan dengan menggunakan *M-Banking* dalam proses transaksi, namun mereka juga merasa biaya administrasi bank masih belum terjangkau.

4.4.3 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Modernitas Individu (X3)

Tabel 4.7
Deskripsi Jawaban Responden Variabel Modernitas Individu (X3)

No	Item Pernyataan	Pilihan Jawaban						Rata-rata	Kategori
		STS	TS	KS	CS	S	SS		
1	MI.1	0	2	9	42	156	105	5.12	Sangat Setuju
2	MI.2	0	2	10	43	167	92	5.07	Setuju
3	MI.3	0	1	10	65	158	80	4.97	Setuju
4	MI.4	0	1	12	72	144	85	4.96	Setuju
5	MI.5	1	8	30	113	112	50	4.52	Setuju
6	MI.6	0	1	13	53	138	109	5.09	Setuju
7	MI.7	2	2	20	94	131	65	4.74	Setuju
8	MI.8	4	7	32	114	103	54	4.49	Setuju
9	MI.9	1	0	8	44	164	97	5.11	Sangat Setuju
10	MI.10	0	3	11	64	136	100	5.02	Setuju
11	MI.11	1	2	9	53	162	87	5.02	Setuju
12	MI.12	0	0	10	29	123	152	5.33	Sangat Setuju
13	MI.13	1	7	19	80	118	89	4.83	Setuju
14	MI.14	2	3	7	30	123	149	5.28	Sangat Setuju

Sumber :Hasil Pengolahan Data (2024)

Berdasarkan tabel 4.7 menunjukkan bahwa rata-rata jawaban responden terhadap variabel modernitas individu termasuk dalam kriteria Setuju. Pilihan jawaban tertinggi responden berada pada item MI.12 dengan pernyataan “Saya merasa tenang ketika memiliki uang cadangan” dengan skor rata-rata 5.33. Penilaian terendah berada dalam item MI.5 dengan pernyataan “Saya berbelanja setiap satu bulan sekali” dengan skor rata-rata 4.52. berdasarkan hasil tersebut dapat ditarik kesimpulan bahwa modernitas individu mahasiswa tercermin dari indikator kepuasan hidup (*life satisfaction*) dimana mahasiswa merasa tenang ketika

memiliki uang cadangan, namun mahasiswa belum memiliki sikap menghargai waktu karena berdasarkan jawaban responden mereka melakukan kegiatan belanja kebutuhan lebih dari satu kali dalam sebulan.

4.4.4 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Kontrol Diri (Z)

Tabel 4.8
Deskripsi Jawaban Responden Variabel Kontrol Diri (Z)

No	Item Pernyataan	Pilihan Jawaban						Rata-rata	Kategori
		STS	TS	KS	CS	S	SS		
1	KD.1	14	33	61	95	85	26	3.9	Cukup Setuju
2	KD.2	0	1	9	68	167	69	4.94	Setuju
3	KD.3	1	0	9	64	159	81	4.98	Setuju
4	KD.4	0	1	16	73	148	76	4.9	Setuju
5	KD.5	1	1	17	57	151	87	4.96	Setuju
6	KD.6	1	1	21	85	137	69	4.79	Setuju

Sumber :Hasil Pengolahan Data (2024)

Berdasarkan tabel 4.8 menunjukkan bahwa rata-rata jawaban responden terhadap variabel kontrol diri termasuk dalam kriteria Setuju. Pilihan jawaban tertinggi responden berada pada item KD.3 dengan pernyataan “Saya selalu memikirkan akibat sebelum bertindak” dengan skor rata-rata 4.98. Penilaian terendah berada dalam item KD.1 dengan pernyataan “Saya mencatat seluruh pengeluaran setiap hari” dengan skor rata-rata 3.9. berdasarkan hasil tersebut dapat ditarik kesimpulan bahwa mahasiswa memiliki kontrol diri yang baik dengan memikirkan akibat sebelum bertindak, namun mahasiswa tidak mencatat pengeluaran setiap harinya.

4.4.5 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Perilaku Menabung (Y)

Tabel 4.9
Deskripsi Jawaban Responden Variabel Perilaku Menabung (Y)

No	Item Pernyataan	Pilihan Jawaban						Rata-rata	Kategori
		STS	TS	KS	CS	S	SS		
1	PM.1	1	12	27	100	121	53	4.55	Setuju
2	PM.2	0	2	18	85	129	80	4.85	Setuju
3	PM.3	3	12	43	110	101	45	4.37	Setuju
4	PM.4	0	3	13	67	143	88	4.96	Setuju
5	PM.5	1	9	6	43	134	121	5.11	Sangat Setuju
6	PM.6	0	3	10	65	141	95	5	Setuju

Sumber :Hasil Pengolahan Data (2024)

Berdasarkan tabel 4.9 menunjukkan bahwa rata-rata jawaban responden terhadap variabel perilaku menabung termasuk dalam kriteria Setuju. Pilihan jawaban tertinggi responden berada pada item PM.5 dengan pernyataan “Saya membandingkan harga terlebih dahulu sebelum membeli sesuatu” dengan skor rata-rata 5.11. Penilaian terendah berada dalam item PM.3 dengan pernyataan “Saya memutuskan untuk menabung secara periodik” dengan skor rata-rata 4.37. berdasarkan hasil tersebut dapat ditarik kesimpulan bahwa mahasiswa melakukan tindakan penghematan dengan membandingkan harga sebelum membeli sesuatu, namun tidak rutin menyimpan uangnya untuk ditabung.

4.5 Analisis Data

Dalam penelitian ini menggunakan teknik analisis *structural equation modelling (SEM)* dengan *software SmartPLS (Partial Least Square)*. Dalam *PLS path modelling* terdapat 2 model yaitu *outer model* dan *inner model*.

4.5.1 Analisis Model Pengukuran/*Measurement Model Analysis (Outer Model)*

Menurut Juliandi, 2018 teknik model pengukuran *outer model* adalah model yang mendeskripsikan hubungan antar variabel laten (konstruk) dengan indikatornya. Uji yang dilakukan pada *outer model* sebagai berikut

4.5.1.1. *Construct Reliability and Validity*

Construct reliability adalah pengujian untuk mengukur keandalan suatu konstruk dengan skor yang cukup tinggi. Pada pengujian ini memiliki kriteria nilai *cronbach's alpha* dan *rho_A* >0.7 kemudian nilai *composite reliability* >0,6 dan AVE >0.5 (Juliandi, 2018)

Tabel 4.10
Construct Reliability and Validity

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>rho_A</i>	<i>Composite Reliability</i>	<i>Average Variance Extracted (AVE)</i>
Literasi Keuangan (X1)	0.903	0.906	0.921	0.594
Inklusi Keuangan (X2)	0.813	0.814	0.865	0.516
Modernitas Individu (X3)	0.920	0.922	0.932	0.533
Kontrol Diri (Z)	0.863	0.863	0.901	0.646
Perilaku Menabung (Y)	0.885	0.886	0.913	0.637

Sumber : Hasil Pengolahan Data SmartPLS 3

Berdasarkan tabel diatas dapat dilihat nilai *cronbach's alpha* >0.7 dan *composite reliability* >0.6 sehingga dapat disimpulkan bahwa indikator yang digunakan adalah reliabel. Selanjutnya nilai *Average Variance Extracted (AVE)* >0.5 artinya variabel laten mampu menjelaskan lebih dari setengah variasi dari indikator-indikatornya.

4.5.1.2. *Convergent Validity*

Pengujian ini mengukur besarnya korelasi antara konstruk dengan variabel laten. Dalam evaluasi *convergent validity* dari pemeriksaan *individual item reliability* dapat dilihat dari *standardized loading factor* yang bisa menggambarkan besarnya korelasi antar setiap item indikator dengan konstruknya. Korelasi dapat dikatakan valid apabila memiliki nilai >0.7 (Irwan & Adam, 2015)

Tabel 4.11
Convergent Validity

Variabel	Butir Pernyataan	Outer Loading					Ket.
		LK	IK	MI	KD	PM	
Literasi Keuangan (X1)	LK.1	0.760					Valid
	LK.2	0.781					Valid
	LK.3	0.769					Valid
	LK.4	0.788					Valid
	LK.5	0.771					Valid
	LK.6	0.771					Valid
	LK.7	0.752					Valid
	LK.8	0.773					Valid
Inklusi Keuangan (X2)	IK.1		0.704				Valid
	IK.2		0.713				Valid
	IK.3		0.749				Valid
	IK.4		0.715				Valid
	IK.5		0.727				Valid
	IK.6		0.703				Valid
Modernitas Individu (X3)	MI.1			0.741			Valid
	MI.2			0.762			Valid
	MI.3			0.733			Valid
	MI.4			0.729			Valid
	MI.5			0.685			Tidak Valid
	MI.6			0.753			Valid
	MI.7			0.701			Valid

Variabel	Butir Pernyataan	Outer Loading					Ket.
		LK	IK	MI	KD	PM	
	MI.8			0.711			Valid
	MI.9			0.741			Valid
	MI.10			0.712			Valid
	MI.11			0.709			Valid
	MI.12			0.759			Valid
	MI.13			0.699			Tidak Valid
	MI.14			0.709			Valid
Kontrol Diri (Z)	KD.1				0.697		Tidak Valid
	KD.2				0.815		Valid
	KD.3				0.765		Valid
	KD.4				0.848		Valid
	KD.5				0.823		Valid
	KD.6				0.764		Valid
Perilaku Menabung (Y)	PM.1					0.810	Valid
	PM.2					0.852	Valid
	PM.3					0.820	Valid
	PM.4					0.843	Valid
	PM.5					0.721	Valid
	PM.6					0.734	Valid

Sumber : Hasil Pengolahan Data SmartPLS 3

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui terdapat 3 item pernyataan yang tidak valid yakni pada item MI.13, MI.5 dan KD.1 karena nilainya <0.70 sehingga item tersebut harus di drop terlebih dahulu sebelum diuji lebih lanjut.

4.5.1.3. *Discriminant Validity*

Discriminant validity adalah sejauh mana suatu konstruk benar-benar berbeda dari konstruk lain atau dengan kata lain konstruk adalah unik. Konstruk dapat dikatakan memiliki validitas diskriminan yang baik

apabila nilai *Heterotrait-Monotrait Ratio* (HTMT) <0.90 (Juliandi, 2018).

Tabel 4.12
Discriminant Validity

	Literasi Keuangan	Inklusi Keuangan	Modernitas Individu	Kontrol Diri	Perilaku Menabung
Literasi Keuangan					
Inklusi Keuangan	0.512				
Modernitas Individu	0.456	0.647			
Kontrol Diri	0.511	0.634	0.674		
Perilaku Menabung	0.553	0.651	0.682	0.676	

Sumber : Hasil Pengolahan Data SmartPLS 3

Berdasarkan hasil pengujian pada tabel diatas dapat dilihat nilai HTMT <0.90 maka konstruk berbeda dengan konstruk lain atau dapat dikatakan bahwa konstruk adalah unik.

4.5.2 Analisis Model Struktural/*Structural Model Analysis (Inner Model)*

Teknik model ini menganalisis hubungan antar konstruk yakni eksogen dan endogen serta hubungan diantaranya. Uji yang dilakukan pada *inner model* menggunakan *R-Square* dan *F-Square*. Berikut ini hasil pengujiannya :

4.5.2.1 *R-Square*

Pengujian *R-Square* untuk mengetahui seberapa besar pengaruh seluruh variabel eksogen (variabel independen) terhadap variabel endogen (dependen). Uji ini berguna untuk memprediksi apakah

model mempunyai pengaruh yang substantif. Dengan kriteria nilai R^2 *adjusted* 0.75, 0.50 dan 0.25 maka model adalah kuat, sedang dan lemah (Juliandi, 2018)

Tabel 4.13
Hasil Uji R -Square

	R Square	R Square Adjusted
Perilaku Menabung (Y)	0.608	0.602
Kontrol Diri (Z)	0.546	0.541

Sumber :Hasil Pengolahan Data SmartPLS 3

Kesimpulan dari pengujian nilai R -Square pada tabel diatas adalah sebagai berikut :

1. R -Square Adjusted model jalur I = 0.602 artinya kemampuan variabel X yaitu literasi keuangan, inklusi keuangan dan modernitas individu dalam menjelaskan variabel Y adalah sebesar 0.602 dengan demikian model tergolong *moderate* (sedang)
2. R -Square Adjusted model jalur II = 0.541 artinya kemampuan variabel X yaitu literasi keuangan, inklusi keuangan dan modernitas individu dalam menjelaskan variabel Z adalah sebesar 0.541 dengan demikian model tergolong *moderate* (sedang)

4.5.2.2 F -Square

Pengukuran F -Square atau *effect size* adalah ukuran yang digunakan untuk menilai dampak relatif dari suatu variabel eksogen (independen) terhadap variabel endogen (dependen). Pengukuran F -square disebut juga efek perubahan artinya perubahan nilai saat

variabel eksogen tertentu dihilangkan dari model, akan dapat digunakan untuk mengevaluasi apakah variabel yang dihilangkan memiliki dampak substansif pada konstruk endogen. Adapun kriteria pada pengujian ini adalah nilai F_2 0.02, 0.15 dan 0.35 maka efek yang diberikan variabel eksogen terhadap endogen adalah kecil, sedang dan besar (Juliandi, 2018)

Tabel 4.14
Hasil Uji *F-Square*

	Literasi Keuangan	Inklusi Keuangan	Modernitas Individu	Kontrol Diri	Perilaku Menabung
Literasi Keuangan				0.052	0.058
Inklusi Keuangan				0.085	0.052
Modernitas Individu				0.212	0.102
Kontrol Diri					0.074
Perilaku Menabung					

Sumber :Hasil Pengolahan Data SmartPLS 3

Kesimpulan nilai *F-Square* dapat dilihat pada tabel diatas adalah sebagai berikut :

1. Variabel X1 (Literasi Keuangan) terhadap Y (Perilaku Menabung) memiliki nilai 0.058, artinya efek yang kecil dari variabel eksogen terhadap endogen
2. Variabel X1 (Literasi Keuangan) terhadap Z (Kontrol Diri) memiliki nilai 0.052, artinya efek yang kecil dari variabel eksogen terhadap endogen

3. Variabel X2 (Inklusi Keuangan) terhadap Y (Perilaku Menabung) memiliki nilai 0.052, artinya efek yang kecil dari variabel eksogen terhadap endogen
4. Variabel X2 (Inklusi Keuangan) terhadap Z (Kontrol Diri) memiliki nilai 0.085, artinya efek yang kecil dari variabel eksogen terhadap endogen
5. Variabel X3 (Modernitas Individu) terhadap Y (Perilaku Menabung) memiliki nilai 0.102, artinya efek yang kecil dari variabel eksogen terhadap endogen
6. Variabel X3 (Modernitas Individu) terhadap Z (Kontrol Diri) memiliki nilai 0.212, artinya efek yang sedang dari variabel eksogen terhadap endogen
7. Variabel Z (Kontrol Diri) terhadap Y (Perilaku Menabung) memiliki nilai 0.074, artinya efek yang kecil dari variabel eksogen terhadap endogen

4.6 Pengujian Hipotesis

Pengujian hipotesis ini menggunakan analisis efek regresi linier berganda untuk melihat besarnya pengaruh antar variabel penelitian apakah hubungan yang dibangun merupakan hubungan yang positif atau negative sehingga dapat diinterpretasikan ke dalam model persamaan. Pengujian hipotesis dilakukan berdasarkan hasil uji *bootstrapping* dan mengandung tiga sub analisis antara lain *direct effect*, *indirect effect* dan *total effect*. Berikut hasil dari ketiga analisis tersebut :

4.6.1 *Direct effects*

Analisis *direct effect* (pengaruh langsung) digunakan untuk menguji hipotesis pengaruh langsung suatu variabel yang mempengaruhi (eksogen) terhadap variabel yang dipengaruhi (endogen) (Juliandi, 2018). Adapun kriteria untuk pengujian hipotesis pengaruh langsung (*direct effect*) adalah sebagai berikut:

1. Koefisien Jalur (*path coefficient*)
 - a. Jika nilai koefisien jalur (*path coefficient*) adalah positif, maka pengaruh suatu variabel terhadap variabel lain adalah searah, jika nilai suatu variabel meningkat/naik, maka nilai variabel lainnya juga meningkat/naik.
 - b. Jika nilai koefisien jalur (*path coefficient*) adalah negative, maka pengaruh suatu variabel terhadap variabel lain adalah berlawanan arah. Jika nilai suatu variabel meningkat/naik, maka variabel lainnya akan menurun/rendah
 - c. Jika nilai koefisien jalur (*path coefficient*) nilai *T Statistic*nya > 1.96 maka terdapat pengaruh signifikan begitu juga sebaliknya jika nilai *T Statistic*nya < 1.96 maka tidak terdapat pengaruh yang signifikan
2. Nilai probabilitas/signifikansi (*P-Value*) :
 - a. Jika nilai *P-Values* < 0.05 , maka signifikan
 - b. Jika nilai *P-Values* > 0.05 , maka tidak signifikan

Tabel 4.15
Hasil Uji *Direct Effect*

	<i>T Statistics</i> ($ O/STDEV $)	<i>P Values</i>
Literasi Keuangan -> Perilaku Menabung	3.387	0.001
Inklusi Keuangan -> Perilaku Menabung	3.429	0.001
Modernitas Individu -> Perilaku Menabung	4.547	0.000
Literasi Keuangan -> Kontrol Diri	3.740	0.000
Inklusi Keuangan -> Kontrol Diri	4.629	0.000
Modernitas Individu -> Kontrol Diri	6.631	0.000
Kontrol Diri -> Perilaku Menabung	3.607	0.000

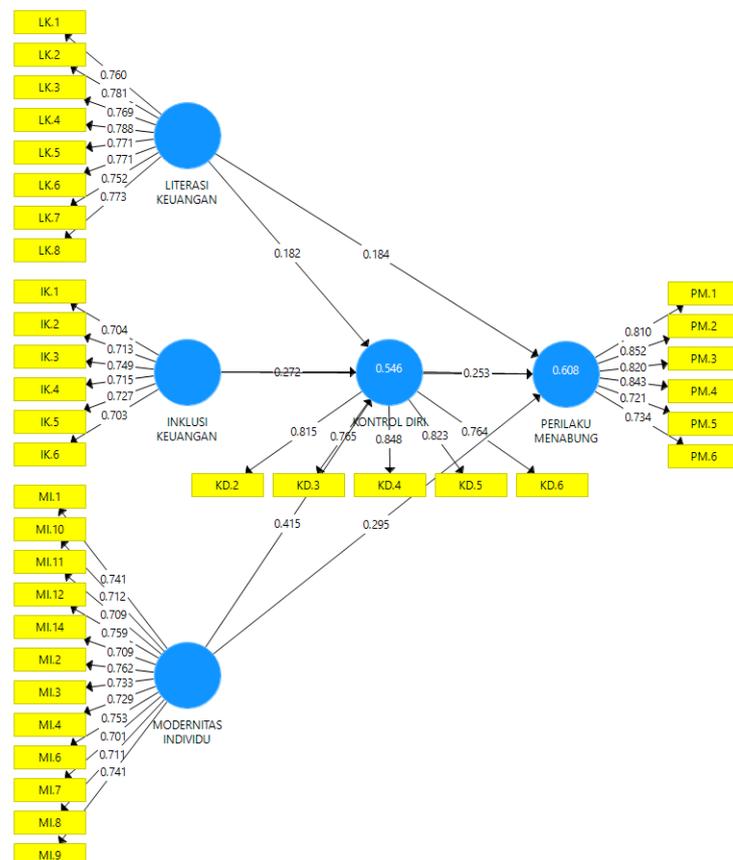
Sumber :Hasil Pengolahan Data (2024)

Berdasarkan data di atas diketahui bahwa koefisien jalur (*path coefficient*) dalam tabel adalah positif dilihat pada nilai *T Statistics*.

- 1) X1 terhadap Y : nilai *T Statistic* $3.387 > 1.96$ dan *P-Value* $0.001 < 0.05$ maka literasi keuangan (X1) berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung (Y)
- 2) X2 terhadap Y : nilai *T Statistic* $3.429 > 1.96$ dan *P-Value* $0.001 < 0.05$ maka inklusi keuangan (X2) berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung (Y)
- 3) X3 terhadap Y : nilai *T Statistic* $4.547 > 1.96$ dan *P-Value* $0.000 < 0.05$ maka modernitas individu (X3) berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung (Y)
- 4) X1 terhadap Z : nilai *T Statistic* $3.740 > 1.96$ dan *P-Value* $0.000 < 0.05$ maka literasi keuangan (X1) berpengaruh positif signifikan terhadap kontrol diri (Z)

- 5) X2 terhadap Z : nilai *T Statistic* $4.629 > 1.96$ dan *P-Value* $0.000 < 0.05$ maka inklusi keuangan (X2) berpengaruh positif signifikan terhadap kontrol diri (Z)
- 6) X3 terhadap Z : nilai *T Statistic* $6.631 > 1.96$ dan *P-Value* $0.000 < 0.05$ maka modernitas individu (X1) berpengaruh positif signifikan terhadap kontrol diri (Z)
- 7) Z terhadap Y : nilai *T Statistic* $3.607 > 1.96$ dan *P-Value* $0.000 < 0.05$ maka literasi keuangan (X1) berpengaruh positif signifikan terhadap kontrol diri (Z)

Gambar 4.1
Model Persamaan Struktural



Sumber : Hasil Pengolahan Data SmartPLS

4.6.2 *Indirect effects*

Analisis *indirect effect* berguna untuk menguji hipotesis pengaruh tidak langsung suatu variabel yang mempengaruhi (eksogen) terhadap variabel yang dipengaruhi (endogen) yang diantarai/dimediiasi oleh suatu variabel *intervening* (variabel mediator).

Kriteria :

1. Koefisien jalur (*path coefficient*):
 - a. Jika nilai koefisien jalur (*path coefficient*) adalah positif, maka pengaruh suatu variabel terhadap variabel lain adalah searah, jika nilai nilai suatu variabel meningkat/naik, maka nilai variabel lainnya juga meningkat/naik.
 - b. Jika nilai koefisien jalur (*path coefficient*) adalah negatif, maka pengaruh suatu variabel terhadap variabel lain adalah berlawanan arah, jika nilai nilai suatu variabel meningkat/naik, maka nilai variabel lainnya akan menurun/rendah.
 - c. Jika nilai koefisien jalur (*path coefficient*) *T Statisticnya* dengan standar $> 1,96$, maka terdapat pengaruh signifikan, begitu juga sebaliknya jika nilai koefisien jalur (*path coefficient*) *T Statisticnya* standar $< 1,96$, maka tidak terdapat pengaruh yang signifikan.
2. Nilai probabilitas/signifikansi (P-Value):
 - a. Jika nilai P-Values < 0.05 , maka signifikan
 - b. Jika nilai P-Values > 0.05 , maka tidak signifikan

Tabel 4.16
Hasil Uji *Indirect Effect*

	<i>T Statistics</i> ($ O/STDEV $)	<i>P Values</i>
Literasi Keuangan -> Kontrol Diri -> Perilaku Menabung	2.505	0.013
Inklusi Keuangan -> Kontrol Diri -> Perilaku Menabung	2.511	0.013
Modernitas Individu -> Kontrol Diri -> Perilaku Menabung	3.317	0.001

Sumber :Hasil Pengolahan Data SmartPLS 3

Berdasarkan hasil pengujian *indirect effect* dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Pengaruh tidak langsung antara literasi keuangan (X1) -> kontrol diri (Z) -> perilaku menabung (Y) dapat dilihat dari nilai *T Statistic* sebesar 2.505 dengan *P-Values* $0.013 < 0.05$ (signifikan) maka kontrol diri dapat memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku menabung
2. Pengaruh tidak langsung antara inklusi keuangan (X2) -> kontrol diri (Z) -> perilaku menabung (Y) dapat dilihat dari nilai *T Statistic* sebesar 2.511 dengan *P-Values* $0.013 < 0.05$ (signifikan) maka kontrol diri dapat memediasi pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku menabung
3. Pengaruh tidak langsung antara modernitas individu (X3) -> kontrol diri (Z) -> perilaku menabung (Y) dapat dilihat dari nilai *T Statistic* sebesar 3.317 dengan *P-Values* $0.001 < 0.05$ (signifikan) maka kontrol diri dapat memediasi pengaruh modernitas individu terhadap perilaku menabung

4.6.3 Total effects

Tabel 4.17
Hasil Uji Total effects

	<i>T Statistics</i> (O/STDEV)	P Values
Literasi Keuangan -> Perilaku Menabung	4.071	0.000
Inklusi Keuangan -> Perilaku Menabung	4.980	0.000
Modernitas Individu -> Perilaku Menabung	6.697	0.000
Literasi Keuangan -> Kontrol Diri	3.740	0.000
Inklusi Keuangan -> Kontrol Diri	4.629	0.000
Modernitas Individu -> Kontrol Diri	6.631	0.000
Kontrol Diri -> Perilaku Menabung	3.607	0.000

Sumber :Hasil Pengolahan Data (2024)

Kesimpulan dari nilai *total effects* pada tabel diatas adalah sebagai berikut:

1. *Total effect* untuk hubungan X1 dan Y dengan nilai *T Statistic* adalah sebesar 4.071 dengan *P-Values* $0.000 < 0.05$ artinya berpengaruh signifikan
2. *Total effect* untuk hubungan X2 dan Y dengan nilai *T Statistic* adalah sebesar 4.980 dengan *P-Values* $0.000 < 0.05$ artinya berpengaruh signifikan
3. *Total effect* untuk hubungan X3 dan Y dengan nilai *T Statistic* adalah sebesar 6.697 dengan *P-Values* $0.000 < 0.05$ artinya berpengaruh signifikan
4. *Total effect* untuk hubungan X1 dan Z dengan nilai *T Statistic* adalah sebesar 3.740 dengan *P-Values* $0.000 < 0.05$ artinya berpengaruh signifikan

5. *Total effect* untuk hubungan X2 dan Z dengan nilai *T Statistic* adalah sebesar 4.629 dengan *P-Values* $0.000 < 0.05$ artinya berpengaruh signifikan
6. *Total effect* untuk hubungan X3 dan Z dengan nilai *T Statistic* adalah sebesar 6.631 dengan *P-Values* $0.000 < 0.05$ artinya berpengaruh signifikan
7. *Total effect* untuk hubungan Z dan Y dengan nilai *T Statistic* adalah sebesar 3.601 dengan *P-Values* $0.000 < 0.05$ artinya berpengaruh signifikan

4.7 Pembahasan

4.7.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Menabung

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku menabung dengan nilai *T Statistic* 3.387 dan *P-Value* $0.001 < 0.05$ maka H1 diterima sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara literasi keuangan terhadap perilaku menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang. Temuan yang sama didapat oleh Zulaika & Listiadi (2020) yang menyatakan bahwa mahasiswa dengan literasi keuangan yang baik akan menunjukkan perilaku menabung yang baik pula. Literasi keuangan memiliki peran penting dalam mempengaruhi pengetahuan serta pengalaman seseorang dalam menabung. Sehingga semakin tinggi literasi keuangan seseorang maka diharapkan memiliki perilaku menabung yang tinggi pula.

Mahasiswa dengan pengetahuan keuangan yang baik akan menggunakan uang dengan bijak yang nantinya akan memberi manfaat untuk stabilitas finansial. Dengan adanya literasi keuangan membantu mahasiswa dalam merencanakan kebutuhan serta pengambilan keputusan yang tepat. Sejalan dengan pendapat Zulaika & Listiadi (2020) bahwa mahasiswa yang memiliki literasi keuangan baik akan berhati-hati dalam mengelola keuangannya agar tidak terjadi kesalahan dalam perencanaan keuangan sehingga terhindar dari masalah keuangan yang mungkin terjadi.

Hal ini sesuai dengan hasil jawaban responden bahwa Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang memiliki pengetahuan umum tentang keuangan pribadi, investasi, asuransi, memiliki tabungan, dapat mengelola pinjaman, berperilaku hemat dan mempertimbangkan kebutuhan serta melakukan kegiatan menabung secara rutin. Penelitian ini didukung oleh Raszad & Purwanto, (2021) bahwa literasi keuangan berperan positif signifikan dalam meningkatkan perilaku menabung yang baik. Maka dapat disimpulkan bahwa tingkat literasi keuangan yang tinggi akan meningkatkan perilaku menabung mahasiswa.

4.7.2 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku menabung dengan nilai *T Statistic* 3.429 dan *P-Value* $0.001 < 0.05$ maka H2 diterima sehingga dapat disimpulkan

bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara inklusi keuangan terhadap perilaku menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang. Hal ini diperkuat dengan hasil penelitian yang telah dilakukan Sekarwati & Susanti (2020) yang menyatakan jika tingkat inklusi keuangan mahasiswa tinggi maka akan meningkat pula tingkat perilaku menabung mereka.

Hasil kuesioner memberikan data bahwa mayoritas mahasiswa memberikan nilai setuju pada item pernyataan dengan indikator aksesibilitas, availabilitas dan kegunaan sehingga dapat diartikan dengan adanya inklusi keuangan memudahkan akses terhadap lembaga keuangan serta kemampuan mahasiswa memahami dan memanfaatkan produk yang ditawarkan. Adanya layanan digital yang disediakan inklusi keuangan menambah efektivitas mahasiswa dalam melakukan segala jenis transaksi seperti transfer, pembayaran dan menabung melalui *handphone*.

Penelitian yang dilakukan Hendra & Afrizal (2020) memperkuat penelitian ini karena semakin mudah akses keuangan yang dimiliki mahasiswa akan mempengaruhi keinginan untuk menggunakan produk lembaga keuangan semakin meningkat, maka dapat disimpulkan inklusi keuangan memberikan pengaruh kepada perilaku keuangan. Kemudian hasil yang sama diungkapkan oleh Putri & Wahjudi (2022) bahwa mahasiswa mampu memanfaatkan segala kemudahan dari inklusi keuangan untuk meningkatkan perilaku menabung.

4.7.3 Pengaruh Modernitas Individu terhadap Perilaku Menabung

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial pengaruh modernitas individu terhadap perilaku menabung dengan nilai *T Statistic* 4.547 dan *P-Value* $0.000 < 0.05$ maka H3 diterima sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara modernitas individu terhadap perilaku menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang. Hal ini didukung oleh hasil penelitian dari Haryono & Oktafiani (2019) yang menyatakan mahasiswa yang memiliki modernitas tinggi berpengaruh terhadap perilaku menabung karena semakin modern seseorang maka derajat rasionalitasnya juga semakin tinggi.

Dari hasil kuesioner memberikan data bahwa mayoritas mahasiswa setuju dan sangat setuju pada butir kuesioner dengan indikator bersifat rasional, menghargai waktu, bersikap terbuka, berfikir obyektif, *life satisfaction*, dan *life up to date*. Hal ini menunjukkan bahwa mahasiswa sudah termasuk individu modern dengan memanfaatkan teknologi digital yang semakin maju dengan menggunakan fasilitas-fasilitas keuangan modern yang dibarengi pola pikir rasional, obyektif, bersikap terbuka dan menghargai waktu sehingga akan menekan keinginan berbelanja yang berlebihan. Karena modernitas individu yang dimiliki mahasiswa, maka pada zaman ini mahasiswa lebih memilih fasilitas modern yang sesuai dengan gaya hidup dalam menggunakan layanan jasa perbankan seperti menabung.

Hal ini sejalan dengan penelitian Sekarwati & Susanti (2020) yang menjelaskan semakin tinggi tingkat modernitas individu mahasiswa maka akan semakin baik tingkat perilaku menabungnya. Modernitas yang baik ditunjukkan dengan rencana dan tujuan masa depan yang jelas, untuk mencapai tujuan dapat dimulai dengan menabung (Abut et al., 2023). Dari pemaparan diatas dapat disimpulkan bahwa mahasiswa yang memiliki modernitas individu akan meningkatkan perilaku menabungnya.

4.7.4 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kontrol Diri

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial pengaruh literasi keuangan terhadap kontrol diri dengan nilai *T Statistic* 3.740 dan *P-Value* $0.000 < 0.05$ maka H_4 diterima sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara literasi keuangan terhadap kontrol diri Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang. Hasil ini sejalan dengan penelitian Prihatini & Irianto (2021) bahwa semakin tinggi pengetahuan mahasiswa tentang literasi keuangan maka semakin tinggi juga pengendalian diri seseorang, dengan adanya literasi keuangan yang baik bisa menjadikan mahasiswa mampu mengontrol diri dengan baik.

Literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap kontrol diri seseorang dalam mengelola keuangan pribadi. Ketika mahasiswa memiliki pemahaman yang baik tentang pengelolaan keuangan, investasi dan hutang cenderung lebih mampu mengendalikan diri agar tidak

melakukan pembelian secara impulsif. Hal ini sesuai dengan hasil jawaban dari responden bahwa mahasiswa memiliki perencanaan keuangan yang baik, mempertimbangkan risiko dalam berinvestasi, mencatat pengeluaran secara rutin dan membeli barang sesuai dengan harga, kualitas dan perencanaan keuangan sebelumnya. Dengan adanya kontrol diri mahasiswa mampu membuat keputusan yang bijak dalam menggunakan uangnya sehari-hari.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilaksanakan Sari & Anwar (2021) bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan maka mahasiswa dapat mengontrol dirinya dengan baik, begitupun sebaliknya jika pengetahuan keuangan rendah, maka mahasiswa akan cenderung lepas kontrol atau kurang dapat mengendalikan diri dari hal-hal yang dapat merugikan dirinya sendiri. Dari pemaparan diatas dapat disimpulkan bahwa tingkat literasi keuangan yang tinggi dapat memperkuat kemampuan seseorang dalam mengontrol diri dan menghindari perilaku yang merugikan dalam hal keuangan pribadi.

4.7.5 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kontrol Diri

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial pengaruh inklusi keuangan terhadap kontrol diri dengan nilai *T Statistic* 4.629 dan *P-Value* $0.000 < 0.05$ maka H_5 diterima artinya terdapat pengaruh positif dan signifikan antara inklusi keuangan terhadap kontrol diri Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat inklusi keuangan mahasiswa

maka akan semakin baik kontrol diri yang dimiliki. Untuk penelitian yang dapat mendukung pernyataan tersebut belum ada, maka dari itu peneliti ingin membuktikan dengan meneliti pengaruh inklusi keuangan terhadap kontrol diri seseorang. Dan dalam penelitian ini terbukti bahwa inklusi keuangan memberikan pengaruh terhadap kontrol diri.

Sejalan dengan *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang menjelaskan konsep pembentukan perilaku memiliki hubungan seperti sikap, norma subjektif dan intensi yang tercermin dari variabel inklusi keuangan dan kontrol diri. Norma subjektif menjelaskan tentang masuknya peran orang lain atau lingkungan terhadap perubahan sikap serta keyakinan seseorang. Sedangkan intensi didefinisikan sebagai kekuatan atau kelemahan yang dimiliki oleh seseorang untuk menghilangkan keraguan dalam memutuskan untuk mewujudkan perilaku yang diinginkan. Jadi ketika fasilitas yang diberikan oleh lembaga keuangan mempengaruhi seseorang, sehingga dapat mengontrol dirinya untuk berperilaku ketika pengaruh tersebut memberikan kemudahan atau kesulitan. Dengan ini, inklusi keuangan dapat dinyatakan mampu mempengaruhi kontrol diri.

Hasil ini sesuai dengan jawaban responden bahwa kemudahan yang ditawarkan inklusi keuangan untuk mengakses layanan keuangan seperti penggunaan *Mobile Banking* untuk bertransaksi dan mampu mengontrol diri dengan membeli barang sesuai kebutuhan, memilih menyimpan uang jika sudah tidak ada kebutuhan serta menahan keinginan untuk tidak

berbelanja saat tidak memiliki cukup uang. Mahasiswa dengan inklusi keuangan yang baik akan memiliki kontrol diri yang baik pula sehingga dapat menentukan yang menjadi prioritas dan tidak mementingkan keinginan saja meskipun dengan mudahnya berbagai transaksi keuangan yang disediakan lembaga keuangan sehingga pengeluaran lebih efisien dan tidak boros.

Penggunaan inklusi keuangan harus dibarengi dengan adanya kontrol diri yang baik. Kemudahan yang diberikan oleh lembaga keuangan dapat memberikan dampak positif yakni fleksibilitas dalam bertransaksi serta memberikan dampak negatif dengan munculnya pengeluaran yang tidak terkontrol. Dengan ini semakin tinggi tingkat inklusi keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang maka diharapkan memiliki kontrol diri yang baik.

4.7.6 Pengaruh Modernitas Individu terhadap Kontrol Diri

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial pengaruh modernitas individu terhadap kontrol diri dengan nilai *T Statistic* 6.631 dan *P-Value* $0.000 < 0.05$ maka H_6 diterima, artinya terdapat pengaruh positif dan signifikan antara modernitas individu terhadap kontrol diri mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang. Untuk penelitian yang dapat mendukung pernyataan tersebut belum ada, maka dari itu peneliti ingin membuktikan dengan meneliti pengaruh modernitas individu terhadap kontrol diri. Dan dalam penelitian ini terbukti bahwa

modernitas individu memberikan pengaruh terhadap kontrol diri Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang.

Modernitas individu yang mencakup kemajuan teknologi, perubahan sosial dan peningkatan akses informasi memiliki dampak yang signifikan terhadap kontrol diri mahasiswa. Adanya modernisasi dan kemajuan teknologi akan berdampak pada gaya hidup serta perilaku mahasiswa. Hal ini sesuai dengan hasil jawaban dari responden dimana mayoritas mahasiswa menggunakan teknologi digital dalam kehidupan sehari-hari dan membeli kebutuhan pokok secara *online*, hal ini juga memberikan dampak negatif dengan munculnya gaya hidup hedonis sesuai dengan tren yang ada dan praktisnya pembelian.

Senada dengan *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang menjelaskan bahwa terdapat tiga konsep pembentukan perilaku memiliki hubungan sikap, norma subjektif dan intensi. Dalam penelitian ini norma subjektif diwakili oleh modernitas individu dan intensi diwakili oleh kontrol diri. Norma subjektif menjelaskan tentang masuknya peran orang lain atau lingkungan terhadap perubahan sikap serta keyakinan seseorang. Sedangkan intensi didefinisikan sebagai kekuatan atau kelemahan yang dimiliki oleh seseorang untuk menghilangkan keraguan dalam memutuskan untuk mewujudkan perilaku yang diinginkan. Hubungannya adalah ketika individu dipengaruhi oleh perkembangan teknologi sehingga terjadi modernisasi maka hal itu akan berpengaruh

terhadap kontrol diri. Adanya sikap obyektif dan rasional pada individu modern akan meningkatkan kontrol diri yang dimiliki.

Berdasarkan hasil jawaban responden mahasiswa juga memiliki kontrol diri yang baik dengan memikirkan akibat sebelum bertindak, membeli barang sesuai dengan kebutuhan bukan keinginan, serta mampu menahan diri untuk tidak membeli barang saat tidak memiliki cukup uang. Perilaku modernitas individu mahasiswa diharapkan mampu meningkatkan kontrol diri. Individu dengan kontrol diri tinggi akan mampu mengurangi gaya hidup hedonis, sebaliknya individu dengan kontrol diri rendah maka kemampuan mengontrol kepuasan dan kesenangan pribadi menjadi lemah sehingga akan bergaya hidup hedonis (Azizah & Indrawati, 2015).

4.7.7 Pengaruh Kontrol Diri terhadap Perilaku Menabung

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial pengaruh kontrol diri terhadap perilaku menabung dengan nilai *T Statistic* 3.607 dan *P-Value* $0.000 < 0.05$ maka H_7 diterima artinya terdapat pengaruh positif dan signifikan antara kontrol diri terhadap perilaku menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang. Hasil ini sejalan dengan penelitian Hajar & Isbanah (2023) bahwa kontrol diri yang baik mampu mendorong seseorang untuk menabung karena dengan kontrol diri membantu mahasiswa untuk tidak mudah dipengaruhi ajakan orang lain dari belanja berlebihan sehingga dapat menyesuaikan pengeluaran dengan pendapatan dan menjaga anggaran keuangan.

Sesuai dengan hasil jawaban responden bahwa mayoritas mahasiswa mampu menahan keinginan tidak berbelanja saat tidak memiliki cukup uang dan memutuskan untuk menabung uang saku daripada membeli sesuatu yang tidak dibutuhkan. Hal ini mencerminkan bahwa kontrol diri yang baik pada mahasiswa akan mendorong untuk berperilaku menabung. Mahasiswa memilih menyisihkan uang untuk ditabung sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan hidup dimasa mendatang serta memiliki uang cadangan yang dapat digunakan sewaktu waktu ketika ada kebutuhan yang mendesak (Zulaika & Listiadi, 2020). Didukung oleh penelitian Hendra & Afrizal (2020) yang mengungkapkan bahwa semakin baik mahasiswa dapat mengontrol dirinya untuk tidak bersikap boros dan konsumtif, berarti mahasiswa mulai belajar untuk hidup hemat sehingga akan menimbulkan keinginan untuk memulai perilaku menabung.

4.7.8 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Menabung yang Dimediasi oleh Kontrol Diri

Berdasarkan hasil pengujian pengaruh tidak langsung menunjukkan bahwa kontrol diri dapat memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku menabung dengan nilai *T Statistic* 2.505 dan *P-Value* sebesar $0.013 < 0.05$ maka H_8 diterima. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh antara literasi keuangan terhadap perilaku menabung melalui kontrol diri mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang. Hasil ini didukung oleh penelitian yang

telah dilakukan Sari & Anwar (2021) yang menyatakan mahasiswa yang memiliki literasi keuangan yang baik dengan adanya dorongan dari kontrol diri yang baik pula, akan membantu mahasiswa dalam mengendalikan diri dengan menahan keinginan untuk membelankan uang secara berlebihan sehingga lebih memilih menyisihkan sebagian uangnya untuk ditabung.

Kontrol diri berperan signifikan sebagai mediator antara literasi keuangan terhadap perilaku menabung mahasiswa, meskipun literasi keuangan memberikan pengetahuan keuangan pribadi namun dalam mengimplementasikannya diperlukan kontrol diri untuk menahan keinginan mengeluarkan uang secara impulsif sehingga menjadi lebih bijak dalam mengambil keputusan keuangan. Hal ini sejalan dengan temuan Lejap et al. (2023) yang mengungkapkan bahwa kontrol diri dapat menjadi mediator antara literasi keuangan terhadap perilaku menabung. Namun hasil ini memiliki perbedaan dengan penelitian Siboro & Rochmawati (2021) yang menyatakan *self-control* tidak dapat memediasi literasi keuangan terhadap perilaku menabung.

4.7.9 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung yang Dimediasi oleh Kontrol Diri

Berdasarkan hasil pengujian pengaruh tidak langsung menunjukkan bahwa kontrol diri dapat memediasi pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku menabung dengan nilai *T Statistic* 2.511 dan *P-Value* sebesar $0.013 < 0.05$ maka H_9 diterima. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan

bahwa terdapat pengaruh antara inklusi keuangan terhadap perilaku menabung melalui kontrol diri mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang. Hasil ini didukung oleh penelitian Siboro & Rochmawati (2021) yang menyatakan bahwa *self-control* dapat memediasi inklusi keuangan kepada perilaku menabung.

Inklusi keuangan memberikan akses ke berbagai layanan keuangan seperti rekening tabungan, pinjaman, asuransi dan produk investasi. Dengan akses yang telah diberikan diharapkan mahasiswa lebih efektif dalam mengelola keuangan mereka. Mudahnya akses yang disediakan inklusi keuangan perlu dibarengi dengan kontrol diri yang baik untuk memanfaatkan layanan tersebut dengan bijak. Sesuai dengan hasil jawaban responden dimana mahasiswa memilih menabung uang daripada membeli sesuatu yang tidak dibutuhkan, memanfaatkan produk yang disediakan lembaga keuangan dan memutuskan menabung secara rutin atau periodik. Hal ini berarti adanya pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan melalui kontrol diri. Tanpa kontrol diri yang dimiliki mahasiswa akses layanan keuangan tidak bisa dimanfaatkan secara optimal untuk menabung.

4.7.10 Pengaruh Modernitas Individu terhadap Perilaku Menabung yang Dimediasi oleh Kontrol Diri

Berdasarkan hasil pengujian pengaruh tidak langsung menunjukkan bahwa kontrol diri dapat memediasi pengaruh modernitas individu terhadap perilaku menabung dengan nilai *T Statistic* 3.317 dan *P-Value*

sebesar $0.001 < 0.05$ maka H_0 diterima. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh antara modernitas individu terhadap perilaku menabung melalui kontrol diri mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang. Untuk penelitian yang dapat mendukung pernyataan tersebut belum ada, maka dari itu peneliti ingin membuktikan dengan meneliti peran kontrol diri sebagai mediator antara modernitas individu terhadap perilaku menabung. Dan terbukti dalam penelitian ini bahwa kontrol diri memiliki peran sebagai mediator antara modernitas individu terhadap perilaku menabung.

Sesuai dengan *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang menjelaskan bahwa terdapat tiga konsep pembentukan perilaku memiliki hubungan sikap, norma subjektif dan intensi. Dalam penelitian ini norma subjektif diwakili oleh modernitas individu dan intensi diwakili oleh kontrol diri. Norma subjektif menjelaskan tentang masuknya peran orang lain atau lingkungan terhadap perubahan sikap serta keyakinan seseorang. Sedangkan intensi didefinisikan sebagai kekuatan atau kelemahan yang dimiliki oleh seseorang untuk menghilangkan keraguan dalam memutuskan untuk mewujudkan perilaku yang diinginkan. Hubungannya dengan penelitian ini adalah ketika modernitas individu memberikan pengaruh tentang keuangan dan individu tersebut memiliki kontrol diri yang baik maka akan dapat mempengaruhi perilaku menabungnya. Sehingga dari penjelasan tersebut dapat disimpulkan

bahwa kontrol diri berperan sebagai mediator antara modernitas individu terhadap perilaku menabung.

Modernisasi yang terjadi pada mahasiswa mengubah perilakunya dengan memilih fasilitas modern yang sesuai dengan gaya hidup zaman sekarang dalam menggunakan layanan jasa keuangan. Haryono & Oktafiani (2019) mengungkapkan semakin modern mahasiswa maka semakin tinggi rasionalitasnya sehingga tidak akan beronsumsi secara berlebihan. Begitu pula dengan seseorang yang memiliki kontrol diri baik akan terbiasa untuk menghindari kegiatan membuang-buang uang untuk foya-foya semata. Hal ini sesuai dengan hasil jawaban responden dimana mayoritas mahasiswa memiliki sifat rasional yang tinggi, berfikir obyektif, mampu memprioritaskan kebutuhan dibanding keinginan serta memilih menyisihkan uangnya untuk ditabung. Sehingga dapat disimpulkan bahwa mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang memiliki tingkat modernitas individu yang tinggi dan kontrol diri yang baik sehingga meningkat pula perilaku menabungnya.

BAB V PENUTUP

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan mengenai pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan modernitas individu terhadap perilaku menabung yang dimediasi oleh kontrol diri pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang maka ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara literasi keuangan terhadap perilaku menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang
2. Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara inklusi keuangan terhadap perilaku menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang
3. Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara modernitas individu terhadap perilaku menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang
4. Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara literasi keuangan terhadap kontrol diri mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang
5. Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara inklusi keuangan terhadap kontrol diri mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang

6. Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara modernitas individu terhadap kontrol diri mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang
7. Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara kontrol diri terhadap perilaku menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang
8. Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara literasi keuangan terhadap perilaku menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang melalui kontrol diri
9. Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara inklusi keuangan terhadap perilaku menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang melalui kontrol diri
10. Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara modernitas individu terhadap perilaku menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang melalui kontrol diri

5.2 Saran

Saran yang dapat diberikan berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan adalah sebagai berikut :

1. Mahasiswa disarankan untuk meningkatkan pengetahuan keuangan dan memanfaatkan dengan optimal layanan yang disediakan lembaga keuangan. Mahasiswa sebagai individu modern diharapkan memiliki sifat rasional, bersikap terbuka, berfikir obyektif yang baik sehingga pemanfaatan teknologi dalam keuangan pribadi akan mempermudah

proses menabung dan meningkatkan efisiensi dalam pengelolaan keuangan. Mahasiswa juga diharapkan memiliki kontrol diri yang baik sehingga mampu menghindari pengaruh eksternal yang menghambat perilaku menabungnya.

2. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambahkan variasi dari sampel yang akan diteliti dan variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini seperti gaya hidup, teman sebaya dan pendapatan. Penelitian ini hanya menggunakan populasi pada satu fakultas dan universitas saja sehingga kemungkinan akan berbeda jika peneliti selanjutnya memperluas populasi penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Abut, A. H., Reza, & Astuti, R. F. (2023). Pengaruh Literasi Ekonomi dan Modernitas Terhadap Perilaku Menabung Siswa SMA Karakter Bangsa Boarding School. *Educational Series*, 3(2), 312–322.
- Ajzen, Icek. (2005). *From Intention to Actions: A Theory of Planned Behavior, Action Control: From Cognition to Behavior*. (New York: Springer, 1989).
- Aldriansyah, R. (2022). Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Saving Behaviour Melalui Self Control Sebagai Mediasi Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *SKRIPSI*.
- Anisyah, E. N., Pinem, D., & Hidayati, S. (2021). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan financial technology terhadap perilaku keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang. *Management and Business Review*, 5(2), 310–324. <https://doi.org/10.21067/mbr.v5i2.6083>
- Arianti, B. F. (2021). Literasi Keuangan (Teori Dan Implementasinya). *Thesis Common*, 251. <https://doi.org/10.31237/osf.io/t9szm>
- Averill, J.F. (1973). *Personal Control Over Averssive Stimuli and It's Relationship to Stress*. *Psychological Bulletin*, No. 80. P. 286-303
- Azizah, F. N., & Indrawati, E. S. (2015). Kontrol diri dan gaya hidup hedonis pada mahasiswa Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro. *Jurnal EMPATI*, 4(4), 156–162. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/empati/article/view/14313>
- Chen, H. & Volpe, R.P. (1998). *An Analysis of Financial Literacy Among College Students*. *Financial Service Review*, 7 (1), 107-128
- Firlianda, F. (2019). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Menabung Pada Mahasiswa Uin Syarif Hidayatullah Jakarta. *Jurnal Pendidikan Dan Ilmu Sosial*, 1–16. <http://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/48925>
- Frisca, D., Widyastuti, U., & Dharmawan Buchdadi, A. (2023). Determinan Perilaku Menabung pada Siswa Sekolah Menengah Atas; Peran Literasi Keuangan sebagai Variabel Intervening. *Journal of Business Application*, 2(1), 30–44.
- Ghufran, M.Nur & Suminta, Rini Risnawita. (2010). *Teori-teori Psikologi*. Yogyakarta. Ar-Ruzz Media.
- Hajar, M. F. F., & Isbanah, Y. (2023). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, kontrol diri, dan teman sebaya terhadap perilaku menabung penggemar K-pop. *Jurnal Ilmu Manajemen, Volume 11(2)*, 482–494.

- Haryono, A., & Oktafiani, L. T. (2019). The Effect of Economic Literacy, Total Pocket Money and Individual Modernity on Saving Behavior of Undergraduate Students of Economic Education, State University of Malang. *Journal of Economic Education*, 12(2), 111–117.
- Hendra, & Afrizal, A. (2020). Pengaruh kontrol diri, literasi keuangan, dan inklusi keuangan terhadap perilaku menabung mahasiswa prodi manajemen fakultas ekonomi universitas pasir pengaraian. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 2(1), 98–106. <http://journal.upp.ac.id/index.php/Hirarki>
- Izazi, I. M., Nuraina, E., & Styaningrum, F. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Dengan Self Control Sebagai Variabel Mediasi (Studi Pada Mahasiswa Pendidikan Akuntansi Universitas Pgri Madiun). *Review of Accounting and Business*, 1(1), 35–43. <https://doi.org/10.52250/reas.v1i1.333>
- Khairat, M., Yusri, N. A., & Yuliana, S. (2019). Hubungan Gaya Hidup Hedonis Dengan Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswi. *Al-Qalb : Jurnal Psikologi Islam*, 9(2), 130–139. <https://doi.org/10.15548/alqalb.v9i2.861>
- Lejap, H. H. T., Wutun, M. B. M. G., Manafe, H. A., & Bau Mau, I. B. (2023). Determinan perilaku menabung dari Mahasiswa di NTT: Peran kontrol diri sebagai variabel intervening. *MBR (Management and Business Review)*, 7(1), 114–132. <https://doi.org/10.21067/mbr.v7i1.8558>
- Maharani, R. (2018). Pengaruh Modernitas dan Literasi Ekonomi Terhadap Perilaku Konsumsi Siswa Kelas XI IIS di SMA NEGERI 1 TALUN. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 6(3), 222–229.
- Murtani, A. (2019). Sosialisasi Gerakan Menabung. *SINDIMAS*, 279–283.
- Prihatini, D., & Irianto, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengendalian Diri terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Ecogen*, 4(1), 24. <https://doi.org/10.24036/jmpe.v4i1.11035>
- Putri, E. B., & Wahjudi, E. (2022). Pengaruh Literasi Finansial, Inklusi Keuangan, Teman Sebaya, dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 10(3), 217–231. <https://doi.org/10.26740/jpak.v10n3.p217-231>
- Putri, T. P. (2018). Pengaruh Kontrol Diri, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 6(3), 323–330.
- Rahayu, A., Asriati, N., & Husni, S. (2017). *PENGARUH LITERASI EKONOMI DAN MODERNITAS TERHADAP PERILAKU KONSUMSI SISWA KELAS XI IPS SMAN 1 SEGEDONG* Anita Rahayu, Nuraini Asriati, Husni Syahrudin Program Studi Magister Pendidikan Ekonomi FKIP Untan,

Pontianak. 05(2), 1–12.

- Raszad, S. E. F., & Purwanto, E. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Menabung (Studi Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri Di Kota Surabaya). *Jurnal Ilmiah Manajemen Ubhara*, 3(2), 51. <https://doi.org/10.31599/jmu.v3i2.966>
- Sari, D. W. P., & Anwar, M. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Dengan Self Control Sebagai Variabel Mediasi Pada Mahasiswa S1 FEB UPN “Veteran” Jawa Timur. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 5(4), 81–92.
- Sekarwati, M. A., & Susanti. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Modernitas Individu Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Keuangan Dan Manajemen*, 16(2), 268–275. <https://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/INOVASI/article/view/7720/1099>
- Siboro, E. D., & Rochmawati. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Menabung Melalui Self Control Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Perguruan Tinggi Negeri Di Surabaya. *JPEK (Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan)*, 5(1), 37–50. <https://doi.org/10.29408/jpek.v5i1.3332>
- Sugiyono. (2020). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D. Bandung Alfabeta.
- Wardani, P. D., & Susanti. (2019). Pengaruh Kontrol Diri, Religiusitas, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung di Bank Syariah Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 7(2), 189–196.
- Worang, J. J. K. ., Tulung, J. E., & Pandowo, M. H. . (2022). the Influence of Financial Literacy and Financial Inclusion on Saving Behavior in Manado Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Di Kota Manado. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 10(4), 893–902.
- Zulaika, M. D. S., & Listiadi, A. (2020). Literasi Keuangan, Uang Saku, Kontrol Diri, dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa. *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 8(2), 137–146. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/EKU>

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

KUESIONER PENELITIAN

Kepada Yth.

Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas PGRI Semarang

Dalam rangka menyelesaikan penelitian tugas akhir skripsi dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Modernitas Individu terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa dengan Kontrol Diri sebagai Variabel Mediasi” saya mohon kesediaan saudara/I meluangkan waktu untuk memberikan jawaban atas pertanyaan-pertanyaan dalam kuesioner berikut.

Pada penelitian ini, tidak ada jawaban yang benar atau salah sehingga saya berharap saudara/i dapat memberikan jawaban yang anda alami dengan kenyataan sebenar-benarnya pada seluruh pertanyaan maupun pernyataan dalam kuesioner ini. Semua jawaban dan identitas saudara/i yang bersifat privasi akan saya simpan sebaik-baiknya.

Terima kasih saya sampaikan atas partisipasi dan kerjasamanya.

Peneliti

Ayu Nur Azizah

A. Identitas Responden

Nama :

Jenis Kelamin : Laki-laki Perempuan

Program Studi : Manajemen Bisnis Digital

Tahun Angkatan : 2020 2021 2022 2023

Memiliki rekening tabungan di bank : Ya Tidak

B. Petunjuk pengisian

Berikut ini terdapat sejumlah pernyataan. Anda diminta memilih pernyataan yang sesuai dengan diri Anda, dan bukan yang idealnya terjadi pada diri Anda. Berilah tanda *checklist* pada jawaban yang Anda pilih dari keenam alternatif jawaban yang tersedia pada tiap-tiap pernyataan, yaitu :

SS : Sangat Setuju

S : Setuju

CS : Cukup Setuju

KS : Kurang Setuju

TS : Tidak Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

Tidak ada jawaban yang benar atau salah untuk setiap pernyataan, seluruh jawaban adalah benar selama itu sesuai dengan diri Anda.

Variabel Y : Perilaku Menabung

No	Pernyataan	SS	S	CS	KS	TS	STS
Persepsi Kebutuhan Masa Depan							
1	Saya menyisihkan uang secara teratur untuk ditabung						
2	Saya selalu memiliki uang cadangan untuk pengeluaran tidak terduga						
Keputusan Menabung							
4	Saya memutuskan untuk menabung						

No	Pernyataan	SS	S	CS	KS	TS	STS
	secara periodic						
5	Saya menabung untuk mencapai tujuan tertentu						
Tindakan Penghematan							
5	Saya membandingkan harga terlebih dahulu sebelum membeli sesuatu						
6	Saya selalu menerapkan pola hidup sederhana demi menghemat pengeluaran						

Variabel X1 : Literasi Keuangan

No	Pernyataan	SS	S	CS	KS	TS	STS
Pengetahuan Umum Keuangan Pribadi							
1	Saya mengetahui bahwa menyimpan sebagian uang dirumah tidak sepenuhnya aman						
2	Saya memiliki pengetahuan dalam membuat perencanaan keuangan yang baik						
Pengetahuan Investasi							
3	Saya memahami dengan baik bagaimana berinvestasi						
4	Saya selalu mempertimbangkan terlebih dahulu keuntungan dan kerugian sebelum melakukan investasi						
Pengetahuan Tabungan dan Hutang							
5	Saya mengetahui manfaat menabung di Bank						
6	Saya selalu bijaksana dalam mengatur keuangan agar tidak berhutang pada orang lain						
Pengetahuan Asuransi							
7	Saya memahami dan mengetahui tentang premi asuransi						
8	Saya mengetahui bagaimana memilih jenis asuransi yang baik dan tepat						

Variabel X2 : Inklusi Keuangan

No	Pernyataan	SS	S	CS	KS	TS	STS
Dimensi Aksesibilitas							
1	Akses terhadap Bank dan ATM mudah dijangkau dari tempat tinggal saya						
2	Saya menggunakan internet untuk mengakses layanan keuangan						
Dimensi Availabilitas							
3	Produk yang disediakan oleh lembaga keuangan memudahkan saya untuk memilih sesuai dengan kebutuhan keuangan saya						
4	Biaya administrasi Bank cukup terjangkau						
Dimensi Kegunaan							
5	Saya merasa terbantu dengan layanan produk dan jasa keuangan						
6	Saya menggunakan layanan keuangan digital seperti <i>M-Banking</i> saat bertransaksi						

Variabel X3 : Modernitas Individu

No	Pernyataan	SS	S	CS	KS	TS	STS
Bersifat Rasional							
1	Saya selalu berbelanja dengan mempertimbangkan terlebih dahulu seperti kegunaan dan harga barang tersebut						
2	Saya merawat barang-barang dengan sebaik-baiknya untuk menghindari kegiatan berbelanja yang berlebihan						
Berpikir Futuristik							
3	Saya selalu berbelanja untuk kebutuhan saya						
4	Saya dapat membedakan antara barang berkualitas tinggi dan barang berkualitas rendah dengan harga yang sepadan						
Menghargai Waktu							
6	Saya menganggap setiap uang saku yang diberikan orang tua adalah						

No	Pernyataan	SS	S	CS	KS	TS	STS
	berharga, sehingga saya harus memanfaatkannya sebaik-baiknya						
Bersikap Terbuka							
7	Saya meminta pertimbangan kepada orangtua ketika akan membeli suatu barang						
8	Saya tidak akan membeli suatu barang jika orang tua tidak mengizinkan						
Berfikir Obyektif							
9	Saya membeli barang berdasarkan fungsi dan manfaatnya						
10	Saya membeli barang dengan harga terjangkau						
Life Satisfaction (Kepuasan Hidup)							
11	Saya merasa bangga menggunakan produk local						
12	Saya merasa tenang ketika memiliki uang cadangan						
Life Up To Date							
14	Saya belajar menggunakan <i>free e-book</i> daripada membeli buku						

Variabel Z : Kontrol Diri

No	Pernyataan	SS	S	CS	KS	TS	STS
Kontrol Perilaku							
2	Saya membeli barang sesuai kebutuhan						
Kontrol Kognitif							
3	Saya selalu memikirkan akibat sebelum bertindak						
4	Saya lebih memilih membeli suatu barang atau jasa sesuai dengan kebutuhan bukan keinginan						
Kontrol Keputusan							
5	Saya dapat menahan keinginan belanja saat tidak memiliki cukup uang						
6	Saya lebih memilih untuk menabung uang saku daripada membeli sesuatu yang tidak dibutuhkan						

Lampiran 2 Tabulasi Jawaban Responden

Tabulasi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan (X1)

	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	TOTAL
1	5	4	4	4	4	5	5	5	36
2	5	4	4	4	4	4	4	4	33
3	3	4	4	4	5	4	4	4	32
4	4	5	4	5	5	5	4	4	36
5	6	4	3	5	4	6	3	3	34
6	3	4	4	5	5	5	3	3	32
7	4	4	4	6	6	5	4	4	37
8	3	5	5	5	4	5	5	6	38
9	4	4	4	5	5	6	4	4	36
10	6	4	3	5	6	6	3	3	36
11	4	4	4	4	4	4	4	4	32
12	6	5	5	5	6	5	3	3	38
13	5	4	4	5	4	5	4	4	35
14	5	4	4	5	5	5	4	5	37
15	6	5	5	5	5	6	3	5	40
16	5	4	4	5	6	4	4	4	36
17	5	4	4	4	4	5	4	4	34
18	5	4	3	3	5	6	3	3	32
19	5	6	5	5	4	3	4	6	38
20	5	5	5	5	5	5	5	4	39
21	5	5	5	5	5	4	5	5	39
22	5	5	5	5	5	5	5	5	40
23	6	6	5	5	4	6	5	5	42
24	5	5	5	5	5	5	4	5	39
25	6	5	4	4	5	6	3	4	37
26	4	4	4	4	5	5	4	3	33
27	4	5	6	4	3	6	6	6	40
28	6	5	4	6	6	6	4	5	42
29	5	5	5	5	5	6	4	5	40
30	5	5	4	5	5	6	5	5	40
31	6	4	4	5	6	6	4	4	39
32	4	4	5	5	4	4	4	4	34
33	6	5	5	5	5	5	4	5	40
34	5	5	5	5	5	5	4	5	39
35	4	2	3	5	4	5	4	3	30

	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	TOTAL
36	5	5	5	5	5	5	5	5	40
37	4	4	4	5	5	4	4	4	34
38	4	5	4	5	6	5	5	6	40
39	5	4	4	4	4	5	4	4	34
40	5	4	3	5	5	5	5	5	37
41	4	5	5	5	5	5	4	4	37
42	5	5	5	5	5	4	5	4	38
43	6	5	5	5	5	5	4	5	40
44	5	4	4	5	6	5	3	3	35
45	6	5	4	6	6	6	2	2	37
46	5	5	4	5	5	5	4	4	37
47	4	4	5	6	4	3	4	4	34
48	5	3	3	4	5	5	3	4	32
49	3	4	3	4	4	4	4	5	31
50	4	5	5	6	6	6	5	5	42
51	4	4	4	5	4	6	3	2	32
52	6	5	5	5	6	5	5	6	43
53	6	6	5	6	6	6	4	4	43
54	5	5	5	6	5	5	5	5	41
55	6	5	5	5	6	6	5	5	43
56	4	5	5	6	5	5	5	5	40
57	5	2	4	6	6	6	3	4	36
58	5	5	5	5	6	5	5	5	41
59	5	4	4	4	4	4	4	4	33
60	4	5	5	5	5	5	5	5	39
61	5	6	5	4	5	5	4	5	39
62	4	4	4	5	5	5	2	4	33
63	5	5	5	5	5	5	5	5	40
64	5	2	3	4	5	5	3	3	30
65	4	3	3	4	5	5	4	4	32
66	5	4	3	5	5	5	3	3	33
67	5	6	5	6	5	6	5	6	44
68	5	5	6	6	6	5	5	5	43
69	5	4	4	4	5	5	4	4	35
70	4	3	4	4	5	5	4	4	33
71	5	3	3	4	5	5	4	4	33
72	4	3	4	4	5	4	4	4	32
73	4	4	4	4	5	5	4	4	34

	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	TOTAL
74	3	3	4	5	4	4	4	3	30
75	6	6	6	6	6	6	5	5	46
76	5	5	5	5	5	5	5	5	40
77	4	4	5	4	5	5	5	4	36
78	5	4	5	5	5	5	4	4	37
79	5	5	4	5	5	5	4	4	37
80	2	6	4	6	5	6	4	4	37
81	5	5	6	5	5	5	5	4	40
82	5	4	4	5	5	5	4	5	37
83	6	4	4	4	5	6	4	5	38
84	5	4	4	4	4	5	4	4	34
85	6	5	5	5	6	6	5	5	43
86	5	4	4	4	5	5	4	4	35
87	6	4	4	4	5	5	4	5	37
88	4	5	5	5	5	5	5	5	39
89	5	5	5	5	5	5	5	5	40
90	6	5	4	5	5	6	4	4	39
91	3	5	5	5	6	5	5	5	39
92	3	4	5	4	5	5	4	4	34
93	6	6	6	5	6	5	5	5	44
94	5	5	5	5	5	5	5	5	40
95	5	6	6	6	5	6	5	5	44
96	4	3	3	5	5	6	3	4	33
97	6	6	6	6	6	6	6	6	48
98	5	5	3	3	4	6	3	4	33
99	4	5	4	5	5	5	3	3	34
100	5	6	6	5	5	5	6	5	43
101	3	4	4	4	5	6	4	4	34
102	4	5	4	4	5	5	4	4	35
103	3	5	4	4	5	5	4	3	33
104	6	4	1	6	6	4	1	6	34
105	2	6	3	4	5	5	3	3	31
106	3	3	3	4	3	5	4	3	28
107	5	5	5	5	5	5	5	5	40
108	5	5	3	5	4	5	3	5	35
109	5	4	6	5	6	5	4	3	38
110	4	6	4	6	4	6	4	4	38
111	5	4	5	6	5	6	5	5	41

	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	TOTAL
112	4	4	3	5	6	6	4	4	36
113	4	4	4	4	4	5	4	4	33
114	4	6	5	6	5	6	5	5	42
115	5	5	5	5	5	5	5	5	40
116	4	5	3	5	5	5	3	3	33
117	4	4	5	5	5	5	4	5	37
118	6	5	5	5	5	5	5	6	42
119	4	5	5	5	5	5	4	5	38
120	5	5	5	5	5	5	5	5	40
121	3	2	3	3	4	2	3	3	23
122	4	4	4	4	5	5	4	4	34
123	5	4	4	3	5	6	4	4	35
124	4	4	3	2	4	6	3	3	29
125	4	5	2	3	3	4	3	1	25
126	4	5	4	4	5	5	5	5	37
127	6	5	4	5	6	5	4	5	40
128	6	6	6	6	6	6	6	6	48
129	5	4	4	5	5	5	4	4	36
130	3	4	4	3	4	2	1	3	24
131	3	4	4	4	4	6	4	3	32
132	5	5	4	4	5	6	5	6	40
133	5	4	4	5	6	6	5	5	40
134	4	4	5	6	5	4	4	5	37
135	3	4	4	4	5	5	3	3	31
136	5	6	4	4	5	6	4	4	38
137	4	6	6	5	6	6	5	5	43
138	5	5	4	6	4	5	5	4	38
139	5	3	3	2	4	2	2	4	25
140	4	5	4	5	4	5	5	5	37
141	4	5	3	5	5	5	3	4	34
142	3	5	4	4	4	5	4	4	33
143	4	4	4	4	5	3	2	4	30
144	5	3	3	3	4	3	2	2	25
145	2	3	2	4	3	3	2	2	21
146	5	5	4	6	5	5	5	6	41
147	4	4	5	4	3	3	2	3	28
148	6	5	4	4	4	5	4	4	36
149	4	3	4	3	3	2	1	3	23

	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	TOTAL
150	5	5	4	6	5	6	4	4	39
151	3	5	2	3	4	3	2	2	24
152	5	4	5	4	6	5	6	6	41
153	6	4	5	5	6	5	4	4	39
154	5	5	4	4	5	5	5	5	38
155	3	4	4	4	5	5	5	5	35
156	5	4	3	3	4	5	3	3	30
157	3	3	2	2	1	2	3	3	19
158	5	5	4	4	5	5	5	5	38
159	4	4	4	4	4	4	3	4	31
160	6	6	5	5	6	6	6	6	46
161	5	5	4	6	4	4	3	3	34
162	5	5	5	5	5	5	5	5	40
163	3	4	4	4	4	2	3	3	27
164	4	5	5	5	5	5	5	5	39
165	4	5	4	4	5	5	4	4	35
166	2	3	3	3	4	3	4	4	26
167	4	5	4	4	5	5	4	4	35
168	5	5	4	5	5	5	4	5	38
169	5	5	5	5	5	6	3	3	37
170	3	2	3	3	2	1	3	4	21
171	6	5	4	4	6	6	4	6	41
172	4	5	4	5	5	5	4	4	36
173	3	4	4	4	4	4	4	4	31
174	4	4	4	4	5	5	4	4	34
175	4	4	4	4	4	4	3	3	30
176	4	6	5	4	5	6	4	5	39
177	5	5	5	5	5	6	5	5	41
178	6	6	6	6	6	6	6	6	48
179	4	4	4	5	4	5	5	4	35
180	5	5	5	5	5	6	5	4	40
181	5	5	4	4	6	6	4	4	38
182	3	4	3	3	3	2	4	4	26
183	4	5	4	4	5	5	4	4	35
184	5	5	5	5	5	5	5	5	40
185	3	3	2	3	3	3	2	2	21
186	6	5	5	6	6	6	6	5	45
187	4	5	6	5	4	5	5	5	39

	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	TOTAL
188	4	4	4	4	4	4	3	4	31
189	4	5	4	4	5	5	5	5	37
190	6	5	4	4	5	6	4	4	38
191	6	5	5	5	5	5	5	5	41
192	6	5	6	6	5	6	5	5	44
193	4	4	5	3	3	3	5	4	31
194	4	5	4	5	5	6	5	5	39
195	5	5	4	5	5	5	4	5	38
196	3	4	3	3	4	6	4	4	31
197	4	4	4	5	5	4	4	4	34
198	6	6	6	6	6	6	6	6	48
199	5	5	5	6	5	5	5	5	41
200	6	5	6	6	6	5	6	6	46
201	3	4	3	4	4	3	5	5	31
202	5	4	5	5	4	4	4	4	35
203	3	4	4	5	4	5	4	4	33
204	2	3	2	2	2	1	2	3	17
205	5	4	5	4	5	4	5	5	37
206	6	6	4	6	6	6	3	6	43
207	2	3	4	3	4	4	3	3	26
208	5	6	5	5	5	6	5	5	42
209	6	6	5	5	5	5	5	5	42
210	3	4	3	2	5	2	3	3	25
211	6	5	5	5	5	6	5	5	42
212	6	5	4	5	5	6	5	5	41
213	2	3	2	3	3	2	3	3	21
214	3	5	3	3	4	3	2	2	25
215	6	5	5	5	6	6	5	5	43
216	5	5	5	4	5	5	4	5	38
217	6	6	5	5	6	5	5	5	43
218	5	6	5	3	5	4	4	5	37
219	3	4	3	3	4	3	4	4	28
220	5	5	5	5	6	5	5	5	41
221	6	6	5	5	6	6	5	5	44
222	2	3	3	2	3	4	3	3	23
223	5	5	5	5	5	5	5	5	40
224	6	5	6	6	5	6	5	6	45
225	1	3	3	3	3	2	1	1	17

	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	TOTAL
226	4	5	4	4	5	4	4	4	34
227	4	5	4	4	5	5	4	4	35
228	6	6	5	5	5	6	5	5	43
229	3	4	4	3	3	4	3	3	27
230	5	5	4	4	4	5	4	4	35
231	4	5	4	5	5	6	4	4	37
232	5	5	5	5	5	5	4	5	39
233	5	5	5	5	5	6	6	5	42
234	6	5	5	6	5	6	6	6	45
235	5	5	3	4	5	5	4	4	35
236	5	6	4	4	5	5	5	5	39
237	4	5	4	4	5	5	4	5	36
238	4	3	4	4	5	4	4	4	32
239	6	6	5	6	5	6	4	5	43
240	6	6	6	6	6	6	6	6	48
241	2	4	4	4	3	3	4	3	27
242	6	6	5	5	5	5	5	5	42
243	6	5	4	6	5	6	4	6	42
244	4	4	5	4	5	4	5	4	35
245	5	5	4	4	5	5	4	4	36
246	5	6	4	5	6	6	5	5	42
247	2	3	3	3	3	3	3	3	23
248	6	6	5	6	6	6	6	5	46
249	3	4	3	3	3	3	3	4	26
250	4	4	4	4	4	4	4	4	32
251	6	6	4	5	5	5	6	5	42
252	2	4	3	4	3	2	3	3	24
253	5	5	6	5	6	6	4	4	41
254	6	6	5	6	6	6	5	4	44
255	3	2	3	3	4	4	3	4	26
256	2	3	3	4	3	3	3	3	24
257	5	5	3	6	5	6	3	5	38
258	4	5	4	4	5	5	5	5	37
259	3	4	3	3	4	4	4	4	29
260	5	6	6	5	5	5	5	5	42
261	4	4	3	3	4	4	3	3	28
262	6	5	5	4	4	5	5	5	39
263	3	4	4	4	3	4	2	2	26

	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	TOTAL
264	6	6	6	6	6	6	5	5	46
265	6	6	5	5	5	6	5	5	43
266	5	5	4	4	5	5	5	5	38
267	4	5	4	4	5	5	4	4	35
268	5	5	5	5	5	5	5	5	40
269	3	4	4	3	4	5	4	4	31
270	4	4	5	4	5	5	3	4	34
271	5	5	4	5	4	5	4	4	36
272	5	4	5	4	4	5	5	5	37
273	5	5	5	5	4	4	3	3	34
274	6	6	5	6	6	5	5	6	45
275	6	5	5	5	5	6	6	6	44
276	6	6	5	5	6	6	5	5	44
277	6	5	6	6	6	6	5	6	46
278	6	6	5	5	6	6	4	4	42
279	5	4	4	5	5	5	4	4	36
280	2	6	6	6	4	6	6	6	42
281	6	4	6	5	5	6	4	4	40
282	2	3	3	5	3	3	5	4	28
283	6	6	6	6	6	6	5	4	45
284	5	4	4	5	5	4	4	4	35
285	6	5	4	5	5	6	5	4	40
286	6	5	5	6	6	6	4	5	43
287	4	5	5	5	5	4	4	4	36
288	3	4	5	5	4	4	2	3	30
289	6	6	6	6	6	6	6	6	48
290	4	4	3	5	4	6	4	5	35
291	4	4	4	4	4	5	4	4	33
292	4	6	5	6	6	6	6	6	45
293	4	4	3	4	4	3	5	5	32
294	5	5	5	5	5	5	5	4	39
295	5	5	5	5	5	5	5	5	40
296	4	4	4	4	4	4	4	4	32
297	4	3	6	5	6	6	4	5	39
298	5	5	4	5	5	5	4	4	37
299	6	6	5	6	5	6	5	6	45
300	4	5	5	5	5	5	4	4	37
301	4	4	3	3	5	4	3	3	29

	LK.1	LK.2	LK.3	LK.4	LK.5	LK.6	LK.7	LK.8	TOTAL
302	4	5	4	4	4	5	4	4	34
303	6	6	5	5	5	5	5	5	42
304	4	5	4	4	4	5	4	4	34
305	4	5	4	4	5	5	4	4	35
306	3	5	5	5	5	5	5	5	38
307	6	6	5	5	5	6	6	6	45
308	1	2	3	4	5	6	1	2	24
309	3	3	3	3	3	3	3	3	24
310	6	5	5	5	5	6	4	5	41
311	5	5	4	4	5	5	5	5	38
312	4	4	3	3	4	5	4	4	31
313	6	5	5	5	6	6	5	5	43
314	6	6	5	5	6	6	5	5	44

Tabulasi Jawaban Responden Variabel Inklusi Keuangan (X2)

	IK.1	IK.2	IK.3	IK.4	IK.5	IK.6	TOTAL
1	5	5	5	5	6	5	31
2	4	4	4	4	4	4	24
3	5	4	4	5	4	4	26
4	5	5	4	4	5	5	28
5	6	6	5	5	5	6	33
6	4	5	5	4	5	6	29
7	5	5	4	5	4	4	27
8	6	5	6	6	5	6	34
9	4	4	5	4	5	4	26
10	6	6	6	6	5	6	35
11	5	5	5	5	5	5	30
12	6	5	4	4	4	6	29
13	5	5	5	5	5	5	30
14	5	5	5	5	5	5	30
15	6	5	4	4	5	6	30
16	5	4	4	4	5	5	27
17	5	5	5	4	5	5	29
18	4	6	4	5	5	6	30
19	6	5	5	6	6	6	34
20	5	5	5	5	5	5	30
21	5	5	4	5	4	5	28

	IK.1	IK.2	IK.3	IK.4	IK.5	IK.6	TOTAL
22	5	5	5	5	5	5	30
23	6	6	6	5	5	5	33
24	5	4	4	5	5	5	28
25	3	4	4	3	5	5	24
26	4	5	5	4	4	5	27
27	6	5	6	6	5	6	34
28	5	6	6	6	4	6	33
29	5	4	4	4	4	5	26
30	6	6	5	5	5	5	32
31	6	5	5	6	6	5	33
32	4	5	5	4	5	5	28
33	5	6	6	4	6	6	33
34	5	5	4	4	5	5	28
35	5	5	4	5	5	5	29
36	5	5	5	5	5	5	30
37	4	5	4	4	5	6	28
38	6	6	6	6	5	6	35
39	5	5	5	4	4	5	28
40	5	5	5	4	4	5	28
41	4	5	5	5	5	4	28
42	4	4	5	4	5	5	27
43	5	5	5	5	5	5	30
44	5	6	4	5	4	6	30
45	4	4	4	5	4	4	25
46	5	5	5	5	5	5	30
47	4	3	5	4	3	5	24
48	6	6	5	4	6	6	33
49	5	4	5	4	5	5	28
50	5	5	5	5	5	5	30
51	4	5	5	2	6	6	28
52	6	5	5	5	5	5	31
53	3	4	5	4	5	4	25
54	6	6	5	6	5	6	34
55	6	5	6	6	6	6	35
56	6	6	5	6	6	5	34
57	4	5	5	5	4	4	27
58	6	5	5	6	6	6	34
59	4	4	4	4	4	4	24

	IK.1	IK.2	IK.3	IK.4	IK.5	IK.6	TOTAL
60	5	5	4	5	5	5	29
61	4	2	6	6	6	4	28
62	3	5	3	5	4	5	25
63	6	6	5	6	6	6	35
64	5	4	5	4	5	5	28
65	5	6	5	6	6	6	34
66	6	3	5	4	5	2	25
67	5	6	5	6	5	6	33
68	5	5	5	5	5	5	30
69	6	4	3	3	5	6	27
70	4	6	3	4	5	5	27
71	5	4	5	3	5	6	28
72	5	6	4	5	3	5	28
73	5	6	5	5	5	6	32
74	3	4	5	4	4	4	24
75	6	6	6	6	6	6	36
76	3	5	5	3	5	5	26
77	4	4	4	5	5	5	27
78	5	4	5	4	5	4	27
79	5	5	4	4	5	5	28
80	5	5	5	5	5	5	30
81	6	5	6	5	6	5	33
82	4	5	4	4	5	5	27
83	6	4	5	4	5	4	28
84	2	5	4	5	6	6	28
85	6	6	5	5	5	6	33
86	5	3	2	4	6	6	26
87	5	5	4	4	6	6	30
88	5	5	5	4	4	6	29
89	5	5	5	5	5	5	30
90	6	6	5	6	6	6	35
91	5	5	4	5	5	5	29
92	6	6	5	5	5	6	33
93	6	5	6	6	5	5	33
94	5	5	5	5	5	5	30
95	6	6	6	6	6	6	36
96	5	5	5	5	5	4	29
97	5	5	5	5	5	5	30

	IK.1	IK.2	IK.3	IK.4	IK.5	IK.6	TOTAL
98	5	6	4	5	5	5	30
99	5	5	5	5	5	5	30
100	6	5	5	5	5	5	31
101	6	6	5	5	6	6	34
102	5	3	5	4	6	5	28
103	5	4	5	5	5	4	28
104	6	5	6	4	6	6	33
105	4	5	5	5	5	4	28
106	6	4	5	5	3	6	29
107	6	5	6	5	5	6	33
108	4	3	3	4	4	3	21
109	6	5	4	4	4	6	29
110	5	6	5	5	5	6	32
111	6	3	6	5	6	3	29
112	5	4	3	3	5	6	26
113	5	5	4	5	5	2	26
114	6	5	5	6	5	6	33
115	5	5	5	5	5	5	30
116	5	5	5	5	6	5	31
117	5	5	4	4	5	5	28
118	5	5	6	5	5	6	32
119	5	5	5	5	5	5	30
120	5	5	5	5	5	5	30
121	4	1	4	2	4	6	21
122	4	4	4	5	5	5	27
123	6	5	5	4	5	6	31
124	5	5	5	5	5	5	30
125	6	6	5	6	6	6	35
126	5	5	5	5	4	5	29
127	6	6	5	6	5	6	34
128	6	6	5	6	6	6	35
129	5	5	4	4	4	5	27
130	4	4	5	4	5	6	28
131	5	6	5	5	5	5	31
132	6	6	4	5	6	2	29
133	4	5	5	6	6	6	32
134	6	6	5	5	5	6	33
135	4	4	5	4	6	6	29

	IK.1	IK.2	IK.3	IK.4	IK.5	IK.6	TOTAL
136	6	6	6	6	6	6	36
137	6	3	6	6	6	6	33
138	3	6	5	4	4	6	28
139	5	5	5	4	5	6	30
140	5	6	4	4	5	6	30
141	4	5	5	4	5	5	28
142	3	4	5	3	5	5	25
143	5	6	5	4	5	4	29
144	4	5	4	4	4	4	25
145	4	4	4	4	4	4	24
146	4	5	5	5	5	6	30
147	4	5	4	4	5	4	26
148	6	5	5	4	5	6	31
149	6	6	5	5	5	5	32
150	6	5	6	5	5	5	32
151	5	5	5	5	5	5	30
152	6	4	5	6	5	6	32
153	6	6	6	6	6	6	36
154	6	6	5	6	6	6	35
155	6	6	5	6	5	6	34
156	6	5	4	4	5	6	30
157	5	5	4	4	4	5	27
158	5	5	5	4	5	5	29
159	3	4	5	3	4	4	23
160	6	6	6	6	6	6	36
161	4	3	5	5	4	4	25
162	5	5	5	5	5	5	30
163	5	5	4	4	5	5	28
164	5	5	5	5	5	6	31
165	5	5	5	6	6	6	33
166	4	5	4	4	4	5	26
167	5	5	4	4	4	4	26
168	5	5	5	5	5	5	30
169	6	6	6	5	6	6	35
170	4	3	4	3	4	3	21
171	6	6	6	6	6	6	36
172	5	5	4	5	5	5	29
173	3	4	3	3	4	3	20

	IK.1	IK.2	IK.3	IK.4	IK.5	IK.6	TOTAL
174	3	5	4	3	5	4	24
175	5	4	3	3	4	5	24
176	5	4	5	5	4	5	28
177	5	5	5	5	5	5	30
178	6	6	6	6	6	6	36
179	5	4	5	4	4	4	26
180	3	5	5	3	5	5	26
181	5	5	5	5	5	5	30
182	4	5	4	4	4	4	25
183	6	5	4	4	5	4	28
184	5	4	5	4	4	5	27
185	5	6	5	5	5	6	32
186	6	6	6	6	6	6	36
187	5	5	5	5	4	6	30
188	4	4	4	4	4	3	23
189	5	4	5	4	5	4	27
190	5	5	4	4	5	4	27
191	3	5	4	2	5	5	24
192	6	6	5	4	5	6	32
193	6	5	5	4	5	4	29
194	6	5	5	6	6	5	33
195	5	5	5	5	5	6	31
196	5	4	4	4	5	4	26
197	4	5	5	4	5	6	29
198	5	5	6	4	6	6	32
199	6	6	6	6	6	6	36
200	6	6	6	6	6	6	36
201	4	4	4	4	6	5	27
202	6	5	5	3	5	6	30
203	5	4	4	4	4	5	26
204	6	3	5	4	5	3	26
205	5	5	5	5	5	5	30
206	6	6	6	6	6	6	36
207	5	5	4	4	5	5	28
208	6	5	5	6	5	5	32
209	5	5	5	5	5	5	30
210	5	5	5	4	4	4	27
211	6	6	5	5	5	5	32

	IK.1	IK.2	IK.3	IK.4	IK.5	IK.6	TOTAL
212	5	5	5	5	5	5	30
213	4	3	3	4	5	4	23
214	5	5	5	5	5	6	31
215	5	5	5	5	5	6	31
216	5	5	5	6	5	6	32
217	6	6	6	6	6	6	36
218	4	5	4	4	4	6	27
219	6	6	5	6	5	5	33
220	6	5	5	5	5	6	32
221	6	6	5	5	5	5	32
222	4	4	4	4	4	4	24
223	5	5	5	5	5	5	30
224	5	5	5	5	5	5	30
225	4	5	5	2	4	5	25
226	4	6	6	4	5	6	31
227	5	5	5	5	5	5	30
228	6	5	4	4	5	5	29
229	6	3	6	6	6	6	33
230	5	5	4	4	5	5	28
231	5	6	5	4	4	5	29
232	6	5	5	5	5	5	31
233	5	5	5	6	6	6	33
234	5	5	5	5	5	6	31
235	5	5	5	5	5	5	30
236	6	6	5	5	6	5	33
237	5	6	5	5	5	5	31
238	5	6	5	6	6	6	34
239	5	5	5	5	6	5	31
240	6	6	6	6	6	6	36
241	5	6	5	6	5	6	33
242	5	5	5	5	6	6	32
243	5	6	5	5	6	6	33
244	5	6	5	5	6	6	33
245	5	5	5	4	4	2	25
246	6	6	6	6	6	6	36
247	5	5	5	5	5	4	29
248	6	6	5	5	6	6	34
249	5	4	5	4	5	4	27

	IK.1	IK.2	IK.3	IK.4	IK.5	IK.6	TOTAL
250	6	5	4	4	4	5	28
251	5	4	5	4	5	5	28
252	4	5	4	5	4	4	26
253	5	5	5	5	5	5	30
254	6	6	6	5	5	5	33
255	4	4	4	5	4	4	25
256	6	6	6	6	6	6	36
257	5	5	5	5	5	5	30
258	5	5	4	4	4	4	26
259	4	5	4	4	5	4	26
260	4	4	4	4	4	4	24
261	4	4	4	4	4	4	24
262	5	4	4	5	5	4	27
263	6	6	4	6	6	6	34
264	5	5	5	5	5	5	30
265	6	6	6	6	6	6	36
266	5	5	5	5	5	5	30
267	5	5	5	5	5	5	30
268	6	6	6	6	6	6	36
269	6	4	4	4	4	4	26
270	4	5	4	4	5	6	28
271	5	5	5	5	5	4	29
272	5	5	5	5	5	5	30
273	6	4	4	4	4	6	28
274	5	6	6	5	6	6	34
275	5	6	6	6	6	5	34
276	6	6	6	4	6	6	34
277	5	6	6	6	6	6	35
278	6	6	6	5	6	6	35
279	4	5	5	4	5	4	27
280	6	5	6	4	6	6	33
281	5	6	6	4	6	6	33
282	5	5	4	4	4	5	27
283	6	6	6	4	6	6	34
284	5	5	4	4	5	5	28
285	6	5	4	5	5	4	29
286	6	6	6	5	6	6	35
287	6	6	6	5	6	6	35

	IK.1	IK.2	IK.3	IK.4	IK.5	IK.6	TOTAL
288	4	5	4	4	4	4	25
289	6	6	5	6	6	6	35
290	5	6	5	4	5	6	31
291	5	4	5	4	4	4	26
292	3	6	6	6	6	6	33
293	4	5	4	5	6	5	29
294	5	5	5	5	5	5	30
295	5	5	5	6	5	5	31
296	4	4	4	4	4	4	24
297	2	3	3	4	4	2	18
298	5	5	5	5	5	4	29
299	5	6	5	6	5	6	33
300	5	6	6	5	5	4	31
301	5	5	6	5	5	5	31
302	5	5	5	5	5	5	30
303	5	5	5	6	5	6	32
304	5	5	5	4	5	5	29
305	5	5	5	5	5	5	30
306	6	5	5	5	5	5	31
307	6	6	6	5	6	5	34
308	3	4	5	6	1	2	21
309	3	3	3	3	3	3	18
310	6	5	5	4	5	6	31
311	5	5	4	4	5	5	28
312	5	5	4	3	4	3	24
313	5	5	5	5	4	5	29
314	6	6	5	4	4	5	30

Tabulasi Jawaban Responden Variabel Modernitas Individu (X3)

	MI.1	MI.2	MI.3	MI.4	MI.6	MI.7	MI.8	MI.9	MI.10	MI.11	MI.12	MI.14	TOTAL
1	4	5	5	5	6	5	5	5	5	5	6	6	73
2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	57
3	5	3	4	6	3	5	3	5	5	5	5	5	64
4	5	5	3	4	5	5	4	5	5	5	6	6	68
5	5	5	5	6	6	4	4	6	6	6	6	6	76
6	6	5	5	6	5	4	4	5	4	5	5	4	67

	MI. 1	MI. 2	MI. 3	MI. 4	MI. 6	MI. 7	MI. 8	MI. 9	MI. 10	MI. 11	MI. 12	MI. 14	TOT AL
7	5	5	5	6	5	4	4	5	4	6	6	5	70
8	6	5	6	6	6	4	5	6	5	6	5	5	76
9	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	6	5	65
10	6	5	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	82
11	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	63
12	5	5	4	4	6	4	4	5	4	5	6	6	67
13	2	4	5	4	3	4	4	4	4	4	5	3	53
14	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
15	6	5	5	5	6	6	6	6	6	6	6	6	81
16	6	5	5	6	6	6	6	6	6	5	6	6	81
17	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	69
18	6	6	6	4	4	5	5	5	5	5	4	6	72
19	6	6	6	6	6	5	5	6	6	6	5	5	78
20	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	67
21	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	58
22	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
23	6	4	5	5	6	6	5	6	6	6	6	5	77
24	5	5	5	5	5	6	5	5	5	5	5	4	71
25	3	2	3	4	4	3	2	4	2	1	3	1	36
26	3	4	4	5	4	3	3	4	4	4	5	4	53
27	6	6	6	6	6	6	5	6	5	6	5	6	81
28	6	6	6	5	6	6	5	6	6	6	6	6	81
29	5	5	4	5	4	6	5	6	5	4	5	5	69
30	6	5	5	5	5	4	4	5	4	5	6	5	67
31	5	6	5	5	6	5	6	5	6	6	6	6	79
32	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	61
33	6	6	6	6	6	6	4	6	6	6	6	6	82
34	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	68
35	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	66
36	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
37	6	6	6	6	6	6	5	6	6	6	6	6	83
38	5	5	6	6	4	4	5	4	4	5	4	4	67
39	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	68
40	6	6	6	6	6	6	5	6	6	6	6	6	83
41	5	5	5	5	5	4	4	6	5	5	5	4	67
42	5	5	4	5	5	4	3	5	5	5	5	5	66
43	5	5	5	5	5	5	6	5	5	5	5	5	70

	MI. 1	MI. 2	MI. 3	MI. 4	MI. 6	MI. 7	MI. 8	MI. 9	MI. 10	MI. 11	MI. 12	MI. 14	TOT AL
44	5	4	5	4	4	4	3	5	5	4	6	4	61
45	5	5	4	4	6	4	3	5	3	6	6	6	65
46	5	5	5	5	5	3	4	3	5	5	5	5	63
47	4	5	4	5	5	4	3	3	4	5	5	4	59
48	5	4	5	4	6	5	4	5	5	5	6	5	67
49	4	5	4	3	4	3	4	5	4	5	4	5	59
50	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
51	5	5	5	5	4	5	4	5	6	6	6	6	73
52	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
53	6	5	5	6	6	5	5	4	5	6	6	4	73
54	5	6	6	6	6	6	5	6	6	4	6	5	77
55	6	6	6	5	6	6	5	5	5	5	6	5	77
56	6	6	6	5	5	6	6	5	6	6	6	6	81
57	6	6	6	6	6	6	5	5	6	6	6	6	81
58	5	6	6	6	6	6	6	5	5	5	5	5	77
59	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
60	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	57
61	6	5	6	5	5	6	5	6	4	5	4	6	75
62	6	5	6	6	6	5	6	5	5	5	6	6	79
63	6	6	6	6	6	5	5	6	6	6	6	6	82
64	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5	66
65	5	5	5	5	5	6	5	5	5	5	5	6	73
66	3	4	4	5	5	5	6	5	4	5	6	6	64
67	5	6	5	6	6	5	6	5	6	5	6	6	77
68	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	6	5	67
69	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	6	69
70	6	6	5	4	5	6	4	5	6	5	5	6	74
71	4	5	5	4	4	2	3	5	4	4	5	6	60
72	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	6	67
73	6	6	5	4	5	4	4	5	5	5	5	6	70
74	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	60
75	6	6	6	6	6	6	4	6	6	6	6	6	82
76	6	6	5	5	6	6	6	6	6	6	6	6	82
77	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	68
78	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	68
79	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	66
80	6	6	6	6	6	5	4	6	3	5	6	6	75

	MI. 1	MI. 2	MI. 3	MI. 4	MI. 6	MI. 7	MI. 8	MI. 9	MI. 10	MI. 11	MI. 12	MI. 14	TOT AL
81	5	5	6	5	6	4	6	5	6	5	6	6	75
82	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	59
83	5	4	5	5	5	5	4	4	4	6	6	5	68
84	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	67
85	5	6	5	5	5	6	5	6	6	5	6	6	77
86	6	5	6	5	5	5	6	6	6	5	6	6	76
87	5	6	5	4	6	6	5	6	6	5	6	6	77
88	6	5	5	6	5	5	6	6	5	5	5	6	76
89	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	69
90	6	6	6	6	6	4	4	6	6	6	6	6	78
91	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	71
92	5	5	6	5	5	5	4	5	6	5	5	6	72
93	6	5	5	6	5	5	5	5	5	5	6	5	72
94	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
95	5	5	6	6	6	6	5	6	6	5	6	6	79
96	6	5	6	5	5	6	6	6	5	5	6	6	78
97	5	6	5	6	5	6	6	6	6	6	5	5	78
98	5	6	4	5	6	5	4	5	4	4	5	4	65
99	6	5	5	5	5	6	5	5	6	6	5	5	75
100	6	5	5	6	6	6	6	5	5	6	6	6	79
101	6	5	6	5	5	4	4	5	5	5	6	6	74
102	5	6	5	6	4	4	4	5	5	5	6	6	73
103	5	5	5	5	5	4	4	6	6	5	6	6	74
104	6	6	6	6	6	6	6	6	4	6	6	6	82
105	6	6	6	5	4	6	4	5	5	5	6	5	74
106	6	6	6	5	5	5	6	5	5	5	6	6	76
107	5	6	5	6	5	4	4	5	5	5	6	6	74
108	4	5	5	4	4	5	4	5	5	6	5	5	68
109	4	3	3	3	3	4	4	5	4	5	4	4	54
110	6	6	6	6	6	6	5	5	6	5	6	5	79
111	5	5	5	6	4	4	5	5	4	6	5	5	69
112	5	5	4	4	4	5	4	5	5	5	5	6	68
113	3	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	47
114	5	5	5	5	4	4	4	5	6	5	5	6	71
115	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
116	5	6	6	5	5	5	6	5	5	5	6	6	74
117	4	5	4	4	4	3	2	3	4	4	3	5	52

	MI. 1	MI. 2	MI. 3	MI. 4	MI. 6	MI. 7	MI. 8	MI. 9	MI. 10	MI. 11	MI. 12	MI. 14	TOT AL
118	5	6	5	6	6	5	5	5	6	5	5	5	76
119	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	68
120	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
121	3	2	3	2	2	3	3	4	2	4	4	2	36
122	6	5	5	4	4	4	3	5	5	4	5	5	63
123	5	6	4	5	5	5	4	5	5	5	6	6	69
124	6	5	5	5	6	5	6	6	6	5	6	6	76
125	6	6	5	6	6	5	4	6	6	4	6	6	74
126	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
127	4	5	6	4	5	5	4	6	4	5	6	5	68
128	6	6	6	6	5	6	6	6	4	4	6	6	79
129	5	5	5	5	6	6	6	5	5	5	5	6	72
130	5	5	6	6	6	4	6	6	6	6	6	6	80
131	4	5	6	5	6	5	4	5	6	3	6	6	71
132	4	5	5	5	5	6	5	4	5	6	6	6	72
133	6	6	5	6	6	6	6	6	6	5	6	6	80
134	6	6	6	6	6	5	4	6	4	6	6	5	75
135	5	5	4	5	4	4	4	6	5	5	5	6	67
136	5	5	5	5	6	6	5	6	6	6	6	6	77
137	5	5	5	5	5	5	5	6	6	6	6	6	75
138	6	6	6	5	5	5	5	6	4	5	4	6	71
139	6	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	6	70
140	5	6	5	5	5	6	5	5	6	6	6	6	77
141	3	3	2	4	3	4	3	4	4	3	4	2	43
142	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	6	6	71
143	6	4	6	4	4	4	3	5	6	4	6	5	63
144	4	4	4	3	3	4	2	4	4	5	5	4	50
145	5	6	5	5	6	4	3	5	3	4	6	4	64
146	5	5	6	5	5	5	6	6	5	6	6	5	77
147	4	4	4	3	4	3	2	4	4	4	5	4	52
148	5	6	5	5	5	5	4	5	5	6	5	6	72
149	5	5	4	4	5	6	4	5	6	6	5	6	70
150	6	6	6	6	6	5	4	6	4	6	6	6	77
151	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	69
152	4	4	4	6	5	5	4	6	5	4	6	5	67
153	6	5	5	4	6	6	6	6	6	6	6	6	77
154	6	6	5	4	5	5	4	5	5	5	5	6	70

	MI. 1	MI. 2	MI. 3	MI. 4	MI. 6	MI. 7	MI. 8	MI. 9	MI. 10	MI. 11	MI. 12	MI. 14	TOT AL
155	6	6	6	6	6	5	4	5	5	5	5	6	75
156	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	66
157	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	49
158	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	69
159	4	4	4	3	5	3	4	4	4	4	4	5	55
160	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	84
161	6	5	4	4	5	3	4	3	4	3	4	5	56
162	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
163	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5	6	65
164	5	5	5	5	6	6	5	5	6	5	6	6	75
165	6	5	5	5	5	6	5	6	6	5	6	6	76
166	4	4	3	3	4	3	2	4	3	4	3	5	48
167	5	5	5	5	5	5	5	5	6	5	5	5	70
168	5	5	5	5	5	5	5	5	6	5	6	6	73
169	6	5	6	6	6	6	6	6	3	5	6	6	76
170	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	64
171	6	6	6	6	5	5	5	6	6	6	6	6	80
172	5	5	4	5	6	4	4	5	5	4	6	5	66
173	5	5	4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	54
174	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	6	65
175	5	4	4	5	6	4	5	5	4	6	5	6	70
176	5	4	4	4	3	4	3	5	4	4	4	4	52
177	5	5	5	5	6	5	5	6	5	6	5	5	71
178	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	84
179	6	6	5	5	6	5	5	6	6	5	6	5	75
180	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	6	5	67
181	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5	6	5	65
182	4	4	3	4	3	2	1	4	2	5	3	1	40
183	5	5	4	4	4	4	4	5	6	5	5	5	64
184	5	5	5	6	5	5	4	5	5	5	5	6	70
185	6	4	5	5	4	4	5	5	5	5	6	6	70
186	6	6	4	6	6	5	6	6	6	6	6	6	78
187	6	5	5	6	5	5	5	6	5	5	5	5	75
188	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	4	2	58
189	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	64
190	5	5	5	5	5	5	5	6	5	5	5	5	69
191	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	6	67

	MI. 1	MI. 2	MI. 3	MI. 4	MI. 6	MI. 7	MI. 8	MI. 9	MI. 10	MI. 11	MI. 12	MI. 14	TOT AL
192	4	5	5	5	4	5	5	6	6	5	6	5	72
193	4	3	4	4	5	4	4	5	4	3	3	4	55
194	5	6	5	5	6	5	6	5	5	6	6	6	74
195	6	6	6	5	6	5	5	6	6	5	6	6	77
196	5	5	5	4	5	5	5	6	6	5	6	6	72
197	6	5	5	4	4	3	3	4	4	6	3	5	58
198	4	4	6	5	5	4	4	6	6	5	6	6	69
199	6	6	6	6	6	6	6	6	4	5	6	5	79
200	6	5	6	6	5	6	6	6	5	6	6	6	81
201	4	6	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	66
202	4	5	5	5	5	4	4	5	5	6	5	5	67
203	5	5	5	5	5	6	4	6	4	4	6	4	66
204	6	6	6	6	6	5	6	6	6	6	6	6	81
205	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	6	5	69
206	6	6	6	6	6	4	6	6	6	6	6	6	80
207	6	5	5	5	5	5	5	6	6	5	5	6	74
208	6	6	5	5	5	4	4	5	5	5	5	6	70
209	5	5	5	5	5	5	5	5	6	5	5	6	72
210	5	4	3	4	5	4	3	4	4	4	5	4	54
211	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	6	5	67
212	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	67
213	4	3	5	4	6	4	3	5	5	5	4	4	59
214	5	6	6	6	6	5	6	6	6	6	6	5	79
215	6	6	5	5	6	6	6	6	6	6	6	5	79
216	5	5	5	6	6	6	5	6	5	5	6	5	73
217	6	6	6	6	6	5	6	6	6	6	6	6	82
218	5	5	4	6	5	5	4	5	6	6	5	4	69
219	6	5	4	5	6	4	5	4	4	5	6	4	65
220	6	6	6	5	6	4	3	6	6	6	6	5	74
221	6	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	6	72
222	4	3	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	50
223	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
224	5	5	5	5	5	6	5	5	6	6	6	5	74
225	6	6	5	4	6	4	3	5	3	3	5	3	62
226	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	6	6	64
227	6	5	5	6	3	5	5	6	6	5	5	6	73
228	5	6	5	6	6	5	6	5	6	6	6	6	78

	MI. 1	MI. 2	MI. 3	MI. 4	MI. 6	MI. 7	MI. 8	MI. 9	MI. 10	MI. 11	MI. 12	MI. 14	TOT AL
229	6	6	6	3	4	4	3	3	4	2	6	6	61
230	5	5	5	5	5	5	4	5	6	5	5	6	70
231	6	6	4	5	6	5	4	4	4	5	6	6	68
232	6	6	6	5	5	6	6	5	5	6	6	5	76
233	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	84
234	6	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	71
235	6	6	5	6	5	4	3	5	5	5	6	6	71
236	6	5	6	6	5	5	5	6	6	5	6	6	77
237	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	5	5	57
238	5	6	6	6	6	6	6	5	5	5	5	5	77
239	6	6	5	4	5	5	4	6	6	6	6	6	75
240	6	6	6	6	4	1	1	6	6	6	6	6	68
241	5	3	6	6	6	1	1	5	6	4	6	6	65
242	5	4	6	6	6	5	6	6	6	5	5	6	77
243	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	6	5	71
244	3	4	3	4	4	4	5	6	3	2	4	5	53
245	5	5	4	4	6	4	6	5	5	5	5	5	67
246	6	6	5	6	6	6	6	6	6	6	6	6	80
247	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	5	66
248	6	6	5	6	6	6	5	5	6	6	6	6	79
249	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	6	65
250	5	4	6	5	5	4	4	5	4	5	6	6	71
251	6	5	5	5	5	5	6	5	6	5	6	5	74
252	6	3	6	5	6	3	3	5	6	6	6	5	72
253	6	6	5	5	5	5	5	5	6	5	6	6	74
254	6	6	6	6	6	6	5	4	4	6	6	6	74
255	4	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	5	62
256	6	6	6	6	6	6	5	6	6	6	6	6	81
257	5	5	5	5	6	4	5	6	6	5	5	5	71
258	4	4	4	5	4	3	3	4	4	4	5	5	57
259	5	4	4	4	4	4	3	5	5	5	4	5	60
260	5	5	5	5	4	3	3	5	5	5	5	6	64
261	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	6	6	66
262	4	5	5	4	5	5	4	4	5	4	4	5	64
263	4	4	6	5	6	5	4	5	5	6	6	4	71
264	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	69
265	6	6	6	6	6	5	5	6	6	6	6	6	80

	MI. 1	MI. 2	MI. 3	MI. 4	MI. 6	MI. 7	MI. 8	MI. 9	MI. 10	MI. 11	MI. 12	MI. 14	TOT AL
266	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	6	69
267	5	5	5	5	6	5	5	6	6	5	6	6	76
268	6	6	6	6	6	6	4	6	5	6	6	6	80
269	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	63
270	4	5	4	5	6	6	4	5	6	6	6	6	75
271	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	69
272	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
273	4	4	5	3	6	4	3	4	3	5	6	5	59
274	5	6	6	6	6	6	5	6	6	6	6	6	79
275	5	5	5	5	5	6	5	5	5	6	6	6	76
276	6	6	6	4	6	5	4	6	6	6	6	6	76
277	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	84
278	6	6	6	6	6	5	4	6	6	6	6	6	80
279	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	64
280	5	5	4	4	6	5	4	6	4	4	6	6	70
281	6	6	5	6	6	4	4	6	5	4	6	6	73
282	6	5	4	5	6	6	6	5	4	5	6	5	71
283	4	5	5	6	6	6	4	6	4	6	6	6	72
284	4	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5	5	62
285	5	5	5	5	6	4	4	5	5	5	6	5	67
286	6	6	6	6	6	4	5	6	6	6	6	6	78
287	4	4	6	5	4	5	4	3	4	5	5	6	65
288	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	64
289	6	6	6	6	6	5	4	6	6	6	6	6	80
290	6	6	5	4	6	5	6	6	6	6	6	5	78
291	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	64
292	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	84
293	5	6	5	5	6	5	6	5	5	6	5	5	74
294	5	5	5	6	6	5	5	5	6	6	5	6	76
295	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
296	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
297	2	3	3	4	3	3	1	1	4	3	3	3	38
298	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
299	5	6	5	6	6	5	6	5	6	5	6	6	77
300	5	4	4	4	6	5	4	6	5	5	6	5	69
301	4	4	4	4	5	4	4	4	5	6	6	5	63
302	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	6	66

	MI. 1	MI. 2	MI. 3	MI. 4	MI. 6	MI. 7	MI. 8	MI. 9	MI. 10	MI. 11	MI. 12	MI. 14	TOT AL
303	6	6	6	5	5	5	5	5	5	6	6	6	76
304	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	6	66
305	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	6	67
306	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	65
307	5	5	6	6	5	5	5	5	6	5	6	6	75
308	3	4	5	6	3	4	3	3	4	4	4	6	57
309	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	42
310	6	6	5	6	6	5	5	6	6	5	6	5	76
311	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	6	67
312	4	4	4	3	3	3	2	5	4	5	4	5	54
313	5	6	4	5	6	5	6	5	5	5	6	6	76
314	5	5	4	4	5	5	4	6	6	6	5	6	69

Tabulasi Jawaban Responden Variabel Kontrol Diri (Z)

	KD.2	KD.3	KD.4	KD.5	KD.6	TOTAL
1	5	5	5	5	4	27
2	4	4	4	4	4	24
3	6	5	5	4	5	30
4	5	5	5	5	5	27
5	6	6	6	6	6	35
6	4	3	3	3	4	20
7	5	5	4	4	5	27
8	5	6	5	6	5	33
9	4	5	4	4	4	25
10	6	6	6	6	6	34
11	5	4	3	4	4	26
12	5	5	4	4	5	26
13	5	4	4	4	5	27
14	5	5	5	5	5	30
15	6	6	6	6	6	34
16	4	5	4	5	5	26
17	5	5	5	5	4	29
18	5	5	4	6	5	29
19	6	6	6	6	6	36
20	5	5	5	5	5	29
21	4	4	4	4	4	24

	KD.2	KD.3	KD.4	KD.5	KD.6	TOTAL
22	5	5	5	5	5	30
23	6	6	6	6	6	34
24	5	5	5	5	5	30
25	5	5	5	5	5	29
26	5	4	5	4	5	27
27	5	6	5	6	6	34
28	4	4	6	6	6	30
29	5	4	5	5	6	29
30	5	5	5	5	5	28
31	6	6	6	6	6	35
32	4	4	5	5	4	27
33	6	6	6	6	6	36
34	5	5	5	5	5	29
35	5	5	5	5	5	29
36	5	5	5	5	5	30
37	5	5	6	5	6	29
38	6	6	5	6	5	33
39	5	5	5	5	5	29
40	6	6	6	6	6	32
41	5	5	5	4	5	28
42	4	5	5	5	4	26
43	5	5	5	5	5	29
44	5	6	4	3	5	27
45	4	5	4	4	6	28
46	5	5	4	5	4	27
47	3	5	4	4	5	26
48	4	4	5	5	4	24
49	5	5	4	5	4	26
50	5	5	5	5	5	30
51	5	5	5	5	4	28
52	5	5	5	5	5	30
53	4	6	5	6	5	29
54	6	5	6	6	4	31
55	6	5	6	6	6	34
56	6	5	5	6	5	33
57	6	6	4	6	5	31
58	5	5	5	5	5	31
59	4	4	4	4	4	24

	KD.2	KD.3	KD.4	KD.5	KD.6	TOTAL
60	4	4	3	4	4	23
61	5	6	3	3	2	25
62	5	5	4	6	4	28
63	5	5	5	5	5	30
64	5	4	5	5	4	26
65	5	5	4	4	4	25
66	4	6	4	5	4	26
67	6	5	6	5	6	33
68	5	5	5	5	5	29
69	5	5	4	4	4	25
70	4	4	4	4	4	24
71	4	4	4	4	4	23
72	5	5	5	4	4	26
73	5	6	6	6	5	32
74	4	3	4	4	5	23
75	6	6	6	4	6	32
76	5	5	5	5	5	30
77	4	5	5	5	5	29
78	4	5	5	5	5	29
79	5	5	5	5	5	28
80	5	5	5	5	5	30
81	5	4	6	6	5	31
82	5	4	4	4	4	26
83	4	4	3	5	4	24
84	5	4	5	5	5	28
85	5	5	5	5	5	29
86	4	4	5	4	4	24
87	4	5	5	5	5	27
88	4	4	4	4	4	24
89	5	5	5	5	5	29
90	5	6	6	6	6	33
91	5	6	5	5	4	30
92	5	6	6	5	5	31
93	5	5	6	5	5	31
94	5	5	5	5	5	30
95	6	6	6	6	6	36
96	6	5	5	5	6	30
97	5	6	6	5	6	33

	KD.2	KD.3	KD.4	KD.5	KD.6	TOTAL
98	5	6	5	6	4	29
99	5	5	5	5	5	30
100	5	5	5	5	6	31
101	5	6	5	5	5	30
102	5	5	5	5	4	28
103	5	5	5	5	6	29
104	6	6	6	4	6	32
105	3	5	4	4	5	22
106	5	5	5	5	5	29
107	5	5	5	5	5	30
108	5	5	4	3	4	24
109	4	5	3	3	3	20
110	5	5	5	5	5	30
111	4	6	5	4	5	29
112	4	4	5	4	3	22
113	4	4	5	5	4	24
114	5	5	5	5	5	29
115	5	5	5	5	5	30
116	4	5	4	5	5	26
117	6	6	5	5	6	33
118	5	6	5	6	5	32
119	5	5	5	5	5	29
120	5	5	5	5	5	30
121	4	4	4	4	3	21
122	5	5	6	5	3	27
123	5	5	5	5	4	27
124	5	6	5	5	4	28
125	6	6	6	6	6	35
126	5	5	5	5	5	30
127	5	6	6	5	5	31
128	6	6	6	6	6	36
129	5	5	5	5	5	29
130	6	6	5	6	5	32
131	4	5	4	5	5	27
132	5	5	4	5	4	27
133	4	6	4	6	4	28
134	6	5	5	6	4	30
135	5	5	5	5	5	28

	KD.2	KD.3	KD.4	KD.5	KD.6	TOTAL
136	5	5	6	6	6	32
137	6	6	6	5	5	33
138	6	5	6	6	5	33
139	4	4	4	5	4	23
140	5	6	5	5	5	30
141	5	5	5	5	4	29
142	4	5	4	4	4	22
143	5	4	4	6	4	25
144	4	4	3	4	3	19
145	4	5	5	5	5	26
146	5	6	6	6	6	34
147	4	4	4	4	3	22
148	5	5	6	6	5	29
149	5	5	6	6	6	33
150	6	6	6	5	5	33
151	5	5	5	5	5	29
152	4	5	6	6	6	31
153	6	5	6	6	6	34
154	5	5	5	6	5	30
155	5	5	5	5	5	28
156	4	4	5	5	4	24
157	5	5	5	5	4	28
158	5	5	4	4	5	29
159	4	5	5	5	5	29
160	6	6	6	6	6	36
161	4	5	5	4	3	25
162	4	4	4	4	4	24
163	4	4	5	5	5	26
164	5	5	4	5	5	28
165	5	5	5	5	5	29
166	3	4	3	3	3	17
167	5	3	5	6	5	27
168	5	6	5	6	5	32
169	6	6	6	6	5	33
170	5	4	4	5	3	24
171	6	6	6	6	6	35
172	5	4	4	5	4	25
173	3	4	4	4	3	19

	KD.2	KD.3	KD.4	KD.5	KD.6	TOTAL
174	5	5	4	4	4	25
175	4	5	5	5	4	27
176	4	5	5	4	5	27
177	5	5	5	5	5	30
178	6	6	6	6	6	36
179	6	6	6	5	5	32
180	5	5	5	5	5	29
181	4	5	5	5	4	25
182	3	4	4	4	4	20
183	5	5	5	4	4	26
184	5	5	5	5	5	29
185	5	5	4	5	5	27
186	6	6	6	6	6	35
187	5	5	5	5	5	30
188	4	4	4	4	4	22
189	6	5	5	5	4	29
190	5	5	5	6	5	30
191	5	5	5	5	4	29
192	5	6	4	6	6	33
193	5	6	5	4	4	28
194	6	5	5	6	5	31
195	6	6	6	6	6	34
196	5	5	5	5	4	27
197	4	4	4	6	5	25
198	6	6	6	6	6	35
199	5	5	5	5	6	32
200	5	5	6	5	5	31
201	5	4	4	4	4	23
202	5	5	4	5	5	27
203	5	6	5	5	3	28
204	6	4	4	5	4	26
205	5	5	5	5	5	30
206	6	6	6	6	6	36
207	5	5	5	5	4	27
208	5	5	5	5	4	28
209	5	6	5	6	5	32
210	4	4	3	4	4	22
211	5	4	5	5	5	26

	KD.2	KD.3	KD.4	KD.5	KD.6	TOTAL
212	5	5	5	5	5	30
213	4	5	4	3	3	23
214	6	5	6	5	6	34
215	6	6	6	6	6	35
216	5	5	6	6	6	32
217	6	6	6	6	5	35
218	4	4	3	5	4	23
219	5	4	4	6	5	30
220	6	6	6	6	6	35
221	6	5	5	5	5	32
222	2	4	3	3	3	18
223	5	5	5	5	5	30
224	5	5	5	5	5	29
225	5	4	6	5	6	28
226	5	5	6	6	4	31
227	5	5	5	5	5	30
228	5	6	5	6	5	33
229	5	6	3	4	3	25
230	5	6	6	6	5	31
231	4	5	4	5	5	27
232	5	5	5	5	5	31
233	6	6	6	6	6	36
234	5	5	4	5	4	25
235	6	5	5	5	5	31
236	5	6	6	5	5	31
237	4	4	4	4	3	22
238	5	4	4	5	6	29
239	6	6	6	6	5	34
240	4	3	4	3	4	20
241	3	4	4	3	4	19
242	5	4	5	6	6	31
243	5	5	5	5	5	29
244	6	4	5	6	4	30
245	5	5	5	5	5	28
246	4	4	4	5	4	25
247	5	4	4	5	5	26
248	6	6	6	6	6	35
249	5	5	5	5	3	26

	KD.2	KD.3	KD.4	KD.5	KD.6	TOTAL
250	4	3	4	2	6	22
251	5	5	5	5	5	28
252	3	3	4	4	1	17
253	6	6	6	6	5	33
254	6	6	4	5	5	31
255	4	4	5	4	4	25
256	6	6	6	6	4	31
257	6	6	6	6	5	32
258	5	5	4	4	3	22
259	5	5	4	4	4	25
260	4	5	5	4	4	24
261	4	5	4	5	4	25
262	4	4	4	5	4	26
263	5	4	5	5	5	26
264	5	5	5	5	5	30
265	6	6	6	6	6	35
266	5	5	5	5	4	26
267	6	5	5	5	5	30
268	6	6	6	6	6	34
269	4	5	4	4	3	21
270	4	4	3	3	3	19
271	5	5	5	5	5	29
272	5	5	5	5	5	28
273	4	4	3	3	6	21
274	6	6	6	6	6	35
275	5	5	6	6	5	32
276	6	6	6	5	6	31
277	6	6	6	6	6	36
278	6	6	6	6	6	35
279	4	4	4	4	4	21
280	5	6	6	6	6	32
281	6	6	5	6	6	33
282	5	5	5	6	4	27
283	5	6	4	6	6	32
284	5	5	5	5	6	30
285	5	5	5	6	5	29
286	6	6	6	6	6	35
287	4	4	5	4	3	21

	KD.2	KD.3	KD.4	KD.5	KD.6	TOTAL
288	4	4	5	5	5	26
289	6	6	6	6	6	34
290	6	4	6	6	5	31
291	5	5	5	5	4	28
292	6	6	6	6	6	36
293	5	4	3	3	5	22
294	5	5	5	5	5	30
295	5	5	5	5	5	30
296	4	4	4	4	4	24
297	3	3	5	4	6	22
298	5	4	5	5	5	26
299	6	5	6	5	6	33
300	5	5	5	5	6	31
301	4	3	4	3	5	21
302	5	5	5	5	4	28
303	5	6	6	6	6	34
304	5	5	5	5	4	27
305	5	5	5	5	4	26
306	5	5	5	4	4	27
307	6	6	6	5	5	33
308	6	1	2	3	4	19
309	3	3	3	1	3	14
310	5	5	6	6	6	34
311	5	5	4	3	5	25
312	4	5	5	3	4	23
313	5	5	5	5	5	30
314	5	5	5	5	5	29

Tabulasi Jawaban Responden Variabel Perilaku Menabung (Y)

	PM.1	PM.2	PM.3	PM.4	PM.5	PM.6	TOTAL
1	4	4	4	5	4	4	25
2	4	4	4	4	4	4	24
3	5	4	5	5	5	5	29
4	5	5	4	5	5	4	28
5	4	5	3	6	6	6	30
6	5	5	4	5	6	6	31
7	4	4	4	5	6	4	27

	PM.1	PM.2	PM.3	PM.4	PM.5	PM.6	TOTAL
8	6	6	6	5	5	6	34
9	4	5	4	5	4	5	27
10	5	6	3	5	6	6	31
11	4	4	4	5	5	5	27
12	5	5	4	5	6	5	30
13	4	4	4	5	5	5	27
14	5	5	5	5	5	5	30
15	6	5	5	6	6	6	34
16	4	5	4	5	6	5	29
17	5	5	5	5	5	5	30
18	4	6	4	5	6	4	29
19	5	6	6	6	6	6	35
20	5	5	5	5	5	5	30
21	4	4	4	4	4	4	24
22	5	5	5	5	5	5	30
23	3	4	4	5	6	6	28
24	5	5	4	5	5	6	30
25	5	5	4	5	5	5	29
26	5	5	4	5	5	5	29
27	5	6	4	6	6	6	33
28	6	4	3	6	6	6	31
29	5	5	4	5	5	6	30
30	4	4	3	4	5	4	24
31	4	5	5	5	6	6	31
32	5	5	4	4	5	4	27
33	6	6	6	6	6	6	36
34	5	5	4	5	5	5	29
35	5	5	4	5	5	5	29
36	5	5	5	5	5	5	30
37	4	5	5	5	5	5	29
38	5	6	5	6	6	5	33
39	4	5	4	5	5	5	28
40	6	5	6	6	6	6	35
41	5	5	5	5	5	5	30
42	5	5	5	5	4	5	29
43	5	5	5	5	5	5	30
44	5	6	3	4	6	4	28
45	5	6	6	6	5	5	33

	PM.1	PM.2	PM.3	PM.4	PM.5	PM.6	TOTAL
46	5	5	5	5	5	5	30
47	5	4	4	3	5	5	26
48	4	4	4	5	5	5	27
49	4	5	5	6	5	4	29
50	5	5	5	5	5	5	30
51	3	4	2	2	4	5	20
52	5	5	5	5	5	5	30
53	4	6	1	5	6	6	28
54	4	5	5	5	5	6	30
55	6	6	5	5	5	6	33
56	6	6	6	5	5	6	34
57	4	5	4	6	6	6	31
58	6	6	6	6	6	6	36
59	4	4	4	4	4	4	24
60	4	4	4	4	4	4	24
61	3	4	3	4	6	5	25
62	4	6	4	4	6	6	30
63	6	6	6	6	6	6	36
64	4	4	3	4	5	5	25
65	4	4	3	4	5	5	25
66	4	5	4	5	5	4	27
67	5	6	5	6	5	6	33
68	5	5	5	5	5	5	30
69	4	4	3	4	5	4	24
70	4	4	2	4	6	4	24
71	4	4	3	4	5	4	24
72	4	4	3	4	5	4	24
73	4	5	4	5	5	5	28
74	3	4	3	4	4	3	21
75	6	6	6	6	6	6	36
76	5	5	5	5	5	5	30
77	5	5	4	5	5	5	29
78	5	5	6	5	5	5	31
79	4	5	4	4	5	5	27
80	6	6	6	6	6	6	36
81	5	5	6	5	6	5	32
82	4	4	4	5	4	5	26
83	5	5	4	6	5	4	29

	PM.1	PM.2	PM.3	PM.4	PM.5	PM.6	TOTAL
84	4	5	4	5	6	5	29
85	5	5	5	5	5	5	30
86	3	4	3	4	4	4	22
87	4	5	4	5	6	5	29
88	5	5	5	5	5	5	30
89	4	5	5	5	5	5	29
90	5	5	4	6	6	6	32
91	6	6	6	6	5	6	35
92	5	5	5	5	5	6	31
93	5	6	6	5	5	6	33
94	5	5	5	5	5	5	30
95	6	6	6	6	6	6	36
96	4	4	4	4	5	5	26
97	5	5	5	5	5	5	30
98	4	5	3	6	5	5	28
99	5	5	5	5	5	5	30
100	5	5	5	5	5	5	30
101	5	6	6	6	6	6	35
102	4	5	4	5	6	5	29
103	4	5	4	5	5	5	28
104	3	3	2	4	6	6	24
105	5	3	5	5	5	5	28
106	4	4	3	5	5	5	26
107	4	5	4	5	6	5	29
108	4	4	5	5	4	3	25
109	5	6	5	5	4	5	30
110	5	5	5	5	5	5	30
111	4	4	6	5	4	5	28
112	3	4	3	3	5	4	22
113	2	3	3	4	5	4	21
114	4	5	4	5	6	6	30
115	5	5	5	5	5	5	30
116	5	6	5	5	5	5	31
117	6	5	6	5	6	5	33
118	5	6	5	5	6	6	33
119	5	5	4	5	5	5	29
120	5	5	5	5	5	5	30
121	2	4	2	4	4	4	20

	PM.1	PM.2	PM.3	PM.4	PM.5	PM.6	TOTAL
122	2	4	3	4	6	5	24
123	4	5	4	5	5	5	28
124	5	5	5	6	6	5	32
125	5	5	5	5	4	6	30
126	5	5	5	5	5	5	30
127	5	5	5	6	4	6	31
128	6	6	6	6	6	6	36
129	5	5	4	4	5	5	28
130	6	6	5	5	6	6	34
131	5	4	5	6	6	6	32
132	4	5	5	5	6	5	30
133	4	5	4	4	4	4	25
134	4	5	4	6	6	4	29
135	3	4	4	5	6	5	27
136	4	5	4	5	5	6	29
137	6	6	5	6	6	6	35
138	5	5	5	6	6	6	33
139	2	4	2	4	4	4	20
140	4	5	4	5	6	6	30
141	4	5	4	5	5	5	28
142	4	4	4	5	5	5	27
143	3	4	4	5	6	6	28
144	2	3	2	3	4	4	18
145	5	5	4	5	5	6	30
146	4	4	4	4	5	5	26
147	2	3	2	3	4	4	18
148	5	5	5	6	6	6	33
149	6	6	5	6	5	4	32
150	5	6	5	6	6	6	34
151	5	5	5	5	5	5	30
152	5	4	4	6	4	4	27
153	5	6	5	6	6	6	34
154	4	5	4	5	6	5	29
155	5	6	5	6	6	6	34
156	2	4	2	4	5	5	22
157	3	4	3	5	5	5	25
158	5	6	5	6	6	5	33
159	4	5	4	4	5	5	27

	PM.1	PM.2	PM.3	PM.4	PM.5	PM.6	TOTAL
160	6	6	6	6	6	5	35
161	6	4	4	3	4	4	25
162	4	4	4	4	4	4	24
163	3	4	3	4	2	5	21
164	5	5	5	6	6	6	33
165	5	5	5	6	6	6	33
166	2	3	2	3	2	4	16
167	4	4	4	5	5	5	27
168	4	5	5	6	5	5	30
169	4	5	4	4	5	4	26
170	2	3	2	4	3	5	19
171	4	6	6	6	6	6	34
172	4	5	5	5	5	5	29
173	2	3	1	2	4	3	15
174	3	4	3	4	5	5	24
175	3	4	4	5	6	6	28
176	4	4	4	4	4	4	24
177	6	6	4	5	5	5	31
178	6	6	6	6	6	6	36
179	5	5	5	5	5	5	30
180	5	6	4	6	6	5	32
181	4	4	4	4	5	5	26
182	3	4	3	3	4	4	21
183	4	4	4	5	6	5	28
184	5	6	5	5	6	6	33
185	4	2	4	4	5	2	21
186	6	6	6	6	6	6	36
187	6	5	5	5	5	5	31
188	3	4	3	4	2	4	20
189	4	4	4	4	5	4	25
190	4	5	4	5	6	5	29
191	4	4	4	4	6	5	27
192	6	6	6	6	6	5	35
193	4	4	3	4	3	3	21
194	4	5	4	5	6	5	29
195	5	6	5	6	6	6	34
196	4	5	4	5	6	5	29
197	4	4	4	4	4	4	24

	PM.1	PM.2	PM.3	PM.4	PM.5	PM.6	TOTAL
198	5	6	6	6	6	6	35
199	6	6	6	6	6	6	36
200	5	5	6	5	5	5	31
201	5	3	4	4	4	4	24
202	5	4	4	5	5	5	28
203	5	5	4	6	5	5	30
204	6	6	3	6	4	3	28
205	5	5	4	5	5	5	29
206	6	6	6	6	6	6	36
207	4	6	4	5	6	5	30
208	4	5	4	5	6	5	29
209	4	5	4	6	5	5	29
210	3	3	3	4	2	3	18
211	5	5	5	5	5	6	31
212	5	5	5	5	5	5	30
213	4	3	3	3	2	4	19
214	6	6	4	6	6	6	34
215	6	5	5	5	6	6	33
216	6	6	6	5	5	5	33
217	5	6	6	6	6	6	35
218	4	4	5	5	4	4	26
219	6	4	4	4	6	6	30
220	6	5	4	6	6	6	33
221	5	6	5	5	6	5	32
222	4	3	4	4	2	4	21
223	5	5	5	5	5	5	30
224	5	5	5	5	5	5	30
225	6	5	3	4	5	5	28
226	4	4	3	3	6	5	25
227	5	6	5	6	6	6	34
228	5	5	5	5	6	5	31
229	5	6	6	6	6	4	33
230	5	5	5	5	6	5	31
231	6	6	5	6	5	4	32
232	5	5	4	5	6	5	30
233	5	5	6	6	6	6	34
234	5	4	5	6	5	4	29
235	4	5	4	5	6	5	29

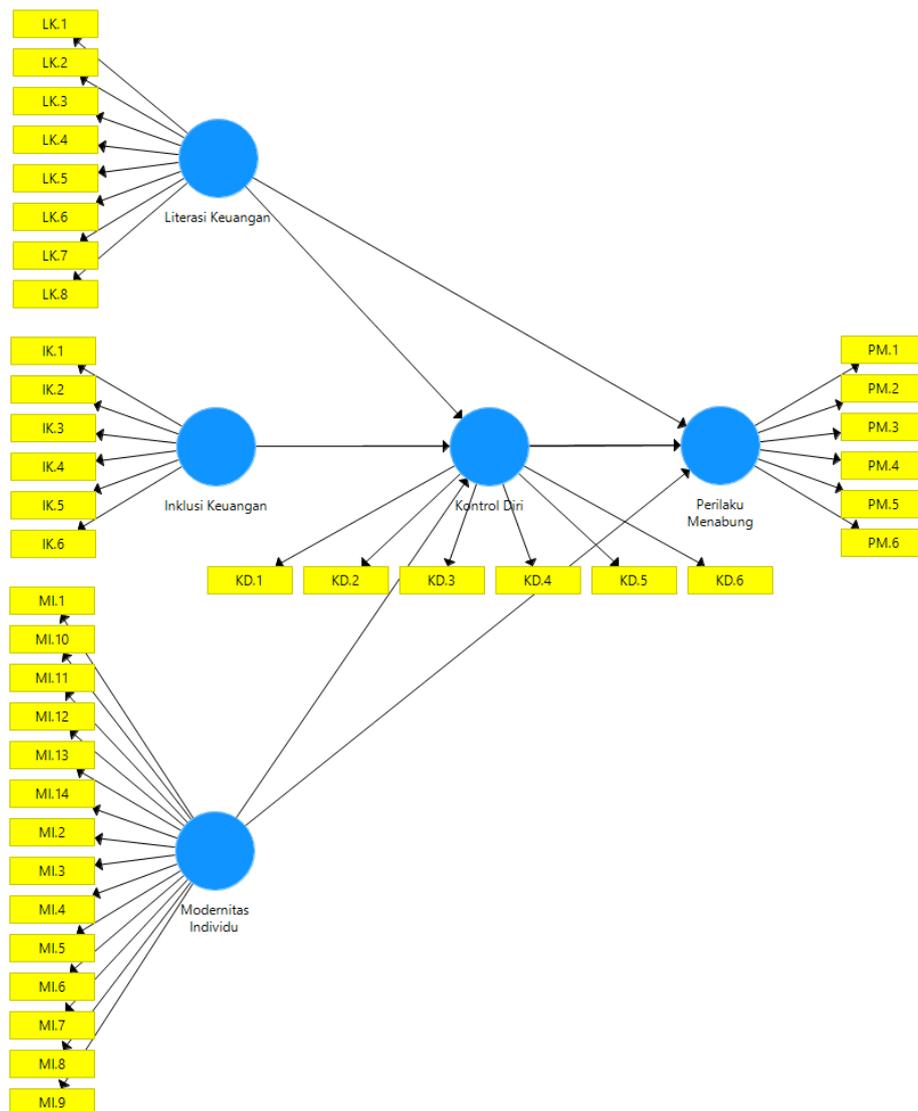
	PM.1	PM.2	PM.3	PM.4	PM.5	PM.6	TOTAL
236	5	6	5	6	6	5	33
237	2	3	2	3	2	4	16
238	5	4	5	5	5	5	29
239	4	5	4	5	5	5	28
240	6	6	6	6	6	6	36
241	4	4	4	5	6	4	27
242	4	5	5	5	5	5	29
243	4	4	4	6	6	4	28
244	4	5	6	4	5	6	30
245	4	4	4	5	6	4	27
246	6	6	6	6	6	6	36
247	4	4	3	4	2	5	22
248	5	5	5	6	6	6	33
249	2	4	2	4	4	4	20
250	6	6	6	6	4	6	34
251	5	6	5	6	6	5	33
252	3	4	4	4	6	6	27
253	5	5	5	5	5	5	30
254	6	6	5	5	5	6	33
255	4	4	4	4	4	4	24
256	6	6	6	6	6	6	36
257	5	5	5	5	6	6	32
258	3	3	3	3	5	4	21
259	3	3	3	4	2	5	20
260	3	4	3	4	5	4	23
261	4	3	3	4	6	4	24
262	6	6	4	5	4	5	30
263	4	4	4	5	6	4	27
264	5	5	5	5	5	5	30
265	5	6	6	6	6	6	35
266	4	4	4	5	6	5	28
267	4	5	4	5	6	6	30
268	6	6	6	6	6	6	36
269	3	4	3	4	3	4	21
270	6	6	4	6	6	3	31
271	5	5	4	5	5	5	29
272	5	5	5	5	5	5	30
273	4	3	4	6	4	6	27

	PM.1	PM.2	PM.3	PM.4	PM.5	PM.6	TOTAL
274	6	6	5	6	6	6	35
275	5	5	5	5	5	5	30
276	4	6	5	5	6	6	32
277	6	6	6	6	6	6	36
278	6	6	5	6	6	6	35
279	3	4	3	4	5	4	23
280	5	6	6	6	4	3	30
281	6	6	5	4	5	6	32
282	3	4	4	4	4	6	25
283	6	6	4	6	4	4	30
284	4	5	4	5	5	5	28
285	5	5	4	4	5	5	28
286	5	6	5	6	6	6	34
287	5	4	5	5	6	3	28
288	4	4	3	5	4	4	24
289	6	6	6	6	6	6	36
290	5	6	5	6	6	6	34
291	4	4	4	4	4	4	24
292	6	6	6	6	6	6	36
293	5	5	4	6	5	4	29
294	5	5	5	5	5	5	30
295	6	5	5	5	5	5	31
296	4	4	4	4	4	4	24
297	1	2	3	3	1	2	12
298	5	5	5	4	5	5	29
299	5	6	5	6	5	6	33
300	6	6	6	6	5	5	34
301	5	4	3	5	3	2	22
302	4	4	4	5	5	5	27
303	5	5	5	6	5	6	32
304	3	4	3	4	5	4	23
305	3	4	3	4	5	5	24
306	4	4	4	4	5	5	26
307	5	5	5	5	5	5	30
308	5	6	1	2	3	4	21
309	3	3	3	3	3	3	18
310	6	6	6	6	6	5	35
311	5	5	5	5	5	5	30

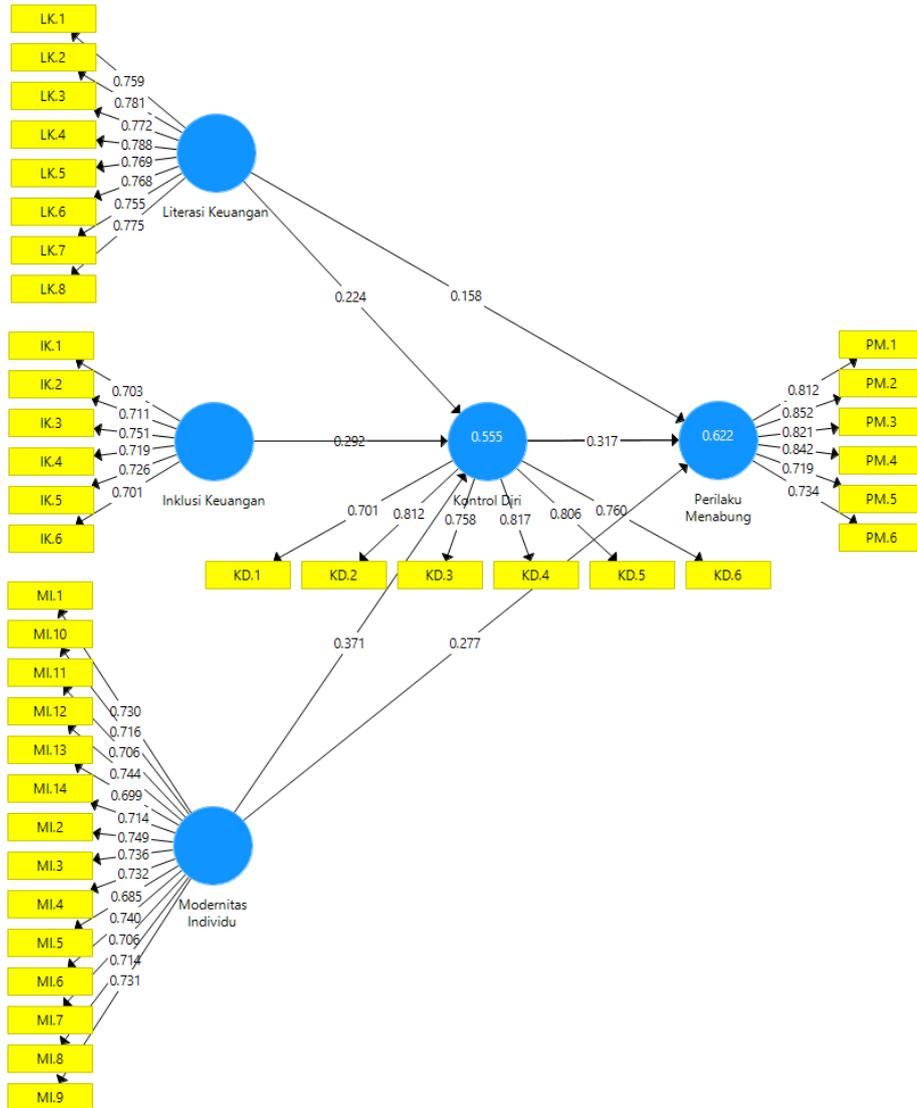
	PM.1	PM.2	PM.3	PM.4	PM.5	PM.6	TOTAL
312	3	4	3	4	4	4	22
313	5	5	5	6	6	6	33
314	5	5	5	6	6	6	33

Lampiran 3 Hasil Pengolahan Data Dengan SmartPLS

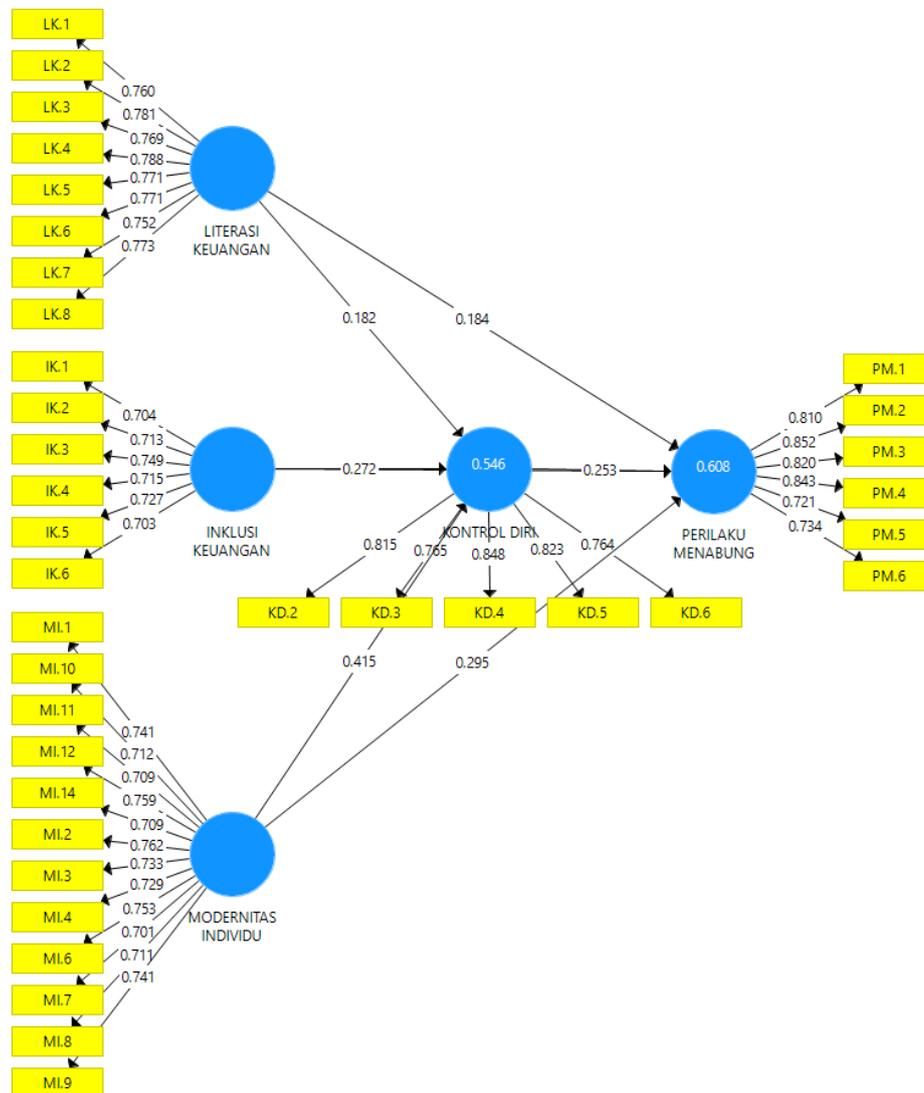
1. Hubungan Antar Variabel Laten



2. Outer Model



3. Outer Model Setelah Dikalkulasi Ulang



4. Validitas dan Reliabilitas

	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
INKLUSI KEUANGAN	0.813	0.814	0.865	0.516
KONTROL DIRI	0.863	0.863	0.901	0.646
LITERASI KEUANGAN	0.903	0.906	0.921	0.594
MODERNITAS INDIVIDU	0.920	0.922	0.932	0.533
PERILAKU MENABUNG	0.885	0.886	0.913	0.637

5. Discriminant Validity

	INKLUSI KEUA...	KONTROL DIRI	LITERASI KEUA...	MODERNITAS I...	PERILAKU ME...
INKLUSI KEUA...	0.719				
KONTROL DIRI	0.634	0.804			
LITERASI KEUA...	0.512	0.511	0.771		
MODERNITAS I...	0.647	0.674	0.456	0.730	
PERILAKU MEN...	0.651	0.676	0.553	0.682	0.798

6. R-Square

	R Square	R Square Adjusted
KONTROL DIRI	0.546	0.541
PERILAKU MENABUNG	0.608	0.602

7. F-Square

	INKLUSI KEUA...	KONTROL DIRI	LITERASI KEUA...	MODERNITAS I...	PERILAKU ME...
INKLUSI KEUA...		0.085			0.052
KONTROL DIRI					0.074
LITERASI KEUA...		0.052			0.058
MODERNITAS I...		0.212			0.102
PERILAKU MEN...					

8. Direct Effect

	T Statistics (O/STDEV)	P Values
Literasi Keuangan -> Kontrol Diri	3.740	0.000
Literasi Keuangan -> Perilaku Menabung	3.387	0.001
Inklusi Keuangan -> Kontrol Diri	4.629	0.000
Inklusi Keuangan -> Perilaku Menabung	3.429	0.001
Modernitas Individu -> Kontrol Diri	6.631	0.000
Modernitas Individu -> Perilaku Menabung	4.547	0.000
Kontrol Diri -> Perilaku Menabung	3.607	0.000

9. *Indirect Effect*

	T Statistics (O/STDEV)	P Values
Literasi Keuangan -> Kontrol Diri -> Perilaku Menabung	2.505	0.013
Inklusi Keuangan -> Kontrol Diri -> Perilaku Menabung	2.511	0.013
Modernitas Individu -> Kontrol Diri -> Perilaku Menabung	3.317	0.001

10. *Total Effect*

	T Statistics (O/STDEV)	P Values
Literasi Keuangan -> Kontrol Diri	3.740	0.000
Literasi Keuangan -> Perilaku Menabung	4.071	0.000
Inklusi Keuangan -> Kontrol Diri	4.629	0.000
Inklusi Keuangan -> Perilaku Menabung	4.980	0.000
Modernitas Individu -> Kontrol Diri	6.631	0.000
Modernitas Individu -> Perilaku Menabung	6.697	0.000
Kontrol Diri -> Perilaku Menabung	3.607	0.000