



**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, EFIKASI KEUANGAN,  
PERILAKU KEUANGAN DAN FAKTOR DEMOGRAFI  
TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN  
MENABUNG  
(Studi Kasus Pada Mahasiswa Manajemen Universitas PGRI  
Semarang)**

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

**Oleh:**

**Edofahnni Febriliantino**

**19810264**

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

**2024**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Edofahnni Febriliantino

NPM : 19810264

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Faktor Demografi Terhadap Pengambilan Keputusan Menabung (Studi Kasus Pada Mahasiswa Manajemen Universitas PGRI Semarang)**" 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 karena ini pertanggungjawaban sepenuhnya berada di tangan saya.

Semarang, 25 Desember 2023



Edofahnni Febriliantino

**PERSETUJUAN PENYELESAIAN BIMBINGAN SKRIPSI**

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

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, EFIKASI KEUANGAN,  
PERILAKU KEUANGAN DAN FAKTOR DEMOGRAFI  
TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN  
MENABUNG  
(Studi Kasus Pada Mahasiswa Manajemen Universitas PGRI Semarang)**

Disusun Oleh:  
Edofahni Febriliantino  
19810264

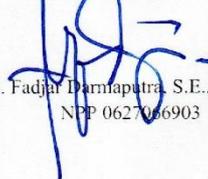
Telah menyelesaikan Bimbingan Skripsi

Dosen Pembimbing I



Ika Indrasari, SE, Akt, M.Si,  
NIP 197608232005012001

Dosen Pembimbing II



M. Fadjat Darmaputra, S.E., M.Kom.  
NIP 0627066903

**HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI**

Skripsi ini diajukan oleh:

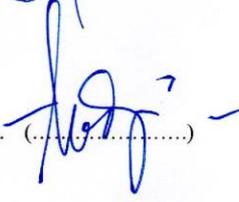
Nama : Edofahnni Febriliantino  
NPM : 19810264  
Program Studi : Manajemen  
Judul Sripsi : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, EFIKASI  
KEUANGAN, PERILAKU KEUANGAN DAN  
FAKTOR DEMOGRAFI TERHADAP PENGAMBILAN  
KEPUTUSAN MENABUNG (STUDI KASUS PADA  
MAHASISWA MANAJEMEN UNIVERSITAS PGRI  
SEMARANG).

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dewan Penguji :

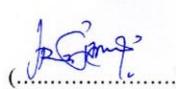
Tanggal : 25 Juni 2024

**Dewan Penguji**Penguji 1 : Ika Indriasari, S.E., Akt., M.Si.  (.....)

NIP. 19768232005012001

Penguji 2 : M. Fadjar Darmaputra, S.E., M.Kom.  (.....)

NPP. 076901188

Penguji 3 : Ira Setiawati, S.E., M.Si.  (.....)

NPP. 197801548

## PENGESAHAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul:

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, EFIKASI KEUANGAN,  
PERILAKU KEUANGAN DAN FAKTOR DEMOGRAFI TERHADAP  
PENGAMBILAN KEPUTUSAN MENABUNG (STUDI KASUS PADA  
MAHASISWA MANAJEMEN UNIVERSITAS PGRI SEMARANG).**

Disusun Oleh:

Edofahnni Febriliantino

NPM. 19810264

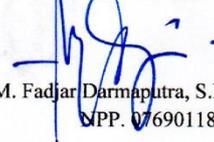
Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi, pada tanggal 25 Juni 2024 dan dinyatakan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh Gelar Sarjana Manajemen (S.M.) pada Program Studi Manajemen Universitas PGRI Semarang

Pembimbing 1



Ika Indriasari, S.E., Akt., M.Si.  
NIP. 19768232005012001

Pembimbing 2



M. Fajar Darmaputra, S.E., M.Kom.  
NPP. 076901188

Mengetahui

Dekan



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

Ketua Program Studi



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

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

“Jangan menilai saya dari kesuksesan, tetapi nilai saya dari seberapa sering saya jatuh dan berhasil bangkit kembali.” (Nelson Mandela)

“Sukses berjalan dari satu kegagalan ke kegagalan yang lain, tanpa kita kehilangan semangat.” (Abraham Lincoln)

### **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Kepada Bapak dan Ibu saya tercinta
2. Kepada teman-teman dan Muhammad Khasan sebagai seorang teman dekat yang selalu memberikan support,
3. Almamater saya Universitas PGRI Semarang

## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini untuk meneliti dan menganalisis pengaruh literasi keuangan, efikasi keuangan, perilaku keuangan dan faktor demografi terhadap pengambilan keputusan menabung (studi kasus pada mahasiswa manajemen Universitas PGRI Semarang). Metode Penelitian yang digunakan pada penelitian ini yaitu metode deskriptif. Populasi yang digunakan dalam penelitian adalah semua mahasiswa UPGRIS Fakultas Ekonomi dan Bisnis Angkatan 2019-2021. Sampel pada penelitian ini berjumlah 100 responden dengan metode pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian adalah *purposive* sampel, sampel bertujuan dilakukan dengan cara mengambil subjek bukan karena didasarkan atas strata, random atau daerah tetapi didasarkan atas adanya tujuan tertentu. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan kuesioner yang diberikan kepada 100 mahasiswa manajemen Universitas PGRI Semarang tahun 2019-2021. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan faktor demografi berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan menabung, sedangkan efikasi keuangan dan perilaku keuangan berpengaruh negatif signifikan terhadap keputusan menabung.

**Kata Kunci:** literasi keuangan, efikasi keuangan, perilaku keuangan, faktor demografi dan keputusan menabung.

## ***ABSTRACT***

*The aim of this research is to research and analyze the influence of financial literacy, financial efficacy, financial behavior and demographic factors on saving decisions (case study of management students at PGRI University Semarang). The research method used in this research is the descriptive method. The population used in the research were all UPGRIS students of the Faculty of Economics and Business Class 2019-2021. The sample in this study was 100 respondents and the sampling method used in the research was purposive sampling, the purpose of the sample was carried out by taking subjects not because it was based on strata, random or regional but based on the existence of a specific objective. The data collection technique in this research used a questionnaire given to 100 management students at PGRI University Semarang in 2019-2021. The research results show that financial literacy and demographic factors have a significant positive effect on the decision to save, while financial efficacy and financial behavior have a significant negative effect on the decision to save.*

**Keywords:** *financial literacy, financial efficacy, financial behavior, demographic factors and saving decisions.*

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Faktor Demografi Terhadap Pengambilan Keputusan Menabung (Studi Kasus Pada Mahasiswa Manajemen Universitas PGRI Semarang)”**. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari berbagai hambatan dan rintangan serta kesulitan-kesulitan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini dengan tulus hati penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Dr. Sri Suciati, M. Hum selaku Rektor Universitas PGRI Semarang yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu di Universitas PGRI Semarang
2. Dr. Heri Prabowo, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang.
3. Dr. Bayu Kurniawan, S.KOM., M.M. selaku Ketua Progam Studi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Semarang.
4. Ika Indriasari, SE, Akt, M.Si, sebagai Dosen Pembimbing I yang telah memberikan masukan dan arahan.
5. M. Fadjar Darmaputra, M.Kom, S.E. sebagai Dosen Pembimbing II yang telah memberikan motivasi, nasehat, dukungan dan arahan.
6. Untuk kedua orang tua saya yang senantiasa memberikan doa dan limpahan kasih sayang yang tak ternilai dan kakak saya yang selalu memberikan dukungan dan motivasi.

Penulis menyadari bahwa laporan ini masih jauh dari kata sempurna, segala kritik dan saran akan penulis jadikan masukan yang sangat berarti.

Semarang, 25 Desember 2023



Edofahni Febriliantino

## DAFTAR ISI

|   |                                     |
|---|-------------------------------------|
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....              | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| PERSETUJUAN PENYELESAIAN BIMBINGAN SKRIPSI .. | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....                   | vi                                  |
| ABSTRAK .....                                 | vii                                 |
| <i>ABSTRACT</i> .....                         | viii                                |
| KATA PENGANTAR .....                          | vii                                 |
| DAFTAR ISI.....                               | ix                                  |
| DAFTAR TABEL.....                             | xi                                  |
| DAFTAR GAMBAR .....                           | xi                                  |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                          | xiii                                |
| BAB 1 PENDAHULUAN .....                       | 1                                   |
| 1.1 Latar Belakang.....                       | 1                                   |
| 1.2 Masalah Penelitian.....                   | 4                                   |
| 1.3 Pertanyaan Penelitian .....               | 4                                   |
| 1.4 Tujuan Penelitian.....                    | 5                                   |
| 1.5 Sistematika Penulisan Skripsi .....       | 5                                   |
| BAB II LANDASAN TEORI .....                   | 7                                   |
| 2.1 Definisi Keputusan Menabung (Y).....      | 7                                   |
| 2.2 Definisi Literasi Keuangan.....           | 7                                   |
| 2.3 Definisi Efikasi Keuangan.....            | 8                                   |
| 2.4 Definisi Perilaku Keuangan.....           | 9                                   |
| 2.5 Definisi Faktor Demografi .....           | 9                                   |
| 2.6 Kajian Penelitian Terdahulu .....         | 10                                  |
| 2.7 Pengembangan Hipotesis.....               | 11                                  |
| 2.8 Kerangka Berpikir .....                   | 15                                  |
| BAB III METODE PENELITIAN.....                | 16                                  |
| 3.1 Desain Penelitian .....                   | 16                                  |

|                                   |  |    |
|-----------------------------------|--|----|
| 3.2                               | Populasi dan Sampel .....  | 17 |
| 3.3                               | Definisi Operasional .....   | 19 |
| 3.4                               | Teknik Pengumpulan Data .....  | 21 |
| 3.5                               | Teknik Analisis Data .....   | 23 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN ..... |  | 26 |
| 4.1                               | Deskripsi Pengumpulan Data di Lapangan .....                                     | 26 |
| 4.2                               | Deskripsi Umum Objek/Tempat Penelitian.....                                      | 26 |
| 4.3                               | Deskripsi Karakteristik Responden .....  | 28 |
| 4.4                               | Hasil Uji Instrumen .....  | 30 |
| 4.4.1                             | Hasil Uji Reliabilitas.....  | 30 |
| 4.4.2                             | Hasil Uji Validitas .....  | 30 |
| 4.5                               | Deskripsi Jawaban Responden .....  | 32 |
| 4.6                               | Analisis Uji Regresi Linier Berganda, Uji R <sup>2</sup> , Uji F dan Uji t ..... | 35 |
| 4.7                               | Pengujian Model dan Hipotesis.....   | 37 |
| 4.7.1                             | Uji Hipotesis (Uji t) .....  | 37 |
| 4.7.2                             | Uji Model F.....   | 39 |
| 4.7.3                             | Uji Determinasi (Uji R) .....  | 40 |
| 4.8                               | Pembahasan .....   | 40 |
| BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....    |  | 48 |
| A.                                | Simpulan .....   | 48 |
| B.                                | Saran.....   | 48 |
| DAFTAR PUSTAKA .....              |  | 50 |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....              | 10 |
| Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden .....           | 29 |
| Tabel 4. 2 Umur Responden.....                     | 30 |
| Tabel 4. 3 Angkatan Responden .....                | 30 |
| Tabel 4. 4 Hasil Uji Reliabilitas .....            | 31 |
| Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas.....                | 32 |
| Tabel 4. 6 Hasil Jawaban Kuesioner Responden ..... | 33 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....  | 36 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| Gambar 1. 1 Diagram Pra Survey ..... | 4  |
| Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir .....  | 15 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|  |    |
|--|----|
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....               | 54 |
| Lampiran 2 Tabulasi Data.....                      | 57 |
| Lampiran 3 Hasil Deskripsi Variabel.....           | 75 |
| Lampiran 4 Hasil Uji Instrumen .....               | 77 |
| Lampiran 5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda ..... | 86 |

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang**

Menabung merupakan cara untuk melatih seseorang untuk berhemat dengan mengelola keuangan secara baik demi menjamin terpenuhinya kebutuhan di masa yang mendatang. Menabung juga dapat memberi manfaat untuk negara dalam hal mendukung berkembangnya investasi yang akan menghasilkan pertumbuhan ekonomi negara. Menabung bisa dilakukan siapa saja bahkan mahasiswa, pada umumnya mahasiswa menabung karena agar bisa meminimalisir keuangan atau menghindari pengeluaran yang tidak terduga terutama mahasiswa yang bergelut dengan masalah ekonomi akan sangat besar kemungkinannya untuk melakukan kegiatan menabung. Pada saat ini mahasiswa mayoritas memiliki buku tabungan, tetapi jarang digunakan untuk menabung melainkan hanya untuk kebutuhan menerima uang saku dari orangtua, berbeda hal dengan masyarakat umum. Hal ini dapat dimaknai bahwa dengan literasi keuangan yang baik mahasiswa akan dapat mengambil keputusan menabung yang tepat agar diperoleh hasil yang diinginkan.

Perilaku menabung secara berkala penting untuk dimiliki karena menabung memiliki fungsi untuk memenuhi kebutuhan di yang akan datang. Tanpa adanya tabungan, para generasi milenial akan mengalami kesulitan secara finansial pada kondisi tertentu. Dengan demikian para generasi milenial perlu memahami tentang pengelolaan keuangan atau biasa disebut

dengan melek keuangan atau memiliki tingkat literasi keuangan yang baik

Literasi keuangan atau *Financial Literacy* adalah tingkat pengetahuan, keterampilan, keyakinan masyarakat terkait lembaga keuangan serta produk dan jasanya yang dituangkan dalam parameter ukuran indeks (Otoritas Jasa Keuangan, 2016). Menurut Margaretha et al (2015) Mahasiswa akan menghadapi permasalahan dan lingkungan baru yang belum pernah dialami sebelumnya dan mahasiswa juga harus bisa mengelola dan mengatur 4 keuangannya secara mandiri. Permasalahan keuangan yang sering timbul adalah mereka yang masih mengandalkan uang dari orangtua, sikap boros dan banyak mahasiswa yang menyalurkan atau menjajakan uang sakunya kedalam hal yang kurang penting.

Faktor lain yang mempengaruhi Keputusan menabung adalah efikasi keuangan, Brandon & Smith (2009); Bhaskara (2017); Sina (2013) mengemukakan bahwa efikasi keuangan adalah keyakinan positif pada kemampuan untuk berhasil dalam mengelola keuangan. Konsep efikasi keuangan didasari oleh konsep efikasi diri hanya saja berfokus terhadap bidang keuangan.

Faktor selanjutnya yang mempengaruhi keputusan menabung adalah perilaku keuangan. *Financial Behavior* adalah suatu perilaku yang berkaitan dengan aplikasi keuangan. Menurut Ricciardi (2000), *financial behavior* adalah suatu disiplin ilmu yang di dalamnya melekat interaksi berbagai disiplin ilmu dan secara terus menerus berintegrasi sehingga pembahasannya tidak dilakukan isolasi. Seseorang yang ingin mempelajari perilaku keuangan harus

memiliki pengertian mengenai aspek psikologi, sosiologi, dan keuangan. Shefrin (2000) mendefinisikan *financial behavior* adalah studi yang mempelajari bagaimana fenomena psikologi mempengaruhi tingkah laku keuangannya. Nofsinger (2001) mendefinisikan perilaku keuangan yaitu mempelajari bagaimana manusia secara actual berperilaku dalam sebuah penentuan keuangan (*a financial setting*). Khususnya, mempelajari bagaimana psikologi mempengaruhi keputusan keuangan, perusahaan dan pasar keuangan karena merupakan faktor demografi yang bisa berpengaruh pada aktifitas *financial*.

Faktor demografi merupakan faktor yang melekat pada diri seseorang dan membedakan antara individu satu dengan individu lainnya, faktor demografi termasuk pendapatan, usia, jenis kelamin, pengalaman pendidikan dan tingkat pendidikan (Aminatuzzahra, 2014). Dengan memiliki literasi keuangan, efikasi keuangan, perilaku keuangan, dan faktor demografi yang baik diharapkan seseorang dapat menentukan keputusan menabung dengan maksimal. Menabung mampu melatih kita untuk membedakan antara keinginan dan kebutuhan, sehingga kita tidak mudah menggunakan uang untuk hal-hal yang tidak penting. Selain hidup hemat, secara tidak langsung kita pun dilatih untuk tidak berperilaku konsumtif. Berdasarkan latar belakang tersebut, maka melalui penelitian ini menghasilkan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Faktor Demografi Terhadap Pengambilan Keputusan Menabung (Studi Kasus Pada Mahasiswa Manajemen Universitas PGRI Semarang)”.

## 1.2. Masalah Penelitian

Berdasarkan uraian latar belakang yang telah dijabarkan penulis, maka rumusan masalah sebagai berikut: Keputusan menabung adalah tindakan-tindakan yang secara langsung terlibat dalam usaha memperoleh, menentukan produk dan jasa termasuk proses pengambilan keputusan menabung dan mengikuti tindakan tersebut. Berikut diagram hasil pra-surey yang telah dilakukan pada mahasiswa Manajemen Universitas PGRI Semarang:



**Gambar 1. 1 Diagram Pra Survey**

## 1.3. Pertanyaan Penelitian

1. Apakah ada pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan menabung pada mahasiswa Universitas PGRI Semarang?
2. Apakah ada pengaruh efikasi keuangan terhadap keputusan menabung pada mahasiswa Universitas PGRI Semarang?
3. Apakah ada pengaruh perilaku keuangan terhadap keputusan menabung pada mahasiswa Universitas PGRI Semarang?
4. Apakah ada pengaruh faktor demografi terhadap keputusan menabung pada mahasiswa Universitas PGRI Semarang?

#### **1.4. Tujuan Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk meneliti dan menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan menabung pada mahasiswa Universitas PGRI Semarang
2. Untuk meneliti dan menganalisis pengaruh efikasi keuangan terhadap keputusan menabung pada mahasiswa Universitas PGRI Semarang..
3. Untuk meneliti dan menganalisis pengaruh perilaku keuangan terhadap keputusan menabung pada mahasiswa Universitas PGRI Semarang.
4. Untuk meneliti dan menganalisis pengaruh faktor demografi terhadap keputusan menabung pada mahasiswa Universitas PGRI Semarang.

#### **1.5. Sistematika Penulisan Skripsi**

Adapun sistematika penulisan penelitian ini sebagai berikut:

##### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini menjelaskan mengenai latar belakang masalah, identifikasi masalah, fokus penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penelitian.

##### **BAB II KAJIAN TEORI**

Bab ini menjelaskan mengenai tinjauan penelitian terdahulu, ladsan teori, pengembangan hipotesis, kerangka berfikir serta hipotesis penelitian.

##### **BAB III METODE PENELITIAN**

Bab ini menjelaskan mengenai desain penelitian, populasi dan sampel, definisi operasional, teknik dan instrumen pengumpulan data, uji instrumen serta teknik analisis data.

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menjelaskan mengenai diskripsi umum objek penelitian, hasil penyebaran data, hasil karakteristik responden, hasil uji instrumen, hasil pengujian hipotesis, serta pembahasan.

#### **BAB V PENUTUP**

Bab ini menjelaskan mengenai simpulan dan saran.

## **BAB II**

### **LANDASAN TEORI**

#### **2.1. Definisi Keputusan Menabung (Y)**

Tabungan yang yang didefinisikan dalam Undang-undang Perbankan No 10 Tahun 1998 adalah simpanan yang penarikannya dilakukan dengan syarat tertentu sesuai dengan kesepakatan awal dan tidak dapat ditarik alat lain. Syarat penarikan tertentu yang dimaksud adalah sesuai dengan perjanjian awal yang disepakati kedua belah pihak yakni bank dan nasabah.

Keputusan adalah pemilihan di antara alternatif-alternatif yang mengandung tiga pengertian, yaitu ada pilihan atas dasar logika/pertimbangan, ada beberapa alternatif yang harus dipilih salah satu yang terbaik dan ada tujuan yang ingin dicapai. Keputusan merupakan suatu pengakhiran dari proses pemikiran tentang suatu masalah atau problema untuk menjawab pertanyaan apa yang harus diperbuat guna mengatasi masalah tersebut dengan menjatuhkan pilihan pada suatu alternatif.

#### **2.2. Definisi Literasi Keuangan**

Literasi keuangan atau *Financial Literacy* adalah tingkat pengetahuan, keterampilan, keyakinan masyarakat terkait lembaga keuangan serta produk dan jasanya yang dituangkan dalam parameter ukuran indeks (Otoritas Jasa Keuangan, 2016). Menurut Margaretha et al (2015) Mahasiswa akan menghadapi permasalahan dan lingkungan baru yang belum pernah dialami sebelumnya dan

mahasiswa juga harus bisa mengelola dan mengatur 4 keuangannya secara mandiri. Permasalahan keuangan yang sering timbul adalah mereka yang masih mengandalkan uang dari orangtua, sikap boros dan banyak mahasiswa yang menyalurkan atau menjajakan uang sakunya kedalam hal yang kurang penting. Menurut Remund (2010:45), terdapat empat hal yang paling umum dalam literasi keuangan, yaitu 1) pengetahuan dan kemampuan mengenai penganggaran, 2) tabungan, 3) pinjaman dan 4) investasi.

### **2.3. Definisi Efikasi Keuangan**

Menurut Brandon dan Smith (2009), Efikasi keuangan merupakan keyakinan positif terhadap kemampuan untuk berhasil mengelolah uang; dan b. Menurut Chatterjee, Fingke, dan Harness (2011) juga menemukan bahwa efikasi keuangan predicator bagi kemauan melakukan investasi dan tentu saja menjadi daya dorong alami untuk akumulasi asset keuangan;

Dari beberapa pendapat diatas, dapat disimpulkan bahwa efikasi keuangan adalah kemampuan diri seseorang dalam mengelolah dan mengatur keuangan pribadinya sehingga dapat merasakan kepuasan keuangan yang mereka miliki untuk mencapai keinginannya.

Indikator-Indikator Efikasi Diri Dhayasto (2017) dalam penelitiannya, didalam Putri dan Hamidi (2019) merujuk pada Bandura (1997:42) Efikasi Keuangan dapat diukur menggunakan tiga indikator meliputi: a. Magnitude (tingkatkesulitan tugas) Merupakan kecakapan seseorang untuk menyelesaikan soal yang memiliki tingkat kesulitan berbeda; b. Strength (kekuatan keyakinan)

Merupakan kemantapan keyakinan mengarah pada derajat kemantapan individu terhadap keyakinan dan harapan yang dibuatnya. c. Generality (keadaan umum/keleluasaan) Adalah keadaan yang berhubungan dengan keyakinan individu terhadap kecakapannya dalam menyelesaikan aktivitas, situasi, atau serangkaian aktivitas yang dapat dilakukan dan berpikir untuk menghindari kegagalan di bidang tertentu dan berbagai bidang.

#### **2.4. Definisi Perilaku Keuangan**

Menurut Hilgert, Holgart dan Beverly (2003) bahwa perilaku keuangan seseorang akan tampak dari seberapa bagus seseorang mengelola tabungan dan pengeluaran-pengeluaran lainnya. Sedangkan tabungan terkait memiliki tabungan regular atau tidak, memiliki dana darurat atau tidak serta masih banyak lagi lainnya. Pengeluaran lainnya akan tampak seperti mampu membeli rumah, memiliki tujuan lain-lainnya. Nababan (2012) mengemukakan indikator *financial behaviour* atau perilaku keuangan adalah :

1. membayar tagihan tepat waktu.
2. membuat anggaran pengeluaran dan belanja.
3. mencatat pengeluaran dan belanja (harian, bulanan, dan lain-lain)
4. Menyediakan dana untuk pengeluaran tidak terduga
5. Menabung

#### **2.5. Definisi Faktor Demografi**

Faktor demografi merupakan faktor yang melekat pada diri seseorang dan membedakan antara individu satu dengan individu lainnya, faktor

demografi termasuk pendapatan, usia, jenis kelamin, pengalaman pendidikan dan tingkat pendidikan (Aminatuzzahra, 2014).

Indikator-indikator faktor demografi Assael, 2004; Schiffman dan Kanuk, 2007; Solomon, 2007; Allgood (2016) demografi dapat diukur menggunakan empat indikator meliputi:

1. Pendidikan
2. Pendapatan
3. Jenis kelamin
4. Usia

## 2.6. Kajian Penelitian Terdahulu

Dalam penulisan skripsi ini, peneliti menyelidiki data dari penelitian sebelumnya sebagai perbandingan, baik sehubungan dengan kelebihan atau kekurangan saat ini. Selain itu, peneliti juga mengungkap data dari beberapa jurnal untuk mendapatkan informasi yang ada sebelumnya tentang spekulasi teori terkait dengan judul.

**Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu**

| No | Sumber Peneliti dan Tahun  | Variabel Penelitian                             | Teknik Analisa                   | Hasil Penelitian  |
|----|----------------------------|---|----------------------------------|---|
| 1. | Puradi Rachmatullah (2020) | Literasi Keuangan(X1)<br>Keputusan Menabung (Y) | Analisis regresi linear berganda | Hasil menunjukkan secara parsial variabel Literasi Keuangan berpengaruh terhadap keputusan menabung |
| 2. | Sekarwati, Susanti (2020)  | Literasi Keuangan<br>Keputusan Menabung         | Analisis regresi linear berganda | Literasi Keuangan berpengaruh secara simultan terhadap perilaku Menabung                            |

|    |                          |   |                                  |   |
|----|--------------------------|---|----------------------------------|---|
| 3. | Trisnawati Saota (2023)  | Perilaku keuangan<br>Minat menabung                     | Analisis regresi linear berganda | Hasil penelitian menunjukkan bahwa perilaku keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Minat Menabung  |
| 4. | Afriyanti, Arwani (2022) | Efikasi keuangan<br>Minat menabung                      | Analisis regresi linear berganda | Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial efikasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap minat menabung   |
| 5. | Candera,dkk (2020)       | Faktor demografi<br>Literasi keuangan<br>Minat menabung | Analisis regresi linear berganda | Hasil analisis menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak mampu memoderasi pengaruh demografi pada indikator jenis kelamin, usia, dan pendapatan terhadap minat menabung |

## 2.7. Pengembangan Hipotesis

### 2.7.1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keputusan Menabung

Literasi keuangan membantu individu terhindar dari masalah keuangan terutama yang terjadi akibat kesalahan pengelolaan keuangan (welly, kardinal, n.d.). Mahasiswa sangat membutuhkan *financial literacy* karena mereka sering kali mendapatkan *financial problem*, karena mahasiswa seringkali dihadapkan pada trade off yaitu pada situasi dimana mahasiswa harus bisa memilih salah satu kepentingan dan mengorbankan yang lainnya. adapun hasil penelitian yang mengungkapkan bahwa hal yang mempengaruhi sikap seseorang untuk menabung, meminjam dan Menabung serta mampu untuk mengelola

keuangan dengan lebih baik sehingga bisa menerapkannya dengan tepat disebut dengan literasi keuangan (Widdowson et al., 2007). Sehingga ketika seseorang sudah mempunyai tingkat literasi keuangan yang baik maka dia dipastikan bisa mengatur uang, termasuk memilih kemana dia akan menabung berdasarkan hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Rudi Setiawan, 2020) menunjukkan bahwa terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap minat menabung pada Mahasiswa STIA YPPT PRIATIM Tasikmalaya.

H1 : Terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan menabung pada mahasiswa manajemen Universitas PGRI Semarang

### **2.7.2. Pengaruh Efikasi Keuangan terhadap Keputusan Menabung**

Brandon & Smith (2009); Bhaskara (2017); Sina (2013) mengemukakan bahwa efikasi keuangan adalah keyakinan positif pada kemampuan untuk berhasil dalam mengelola keuangan. Konsep efikasi keuangan didasari oleh konsep efikasi diri hanya saja berfokus terhadap bidang keuangan.

Dalam penelitian Jumberi (Jumberi, 2019) bahwa tingkat efikasi diri berpengaruh terhadap menabung, artinya jika tingkat efikasi diri semakin tinggi maka semakin tinggi juga minat menabungnya.

Berdasarkan penelitian diatas bahwa variabel efikasi keuangan berpengaruh terhadap minat masyarakat Desa Jatirejo menabung di lembaga keuangan syariah. Artinya seseorang perlu memiliki sebuah keyakinan, karena keyakinan atau rasa percaya diri seseorang dapat

menghilangkan keraguan untuk melakukan sesuatu termasuk dalam hal menabung. Oleh karena itu dengan efikasi keuangan yang tinggi akan cenderung berfokus pada peluang dan menghindari suatu hambatan dalam mengantisipasi hasil.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh (Afrianti & Arwani, 2022) menunjukkan bahwa secara parsial variabel efikasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap minat menabung di lembaga keuangan syariah.

H2 : Terdapat pengaruh efikasi keuangan terhadap keputusan menabung padamahasiswa manajemen Universitas PGRI Semarang

### **2.7.3. Pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Menabung**

Menurut (Wicaksono dan Divarda, 2015) perilaku keuangan merupakan suatu pendekatan yang menjelaskan bagaimana manusia melakukan investasi atau berhubungan dengan keuangan dipengaruhi oleh faktor psikologi. *Financial behavior* berhubungan dengan tanggung jawab keuangan seseorang terkait dengan cara pengelolaan keuangan.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Trisnawati Saota (2023) menunjukkan Pendapatan dan Perilaku Keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Minat Menabung Nasabah pada Bank BRI KCP Telukdalam Kabupaten Nias Selatan. Hal itu sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Suhendra and Arifin(2019) “menabung merupakan salah satu cara untuk mengontrol keuangan seseorang

dalam kebutuhan sehari-hari. Masyarakat yang menabung dapat juga memenuhi kebutuhannya dimasa yang akan datang”. Menurut ( Anita and Sari 2015) mengatakan bahwa perilaku keuangan berhubungan dengan bagaimana seseorang memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber daya keuangan yang ada padanya. Individu yang memiliki perilaku keuangan yang bertanggung jawab cenderung efektif dalam menggunakan uang yang dimilikinya, seperti membuat anggaran, menghemat uang, mengontrol belanja, menabung, serta membayar kewajiban tepat waktu.

Berdasarkan uraian di atas maka dapat di simpulkan bahwa perilaku keuangan dapat mempengaruhi minat menabung. Dengan adanya mengelola keuangan atau mengontrol keuangan dengan baik maka bisa meningkatkan keinginan seseorang dalam menabung yang berguna untuk masa depan yang akan datang (Harefa, 2019).

H3 : Terdapat pengaruh perilaku keuangan terhadap keputusan menabung pada mahasiswa manajemen Universitas PGRI Semarang.

#### **2.7.4. Pengaruh Faktor Demografi terhadap Keputusan Menabung**

Faktor demografi adalah faktor-faktor yang terdapat dalam struktur penduduk dan perkembangannya, seperti jenis kelamin, kelompok umur, tingkat pendidikan, jenis pekerjaan, status pernikahan dan sebagainya (Hanum, 2000).

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Candra dkk (2020)

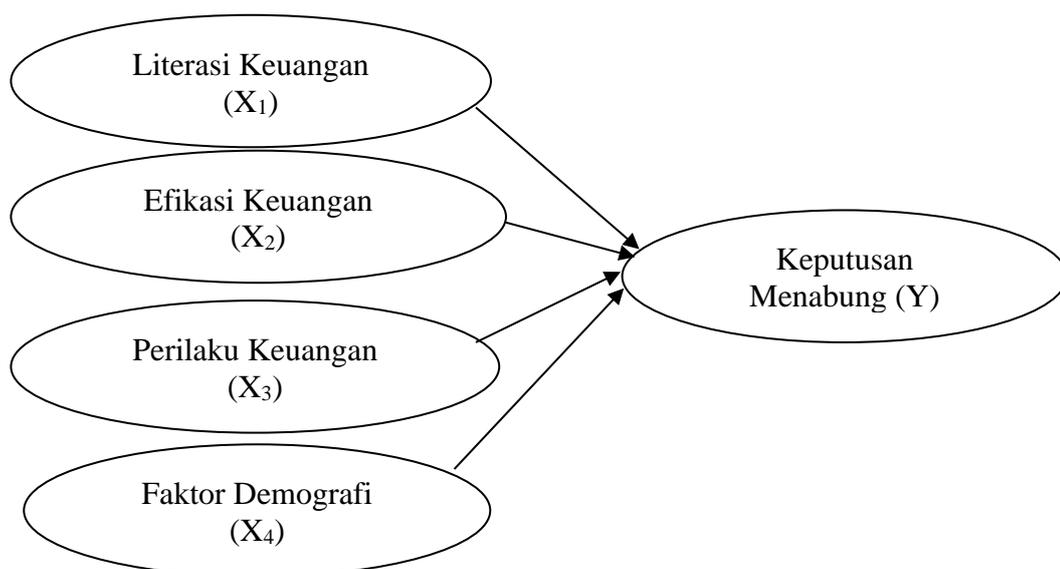
menunjukkan bahwa faktor demografi tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung. Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Adityandani dan Haryono (2019) yang menemukan bahwa jenis kelamin tidak signifikan dalam mempengaruhi perilaku menabung. Hasil penelitian ini mendukung penelitian yang dilakukan oleh Adityandani dan Haryono (2019) yang menyatakan bahwa usia tidak signifikan dalam mempengaruhi perilaku menabung.

H4 : Terdapat pengaruh faktor demografi terhadap keputusan menabung.

## 2.8. Kerangka Berpikir

Kerangka berpikir dalam penelitian ini bertujuan untuk mempermudah dalam menganalisis pengaruh dari setiap variabel bebas terhadap variabel terikat.

**Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir**



## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **3.1. Desain Penelitian**

Pendekatan penelitian yang dilakukan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah penelitian yang bekerja dengan angka-angka. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif yang bertujuan untuk menjelaskan serta meringkaskan berbagai kondisi, situasi dan berbagai variabel yang timbul diperusahaan yang menjadi objek penelitian berdasarkan apa yang terjadi. Lokasi penelitian ini yaitu pada Universitas PGRI Semarang. Objek yang digunakan untuk penelitian adalah mahasiswa manajemen Universitas PGRI Semarang. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer.

Data primer adalah data yang diperoleh langsung dari subjek penelitian dengan cara menyebarkan kuisisioner atau angket kepada responden. Sampel yang diambil oleh peneliti adalah sebesar 100 responden. Teknik pengumpulan data yaitu menggunakan kuisisioner. Instrumen penelitian yang digunakan adalah kuisisioner dengan skala *likert*. Teknik analisis data yang digunakan yaitu uji asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolerasi, uji heterokedatitas, uji linerita, serta uji hipotesis yang digunakan yaitu uji analisis regresi liner berganda, uji t, uji determinasi.

## 3.2. Populasi dan Sampel

### 3.2.1. Populasi

Menurut Sugiyono (2015) 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 yaitu semua mahasiswa UPGRIS Fakultas Ekonomi dan Bisnis Angkatan 2019-2021 dengan jumlah 4427 orang ([https://pddikti.kemdikbud.go.id/detail-pt/EVSYV1vvhWpHBT\\_4la-oI8K2MWMiayLOh4Top2H\\_OD5pPOp5OIByXqvJP5l-Lw-Ys4eSQ==](https://pddikti.kemdikbud.go.id/detail-pt/EVSYV1vvhWpHBT_4la-oI8K2MWMiayLOh4Top2H_OD5pPOp5OIByXqvJP5l-Lw-Ys4eSQ==)).

### 3.2.2. Sampel

Menurut Sugiono (2015) sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki populasi tersebut. Pengukuran sampel digunakan untuk menentukan besarnya sampel yang akan diambil dalam melaksanakan penelitian dalam suatu objek. Kemudian teknik sampelnya menggunakan metode *purposive sampling*, yakni teknik pengambilan sampel yang yang biasa digunakan dalam penelitian ilmiah. *Purposive sampling* adalah teknik pengambilan sampel dengan menentukan kriteria-kriteria tertentu (Sugiyono, 2015). Populasi yang dijadikan obyek dalam penelitian ini adalah mahasiswa UPGRIS Fakultas Ekonomi dan Bisnis Angkatan 2019-2021 dengan jumlah 4427 orang.

Pengambilan sampel dalam penelitian ini mempertimbangkan kriteria-kriteria tertentu yaitu :

1. Responden merupakan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPGRIS
2. Responden merupakan mahasiswa angkatan 2019-2021

Agar sampel yang diambil dikatakan representatif maka dalam penelitian yang akan dilakukan dengan menggunakan rumus *slovin* dibawah ini:

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

$$n = \frac{4427}{1 + 4427(0,1)^2}$$

$$n = \frac{4427}{45,27}$$

$n = 97,79$  dibulatkan menjadi 100 responden

Keterangan:

n: banyak sampel minimum

N: banyak sampel pada populasi 4427

e: batas toleransi kesalahan (*error*) 10% atau 0,1

Berdasarkan perhitungan menggunakan rumus di atas jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sejumlah 100 responden.

### 3.3. Definisi Operasional

Dalam penelitian yang dilakukan variabel diklasifikasikan menjadi variabel independen (X) dan variabel dependen (Y). Variabel tersebut dijelaskan secara rinci sebagai berikut:

#### 3.3.1. Variabel Bebas (*Independent Variable*)

Variabel Independen atau variabel bebas adalah variabel yang mempengaruhi atau menjadi penyebab berubahnya atau timbulnya variabel dependen. Sering disebut sebagai prediktor yang dilambangkan dengan X. variabel Independen dalam penelitian ini adalah:

##### 1. Literasi Keuangan

Menurut Putri dan Hamidi (2019) Literasi keuangan atau *financial literacy* adalah tingkat pengetahuan, keterampilan, keyakinan masyarakat terkait lembaga keuangan serta produk dan jasanya yang dituangkan dalam parameter ukuran indeks. Menurut Remund dalam Putri dan Hamidi (2019) indikator dari literasi keuangan adalah

- a. Pengetahuan Umum Keuangan
- b. Simpanan dan Pinjaman
- c. Asuransi
- d. Investasi

##### 2. Efikasi Keuangan

Menurut Brandon dan Smith (2009), Efikasi keuangan

merupakan keyakinan positif terhadap kemampuan untuk berhasil mengelola uang; dan b. Menurut Chatterjee, Fingke, dan Harness (2011) juga menemukan bahwa efikasi keuangan predicator bagi kemauan melakukan investasi dan tentu saja menjadi daya dorong alami untuk akumulasi asset keuangan.

Indikator-Indikator Efikasi Diri Dhayasto (2017) dalam penelitiannya, didalam Putri dan Hamidi (2019) merujuk pada Bandura(1997:42) efikasi keuangan dapat diukur menggunakan tiga indikator meliputi:

- a. *Magnitude* (tingkat kesulitan tugas)
- b. *Strength* (kekuatan keyakinan)
- c. *Generality* (keadaan umum/keleluasaan)

### 3. Perilaku Keuangan

Menurut Fitriarianti (2018) perilaku keuangan adalah suatu disiplin ilmu yang didalamnya melekat interaksi berbagai disiplin ilmu dan secara terus menerus berintegrasi sehingga pembahasannya tidak dilakukan isolasi. Perilaku keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengatur (perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan) dana keuangan sehari-hari.

Menurut Nababan dalam Fitriarianti (2018) indikator *financial behavior* atau perilaku keuangan adalah:

- a. Membayar tagihan tepat waktu.

- b. Membuat anggaran pengeluaran dan belanja.
  - c. Mencatat pengeluaran dan belanja (harian, bulanan, dan lain-lain)
  - d. Menyediakan dana untuk pengeluaran tidak terduga.
  - e. Menabung secara periodik.
  - f. Membandingkan harga.
4. Faktor Demografi

Faktor demografi merupakan faktor yang melekat pada diri seseorang dan membedakan antara individu satu dengan individu lainnya, faktor demografi termasuk pendapatan, usia, jenis kelamin, pengalaman pendidikan dan tingkat pendidikan (Aminatuzzahra, 2014). Indikator-indikator faktor demografi Assael, 2004; Schiffman dan Kanuk, 2007; Solomon, 2007; Allgood (2016) demografi dapat diukur menggunakan empat indikator meliputi:

- a. Pendidikan;
- b. Pendapatan;
- c. Jenis kelamin; dan
- d. Usia.

### **3.4. Teknik Pengumpulan Data**

Dalam penelitian yang dilakukan pengumpulan data diperoleh melalui survei dengan menggunakan daftar pernyataan yang disebarkan kepada responden. Daftar pernyataan tersebut berupa kuesioner yang disebarkan

kepada Mahasiswa Manajemen Universitas PGRI Semarang. Metode pengisian kuesioner yang dipakai adalah kuesioner tertutup, di mana responden tinggal memilih salah satu item dari jawaban yang telah disediakan dengan membubuhkan tanda silang (X) pada jawaban yang dianggap benar menurut persepsi masing-masing responden dengan skor jawaban pernyataan jenis *favorable* dan *unfavorable* dengan menggunakan skala *likert*.

Menurut Sugiyono (2018), skala *likert* adalah metode yang mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial. Dengan menyatakan setuju atau tidak setujunya terhadap subjek, objek atau kejadian tertentu dengan memberikan skor satu sampai lima yaitu, dari sangat setuju sampai sangat tidak setuju. Skala *Likert* pada umumnya menggunakan lima skala.

Pernyataan *favorable* adalah pernyataan yang mendukung arah hipotesis. Adapun penilaian *favorable*, yaitu:

1. Untuk jawaban sangat setuju (STS) diberi skor 1;
2. Untuk jawaban setuju (TS) diberi skor 2;
3. Untuk jawaban ragu-ragu (RR) diberi skor 3;
4. Untuk jawaban tidak setuju (S) diberi skor 4;
5. Untuk jawaban sangat tidak setuju (SS) diberi skor 5.

Untuk yang pernyataan *unfavorable* adalah pernyataan yang tidak mendukung arah hipotesis. Adapun penilaian *unfavorable*, yaitu:

1. Untuk jawaban sangat setuju (STS) diberi skor 5;
2. Untuk jawaban setuju (TS) diberi skor 4;

3. Untuk jawaban ragu-ragu (RR) diberi skor 3;
4. Untuk jawaban tidak setuju (S) diberi skor 2;
5. Untuk jawaban sangat tidak setuju (SS) diberi skor 1.

Alasan menggunakan penilaian *unfavorable* untuk menilai kembali jawaban dari pernyataan responden jika jawaban pernyataan pada kuesioner tersebut tidak konsisten

### 3.5. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan analisis linier berganda yang merupakan teknik analisis yang umum dipergunakan dalam menganalisis pengaruh antara satu variabel terikat dengan dua atau lebih variabel bebas. Teknik analisis regresi linier berganda dapat dihitung dengan menggunakan rumus:

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + e$$

Di mana:

Y = Keputusan Menabung

X1 = Literasi Keuangan

X2 = Efikasi Keuangan

X3 = Perilaku Keuangan

X4 = Faktor Demografi

a = Konstanta

$\beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4$  = Koefisien regresi

e = Variabel pengganggu atau *error*

Teknik analisis data menggunakan regresi linier berganda dengan langkah-langkah, sebagai berikut:

### 3.5.1. Uji Parsial (Uji t)

Uji t sisi kanan digunakan untuk menguji tingkat signifikansi pengaruh variabel independen (kualitas pelayanan, citra merek, promosi dan penetapan harga) terhadap variabel dependen (keputusan pembelian) secara parsial. Adapun kriteria uji parsial (uji t) sisi kanan untuk membuktikan H1, H2, H3, H4 dalam langkah-langkah uji parsial (uji t) sisi kanan adalah sebagai berikut:

#### 1. Hipotesis Statistik

$H_0 : \beta_1 : \beta_2 : \beta_3 : \beta_4 \leq 0$ : tidak terdapat pengaruh positif signifikan variabel literasi keuangan, perilaku keuangan dan pendapatan terhadap keputusan investasi.

$H_a : \beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4 > 0$ : terdapat pengaruh positif signifikan variabel literasi keuangan, perilaku keuangan dan pendapatan terhadap keputusan investasi. Pengujian dilakukan dengan menggunakan signifikansi level 0,05 ( $\alpha=5\%$ ).

Penerimaan dan penolakan hipotesis ( $H_a$ ) dilakukan dengan kriteria:

1. Jika nilai signifikansinya  $\geq 0,05$  dengan tanda koefisien positif atau negatif, maka hipotesis H1, H2, H3, H4 ditolak. Ini berarti secara parsial variabel independen tidak mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap variabel dependen.
2. Jika nilai signifikansinya  $< 0,05$  dengan tanda koefisien positif atau

negatif, maka hipotesis H1, H2, H3, H4 diterima. Ini berarti secara parsial variabel independen mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap variabel dependen.

### 3.5.2. Uji Determinasi (Uji $R^2$ )

Koefisien determinasi ( $R^2$ ) menurut Ghozali (2011) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Nilai  $R^2$  yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen amat terbatas. Nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.

Berikut adalah kriteria untuk analisis koefisien determinasi *adjusted R<sup>2</sup>* adalah sebagai berikut:

1. Jika nilai koefisien determinasi *adjusted R<sup>2</sup>* semakin mendekati nol (0), maka model penelitian berpengaruh lemah.
2. Jika koefisien determinasi *adjusted R<sup>2</sup>* semakin mendekati satu (1),

## **BAB IV**

### **HASIL DAN PEMBAHASAN**

#### **4.1. Deskripsi Pengumpulan Data di Lapangan**

Pengumpulan data dilaksanakan pada tanggal 21 Agustus 2023 sampai 25 Agustus 2023 yang dilakukan dengan cara menyebarkan kuesioner dengan menggunakan aplikasi *google form* kepada semua mahasiswa fakultas FEB Manajemen UPGRIS Semarang angkatan 2019-2021. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 100, setelah terkumpul 100 sampel kemudian peneliti melakukan pengolahan data dengan menggunakan aplikasi SPSS 26 untuk mengetahui hasil penelitian terkait dengan hasil uji instrumen (validitas dan reliabilitas), hasil uji Regresi linier berganda, hasil uji hipotesis dan hasil uji determinasi.

#### **4.2. Deskripsi Umum Objek/Tempat Penelitian**

Universitas PGRI Semarang adalah perguruan tinggi swasta yang senantiasa berkomitmen penuh, sungguh-sungguh dalam memberikan layanan jasa pendidikan terbaik, untuk jenjang pendidikan, baik S-1 dan S-2 dengan kurikulum berbasis KKNI dan SNDikti serta disesuaikan dengan Program Merdeka Belajar Kampus Merdeka (MBKM) yang progresis dan fleksibel, serta pendekatan nilai akademik yang tinggi dengan didukung sarana prasarana kampus yang semakin baik. Perubahan dan tuntutan lingkungan bisnis yang sangat dinamis merupakan salah satu tantangan bagi Universitas PGRI

Semarang. Oleh karena itu, sebagai upaya untuk menjawab tantangan zaman Program Studi Manajemen merupakan salah satu Program Studi andalan bagi Universitas PGRI Semarang.

Program manajemen merupakan tempat pendidikan yang bertujuan untuk mencetak calon pengusaha dan tenaga profesional yang menjunjung tinggi nilai-nilai etika. Sehingga kurikulum dan proses belajar mengajar didesain secara profesional agar mahasiswa memiliki kemampuan teoritis dan praktis yang komprehensif. Namun, program studi manajemen tidak lupa untuk menanamkan nilai-nilai etika. Petualangan akademik yang disajikan dalam bangku kuliah tidak hanya digunakan untuk memenuhi kebutuhan perubahan lingkungan, namun juga akan menjadi hasrat akademik yang dirindukan oleh para mahasiswa. Maka kami mengedepankan proses yang baik, bertahap, menantang akan tetapi menyenangkan. Dalam menunjang pencapaian tujuan tersebut, Program Studi Manajemen didukung dengan sumber daya manusia yang kompeten (Staf pengajar yang bergelar doktor dan pakar dibidangnya). Selain itu Program Studi Manajemen didukung dengan berbagai fasilitas yang memadai untuk menunjang proses belajar dan iklim akademik yang kondusif. Tidak hanya itu, Program Studi Manajemen juga menyelenggarakan berbagai *workshop* yang ditujukan untuk terus memperbaharui berbagai macam isu bisnis dan manajemen.

### 4.3. Deskripsi Karakteristik Responden

Responden dalam penelitian yang berjudul “pengaruh literasi keuangan, efikasi keuangan, perilaku keuangan, dan faktor demografi terhadap pengambilan keputusan menabung (studi kasus pada mahasiswa manajemen Universitas PGRI Semarang)” dengan jumlah sampel 100 responden. Dalam penelitian ini peneliti membagikan kuesioner Google Form melalui WhatsApp kepada responden, kuesioner yang dibagikan kembali dengan isian lengkap dan dapat digunakan dalam penelitian yang dilakukan. Adapun data yang diperoleh berisi informasi jenis kelamin, umur dan angkatan, sebagaimana diuraikan dibawah ini.

#### 4.3.1. Jenis Kelamin

**Tabel 4.1**  
**Jenis Kelamin Responden**

| <b>Jenis Kelamin</b> | <b>Jumlah</b> | <b>Persentase (%)</b> |
|----------------------|---------------|-----------------------|
| Perempuan            | 59            | 59%                   |
| Laki-Laki            | 41            | 41%                   |
| <b>Jumlah</b>        | <b>100</b>    | <b>100%</b>           |

Sumber: Hasil Olah Data SPSS, 2023.

Berdasarkan tabel di atas didapatkan hasil jenis kelamin responden dengan jenis kelamin perempuan berjumlah 59 dengan persentase 59% dan jenis kelamin laki-laki berjumlah 41 dengan persentase 41%, maka dapat disimpulkan bahwa kebanyakan responden penelitian berjenis kelamin perempuan.

### 4.3.2. Umur

**Tabel 4.2**  
**Umur Responden**

| <b>Umur</b>   | <b>Jumlah</b> | <b>Persentase (%)</b> |
|---------------|---------------|-----------------------|
| 15-20         | 16            | 16%                   |
| 21-26         | 84            | 84%                   |
| <b>Jumlah</b> | <b>100</b>    | <b>100%</b>           |

Sumber: Hasil Olah Data SPSS, 2023.

Berdasarkan tabel di atas didapatkan hasil umur responden dengan umur responden 15-20 tahun berjumlah 16 dengan persentase 16% dan umur responden 16-26 tahun berjumlah 84 dengan persentase 84%, maka dapat disimpulkan bahwa kebanyakan responden penelitian berumur 21 sampai 26 tahun.

### 4.3.3. Angkatan

**Tabel 4.3**  
**Angkatan Responden**

| <b>Jenis Kelamin</b> | <b>Jumlah</b> | <b>Persentase (%)</b> |
|----------------------|---------------|-----------------------|
| 2019                 | 33            | 33%                   |
| 2020                 | 47            | 47%                   |
| 2021                 | 20            | 20%                   |
| <b>Jumlah</b>        | <b>100</b>    | <b>100%</b>           |

Sumber: Hasil Olah Data SPSS, 2023

Berdasarkan tabel di atas didapatkan hasil angkatan responden dengan angkatan tahun 2019 berjumlah 33 dengan persentase 33%, angkatan tahun 2020 berjumlah 47 dengan persentase 47% dan angkatan tahun 2021 berjumlah 20 dengan persentase 20%, maka dapat disimpulkan bahwa kebanyakan responden penelitian angkatan 2020.

#### 4.4. Hasil Uji Instrumen

##### 4.4.1. Hasil Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas ini dilakukan untuk mengetahui sejauh mana kehandalan instrumen penelitian sehingga setiap butir kuesioner dapat dipercaya. Berdasarkan teori yang dikemukakan Ghazali (2018), suatu kuesioner dikatakan reliabel jika nilai *Cronbach Alpha* > 0,70 atau 70%. Adapun hasil uji reliabilitas dapat dilihat pada Tabel 4.4.1 sebagai berikut:

**Tabel 4.4**  
**Hasil Uji Reliabilitas**

| Variabel           | <i>Cronbach Alpha</i> | Standar | Keterangan |
|--------------------|-----------------------|---------|------------|
| Literasi Keuangan  | 0,899                 | 0,70    | Reliabel   |
| Efikasi Keuangan   | 0,742                 | 0,70    | Reliabel   |
| Perilaku Keuangan  | 0,863                 | 0,70    | Reliabel   |
| Faktor Demografi   | 0,819                 | 0,70    | Reliabel   |
| Keputusan Menabung | 0,742                 | 0,70    | Reliabel   |

Sumber: Hasil Olah Data SPSS, 2023

Berdasarkan hasil uji reliabilitas pada Tabel 4.4.1 diatas, dapat diketahui bahwa nilai *cronbach alpha* dari masing-masing variabel menunjukkan angka yang lebih besar dari (> 0,70) yang berarti variabel literasi keuangan, efikasi keuangan, perilaku keuangan, factor demografi dan keputusan menabung dinyatakan reliabel.

##### 4.4.2. Hasil Uji Validitas

Uji Validitas dilakukan dengan menghitung *Total Correlation (Corrected Item)*, analisis ini menggunakan cara mengkolerasikan masing-masing skor indikator dengan total skor konstruk. Data tersebut dinyatakan valid jika hasil dari korelasi tersebut pada angka *Pearson*

*Correlation* pada setiap indikator dimana angka tersebut signifikan pada level 0.05 (Ghozali, 2018). Hasil uji validitas dapat dilihat pada tabel 4.4.2, sebagai berikut:

**Tabel 4.5**  
**Hasil Uji Validitas**

| <b>Variabel</b>    | <b>Indikator</b> | <b><i>Pearson Correlation</i></b> | <b>Nilai Signifikansi</b> | <b>Keterangan</b> |
|--------------------|------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------|
| Literasi Keuangan  | LK1              | 0.607                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | LK2              | 0.648                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | LK3              | 0.841                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | LK4              | 0.832                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | LK5              | 0.685                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | LK6              | 0.841                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | LK7              | 0.841                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | LK8              | 0.832                             | 0,000                     | Valid             |
| Efikasi Keuangan   | EK1              | 0.520                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | EK2              | 0.689                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | EK3              | 0.762                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | EK4              | 0.788                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | EK5              | 0.511                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | EK6              | 0.694                             | 0,000                     | Valid             |
| Perilaku Keuangan  | PK1              | 0.503                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | PK2              | 0.874                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | PK3              | 0.779                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | PK4              | 0.689                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | PK5              | 0.874                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | PK6              | 0.666                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | PK7              | 0.799                             | 0,000                     | Valid             |
| Faktor Demografi   | FD1              | 0.505                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | FD2              | 0.797                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | FD3              | 0.705                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | FD4              | 0.741                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | FD5              | 0.744                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | FD6              | 0.683                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | FD7              | 0.669                             | 0,000                     | Valid             |
| Keputusan Menabung | KM1              | 0.520                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | KM2              | 0.689                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | KM3              | 0.762                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | KM4              | 0.788                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | KM5              | 0.511                             | 0,000                     | Valid             |
|                    | KM6              | 0.694                             | 0,000                     | Valid             |

Sumber: Hasil Olah Data SPSS, 2023

Berdasarkan tabel di atas dapat disimpulkan semua item pernyataan untuk variabel literasi keuangan, efikasi keuangan, perilaku keuangan, faktor demografi dan keputusan menabung dikatakan valid dikarenakan pada nilai *pearson correlation* positif dan nilai signifikansinya kurang dari 0,05.

#### 4.5. Deskripsi Jawaban Responden

Dalam hal ini peneliti akan mendeskripsikan kuesioner untuk kegiatan penelitian sebanyak 34 pernyataan yang berkaitan dengan variabel literasi keuangan, efikasi keuangan, perilaku keuangan, faktor demografi dan keputusan menabung dapat dilihat pada tabel 4.6, sebagai berikut:

**Tabel 4.6**  
**Hasil Jawaban Kuesioner Responden**

| No                | Indikator dan Pernyataan   | 1        | 2         | 3          | 4          | 5          |
|-------------------|--|----------|-----------|------------|------------|------------|
| LITERASI KEUANGAN |  |          |           |            |            |            |
| 1.                | Saya merasa bahwa mengatur keuangan sangat penting                         | 0        | 3         | 41         | 39         | 17         |
| 2.                | Saya tahu harus berhemat, agar uang bulanan saya cukup                     | 0        | 7         | 29         | 43         | 21         |
| 3.                | Saya tahu bahwa menabung itu penting                                       | 0        | 1         | 37         | 38         | 24         |
| 4.                | Saya tahu bahwa memiliki tabungan merupakan keamanan keuangan dimasa depan | 0        | 0         | 33         | 38         | 29         |
| 5.                | Saya tidak akan meminjam uang kepada teman jika tidak membutuhkan          | 0        | 1         | 23         | 47         | 29         |
| 6.                | Saya segera mengembalikan uang pinjaman dari teman jika memiliki hutang    | 0        | 1         | 37         | 38         | 24         |
| 7.                | Saya tahu investasi itu penting  | 0        | 1         | 37         | 38         | 24         |
| 8.                | Saya kedepannya akan berusaha memiliki investasi                           | 0        | 0         | 33         | 38         | 29         |
| <b>Total</b>      |  | <b>0</b> | <b>14</b> | <b>270</b> | <b>319</b> | <b>197</b> |

| EFIKASI KEUANGAN  |   |          |           |            |            |            |
|-------------------|---|----------|-----------|------------|------------|------------|
| 1.                | Saya yakin dengan kemampuan saya dalam mengelola keuangan   | 0        | 3         | 34         | 46         | 17         |
| 2.                | Saya yakin bahwa saya bisa mengelola keuangan pribadi   | 0        | 7         | 29         | 43         | 21         |
| 3.                | Saya yakin bisa mengatur uang saya mencukupi kebutuhan saya sehari-hari                                   | 0        | 1         | 37         | 38         | 24         |
| 4.                | Saya yakin bisa mengatur dana pribadi yang diberikan orangtua kepada saya                                 | 0        | 2         | 40         | 36         | 22         |
| 5.                | Saya yakin jika berhemat saya punya uang untuk ditabung   | 0        | 3         | 16         | 51         | 30         |
| 6.                | Saya tidak pernah kesusulitan akibat kehabisan uang karena kelalaian pengelolaan keuangan                 | 0        | 2         | 26         | 40         | 32         |
| <b>Total</b>      |   | <b>0</b> | <b>18</b> | <b>182</b> | <b>254</b> | <b>146</b> |
| PERILAKU KEUANGAN |   |          |           |            |            |            |
| 1.                | Saya segera mengembalikan ketika saya punya pinjaman  | 0        | 4         | 32         | 45         | 19         |
| 2.                | Saya selalu melihat saldo uang saya agar pengeluaran tidak melebihi uang yang saya miliki                 | 0        | 6         | 33         | 40         | 21         |
| 3.                | Saya selalu membayar uang SPP tepat waktu   | 0        | 0         | 21         | 47         | 32         |
| 4.                | Saya selalu memisahkan dana keuangan untuk berbagai hal   | 0        | 0         | 30         | 43         | 27         |
| 5.                | Saya selalu menyetorkan uang dalam waktu tertentu yang akan digunakan dikemudian hari                     | 0        | 6         | 33         | 40         | 21         |
| 6.                | Saya selalu memikirkan dan membandingkan harga sebelum melakukan pembelian                                | 0        | 1         | 21         | 48         | 30         |
| 7.                | Saya berusaha agar uang saya cukup untuk memenuhi kebutuhan saya  | 0        | 1         | 21         | 47         | 31         |
| <b>Total</b>      |   | <b>0</b> | <b>18</b> | <b>191</b> | <b>310</b> | <b>181</b> |
| FAKTOR DEMOGRAFI  |   |          |           |            |            |            |
| 1.                | Saya tertarik untuk menabung karena mendapatkan informasi dari orangtua tentang keuntungan dalam menabung | 0        | 5         | 32         | 45         | 18         |
| 2.                | Saya merencanakan keuangan dengan pendapatan saya untuk   | 0        | 6         | 33         | 40         | 21         |

|                           |   |          |           |            |            |            |
|---------------------------|---|----------|-----------|------------|------------|------------|
|                           | menghindari adanya masalah dikemudian hari  |          |           |            |            |            |
| 3.                        | Walaupun saya (laki-laki atau perempuan) tetap memikirkan cara mengatur keuangan dan menabung | 0        | 1         | 21         | 48         | 30         |
| 4.                        | Saya sejak kecil sudah diajarkan untuk menabung   | 0        | 1         | 21         | 47         | 31         |
| 5.                        | Saya melihat bahwa orang – orang di sekitar saya punya tabungan                               | 0        | 0         | 30         | 43         | 27         |
| 6.                        | Saya meyakini bahwa pada usia saya saat ini saya sudah seharusnya punya tabungan              | 0        | 2         | 31         | 44         | 23         |
| 7.                        | Pendidikan yang saya jalani mengajarkan bahwa punya tabungan itu penting                      | 0        | 1         | 40         | 36         | 23         |
| <b>Total</b>              |   | <b>0</b> | <b>16</b> | <b>208</b> | <b>303</b> | <b>173</b> |
| <b>KEPUTUSAN MENABUNG</b> |   |          |           |            |            |            |
| 1.                        | Saya menabung karena untuk mengatur keuangan saya   | 0        | 3         | 41         | 39         | 17         |
| 2.                        | Saya sudah punya tabungan sejak beberapa waktu terakhir ini                                   | 0        | 7         | 29         | 43         | 21         |
| 3.                        | Saya menabung karena menurut saya menabung itu penting  | 0        | 1         | 37         | 38         | 24         |
| 4.                        | Saya menabung untuk memenuhi kebutuhan dimasa yang akan datang                                | 0        | 2         | 40         | 36         | 22         |
| 5.                        | Saya memilih menabung untuk suatu pembelajaran dalam mengelola keuangan saya                  | 0        | 3         | 16         | 51         | 30         |
| 6.                        | Saya mengharuskan diri sendiri untuk punya tabungan   | 0        | 2         | 26         | 40         | 32         |
| <b>Total</b>              |   | <b>0</b> | <b>18</b> | <b>189</b> | <b>247</b> | <b>146</b> |

Sumber: Hasil Olah Data SPSS, 2023

Berdasarkan tabel di atas didapatkan hasil jawaban responden pada variabel literasi keuangan kebanyakan responden memilih setuju dengan jumlah sebesar 319, pada variabel efikasi keuangan kebanyakan responden memilih setuju dengan jumlah sebesar 247, pada variabel perilaku keuangan kebanyakan responden memilih setuju dengan jumlah sebesar 310, pada

variabel faktor demografi kebanyakan responden memilih setuju dengan jumlah sebesar 303 dan pada variabel keputusan menabung kebanyakan responden memilih setuju dengan jumlah sebesar 247.

#### 4.6. Analisis Uji Regresi Linier Berganda, Uji R<sup>2</sup>, Uji F dan Uji t

Pengujian hipotesis pada penelitian ini digunakan untuk menentukan analisis regresi berganda. Analisis regresi berganda ini dilakukan oleh peneliti dengan menggunakan uji koefisien determinasi, Uji F, dan uji t.

**Tabel 4.7**  
**Hasil Koefisien Regresi**

| Variabel          | Koefisien Beta ( $\beta$ ) |
|-------------------|----------------------------|
| Konstan           | 3,931                      |
| Literasi Keuangan | 0,323                      |
| Efikasi Keuangan  | -0,078                     |
| Perilaku Keuangan | -0,263                     |
| Faktor Demografi  | 0,670                      |

Sumber: Hasil Olah Data SPSS, 2023

Dalam memperhatikan koefisien regresi dari Tabel 4.6.1 di atas, maka terdapat persamaan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

$$Y = 3,931 + 0,323X_1 - 0,078X_2 - 0,263X_3 + 0,670X_4 + e$$

Berdasarkan persamaan regresi di atas, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Nilai konstanta sebesar 3,931 artinya jika keempat variabel independen yang meliputi literasi keuangan, efikasi keuangan, perilaku keuangan dan faktor demografi dianggap konstan maka variabel dependen keputusan menabung mempunyai nilai sebesar 3,931;

2. Nilai koefisien regresi literasi keuangan 0,323, artinya bahwa setiap terjadi kenaikan literasi keuangan sebesar satu-satuan dengan asumsi variabel independen lainnya dianggap konstan, maka literasi keuangan akan mengalami kenaikan sebesar 0,323;
3. Nilai koefisien regresi efikasi keuangan sebesar -0,078 artinya bahwa setiap terjadi kenaikan efikasi keuangan sebesar satu-satuan dengan asumsi variabel independen lainnya dianggap konstan, maka efikasi keuangan akan mengalami penurunan sebesar 0,078.
4. Nilai koefisien regresi perilaku keuangan sebesar -0,263 artinya bahwa setiap terjadi kenaikan perilaku keuangan sebesar satu-satuan dengan asumsi variabel independen lainnya dianggap konstan, maka perilaku keuangan akan mengalami penurunan sebesar 0,263.
5. Nilai koefisien regresi faktor demografi sebesar 0,670 artinya bahwa setiap terjadi kenaikan faktor demografi sebesar satu-satuan dengan asumsi variabel independen lainnya dianggap konstan, maka faktor demografi akan mengalami kenaikan sebesar 0,670.

## 4.7. Pengujian Model dan Hipotesis

### 4.7.1. Uji Hipotesis (Uji t)

Hasil pengolahan data dengan program SPSS versi 26 diperoleh pengujian hipotesis, sebagai berikut:

**Tabel 4.7.1**  
**Hasil Uji Hipotesis**

| Coefficients <sup>a</sup> |                   |                             |            |                           |        |      |
|---------------------------|-------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| Model                     |                   | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t      | Sig. |
|                           |                   | B                           | Std. Error | Beta                      |        |      |
| 1                         | (Constant)        | 3.931                       | 1.329      |                           | 2.959  | .004 |
|                           | Literasi Keuangan | .323                        | .038       | .492                      | 8.491  | .000 |
|                           | Efikasi Keuangan  | -.078                       | .038       | -.078                     | -2.031 | .045 |
|                           | Perilaku Keuangan | -.263                       | .089       | -.334                     | -2.956 | .004 |
|                           | Faktor Demografi  | .670                        | .103       | .795                      | 6.524  | .000 |

a. Dependent Variable: Keputusan Menabung

Sumber: Hasil Olah Data SPSS, 2023

Berdasarkan tabel 4.7.1 di atas maka didapatkan hasil uji hipotesis, sebagai berikut:

#### 1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Menabung

Berdasarkan tabel hasil uji hipotesis di atas dapat diketahui bahwa nilai t hitung lebih besar dari t tabel  $8,491 > 1,985$ , dengan nilai signifikansi dari pengaruh literasi keuangan ( $X_1$ ) terhadap keputusan menabung ( $Y_1$ ) sebesar  $0,000 < 0,05$ . Dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung, dengan demikian maka hipotesis pertama H1 diterima dan hasil penelitian konsisten dengan penelitian Rudi Setiawan (2020) yang menunjukkan bahwa terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap minat menabung.

## 2. Pengaruh Efikasi Keuangan Terhadap Keputusan Menabung

Berdasarkan tabel hasil uji hipotesis di atas dapat diketahui, bahwa nilai  $t$  hitung lebih kecil dari nilai  $t$  tabel  $-2,031 < 1,985$ , dengan nilai signifikansi dari variabel pengaruh efikasi keuangan ( $X_2$ ) terhadap keputusan menabung ( $Y_1$ ) sebesar  $0,045 < 0,05$ . Dapat disimpulkan bahwa efikasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan menabung, dengan demikian maka hipotesis kedua  $H_2$  diterima dan hasil penelitian tidak konsisten dengan penelitian Afrianti & Arwani, 2022 yang menunjukkan bahwa secara parsial variabel efikasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap minat menabung.

## 3. Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Menabung

Berdasarkan tabel hasil uji hipotesis di atas dapat diketahui bahwa nilai  $t$  hitung lebih kecil dari  $t$  tabel  $-2,956 < 1,985$ , dengan nilai signifikansi dari pengaruh perilaku keuangan ( $X_3$ ) terhadap keputusan menabung ( $Y_1$ ) sebesar  $0,004 < 0,05$ . Dapat disimpulkan bahwa perilaku keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan menabung, dengan demikian maka hipotesis ketiga  $H_3$  diterima dan hasil penelitian tidak konsisten dengan penelitian Trisnawati Saota (2023) yang menunjukkan bahwa terdapat pengaruh perilaku keuangan terhadap minat menabung.

#### 4. Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Keputusan Menabung

Berdasarkan tabel hasil uji hipotesis di atas dapat diketahui, bahwa nilai  $t$  hitung lebih besar dari  $t$  tabel  $6,524 > 1,985$ , dengan nilai signifikansi dari pengaruh faktor demografi ( $X_4$ ) terhadap keputusan menabung ( $Y_1$ ) sebesar  $0,000 < 0,05$ . Dapat disimpulkan bahwa faktor demografi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung, dengan demikian maka hipotesis keempat  $H_4$  diterima dan hasil penelitian konsisten dengan penelitian Chintya (2022) yang menunjukkan bahwa terdapat pengaruh faktor demografi terhadap minat menabung.

#### 4.7.2. Uji Model F

Pengujian model dilakukan dengan menguji koefisien regresi seluruh variabel untuk mengetahui bagaimana pengaruh dalam sebuah variabel independent terhadap variabel dependen. Hasil uji Model F, sebagai berikut:

**Tabel 4.7.2**  
**Hasil Uji Model F**

| ANOVA <sup>a</sup> |            |                |    |             |         |                   |
|--------------------|------------|----------------|----|-------------|---------|-------------------|
| Model              |            | Sum of Squares | Df | Mean Square | F       | Sig.              |
| 1                  | Regression | 873.337        | 4  | 218.334     | 146.841 | .000 <sup>b</sup> |
|                    | Residual   | 141.253        | 95 | 1.487       |         |                   |
|                    | Total      | 1014.590       | 99 |             |         |                   |

Sumber: Hasil Olah Data SPSS, 2023

Berdasarkan Tabel 4.7.2 diperoleh nilai  $F$  hitung sebesar 146,841 dengan probabilitas signifikan 0,000 kurang dari 0,05 (5%)

yang berarti bahwa Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Faktor Demografi secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Menabung.

#### 4.7.3. Uji Determinasi (Uji R)

**Tabel 4.7.3**  
**Hasil Uji Determinasi**

| Model Summary |                   |          |                   |                            |
|---------------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| Model         | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
| 1             | .928 <sup>a</sup> | .861     | .855              | 1.219                      |

Sumber: Hasil Olah Data SPSS, 2023

Berdasarkan tabel 4.7.3 diatas maka didapatkan hasil uji determinasi, dilihat pada nilai Adjusted R Square yaitu 0,855 maka dapat dikatakan bahwa variabel literasi keuangan, efikasi keuangan, perilaku keuangan dan faktor demografi dapat menjelaskan keputusan menabung sebesar 0,855 atau 85,5% sedangkan sisanya 14,5% dijelaskan oleh faktor-faktor lain yang tidak terdapat pada penelitian ini seperti usia, gaji, pekerjaan, dan lainnya.

## 4.8. Pembahasan

### 4.8.1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Menabung

Hasil pengujian statistik pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan menabung menunjukkan bahwa uji t searah yaitu nilai signifikan pada variabel literasi keuangan sebesar  $0,000 < 0,05$  dan nilai koefisien beta sebesar 0,323. Hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa

H1 diterima, sehingga literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung pada Mahasiswa Manajemen Universitas PGRI Semarang pula semakin meningkat literasi keuangan semakin meningkat keputusan menabung Mahasiswa Manajemen Universitas PGRI Semarang.

Pemahaman mahasiswa tentang makna tabungan dan berbagai dasar pemikiran memilih tabungan merupakan pernyataan penting tentang peran pengetahuan keuangan dalam kesadaran pengelolaan keuangan terutama menabung sejak dini. Mahasiswa yang berhasil memahami arti penting menabung dan kebiasaan menabung yang baik serta memahami risiko terkait investasi dapat mencapai tujuan keuangan jangka panjang mereka dan mempersiapkan diri untuk menghadapi situasi yang tidak terduga. Hasil yang memperlihatkan pemahaman literasi keuangan mempengaruhi keputusan menabung dimungkinkan karena literasi keuangan telah membentuk sikap yang lebih positif terhadap keuangan di kalangan mahasiswa. Hal ini mencakup peningkatan kesadaran tentang pentingnya tabungan dan perencanaan keuangan jangka panjang, pada saat yang sama mahasiswa memahami dengan baik tentang manfaat menabung yaitu berjaga-jaga, mendapatkan keuntungan dan berhemat.

Menurut Widayati (2012) pembelajaran di bangku perkuliahan memiliki peran penting untuk membentuk dan meningkatkan literasi keuangan pada mahasiswa. Pelajaran yang didapatkan mahasiswa pada

bangku perkuliahan yang baik akan membuat mahasiswa mampu untuk menguasai, membandingkan, dan bertindak dalam pengelolaan keuangannya. Dengan adanya pemahaman keuangan yang baik sejak awal diharapkan dapat membantu mahasiswa untuk memiliki kehidupan yang aman secara keuangan di waktu mendatang.

Menurut OJK (Otoritas Jasa Keuangan) (2016) literasi keuangan atau *financial literacy* adalah tingkat pengetahuan, keterampilan, keyakinan masyarakat terkait lembaga keuangan serta produk dan jasanya yang dituangkan dalam parameter ukuran indeks. Menurut Margaretha (2015) mahasiswa akan menghadapi permasalahan dan lingkungan baru yang belum pernah dialami sebelumnya dan mahasiswa juga harus bisa mengelola dan mengatur keuangannya secara mandiri. Permasalahan keuangan yang sering timbul adalah mereka yang masih mengandalkan uang dari orang tua, sikap boros dan banyak mahasiswa yang menyalurkan atau menjajakan uang sakunya kedalam hal yang kurang penting.

#### **4.8.2. Pengaruh Efikasi Keuangan Terhadap Keputusan Menabung**

Hasil pengujian statistik pengaruh efikasi keuangan terhadap keputusan menabung menunjukkan bahwa uji t searah yaitu nilai signifikan pada variabel efikasi keuangan sebesar  $0,045 < 0,05$  dan nilai koefisien beta sebesar  $-0,078$ . Hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa  $H_2$  ditolak, hasil menunjukkan bahwa efikasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan menabung pada Mahasiswa

Manajemen Universitas PGRI Semarang. Sehingga semakin menurun efikasi keuangan justru semakin meningkat keputusan menabung Mahasiswa Manajemen Universitas PGRI Semarang. Efikasi keuangan yang baik akan membuat mahasiswa semakin baik dalam mengelola keuangannya. Mahasiswa yang tidak memiliki kepercayaan diri yang tinggi terkait keuangannya, tetapi meskipun begitu mereka tetap melakukan kegiatan menabung karena sudah meyakini bahwa menabung itu penting. Mahasiswa yang memiliki efikasi keuangan yang baik akan cenderung berfokus pada peluang dan menghindari suatu hambatan dalam pengelolaan keuangannya, sehingga membuat pengelolaan keuangan mahasiswa hanya berfokus pada kebutuhan setiap harinya serta mahasiswa yang memiliki keyakinan tinggi dapat mengelola uang saku dari orang tuanya untuk mencukupi kebutuhan setiap harinya, maka fokus utama mahasiswa dalam pengelolaan keuangan dari uang saku yang diberikan orang tuanya akan cenderung digunakan untuk kebutuhan setiap harinya dan tidak berpikiran untuk memiliki tabungan atau menabung, dari hal tersebut dapat berdampak serta dapat mempengaruhi penurunan minat mahasiswa untuk menabung (Herma dan Wiharno, 2017).

Menurut Brandon dan Smith (2009) efikasi keuangan merupakan keyakinan positif terhadap kemampuan untuk berhasil mengelolah uang. Mahasiswa yang kurang memiliki efikasi mereka tetap menabung, dikarenakan efikasi yang tidak terlalu tinggi tetapi

mereka tetap menabung karena manfaat dari menabung, didukung dengan hasil penelitian yang dilakukan Asriyani, dkk (2021) menunjukkan bahwa efikasi keuangan berpengaruh terhadap minat menabung. Dari beberapa pendapat diatas, dapat disimpulkan bahwa efikasi keuangan adalah kemampuan diri seseorang dalam mengelolah dan mengatur keuangan pribadinya sehingga dapat merasakan kepuasan keuangan yang mereka miliki untuk mencapai keinginannya. Menurut Rizkiawati dan Asandimitra (2018) seseorang dengan efikasi keuangan tinggi atau kepercayaan diri terhadap kemampuan dalam mengelola keuangan menunjukan perilaku pembayaran tagihan atau hutang dengan tepat waktu, sering menabung, dan menyediakan dana untuk investasi.

#### **4.8.3. Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Menabung**

Hasil pengujian statistik pengaruh perilaku keuangan terhadap keputusan menabung menunjukkan bahwa uji t searah yaitu nilai signifikan pada variabel perilaku keuangan sebesar  $0,004 < 0,05$  dan nilai koefisien beta sebesar  $-0,263$ . Hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa H3 ditolak, sehingga perilaku keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan menabung pada Mahasiswa Manajemen Universitas PGRI Semarang. Sehingga semakin meningkat perilaku keuangan semakin menurun keputusan menabung Mahasiswa Manajemen Universitas PGRI Semarang. Perilaku keuangan yang baik seharusnya akan membuat mahasiswa semakin baik dalam mengelola

keuangannya. Perilaku keuangan yang buruk seperti kurangnya kesadaran mahasiswa dalam mengamati keuangannya dan kurangnya kesadaran mahasiswa untuk menyalakan uang di masa yang akan datang sehingga mendorong mahasiswa boros dalam penggunaan keuangannya, hal tersebut dapat berdampak pada kurangnya keinginan mahasiswa untuk menabung. Mahasiswa yang memiliki perilaku keuangan buruk akan tetap melakukan kegiatan menabung dikarenakan manfaat yang didapatkan dari kegiatan menabung.

Menurut Ricciardi (2000) *financial behavior* adalah suatu disiplin ilmu yang di dalamnya melekat interaksi berbagai disiplin ilmu dan secara terus menerus berintegrasi sehingga pembahasannya tidak dilakukan isolasi. Seseorang yang ingin mempelajari perilaku keuangan harus memiliki pengertian mengenai aspek psikologi, sosiologi dan keuangan. Shefrin (2000) mendefinisikan *financial behavior* adalah studi yang mempelajari bagaimana fenomena psikologi mempengaruhi tingkah laku keuangannya. Nofsinger (2001) mendefinisikan perilaku keuangannya itu mempelajari bagaimana manusia secara actual berperilaku dalam sebuah penentuan keuangan (*afinancial setting*). Khususnya, mempelajari bagaimana psikologi mempengaruhi keputusan keuangan, perusahaan dan pasar keuangan karena merupakan faktor demografi yang bisa berpengaruh pada aktifitas *financial*.

#### 4.8.4. Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Keputusan Menabung

Hasil pengujian statistik pengaruh faktor demografi terhadap keputusan menabung menunjukkan bahwa uji t searah yaitu nilai signifikan pada variabel faktor demografi sebesar  $0,000 < 0,05$  dan nilai koefisien beta sebesar 0,670. Hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa H4 diterima, sehingga faktor demografi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung pada Mahasiswa Manajemen Universitas PGRI Semarang. Sehingga semakin meningkat faktor demografi semakin meningkat keputusan menabung Mahasiswa Manajemen Universitas PGRI Semarang. Faktor demografi yang baik terkait dengan pembelajaran dari orangtua yang mengajarkan anaknya untuk menabung. Mahasiswa mendapatkan pelajaran dari orang tua untuk menabung, hal ini berdampak pada kebiasaan mahasiswa tersebut. Pendapatan mahasiswa yang diperoleh dari hasil mereka bekerja secara *part time* sambil kuliah atau dari uang saku yang diberikan oleh orang tua mereka. Pendapatan ini juga berperan dalam meningkatkan minat menabung mahasiswa dikarenakan untuk menabung dibutuhkan dana yang tidak terpakai atau menganggur (*idle fund*) untuk bisa digunakan beberapa tahun kedepan dan tidak bisa digunakan secara cepat oleh mahasiswa, apabila mahasiswa bekerja sambil kuliah hal tersebut akan berdampak pada peningkatan pendapatan mahasiswa sehingga mahasiswa yang bekerja sambil kuliah akan memiliki dana yang tidak terpakai, dari hal tersebut akan

mempengaruhi peningkatan minat mahasiswa untuk menabung.

Faktor demografi adalah faktor-faktor yang terdapat dalam struktur penduduk dan perkembangannya, seperti jenis kelamin, kelompok umur, tingkat pendidikan, jenis pekerjaan, status pernikahan dan sebagainya (Hanum, 2000). Demografi didefinisikan sebagai ilmu mempelajari segala sesuatu dari keadaan dan sikap manusia yang dapat diukur yaitu meliputi perubahan secara umum, fisiknya, peradabannya, intelektualitasnya, dan kondisi moralnya. Jika dilihat dari konsep atau definisi tersebut juga masih sangat umum yang menyangkut kondisi manusia atau penduduk, yang juga sulit dibedakan dengan ilmu sosial lainnya (Acille Guillard, 1855). Demografi merupakan suatu alat untuk mempelajari perubahan-perubahan kependudukan dengan memanfaatkan data dan statistik kependudukan serta perhitungan-perhitungan secara matematis dan statistik dari data penduduk terutama mengenai perubahan jumlah, persebaran, dan komposisi/strukturnya. Perubahan-perubahan tersebut dipengaruhi oleh perubahan pada komponen-komponen utama pertumbuhan penduduk yaitu fertilitas, mortalitas, dan migrasi yang pada gilirannya menyebabkan perubahan pada jumlah, struktur, dan persebaran penduduk.

## **BAB V**

### **SIMPULAN DAN SARAN**

#### **5.1. Simpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan menabung pada mahasiswa Universitas PGRI Semarang.
2. Efikasi keuangan berpengaruh negatif signifikan terhadap keputusan menabung pada mahasiswa Universitas PGRI Semarang.
3. Perilaku keuangan berpengaruh negatif signifikan terhadap keputusan menabung pada mahasiswa Universitas PGRI Semarang.
4. Faktor Demografi berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan menabung pada mahasiswa Universitas PGRI Semarang.
5. Literasi keuangan, efikasi keuangan, perilaku keuangan dan faktor demografi dapat menjelaskan terhadap keputusan menabung sebesar 0,861 atau 86,1%, sedangkan sisanya 13,9% keputusan menabung dipengaruhi atau dijelaskan faktor lain di luar model penelitian ini.

#### **5.2. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan di atas, maka saran yang dapat diajukan peneliti adalah sebagai berikut:

1. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi informasi serta masukan

untuk mahasiswa Universitas PGRI Semarang terkait dengan literasi keuangan, efikasi keuangan perilaku keuangan dan faktor demografi terhadap keputusan menabung.

2. Diharapkan penelitian ini dapat menjadi acuan untuk adik kelas dalam melakukan penelitian terkait dengan literasi keuangan, efikasi keuangan perilaku keuangan dan faktor demografi dan keputusan menabung.
3. Diharapkan untuk penelitian selanjutnya menambahkan variabel yang mempengaruhi keputusan menabung dan juga menambahkan faktor lain yang menunjang keputusan menabung seperti gaji, usia, pekerjaan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Allgood, S., & Walstad, W. B. (2016). The Effects Of Perceived And Actual Financial Literacy On Financial Behaviors. *Economic Inquiry*, 54(1), 675–697. <https://doi.org/10.1111/Ecin.12255>
- Aminatuzzahra. (2014). Persepsi Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Sosial Demografi Terhadap Perilaku Keuangan Dalam Pengambilan Keputusan Investasi Individu (Studi Kasus Pada Mahasiswa Magister Manajemen Universitas Diponegoro). *Jurnal Bisnis Strategi*, Vol. 23, No. 2
- Aminatuzzahra. (2014). Persepsi Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Sosial Demografi Terhadap Perilaku Keuangan Dalam Pengambilan Keputusan Investasi Individu (Studi Kasus Pada Mahasiswa Magister Manajemen Universitas Diponegoro). *Jurnal Bisnis Strategi*, 23(2), 70–96.
- Assael, Henry. 2004. *Consumer Behaviour: A Strategic Approach*. Boston Houghton Mifflin Company. Schiffman L.G. L.L Kanuk. 2007. *Consumer Behaviour*. Ninth Edition. New Jersey: Prentice Hall International.
- Bhaskara, widhyasto. 2017. *Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan dan Faktor Demografi Pada Keputusan Investasi Pasar Keuangan Keluarga di Surabaya*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas.
- Brandon, D. P. & Smith, C. M. (2009). Prospective Teachers' Financial Knowledge and Teaching Self-Efficacy. *Journal of Family & Consumer Sciences Education*, 27(1).
- Brandon, D. P. & Smith, C. M. (2009). Prospective Teachers' Financial Knowledge and Teaching Self-Efficacy, *Journal of Family & Consumer Sciences Education*, 27 (1), 2009.
- H.Musthafa. S.E., M.M, 2017. *Manajemen Keuangan*, Yogyakarta: Bagian Penerbit Andi, anggota IKAPI.
- Hilgert, M., Hogarth, J., & Beverly, S. (2003). Household financial management: the connection between knowledge and behavior. *Federal Reserve Bulletin*, Jul, 309–322.
- Margaretha, F and Pambudhi, R.A. (2015). Tingkat Literasi Keuangan pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*. Vol 17, No. 1 hal 76-85.

- Margaretha, Farah dan Pambudhi, Reza Arief. 2015; Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi. JMK, Vol. 12, No. 1. Online (<http://jurnalmanajemen.petra.ac.id/index.php/man/article/view/19232>). Diakses pada tanggal 3 Mei 2016. Pukul 4.41 WIB
- Nababan, D., & Sadalia, I. 2012. Analisis Personal Financial Literacy dan Financial Behavior Mahasiswa Strata 1 Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara: 1-15.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2016. [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)
- Remund, D.L. (2010). Financial Literacy Explicated: The case for a clear definition in an increasingly complex economy. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276-295 .
- Ricciardi Victor. Simon K. Helen. 2000. What is Behavioral Finance?. *Business, Education and Technology Journal*. Diakses tanggal 8 Agustus 2017.
- Shefrin, Hersh. 2000. *Beyond Greed and Fear: Understanding Behavioral Finance and Psychology of Investing*; Harvard Business School Press. Nofsinger, John R. 2001. *Investment Madness: How Psychology Affects You Investing and What to Do About It*. Prentice Hall.
- Sina, Peter G.. 2013. Financial Efficacy and Financial Satisfaction: Ditinjau dari Perbedaan Gender, *Jurnal Manajemen*, Vol. 12 No. 2, 173-184.
- Solomon, M.R. 2007. *Consumer Behaviour: Buying, Having, and Being*. Seventh Edition. New Jersey: Prentice Hall.

# LAMPIRAN

**LAMPIRAN 1. KUESIONER PENELITIAN**

| No                       | Indikator dan Pertanyaan   | STS | TS | RR | S | SS |
|--------------------------|--|-----|----|----|---|----|
| <b>LITERASI KEUANGAN</b> |  |     |    |    |   |    |
| 1.                       | Saya merasa bahwa mengatur keuangan sangat penting                         |     |    |    |   |    |
| 2.                       | Saya tahu harus berhemat, agar uang bulanan saya cukup                     |     |    |    |   |    |
| 3.                       | Saya tahu bahwa menabung itu penting                                       |     |    |    |   |    |
| 4.                       | Saya tahu bahwa memiliki tabungan merupakan keamanan keuangan dimasa depan |     |    |    |   |    |
| 5.                       | Saya tidak akan meminjam uang kepada teman jika tidak membutuhkan          |     |    |    |   |    |
| 6.                       | Saya segera mengembalikan uang pinjaman dari teman jika memiliki hutang    |     |    |    |   |    |
| 7.                       | Saya tahu investasi itu penting  |     |    |    |   |    |
| 8.                       | Saya kedepannya akan berusaha memiliki investasi                           |     |    |    |   |    |
| <b>EFIKASI KEUANGAN</b>  |  |     |    |    |   |    |
| 1.                       | Saya yakin dengan kemampuan saya dalam mengelola keuangan                  |     |    |    |   |    |
| 2.                       | Saya yakin bahwa saya bisa mengelola keuangan pribadi                      |     |    |    |   |    |
| 3.                       | Saya yakin bisa mengatur uang saya mencukupi kebutuhan saya sehari-hari    |     |    |    |   |    |
| 4.                       | Saya yakin bisa mengatur dana pribadi yang diberikan orangtua kepada saya  |     |    |    |   |    |
| 5.                       | Saya yakin jika berhemat saya punya uang untuk ditabung                    |     |    |    |   |    |
| 6.                       | Saya tidak pernah kesusulitan akibat kehabisan                             |     |    |    |   |    |

|                          |   |  |  |  |  |  |
|--------------------------|---|--|--|--|--|--|
|                          | uang karena kelalaian pengelolaan keuangan  |  |  |  |  |  |
| <b>PERILAKU KEUANGAN</b> |   |  |  |  |  |  |
| 1.                       | Saya segera mengembalikan ketika saya punya pinjaman  |  |  |  |  |  |
| 2.                       | Saya selalu melihat saldo uang saya agar pengeluaran tidak melebihi uang yang saya miliki                 |  |  |  |  |  |
| 3.                       | Saya selalu membayar uang SPP tepat waktu   |  |  |  |  |  |
| 4.                       | Saya selalu memisahkan dana keuangan untuk berbagai hal   |  |  |  |  |  |
| 5.                       | Saya selalu menyetorkan uang dalam waktu tertentu yang akan digunakan dikemudian hari                     |  |  |  |  |  |
| 6.                       | Saya selalu memikirkan dan membandingkan harga sebelum melakukan pembelian                                |  |  |  |  |  |
| 7.                       | Saya berusaha agar uang saya cukup untuk memenuhi kebutuhan saya  |  |  |  |  |  |
| <b>FAKTOR DEMOGRAFI</b>  |   |  |  |  |  |  |
| 1.                       | Saya tertarik untuk menabung karena mendapatkan informasi dari orangtua tentang keuntungan dalam menabung |  |  |  |  |  |
| 2.                       | Saya merencanakan keuangan dengan pendapatan saya untuk menghindari adanya masalah dikemudian hari        |  |  |  |  |  |
| 3.                       | Walaupun saya (laki-laki atau perempuan) tetap memikirkan cara mengatur keuangan dan menabung             |  |  |  |  |  |
| 4.                       | Saya sejak kecil sudah diajarkan untuk menabung   |  |  |  |  |  |
| 5.                       | Saya melihat bahwa orang – orang di sekitar saya punya tabungan   |  |  |  |  |  |

|                           |  |  |  |  |  |  |
|---------------------------|--|--|--|--|--|--|
| 6.                        | Saya meyakini bahwa pada usia saya saat ini saya sudah seharusnya punya tabungan |  |  |  |  |  |
| 7.                        | Pendidikan yang saya jalani mengajarkan bahwa punya tabungan itu penting         |  |  |  |  |  |
| <b>KEPUTUSAN MENABUNG</b> |  |  |  |  |  |  |
| 1.                        | Saya menabung karena untuk mengatur keuangan saya                                |  |  |  |  |  |
| 2.                        | Saya sudah punya tabungan sejak beberapa waktu terakhir ini                      |  |  |  |  |  |
| 3.                        | Saya menabung karena menurut saya menabung itu penting                           |  |  |  |  |  |
| 4.                        | Saya menabung untuk memenuhi kebutuhan dimasa yang akan datang                   |  |  |  |  |  |
| 5.                        | Saya memilih menabung untuk suatu pembelajaran dalam mengelola keuangan saya     |  |  |  |  |  |
| 6.                        | Saya mengharuskan diri sendiri untuk punya tabungan                              |  |  |  |  |  |

## LAMPIRAN 2. TABULASI DATA

### 1. Literasi Keuangan

| LK1 | LK2 | LK3 | LK4 | LK5 | LK6 | LK7 | LK8 | TLK |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 3   | 4   | 4   | 3   | 3   | 4   | 4   | 3   | 28  |
| 3   | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   | 4   | 3   | 29  |
| 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 25  |
| 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 25  |
| 3   | 4   | 4   | 3   | 5   | 4   | 4   | 3   | 30  |
| 5   | 3   | 4   | 5   | 5   | 4   | 4   | 5   | 35  |
| 3   | 3   | 3   | 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 25  |
| 4   | 3   | 5   | 4   | 4   | 5   | 5   | 4   | 34  |
| 3   | 3   | 3   | 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 25  |
| 5   | 3   | 4   | 5   | 5   | 4   | 4   | 5   | 35  |
| 4   | 5   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 33  |
| 3   | 4   | 3   | 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 26  |
| 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 32  |
| 4   | 5   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 33  |
| 4   | 4   | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   | 4   | 31  |
| 4   | 3   | 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 4   | 27  |
| 3   | 3   | 3   | 3   | 5   | 3   | 3   | 3   | 26  |
| 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 32  |
| 3   | 5   | 5   | 3   | 4   | 5   | 5   | 3   | 33  |
| 4   | 5   | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   | 4   | 37  |
| 4   | 3   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 31  |
| 5   | 4   | 5   | 5   | 4   | 5   | 5   | 5   | 38  |
| 3   | 2   | 4   | 3   | 2   | 4   | 4   | 3   | 25  |
| 3   | 3   | 4   | 3   | 3   | 4   | 4   | 3   | 27  |
| 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 32  |
| 3   | 3   | 3   | 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 25  |





|   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 27 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 25 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 27 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 26 |
| 3 | 2 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 33 |
| 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 3 | 3 | 5 | 32 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 24 |
| 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 30 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 24 |
| 3 | 4 | 3 | 5 | 5 | 3 | 3 | 5 | 31 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 27 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 28 |
| 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 24 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 35 |

## 2. Efikasi Keuangan

| EK1 | EK2 | EK3 | EK4 | EK5 | EK6 | TEK |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 4   | 5   | 4   | 4   | 5   | 4   | 26  |
| 4   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 28  |
| 5   | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 26  |
| 4   | 5   | 4   | 4   | 4   | 4   | 25  |
| 4   | 5   | 5   | 5   | 5   | 4   | 28  |
| 5   | 5   | 5   | 5   | 4   | 5   | 29  |
| 4   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 29  |
| 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 25  |
| 5   | 4   | 4   | 4   | 4   | 5   | 26  |
| 5   | 4   | 5   | 5   | 5   | 4   | 28  |
| 5   | 4   | 5   | 5   | 4   | 4   | 27  |
| 4   | 4   | 5   | 5   | 4   | 5   | 27  |
| 4   | 5   | 4   | 4   | 5   | 5   | 27  |

|   |   |   |   |   |   |    |
|---|---|---|---|---|---|----|
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 26 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 27 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 28 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 27 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 26 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 26 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 27 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 27 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 24 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 25 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 27 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 28 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 25 |
| 4 | 2 | 3 | 3 | 5 | 3 | 19 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 3 | 21 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 25 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 22 |
| 2 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 3 | 3 | 2 | 2 | 4 | 3 | 17 |
| 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 19 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 21 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 21 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 21 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 23 |
| 3 | 2 | 5 | 5 | 5 | 4 | 24 |
| 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 24 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 20 |

|   |   |   |   |   |   |    |
|---|---|---|---|---|---|----|
| 4 | 5 | 3 | 3 | 2 | 4 | 21 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 19 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 23 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 19 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 19 |
| 4 | 2 | 3 | 3 | 2 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 26 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 25 |
| 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 25 |
| 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 23 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 21 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 22 |
| 5 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 21 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 3 | 5 | 3 | 3 | 3 | 21 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 |
| 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 22 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 27 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 22 |
| 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 23 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 25 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 22 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 23 |
| 3 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 26 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 26 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 21 |
| 5 | 4 | 5 | 3 | 3 | 3 | 23 |
| 3 | 2 | 4 | 4 | 5 | 4 | 22 |

|   |   |   |   |   |   |    |
|---|---|---|---|---|---|----|
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 21 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 24 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 21 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 | 21 |
| 3 | 4 | 5 | 2 | 4 | 3 | 21 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 20 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 25 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 23 |
| 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 26 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 26 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 24 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 19 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 19 |
| 4 | 2 | 3 | 3 | 2 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 26 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 17 |
| 3 | 2 | 5 | 5 | 4 | 5 | 24 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 21 |
| 2 | 2 | 3 | 3 | 5 | 3 | 18 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 3 | 20 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 26 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 22 |
| 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 25 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |

## 3. Perilaku Keuangan

| PK1 | PK2 | PK3 | PK4 | PK5 | PK6 | PK7 | TPK |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 4   | 5   | 5   | 3   | 5   | 4   | 5   | 31  |
| 4   | 4   | 4   | 5   | 4   | 3   | 4   | 28  |
| 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 4   | 3   | 22  |
| 5   | 3   | 5   | 3   | 3   | 2   | 2   | 23  |
| 5   | 3   | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   | 27  |
| 3   | 3   | 4   | 3   | 3   | 4   | 4   | 24  |
| 4   | 3   | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   | 26  |
| 3   | 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 4   | 23  |
| 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 21  |
| 5   | 3   | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   | 27  |
| 5   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 29  |
| 4   | 3   | 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 23  |
| 4   | 3   | 5   | 3   | 3   | 5   | 5   | 28  |
| 4   | 3   | 5   | 4   | 3   | 3   | 5   | 27  |
| 5   | 4   | 5   | 4   | 4   | 4   | 5   | 31  |
| 4   | 5   | 4   | 5   | 5   | 4   | 4   | 31  |
| 4   | 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 4   | 24  |
| 4   | 4   | 5   | 4   | 4   | 4   | 5   | 30  |
| 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 28  |
| 3   | 3   | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   | 25  |
| 3   | 3   | 4   | 4   | 3   | 3   | 4   | 24  |
| 5   | 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 4   | 25  |
| 4   | 5   | 4   | 3   | 5   | 4   | 4   | 29  |
| 4   | 4   | 3   | 5   | 4   | 5   | 3   | 28  |
| 5   | 4   | 5   | 4   | 4   | 5   | 5   | 32  |
| 4   | 4   | 3   | 3   | 4   | 4   | 3   | 25  |
| 4   | 4   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   | 30  |
| 2   | 3   | 4   | 4   | 3   | 4   | 4   | 24  |

|   |   |   |   |   |   |   |    |
|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 29 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 24 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 25 |
| 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 4 | 5 | 31 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 28 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 22 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 22 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 32 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 27 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 25 |
| 4 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 20 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 32 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 24 |
| 3 | 2 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 22 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 25 |
| 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 18 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 22 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 30 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 30 |
| 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 29 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 34 |
| 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 33 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 30 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 34 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 34 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 32 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 29 |

|   |   |   |   |   |   |   |    |
|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 29 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 29 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 32 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 31 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 34 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 31 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 32 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 34 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 33 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 31 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 32 |
| 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 30 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 29 |
| 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 30 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 30 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 28 |
| 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 29 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 32 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 32 |
| 3 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 32 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 19 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 23 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 29 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 30 |
| 2 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 29 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 22 |
| 2 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 23 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 22 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 22 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 22 |

|   |   |   |   |   |   |   |    |
|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 26 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 3 | 26 |
| 3 | 2 | 4 | 5 | 2 | 3 | 4 | 23 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 30 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 22 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 30 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 22 |
| 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 31 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 27 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 25 |
| 4 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 20 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 32 |

#### 4. Faktor Demografi

| FD1 | FD2 | FD3 | FD4 | FD5 | FD6 | FD7 | TFD |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 4   | 5   | 4   | 5   | 3   | 4   | 4   | 29  |
| 4   | 4   | 3   | 4   | 5   | 4   | 5   | 29  |
| 3   | 3   | 4   | 3   | 3   | 4   | 5   | 25  |
| 2   | 3   | 2   | 2   | 3   | 4   | 3   | 19  |
| 5   | 3   | 4   | 4   | 4   | 3   | 3   | 26  |
| 3   | 3   | 4   | 4   | 3   | 3   | 3   | 23  |
| 4   | 3   | 4   | 4   | 4   | 4   | 3   | 26  |
| 3   | 3   | 3   | 4   | 3   | 3   | 3   | 22  |
| 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 3   | 21  |
| 5   | 3   | 4   | 4   | 4   | 3   | 3   | 26  |
| 5   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 29  |
| 4   | 3   | 3   | 3   | 4   | 3   | 4   | 24  |
| 4   | 3   | 5   | 5   | 3   | 4   | 3   | 27  |
| 4   | 3   | 3   | 5   | 4   | 4   | 3   | 26  |
| 5   | 4   | 4   | 5   | 4   | 5   | 4   | 31  |

|   |   |   |   |   |   |   |    |
|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 30 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 23 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 28 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 26 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 23 |
| 5 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 24 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 28 |
| 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 3 | 4 | 28 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 3 | 31 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 25 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 31 |
| 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 26 |
| 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 28 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 23 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 26 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 29 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 29 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 25 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 22 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 31 |
| 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 3 | 25 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 23 |
| 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 22 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 32 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 23 |
| 3 | 2 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 25 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 25 |
| 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 20 |

|   |   |   |   |   |   |   |    |
|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 22 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 30 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 27 |
| 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 29 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 27 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 32 |
| 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 33 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 29 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 32 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 34 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 35 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 33 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 30 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 29 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 30 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 32 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 32 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 32 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 31 |
| 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 32 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 34 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 32 |
| 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 32 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 31 |
| 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 30 |
| 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 30 |
| 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 30 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 30 |
| 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 30 |

|   |   |   |   |   |   |   |    |
|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 33 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 33 |
| 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 30 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 21 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 23 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 29 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 27 |
| 2 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 29 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 2 | 22 |
| 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 22 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 23 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 22 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 25 |
| 4 | 4 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 25 |
| 3 | 2 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 26 |
| 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 3 | 3 | 27 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 23 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 27 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 22 |
| 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 30 |
| 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 3 | 25 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 23 |
| 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 22 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 32 |

#### 5. Keputusan Menabung

| KM1 | KM2 | KM3 | KM4 | KM5 | KM6 | TKM |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 3   | 4   | 4   | 4   | 5   | 5   | 25  |
| 3   | 4   | 4   | 5   | 4   | 5   | 25  |

|   |   |   |   |   |   |    |
|---|---|---|---|---|---|----|
| 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 23 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 21 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 22 |
| 5 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 21 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 3 | 5 | 3 | 3 | 3 | 21 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 |
| 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 22 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 27 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 22 |
| 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 23 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 25 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 22 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 23 |
| 3 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 26 |
| 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 26 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 21 |
| 5 | 4 | 5 | 3 | 3 | 3 | 23 |
| 3 | 2 | 4 | 4 | 5 | 4 | 22 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 21 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 24 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 21 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 | 21 |
| 3 | 4 | 5 | 2 | 4 | 3 | 21 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 20 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 25 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 24 |

|   |   |   |   |   |   |    |
|---|---|---|---|---|---|----|
| 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 23 |
| 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 26 |
| 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 26 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 24 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 19 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 19 |
| 4 | 2 | 3 | 3 | 2 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 26 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 17 |
| 3 | 2 | 5 | 5 | 4 | 5 | 24 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 21 |
| 2 | 2 | 3 | 3 | 5 | 3 | 18 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 3 | 20 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 26 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 22 |
| 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 25 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 26 |
| 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 28 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 26 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 25 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 28 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 29 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 29 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 25 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 26 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 28 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 27 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 27 |

|   |   |   |   |   |   |    |
|---|---|---|---|---|---|----|
| 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 27 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 26 |
| 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 27 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 28 |
| 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 27 |
| 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 26 |
| 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 26 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 27 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 27 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 24 |
| 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 25 |
| 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 27 |
| 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 28 |
| 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 25 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 5 | 3 | 19 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 5 | 3 | 21 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 25 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 22 |
| 2 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 3 | 3 | 2 | 2 | 4 | 3 | 17 |
| 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 19 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 4 | 21 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 21 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 21 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 23 |
| 3 | 2 | 5 | 5 | 5 | 4 | 24 |
| 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 24 |

|   |   |   |   |   |   |    |
|---|---|---|---|---|---|----|
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 5 | 3 | 3 | 2 | 4 | 21 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 19 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 23 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 19 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 19 |
| 4 | 2 | 3 | 3 | 2 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 26 |



|      |     |     |     |     |     |     |     |
|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Mode | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   | 4   |
| Sum  | 379 | 376 | 411 | 397 | 376 | 407 | 408 |

#### 4. Variabel Faktor Demografi

|        |         | <b>Statistics</b> |      |      |      |      |      |      |
|--------|---------|-------------------|------|------|------|------|------|------|
|        |         | FD1               | FD2  | FD3  | FD4  | FD5  | FD6  | FD7  |
| N      | Valid   | 100               | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  |
|        | Missing | 1                 | 1    | 1    | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Mean   |         | 3.76              | 3.76 | 4.07 | 4.08 | 3.97 | 3.88 | 3.81 |
| Median |         | 4.00              | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 |
| Mode   |         | 4                 | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    |
| Sum    |         | 376               | 376  | 407  | 408  | 397  | 388  | 381  |

#### 5. Variabel Keputusan Menabung

|        |         | <b>Statistics</b> |      |      |      |      |      |
|--------|---------|-------------------|------|------|------|------|------|
|        |         | KM1               | KM2  | KM3  | KM4  | KM5  | KM6  |
| N      | Valid   | 100               | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  |
|        | Missing | 1                 | 1    | 1    | 1    | 1    | 1    |
| Mean   |         | 3.70              | 3.78 | 3.85 | 3.78 | 4.08 | 4.02 |
| Median |         | 4.00              | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 |
| Mode   |         | 3                 | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    |
| Sum    |         | 370               | 378  | 385  | 378  | 408  | 402  |









|  |   |     |     |     |     |     |     |     |     |
|--|---|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
|  | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| **. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed). |   |     |     |     |     |     |     |     |     |
| *. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).  |   |     |     |     |     |     |     |     |     |

## d. Faktor Demografi

|     |                     | FD1    | FD2    | FD3    | FD4    | FD5    | FD6    | FD7    | TFD    |
|-----|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| FD1 | Pearson Correlation | 1      | .341** | .248*  | .368** | .269** | .050   | .148   | .505** |
|     | Sig. (2-tailed)     |        | .001   | .013   | .000   | .007   | .621   | .142   | .000   |
|     | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| FD2 | Pearson Correlation | .341** | 1      | .585** | .536** | .519** | .440** | .405** | .797** |
|     | Sig. (2-tailed)     | .001   |        | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   |
|     | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| FD3 | Pearson Correlation | .248*  | .585** | 1      | .445** | .363** | .450** | .346** | .705** |
|     | Sig. (2-tailed)     | .013   | .000   |        | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   |
|     | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| FD4 | Pearson Correlation | .368** | .536** | .445** | 1      | .503** | .397** | .363** | .741** |
|     | Sig. (2-tailed)     | .000   | .000   | .000   |        | .000   | .000   | .000   | .000   |
|     | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| FD5 | Pearson Correlation | .269** | .519** | .363** | .503** | 1      | .488** | .473** | .744** |
|     | Sig. (2-tailed)     | .007   | .000   | .000   | .000   |        | .000   | .000   | .000   |

|  |                     |        |        |        |        |        |        |        |        |
|--|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|  | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| FD6  | Pearson Correlation | .050   | .440** | .450** | .397** | .488** | 1      | .496** | .683** |
|  | Sig. (2-tailed)     | .621   | .000   | .000   | .000   | .000   |        | .000   | .000   |
|  | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| FD7  | Pearson Correlation | .148   | .405** | .346** | .363** | .473** | .496** | 1      | .669** |
|  | Sig. (2-tailed)     | .142   | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   |        | .000   |
|  | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| TFD  | Pearson Correlation | .505** | .797** | .705** | .741** | .744** | .683** | .669** | 1      |
|  | Sig. (2-tailed)     | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   |        |
|  | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| **. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed). |                     |        |        |        |        |        |        |        |        |
| *. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).  |                     |        |        |        |        |        |        |        |        |

## e. Keputusan Menabung

|     |                     | KM1    | KM2    | KM3    | KM4    | KM5   | KM6    | TKM    |
|-----|---------------------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|
| KM1 | Pearson Correlation | 1      | .305** | .331** | .213*  | -.044 | .262** | .520** |
|     | Sig. (2-tailed)     |        | .002   | .001   | .034   | .664  | .009   | .000   |
|     | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100   | 100    | 100    |
| KM2 | Pearson Correlation | .305** | 1      | .409** | .364** | .197* | .409** | .689** |
|     | Sig. (2-tailed)     | .002   |        | .000   | .000   | .049  | .000   | .000   |

|  |                     |        |        |        |        |        |        |        |
|--|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|  | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| KM3  | Pearson Correlation | .331** | .409** | 1      | .699** | .287** | .300** | .762** |
|  | Sig. (2-tailed)     | .001   | .000   |        | .000   | .004   | .002   | .000   |
|  | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| KM4  | Pearson Correlation | .213*  | .364** | .699** | 1      | .356** | .495** | .788** |
|  | Sig. (2-tailed)     | .034   | .000   | .000   |        | .000   | .000   | .000   |
|  | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| KM5  | Pearson Correlation | -.044  | .197*  | .287** | .356** | 1      | .274** | .511** |
|  | Sig. (2-tailed)     | .664   | .049   | .004   | .000   |        | .006   | .000   |
|  | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| KM6  | Pearson Correlation | .262** | .409** | .300** | .495** | .274** | 1      | .694** |
|  | Sig. (2-tailed)     | .009   | .000   | .002   | .000   | .006   |        | .000   |
|  | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| TKM  | Pearson Correlation | .520** | .689** | .762** | .788** | .511** | .694** | 1      |
|  | Sig. (2-tailed)     | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   |        |
|  | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| **. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed). |                     |        |        |        |        |        |        |        |
| *. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).  |                     |        |        |        |        |        |        |        |

## 2. Hasil Uji Reliabilitas

## a. Literasi Keuangan

| <b>Reliability Statistics</b> |  |            |
|-------------------------------|--|------------|
| Cronbach's Alpha              | Cronbach's Alpha Based on Standardized Items | N of Items |
| .899                          | .899   | 8          |

## b. Efikasi Keuangan

| <b>Reliability Statistics</b> |  |            |
|-------------------------------|--|------------|
| Cronbach's Alpha              | Cronbach's Alpha Based on Standardized Items | N of Items |
| .761                          | .761   | 6          |

## c. Perilaku Keuangan

| <b>Reliability Statistics</b> |  |            |
|-------------------------------|--|------------|
| Cronbach's Alpha              | Cronbach's Alpha Based on Standardized Items | N of Items |
| .864                          | .863   | 7          |

## d. Faktor Demografi

| <b>Reliability Statistics</b> |  |            |
|-------------------------------|--|------------|
| Cronbach's Alpha              | Cronbach's Alpha Based on Standardized Items | N of Items |
| .818                          | .819   | 7          |

## e. Keputusan Menabung

| <b>Reliability Statistics</b> |  |            |
|-------------------------------|--|------------|
| Cronbach's Alpha              | Cronbach's Alpha Based on Standardized Items | N of Items |
| .744                          | .742   | 6          |

## Lampiran 5. Hasil Uji Regresi Linier Berganda

### 1. Hasil Uji Simultan (Uji F)

| ANOVA <sup>a</sup>  |            |                |    |             |         |                   |
|---|------------|----------------|----|-------------|---------|-------------------|
| Model   |            | Sum of Squares | df | Mean Square | F       | Sig.              |
| 1   | Regression | 873.337        | 4  | 218.334     | 146.841 | .000 <sup>b</sup> |
|   | Residual   | 141.253        | 95 | 1.487       |         |                   |
|   | Total      | 1014.590       | 99 |             |         |                   |
| a. Dependent Variable: Keputusan Menabung   |            |                |    |             |         |                   |
| b. Predictors: (Constant), Faktor Demografi, Efikasi Keuangan, Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan |            |                |    |             |         |                   |

### 2. Hasil Uji Determinasi (Uji R)

| Model Summary   |                   |          |                   |                            |
|---|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| Model   | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
| 1   | .928 <sup>a</sup> | .861     | .855              | 1.219                      |
| a. Predictors: (Constant), Faktor Demografi, Efikasi Keuangan, Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan |                   |          |                   |                            |

### 3. Hasil Uji Hipotesis (Uji T)

| Coefficients <sup>a</sup>                 |                   |                             |            |                           |        |      |
|---|-------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| Model                                     |                   | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t      | Sig. |
|   |                   | B                           | Std. Error | Beta                      |        |      |
| 1   | (Constant)        | 3.931                       | 1.329      |                           | 2.959  | .004 |
|   | Literasi Keuangan | .323                        | .038       | .492                      | 8.491  | .000 |
|   | Efikasi Keuangan  | -.078                       | .038       | -.078                     | -2.031 | .045 |
|   | Perilaku Keuangan | -.263                       | .089       | -.334                     | -2.956 | .004 |
|   | Faktor Demografi  | .670                        | .103       | .795                      | 6.524  | .000 |
| a. Dependent Variable: Keputusan Menabung |                   |                             |            |                           |        |      |