



LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian

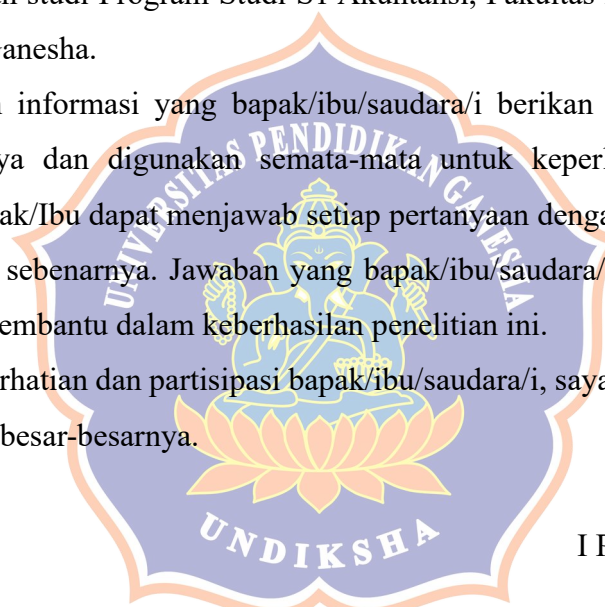
Permohonan Pengisian Kuesioner Penelitian

Dengan hormat,

Sehubungan dengan pelaksanaan penelitian skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Attitude, Mental Accounting, dan Overconfidence Bias* terhadap Pengambilan Keputusan Kredit pada UMKM di Kabupaten Buleleng”**, saya memohon kesediaan bapak/ibu/saudara/i selaku pelaku UMKM di Kabupaten Buleleng untuk meluangkan waktu guna mengisi kuesioner penelitian ini. Kuesioner ini disusun sebagai bagian dari pemenuhan tugas akhir dalam menyelesaikan studi Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha.

Seluruh informasi yang bapak/ibu/saudara/i berikan nantinya akan dijaga kerahasiaannya dan digunakan semata-mata untuk keperluan akademis. Saya berharap Bapak/Ibu dapat menjawab setiap pertanyaan dengan jujur sesuai dengan kondisi yang sebenarnya. Jawaban yang bapak/ibu/saudara/i berikan akan sangat berarti dan membantu dalam keberhasilan penelitian ini.

Atas perhatian dan partisipasi bapak/ibu/saudara/i, saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya.



Hormat Saya,
I Putu Ary Widi Saputra
NIM 2217051069

Screening Question

1. Apakah bapak/ibu/saudara/i pernah mengambil kredit untuk keperluan usaha dalam tiga tahun terakhir? Ya Tidak
2. Apakah bapak/ibu/saudara/i memiliki perencanaan keuangan sebelum mengambil pinjaman? Ya Tidak
3. Apakah bapak/ibu/saudara/i membedakan penggunaan dana usaha dengan kebutuhan pribadi? Ya Tidak
4. Apakah bapak/ibu/saudara/i merasa sangat yakin akan mampu melunasi pinjaman tanpa kendala? Ya Tidak

Bagi bapak/ibu/saudara/i yang menjawab “Ya” pada seluruh pertanyaan di atas dianggap memenuhi kriteria dan dapat melanjutkan pengisian kuesioner ini. Namun, apabila terdapat jawaban “Tidak” pada salah satu atau lebih pertanyaan, mohon maaf bapak/ibu/saudara/i tidak dapat melanjutkan pengisian kuesioner ini.

I. IDENTITAS RESPONDEN

Nama :
 Usia :
 Jenis Kelamin : Laki-laki/Perempuan
 Pendidikan Terakhir :
 Nama Usaha :
 Strata Usaha : Mikro/Kecil/Menengah
 Lokasi Usaha :

II. PETUNJUK PENGISIAN KUESIONER

Pilihlah salah satu alternatif jawaban untuk setiap pernyataan berdasarkan pendapat bapak/ibu/saudara/i dengan membubuhkan tanda (√). Setiap pertanyaan terdiri dari 5 pilihan jawaban, yaitu.

STS = Sangat tidak setuju S = Setuju
 TS = Tidak setuju SS = Sangat setuju
 KS = Kurang setuju

1. Financial Attitude (X1)

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
Obsesi (<i>Obsession</i>)						
X1.1	Saya merasa penting untuk membuat perencanaan keuangan sebelum memutuskan untuk mengambil kredit usaha.					
Kekuatan (<i>Power</i>)						
X1.2	Saya percaya bahwa memiliki dana dari kredit usaha dapat memperkuat posisi saya dalam mengembangkan usaha.					

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
Usaha (Effort)						
X1.3	Saya hanya akan mengambil kredit usaha jika dalam pengelolaan usaha memang memerlukan tambahan dana.					
Kekurangan (Inadequacy)						
X1.4	Saya akan menyesuaikan jumlah kredit usaha dengan kebutuhan usaha agar tidak berlebihan atau kurang.					
Menyimpan (Retention)						
X1.5	Saya akan menggunakan dana kredit usaha untuk keperluan produktif daripada konsumtif.					
Keamanan (Security)						
X1.6	Saya mempertimbangkan rasa aman (kemampuan membayar cicilan, risiko gagal bayar) sebelum memutuskan untuk mengambil kredit usaha.					

2. Mental Accounting (X2)

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
Mental budget						
X2.1	Saya membedakan dengan jelas antara dana kredit dan dana hasil usaha dalam proses perencanaan keuangan.					
X2.2	Saya mengalokasikan dana kredit hanya untuk pos-pos yang memang sudah direncanakan sejak awal.					
Self-control						
X2.3	Saya mampu menahan diri untuk tidak menggunakan dana kredit pada hal-hal yang tidak mendesak di kemudian hari.					
X2.4	Saya akan tetap disiplin dalam menggunakan dana kredit sesuai dengan tujuan usaha.					

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
Short-term orientation						
X2.5	Saya memprioritaskan penggunaan dana kredit untuk kebutuhan usaha jangka pendek yang produktif.					
X2.6	Saya akan mempertimbangkan dampak jangka panjang sebelum menggunakan dana kredit.					

3. Overconfidence Bias (X3)

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
Keyakinan mampu melunasi hutang						
X3.1	Saya yakin mampu melunasi utang usaha yang saya miliki tanpa mengalami kesulitan keuangan.					
X3.2	Saya percaya diri dapat melunasi semua utang usaha saya meski dalam kondisi keuangan yang sulit.					
Keyakinan mampu menanggung bunga						
X3.3	Saya percaya diri dapat menanggung beban bunga pinjaman usaha yang telah saya ambil.					
X3.4	Saya merasa yakin bahwa bunga pinjaman yang timbul tidak akan membebani usaha saya secara berlebihan.					
Keyakinan mampu melunasi tepat waktu						
X3.5	Saya yakin dapat melunasi pinjaman usaha tepat waktu sesuai kesepakatan.					
X3.6	Saya yakin dapat mengelola risiko dengan baik saat mengambil keputusan kredit usaha.					

4. Pengambilan Keputusan Kredit (Y)

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
Dukungan keuangan						
Y.1	Saya mempertimbangkan sumber dukungan keuangan yang tersedia sebelum memutuskan untuk mengambil pinjaman.					
Produktif dan disiplin						
Y.2	Saya menggunakan dana pinjaman secara disiplin untuk meningkatkan produktivitas dan keberlanjutan usaha yang saya miliki.					
Y.3	Saya mencatat dan mengawasi setiap penggunaan dana pinjaman untuk memastikan efisiensi.					
Manfaat utang lebih besar daripada risiko						
Y.4	Saya yakin bahwa manfaat yang diperoleh dari kredit yang akan saya ambil lebih besar jika dibandingkan dengan risikonya.					
Dipercaya pihak lain						
Y.5	Saya menjaga reputasi keuangan agar tetap dipercaya oleh lembaga pemberi pinjaman.					
Hati-hati dalam pengelolaan dan penggunaan uang						
Y.6	Saya akan mempertimbangkan kemampuan dalam mengelola dan menggunakan pinjaman sebelum memutuskan untuk mengambilnya.					

Lampiran 2. Data Responden

No.	Nama (Inisial)	Usia	Jenis Kelamin	Pendidikan Terakhir	Strata Usaha	Lokasi Usaha (Kecamatan)
1	Bapak N A	35 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Banjar
2	Bapak P J	45 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Banjar
3	Ibu L	37 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Banjar
4	Bapak D U	35 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Banjar
5	Bapak K N	30 tahun	Laki-laki	S1	Kecil	Banjar
6	Kak G B	29 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Banjar
7	Bapak I S	39 tahun	Laki-laki	SMP	Mikro	Banjar
8	Kak D G	28 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Banjar
9	Bapak P W	37 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Banjar
10	Kak A T	26 tahun	Perempuan	SMK	Mikro	Banjar
11	Bapak K T	37 tahun	Laki-laki	SMP	Mikro	Buleleng
12	Bapak M L	30 tahun	Laki-laki	S1	Mikro	Buleleng
13	Ibu I Y	36 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Buleleng
14	Kak P E	28 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Buleleng
15	Bapak A E	45 tahun	Laki-laki	SMK	Mikro	Buleleng
16	Ibu W A	55 tahun	Perempuan	SMK	Mikro	Buleleng
17	Bapak P S	38 tahun	Laki-laki	S1	Kecil	Buleleng
18	Kak L S	22 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Buleleng
19	Ibu Y N	46 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Buleleng
20	Kak Y N	24 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Buleleng
21	Bapak P P	49 tahun	Laki-laki	SMK	Mikro	Buleleng
22	Bapak Y S	29 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Buleleng
23	Bapak S D	48 tahun	Laki-laki	SMP	Mikro	Buleleng
24	Bapak P E	34 tahun	Laki-laki	S1	Mikro	Busungbiu
25	Bapak W Y	39 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Busungbiu

No.	Nama (Inisial)	Usia	Jenis Kelamin	Pendidikan Terakhir	Strata Usaha	Lokasi Usaha (Kecamatan)
26	Ibu D A	35 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Busungbiu
27	Ibu A L	33 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Busungbiu
28	Bapak A L	39 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Busungbiu
29	Bapak N S	45 tahun	Laki-laki	SD	Mikro	Busungbiu
30	Ibu W Y	37 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Busungbiu
31	Kak W G	22 tahun	Laki-laki	SMK	Mikro	Busungbiu
32	Bapak D O	39 tahun	Laki-laki	S1	Mikro	Busungbiu
33	Kak W P	28 tahun	Laki-laki	S1	Mikro	Busungbiu
34	Bapak A P	30 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Busungbiu
35	Ibu N D	35 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Gerokgak
36	Bapak A	61 tahun	Laki-laki	S2	Mikro	Gerokgak
37	Ibu F	30 tahun	Perempuan	S1	Mikro	Gerokgak
38	Ibu A M	53 tahun	Perempuan	SMP	Mikro	Gerokgak
39	Bapak M S	63 tahun	Laki-laki	S1	Mikro	Gerokgak
40	Ibu I	53 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Gerokgak
41	Bapak M A	31 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Gerokgak
42	Bapak L M	48 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Gerokgak
43	Bapak P M	54 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Gerokgak
44	Bapak S M	36 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Gerokgak
45	Bapak N S	40 tahun	Laki-laki	S1	Mikro	Gerokgak
46	Ibu L S	50 tahun	Perempuan	SMP	Menengah	Kubutambahan
47	Bapak G S	37 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Kubutambahan
48	Ibu S A	35 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Kubutambahan
49	Kak A A	26 tahun	Perempuan	SMK	Mikro	Kubutambahan
50	Bapak K R	32 tahun	Laki-laki	SMK	Mikro	Kubutambahan
51	Bapak G B	36 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Kubutambahan

No.	Nama (Inisial)	Usia	Jenis Kelamin	Pendidikan Terakhir	Strata Usaha	Lokasi Usaha (Kecamatan)
52	Ibu S A	31 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Kubutambahan
53	Ibu K B	45 tahun	Perempuan	Tidak sekolah	Mikro	Kubutambahan
54	Ibu D L	34 tahun	Perempuan	SMK	Mikro	Kubutambahan
55	Bapak K G	48 tahun	Laki-laki	SD	Mikro	Kubutambahan
56	Bapak N S	50 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Sawan
57	Ibu Y A	46 tahun	Perempuan	SMP	Mikro	Sawan
58	Kak S	32 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Sawan
59	Ibu L S	42 tahun	Perempuan	SMP	Mikro	Sawan
60	Bapak W N	74 tahun	Laki-laki	SMP	Mikro	Sawan
61	Bapak A L	40 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Sawan
62	Kak A P	25 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Sawan
63	Bapak N P	29 tahun	Laki-laki	S1	Mikro	Sawan
64	Bapak W T	47 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Sawan
65	Kak J D	27 tahun	Laki-laki	S1	Mikro	Sawan
66	Ibu T S	40 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Sawan
67	Bapak Y I	28 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Sawan
68	Ibu N N	44 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Seririt
69	Bapak I W	56 tahun	Laki-laki	SMA	Kecil	Seririt
70	Bapak P P	43 tahun	Laki-laki	S1	Mikro	Seririt
71	Kak A D	23 tahun	Perempuan	S1	Mikro	Seririt
72	Bapak M E	49 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Seririt
73	Kak M H	24 tahun	Laki-laki	S1	Mikro	Seririt
74	Bapak P Y	35 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Seririt
75	Kak R P	21 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Seririt
76	Ibu D R	35 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Seririt
77	Ibu S A	32 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Seririt

No.	Nama (Inisial)	Usia	Jenis Kelamin	Pendidikan Terakhir	Strata Usaha	Lokasi Usaha (Kecamatan)
78	Ibu D S	49 tahun	Perempuan	SMP	Mikro	Seririt
79	Ibu S C	29 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Sukasada
80	Bapak Y S	41 tahun	Laki-laki	S1	Mikro	Sukasada
81	Ibu S W	50 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Sukasada
82	Kak S K	29 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Sukasada
83	Bapak S E	38 tahun	Laki-laki	SMK	Mikro	Sukasada
84	Kak I B	26 tahun	Perempuan	S1	Mikro	Sukasada
85	Bapak S L	44 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Sukasada
86	Bapak J P	27 tahun	Laki-laki	SMK	Mikro	Sukasada
87	Bapak K C	40 tahun	Laki-laki	SMK	Mikro	Sukasada
88	Bapak O S	41 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Sukasada
89	Bapak Y M	29 tahun	Laki-laki	S1	Mikro	Sukasada
90	Bapak G M	46 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Tejakula
91	Kak P A S	21 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Tejakula
92	Bapak I	65 tahun	Laki-laki	S1	Mikro	Tejakula
93	Kak D Y	24 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Tejakula
94	Kak L	21 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Tejakula
95	Bapak K W	50 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Tejakula
96	Kak M	27 tahun	Perempuan	D1	Mikro	Tejakula
97	Kak R	22 tahun	Perempuan	SMA	Mikro	Tejakula
98	Bapak B	60 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Tejakula
99	Jero M G M	62 tahun	Laki-laki	SMA	Mikro	Tejakula
100	Ibu K M	44 tahun	Perempuan	SD	Mikro	Tejakula

Lampiran 3. Tabulasi Data

1. Variabel *Financial Attitude* (X₁)

No.	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	Total X1
1	3	4	4	4	4	4	23
2	3	3	3	4	3	3	19
3	5	5	5	5	5	5	30
4	3	4	4	4	4	4	23
5	3	3	3	4	3	3	19
6	5	5	5	5	5	5	30
7	3	4	4	4	3	3	21
8	4	4	4	4	4	4	24
9	4	4	4	4	3	3	22
10	4	4	4	4	4	4	24
11	4	4	5	5	4	4	26
12	4	4	4	4	3	3	22
13	5	4	4	5	3	3	24
14	4	4	4	4	3	3	22
15	3	4	4	4	3	3	21
16	3	3	3	3	3	3	18
17	4	3	5	5	3	3	23
18	2	3	1	2	1	1	10
19	1	1	2	2	3	1	10
20	4	4	5	4	3	3	23
21	4	5	4	4	3	3	23
22	4	5	4	5	3	3	24
23	4	4	4	4	3	3	22
24	4	4	4	4	3	3	22
25	4	5	5	5	4	4	27
26	4	3	3	3	3	3	20
27	5	5	5	4	4	4	27
28	4	4	3	3	3	3	20
29	4	4	5	5	4	4	26
30	5	5	4	4	3	3	24
31	4	4	4	4	4	4	24
32	4	5	5	4	3	3	24
33	5	5	5	4	3	3	25
34	4	4	3	5	3	3	22
35	4	4	3	4	4	4	23
36	3	3	3	3	3	3	18
37	3	3	3	5	3	3	20
38	4	4	2	5	5	5	25
39	3	3	3	4	4	4	21
40	3	4	2	3	3	3	18
41	4	4	3	3	3	3	20
42	4	4	3	3	4	4	22

No.	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	Total X1
43	4	3	3	3	3	3	19
44	4	4	2	4	4	4	22
45	4	2	4	4	4	4	22
46	4	4	3	3	4	4	22
47	4	4	4	3	5	5	25
48	3	3	2	4	4	4	20
49	4	3	1	4	4	4	20
50	4	4	3	4	4	4	23
51	4	4	3	4	4	4	23
52	4	3	4	3	3	3	20
53	3	3	3	3	4	4	20
54	4	3	3	3	4	4	21
55	3	3	2	3	4	4	19
56	4	4	3	4	4	4	23
57	4	3	3	3	4	4	21
58	3	3	4	3	4	4	21
59	3	3	3	4	4	4	21
60	4	4	3	5	5	5	26
61	3	3	3	3	4	4	20
62	4	4	3	4	4	4	23
63	3	3	4	5	5	5	25
64	4	4	3	5	4	4	24
65	3	4	3	4	5	5	24
66	3	3	4	2	2	2	16
67	3	3	3	4	4	4	21
68	4	4	5	4	4	4	25
69	3	3	3	3	3	3	18
70	3	3	4	4	4	4	22
71	4	4	4	4	5	5	26
72	3	3	4	3	4	4	21
73	4	3	5	5	3	3	23
74	2	3	1	2	1	1	10
75	1	1	2	2	3	1	10
76	4	4	5	4	3	3	23
77	3	3	4	3	3	3	19
78	3	3	3	5	4	4	22
79	4	4	4	3	3	3	21
80	4	4	3	4	4	4	23
81	3	3	3	4	4	4	21
82	3	4	3	4	4	4	22
83	4	4	3	3	3	3	20
84	4	3	4	4	4	4	23
85	3	3	3	4	4	4	21
86	3	3	3	4	4	4	21
87	4	4	4	3	3	3	21

No.	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	Total X1
88	3	3	2	5	5	5	23
89	4	4	3	3	4	4	22
90	4	3	5	5	3	3	23
91	2	3	1	2	1	1	10
92	1	1	2	2	3	1	10
93	4	4	5	4	3	3	23
94	4	3	3	5	4	4	23
95	4	3	3	4	3	3	20
96	3	3	3	3	3	3	18
97	4	4	4	5	4	4	25
98	4	4	4	4	3	3	22
99	3	3	3	4	3	3	19
100	3	3	3	3	4	4	20

2. Variabel *Mental Accounting* (X₂)

No.	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	Total X2
1	3	4	4	3	4	3	21
2	3	3	3	4	3	3	19
3	2	3	3	3	4	4	18
4	3	4	4	3	4	3	21
5	3	3	3	4	3	3	19
6	2	3	3	3	3	4	18
7	3	5	5	5	3	3	24
8	5	5	5	5	5	4	29
9	5	5	5	5	3	3	26
10	5	5	5	5	5	4	29
11	5	5	4	4	4	3	25
12	5	5	5	5	3	2	25
13	4	5	5	4	3	3	24
14	4	4	4	4	3	3	22
15	3	5	5	4	3	3	23
16	3	3	3	3	3	3	18
17	5	3	4	4	3	3	22
18	1	3	1	2	2	2	11
19	2	1	2	2	2	2	11
20	5	5	4	5	3	2	24
21	5	4	5	4	3	2	23
22	5	4	5	4	3	2	23
23	5	5	5	5	3	3	26
24	5	5	5	5	3	3	26
25	5	4	4	4	5	2	24
26	5	3	3	4	3	3	21
27	4	4	4	4	5	2	23
28	5	5	3	3	3	3	22

No.	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	Total X2
29	5	5	4	4	4	3	25
30	4	4	4	5	3	2	22
31	5	5	5	5	5	3	28
32	5	4	4	5	3	3	24
33	4	4	3	4	3	3	21
34	4	4	4	4	3	4	23
35	4	4	5	3	3	3	22
36	3	3	5	5	2	2	20
37	5	5	5	5	4	3	27
38	5	4	5	4	3	3	24
39	3	4	4	4	4	4	23
40	5	5	5	5	4	3	27
41	4	4	3	4	3	3	21
42	5	4	4	4	5	5	27
43	3	3	3	3	3	3	18
44	3	3	3	2	2	2	15
45	4	3	3	3	3	3	19
46	3	3	3	3	3	2	17
47	5	3	4	4	3	3	22
48	5	3	3	5	4	4	24
49	3	4	3	4	3	3	20
50	5	5	4	4	3	5	26
51	5	5	5	4	4	5	28
52	4	4	4	3	3	3	21
53	5	5	5	5	5	5	30
54	5	4	4	4	4	4	25
55	3	5	3	4	2	2	19
56	5	4	4	4	4	5	26
57	5	5	5	4	5	4	28
58	5	4	4	3	3	2	21
59	3	5	5	5	5	3	26
60	3	4	5	5	3	2	22
61	5	5	3	5	3	2	23
62	5	5	5	5	3	3	26
63	5	4	5	5	4	4	27
64	5	5	5	5	3	3	26
65	3	3	3	3	2	3	17
66	3	5	5	4	4	3	24
67	3	5	3	3	3	3	20
68	3	5	4	5	3	3	23
69	5	5	3	4	3	5	25
70	3	5	5	5	5	3	26
71	3	4	2	3	2	2	16
72	5	5	5	5	5	5	30
73	5	3	4	4	3	3	22

No.	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	Total X2
74	1	3	1	2	2	2	11
75	2	1	2	2	2	2	11
76	5	5	4	5	3	2	24
77	4	5	5	5	5	3	27
78	5	4	4	5	4	4	26
79	2	2	1	2	2	1	10
80	5	5	5	4	3	3	25
81	5	4	4	4	4	5	26
82	3	3	4	5	2	2	19
83	5	5	4	4	5	3	26
84	5	4	5	5	4	4	27
85	3	5	5	5	3	3	24
86	5	5	5	5	3	2	25
87	5	5	5	5	3	2	25
88	2	3	3	2	2	2	14
89	5	5	5	5	3	3	26
90	5	3	4	4	3	3	22
91	1	3	1	2	2	2	11
92	2	1	2	2	2	2	11
93	5	5	4	5	3	2	24
94	5	5	5	4	4	4	27
95	5	5	5	3	3	2	23
96	3	3	5	5	3	4	23
97	5	5	5	5	3	3	26
98	5	5	5	5	3	2	25
99	5	5	5	3	5	2	25
100	3	3	3	3	3	2	17

3. Variabel Overconfidence Bias (X₃)

No.	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	Total X3
1	3	4	3	3	4	4	21
2	3	3	3	5	3	3	20
3	3	5	5	5	5	4	27
4	3	4	3	3	4	4	21
5	3	3	3	5	3	3	20
6	3	5	5	5	5	4	27
7	4	4	3	4	4	4	23
8	4	4	4	4	4	4	24
9	5	4	4	3	4	3	23
10	4	4	4	4	4	4	24
11	3	5	4	4	4	4	24
12	3	4	4	4	5	4	24
13	3	4	5	4	4	4	24
14	4	4	4	5	4	4	25

No.	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	Total X3
15	4	4	3	4	4	4	23
16	3	3	3	3	3	3	18
17	4	5	4	5	3	4	25
18	3	4	2	4	1	2	16
19	4	4	1	4	1	1	15
20	5	5	4	4	4	3	25
21	4	4	4	4	5	4	25
22	5	4	4	4	5	3	25
23	4	4	4	4	4	3	23
24	4	4	4	4	4	3	23
25	4	5	4	3	5	3	24
26	3	3	4	3	3	3	19
27	4	5	5	5	5	4	28
28	4	3	4	5	4	3	23
29	4	5	4	4	4	4	25
30	5	4	5	3	5	3	25
31	4	4	4	4	4	4	24
32	5	5	4	4	5	4	27
33	5	5	5	5	5	4	29
34	5	5	5	4	5	4	28
35	5	5	5	5	5	4	29
36	3	4	3	4	3	3	20
37	4	4	4	4	4	3	23
38	4	4	4	4	5	2	23
39	5	5	3	3	5	3	24
40	3	4	4	4	4	3	22
41	5	4	4	4	4	4	25
42	5	5	2	5	5	3	25
43	4	4	4	4	4	3	23
44	4	4	4	4	4	3	23
45	3	3	3	3	3	3	18
46	4	4	4	4	4	3	23
47	4	5	4	4	4	3	24
48	3	3	4	3	3	2	18
49	3	4	1	4	4	3	19
50	5	4	4	4	4	2	23
51	5	5	5	5	5	3	28
52	4	4	4	4	4	3	23
53	3	3	3	3	3	3	18
54	3	3	3	4	3	3	19
55	4	3	3	3	4	3	20
56	3	3	3	3	3	3	18
57	4	3	4	4	4	2	21
58	4	5	4	4	4	2	23
59	4	4	3	5	4	4	24

No.	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	Total X3
60	4	4	3	4	5	2	22
61	3	3	4	4	4	3	21
62	3	4	4	4	4	3	22
63	4	4	4	5	4	3	24
64	4	4	4	4	4	4	24
65	3	3	3	3	3	3	18
66	4	4	3	4	4	1	20
67	3	3	3	4	4	2	19
68	4	4	3	4	4	3	22
69	4	3	4	3	4	2	20
70	4	4	3	4	4	4	23
71	3	2	3	4	4	4	20
72	4	4	4	4	4	3	23
73	4	5	4	5	3	4	25
74	3	4	2	4	1	2	16
75	4	4	1	4	1	1	15
76	5	5	4	4	4	3	25
77	4	4	5	5	4	3	25
78	5	5	4	4	5	4	27
79	2	2	2	3	2	2	13
80	4	4	4	4	4	4	24
81	4	4	4	4	4	3	23
82	3	4	3	4	3	3	20
83	5	4	4	5	4	2	24
84	4	4	4	4	5	2	23
85	5	4	3	3	4	3	22
86	3	4	4	4	4	2	21
87	5	4	4	4	4	2	23
88	3	3	2	3	3	2	16
89	4	4	4	3	4	3	22
90	4	5	4	5	3	4	25
91	3	4	2	4	1	2	16
92	4	4	1	4	1	1	15
93	5	5	4	4	4	3	25
94	4	4	4	4	4	4	24
95	4	4	4	4	4	4	24
96	3	4	3	4	3	3	20
97	4	4	4	4	4	4	24
98	4	4	4	4	5	4	25
99	4	4	4	4	4	3	23
100	3	3	3	4	3	4	20

4. Variabel Pengambilan Keputusan Kredit (Y)

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

No.	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Total Y
45	3	3	3	4	3	3	19
46	3	4	5	4	4	3	23
47	4	5	4	4	3	3	23
48	3	3	4	3	3	2	18
49	3	4	3	4	3	3	20
50	5	4	4	4	2	2	21
51	5	5	5	4	3	3	25
52	4	4	4	3	3	3	21
53	3	3	3	4	4	3	20
54	3	3	4	3	3	3	19
55	4	3	3	4	3	3	20
56	3	3	3	4	3	3	19
57	4	3	4	4	4	2	21
58	4	5	4	2	3	2	20
59	4	4	5	4	3	4	24
60	4	4	4	4	4	2	22
61	3	3	4	3	3	3	19
62	3	4	4	3	4	3	21
63	4	4	5	4	4	3	24
64	4	4	4	4	4	4	24
65	3	3	3	4	3	3	19
66	3	3	5	3	2	3	19
67	3	5	5	2	4	4	23
68	4	4	4	3	3	4	22
69	4	3	3	4	2	3	19
70	4	4	4	3	4	4	23
71	3	2	4	4	3	4	20
72	4	4	5	4	3	3	23
73	4	5	5	3	3	4	24
74	2	3	3	1	2	2	13
75	3	2	3	1	2	1	12
76	5	5	4	2	4	3	23
77	4	4	5	3	3	3	22
78	3	3	5	3	2	3	19
79	3	5	5	2	4	4	23
80	4	4	4	3	3	4	22
81	4	4	4	4	4	3	23
82	3	4	3	4	3	3	20
83	5	4	5	4	3	2	23
84	4	4	4	4	3	2	21
85	5	4	3	4	3	3	22
86	3	4	4	4	4	2	21
87	5	4	4	3	3	2	21
88	3	3	3	4	3	2	18
89	4	4	3	3	4	3	21

No.	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Total Y
90	4	5	5	3	3	4	24
91	2	3	3	1	2	2	13
92	3	2	3	1	2	1	12
93	4	4	3	3	4	3	21
94	4	4	4	4	4	4	24
95	3	5	4	3	4	4	23
96	3	4	4	2	4	4	21
97	4	4	3	5	4	4	24
98	4	4	4	4	3	4	23
99	4	4	4	4	3	3	22
100	3	3	4	3	2	4	19



Lampiran 4. Hasil Uji SPSS

Uji Statistik Deskriptif

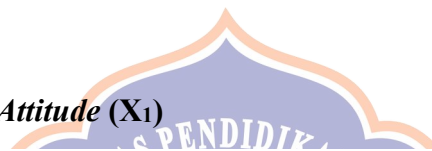
Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Financial Attitude	100	10.00	30.00	21.4200	3.77707
Mental Accounting	100	10.00	30.00	22.4300	4.58424
Overconfidence Bias	100	13.00	29.00	22.3600	3.27994
Pengambilan Keputusan Kredit	100	12	26	21.12	2.865
Valid N (listwise)	100				

Uji Kualitas Data

1. Uji Validitas

Variabel *Financial Attitude* (X₁)



Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	Financial Attitude
X1.1	Pearson Correlation	1	.748**	.574**	.538**	.286**	.472**	.807**
	Sig. (2-tailed)		<.001	<.001	<.001	.004	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	.748**	1	.493**	.434**	.179	.373**	.718**
	Sig. (2-tailed)	<.001		<.001	<.001	.075	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	.574**	.493**	1	.456**	.164	.242*	.678**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001		<.001	.102	.015	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	.538**	.434**	.456**	1	.461**	.551**	.773**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.5	Pearson Correlation	.286**	.179	.164	.461**	1	.927**	.675**
	Sig. (2-tailed)	.004	.075	.102	<.001		<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1.6	Pearson Correlation	.472**	.373**	.242*	.551**	.927**	1	.797**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	.015	<.001	<.001		<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
Financial Attitude	Pearson Correlation	.807**	.718**	.678**	.773**	.675**	.797**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	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).

Variabel *Mental Accounting* (X₂)

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	Mental Accounting
X2.1	Pearson Correlation	1	.579**	.637**	.603**	.479**	.328**	.814**
	Sig. (2-tailed)		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	.579**	1	.676**	.627**	.490**	.238*	.797**
	Sig. (2-tailed)	<.001		<.001	<.001	<.001	.017	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	.637**	.676**	1	.730**	.523**	.280**	.853**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001		<.001	<.001	.005	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	.603**	.627**	.730**	1	.419**	.267**	.805**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001		<.001	.007	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.5	Pearson Correlation	.479**	.490**	.523**	.419**	1	.505**	.732**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001		<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2.6	Pearson Correlation	.328**	.238*	.280**	.267**	.505**	1	.552**
	Sig. (2-tailed)	<.001	.017	.005	.007	<.001		<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
Mental Accounting	Pearson Correlation	.814**	.797**	.853**	.805**	.732**	.552**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	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).

Variabel *Overconfidence Bias* (X₃)

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	Overconfidence Bias
X3.1	Pearson Correlation	1	.556**	.354**	.200*	.462**	.076	.630**
	Sig. (2-tailed)		<.001	<.001	.046	<.001	.454	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
X3.2	Pearson Correlation	.556**	1	.371**	.403**	.375**	.282**	.694**
	Sig. (2-tailed)	<.001		<.001	<.001	<.001	.004	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
X3.3	Pearson Correlation	.354**	.371**	1	.268**	.694**	.478**	.806**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001		.007	<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
X3.4	Pearson Correlation	.200*	.403**	.268**	1	.151	.223*	.491**
	Sig. (2-tailed)	.046	<.001	.007		.135	.026	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
X3.5	Pearson Correlation	.462**	.375**	.694**	.151	1	.467**	.813**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	.135		<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
X3.6	Pearson Correlation	.076	.282**	.478**	.223*	.467**	1	.638**
	Sig. (2-tailed)	.454	.004	<.001	.026	<.001		<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
Overconfidence Bias	Pearson Correlation	.630**	.694**	.806**	.491**	.813**	.638**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	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).

Variabel Pengambilan Keputusan Kredit (Y)

		Correlations						Pengambilan Keputusan Kredit
		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	
Y.1	Pearson Correlation	1	.482**	.224*	.330**	.185	.138	.638**
	Sig. (2-tailed)		<.001	.025	<.001	.066	.172	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
Y.2	Pearson Correlation	.482**	1	.392**	.084	.416**	.457**	.751**
	Sig. (2-tailed)	<.001		<.001	.408	<.001	<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
Y.3	Pearson Correlation	.224*	.392**	1	.017	.064	.282**	.521**
	Sig. (2-tailed)	.025	<.001		.865	.529	.005	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
Y.4	Pearson Correlation	.330**	.084	.017	1	.237*	.193	.539**
	Sig. (2-tailed)	<.001	.408	.865		.018	.054	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
Y.5	Pearson Correlation	.185	.416**	.064	.237*	1	.392**	.597**
	Sig. (2-tailed)	.066	<.001	.529	.018		<.001	<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
Y.6	Pearson Correlation	.138	.457**	.282**	.193	.392**	1	.661**
	Sig. (2-tailed)	.172	<.001	.005	.054	<.001		<.001
	N	100	100	100	100	100	100	100
Pengambilan Keputusan Kredit	Pearson Correlation	.638**	.751**	.521**	.539**	.597**	.661**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	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. Uji Reliabilitas

Financial Attitude (X₁)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.832	6

Overconfidence Bias (X₃)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.775	6

Mental Accounting (X₂)

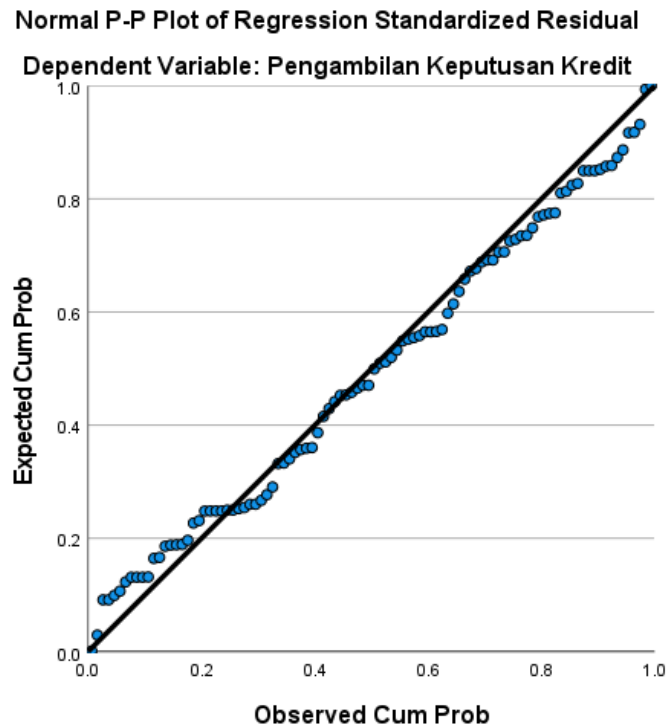
Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.855	6

Pengambilan Keputusan Kredit (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.671	6

Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual	
N		100	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	1.39900937	
Most Extreme Differences	Absolute	.068	
	Positive	.067	
	Negative	-.068	
Test Statistic		.068	
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c		.200 ^d	
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^e	Sig.	.307	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.295
		Upper Bound	.319

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

e. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 926214481.

2. Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics		
		B	Std. Error	Beta			Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF	
1	(Constant)	3.679	1.019		3.611	<.001						
	Financial Attitude	.299	.051	.394	5.900	<.001	.765	.516	.294	.557	1.796	
	Mental Accounting	.119	.039	.191	3.086	.003	.626	.300	.154	.651	1.536	
	Overconfidence Bias	.374	.062	.428	5.989	<.001	.795	.522	.299	.486	2.059	

a. Dependent Variable: Pengambilan Keputusan Kredit

3. Uji Heteroskedastisitas

Correlations

			Financial Attitude	Mental Accounting	Overconfidence Bias	Unstandardized Residual
Spearman's rho	Financial Attitude	Correlation Coefficient	1.000	.217*	.570**	-.136
		Sig. (2-tailed)		.030	<.001	.178
		N	100	100	100	100
	Mental Accounting	Correlation Coefficient	.217*	1.000	.363**	.106
		Sig. (2-tailed)	.030		<.001	.296
		N	100	100	100	100
	Overconfidence Bias	Correlation Coefficient	.570**	.363**	1.000	.176
		Sig. (2-tailed)	<.001	<.001		.080
		N	100	100	100	100
	Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	-.136	.106	.176	1.000
		Sig. (2-tailed)	.178	.296	.080	
		N	100	100	100	100

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

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

Uji Hipotesis

1. Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF
1	(Constant)	3.679	1.019		3.611	<.001					
	Financial Attitude	.299	.051	.394	5.900	<.001	.765	.516	.294	.557	1.796
	Mental Accounting	.119	.039	.191	3.086	.003	.626	.300	.154	.651	1.536
	Overconfidence Bias	.374	.062	.428	5.989	<.001	.795	.522	.299	.486	2.059

a. Dependent Variable: Pengambilan Keputusan Kredit

2. Uji Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.873 ^a	.762	.754	1.421

a. Predictors: (Constant), Overconfidence Bias, Mental Accounting, Financial Attitude

b. Dependent Variable: Pengambilan Keputusan Kredit

Lampiran 5. Dokumentasi







RIWAYAT HIDUP



I Putu Ary Widi Saputra lahir di Desa Tohpati pada tanggal 27 Agustus 2004. Penulis merupakan putra pertama dari pasangan Bapak I Gede Suka dan Ibu Ni Wayan Kamarayoni. Penulis beragama Hindu dan berkewarganegaraan Indonesia. Saat ini penulis berdomisili di Br. Dinas Juntal Kelod, Desa Kubu, Kecamatan Kubu, Kabupaten Karangasem, Provinsi Bali.

Penulis menempuh pendidikan dasar di SD Negeri 7 Pemecutan dan lulus pada tahun 2016. Kemudian penulis melanjutkan pendidikan di SMP Negeri 7 Denpasar dan lulus pada tahun 2019. Pendidikan atas ditempuh di SMK Negeri 4 Denpasar dengan mengambil Jurusan Akomodasi Perhotelan dan berhasil lulus pada tahun 2022. Setelah itu, penulis melanjutkan pendidikan tinggi di Universitas Pendidikan Ganesha dengan mengambil Program Studi S1 Akuntansi. Dalam penyelesaian studinya, penulis menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Financial Attitude*, *Mental Accounting*, dan *Overconfidence Bias* terhadap Pengambilan Keputusan Kredit pada UMKM di Kabupaten Buleleng” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha.

