



Lampiran 1. Surat Ijin Penelitian



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
PROGRAM PASCASARJANA

Jalan Udayana No. 11 Singaraja, Bali 81116 Telepon. 081999446444 Laman www.pasca.undiksha.ac.id

Nomor : 698/UN48.14.1/PT.02.05/2026
Lamp : -
Perihal : Mohon Izin Pengambilan Data

Yth. Pelaku UMKM UMKM Kabupaten Buleleng
di tempat

Dengan hormat, dalam rangka pengumpulan data untuk Penelitian Tesis mahasiswa Program Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha, bersama ini kami mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk dapat menerima dan mengizinkan mahasiswa kami dengan identitas:

Nama : Putu Satya Dadi Saputra
NIM : 2429141088
Program studi : Akuntansi (S2)
Judul Penelitian : DAMPAK ILLUSION OF CONTROL DAN REGRET AVERSION TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN KREDIT DENGAN PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA UMKM DI KABUPATEN BULELENG

untuk mendapatkan data/informasi yang dibutuhkan oleh mahasiswa dalam melakukan penelitian. Demikain disampaikan, atas perkenaan dan kerja sama yang baik kami ucapkan terima kasih.

Singaraja, 04 Februari 2026
a.n Direktur,
Wakil Direktur I,



Ida Bagus Putu Arnyana
NIP. 195812311986011005

Tembusan :

1. Kepala Subbagian Program Pascasarjana
2. Mahasiswa yang bersangkutan



Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik

Catatan :

- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau Dokumen Elektornik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini tertanda ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BsrE
- Surat ini dapat dibuktikan keasliannya dengan menggunakan *qr code* yang telah tersedia

Lampiran 2. Kuesioner Penelitian

KUESIONER PENELITIAN DAMPAK *ILLUSION OF CONTROL* DAN *REGRET AVERSION* TERHADAP KEPUTUSAN PENGAMBILAN KREDIT DENGAN PENGELOLAAN KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA UMKM DI KABUPATEN BULELENG

Yth. Bapak/Ibu

Pelaku UMKM di Kabupaten Buleleng,

Perkenalkan, saya adalah peneliti yang sedang melakukan penelitian mengenai “Dampak *Illusion of Control* dan *Regret Aversion* terhadap Keputusan Pengambilan Kredit dengan Pengelolaan Keuangan sebagai Variabel Moderasi pada UMKM di Kabupaten Buleleng.” Penelitian ini bertujuan untuk memahami bagaimana faktor psikologis pelaku UMKM, khususnya *Illusion of Control* (*Illusion of Control*) dan *Regret Aversion* (*fear of regret*), memengaruhi keputusan pengambilan kredit, serta bagaimana pengelolaan keuangan dapat memperkuat atau memperlemah pengaruh tersebut.

Partisipasi Bapak/Ibu sangat berarti bagi keberhasilan penelitian ini. Seluruh informasi yang diberikan akan dijaga kerahasiaannya, hanya digunakan untuk kepentingan akademik, dan tidak akan dipublikasikan secara individual. Tidak ada jawaban benar atau salah jawablah sesuai dengan kondisi dan pengalaman Bapak/Ibu yang sebenarnya.

Atas kesediaan dan partisipasi Bapak/Ibu, saya ucapkan **terima kasih**.

Hormat Saya,

Peneliti

Putu Satya Dadi Saputra

NIM. 2429141088

Petunjuk Pengisian Kuesioner

Kuesioner ini berisi sejumlah pernyataan yang berkaitan dengan pengalaman dan kebiasaan Bapak/Ibu dalam mengelola usaha serta mengambil keputusan kredit. Bacalah setiap pernyataan dengan saksama, kemudian berikan jawaban yang paling sesuai dengan kondisi dan pengalaman Bapak/Ibu yang sebenarnya. Setiap pernyataan disertai dengan skala penilaian 1 sampai 5. Bapak/Ibu diminta untuk memberi tanda centang (✓) pada satu angka saja yang paling menggambarkan tingkat persetujuan terhadap pernyataan tersebut.

Keterangan Skala Penilaian

Skor	Kategori	Keterangan
1	Sangat Tidak Setuju	Pernyataan sama sekali tidak sesuai dengan kondisi Bapak/Ibu
2	Tidak Setuju	Pernyataan kurang sesuai dengan kondisi Bapak/Ibu
3	Netral	Ragu-ragu atau biasa saja / tidak setuju dan tidak menolak
4	Setuju	Pernyataan sesuai dengan kondisi Bapak/Ibu
5	Sangat Setuju	Pernyataan sangat sesuai dengan kondisi Bapak/Ibu

Tidak ada jawaban benar atau salah dalam kuesioner ini. Seluruh jawaban akan **dirahasiakan** dan hanya digunakan untuk **kepentingan penelitian akademik**. Oleh karena itu, diharapkan Bapak/Ibu dapat menjawab dengan **jujur dan apa adanya** agar hasil penelitian mencerminkan kondisi UMKM yang sebenarnya. Apabila terdapat pernyataan yang dirasa kurang sesuai dengan kondisi usaha Bapak/Ibu, silakan tetap memberikan jawaban yang **paling mendekati**.

A. Pertanyaan Awal Responden

1. **Apakah usaha Anda beroperasi di Kabupaten Buleleng?**
 - Ya
 - Tidak
2. **Apakah usaha Anda pernah/sudah mengambil kredit/pinjaman usaha?**
 - Ya
 - Tidak
3. **Apakah sumber kredit Anda berasal dari Lembaga Perbankan?**
 - Ya
 - Tidak

4. **Apakah Anda mengambil kredit untuk kegiatan usaha anda?**

- Ya
 Tidak

5. **Apakah Anda bersedia menjadi responden dalam penelitian ini?**

- Ya
 Tidak

Jika seluruh pertanyaan diatas dijawab “YA” maka Anda bisa melanjutkan mengisi kuesioner ini.

B. Karakteristik Responden

1. Karakteristik Pribadi

6. **Jenis Kelamin:**

- Laki-laki
 Perempuan

7. **Usia:**

- < 25 tahun
 25–34 tahun
 35–44 tahun
 45–54 tahun
 ≥ 55 tahun

8. **Pendidikan Terakhir:**

- SD/SMP
 SMA/SMK
 Diploma
 Sarjana (S1)
 Pascasarjana (S2/S3)

2. Karakteristik Usaha

9. **Lama Usaha Berdiri:**

- 1–3 tahun



4–6 tahun

> 6 tahun

10. Lama Usaha Berdiri:

1 tahun

1-3 tahun

> 3 tahun

11. Rata-rata Omzet per Bulan:

< Rp 83.333.333

Rp 83.333.334 - Rp 1.250.000.000

> Rp 1.250.000.000 – Rp 4.166.666.667

D. Pertanyaan Kuesioner

1. Illusion of Control (X1)

Illusion of Control yakni kecenderungan manusia percaya bahwa mereka dapat mengontrol atau mempengaruhi hasil, padahal nyatanya mereka tidak bisa (Santoso & Safariah, 2023).

No	Indikator	Pernyataan	1	2	3	4	5
Terlibat Menentukan Pilihan Secara Aktif							
X1.1	Saya selalu terlibat langsung dalam menentukan keputusan saat akan mengambil pinjaman usaha.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
X1.2	Saya lebih percaya pada keputusan yang saya buat sendiri dibandingkan saran pihak lain ketika mengambil kredit.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
X1.3	Saya merasa dapat mengendalikan sendiri jumlah pinjaman dan jenis kredit yang saya ambil.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Familiar Terhadap Utang							
X1.4	Saya sudah terbiasa dengan adanya utang atau pinjaman dalam menjalankan usaha.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
X1.5	Saya memiliki pengalaman dalam mengelola berbagai jenis pinjaman untuk keperluan usaha.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
X1.6	Saya memahami dengan baik prosedur dan persyaratan saat mengajukan kredit usaha.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Memiliki Informasi Utang yang Cukup Lengkap							
X1.7	Saya merasa sudah memiliki informasi yang cukup mengenai pinjaman usaha yang saya ambil.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
X1.8	Sebelum mengambil kredit, saya mencari informasi dari berbagai sumber terlebih dahulu.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
X1.9	Saya yakin telah memahami semua risiko dan dampak dari keputusan kredit yang saya buat.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Sumber Referensi: Anggraeni (2021) dan Dikembangkan Berdasarkan Indikator dari Penelitian Supramono & Putlia (2010) dalam Anggreni, dkk., (2021)

2. Regret Aversion (X2)

Regret Aversion adalah keputusan untuk bertindak menghindari kesalahan keputusan yang sama karena adanya rasa takut menghadapi kerugian yang sama (Santoso & Safariah, 2023).

No	Indikator	Pernyataan	1	2	3	4	5
Keengganan Mengambil Risiko							
X2.1		Saya pernah ragu atau menolak mengambil pinjaman tambahan karena takut mengalami kerugian.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
X2.2		Saya merasa tidak nyaman saat mengambil kredit usaha karena risikonya cukup besar.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ketidakmampuan untuk Bergerak Maju							
X2.3		Saya pernah ragu mengembangkan usaha menggunakan dana kredit yang sudah saya ambil karena takut gagal.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
X2.4		Saya menunda pengajuan kredit tambahan meskipun dana tersebut diperlukan untuk pengembangan usaha.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
X2.5		Saya enggan menggunakan kredit untuk investasi baru karena hasilnya belum pasti, meski sebelumnya sudah meminjam.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pilihan Keuangan Konservatif							
X2.6		Saya lebih memilih menggunakan modal sendiri daripada mengambil kredit tambahan.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
X2.7		Saya menghindari pinjaman tambahan dari lembaga keuangan karena khawatir tidak bisa membayar kembali.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
X2.8		Saya merasa lebih aman menjalankan usaha tanpa mengambil kredit tambahan.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pemeliharaan Status Quo							
X2.9		Saya jarang mengubah strategi pembiayaan usaha meskipun sudah memiliki kredit, karena takut menyesal.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
X2.10		Saya lebih nyaman mempertahankan kebiasaan lama dalam mengelola keuangan usaha meskipun sudah punya kredit.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
X2.11		Saya menghindari perubahan sumber pendanaan usaha meskipun ada opsi kredit yang lebih menguntungkan.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Sumber Referensi: Dikembangkan melalui Indikator Penelitian Santoso & Safariah (2023)

3. Pengelolaan Keuangan (Z)

Pengelolaan keuangan adalah usaha dalam mengatur dan mengontrol keuangan serta aset secara terstruktur guna memenuhi kebutuhan saat ini dan masa depan (Nur & Wulandari, 2024).

No	Pernyataan	1	2	3	4	5
Perencanaan Keuangan						
Z.1	Saya selalu membuat rencana keuangan sebelum menjalankan usaha.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

No	Pernyataan	1	2	3	4	5
Z.2	Saya memisahkan uang pribadi dan uang usaha agar tidak tercampur.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Z.3	Saya menilai hasil usaha berdasarkan rencana keuangan yang telah dibuat.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pencatatan Keuangan						
Z.4	Saya mencatat seluruh transaksi penjualan dan pembelian usaha secara teratur.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Z.5	Saya membuat catatan penerimaan dan pengeluaran kas usaha secara berkala.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Z.6	Pencatatan keuangan membantu saya mengelola usaha dengan lebih baik.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pelaporan Keuangan						
Z.7	Saya membuat laporan keuangan sederhana untuk mengetahui kondisi keuangan usaha.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Z.8	Saya menggunakan laporan keuangan untuk menilai perkembangan usaha.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pengendalian Keuangan						
Z.9	Saya memiliki cara atau aturan untuk mengawasi keluar masuknya uang usaha.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Z.10	Saya menyimpan dan mengarsipkan semua bukti transaksi usaha.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Z.11	Saya rutin mengawasi penggunaan dana usaha agar sesuai dengan rencana.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Sumber Referensi: Diadaptasi dan Direplikasi Melalui Penelitian Hervina (2023)]

4. Keputusan Pengambilan Kredit (Y)

Keputusan pengambilan kredit adalah proses penentuan oleh debitur yang dipengaruhi oleh tingkat suku bunga, jangka waktu kredit, dan kemudahan prosedur kredit yang ditawarkan (Pramessti & Utomo, 2022).

No	Pernyataan	1	2	3	4	5
Dukungan Keuangan						
Y.1	Pendanaan dari pinjaman membantu mendukung keuangan usaha yang saya jalankan.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Y.2	Saya memperoleh dukungan dari lembaga keuangan untuk mengembangkan usaha.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Y.3	Dukungan dana dari pihak luar membantu saya menjaga kestabilan arus kas usaha.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Produktif dan Disiplin						
Y.4	Adanya pinjaman membuat saya lebih produktif dan disiplin dalam menjalankan usaha.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Y.5	Dana pinjaman saya gunakan secara efisien untuk meningkatkan kinerja usaha.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Y.6	Saya selalu berusaha membayar kewajiban pinjaman tepat waktu.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Manfaat Utang Lebih Besar dari Risiko						

No	Pernyataan	1	2	3	4	5
Y.7	Saya merasa manfaat menggunakan pinjaman lebih besar dibandingkan risikonya.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Y.8	Pinjaman yang saya ambil memberikan dampak positif bagi pertumbuhan usaha.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Y.9	Saya yakin penggunaan pinjaman secara tepat dapat meningkatkan keuntungan usaha.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dipercaya Pihak Lain						
Y.10	Dengan memperoleh pinjaman, saya merasa usaha saya masih dipercaya oleh pihak lain.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Y.11	Pihak pemberi pinjaman menilai saya sebagai pelaku usaha yang bertanggung jawab.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Y.12	Keberhasilan memperoleh pinjaman menunjukkan bahwa usaha saya dipercaya.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hati-Hati dalam Pengelolaan Utang						
Y.13	Adanya pinjaman membuat saya lebih berhati-hati dalam mengelola dan menggunakan uang usaha.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Y.14	Saya selalu mempertimbangkan kemampuan membayar sebelum menambah pinjaman baru.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Y.15	Saya mencatat dan memantau penggunaan dana pinjaman secara teliti.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



Lampiran 3. Karakteristik Responden Penelitian

No.	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan terakhir	Lama Usaha	Kategori	Kecamatan	Lama Penggunaan Kredit
1	Perempuan	35-44	SMA/SMK	1-3 tahun	Mikro	Banjar	1-3 Tahun
2	Perempuan	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Banjar	> 3 Tahun
3	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Banjar	> 3 Tahun
4	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Banjar	> 3 Tahun
5	Perempuan	> 55	SD/SMP	4-6 tahun	Mikro	Banjar	> 3 Tahun
6	Laki-laki	25-34	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	4-6 tahun	Mikro	Banjar	> 3 Tahun
7	Perempuan	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Banjar	> 3 Tahun
8	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Banjar	> 3 Tahun
9	Perempuan	35-44	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Kecil	Banjar	> 3 Tahun
10	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Banjar	> 3 Tahun
11	Laki-laki	35-44	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
12	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
13	Perempuan	45-54	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	1-3 Tahun
14	Perempuan	> 55	SD/SMP	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
15	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
16	Laki-laki	< 25	SMA/SMK	1-3 tahun	Mikro	Buleleng	1 Tahun
17	Perempuan	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
18	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Buleleng	> 3 Tahun
19	Perempuan	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	1-3 Tahun
20	Perempuan	25-34	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	1-3 Tahun
21	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
22	Laki-laki	25-34	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	1-3 Tahun
23	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Buleleng	> 3 Tahun
24	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
25	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Buleleng	> 3 Tahun
26	Perempuan	45-54	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	1-3 Tahun
27	Perempuan	45-54	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
28	Laki-laki	< 25	SMA/SMK	1-3 tahun	Mikro	Buleleng	1 Tahun
29	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
30	Laki-laki	> 55	SD/SMP	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
31	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Buleleng	> 3 Tahun
32	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
33	Laki-laki	> 55	SD/SMP	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
34	Perempuan	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	1-3 Tahun

No.	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan terakhir	Lama Usaha	Kategori	Kecamatan	Lama Penggunaan Kredit
35	Laki-laki	35-44	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 Tahun	Menengah	Buleleng	1-3 Tahun
36	Perempuan	> 55	SD/SMP	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
37	Perempuan	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
38	Perempuan	> 55	SD/SMP	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
39	Perempuan	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	1-3 Tahun
40	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Buleleng	> 3 Tahun
41	Perempuan	35-44	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
42	Perempuan	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
43	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
44	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
45	Perempuan	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
46	Laki-laki	< 25	SMA/SMK	1-3 tahun	Mikro	Buleleng	1 Tahun
47	Perempuan	45-54	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
48	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
49	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
50	Perempuan	25-34	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
51	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
52	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
53	Perempuan	> 55	SD/SMP	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
54	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
55	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
56	Laki-laki	25-34	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	1-3 Tahun
57	Laki-laki	35-44	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
58	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
59	Perempuan	45-54	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Menengah	Buleleng	> 3 Tahun
60	Laki-laki	35-44	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	1-3 Tahun
61	Perempuan	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	1-3 Tahun
62	Perempuan	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
63	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
64	Laki-laki	35-44	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Menengah	Buleleng	> 3 Tahun
65	Perempuan	25-34	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	1-3 Tahun
66	Laki-laki	> 55	SD/SMP	> 6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
67	Perempuan	25-34	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Buleleng	> 3 Tahun
68	Perempuan	25-34	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Busungbiu	> 3 Tahun
69	Perempuan	25-34	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Busungbiu	> 3 Tahun

No.	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan terakhir	Lama Usaha	Kategori	Kecamatan	Lama Penggunaan Kredit
70	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Busungbiu	> 3 Tahun
71	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Busungbiu	> 3 Tahun
72	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Busungbiu	> 3 Tahun
73	Laki-laki	25-34	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Mikro	Busungbiu	> 3 Tahun
74	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Busungbiu	> 3 Tahun
75	Perempuan	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Busungbiu	> 3 Tahun
76	Perempuan	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Busungbiu	> 3 Tahun
77	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Busungbiu	> 3 Tahun
78	Perempuan	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Gerokgak	> 3 Tahun
79	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Gerokgak	1-3 Tahun
80	Perempuan	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Gerokgak	> 3 Tahun
81	Perempuan	45-54	SD/SMP	4-6 tahun	Mikro	Gerokgak	> 3 Tahun
82	Perempuan	45-54	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Gerokgak	1-3 Tahun
83	Laki-laki	25-34	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Gerokgak	> 3 Tahun
84	Laki-laki	35-44	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Mikro	Gerokgak	> 3 Tahun
85	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	1-3 tahun	Mikro	Gerokgak	> 3 Tahun
86	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Gerokgak	> 3 Tahun
87	Laki-laki	> 55	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Kecil	Gerokgak	> 3 Tahun
88	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Gerokgak	> 3 Tahun
89	Perempuan	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Gerokgak	> 3 Tahun
90	Laki-laki	< 25	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Gerokgak	> 3 Tahun
91	Perempuan	45-54	SD/SMP	4-6 tahun	Mikro	Gerokgak	1-3 Tahun
92	Laki-laki	25-34	SMA/SMK	1-3 tahun	Mikro	Gerokgak	1-3 Tahun
93	Laki-laki	35-44	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	4-6 tahun	Mikro	Gerokgak	1 Tahun
94	Laki-laki	> 55	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Mikro	Gerokgak	> 3 Tahun
95	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Gerokgak	> 3 Tahun
96	Laki-laki	25-34	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Kecil	Gerokgak	> 3 Tahun
97	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Kubutambahan	1-3 Tahun
98	Perempuan	25-34	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Kubutambahan	1-3 Tahun
99	Perempuan	< 25	SMA/SMK	1-3 tahun	Mikro	Kubutambahan	1 Tahun
100	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Kubutambahan	> 3 Tahun
101	Laki-laki	25-34	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Kubutambahan	> 3 Tahun
102	Perempuan	25-34	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Kubutambahan	> 3 Tahun
103	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Kubutambahan	> 3 Tahun
104	Laki-laki	25-34	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Kubutambahan	1-3 Tahun

No.	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan terakhir	Lama Usaha	Kategori	Kecamatan	Lama Penggunaan Kredit
105	Laki-laki	45-54	SD/SMP	> 6 tahun	Mikro	Kubutambahan	> 3 Tahun
106	Perempuan	45-54	SD/SMP	> 6 tahun	Kecil	Kubutambahan	> 3 Tahun
107	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Kubutambahan	> 3 Tahun
108	Perempuan	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Kubutambahan	1-3 Tahun
109	Perempuan	45-54	SD/SMP	4-6 tahun	Kecil	Kubutambahan	1-3 Tahun
110	Perempuan	25-34	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Kubutambahan	> 3 Tahun
111	Perempuan	45-54	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Kubutambahan	1-3 Tahun
112	Perempuan	> 55	SD/SMP	> 6 tahun	Mikro	Sawan	> 3 Tahun
113	Laki-laki	> 55	SD/SMP	> 6 tahun	Mikro	Sawan	> 3 Tahun
114	Perempuan	35-44	SD/SMP	4-6 tahun	Mikro	Sawan	> 3 Tahun
115	Perempuan	25-34	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Sawan	1-3 Tahun
116	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Sawan	> 3 Tahun
117	Perempuan	45-54	SD/SMP	> 6 tahun	Kecil	Sawan	> 3 Tahun
118	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	1-3 tahun	Mikro	Sawan	1-3 Tahun
119	Perempuan	25-34	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Sawan	1-3 Tahun
120	Perempuan	45-54	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Menengah	Sawan	> 3 Tahun
121	Perempuan	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Sawan	> 3 Tahun
122	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Sawan	> 3 Tahun
123	Laki-laki	< 25	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Mikro	Seririt	> 3 Tahun
124	Perempuan	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Seririt	> 3 Tahun
125	Laki-laki	35-44	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Mikro	Seririt	1-3 Tahun
126	Perempuan	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Seririt	> 3 Tahun
127	Perempuan	< 25	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Kecil	Seririt	> 3 Tahun
128	Laki-laki	< 25	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Seririt	> 3 Tahun
129	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	1-3 tahun	Mikro	Seririt	1-3 Tahun
130	Perempuan	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Seririt	> 3 Tahun
131	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	4-6 tahun	Kecil	Seririt	1-3 Tahun
132	Laki-laki	> 55	SD/SMP	> 6 tahun	Mikro	Seririt	> 3 Tahun
133	Perempuan	25-34	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Seririt	> 3 Tahun
134	Laki-laki	> 55	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Seririt	> 3 Tahun
135	Laki-laki	35-44	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Kecil	Seririt	> 3 Tahun
136	Perempuan	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Seririt	> 3 Tahun
137	Perempuan	25-34	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Sukasada	1-3 Tahun
138	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Sukasada	> 3 Tahun
139	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Sukasada	> 3 Tahun

No.	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan terakhir	Lama Usaha	Kategori	Kecamatan	Lama Penggunaan Kredit
140	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Sukasada	> 3 Tahun
141	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Sukasada	> 3 Tahun
142	Perempuan	> 55	SD/SMP	> 6 tahun	Mikro	Sukasada	> 3 Tahun
143	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Sukasada	> 3 Tahun
144	Perempuan	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Sukasada	1-3 Tahun
145	Perempuan	25-34	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Sukasada	1-3 Tahun
146	Perempuan	< 25	SMA/SMK	1-3 tahun	Mikro	Sukasada	1 Tahun
147	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Sukasada	1-3 Tahun
148	Perempuan	45-54	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Sukasada	1-3 Tahun
149	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Sukasada	> 3 Tahun
150	Laki-laki	35-44	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	4-6 tahun	Mikro	Sukasada	1-3 Tahun
151	Perempuan	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Sukasada	> 3 Tahun
152	Perempuan	45-54	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Sukasada	1-3 Tahun
153	Perempuan	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Sukasada	> 3 Tahun
154	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Sukasada	> 3 Tahun
155	Laki-laki	35-44	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Mikro	Sukasada	> 3 Tahun
156	Perempuan	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Sukasada	1-3 Tahun
157	Laki-laki	35-44	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Sukasada	> 3 Tahun
158	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Sukasada	> 3 Tahun
159	Perempuan	35-44	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Sukasada	1-3 Tahun
160	Laki-laki	> 55	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Mikro	Sukasada	> 3 Tahun
161	Perempuan	> 55	SD/SMP	> 6 tahun	Mikro	Sukasada	> 3 Tahun
162	Perempuan	45-54	SMA/SMK	> 6 tahun	Menengah	Sukasada	> 3 Tahun
163	Perempuan	25-34	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Mikro	Tejakula	> 3 Tahun
164	Perempuan	< 25	SMA/SMK	> 6 tahun	Kecil	Tejakula	> 3 Tahun
165	Perempuan	35-44	SD/SMP	1-3 tahun	Mikro	Tejakula	> 3 Tahun
166	Perempuan	< 25	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Tejakula	> 3 Tahun
167	Laki-laki	> 55	Diploma/Sarjana/Pascasarjana	> 6 tahun	Menengah	Tejakula	> 3 Tahun
168	Laki-laki	> 55	SMA/SMK	4-6 tahun	Kecil	Tejakula	> 3 Tahun
169	Laki-laki	< 25	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Tejakula	1-3 Tahun
170	Laki-laki	< 25	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Tejakula	> 3 Tahun
171	Laki-laki	> 55	SMA/SMK	> 6 tahun	Mikro	Tejakula	> 3 Tahun
172	Laki-laki	< 25	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Tejakula	> 3 Tahun
173	Laki-laki	45-54	SMA/SMK	4-6 tahun	Mikro	Tejakula	1-3 Tahun

Lampiran 4. Tabulasi Jawaban Responden

1. *Illusion of Control*

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

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9
41	3	4	4	4	4	4	3	4	4
42	3	3	3	3	3	3	3	2	3
43	3	3	4	3	5	4	4	4	4
44	5	5	5	2	5	5	5	4	5
45	4	5	5	5	5	5	4	5	5
46	4	4	5	5	4	4	4	4	5
47	5	5	5	5	5	5	5	5	5
48	5	4	5	5	4	5	5	3	5
49	5	5	5	5	5	5	5	5	5
50	5	5	5	5	5	5	5	5	5
51	3	3	4	3	4	4	3	4	3
52	3	3	3	3	4	4	2	4	3
53	5	5	5	5	5	5	5	5	5
54	4	4	5	4	4	3	3	4	4
55	5	5	4	5	4	4	5	4	4
56	5	5	4	5	5	5	5	5	5
57	5	5	5	5	4	5	5	5	5
58	5	5	5	5	5	5	5	5	5
59	5	5	5	5	5	5	5	5	5
60	5	5	5	5	5	5	5	5	5
61	4	4	4	4	3	4	4	4	4
62	5	5	5	5	5	5	5	5	5
63	4	5	4	5	5	5	5	5	5
64	4	3	4	3	4	3	3	3	3
65	5	5	5	5	5	5	5	5	5
66	5	5	5	5	5	5	5	5	5
67	4	5	5	5	5	5	4	5	4
68	4	4	4	4	4	3	4	3	4
69	4	2	4	3	4	3	4	4	4
70	4	4	4	4	4	4	4	5	4
71	4	5	5	5	5	5	5	4	5
72	3	4	4	3	4	4	3	4	4
73	4	5	5	5	5	4	5	5	5
74	3	3	3	3	4	3	4	4	4
75	2	3	3	2	2	3	3	3	3
76	5	4	4	5	5	5	4	5	5
77	3	4	4	4	4	4	4	4	5
78	4	4	4	4	5	4	4	4	4
79	5	3	3	3	4	4	4	4	4
80	3	3	4	3	3	3	4	3	3
81	5	5	5	5	5	5	5	5	5
82	3	3	4	4	4	2	4	3	4

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9
83	5	5	5	5	5	5	5	5	5
84	5	5	5	5	5	5	5	5	5
85	3	4	4	4	5	4	4	4	4
86	3	3	3	4	3	3	4	3	4
87	4	3	4	4	4	3	3	4	3
88	3	4	3	4	4	3	3	3	3
89	5	5	5	5	5	5	5	5	5
90	4	5	5	4	5	5	4	4	5
91	5	5	5	5	5	5	5	5	5
92	4	3	3	3	3	4	3	4	3
93	4	5	4	5	5	4	5	5	5
94	5	5	5	5	5	5	5	5	5
95	4	4	5	4	5	4	3	4	4
96	5	4	5	5	5	5	5	5	5
97	3	3	3	3	3	4	4	3	4
98	3	3	3	3	4	3	4	2	3
99	4	5	5	4	5	5	5	4	4
100	4	4	4	4	4	4	3	5	5
101	5	4	5	4	5	5	5	5	4
102	3	2	3	2	2	3	3	2	3
103	5	5	2	5	5	5	5	5	5
104	5	5	5	5	5	5	5	5	5
105	5	5	3	5	4	5	4	5	4
106	4	5	5	1	5	4	5	4	5
107	4	4	5	5	5	4	5	5	4
108	3	3	3	3	1	1	2	2	3
109	5	4	5	5	5	5	5	5	5
110	2	3	3	3	4	3	3	3	2
111	4	4	5	5	4	5	4	4	4
112	5	5	5	5	5	5	5	5	5
113	3	4	4	4	3	4	4	4	4
114	5	5	5	5	5	4	5	5	5
115	5	5	5	5	5	5	5	5	5
116	4	5	5	5	5	5	5	5	5
117	3	3	2	3	4	3	3	4	3
118	5	4	4	5	5	4	4	5	5
119	5	5	5	5	5	5	5	5	5
120	3	2	3	3	2	2	3	3	3
121	4	3	4	4	3	4	4	5	3
122	5	3	4	4	4	4	4	4	4
123	5	5	5	5	4	5	4	5	4
124	5	4	5	4	5	5	5	5	5

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9
125	5	5	5	5	5	5	5	5	5
126	4	4	4	4	4	4	4	4	4
127	5	5	5	5	5	5	5	5	5
128	5	4	5	5	4	5	5	5	5
129	5	4	5	5	5	5	4	4	5
130	3	4	5	4	4	4	3	3	3
131	3	4	3	4	3	3	4	3	4
132	3	4	4	4	3	4	3	3	4
133	4	3	4	4	3	4	4	4	4
134	4	5	5	5	5	4	4	4	4
135	5	5	5	5	5	5	5	5	4
136	5	4	4	5	5	5	5	4	4
137	3	4	4	4	4	4	3	4	4
138	5	5	5	5	5	4	5	5	5
139	5	5	5	5	5	5	5	5	5
140	5	4	4	4	4	4	4	3	3
141	3	3	3	3	4	5	4	3	3
142	4	4	5	4	5	4	5	4	4
143	5	5	5	5	5	5	5	5	5
144	5	4	4	5	4	5	5	5	5
145	5	4	5	5	4	5	5	5	5
146	5	4	3	4	4	4	4	5	3
147	5	5	5	4	5	5	5	5	5
148	5	5	5	5	5	5	5	5	5
149	4	4	4	4	4	4	4	4	4
150	5	5	4	4	5	5	4	5	4
151	4	5	5	4	4	4	4	5	5
152	5	5	4	4	5	5	5	5	5
153	3	3	3	3	3	2	3	3	3
154	3	3	3	4	3	3	3	3	3
155	3	3	4	3	3	3	3	4	3
156	5	4	4	5	5	5	5	4	5
157	5	5	5	5	4	5	5	4	5
158	4	4	5	4	3	4	4	5	4
159	5	5	5	5	5	5	5	5	5
160	4	4	4	5	5	4	5	5	5
161	4	5	4	5	4	5	5	5	4
162	3	5	4	4	5	4	5	4	5
163	5	5	3	5	4	4	5	4	5
164	5	5	5	5	5	4	5	5	5
165	5	5	5	5	5	5	5	4	5
166	4	4	4	4	3	3	3	5	3

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9
167	5	5	5	5	5	5	5	5	5
168	3	4	3	4	4	3	3	4	4
169	5	4	5	5	5	4	5	5	3
170	4	4	4	4	5	5	4	5	4
171	3	4	4	3	3	3	4	5	4
172	4	5	4	4	4	4	4	4	5
173	4	3	3	4	4	3	4	4	3

2. Regret Aversion

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	X2.11
1	2	2	1	2	3	3	2	3	3	2	3
2	4	4	2	2	3	3	4	4	4	4	3
3	2	2	3	3	3	3	3	3	4	4	4
4	2	2	2	1	1	1	2	4	4	4	2
5	2	1	4	3	4	3	3	4	2	4	2
6	3	3	4	3	3	3	4	4	4	2	3
7	3	3	4	3	2	3	2	3	2	2	4
8	4	4	3	4	3	1	4	4	4	4	4
9	2	4	4	2	1	2	2	3	2	4	2
10	4	4	4	3	2	3	4	4	2	4	4
11	2	3	4	3	4	3	3	4	2	2	3
12	2	1	4	4	3	1	3	4	3	4	3
13	3	3	3	3	4	4	3	3	2	3	2
14	3	3	3	3	3	3	2	2	4	4	3
15	2	3	3	3	3	4	3	2	3	2	2
16	4	3	4	3	3	3	3	2	2	1	4
17	3	4	4	4	4	3	4	3	3	4	3
18	4	2	3	2	2	2	2	3	3	3	1
19	2	1	2	1	1	2	3	4	3	3	4
20	3	4	3	3	3	3	4	4	3	2	2
21	3	2	3	4	4	4	4	4	3	4	3
22	4	2	3	3	3	4	1	2	3	3	2
23	2	2	2	3	3	1	4	3	3	3	3
24	4	3	3	1	1	3	4	1	3	2	2
25	2	2	3	4	4	2	3	3	4	4	2
26	3	3	2	4	4	4	4	3	2	2	2
27	2	1	2	3	3	4	1	2	2	2	4
28	3	4	4	3	3	3	3	3	2	2	2
29	1	2	4	2	2	3	3	3	3	3	4
30	4	2	4	4	4	2	4	2	4	4	3
31	3	4	2	4	4	3	3	4	4	4	2
32	4	2	3	3	3	2	4	4	2	2	1

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	X2.11
33	3	3	3	2	2	4	4	2	3	3	3
34	2	3	2	3	3	2	4	4	3	2	3
35	2	3	4	3	3	3	3	2	4	4	4
36	1	1	1	2	2	2	2	3	2	2	1
37	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1
38	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1
39	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
40	1	3	1	2	2	2	2	2	2	2	1
41	3	2	3	2	2	2	4	3	2	3	3
42	2	3	2	2	2	2	3	2	2	2	1
43	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
44	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1
45	1	5	1	2	2	1	1	2	1	1	1
46	2	2	2	2	2	2	3	2	3	2	2
47	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1
48	2	3	4	3	3	2	2	3	3	3	2
49	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2
50	2	1	2	1	1	2	2	2	2	3	1
51	2	2	1	3	3	1	2	2	2	3	2
52	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
53	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2
54	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3
55	3	2	3	3	3	3	2	3	2	3	3
56	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	3
57	2	2	2	3	3	4	4	2	2	3	4
58	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4
59	5	4	4	4	4	3	4	4	2	5	3
60	3	3	3	5	3	2	3	3	2	2	2
61	2	3	2	3	3	2	4	4	5	4	2
62	3	2	3	4	4	2	3	3	4	3	3
63	3	3	3	3	3	3	4	3	5	2	4
64	2	4	2	2	2	2	4	2	5	2	4
65	4	2	3	2	2	2	4	2	3	2	5
66	4	4	4	4	4	3	2	2	4	4	4
67	3	3	3	3	4	3	3	2	2	2	2
68	3	2	3	2	5	5	4	4	3	4	2
69	2	4	4	4	3	3	5	4	2	3	3
70	3	2	2	4	3	2	2	2	2	3	2
71	2	2	4	3	3	2	3	2	3	2	2
72	3	5	3	3	3	5	5	2	4	4	3
73	3	3	4	5	3	4	3	3	3	3	3
74	4	4	3	3	4	2	2	4	4	2	2

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	X2.11
75	2	2	3	2	4	2	5	2	4	5	2
76	3	3	2	2	4	2	2	4	2	2	4
77	4	4	2	2	2	2	2	3	3	2	3
78	2	4	2	5	3	2	3	4	3	2	2
79	3	3	3	4	3	3	3	2	5	3	3
80	4	2	2	3	2	2	2	4	4	3	3
81	3	3	4	3	2	2	5	2	2	3	3
82	2	4	5	3	2	3	3	3	3	5	4
83	2	5	2	3	4	2	4	4	3	3	2
84	2	2	2	2	3	2	2	4	2	2	2
85	3	4	2	3	2	3	2	2	2	2	3
86	3	2	4	3	3	5	4	2	3	2	3
87	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
88	2	3	1	2	1	2	2	2	1	1	1
89	2	2	1	2	1	2	1	1	2	1	2
90	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2
91	2	2	2	3	2	2	5	2	2	2	2
92	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2
93	2	1	2	3	2	2	2	1	2	1	1
94	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1
95	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
96	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
97	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
98	3	3	3	2	2	2	3	3	2	3	3
99	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	4
100	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
101	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3
102	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3
103	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2
104	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1
105	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3
106	3	3	2	2	3	2	3	2	2	3	3
107	2	3	2	2	2	2	2	2	3	3	1
108	2	2	3	2	3	3	3	2	3	3	3
109	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3
110	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3
111	3	2	2	3	2	1	2	3	3	1	2
112	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2
113	3	1	1	2	1	2	2	2	2	2	2
114	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3
115	3	4	4	4	3	4	3	5	4	2	4
116	4	4	4	2	2	4	3	2	3	3	2

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	X2.11
117	4	2	3	3	2	5	4	2	3	3	3
118	4	3	4	2	4	2	4	2	4	2	3
119	2	2	2	2	3	2	2	3	2	2	2
120	3	3	4	3	4	3	2	2	2	2	2
121	3	3	4	3	3	3	2	4	5	3	5
122	4	3	3	3	2	3	4	5	2	3	2
123	3	5	4	3	3	3	4	3	3	3	5
124	4	3	5	4	4	3	3	5	2	4	3
125	3	3	5	4	3	5	3	3	3	2	3
126	5	2	5	3	2	3	2	3	4	3	2
127	2	2	3	2	2	3	3	2	4	2	3
128	5	4	3	3	3	4	2	5	3	3	2
129	2	4	3	3	4	3	4	4	3	2	3
130	4	2	2	4	3	3	3	2	4	5	4
131	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
132	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	2
133	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
134	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3
135	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
136	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	2
137	1	2	3	2	1	2	2	2	2	2	2
138	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
139	1	1	1	3	1	2	1	1	1	1	1
140	2	3	2	2	3	2	3	3	3	2	2
141	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
142	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
143	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2
144	1	2	1	2	1	2	2	2	3	2	2
145	2	2	2	2	1	2	2	3	1	2	3
146	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2
147	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1
148	2	4	3	2	3	2	2	2	3	2	2
149	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3
150	1	1	3	2	2	3	2	2	2	2	2
151	3	2	2	2	3	3	2	3	3	4	3
152	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
153	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	3
154	2	3	3	4	2	3	4	3	3	3	4
155	2	2	2	2	3	2	1	1	2	2	2
156	2	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2
157	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
158	2	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	X2.11
159	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
160	2	2	2	3	3	2	3	2	2	2	2
161	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1
162	2	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2
163	2	3	2	2	1	2	1	2	1	2	1
164	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2
165	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1
166	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
167	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	2
168	2	2	2	2	2	3	2	2	3	2	1
169	2	2	2	2	2	1	3	2	2	2	2
170	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
171	2	2	3	2	2	2	3	2	2	2	2
172	3	4	4	3	3	4	4	3	4	2	3
173	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1	2

3. Pengelolaan Keuangan

No	Z.1	Z.2	Z.3	Z.4	Z.5	Z.6	Z.7	Z.8	Z.9	Z.10	Z.11
1	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4
2	3	3	4	2	3	3	3	2	2	4	2
3	2	4	3	2	3	3	3	3	3	5	3
4	3	2	3	2	3	2	2	2	2	2	3
5	3	2	3	2	4	4	4	4	4	2	2
6	5	3	5	4	5	3	4	4	4	5	5
7	2	3	2	2	2	3	4	2	2	3	4
8	4	5	2	4	2	3	2	3	3	4	3
9	4	2	4	4	2	5	4	2	2	3	3
10	3	2	4	4	2	3	3	3	3	3	5
11	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2
12	4	4	3	4	3	3	5	4	4	2	4
13	3	3	4	2	5	2	4	3	3	4	2
14	3	3	3	2	2	3	2	2	2	2	4
15	4	2	4	4	2	5	3	3	3	2	5
16	3	3	2	3	3	4	2	3	3	2	3
17	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2
18	3	3	4	4	4	3	3	5	5	3	3
19	3	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4
20	4	4	3	4	3	3	3	5	5	3	3
21	2	2	3	4	2	2	2	3	3	3	2
22	2	3	3	5	3	3	3	2	2	3	3
23	2	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4
24	3	3	4	4	4	3	3	4	4	3	3

No	Z.1	Z.2	Z.3	Z.4	Z.5	Z.6	Z.7	Z.8	Z.9	Z.10	Z.11
25	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
26	3	2	2	3	3	2	2	3	2	2	2
27	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5
28	2	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3
29	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
30	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2
31	3	3	4	4	4	4	4	2	4	4	4
32	4	4	5	3	4	4	4	3	4	3	4
33	2	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4
34	3	2	3	3	2	2	2	3	2	2	2
35	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
36	2	3	3	3	4	3	3	2	3	3	3
37	2	3	4	3	2	3	3	4	3	3	3
38	3	3	3	2	4	3	3	4	3	3	3
39	3	2	4	2	3	2	2	3	3	3	4
40	3	4	4	2	3	4	4	4	4	4	3
41	4	2	3	2	2	2	2	2	3	3	2
42	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2
43	2	2	3	2	2	4	2	2	2	2	2
44	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4
45	3	3	3	5	5	3	3	3	3	4	3
46	3	2	3	4	5	2	2	3	2	3	2
47	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
48	4	3	3	5	3	3	3	3	3	3	3
49	2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	2
50	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
51	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2
52	4	4	3	2	2	3	3	3	3	3	4
53	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4
54	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
55	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2
56	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2
57	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
58	3	4	5	4	4	5	4	5	5	5	5
59	2	2	2	2	4	3	3	4	2	2	2
60	3	3	4	3	5	3	3	2	3	3	3
61	2	3	4	2	2	2	4	2	3	3	3
62	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3
63	4	2	2	3	3	3	3	3	3	2	2
64	2	3	3	3	2	3	3	4	4	3	3
65	2	2	3	2	2	1	2	2	2	2	2
66	3	3	3	3	4	3	3	2	2	3	3

No	Z.1	Z.2	Z.3	Z.4	Z.5	Z.6	Z.7	Z.8	Z.9	Z.10	Z.11
67	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3
68	3	3	2	2	3	3	2	4	4	2	2
69	2	2	2	3	2	3	2	3	3	2	2
70	5	3	3	4	4	3	3	5	5	3	3
71	4	3	3	3	4	4	3	2	2	3	3
72	3	3	2	5	3	3	2	2	2	2	2
73	3	4	4	2	3	4	4	3	3	4	4
74	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2
75	3	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4
76	4	4	4	3	4	4	4	2	2	4	4
77	4	2	2	3	2	2	2	3	3	2	2
78	3	4	4	3	5	4	4	4	4	4	4
79	2	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2
80	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	2
81	5	5	5	5	2	5	4	3	3	5	5
82	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3
83	2	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3
84	4	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2
85	3	3	3	3	4	3	3	2	2	3	3
86	3	3	3	5	4	3	3	3	3	3	3
87	2	4	4	4	3	3	4	2	4	4	4
88	2	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3
89	2	2	2	3	4	3	2	4	3	2	2
90	3	3	3	3	2	3	3	4	4	3	3
91	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
92	4	4	4	4	4	3	4	4	4	5	4
93	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5
94	4	3	3	4	5	3	4	3	4	3	3
95	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5
96	3	4	4	3	2	4	4	3	4	4	4
97	3	3	3	2	2	3	3	3	4	3	3
98	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3
99	5	5	5	5	5	5	4	5	5	3	5
100	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2
101	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3
102	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3
103	5	5	5	5	5	5	4	5	5	3	5
104	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3
105	2	3	3	4	3	3	3	3	4	5	3
106	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
107	4	4	4	4	4	3	4	4	4	5	4
108	2	3	3	3	2	3	3	4	3	3	3

No	Z.1	Z.2	Z.3	Z.4	Z.5	Z.6	Z.7	Z.8	Z.9	Z.10	Z.11
109	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2
110	3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3
111	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3
112	5	5	5	4	4	5	5	5	3	5	5
113	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3
114	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
115	4	3	3	3	2	3	3	4	3	3	3
116	2	2	1	2	2	1	2	2	3	2	2
117	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4
118	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2
119	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
120	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3
121	4	5	5	4	4	5	5	4	5	3	5
122	3	5	5	4	4	5	5	3	4	5	5
123	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5	5
124	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5
125	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
126	5	5	5	5	5	4	5	5	5	3	4
127	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4
128	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5
129	4	3	3	3	4	4	3	3	5	3	4
130	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4
131	3	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3
132	4	4	5	4	5	5	5	4	4	5	5
133	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
134	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4
135	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3
136	3	3	4	2	3	2	3	2	3	2	3
137	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
138	4	5	5	5	5	5	4	5	3	5	5
139	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
140	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4
141	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	5
142	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5
143	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
144	3	2	3	2	3	3	3	3	3	2	2
145	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
146	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	2
147	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
148	2	3	4	3	4	4	3	3	3	3	3
149	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2
150	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3

No	Z.1	Z.2	Z.3	Z.4	Z.5	Z.6	Z.7	Z.8	Z.9	Z.10	Z.11
151	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2
152	3	3	5	4	3	4	3	3	4	3	4
153	4	4	3	4	3	4	5	4	4	4	4
154	4	3	4	3	2	3	3	4	3	4	4
155	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2
156	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	2
157	3	4	2	3	3	3	2	2	3	4	3
158	4	5	4	5	5	4	5	4	3	5	4
159	4	3	5	5	4	4	5	4	4	5	5
160	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4
161	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
162	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2
163	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2
164	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
165	4	4	3	5	4	4	4	4	3	4	4
166	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3
167	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5
168	3	3	3	3	2	3	3	3	4	2	4
169	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
170	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	4
171	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3	4
172	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4
173	3	4	3	5	4	4	4	4	3	3	4

4. Keputusan Pengambilan Kredit

Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	Y.14	Y.15
4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5	2	4
3	3	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	4	4	4	5	4
4	2	3	4	3	3	3	4	2	4	3	3	4	4	3
4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	5	3	4
4	4	4	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4
5	4	3	4	3	4	4	4	4	4	2	5	4	4	4
4	4	4	4	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4
3	3	4	3	4	1	4	4	3	4	3	4	4	3	4
5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5
4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	2	4	4	4
5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4
3	3	3	4	5	3	2	3	4	3	3	3	4	4	3
2	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4
4	5	4	4	4	4	5	4	3	3	4	4	4	4	4
4	5	5	4	3	4	5	1	4	5	5	4	5	4	5

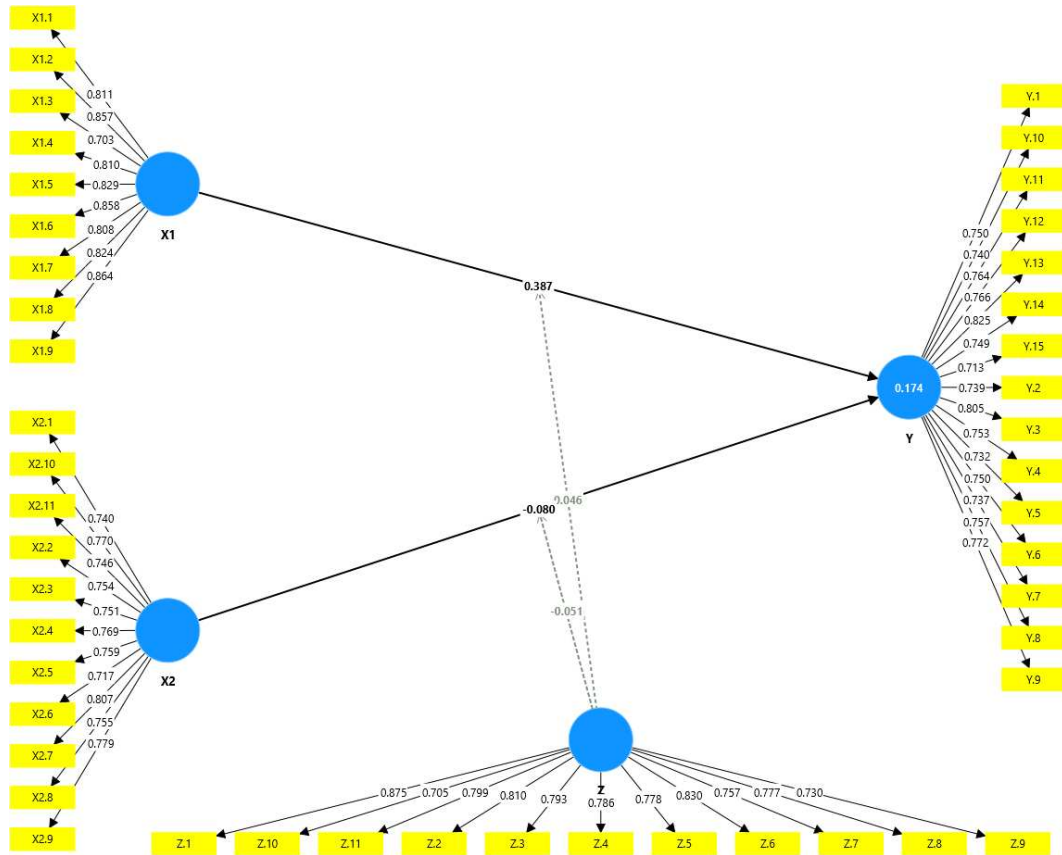
Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	Y.14	Y.15
5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4
5	2	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5
5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	3	4
2	2	1	2	2	2	2	3	2	2	2	2	1	4	3
4	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4
5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	4	5	3	4	4	4	3	5	4	4	4	5	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
2	2	2	2	3	2	2	2	1	2	2	2	2	2	3
4	4	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2
5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5
5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5
3	2	4	2	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4
3	3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4
4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	5	4	3	4
4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3
4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5
4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	4	4
5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
4	4	4	4	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5
4	5	4	4	4	5	4	3	4	5	4	4	4	4	3
3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3
5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
4	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	3	4	3	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3	5
5	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4
5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
5	4	4	4	4	5	4	5	5	4	3	4	4	1	5
5	5	4	4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4
5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4
5	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4
3	4	5	2	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4
5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5
5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	4	5	4	3	5	4	4	4	4	5	4	3	3

Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	Y.14	Y.15
5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	1	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	4	4	4	4	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4
4	4	5	3	4	5	3	4	4	5	4	4	4	4	3
4	4	4	5	4	4	4	5	3	4	4	4	4	4	3
5	5	5	5	1	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5
4	5	5	5	4	2	4	5	4	4	5	4	5	5	4
5	3	5	4	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	4
4	5	5	3	4	3	5	4	5	4	4	5	4	3	5
3	3	4	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3
5	4	4	4	4	5	5	4	3	4	4	4	4	5	4
5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	4	4
4	4	4	3	3	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4
5	5	5	5	5	5	5	4	5	1	5	4	5	5	5
4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4
5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4
4	3	2	4	3	4	3	3	4	3	3	3	5	4	5
4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	5	3
5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	5	4	4	4	5	3	4	4	4	4	4	4	5	4
5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4
3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5
5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	3	5	4	5
5	5	5	5	5	5	5	3	5	4	5	4	4	3	4
5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5
4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5
5	5	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
1	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	4	4	3	4	4	4	4	2	3	3	5	4	4	4
5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4
4	4	5	4	4	5	4	4	4	3	4	4	4	4	4
3	2	3	3	4	4	2	3	3	3	3	3	3	2	3
4	5	5	1	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5
4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5

Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Y.10	Y.11	Y.12	Y.13	Y.14	Y.15
4	4	4	4	3	3	4	5	4	4	4	4	4	4	4
4	3	3	4	3	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4
4	3	5	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
3	3	4	3	4	4	3	3	3	3	3	1	3	3	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	3	3	2	3
3	5	4	5	4	5	4	4	4	3	3	4	4	5	3
3	3	4	3	2	2	2	4	3	2	3	3	3	3	4
5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5
5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5
3	4	4	4	4	4	5	4	3	4	4	4	3	4	4
2	2	3	3	3	2	3	2	3	2	2	3	3	2	3
4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4
5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5
5	5	5	5	4	5	4	4	3	5	5	5	5	5	5
4	4	3	4	3	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5
4	4	4	5	4	4	3	4	5	5	4	4	4	5	5
4	5	4	5	3	4	4	4	4	4	5	4	5	4	5
4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5
5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	3
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4	4	5
5	5	4	5	5	5	5	5	5	3	4	4	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5
3	3	4	5	3	4	4	3	4	3	4	3	3	4	4
5	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	4	3	3	4
5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5
5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	3
3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	5	3	2	4	3
5	5	4	4	5	5	5	5	3	2	4	5	3	4	4
4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4
4	4	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5
4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
2	3	2	3	2	2	3	3	3	2	2	3	2	2	3
4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4
4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	5	4	4	5

Lampiran 5. Hasil Uji SmartPLS

Evaluasi Model Pengukuran (*Outer Model*)



Convergent Validity

1. Outer Loading

Variabel	X1	X2	Y	Z	Z x X1	Z x X2
X1.1	0.811					
X1.2	0.857					
X1.3	0.703					
X1.4	0.810					
X1.5	0.829					
X1.6	0.858					
X1.7	0.808					
X1.8	0.824					
X1.9	0.864					
X2.1		0.740				
X2.10		0.770				
X2.11		0.746				
X2.2		0.754				
X2.3		0.751				

Variabel	X1	X2	Y	Z	Z x X1	Z x X2
X2.4		0.769				
X2.5		0.759				
X2.6		0.717				
X2.7		0.807				
X2.8		0.755				
X2.9		0.779				
Y.1			0.750			
Y.10			0.740			
Y.11			0.764			
Y.12			0.766			
Y.13			0.825			
Y.14			0.749			
Y.15			0.713			
Y.2			0.739			
Y.3			0.805			
Y.4			0.753			
Y.5			0.732			
Y.6			0.750			
Y.7			0.737			
Y.8			0.757			
Y.9			0.772			
Z.1				0.875		
Z.10				0.705		
Z.11				0.799		
Z.2				0.810		
Z.3				0.793		
Z.4				0.786		
Z.5				0.778		
Z.6				0.830		
Z.7				0.757		
Z.8				0.777		
Z.9				0.730		
Z x X1					1.000	
Z x X2						1.000

(Sumber: Data Diolah, 2026)

2. Average Variance Extracted (AVE)

Variabel	Average variance extracted (AVE)
<i>Illusion of Control</i>	0.672
<i>Regret Aversion</i>	0.576
Keputusan Pengambilan Kredit	0.573
Pengelolaan Keuangan	0.619

(Sumber: Data Diolah, 2026)

Discriminant Validity

4. HTMT

Variabel	X1	X2	Y	Z	Z x X1	Z x X2
X1						
X2	0.241					
Y	0.407	0.164				
Z	0.165	0.149	0.075			
Z x X1	0.059	0.046	0.053	0.211		
Z x X2	0.032	0.046	0.076	0.046	0.140	

(Sumber: Data Diolah, 2026)

5. Fornell Larcker Criterion

Variabel	X1	X2	Y	Z
<i>Illusion of Control</i>	0.820			
<i>Regret Aversion</i>	-0.230	0.759		
Keputusan Pengambilan Kredit	0.404	-0.171	0.757	
Pengelolaan Keuangan	0.191	-0.138	0.086	0.787

(Sumber: Data Diolah, 2026)

6. Cross Loading

Variabel	X1	X2	Y	Z	Z x X1	Z x X2
X1.1	0.811	-0.210	0.250	0.140	-0.003	-0.002
X1.2	0.857	-0.190	0.430	0.190	-0.078	-0.011
X1.3	0.703	-0.144	0.213	0.166	0.053	-0.022
X1.4	0.810	-0.146	0.356	0.169	-0.081	-0.022
X1.5	0.829	-0.199	0.326	0.159	-0.024	-0.058
X1.6	0.858	-0.235	0.331	0.187	-0.090	0.002
X1.7	0.808	-0.147	0.281	0.185	-0.024	-0.077
X1.8	0.824	-0.222	0.327	0.104	0.012	-0.037
X1.9	0.864	-0.201	0.378	0.116	-0.055	0.001
X2.1	-0.171	0.740	-0.095	-0.108	-0.093	-0.005
X2.10	-0.254	0.770	-0.130	-0.135	0.010	0.007
X2.11	-0.162	0.746	-0.119	-0.079	-0.075	0.052
X2.2	-0.074	0.754	-0.182	-0.182	-0.031	0.025
X2.3	-0.172	0.751	-0.115	-0.067	-0.026	0.073
X2.4	-0.105	0.769	-0.035	-0.074	0.042	0.033
X2.5	-0.146	0.759	-0.088	-0.166	0.009	-0.029
X2.6	-0.165	0.717	-0.106	-0.048	-0.040	0.042
X2.7	-0.234	0.807	-0.178	-0.074	-0.006	-0.037
X2.8	-0.162	0.755	-0.126	-0.086	0.010	0.056
X2.9	-0.242	0.779	-0.121	-0.095	-0.028	0.018
Y.1	0.250	-0.137	0.750	0.043	0.035	-0.040

Variabel	X1	X2	Y	Z	Z x X1	Z x X2
Y.10	0.272	-0.161	0.740	0.074	0.035	-0.034
Y.11	0.270	-0.202	0.764	0.131	0.088	-0.001
Y.12	0.252	-0.106	0.766	0.082	0.032	-0.079
Y.13	0.259	-0.057	0.825	0.017	0.041	-0.045
Y.14	0.348	-0.141	0.749	0.058	-0.067	-0.164
Y.15	0.224	-0.140	0.713	-0.006	0.056	-0.015
Y.2	0.281	-0.122	0.739	0.077	-0.016	-0.049
Y.3	0.371	-0.116	0.805	0.081	-0.005	-0.070
Y.4	0.295	-0.061	0.753	0.105	0.043	-0.067
Y.5	0.380	-0.164	0.732	0.020	-0.011	0.028
Y.6	0.345	-0.112	0.750	0.057	0.029	-0.036
Y.7	0.333	-0.178	0.737	0.155	0.043	-0.143
Y.8	0.310	-0.118	0.757	0.063	0.066	-0.046
Y.9	0.296	-0.102	0.772	-0.006	0.018	0.022
Z.1	0.181	-0.108	0.094	0.875	0.127	0.019
Z.10	0.134	-0.123	-0.011	0.705	0.184	-0.091
Z.11	0.097	-0.127	0.029	0.799	0.191	0.015
Z.2	0.155	-0.144	0.043	0.810	0.211	0.004
Z.3	0.084	-0.138	0.013	0.793	0.187	0.025
Z.4	0.066	-0.092	0.026	0.786	0.223	-0.051
Z.5	0.236	-0.117	-0.064	0.778	0.116	-0.023
Z.6	0.146	-0.118	0.032	0.830	0.197	0.017
Z.7	0.128	-0.119	-0.043	0.757	0.158	-0.005
Z.8	0.118	-0.104	0.028	0.777	0.167	-0.065
Z.9	0.020	-0.069	0.014	0.730	0.108	0.095
Z x X1	-0.047	-0.031	0.031	0.192	1.000	-0.140
Z x X2	-0.029	0.026	-0.067	0.005	-0.140	1.000

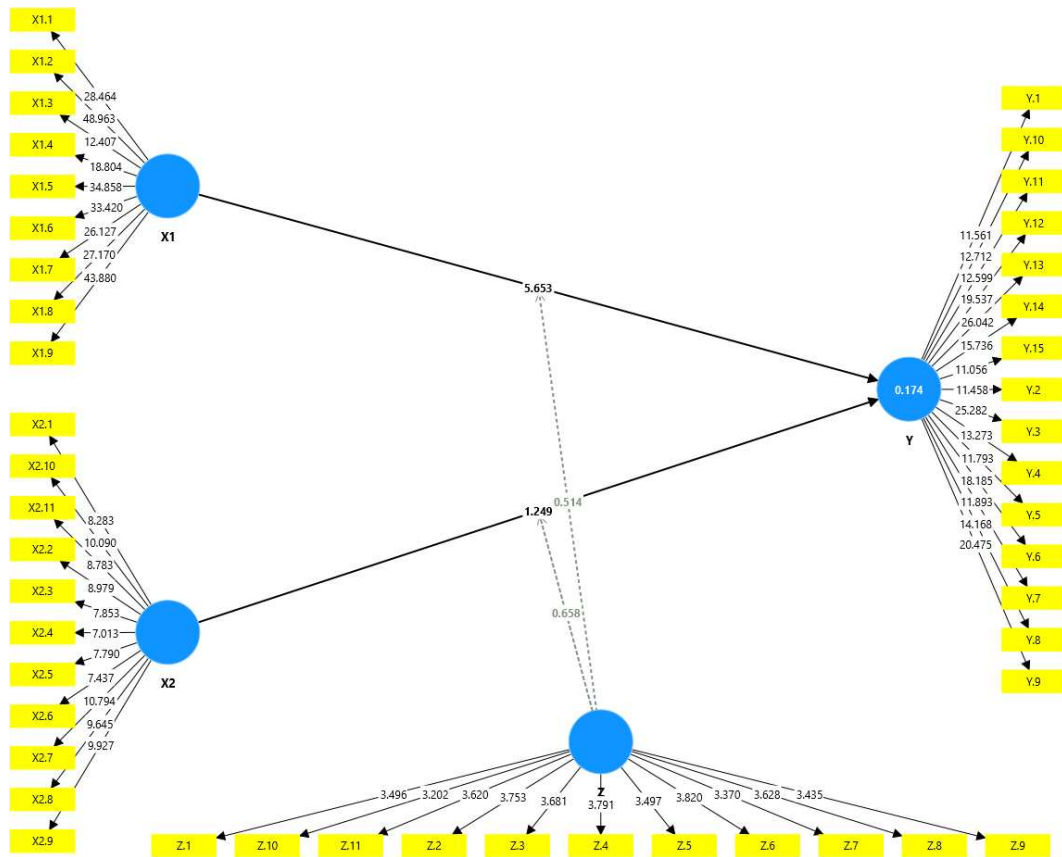
(Sumber: Data Diolah, 2026)

Composite Reliability

	Cronbach's alpha	Composite reliability (ρ_a)
<i>Illusion of Control</i>	0.939	0.951
<i>Regret Aversion</i>	0.928	0.942
Keputusan Pengambilan Kredit	0.947	0.950
Pengelolaan Keuangan	0.953	0.855

(Sumber: Data Diolah, 2026)

Evaluasi Model Prediksi (Inner Model)



R-Square (R²)

	<i>R-square</i>	<i>R-square adjusted</i>
Keputusan Pengambilan Kredit	0,174	0,149

(Sumber: Data Diolah, 2026)

Q Square

	<i>Q²predict</i>
Keputusan Pengambilan Kredit	0,115

(Sumber: Data Diolah, 2026)

F Square

Hubungan	<i>f-square</i>
X1 -> Y	0.166
X2 -> Y	0.007
Z -> Y	0.000
Z x X1 -> Y	0.002
Z x X2 -> Y	0.003

(Sumber: Data Diolah, 2026)

Model Fit

	<i>Saturated model</i>	<i>Estimated model</i>
SRMR	0.058	0.058
d_ ULS	3.574	3.583
d_ G	1.773	1.773
Chi-square	1431.544	1431.739
NFI	0.780	0.780

(Sumber: Data Diolah, 2026)

Pengujian Hipotesis (*Bootstrapping*)

Hipotesis	Pengaruh	Original Sample (O)	T statistics	P-Values	Hasil
H1	X1 -> Y	0.387	5.653	0.000	Diterima
H2	X2 -> Y	-0.080	1.249	0.212	Ditolak
H3	Z x X1 -> Y	0.046	0.514	0.607	Ditolak
H4	Z x X2 -> Y	-0.051	0.658	0.510	Ditolak

(Sumber: Data Diolah, 2026)



Lampiran 6. Dokumentasi



RIWAYAT HIDUP



Putu Satya Dadi Saputra lahir di Ambengan pada tanggal 11 Januari 2001. Penulis merupakan anak pertama sekaligus anak satu-satunya dari pasangan Gede Maria Yasa dan Ni Luh Suci Sariani. Tumbuh dalam lingkungan keluarga yang penuh kasih sayang, penulis belajar tentang arti ketulusan, kerja keras, dan pentingnya pendidikan sebagai bekal untuk mengembangkan diri serta memberikan manfaat bagi sesama. Perjalanan pendidikan penulis dimulai dari TK Widya Kumara Santi, kemudian dilanjutkan di SD Negeri 2 Ambengan, SMP Negeri 1 Sukasada, dan SMA Negeri 4 Singaraja. Setiap jenjang pendidikan menghadirkan pengalaman, tantangan, dan pembelajaran yang berbeda. Dari ruang-ruang kelas sederhana hingga lingkungan akademik yang semakin luas, penulis belajar bahwa pendidikan bukan sekadar proses memperoleh ilmu pengetahuan, melainkan juga perjalanan untuk mengenal diri, membangun karakter, dan menemukan makna dari setiap proses kehidupan. Masa perkuliahan menjadi salah satu fase paling berharga dalam kehidupan penulis. Selain memperoleh pengetahuan akademik, penulis juga mengembangkan keterampilan, memperluas relasi, serta memperoleh berbagai pengalaman yang membentuk cara berpikir dan karakter diri. Kecintaan terhadap dunia penelitian tumbuh melalui berbagai kegiatan dan kompetisi ilmiah yang diikuti, sehingga mengantarkan penulis meraih sejumlah prestasi akademik, khususnya dalam bidang penulisan karya Atas berbagai capaian akademik yang diraih selama studi sarjana, penulis memperoleh kesempatan untuk melanjutkan pendidikan pada Program Magister Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha melalui program beasiswa penuh. Bagi penulis, perjalanan pendidikan tidak pernah semata-mata tentang gelar, prestasi, ataupun pencapaian akademik. Lebih dari itu, pendidikan adalah perjalanan panjang untuk belajar memahami kehidupan, menghargai proses, dan menjadi manusia yang terus bertumbuh. Melalui Karya ilmiah yang berjudul “Dampak *Illusion Of Control* Dan *Regret Aversion* Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Dengan Pengelolaan Keuangan Sebagai Variabel Moderasi pada UMKM di Kabupaten Buleleng” diharapkan menjadi salah satu penanda dari perjalanan tersebut sebuah perjalanan yang dibangun oleh doa keluarga, dukungan para guru dan dosen, persahabatan yang tulus, serta keyakinan bahwa ilmu pengetahuan akan selalu menemukan maknanya ketika digunakan untuk memberikan manfaat bagi orang lain.