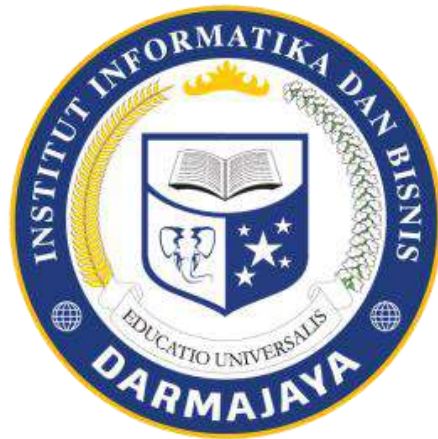


APPENDIX



Hello friends,

I'm Alvita Khairunisyah, a final year student of the Faculty of Economics and Business at the Informatics and Business Institute (IIB) Darmajaya in Indonesia. I am doing my graduation thesis with the topic "Factors affecting personal financial management behavior: Empirical evidence from university students in Indonesia and Vietnam". In order to have enough data to implement the above topic, I would like to ask you to spend about 5 minutes to help me answer some of the survey questions below.

Thank you and I wish you good health and well-being.

Xin chào các bạn,

Mình là Alvita Khairunisyah, sinh viên năm cuối khoa kinh tế và kinh doanh thuộc học viện Informatics and Business (IIB) Darmajaya ở Indonesia. Mình đang làm khoá luận tốt nghiệp với đề tài “Các yếu tố ảnh hưởng đến hành vi quản lý tài chính cá nhân: Bằng chứng thực nghiệm từ sinh viên các trường đại học ở Indonesia và Việt Nam”. Để có đủ dữ liệu thực hiện đề tài trên, mình nhờ các bạn dành khoảng 5 phút để trả lời giúp mình một số câu hỏi khảo sát bên dưới.

Xin cảm ơn các bạn và chúc các bạn nhiều sức khỏe và an lành.

Part A / Phần A:

1	Please indicate your age					
	<i>Xin cho biết tuổi của bạn</i>					
2	Your gender	Male		Female		
	<i>Giới tính của bạn</i>	<i>Nam</i>		<i>Nữ</i>		
3	What year are you a student?	Freshman	Sophomore	Junior	Senior	Graduated
	<i>Bạn là sinh viên năm mấy?</i>	<i>Năm 1</i>	<i>Năm 2</i>	<i>Năm 3</i>	<i>Năm cuối</i>	<i>Vừa mới tốt nghiệp</i>
4	Are you majoring in finance - banking or accounting - auditing?	Yes		No		
	<i>Bạn có thuộc chuyên ngành tài chính – ngân hàng hoặc kế toán – kiểm toán không?</i>	<i>Có</i>		<i>Không</i>		

Part B / Phần B:

5	Please indicate your level of agreement with the statements below on a scale of 1-5 (1 – Strongly disagree; 2 – Disagree; 3 – Neutral; 4 – Agree; 5 – Strongly agree)
	<i>Bạn cho biết mức độ đồng ý của bạn với các nhận định bên dưới theo thang đo từ 1-5 (1 – Rất không đồng ý; 2 – Không đồng ý; 3 – Bình thường; 4 – Đồng ý; 5 – Rất đồng ý)</i>

No	Description	1	2	3	4	5
1	I know how to manage my personal finances such as balancing income and expenditure, planning a budget, setting financial goals, having emergency fund, etc. <i>Tôi biết cách quản lý các vấn đề tài chính cá nhân của mình như cân đối thu chi, lập kế hoạch ngân sách, đặt mục tiêu tài chính, có quỹ dự phòng...</i>					
2	I have basic knowledge of financial management. <i>Tôi nắm được kiến thức cơ bản về quản trị tài chính</i>					
3	In order to save on daily expenses, it is very important for me to make personal financial reports. <i>Để kiểm soát các khoản chi tiêu và tiết kiệm, việc lập các báo cáo tài chính cá nhân như báo cáo dòng tiền thu chi, bảng cân đối tài sản cá nhân là rất quan trọng</i>					
4	I understand how to save properly. <i>Tôi biết cách tiết kiệm một cách hợp lý</i>					
5	I realize that setting aside a certain amount of money is important for urgent and future needs. <i>Việc để dành ra một khoản tiền nhất định mỗi tháng để lập một quỹ cho các nhu cầu khẩn cấp và các nhu cầu cần thiết khác trong tương lai là rất quan trọng</i>					
6	When I don't have enough money for a certain expenditure, I can apply for a loan. <i>Khi tôi không đủ tiền cho một nhu cầu chi tiêu nào đó, tôi có thể vay nợ.</i>					
7	I prefer to invest in the bank rather than the stock market. <i>Tôi ưu tiên gửi tiền ở ngân hàng hơn là đầu tư vào thị trường cổ phiếu</i>					

8	I clearly understand how to invest my money in stock market. <i>Tôi hiểu tường tận về đầu tư vào thị trường chứng khoán.</i>				
9	I will diversify my investments (put money in more than one type of investment) <i>Tôi sẽ đa dạng hoá các khoản đầu tư của mình (bỏ tiền vào nhiều hơn 1 phân lớp tài sản đầu tư)</i>				

Please indicate your level of agreement with the statements below on a scale of 1-5 (1 – Strongly disagree; 2 – Disagree; 3 – Neutral; 4 – Agree; 5 – Strongly agree)					
6	Bạn cho biết mức độ đồng ý của bạn với các nhận định bên dưới theo thang đo từ 1-5 (1 – Rất không đồng ý; 2 – Không đồng ý; 3 – Bình thường; 4 – Đồng ý ; 5 – Rất đồng ý)				

No	Description	1	2	3	4	5
1	It is important for me to develop a regular pattern of saving and stick to it. <i>Việc tiết kiệm định kỳ thường xuyên là rất quan trọng</i>					
2	I feel the need to set aside money every month to save. <i>Tôi luôn cố gắng đều đặn tiết kiệm một khoản tiền mỗi tháng</i>					
3	Detailed budgeting is essential for successful personal financial management. <i>Việc ghi ra ngân sách một cách cụ thể chi tiết là yếu tố cần thiết để quản trị tài chính cá nhân thành công.</i>					
4	I believe that I can manage my income and expenses according to my personal budget. <i>Tôi tin rằng tôi có thể quản lý dòng tiền thu nhập và kiểm soát các khoản chi tiêu nghiêm ngặt như ngân sách tôi đề ra.</i>					
5	I spend quite simply (don't spend money on unnecessary or luxuries) <i>Tôi chi tiêu khá đơn giản (không tiêu tiền vào các thứ không cần thiết hay xa xỉ)</i>					
6	Saving is very important for me. <i>Tôi rất coi trọng việc tiết kiệm đều đặn hàng tháng.</i>					
7	Each individual should be responsible for his or her own financial wellbeing. <i>Mỗi cá nhân phải tự chịu trách nhiệm cho tình hình tài chính của mình.</i>					
8	I make a financial plan for the next 1,5 and 10 years <i>Tôi thường lập kế hoạch tài chính cho 1,5, hay 10 năm tới</i>					
9	I should write financial goals and objectives to help me determine priorities in spending. <i>Viết ra mục tiêu tài chính trong ngắn, trung và dài hạn giúp tôi cân nhắc mức độ ưu tiên khi chi tiêu</i>					

7	Please indicate your level of agreement with the statements below on a scale of 1-5 (1 – Strongly disagree; 2 – Disagree; 3 – Neutral; 4 – Agree; 5 – Strongly agree)
	<i>Bạn cho biết mức độ đồng ý của bạn với các nhận định bên dưới theo thang đo từ 1-5 (1 – Rất không đồng ý; 2 – Không đồng ý; 3 – Bình thường; 4 – Đồng ý; 5 – Rất đồng ý)</i>

No	Description	1	2	3	4	5
1	I believe that what happens in life depends on my own abilities. <i>Tôi tin rằng những gì xảy đến trong cuộc sống của tôi đều bởi năng lực và khả năng của tôi mà ra</i>					
2	I believe I can solve my financial problems. <i>Tôi tin rằng tôi có thể giải quyết các vấn đề tài chính của mình</i>					
3	I believe that what happens in life depends on my own efforts. <i>Tôi tin rằng những gì xảy đến trong cuộc sống phụ thuộc vào chính nỗ lực của tôi</i>					
4	I always try to improve my financial situation. <i>Tôi luôn cố gắng để cải thiện tình hình tài chính của mình</i>					
5	Most people don't realize that to some extent, their lives are always dominated by unforeseen events. <i>Hầu hết mọi người đều không nhận ra rằng ở một mức độ nào đó, cuộc sống của họ luôn bị chi phối bởi những điều xảy ra ngẫu nhiên không lường trước được</i>					
6	I am often passive financially before something unexpected happens to me <i>Tôi thường bị động về tài chính trước những gì bất ngờ xảy đến cho mình</i>					
7	Often I am the only one who copes with problems in life without anyone to help <i>Thường chỉ có mình tôi đương đầu với các vấn đề trong cuộc sống mà không có ai trợ giúp</i>					

8	Please indicate your level of agreement with the statements below on a scale of 1-5 (1 – Strongly disagree; 2 – Disagree; 3 – Neutral; 4 – Agree; 5 – Strongly agree)
	<i>Bạn cho biết mức độ đồng ý của bạn với các nhận định bên dưới theo thang đo từ 1-5 (1 – Rất không đồng ý; 2 – Không đồng ý; 3 – Bình thường; 4 – Đồng ý; 5 – Rất đồng ý)</i>

No	Description	1	2	3	4	5
1	I always compare prices when purchasing a product or service. <i>Tôi luôn so sánh giá cả khi mua 1 món đồ hay sử dụng dịch vụ nào đó</i>					
2	I sort things out when I want to buy something. <i>Tôi thường sắp xếp, chọn lọc khi tôi muốn mua thứ gì đó.</i>					
3	I always stay within my budget or spending plan. <i>Tôi luôn chi tiêu trong kế hoạch ngân sách đã dự trù từ trước</i>					
4	I always keep or save payment receipts to record monthly expenses. <i>Tôi luôn giữ lại hoặc lưu lại các hoá đơn thanh toán để ghi chép chi tiêu hàng tháng.</i>					
5	I tend to shop impulsively (buying something I didn't intend to) <i>Tôi hay mua sắm bốc đồng (mua cái không có trong dự định)</i>					

6	I always pay my bills on time (Eg. Cost of House Rent / Dormitory, Electricity, Water, Internet, etc). <i>Tôi luôn thanh toán các hoá đơn (tiền thuê phòng, điện, nước, internet...) đúng hạn.</i>					
7	I will borrow money only when it is really necessary. <i>Tôi sẽ mượn tiền chỉ khi nào thật sự cần thiết.</i>					
8	I always set aside my savings for the future. <i>Tôi luôn để dành ra một khoản tiết kiệm cho tương lai</i>					
9	I always maintain a separate savings fund for emergencies. <i>Tôi luôn duy trì 1 quỹ tiết kiệm riêng dành cho trường hợp khẩn cấp</i>					
10	I always set aside my income every month to invest. <i>Tôi luôn cố gắng để dành ra một khoản thu nhập mỗi tháng để đầu tư</i>					
11	I always make financial plans for the future. <i>Tôi luôn lập kế hoạch tài chính cho tương lai</i>					

	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000		.001	.000	.000	.000	.001	.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
FA5	Pearson Correlation	.181*	.266**	.125	.236**	1	.375**	.203**	.195**	.161*	.462**
	Sig. (2-tailed)	.013	.000	.085	.001		.000	.005	.007	.027	.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
FA6	Pearson Correlation	.586**	.586**	.523**	.386**	.375**	1	.547**	.438**	.492**	.808**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
FA7	Pearson Correlation	.574**	.593**	.487**	.330**	.203**	.547**	1	.240**	.415**	.702**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.005	.000		.001	.000	.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
FA8	Pearson Correlation	.246**	.451**	.248**	.432**	.195**	.438**	.240**	1	.468**	.638**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.001	.000	.007	.000	.001		.000	.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
FA9	Pearson Correlation	.362**	.404**	.442**	.250**	.161*	.492**	.415**	.468**	1	.663**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.001	.027	.000	.000	.000		.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
FA_TOTAL	Pearson Correlation	.686**	.780**	.686**	.630**	.462**	.808**	.702**	.638**	.663**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190

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

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

Locus of Control – Indonesia

Correlations

		LC1	LC2	LC3	LC4	LC5	LC6	LC7	LC_TOTAL
LC1	Pearson Correlation	1	.489**	.665**	.508**	.506**	.169*	.043	.732**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.020	.553	.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190
LC2	Pearson Correlation	.489**	1	.564**	.538**	.420**	.070	.138	.698**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.340	.058	.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190
LC3	Pearson Correlation	.665**	.564**	1	.617**	.548**	.149*	-.015	.760**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.041	.839	.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190
LC4	Pearson Correlation	.508**	.538**	.617**	1	.498**	.131	.074	.713**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.071	.310	.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190
LC5	Pearson Correlation	.506**	.420**	.548**	.498**	1	.284**	.034	.720**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.644	.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190
LC6	Pearson Correlation	.169*	.070	.149*	.131	.284**	1	.243**	.493**
	Sig. (2-tailed)	.020	.340	.041	.071	.000		.001	.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190
LC7	Pearson Correlation	.043	.138	-.015	.074	.034	.243**	1	.384**
	Sig. (2-tailed)	.553	.058	.839	.310	.644	.001		.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190
LC_TOTAL	Pearson Correlation	.732**	.698**	.760**	.713**	.720**	.493**	.384**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	190	190	190	190	190	190	190	190

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

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

Personal Financial Management Behavior – Indonesia

Correlations

	PF MB 1	PF MB 2	PF MB 3	PF MB 4	PF MB 5	PF MB 6	PF MB 7	PF MB 8	PF MB 9	PFM B10	PFM B11	PFMB_T OTAL
PFMB1 Pears on Correl ation Sig. (2- tailed) N	1 190	.69 9** 190	.38 9** 190	.26 8** 190	.09 3 190	.47 0** 190	.40 2** 190	.31 7** 190	.31 5** 190	.074 190	.248* 190	.580** 190
PFMB2 Pears on Correl ation Sig. (2- tailed) N	.69 9** 190	1 190	.47 8** 190	.26 4** 190	.02 5 190	.39 9** 190	.47 3** 190	.38 4** 190	.37 0** 190	.159* 190	.299* 190	.622** 190
PFMB3 Pears on Correl ation Sig. (2- tailed) N	.38 9** 190	.47 8** 190	1 190	.54 0** 190	- .00 4 190	.35 5** 190	.30 7** 190	.51 0** 190	.51 8** 190	.268* 190	.602* 190	.724** 190
PFMB4 Pears on Correl ation Sig. (2- tailed) N	.26 8** 190	.26 4** 190	.54 0** 190	1 190	.03 7 190	.24 0** 190	.08 4 190	.42 5** 190	.46 3** 190	.214* 190	.522* 190	.609** 190

	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
FA4	Pearson Correlation	.126	.400*	.297*	.194*	.351*	.200*	.390*	.294*		.589**
	Sig. (2-tailed)	.083	.000	.000	.007	.000	.006	.000	.000		.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
FA5	Pearson Correlation	.149*	.216*	.128	.194*	.382*	.177*	.151*	.181*		.475**
	Sig. (2-tailed)	.040	.003	.078	.007	.000	.015	.038	.012		.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
FA6	Pearson Correlation	.455*	.527*	.368*	.351*	.382*	.477*	.412*	.432*		.771**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
FA7	Pearson Correlation	.558*	.536*	.483*	.200*	.177*	.477*	.122	.369*		.658**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.006	.015	.000	.093	.000		.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
FA8	Pearson Correlation	.100	.399*	.134	.390*	.151*	.412*	.122	.486*		.604**
	Sig. (2-tailed)	.171	.000	.065	.000	.038	.000	.093	.000		.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
FA9	Pearson Correlation	.201*	.375*	.289*	.294*	.181*	.432*	.369*	.486*	1	.650**
	Sig. (2-tailed)	.005	.000	.000	.000	.012	.000	.000	.000		.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
FA_TOTALL	Pearson Correlation	.580*	.747*	.590*	.589*	.475*	.771*	.658*	.604*	.650*	1

	Sig. (2- tailed)	.07 9	.00 8	.00 0		.09 0	.05 2	.92 3	.00 0	.00 0	.000	.000	.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
PFMB5	Pears on Correl ation	.23 1**	.16 7*	.19 1**	.12 3	.09 1	.09 6	.26 5**	.02 9	.07 1	.095	.040	.338**
	Sig. (2- tailed)	.00 1	.02 1	.00 8	.09 0		.18 6	.00 0	.69 6	.33 0	.193	.583	.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
PFMB6	Pears on Correl ation	.37 2**	.35 5**	.26 6**	.14 1	.09 6	.42 3**	.29 9**	.37 4**	.266* *	.296* *	.560**	
	Sig. (2- tailed)	.00 0	.00 0	.00 0	.05 2	.18 6	.00 0	.00 0	.00 0	.000	.000	.000	
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	
PFMB7	Pears on Correl ation	.51 6**	.53 2**	.31 9**	-. 00 7	.26 5**	.42 3**	.32 1	.29 2**	.230* *	.228* *	.567**	
	Sig. (2- tailed)	.00 0	.00 0	.00 0	.92 3	.00 0	.00 0	.00 0	.00 0	.001	.002	.000	
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	
PFMB8	Pears on Correl ation	.20 4**	.26 6**	.37 9**	.34 0**	.02 9	.29 9**	.32 2**	.76 1	.511* *	.553* *	.719**	
	Sig. (2- tailed)	.00 5	.00 0	.00 0	.00 0	.69 6	.00 0	.00 0	.00 0	.000	.000	.000	
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	
PFMB9	Pears on Correl ation	.21 4**	.25 1**	.36 0**	.33 3**	.07 1	.37 4**	.29 4**	.76 4**	.470* *	.555* *	.725**	

	Sig. (2- tailed)	.00 3	.00 0	.00 0	.00 0	.33 0	.00 0	.00 0	.00 0		.000	.000	.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
PFMB10	Pearson Correlation	.06 2	.21 1**	.38 9**	.28 2**	.09 5	.26 6**	.23 0**	.51 1**	.47 0**	1	.673*	.664**
	Sig. (2- tailed)	.39 9	.00 3	.00 0	.00 0	.19 3	.00 0	.00 1	.00 0	.00 0		.000	.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
PFMB11	Pearson Correlation	.07 3	.15 4*	.52 6**	.46 8**	.04 0	.29 6**	.22 8**	.55 3**	.55 5**	.673*	1	.728**
	Sig. (2- tailed)	.32 0	.03 4	.00 0	.00 0	.58 3	.00 0	.00 2	.00 0	.00 0	.000		.000
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
PFMB_T OTAL	Pearson Correlation	.49 7**	.57 5**	.69 3**	.56 7**	.33 8**	.56 0**	.56 7**	.71 9**	.72 5**	.664*	.728*	1
	Sig. (2- tailed)	.00 0	.00 0	.00 0	.00 0	.00 0	.00 0	.00 0	.00 0	.00 0	.000	.000	
	N	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190

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

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

REABILITY TEST:

INDONESIA

VIETNAM

Financial Knowledge

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.705	.718	9

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.626	.646	9

Financial Attitude

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.843	.849	9

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.801	.811	9

Locus of Control

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.742	.765	7

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.686	.719	7

Personal Financial Management Behavior

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.836	.842	11

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.824	.827	11

NORMALITY TEST:

INDONESIA

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		190
Normal	Mean	.0000000
Parameters ^{a,b}	Std. Deviation	4.90953233
Most Extreme	Absolute Differences	.075
	Positive	.075
	Negative	-.052
Test Statistic		.075
Asymp. Sig. (2-tailed)		.115 ^c

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.

VIETNAM

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		190
Normal	Mean	.0000000
Parameters ^{a,b}	Std. Deviation	4.03965583
Most Extreme	Absolute Differences	.057
	Positive	.039
	Negative	-.057
Test Statistic		.057
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^c

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.

MULTICOLLINEARITY TEST:

INDONESIA

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	12.858	2.733		4.705	.000		
FK_TOTAL	.240	.109	.171	2.198	.029	.525	1.903
FA_TOTAL	.483	.093	.419	5.177	.000	.486	2.056
LC_TOTAL	.195	.123	.125	1.584	.115	.512	1.952

a. Dependent Variable: PFMB_TOTAL

VIETNAM

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	2.455	2.713		.905	.367		
FK_TOTAL	.236	.093	.155	2.555	.011	.648	1.544
FA_TOTAL	.604	.077	.486	7.826	.000	.615	1.626
LC_TOTAL	.420	.098	.247	4.279	.000	.709	1.410

a. Dependent Variable: PFMB_TOTAL

HETEROSCEDASTICITY TEST:

INDONESIA

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	10.426	1.692		6.162	.000
FK_TOTAL	-.024	.068	-.035	-.359	.720
FA_TOTAL	-.073	.058	-.126	-1.257	.210
LC_TOTAL	-.132	.076	-.170	-1.734	.085

a. Dependent Variable: ABS_RESIDUAL

VIETNAM

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	1.105	1.700		.650	.516
FK_TOTAL	.004	.058	.006	.069	.945
FA_TOTAL	-.018	.048	-.034	-.369	.713
LC_TOTAL	.096	.061	.135	1.567	.119

a. Dependent Variable: ABS_RESIDUAL

MULTIPLE LINEAR REGRESSION TEST:

INDONESIA

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	12.858	2.733		4.705	.000
FK_TOTAL	.240	.109	.171	2.198	.029
FA_TOTAL	.483	.093	.419	5.177	.000
LC_TOTAL	.195	.123	.125	1.584	.115

a. Dependent Variable: PFMB_TOTAL

VIETNAM

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	2.455	2.713		.905	.367
FK_TOTAL	.236	.093	.155	2.555	.011
FA_TOTAL	.604	.077	.486	7.826	.000
LC_TOTAL	.420	.098	.247	4.279	.000

a. Dependent Variable: PFMB_TOTAL