

DAFTAR PUSTAKA

- Agustin. (2015). *Literacy Keuangan Pada Mahasiswa Konsentrasi Manajemen Keuangan STIE Perbanas Surabaya*. STIE Perbanas Surabaya.
- Alamsyah, H. (2015). *Pentingnya keuangan inklusif dalam meningkatkan akses masyarakat dan UMKM Terhadap Fasilitas Jasa Keuangan Syariah*.
- Alawi, N. M. (t.t.). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Mahasiswa Uin Sunan Gunung Djati Bandung Terhadap Penggunaan Sistem Financial Technology. *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*.
- Alfiyani, I. L. P., & Ariningrum, H. (2012). Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Mutiara Sebelum Dan Sesudah Pergantian Nama. *Jurnal Riset, 1*.
- Asnani, S. W. (2014). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Financing pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Tekun, 5(2)*, 264–280.
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2016). *Analisis Regresi Dalam penelitian Ekonomi dan Bisnis: Dilengkapi Aplikasi SPSS & Eviews*. Rajawali Pers.
- Bawono, A. (2006). *Multivariate Analisis dengan SPSS*. STAIN Salatiga Press.
- Bhusnan, P., & Medury, Y. (2013). Financial Literacy and its determinan. *international Journal of Engineering and Enterprise Applications*.
- Buana, R. D. T. (2017). *Dampak Inklusi Keuangan (Financial Inclusion) Terhadap Efektifitas Kebijakan Moneter di Indonesia*.
- Busyro, W. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasisw. 2*.

- Dahlan, R. (2014). *Pengaruh Tingkat Bonus Sertifikat Bank Indonesia Syariah dan Tingkat Inflasi Terhadap Pembiayaan Bank Syariah di Indonesia*. *Jurnal Etikonomi*, 13(2).
- Dikria, O., & W, S. U. M. (2016). *Pengaruh Literasi dan Pengenalan Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang*. 9(2).
- DNKI: 70,3% Orang Dewasa Pernah Menggunakan Produk Atau Layanan Keuangan Formal, Tetapi Hanya 55,7% Orang Dewasa Memiliki Akun. (2020, Januari 26). Diakses dari <http://snki.go.id/dnki-703-orang-dewasa-pernah-menggunakan-produk-atau-layanan-keuangan-formal-tetapi-hanya-557-orang-dewasa-memiliki-akun/>
- Falevy, M. I. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas Dan Persepsi Mahasiswa Jabodetabek Terhadap Keputusan Menggunakan Layanan Perbankan Syariah*, *Jurnal An-Nisbah Perbankan Syariah Institut Agama Islam Sunan Kalijogo Malang*. 3.
- Ghazali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 21*. Badan Penerbit Universitas Di Ponogoro.
- Ghozali, I. (2013). *Apakah Analisis Multivariate Dengan Program (7 ed.)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hamzah, A. (2019). *Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Syariah Di Kalangan Tenaga Pendidik Kabupaten Kuningan*. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 7(2).
- Ika, S. (2021). *Kajian Inklusi Keuangan untuk Keadilan dan Kemakmuran Rakyat Indonesia*. Diakses dari

<https://fiskal.kemenkeu.go.id/kajian/2021/12/30/2438-kajian-inklusi-keuangan-untuk-keadilan-dan-kemakmuran-rakyat-indonesia>

Ikkal, A. M., & Tandika, D. (2019). *Pengaruh motivasi investasi dan literasi keuangan terhadap minat investasi syariah*. 5(2).

Ilhamy, M. L. N. (2018). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Febi Press

Kamila, K. (2022). *Analisis pengaruh (banking internal service quality) terhadap kepuasan kerja karyawan*. *Jurnal Forum Ekonomi*, 24(1).

Kamilah, A. I. L. N. (2019). *Peran Industri Lembaga Keuangan Mikro Syariah Dalam Mengatasi Masalah Kesenjangan Dan Distribusi Pendapatan Di Kota Medan*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 6(1).

Kamilah. (2019). *Peran Industri Lembaga Keuangan Mikro Syariah Dalam Mengatasi Masalah Kesenjangan Dan Distribusi Pendapatan Di Kota Medan*. *Jurnal Human Falah*. Vol. (6), No.(1)

Karim, Ir. A. A. (2016). *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*. PT Raja Grafindo Persada.

Lusardi, A., & O.S.Michell. (2014). *The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence*. *Journal of Economic Literature*.

Margaretha, F., & Prambudhi, A. (2015). *Tingkat Literasi Keuangan S-1 Mahasiswa Ekonomi*. 17(1).

Martono, N. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder*. Rajawali Pers.

- Nababan D, S. (2012). *Analisis Personal Literacy Dan Financial Behavior Mahasiswa Strata 1 Fakultas Ekonomi Universitas Sumatra utara*. Universitas Sumatra utara.
- OJK 2017-2018. (t.t.).
- Putri, R. E. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda, Owner*. Riset & Jurnal Akuntansi, 6(2).
- Rahmani, N. A. B. (2016). *Metode Penelitian Ekonomi* (1 ed.). FEBI UINSU Press.
- RI, D. A. (2002). *Al-Qur'an Al Karim Dan Terjemahan*. PT Karya Toha Putra.
- Sangadji, E. M., & Sopiah. (2010). *Metodologi Penelitian*. CV. Andi Offset.
- Sanusi, A. (2011). *Metode Penelitian Bisnis*. Salemba Empat.
- Saraswati, P. (2013). *Penerimaan E-Comerce: Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Manfaat dan Persepsi Resiko, (Program SI Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis*. Universitas Brawijaya.
- Sektor Keuangan dan Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia: Pendekatan kausalitas dalam Multivariate Vector Error Correction Model (VECM)*. (t.t.).
- Siyoto, S. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. Literasi Media Publishing,.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kualitatif Kuantitatif Dan R, D*. Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2015). *Metodologi Penelitian Bisnis Ekonomi*. Pustaka Baru Press.
- Suliyanto. (2011). *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Andi.
- Syafina, L. (2019). *Metode Penelitian Akuntansi Pendekatan Kuantitatif*. Febi Press

Umar, H. (2011). *Metode Penelitian Untuk Skripsi Dan Tesis Bisnis*. PT Raja Grafindo Persada.

Wagland, S. P., & Taylor, S. (2009). When it comes to financial literacy is gender really an issue. *Australian Accounting Business and Finance Journal*, 3(1).

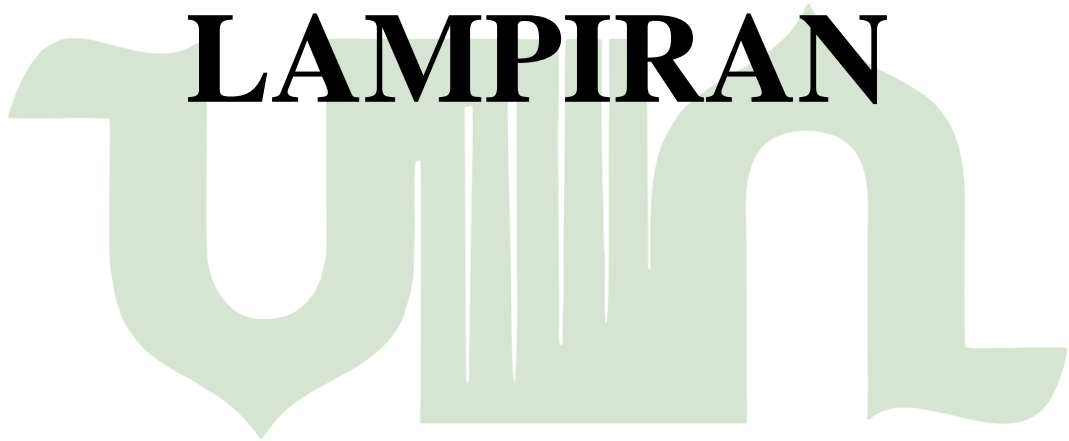
Yushita, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Nominal*, 6(1).



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN



LAMPIRAN



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

Lampiran 1 Tabulasi Data Keuangan

tahun	bulan	Inklusi Keuangan	Literasi Keuangan	Stabilitas Keuangan
2019	januari	29.13	60.89	52.02
	februari	28.87	59.84	45.67
	maret	37.53	75.85	56.88
	april	36.48	65.62	52.66
	mei	34.91	62.99	61.56
	juni	31.23	60.89	60.42
	juli	39.63	75.07	66.89
	agustus	38.85	86.01	59.98
	september	35.43	84.51	54.77
	oktober	39.63	83.99	69.76
	november	38.22	65.09	64.35
	desember	36.46	92.39	57.88
2020	januari	27.82	74.54	78.98
	februari	34.65	74.80	73.89
	maret	38.06	75.44	78.65
	april	39.27	60.63	79.89
	mei	48.95	62.73	76.77
	juni	58.53	92.91	79.23
	juli	47.38	84.29	80.65
	agustus	37.43	87.96	81.99
	september	59.16	76.12	82.57
	oktober	45.67	65.71	85.89
	november	35.70	88.48	86.90
	desember	30.97	94.76	83.78
2021	Januari	34.12	92.13	90.00
	Februari	40.05	64.57	93.45
	Maret	35.27	61.94	92.45
	April	43.19	85.56	92.50
	Mei	35.55	85.08	95.92
	Juni	44.36	64.83	95.67
	Juli	38.03	86.75	76.43
	Agustus	34.88	93.98	76.55
	September	51.23	86.09	79.52
	Oktober	50.55	76.19	89.35
	November	49.00	91.09	89.46
	Desember	52.89	89.32	94.02

2022	Januari	38.22	62.73	81.99
	Februari	36.46	92.91	82.57
	Maret	27.82	84.29	85.89
	April	34.65	87.96	86.90
	Mei	38.06	78.87	83.78
	Juni	43.78	77.89	89.78
	Juli	50.90	87.00	78.99
	Agustus	52.78	68.90	89.90
	September	49.08	79.89	91.90
	Oktober	56.08	82.99	93.88
	November	55.93	85.67	93.99
	Desember	62.78	89.99	96.32

Lampiran 2 Hasil SPSS

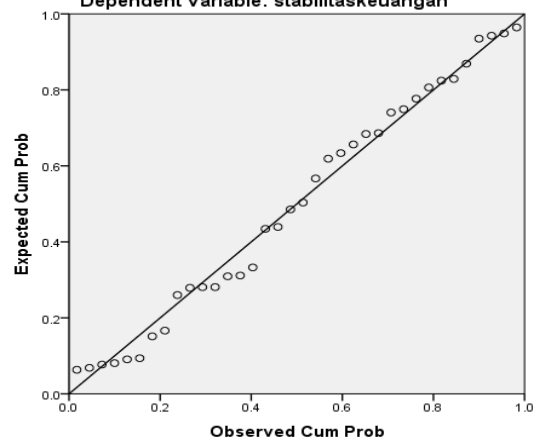
Analisis Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Range	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
financialinclusion	48	34.96	27.82	62.78	41.3671	8.87751
literasikeuangan	48	34.92	59.84	94.76	78.5027	11.19444
stabilitaskeuangan	48	50.65	45.67	96.32	79.0258	13.61794
Valid N (listwise)	48					

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

Dependent Variable: stabilitaskeuangan



Uji Normalitas Kolmogorov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		48
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0E-6

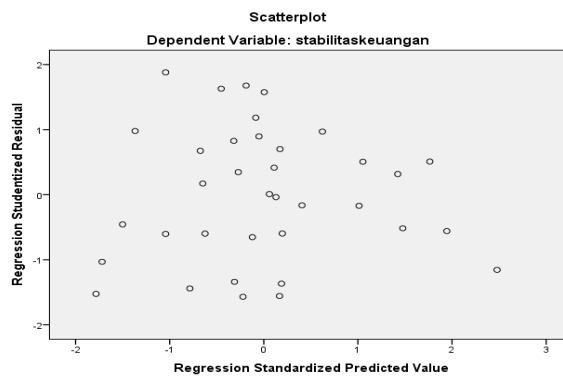
	Std. Deviation	7765.54387654
Most Extreme Differences	Absolute Positive	.239
	Negative	-.075
Kolmogorov-Smirnov Z		.565
Asymp. Sig. (2-tailed)		.854

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.

**Uji Multikolinieritas
Coefficients^a**

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	Financialinclusion	.845	1.894
	literasikeuangan	.845	1.894

a. Dependent Variable: stabilitas



Hasil Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.568 ^a	.320	.199	12.95789	1.987

- a. Predictors: (Constant), literasikeuangan, financialinclusion
- b. Dependent Variable: stabilitasperbankan

Sumber: Data diolah menggunakan SPSS

Nilai d	Nilai dL	Nilai dU	Nilai 4-dL	Nilai 4-dU
---------	----------	----------	------------	------------

1.987	1.45	1.62	2.55	2.38
-------	------	------	------	------

Hasil Uji t (Parsial)

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	30.755	18.657		1.667	.077
1 Financialinclusion	.656	.322	.344	2.120	.013
Literasikeuangan	.289	.111	.112	1.765	.276

a. Dependent Variable: stabilitas perbankan

Coefficients^a

Hasil Uji F (Simultan)

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	1354.764	2	677.454	5.766	.021 ^b
Residual	4476.216	34	765.541		
Total	8142.222	36			

a. Dependent Variable: stabilitas perbankan

b. Predictors: (Constant), literasikeuangan, financialinclusion

Sumber: Data diolah dengan menggunakan SPSS

Uji Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.501 ^a	.212	.143	14.763546

a. Predictors: (Constant), literasi keuangan, financial inclusion

b. Dependent Variable: stabilitas perbankan

Analisis Regresi Linier Berganda
Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	30.755	18.657		1.667	.077
1 Financialinclusion	.656	.322	.344	2.120	.013
Literasikeuangan	.289	.111	.112	1.765	.276

a. Dependent Variable: stabilitas perbankan



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

Lampiran 3 t-Table

t Table

cum. prob	$t_{.50}$	$t_{.75}$	$t_{.80}$	$t_{.85}$	$t_{.90}$	$t_{.95}$	$t_{.975}$	$t_{.99}$	$t_{.995}$	$t_{.999}$	$t_{.9995}$
one-tail	0.50	0.25	0.20	0.15	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001	0.0005
two-tails	1.00	0.50	0.40	0.30	0.20	0.10	0.05	0.02	0.01	0.002	0.001
df											
1	0.000	1.000	1.376	1.963	3.078	6.314	12.71	31.82	63.66	318.31	636.62
2	0.000	0.816	1.061	1.386	1.886	2.920	4.303	6.965	9.925	22.327	31.599
3	0.000	0.765	0.978	1.250	1.638	2.353	3.182	4.541	5.841	10.215	12.924
4	0.000	0.741	0.941	1.190	1.533	2.132	2.776	3.747	4.604	7.173	8.610
5	0.000	0.727	0.920	1.156	1.476	2.015	2.571	3.365	4.032	5.893	6.869
6	0.000	0.718	0.906	1.134	1.440	1.943	2.447	3.143	3.707	5.208	5.959
7	0.000	0.711	0.896	1.119	1.415	1.895	2.365	2.998	3.499	4.785	5.408
8	0.000	0.706	0.889	1.108	1.397	1.860	2.306	2.896	3.355	4.501	5.041
9	0.000	0.703	0.883	1.100	1.383	1.833	2.262	2.821	3.250	4.297	4.781
10	0.000	0.700	0.879	1.093	1.372	1.812	2.228	2.764	3.169	4.144	4.587
11	0.000	0.697	0.876	1.088	1.363	1.796	2.201	2.718	3.106	4.025	4.437
12	0.000	0.695	0.873	1.083	1.356	1.782	2.179	2.681	3.055	3.930	4.318
13	0.000	0.694	0.870	1.079	1.350	1.771	2.160	2.650	3.012	3.852	4.221
14	0.000	0.692	0.868	1.076	1.345	1.761	2.145	2.624	2.977	3.787	4.140
15	0.000	0.691	0.866	1.074	1.341	1.753	2.131	2.602	2.947	3.733	4.073
16	0.000	0.690	0.865	1.071	1.337	1.746	2.120	2.583	2.921	3.686	4.015
17	0.000	0.689	0.863	1.069	1.333	1.740	2.110	2.567	2.898	3.646	3.965
18	0.000	0.688	0.862	1.067	1.330	1.734	2.101	2.552	2.878	3.610	3.922
19	0.000	0.688	0.861	1.066	1.328	1.729	2.093	2.539	2.861	3.579	3.883
20	0.000	0.687	0.860	1.064	1.325	1.725	2.086	2.528	2.845	3.552	3.850
21	0.000	0.686	0.859	1.063	1.323	1.721	2.080	2.518	2.831	3.527	3.819
22	0.000	0.686	0.858	1.061	1.321	1.717	2.074	2.508	2.819	3.505	3.792
23	0.000	0.685	0.858	1.060	1.319	1.714	2.069	2.500	2.807	3.485	3.768
24	0.000	0.685	0.857	1.059	1.318	1.711	2.064	2.492	2.797	3.467	3.745
25	0.000	0.684	0.856	1.058	1.316	1.708	2.060	2.485	2.787	3.450	3.725
26	0.000	0.684	0.856	1.058	1.315	1.706	2.056	2.479	2.779	3.435	3.707
27	0.000	0.684	0.855	1.057	1.314	1.703	2.052	2.473	2.771	3.421	3.690
28	0.000	0.683	0.855	1.056	1.313	1.701	2.048	2.467	2.763	3.408	3.674
29	0.000	0.683	0.854	1.055	1.311	1.699	2.045	2.462	2.756	3.396	3.659
30	0.000	0.683	0.854	1.055	1.310	1.697	2.042	2.457	2.750	3.385	3.646
40	0.000	0.681	0.851	1.050	1.303	1.684	2.021	2.423	2.704	3.307	3.551
60	0.000	0.679	0.848	1.045	1.296	1.671	2.000	2.390	2.660	3.232	3.460
80	0.000	0.678	0.846	1.043	1.292	1.664	1.990	2.374	2.639	3.195	3.416
100	0.000	0.677	0.845	1.042	1.290	1.660	1.984	2.364	2.626	3.174	3.390
1000	0.000	0.675	0.842	1.037	1.282	1.646	1.962	2.330	2.581	3.098	3.300
Z	0.000	0.674	0.842	1.036	1.282	1.645	1.960	2.326	2.576	3.090	3.291
	0%	50%	60%	70%	80%	90%	95%	98%	99%	99.8%	99.9%
	Confidence Level										

TABEL F (SIMULTAN)

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.61	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89