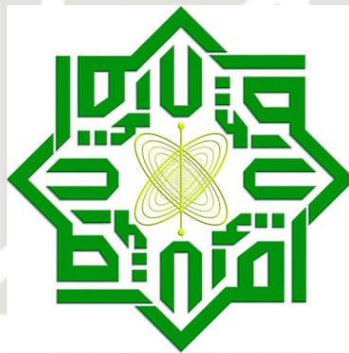


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**ANALISIS LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN PADA MASYARAKAT
KECAMATAN KUANTAN TENGAH KABUPATEN KUANTAN
SINGINGI**

SKRIPSI



OLEH :

RIKI APRIO NALDO
NIM. 11671101958

**KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN
PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PEKANBARU**

2020

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**ANALISIS LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN PADA MASYARAKAT
KECAMATAN KUANTAN TENGAH KABUPATEN KUANTAN
SINGINGI**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim
Riau

OLEH

RIKI APRIO NALDO
NIM. 11671101958



**KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN
PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PEKANBARU**

2020

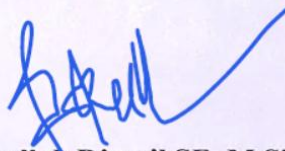
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : RIKI APRIO NALDO
NIM : 11671101958
FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
JURUSAN : MANAJEMEN
JUDUL : "ANALISIS LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN PADA MASYARAKAT
KECAMATAN KUANTAN TENGAH KABUPATEN
KUANTAN SINGINGI"
TANGGAL UJIAN : SENIN, 27 APRIL 2020

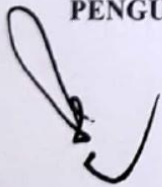
DISETUJUI OLEH:
KETUA PENGUJI



Nasrullah Djamil SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19780808 200710 1 003

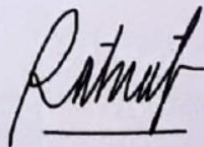
MENGETAHUI

PENGUJI I



Yusrialis, SE, M.Si
NIP. 19790810 200912 1 004

PENGUJI II



Ratna Nurani, SE, MM
NIK. 130717125

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : RIKI APRIO NALDO
NIM : 11671101958
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN
PROGRAM STUDI : S1 MANAJEMEN
FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
SEMESTER : VIII (DELAPAN)
JUDUL : ANALISIS LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN PADA MASYARAKAT
KECAMATAN KUANTAN TENGAH KABUPATEN
KUANTAN SINGINGI.

DISETUJUI OLEH


PEMBIMBING



YESSI NESNERI, SE, MM
NIK. 130 712 071


MENGETAHUI

An. Dekan
Wakil Dekan I



Prof. Dr. Leny Nofianti, SE, MEd, Ak,CA
NIP. 19751112199903 2 001

KETUA PROGRAM STUDI
S1 MANAJEMEN



FAKHRURROZI, SE, MM
NIP. 19670725 200003 1 002

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

ANALISIS LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PADA MASYARAKAT KECAMATAN KEUANTAN TENGAH KABUPATEN KUANTAN SINGINGI

Oleh :

RIKI APRIO NALDO
11671101958

Literasi keuangan merupakan rangkaian proses atau aktivitas untuk meningkatkan pengetahuan, keterampilan dan keyakinan, yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dalam rangka mencapai kesejahteraan. Literasi keuangan sangat diperlukan oleh masyarakat agar masyarakat mampu mengelola keuangan dengan lebih baik sehingga dapat mencapai kesejahteraan ekonominya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, keyakinan/kepercayaan keuangan, sikap keuangan, dan perilaku keuangan untuk mendorong seseorang dalam menentukan tujuan keuangan. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif, dengan menggunakan analisis deskriptif. Data yang digunakan pada penelitian ini yakni data primer dengan menggunakan kuisioner kepada 100 sampel. Hasil penelitian ini menunjukkan secara parsial pengetahuan keuangan, dan keterampilan keuangan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan, kepercayaan / keyakinan keuangan, Sikap Keuangan, dan Perilaku keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Hasil pengujian secara Simultan Pengetahuan Keuangan, Keterampilan Keuangan, Kepercayaan / Keyakinan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Perilaku Keuangan memiliki pengaruh Positif dan Signifikan terhadap pengelolaan Keuangan. Koefisien Determinasi (R^2) dengan nilai 0,669 atau 66,9% yang menunjukkan bahwa Pengelolaan keuangan dipengaruhi oleh Pengetahuan Keuangan, Keterampilan Keuangan, Keyakinan / Kepercayaan Keuangan, Sikap keuangan, dan Perilaku Keuangan secara simultan adalah sebesar 66,9%, sementara sisanya 33,1% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini

Kata Kunci: Pengetahuan Keuangan, Keterampilan Keuangan, Kepercayaan/ Keyakinan Keuangan, Sikap keuangan, Perilaku Keuangan, Pengelolaan Keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Dengan mengucapkan *Alhamdulillah* dan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga saya sebagai penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan pada Masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi”**. Penyusunan skripsi ini merupakan langkah awal untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan di Universitas Islam negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Program Studi Manajemen (S1), Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial. Saya sebagai penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa dukungan, bimbingan, bantuan, serta do’a dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi.

Pada kesempatan ini saya sebagai penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan terima kasih kepada :

1. Terkhusus untuk Orang Tua saya tercinta Bapak Umar Delis dan Omak Emiliani, dan Nino, terima kasih yang tak terhingga untuk segala do’a yang tak pernah henti mulai dari saya lahir sampai saat ini. Saya akan berusaha semaksimal mungkin untuk menjadi orang membuat Omak dan Bapak

tersenyum bahagia, dan dengan bangganya bilang sama orang lain itu anak saya.

2. Bapak Prof. Dr. H. Akhmad Mujahidin, S.Ag.,M.Ag. sebagai rector UIN Suska Riau, yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menimba ilmu pengetahuan di Universitas ini.
3. Bapak Dr. Drs. H. Muh. Said HM, M,Ag, MM selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Fakhurrozi, SE, MM selaku ketua program studi S1 manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Yessi Nesneri, SE, MM selaku dosen konsultasi dan sekaligus dosen pembimbing yang sangat sabar menghadapi penulis dan telah bersedia meluangkan waktu untuk memberi arahan, bimbingan, perhatian dan saran-saran kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.
6. Ibu Ainun Mardiah, SE, MM selaku penasehat akademis yang telah membantu dalam sumbangan saran dan pemikiran dalam pengembangan ilmu pengetahuan saya sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu pengetahuannya kepada penulis selama penulis dalam masa perkuliahan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

8. Dan kepada pihak yang tak bisa disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Karena itu dengan segala kerendahan hati penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan skripsi.

Jazakumullah khairan katsiron, semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Aamiin Ya Rabbal'alamin.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pekanbaru, Februari 2020

Penulis

RIKI APRIO NALDO
NIM : 11671101958

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.5 Sistematika Penulisan	12
BAB II TELAAH PUSTAKA	
2.1 Manajemen Keuangan	14
2.1.1 Fungsi Manajemen Keuangan	15
2.1.2 Manajemen Keuangan dalam konsep Islam	17
2.2.3 Fungsi Manajemen Keuangan dalam Konsep Islam	18
2.2 Pengelolaan Keuangan	20
2.2.1 Fungsi Pengelolaan Keuangan	21
2.2.2 Hal-hal yang Perlu diperhatikan dalam Pengelolaan Keuangan	23
2.2.3 Pandangan Islam tentang Pengelolaan Keuangan.....	24
2.2.4 Sejarah uang dalam Islam	26
2.2.5 Akad Transaksi dalam islam	26
2.3 Literasi.....	30

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.4	Literasi Keuangan	31
2.4.1	Pentingnya Literasi Keuangan bagi masyarakat	34
2.4.2	Tingkat Literasi Keuangan	35
2.4.3	Pandangan Islam Terhadap Literasi Keuangan	37
2.5	Penelitian terdahulu	39
2.6	Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu.....	46
2.7	Hubungan antara Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan	47
2.8	Kerangka pemikiran.....	48
2.9	Variabel penelitian	49
2.10	Operasional Variabel Penelitian	50
2.11	Pengembangan Hipotesis	52

BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Lokasi dan Waktu Penelitian	56
3.2	Jenis dan Sumber Data	56
3.3	Metode Pengumpulan Data.....	57
3.3.1	Populasi	57
3.3.2	Sampel	57
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	58
3.5	Skala pengukuran Data.....	59
3.6	Uji Kualitas Data.....	59
3.6.1	Uji Validitas	59
3.6.2	Uji Reliabilitas	60
3.7	Uji Asumsi Klasik.....	60
3.7.1	Uji Normalitas.....	61
3.7.2	Uji Autokorelasi	61

3.7.3 Uji Multikolinieritas 61

3.8 Analisis Regresi Linear Berganda 62

3.9 Uji Hipotesis 63

3.9.1 Uji Signifikan Parsial (T-Test)..... 63

3.9.2 Uji Signifikan Simultan (F-Test) 64

3.9.3 Uji Determinasi (R^2)..... 65

BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

4.1 Sejarah Singkat Kabupaten Kuantan Singingi 66

4.2 Sejarah Singkat Kabupaten Kuantan Tengah..... 67

BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN

5.1 Deskripsi Objek Penelitian..... 69

5.2 Deskripsi Objek Penelitian..... 69

5.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 70

5.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia 71

5.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Tinggal..... 72

5.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan Terakhir..... 72

5.2.5 Karakteristik Responden berdasarkan Pekerjaan 74

5.2.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan..... 75

5.3 Literasi Keuangan 76

5.4 Uji kualitas data..... 86

5.4.1 Uji Validitas 86

5.4.2 Uji Reliabilitas 92

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5.5	Uji Asumsi Klasik.....	93
5.5.1	Uji Normalitas.....	93
5.5.2	Uji Autokorelasi	94
5.5.3	Uji Multikolonieritas.....	95
5.6	Analisis Regresi Linear Berganda.....	96
5.7	Pengujian Hipotesis	99
5.7.1	Uji signifikan Parsial (T-Test)	99
5.7.2	Uji signifikan Simultan (F-Test).....	102
5.8	Koefisien Determinasi (R^2).....	104
5.9	Pembahasan Hasil Penelitian	105
5.9.1	Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan	106
5.9.2	Pengaruh Keterampilan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan	107
5.9.3	Pengaruh Keyakinan / Kepercayaan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan.....	107
5.9.4	Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan	108
5.9.5	Pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan	109
5.9.6	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Keterampilan Keuangan, Keyakinan / Kepercayaan keuangan, Sikap Keuangan, dan Perilaku Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan.....	110

BAB VI PENUTUP

6.1	Kesimpulan	111
6.2	Saran	113

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

		Halaman
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	39
Tabel 2.2	Definisi Konsep Operasional Variabel Penelitian.....	49
Tabel 5.1	Responden berdasarkan Jenis Kelamin	70
Tabel 5.2	Responden berdasarkan Usia	71
Tabel 5.3	Responden Berdasarkan Tempat Tinggal.....	72
Tabel 5.4	Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan Terakhir.....	73
Tabel 5.5	Responden Berdasarkan Pekerjaan	74
Tabel 5.6	Responden Berdasarkan Pendapatan	75
Tabel 5.7	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Pengetahuan Keuangan	76
Tabel 5.8	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Keterampilan Keuangan.....	78
Tabel 5.9	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Keyakinan/Kepercayaan Keuangan	80
Tabel 5.10	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Sikap Keuangan	82
Tabel 5.11	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Perilaku Keuangan.....	83
Tabel 5.12	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Pengelolaan keuangan	85
Tabel 5.13	Uji Validitas Variabel Pengetahuan Keuangan.....	87
Tabel 5.14	Uji Validitas Variabel Keterampilan Keuangan	88
Tabel 5.15	Uji Validitas Variabel Keyakinan/Kepercayaan Keuangan	89
Tabel 5.16	Uji Validitas Variabel Sikap Keuangan.....	89
Tabel 5.17	Uji Validitas Variabel Perilaku Keuangan	90

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

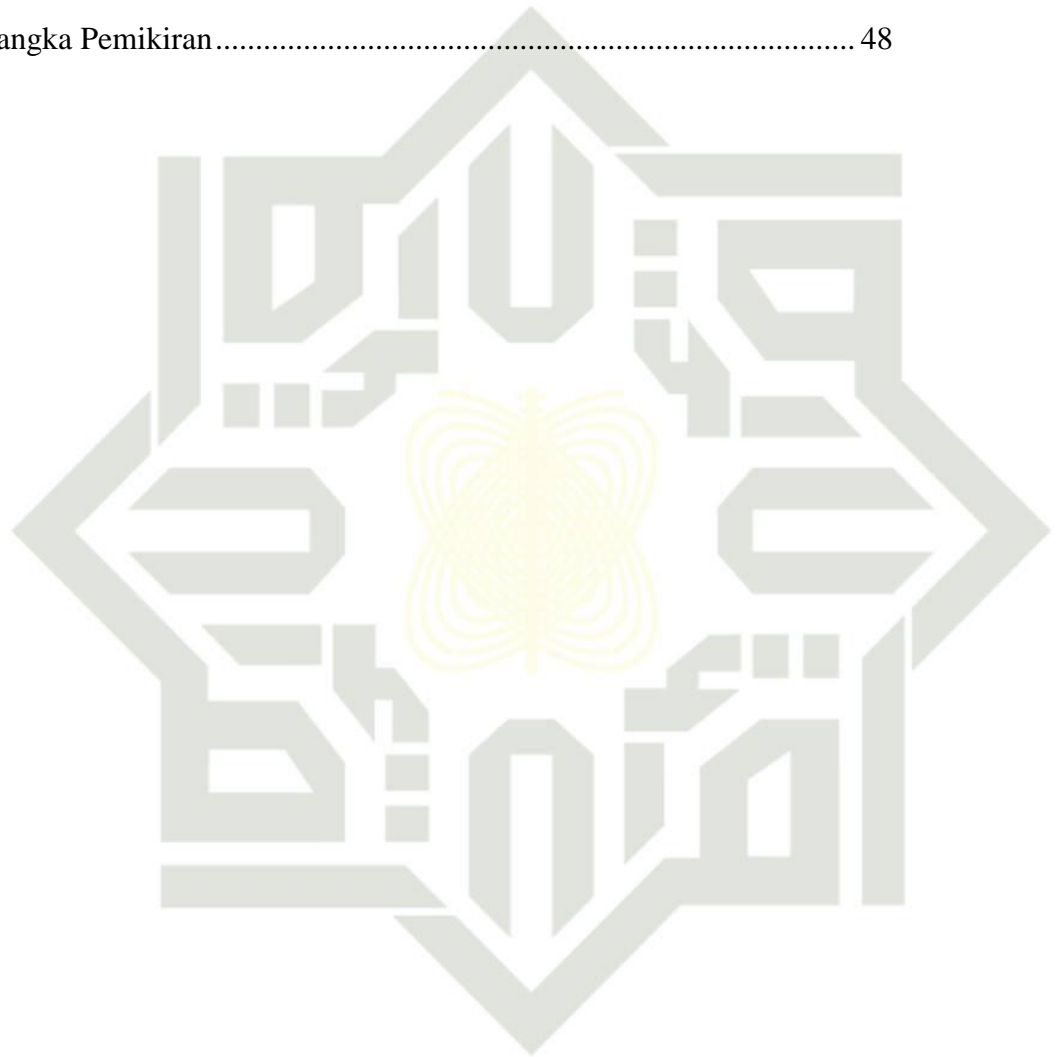
Tabel 5.18 Uji Validitas Variabel Peengelolaan Keuangan.....	91
Tabel 5.19 Uji Reliabilitas Instrumen	92
Tabel 5.20 Uji Normalitas	93
Tabel 5.21 Hasil Uji Autokorelasi.....	94
Tabel 5.22 Uji Multikolonieritas.....	95
Tabel 5.23 Analisis Regresi Linear Berganda.....	97
Tabel 5.24 Hasil Analisis Uji T	100
Tabel 5.25 Hasil Analisis Uji F.....	104
Tabel 5.26 Koefisien Determinasi (R^2).....	105

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Grafik Literasi Keuangan Masyarakat Indonesia 2016 per- Provinsi	6
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	48



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pertumbuhan perekonomian Indonesia mengalami kenaikan dari tahun 2018, berdasarkan laporan Badan Pusat Statistik (BPS) kenaikan ekonomi adalah sebesar 5,02%. Akan tetapi peningkatan tersebut tidak mencapai target dari pemerintah yakni sebesar 7%. Hal ini mengindikasikan bahwa perlu adanya kerja keras untuk peningkatan perekonomian, salah satu lembaga yang memiliki peranan penting untuk meningkatkan perekonomian adalah lembaga keuangan. Dengan mengenalkan program dalam upaya meningkatkan pemahaman masyarakat tentang sistem keuangan.

Saat ini, lembaga keuangan memiliki berbagai program untuk meningkatkan perekonomian. Salah satunya adalah program literasi keuangan yakni Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI). Untuk mewujudkan masyarakat Indonesia yang memiliki tingkat pemahaman literasi yang tinggi (*Well literate*) sehingga masyarakat dapat memanfaatkan lembaga keuangan untuk mencapai kesejahteraan keuangan. Dengan melakukan edukasi dan pengembangan infrastruktur di bidang keuangan serta meningkatkan pemanfaatan masyarakat terhadap lembaga keuangan terutama untuk sektor Perbankan, Pasar modal, dan Industri Keuangan Non Bank (IKNB) (OJK, 2017).

Sektor perbankan memiliki tanggung jawab moral untuk meningkatkan literasi keuangan untuk mendukung proses pengambilan keputusan dalam rangka melaksanakan fungsi intermediasi antara masyarakat yang mengalami surplus dana dengan defisit dana. Saat ini, pemahaman masyarakat tentang perbankan sudah baik dibandingkan sektor pasar modal dan IKNB. Ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh **Nidar dan Bestari (2012)** yang menemukan bahwa, pemahaman publik tentang pasar modal masih rendah dan sebagian besar masyarakat masih belum memahami cara berinvestasi di pasar modal. pasar modal Indonesia masih minim investor jika dibandingkan dengan jumlah populasi di Indonesia sehingga literasi keuangan sangat penting untuk meningkatkan perekonomian Negara Indonesia.

Dengan adanya lembaga keuangan yang bervariasi menjadikan tiap lembaga berupaya untuk menawarkan berbagai produk dan jasa keuangan kepada masyarakat secara menyeluruh. Agar masyarakat luas dapat menentukan produk dan layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan, masyarakat harus memahami manfaat dan resiko, mengetahui hak dan kewajiban dan meyakini bahwa produk dan jasa keuangan tersebut dapat meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Berdasarkan survei yang dilakukan oleh OJK pada 2013, bahwa tingkat literasi keuangan penduduk Indonesia dibagi menjadi empat bagian, yakni: pertama, *Well literate*, yaitu memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan, serta memiliki keterampilan dalam menggunakan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



produk dan jasa keuangan. Kedua, *Sufficient literate*, yaitu memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan. Ketiga, *Less literate*, yaitu hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan, produk dan jasa keuangan. Dan keempat, *Not literate*, yaitu tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, serta tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.

Masyarakat *well literate* akan lebih mudah memahami hal-hal yang bersangkutan dengan industri jasa keuangan serta memiliki informasi untuk mengakses industri jasa keuangan yang diperlukan masyarakat dalam kehidupan sehari-hari. Hal tersebut memungkinkan mereka lebih mudah dalam menentukan produk dan layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan dalam upaya meningkatkan kesejahteraan. Di samping itu, masyarakat yang *well literate* cenderung memiliki kemampuan pengelolaan keuangan yang lebih baik dalam mendukung kesejahteraan keuangan masyarakat. Dengan terciptanya masyarakat *well literate* dan *financially inclusive* yang pada akhirnya akan mendukung pembangunan ekonomi.

Seseorang dapat dikatakan sebagai *well literate* apabila memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga, produk dan layanan jasa keuangan, serta keterampilan dalam mengetahui fitur, manfaat, risiko, hak dan kewajiban dari produk

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



dan layanan jasa keuangan tersebut. Untuk mencapai *Well literate* masyarakat dapat mengikuti program yang telah dikeluarkan oleh OJK yaitu edukasi finansial.

Berdasarkan SNLKI tahun 2013, seseorang dapat dikatakan sebagai *well literate* apabila memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga, produk dan layanan jasa keuangan, serta keterampilan dalam mengetahui fitur, manfaat, risiko, hak dan kewajiban dari produk dan layanan jasa keuangan tersebut.

Literasi keuangan merupakan suatu keharusan bagi tiap individu agar terhindar dari masalah keuangan karena individu seringkali dihadapkan pada *trade off* yaitu situasi dimana seseorang harus mengorbankan salah satu kepentingan demi kepentingan lainnya. Masalah *trade off* terjadi karena seseorang dibatasi oleh kemampuan finansialnya (pendapatan) untuk memperoleh semua barang yang diinginkan. Literasi keuangan mempengaruhi hampir semua aspek yang berhubungan dengan perencanaan dan pengeluaran uang seperti pendapatan, penggunaan kartu kredit, tabungan, investasi, manajemen keuangan dan pembuatan keputusan keuangan.

Organization for Economic Co-operation and Development atau OECD (2016) mendefinisikan literasi keuangan sebagai pengetahuan dan pemahaman atas konsep dan resiko keuangan, berikut keterampilan, motivasi, serta keyakinan untuk menerapkan pengetahuan dan pemahaman yang dimilikinya tersebut dalam rangka membuat keputusan keuangan yang efektif, meningkatkan kesejahteraan keuangan (*financial well being*) individu dan masyarakat, dan berpartisipasi dalam bidang ekonomi.

Dalam pembangunan perekonomian salah satu faktor yang mempengaruhi adalah sumber daya manusia yang berkualitas. Dalam konteks pembangunan perekonomian ini kualitas sumber daya manusia perlu terus ditingkatkan termasuk memperkuat hal tersebut, salah satunya mengenai pemahaman literasi keuangan. Salah satu life skill yang perlu dimiliki setiap individu dalam menjalankan kehidupan dalam jangka panjang adalah dengan memiliki pengetahuan mengenai literasi keuangan dalam kehidupan sehari-hari.

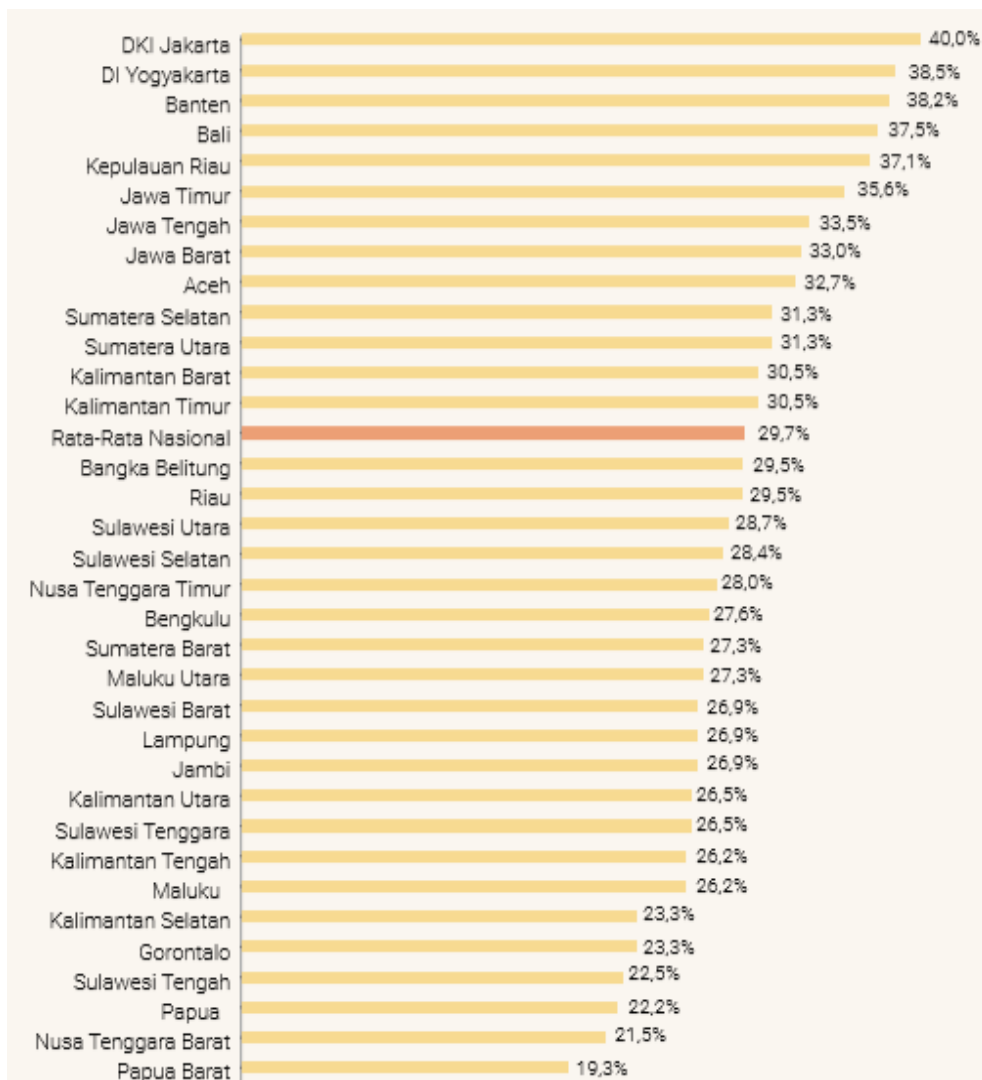
Dalam pembangunan ekonomi salah satu faktor yang mempengaruhi adalah sumber daya manusia yang berkualitas. Dalam konteks pembangunan perekonomian ini, kualitas sumber daya manusia perlu terus ditingkatkan termasuk memperkuat kompetensinya, salah satunya mengenai pemahaman literasi keuangan. Salah satu life skill yang perlu dimiliki setiap individu dalam menjalankan kehidupan dalam jangka panjang adalah dengan memiliki pengetahuan mengenai literasi keuangan dalam kehidupan sehari-hari.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Gambar 1.1 Grafik Literasi Keuangan Masyarakat Indonesia 2016 per- Provinsi



Sumber : Otoritas Jasa Keuangan, 2016

Berdasarkan gambar 1.1 dalam laporan otoritas Jasa Keuangan 2016 terdapat indeks literasi keuangan masyarakat untuk seluruh provinsi di wilayah Indonesia, tingkat rata-rata nasional indeks literasi Indonesia berada pada angka 29,5%, ternyata

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

hanya 13 provinsi saja yang memiliki indeks literasi keuangan di atas rata-rata nasional. Kondisi ini mencerminkan ketidak merataan pengetahuan masyarakat terhadap keuangan pada seluruh provinsi. (OJK, 2017).

Namun tingkat indeks literasi provinsi Riau masih rendah. Ini ditunjukkan dengan tingkat literasi di Provinsi Riau masih berada di bawah tingkat rata-rata nasional indeks literasi, yaitu berada pada angka 29,5%. Sedangkan pada tingkat inklusi keuangan, Provinsi Riau berada pada angka 69,45%. Dan berada di atas rata-rata Nasional, yaitu di angka 67,8%. Artinya, masyarakat di Riau dalam menggunakan produk dan jasa keuangan lebih tinggi dan belum memahami sepenuhnya karakteristik produk dan jasa keuangan yang digunakan tersebut (OJK 2017).

Selanjutnya, hasil survey yang dilakukan oleh OJK tahun 2013 dan 2016 tersebut, tingkat literasi keuangan Indonesia mengalami peningkatan dari yang sebelumnya berada di angka 21,8% di tahun 2013 dan menunjukkan kenaikan pada angka 29,7% di tahun 2016. Demikian pula pada tingkat inklusi keuangan Indonesia yang sebelumnya pada angka 59,7% di tahun 2013 naik menjadi 67,8% di tahun 2016.

Pengelolaan keuangan yang tepat sangat penting untuk diterapkan pada Masyarakat. **Howell (1993) dalam Zahroh (2014)** menyatakan bahwa pengelolaan keuangan pribadi merupakan salah satu kompetensi yang paling mendasar yang dibutuhkan oleh masyarakat modern, karena pilihan konsumen dari hari ke hari akan mempengaruhi keamanan keuangan dan standar hidup seseorang. Agar terjadinya

keamanan keuangan dan standar hidup, masyarakat modern dibutuhkan kompetensi pengelolaan yang paling dasar. Masalah dalam pengelolaan keuangan pribadi sering dianggap remeh, sehingga orang cenderung belajar tentang keuangan pribadi melalui proses *trial and error*.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terus berupaya dan mencari solusi terbaik dalam memperbaiki pengelolaan keuangan pada masyarakat, antara lain melalui peningkatan literasi dan inklusi keuangan di masyarakat. Peningkatan literasi dan inklusi keuangan, diyakini bisa memperbaiki masyarakat dalam pengelolaan keuangannya karena masyarakat dapat lebih memahami konsep dasar dari produk keuangan. Selain itu, melakukan perencanaan dan pengelolaan keuangan yang lebih baik, serta melindungi mereka dari penipuan dan usaha tidak sehat dipasar keuangan.

Masyarakat diharapkan tidak hanya mengetahui dan memahami lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, namun juga perlu ada perubahan sikap dan perilaku keuangan guna mencapai kesejahteraan secara keuangan. Aspek sikap dan perilaku penting karena sikap dan perilaku keuanganlah yang mendorong seseorang untuk menentukan tujuan keuangan, memiliki perencanaan keuangan mengambil keputusan keuangan dan mengelola keuangan dengan lebih baik (**Soetiono dan Setiawan, 2018**).

Masyarakat Kabupaten Kuantan Singingi merupakan masyarakat yang berpendapatan cukup tinggi. Berdasarkan laporan **BPS (2018)** pendapatan masyarakat Kabupaten Kuantan Singingi yaitu Rp 497.747/kapita/bulan. Hal ini menunjukkan bahwa masyarakat Kabupaten Kuantan Singingi berpotensi untuk dapat memahami

lembaga keuangan salah satunya dengan memahami literasi keuangan agar mencapai kesejahteraan keuangan. Namun berdasarkan hasil wawancara langsung pada masyarakat kuantan singingi dapat diketahui bahwa masyarakat belum mengenal secara luas tentang keuangan. Hal ini bisa terlihat dari rata-rata masyarakat yang diwawancarai mengatakan bahwa baru mengenal perbankan secara umum saja, belum kepada produk-produk yang ditawarkan oleh bank itu sendiri. Selain itu masyarakat juga tidak mengetahui asuransi, pasar modal, Investasi, saham, obligasi, dan Reksadana (Pra Survei, 2019).

Masyarakat Kecamatan kuantan tengah masih lebih memilih meminjam uang pada jasa peminjaman uang yang dibayar perhari dibandingkan lembaga keuangan resmi atau perbankan (wawancara 2019). Pemilik pembiayaan di Desa Jaya kopah Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi mengatakan bahwa sampai saat ini mereka memiliki nasabah sebanyak 58 nasabah dengan jumlah pinjaman Rp500.000 sampai Rp10.000.000 dengan tingkat bunga 10% sampai 20%. Berdasarkan informasi tersebut dapat diketahui bahwa masyarakat lebih memilih pinjaman tersebut dengan alasan lebih cepat dan mudah dapat uang sebab yang mereka ketahui tentang perbankan itu pinjamannya sulit dan banyak persyaratannya (Pra Survei. 2019).

Berdasarkan uraian diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “**Analisis Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan pada Masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi**”

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1.2 Rumusan Masalah

Dengan mengacu pada latar belakang yang diuraikan diatas maka dapat dirumuskan masalah yang akan diteliti pada penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi?
2. Apakah keterampilan keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi?
3. Apakah keyakinan keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi?
4. Apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi?
5. Apakah perilaku keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi?
6. Apakah pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, keyakinan keuangan, sikap keuangan, dan perilaku keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1.4 Tujuan Penelitian

Dengan mengacu pada rumusan masalah yang disebutkan diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.
2. Untuk mengetahui keterampilan keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.
3. Untuk mengetahui keyakinan keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.
4. Untuk mengetahui sikap keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.
5. Untuk mengetahui perilaku keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.
6. Untuk mengetahui pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, keyakinan keuangan, sikap keuangan, dan perilaku keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian yang hendak dicapai, maka penelitian ini diharapkan mempunyai manfaat dalam pendidikan baik secara langsung maupun tidak langsung. Adapun manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Secara teoritis

Secara teoritis penelitian ini bermanfaat yaitu, bagi peneliti lainnya, hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan dasar bahan referensi dan acuan bagi pihak-pihak lain yang tertarik untuk melaksanakan penelitian dan pembahasan terhadap permasalahan yang sama dimasa yang akan datang.

2. Secara praktis

Secara praktis penelitian ini bermanfaat yaitu, bagi Masyarakat sebagai bahan masukan agar dapat mengevaluasi pengelolaan keuangan pribadi untuk meningkatkan kesejahteraan ekonominya. Dan agi peneliti selanjutnya, diharapkan hasil penelitian ini dijadikan dasbar referensi untuk penelitian selanjutnya yang sejenis.

1.5 Sistematika Penulisan

Untuk dapat memberikan gambaran secara umum dan memmudahkan pembahasan proposal penelitian ini, pembahasan dilakukan secara komprehensif dan sistematis meliputi :

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini menguraikan tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika penulisan

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi tentang landasan teori yang digunakan sebagai acuan bagi penelitian dasar dalam melakukan analisis. Disini penulis menelaah literature serta penelitian terdahulu kemudian membentuk kerangka pemikiran dan hipotesis.

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

Pada bab ini, menguraikan populasi dan sampel, data sumber data, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel serta metode analisis data.

BAB IV : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

Pada bab ini menjelaskan gambaran umum masyarakat yang menjadi sampel penelitian.

BAB V : ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Menjelaskan tentang hasil dari penelitian yang dimulai dari gambaran umum hasil penelitian, analisis data seperti uji asumsi klasik dan uji hipotesis, dan pembahasan hasil penelitian.

BAB VI : PENUTUP

Dalam bab ini menguraikan kesimpulan atas hasil penelitian dan saran untuk penelitian selanjutnya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

TELAAH PUSTAKA

2.1 Manajemen Keuangan

Manajemen keuangan merupakan segala aktivitas perusahaan yang berhubungan dengan bagaimana memperoleh dana, menggunakan dana, dan mengelola asset sesuai dengan tujuan perusahaan secara menyeluruh (**Harjito dan martono, 2012**). Untuk mencapai tujuan perusahaan, perusahaan harus menjalankan fungsi-fungsinya dengan baik. Fungsi tersebut meliputi fungsi keuangan, fungsi pemasaran, fungsi sumber daya manusia dan fungsi operasioanal.

Manajemen keuangan berkaitan langsung dengan kegiatan perencanaan, analisis dan pengendalian kegiatan keuangan. Kegiatan-kegiatan manajemen keuangan dibagi menjadi dua kelompok, yaitu kegiatan mencari dana dan mencari pendanaan. Dua kegiatan tersebut merupakan kegiatan utama yang disebut dengan fungsi manajemen.

Untuk memenuhi kebutuhan operasional sehari-hari dalam upaya mengembangkan perusahaan setiap perusahaan selalu membutuhkan dana. Kebutuhan dana tersebut berupa modal kerja maupun dana untuk pembelian aktiva tetap. Untuk memenuhi kebutuhan dana tersebut, perusahaan harus mampu mencari sumber dana dengan komposisi yang menghasilkan beban biaya paling kecil. Kedua hal tersebut harus bisa di penuhi oleh manajer keuangan.

Dengan demikian manajemen keuangan dapat diartikan sebagai semua aktifitas perusahaan yang berhubungan dengan usaha-usaha mendapatkan dana perusahaan dengan biaya yang murah serta usaha untuk menggunakan dana dan mengalokasikan dana tersebut secara efisien. **(Sutrisno 2012)**

2.11 Fungsi Manajemen Keuangan

Fungsi Manajemen keuangan terdiri dari tiga keputusan utama yang harus dilakukan oleh suatu perusahaan : keputusan investasi, Keputusan pendanaan, dan keputusan deviden. Semua keputusan harus berorientasi pada pencapaian terhadap tujuan perusahaan. Kombinasi dari ketiganya akan memaksimalkan nilai perusahaan.

Ketiga keputusan keuangan diimplementasikan dalam kegiatan sehari-hari untuk mendapatkan laba. Laba yang tinggi diharapkan mampu meningkatkan nilai perusahaan dan menyebabkan makin tingginya harga saham, sehingga kemakmuran pada pemegang saham dengan sendirinya semakin bertambah **(Sutrisno 2012)**.

1. Keputusan Investasi

Keputusan investasi merupakan keputusan terhadap aktiva apa yang akan dikelola oleh perusahaan. Ini berpengaruh langsung terhadap besarnya rentabilitas investasi dan aliran kas perusahaan untuk waktu-waktu yang akan datang. Rentabilitas investasi merupakan kemampuan perusahaan memperoleh laba yang dihasilkan dari suatu investasi **(Harjito dan martono, 2012)**.

Keputusan investasi adalah masalah bagaimana manajer keuangan mengalokasikan dana dalam bentuk investasi yang akan datang. Bentuk, macam, komposisi dari investasi tersebut akan mempengaruhi dan menunjang tingkat keuntungan di masa depan. Keuntungan yang diharapkan dimasa depan dari investasi tersebut tidak dapat diperkirakan dengan pasti. Dikarenakan investasi memiliki risiko dan ketidak pastian. Risiko dan hasil yang diharapkan dari investasi itu akan sangat mempengaruhi tujuan, kebijakan, maupun nilai perusahaan

2. Keputusan Pendanaan

Keputusan pendanaan menyangkut pada keputusan mengenai penetapan sumber dana yang diperlukan untuk membiayai investasi, penetapan tentang perimbangan pembelanjaan yang terbaik atau sering disebut struktur modal yang optimum. Struktur modal optimum ditunjukkan oleh perimbangan hutang jangka panjang dan modal sendiri dengan biaya modal rata-rata minimal **(Harjito dan martono, 2012)**.

Keputusan pendanaan ini sering disebut sebagai struktur modal. Pada keputusan ini manajer keuangan dituntut untuk mempertimbangkan dan menganalisis kombinasi dari sumber-sumber dana yang ekonomis bagi perusahaan guna membelanjai kebutuhan-kebutuhan investasi serta kegiatan usahannya **(Sutrisno, 2012)**.

3. Keputusan deviden

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Deviden merupakan bagian keuntungan yang harus dibagikan kepada pemegang saham yang telah menanamkan modalnya pada perusahaan. Oleh karena itu, deviden merupakan bagian dari penghasilan yang diharapkan oleh pemegang saham. Keputusan deviden merupakan keputusan manajemen keuangan yang menentukan : (1) besarnya presentasi laba yang dibagikan kepada para pemegang saham dalam bentuk *cash deviden*, (2) stabilitas deviden yang dibagikan, (3) deviden saham (*stock deviden*), (4) pemecahan saham (*stock split*), (5) penarik kembali saham beredar, yang semua ditunjukkan untuk meningkatkan kemakmuran para pemegang saham (Sutrisno 2012).

2.1.2 Manajemen Keuangan dalam konsep Islam

Pada zaman Rasulullah SAW, Manajemen keuangan sudah ada dan beliau adalah yang pertama kali memperkenalkan konsep baru ini keumatnya dan juga ke kepala Negara dari berbagai Negara. Semua kekayaan Negara harus dikumpulkan terlebih dahulu dan kemudian dikeluarkan sesuai kebutuhan Negara.

Sumber APBN pada zaman Rasulullah terdiri dari *kharaj*, *zakat*, *khumus*, *jizyah*, dan lainnya seperti *kaffarah* dan harta waris. Konon, tempat pengumpulan dana itu disebut bait al mal yang di masa Nabi SAW terletak di Masjid Nabawi. Pemasukan Negara yang sangat sedikit di simpan di lembaga ini dalam jangka waktu yang pendek untuk selanjutnya didistribusikan seluruhnya kepada masyarakat luas. Dana tersebut dialokasikan dalam penyebaran ajaran islam, pendidikan dan juga kebudayaan. Namun pemerintah Negara secara tidak mencatat secara keseluruhan

sejara sempurna dengan berbagai alasan seperti minimnya jumlah orang yang membaca, menulis dan mengenal aritmatika sederhana. Jadi bahwasanya manajemen keuangan syariah telah ada pada zaman rasulullah.

2.1.3 Fungsi Manajemen Keuangan dalam Konsep Islam

Dikutip dari Qur'an Surah Yusuf, terdapat kajian manajemen keuangan dalam islam pada masa Nabi Yusuf a.s.

1. Perencanaan Keuangan (*Financial Planning*)

Dalam kajian keuangan, tujuan utama dalam perencanaan keuangan khususnya dalam jangka pendek ialah untuk meyakinkan bahwa perusahaan dapat memelihara dan mengendalikan likuiditasnya. Yakni kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban tunai yang telah jatuh tempo, yang tidak bisa dihindari seperti beban pembayaran gaji karyawan, tagihan-tagihan dari supplier, tagihan paja, dan lain sebagainya. Kisah yusuf a.s memberikan contoh bahkan dalam jangka panjang, pentingnya melakukan perencanaan keuangan untuk memberikan rasa aman terhadap keuangan di masa akan datang. Dengan memberikan penataan dan pengelolaan secara disiplin terhadap pengeluaran dan penerimaan atas sumber daya yang dihasilkan dalam periode waktu tertentu untuk periode selanjutnya, telah menyadarkan betapa pentingnya untuk merencanakan dan mengkondisikan diri tetap berada pada level aman secara keuangan untuk masa akan datang, yang berkemungkinan perekonomian megalami penurunan (krisis).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



2. Kebijakan Deviden (*Dividend policy*)

Dalam kisah Nabi Yusuf a.s melakukan penilaian bahwa perlu melakukan perencanaan keuangan dengan cara menyisihkan sebagian hasil yang diperoleh pada tujuh tahun pertama untuk tujuh tahun berikutnya yang rawan krisis. Menurut **Quthb (2003)** perkataan Yusuf tersebut bukanlah tabir langsung yang murni, melainkan sekaligus nasihat dalam menghadapi akibat yang bakal terjadi. Dalam hal ini dapat disimpulkan bahwa setiap entitas baiknya melakukan percadangan terhadap hasil yang diperoleh pada tahun yang bersangkutan. Artinya dalam konteks perusahaan, tidak semua hasil usaha (laba) dibagikan dalam bentuk deviden. Perlu disusun cadangan yang besarnya ditentukan berdasarkan analisis risiko kerugian atau krisis yang kemungkinan terjadi di kemudian hari.

3. Diversifikasi Resiko

Meski tidak secara langsung dipraktikkan oleh Yusuf alaihissalam, melainkan oleh ayahnya Nabi Yaqub alaihissalam, sekiranya masih dapat diambil pelajaran bahwa resiko dapat diperkecil dengan melakukan deversifikasi. Dengan gambaran kisah bahwa pada waktu itu, terjadi krisis di daerah pedalaman badui dari tanah Kan'an yang meliputi Syiria, Irak, Palestina, dan lain sebagainya, tempat Yaqub dan keluarganya menetap. Maka saudara-saudara Yusuf tersebut pun menempuh jalan yang sngat jauh menuju pusat kerajaan Mesir untuk mencari makanan dan melakukan barter perdagangan (**Quthb, 2003**). Dari pernyataan ini, diketahui krisis kelaparan terjadi

diberbagai daerah, serta menggambarkan keberhasilan Yusuf dalam menghadapi krisis dengan menjadikan Mesir sebagai gerbang bagi Negara-negara tetangga dan tempat tersimpannya cadangan kebutuhan primer untuk seluruh daerah yang tertimpa krisis tersebut.

2.2 Pengelolaan Keuangan

pada umumnya masyarakat menjalankan kehidupan sehari-hari tanpa mengandalkan informasi keuangan yang disusun dengan rapi dan teratur. Banyak masyarakat dapat menjalankan kehidupannya dengan normal tanpa dukungan informasi keuangan yang memadai. Mereka dapat berhasil dalam mengambil keputusan tanpa didasari laporan keuangan. Pengambilan keputusan biasanya hanya didasari pada intuisi dan kebiasaan yang berasal dari pengalaman sebelumnya. Dengan demikian, mereka dapat mengetahui dan menyelesaikan permasalahan yang dihadapi tersebut dengan cara sendiri.

Menurut **Gitman** dalam **Krisna dkk (2010)**, pengelolaan keuangan atau manajemen keuangan merupakan proses, analisa, dan pengendalian kegiatan keuangan. **Tangney, Baumeister dan Boone (2004)** menjelaskan bahwa sukses atau tidaknya seseorang juga salah satunya turut dipengaruhi oleh kontrol diri. Dalam buku statistik 2016. **Strategi Literasi dan Inklusi Nasional Indonesia (2016)** menjelaskan bahwa pengelolaan keuangan adalah upaya bagaimana seseorang mempunyai tujuan dalam keuangan dan memiliki strategi dalam mencapai tujuan tersebut

2.21 Fungsi Pengelolaan Keuangan

Ada beberapa fungsi manajemen keuangan, yaitu sebagai berikut :

a. Merencanakan tentang keuangan

Manajemen keuangan berfungsi merencanakan keuangan lembaga atau perusahaan yang terkait. Perencanaan keuangan ini. Perencanaan keuangan ini menyangkut beberapa hal penting, yaitu tentang pos-pos pemasukan keuangan yang disebut dengan *debit* dan pos-pos pengeluaran yang disebut dengan *kredit*. Di samping itu juga disencanakan beberapa kegiatan tertentu dalam satu anggaran yang biasanya disusun dalam periode tertentu.

b. Penganggaran keuangan

Setelah merencanakan keuangan dengan matang, manajemen keuangan selanjutnya akan menganggarkan pemakaian dana tersebut, pos-pos apa saja yang perlu diperhatikan terlebih dahulu dan pos mana yang bisa ditunda.

c. Pengelolaan keuangan

Dalam mengelola dana, manajemen perlu memperhatikan beberapa hal penting. Untuk memaksimalkan laba, perusahaan harus melaksanakan kegiatan produksi dengan penggunaan dana sebagai sarana. Hal terpenting yang harus diperhatikan perusahaan ialah pengeluaran sebagai biaya operasional perusahaan dalam proses produksi harus lebih kecil dari pada pemasukan keseluruhan dari hasil penjualan produk.

d. Pencairan dana

Selain mengelola keuangan, hal yang terpenting dari manajemen keuangan adalah mencari sumber dana dan mengeksploitasi dana yang tersedia untuk operasional dan kemajuan perusahaan. Jika ada sumber dana baru atau peluang untuk menambah pendapatan dengan berbagai inovasi produk, bagian manajemen keuangan perlu menghitung secara seksama dengan manajemen produksi dan riset.

e. Penyimpanan dan pengendalian dana

Adanya pengendalian yang baik dalam mengelola dan menyimpan keuangan akan dapat meminimalisir dan bahkan menghilangkan permasalahan dana. Mengelola keuangan dengan sehat akan menyehatkan perusahaan dan membuat usaha menjadi lancar serta dapat mencapai kemajuan.

f. Pemeriksaan keuangan

Selain mengelola dana perusahaan, manajemen keuangan juga berhak untuk melakukan audit atau pemeriksaan keuangan secara internal perusahaan. Memeriksa penggunaan dana untuk anggaran yang telah ditentukan dan mengantisipasi adanya penyelewengan dana membuat keuangan perusahaan tetap dalam keadaan sehat.

2.22 Hal-hal yang Perlu diperhatikan dalam Pengelolaan Keuangan.

Dalam pengelolaan keuangan, ada beberapa tahapan yang harus diperhatikan, diantaranya :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



1. Pencatatan Aset/ Harta yang Dimiliki, setiap orang pasti memiliki Aset/Harta yang dicatat baik harta produktif maupun harta konsumtif. Harta produktif adalah harta yang memberikan penghasilan rutin atau keuntungan pada saat harta tersebut dijual kembali, contohnya tabungan (yang tidak dipakai untuk belanja atau keperluan konsumtif), deposito, reksadana, rumah (yang dikontrakkan/bukan yang ditempati). Adapun harta konsumtif merupakan harta yang tidak memberikan penghasilan, baik penghasilan secara rutin maupun keuntungan ketika dijual kembali. Contohnya perlengkapan dan peralatan rumah tangga (televisi, meja, kursi, lemari, dan lain sebagainya) perhiasan yang dipakai, mobil, dan motor.
2. Pencatatan seluruh pemasukan dan pengeluaran. Setelah pencatatan aset/harta, kita akan mengetahui keadaan keuangan pada saat ini. Hal tersebut sangat berguna dalam melakukan langkah selanjutnya, yaitu mencatat seluruh pemasukan dan pengeluaran.
3. Identitas pengeluaran rutin bulanan, dan tahunan. Setiap orang atau keluarga biasanya punya pola pengeluaran yang mirip dari bulan ke bulan, termasuk juga pengeluaran tahun ke tahun. Setelah memiliki catatan pengeluaran, coba identifikasi apa saja yang menjadi pengeluaran rutin dan berapa frekuensinya.
4. Menyusun rencana pengeluaran (Budgeting). Dianjurkan mampu untuk membedakan kebutuhan dan keinginan. Dari segi bahasa, “butuh” adalah kata sifat yang menunjukkan bahwa sesuatu mau tidak mau harus dipenuhi, karena

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



kalau tidak dipenuhi akan menghambat aktivitas sehari-hari, sehingga kebutuhan dijadikan prioritas yang harus dipenuhi.

5. Menabung secara periodik untuk masa depan. Persiapan tabungan untuk keperluan atau rencana khusus untuk masa depan. Perkirakan seberapa jumlah tabungan yang harus disisihkan, sehingga mencapai jumlah yang cukup ketika waktunya tiba dan tidak mengganggu aktivitas saat sekarang.

2.2.3 Pandangan Islam tentang Pengelolaan Keuangan

Beberapa prinsip atau kaidah dan tehnik manajemen yang ada relevansinya dengan Al-Qur'an at al-Hadist antara lain sebagai berikut :

1. Prinsip amar ma'ruf nahi munkar.
2. Kewajiban menegakkan kebenaran.
3. Kewajiban menegakkan keadilan.
4. Kewajiban menyampaikan amanah.

Islam mengajarkan untuk memiliki perilaku yang baik dalam pengelolaan keuangan. Islam memberikan pedoman bagi umat muslim untuk mengelola keuangannya dengan bijak, adapun ayat al-Qur'an yang membahas perilaku pengelolaan keuangan yaitu Qur'an surah al-Baqarah ayat 195 :

وَأَنْفِقُوا فِي سَبِيلِ اللَّهِ وَلَا تُلْقُوا بِأَيْدِيكُمْ إِلَى التَّهْلُكَةِ وَأَحْسِنُوا إِنَّ اللَّهَ يُحِبُّ الْمُحْسِنِينَ

Terjemahan : “dan belanjakanlah (harta bendamu) di jalan Allah, dan janganlah kamu menjatuhkan dirimu sendiri kedalam kebinasaan, dan berbuat baiklah, karena sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang berbuat baik”(QS Al-Baqarah : 195)

Tafsiran al-Baqarah ayat 195 :

Teruslah kalian wahai orang-orang yang beriman dalam menginfakkan harta demi membantu agama Allah swt, dengan jihatnya di jalan-Nya. Dan jangan menjerumuskan diri kalian ke dalam kebinasaan dengan meninggalkan jihad di jalan Allah dan berinfaq di jalan-Nya. Berbuat baiklah dalam berinfaq dan taat, jadikanlah amal kalian seluruhnya ikhlas karena wajah Allah swt. Sesungguhnya Allah mencintai orang-orang yang ikhlas dan berbuat baik (**Hikmat Basyir, 2011**).

Dalam ayat ini menjelaskan bahwa pentingnya berperilaku baik dalam pengelolaan keuangan dalam segi pengeluaran keuangan. Orang yang memiliki sikap boros dalam membelanjakan hartanya atau membelanjakan uangnya yang tidak rasional maka ia akan menemui kesulitan keuangan disebabkan tidak adanya perencanaan keuangan yang baik dan hanya sekedar mengikuti hawa nafsu. Membelanjakan harta di jalan Allah swt merupakan investasi di dunia untuk diterima hartanya di akhirat kelak. Orang muslim yang mengeluarkan hartanya di jalan Allah dengan ikhlas maka akan dicintai Allah swt. Sedangkan, orang yang berperilaku boros dan membelanjakan harta di jalan kemaksiatan merupakan sifat yang dibenci Allah swt. Oleh karena itu, harta merupakan sebuah cobaan atau ujian dari Allah bagi kaum muslim. Dengan demikian sebagai orang muslim harus bijak dalam mengelola keuangan dan menjadikan harta untuk mendekatkan diri kepada Allah serta jangan sampai karena harta membuat orang muslim menjauh dan lalai dalam menunaikan kewajiban kepada Allah swt.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



2.24 Sejarah uang dalam Islam

Selain dirham, masyarakat arab sebelum islam juga telah mengenal dinar, mata uang yang terbuat dari emas. Dinar dan dirham diperoleh bangsa arab dari hasil perdagangan yang mereka lakukan dengan bangsa-bangsa dari seputar jazirah Arab. Para pedagang kalau pulang dari Syam, mereka membawa dinar emass Romawi (Byzantium) dan dari Irak mereka membawa dirham perak Persia (Sassanid). Kadang-kadang mereka juga membawa dirham Himyar dari Yaman. Jadi pada masa itu sudah banyak mata uang asing yang masuk negeri Hijaz. Mata uang itu digunakan hingga runtuhnya Khilafah Utsmaniyah di Turki Pasca perang dunia 1.

Uang kertas yang berlaku pada zaman sekarang disebut *fiat Money*. Dinamakan demikian karena kemampuan uang untuk berfungsi sebagai alat tukar memiliki daya beli tidak disebabkan karena uang tersebut dilatar belakangi oleh emas. Dulu dunia masih mengikuti standar emas (*gold standard*) memang benar uang dilatar belakangi oleh emas. Namun rezim ini telah lama ditinggalkan oleh perekonomian dunia pada pertengahan 1930-an . kini uang kertas beredar dalam kehidupan kita sehari-hari menjadi alat tukar karena pemerintah menetapkannya sebagai alat tukar.

2.25 Akad Transaksi dalam islam

1. Hawalah

Hawalah adalah akad pemindahan utang piutang suatu pihak kepada pihak lain. Dalam lembaga keuangan hawalah diterapkan pada fasilitas tambahan kepada

nasabah pembiayaan yang ingin menjual produknya kepada pembeli dengan jaminan pembayaran dari pembeli tersebut dalam bentuk giro mundur.

2. Ijarah

Ijarah adalah akad penyediaan dana dalam rangka memindahkan hak guna atau manfaat dari suatu barang dan jasa berdasarkan transaksi sewa, tanpa diikuti dengan pemindahan barang itu sendiri.

3. Ijarah Muntahiyah Bit Tamlik

Ijarah muntahiyah bit tamlik adalah akad penyediaan dana dalam rangka memindahkan hak guna atau manfaat dari suatu barang atau jasa berdasarkan transaksi sewa dalam opsi pemindahan kepemilikan barang.

4. Istishna'

Istishna' adalah akad pembiayaan barang dalam bentuk pemesanan pembuatan barang tertentu yang disepakati antara pemesan atau pembeli (mustashni') dan penjual atau pembuat (shani').

5. Kafalah

Kafalah adalah akad jaminan satu pihak kepada pihak lain. Dalam lembaga keuangan biasanya digunakan untuk membuat garansi atas suatu proyek (performance bond), partisipasi dalam tender (tender bond) atau pembayaran lebih dulu (advance payment bond).

6. Mudharabah Muqayyadah

Mudharabah muqayyadah akad yang dilakukan antara pemilik modal untuk usaha yang ditentukan oleh pemilik modal (shahibul mal) dengan pengelola (mudharib), dimana nisbah bagi hasil disepakati diawal untuk dibagi bersama, sedangkan kerugian ditanggung oleh pemilik modal.

7. **Murabahah**

Murabahah adalah akad jual beli dimana harga dan keuntungan disepakati antara penjual dan pembeli jenis dan jumlah barang dijelaskan dengan rinci. Barang diserahkan setelah akad jual beli dan pembayaran bisa dilakukan secara mengangsur/cicilan atau sekaligus.

8. **Musyarakah**

Musyarakah adalah akad antara dua pemilik modal atau lebih untuk menyatukan modalnya pada usaha tertentu, sedangkan pelaksanaannya bisa ditunjukkan salah satu dari mereka. Akad ini diterapkan pada usaha/proyek yang sebagiannya dibiayai oleh lembaga keuangan sedangkan selebihnya dibiayai oleh nasabah.

9. **Musyarakah Mutanaqisah**

Musyarakah Mutanaqasah adalah antara dua pihak atau lebih yang berserikat atau berkongsi terhadap suatu barang dimana salah satu pihak kemudian membeli bagian pihak lainnya secara bertahap. Akad ini diterapkan pada pembiayaan proyek yang dibiayai oleh lembaga keuangan dengan nasabah atau lembaga keuangan lainnya dimana bagian lembaga keuangan secara bertahap dibeli oleh pihak lainnya.

10. Qardh

Qardh adalah akad pinjaman dana kepada nasabah dengan ketentuan bahwa nasabah wajib mengembalikan dana yang diterimanya pada waktu yang telah disepakati.

11. Rahn

Rahn adalah menggadikan barang dari satu pihak kepada pihak yang lain, dengan uang sebagai gantinya. Akad ini digunakan sebagai akad tambahan pada pembiayaan yang berisiko dan memerlukan jaminan tambahan. Lembaga keuangan tidak menarik keuntungan apapun kecuali biaya pemeliharaan atau keamanan barang tersebut.

12. Salam

Salam adalah akad pembiayaan suatu barang dengan cara pemesanan dan pembayaran harga yang dilakukan terlebih dahulu dengan syarat tertentu yang disepakati.

13. Wadi'ah

Wadi'ah adalah akad penitipan barang atau uang antara pihak yang mempunyai barang atau uang dari pihak yang diberi kepercayaan dengan tujuan untuk menjaga keselamatan, keamanan, serta kebutuhan barang atau uang.

14. Wakalah

Wakalah adalah akad perwakilan antara satu pihak kepada yang lain. Wakalah biasanya diterapkan untuk pembuatan letter of credit, atas pembelian barang di luar negeri atau penerusan permintaan.

2.3 Literasi

Literasi dalam bahasa latin disebut *Literatus* yang artinya ialah orang yang belajar. Menurut *Nasional institute for Literacy* literasi adalah kemampuan seseorang untuk membaca, menulis, berbicara, menghitung dan memecahkan masalah pada tingkat keahlian yang diperlukan dalam pekerjaan, keluarga dan masyarakat. UNESCO juga menyatakan bahwa literasi adalah seperangkat keterampilan nyata, khususnya keterampilan kognitif dalam membaca dan menulis yang terlepas dari konteks dimana keterampilan yang dimaksud diperoleh. Menurut UNESCO, Pemahaman seseorang mengenai literasi ini akan dipengaruhi oleh kompetensi bidang akademik, konteks nasional, institusi, nilai-nilai budaya serta pengalaman. **Mujid (2016)** juga menjabarkan dari berbagai studi literturnya, literasi merupakan kemampuan individu untuk menggunakan segenap potensi dan keterampilan yang dimiliki dalam hidupnya sehingga pengertian literasi mencakup kemampuan seseorang dalam mengolah dan memahami informasi saat melakukan proses membaca dan menulis.

Istilah literasi sudah mulai digunakan dalam skala yang lebih luas akan tetapi tetap berpedoman pada kemampuan atau kompetensi dasar literasi, yakni kemampuan membaca dan menulis. Hal yang sangat penting dalam istilah literasi adalah bebas dari buta aksara agar dapat memahami semua konsep secara fungsional, agar mendapatkan kemampuan literasi tersebut dapat ditempuh melalui proses pendidikan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.4 Literasi Keuangan

Salah satu elemen penting dari literasi adalah literasi ekonomi atau literasi keuangan. Robert F. Duvall, presiden dari *the Nasional council on Economic Education*, USA, menyebutkan bahwa bahwa “*Economic literacy is a vital skill, just as vital as reading literacy*” (Duvall, 1998). OECD mendefinisikan literasi keuangan sebagai “*a combination of awareness, knowledge, skills, attitude and behaviours necessary to make sound financial decisions and ultimately achieve individual financial wellbeing*” (Atkainson dan Messy, 2012). Hal ini menunjukkan bahwa seseorang memerlukan literasi keuangan yang terdiri dari lima elemen utama, yaitu kesadaran keuangan, pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, sikap keuangan dan perilaku keuangan, untuk dapat mengambil keputusan keuangan dalam mencapai kesejahteraan keuangan.

Dalam Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia tahun 2013, Otoritas jasa keuangan menggunakan istilah literasi keuangan sebagai “rangkaian proses atau aktivitas untuk meningkatkan pengetahuan (*knowledge*), keyakinan (*confidence*) dan keterampilan (*skill*) konsumen dan masyarakat luas sehingga mereka mampu mengelola keuangan dengan lebih baik” (OJK, 2013). Dalam peraturan OJK No. 76 tahun 2016 dan dalam Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017) penyempurnaan pengertian literasi keuangan dilakukan, dengan menambahkan aspek sikap dan perilaku keuangan disamping pengetahuan, keterampilan dan keyakinan terhadap lembaga, produk dan layanan keuangan. Pengertian literasi keuangan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tersebut menjadi “pengetahuan, keterampilan dan keyakinan, yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan” (POJK,2016).

Dengan definisi seperti ini, dapat diartikan bahwa konsumen produk dan jasa keuangan maupun masyarakat luas diharapkan tidak hanya mengetahui dan memahami lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, namun juga perlu ada perubahan sikap dan perilaku keuangan guna mencapai kesejahteraan secara keuangan. Aspek sikap dan perilaku ini penting karena sikap dan perilaku keuanganlah yang mendorong seseorang untuk menentukan tujuan keuangan, memiliki perencanaan keuangan mengambil keputusan keuangan dan mengelola keuangan dengan baik, mempertahankan keadaan keuangannya dan mengembangkan asset yang dimiliki (OJK,2017).

Terdapat lima komponen literasi keuangan, yaitu pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, keyakinan keuangan, sikap keuangan dan perilaku keuangan.

1. Pengetahuan keuangan

Pengetahuan keuangan merupakan komponen penting dari literasi keuangan untuk individu dalam rangka membantu mereka membandingkan produk dan jasa keuangan dan membuat keputusan keuangan yang tepat dan terinformasi dengan baik. Pengetahuan keuangan berhubungan langsung dengan tingkat pemahaman setiap individu akan lembaga keuangan formal dan produk dan layanan keuangan termasuk karakteristik produk dan layanan

keuangan, yaitu resiko, manfaat, serta hak dan kewajibannya sebagai konsumen (Soetiono dan Setiawan, 2012).

2. Keterampilan Keuangan

Keterampilan keuangan merupakan kemampuan individu untuk melaksanakan perhitungan sederhana, termasuk dalam menghitung *return* dari produk dan layanan keuangan (bunga) (Soetiono dan Setiawan, 2012).

3. Keyakinan keuangan

Kepercayaan setiap individu terhadap lembaga keuangan formal, kepercayaan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan dan kepercayaan dalam mengelola keuangannya (Soetiono dan Setiawan, 2012).

4. Sikap keuangan

Sikap keuangan berhubungan dengan sikap seseorang dalam masalah keuangan, misalnya sikap dalam merencanakan keuangan pribadi (Soetiono dan Setiawan, 2012).

5. Perilaku keuangan

Perilaku keuangan ini berhubungan dengan tujuan dalam menggunakan produk dan upaya setiap individu dalam mencapai tujuan keuangan (Soetiono dan Setiawan, 2012).

2.4.1 Pentingnya Literasi Keuangan bagi masyarakat

Literasi keuangan penting untuk meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangan individu, karena :

1. seseorang dapat dikatakan *Well literate* apabila memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga, produk dan layanan jasa keuangan, serta keterampilan dalam mengetahui fitur, manfaat, risiko, hak dan kewajiban dari produk dan layanan jasa keuangan tersebut.
2. Dengan memahami pengetahuan dan pemahaman atas konsep risiko keuangan, berikut keterampilan, motivasi, serta keyakinan untuk menerapkan pengetahuan dan pemahaman yang dimilikinya tersebut dalam rangka membuat keputusan keuangan yang efektif, dapat meningkatkan kesejahteraan keuangan masyarakat.
3. Masyarakat yang memiliki tingkat literasi yang tinggi akan memahami pentingnya mengetahui berbagai pilihan pembiayaan yang sesuai kebutuhan serta mekanisme pembayaran atau pelunasan pinjaman yang menguntungkan. Analisis arus kas dan proyeksi keuangan serta pemahaman atas rasio keuangan dasar merupakan hal yang penting untuk pemantauan perjanjian kredit.
4. Literasi Keuangan juga penting bagi masyarakat ketika pinjaman aset pribadi sebagai jaminan. Penggunaan kartu kredit pribadi dan pinjaman bank atas nama pribadi untuk mendanai proyek juga membutuhkan literasi keuangan untuk mengidentifikasi mereka. Setiap masyarakat harus menimbang risiko dan manfaat terhadap setiap pilihan keuangan mereka (OJK, 2017).

2.4.2 Tingkat Literasi Keuangan

Otoritas Jasa Keuangan untuk pertama kalinya melaksanakann survei nasional literasi keuangan pada tahun 2013 yang mencakup 20 provinsi berdasarkan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

perimbangan skala ekonomi serta tingkat keberagaman etnis dan sosial budaya.

Dalam OJK tahun 2013, Aspek literasi keuangan dalam survey ini didasari atas tiga hal:

1. Tingkat pemahaman atau pengetahuan.
2. Tingkat keterampilan.
3. Tingkat keyakinan terhadap lembaga keuangan.

Pada tahun 2016, OJK kembali melakukan survei nasional literasi keuuangan dengan sampel yang lebih luas, yaitu seluruh provinsi di Indonesia. Perubahan definisi literasi keuangan menjadikan komponen perhitungan indeks literasi keuangan juga mengalami perubahan, yaitu ada lima komponen, antara lain :

1. Tingkat pemahaman atau pengetahuan (*financial knowledge*)
2. Tingkat keterampilan (*financial skill*)
3. Tingkat keyakinan terhadap lembaga keuangan (*financial confidence*)
4. Tingkat sikap keuangan (*financial attitude*)
5. Tingkat perilaku keuangan (*financial behavior*)

Tingkat pengetahuan atau pemahaman literasi keuangan berkaitan dengan pengetahuan mengenai lembaga jasa keuangan formal, produk, dan layanan jasa lembaga keuangan, pengetahuan terkait dengan *delivery channel* dan karakteristik produk. Tingkat keterampilan keuangan berkaitan dengan kemampuan menghitung keuangan dengan kemampuan menghitung produk dan jasa lembaga keuangan, seperti bunga (tabungan dan pinjaman), hasil investasi, biaya, dan denda. Sedangkan tingkat keyakinan keuangan berkaitan dengan pengetahuan mengenai lembaga,

produk dan jasa lembaga keuangan serta kepercayaan terhadap lembaga dan jasa keuangan. Sikap keuangan berhubungan dengan tujuan keuangan dan penyusunan rencana keuangan pribadi, sedangkan perilaku keuangan berhubungan dengan tujuan menggunakan produk dan upaya mencapai tujuan keuangan (OJK,2017).

Dalam rangka mencapai komitmen atas pelaksanaan program literasi, edukasi dan inklusi keuangan, OJK telah mengeluarkan POJK No. 76 tahun 2016 tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Setor Jasa Keuangan bagi masyarakat. POJK tersebut menyebutkan bahwa lembaga jasa keuangan wajib melaksanakan edukasi kepada masyarakat dalam rangka meningkatkan literasi keuangan.

Untuk meningkatkan tingkat pemanfaatan produk dan layanan keuangan, diperlukan produk dan layanan keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan seluruh lapisan masyarakat, terutama masyarakat yang selama ini belum memahami dan belum menggunakan produk dan layanan keuangan. Produk dan layanan keuangan meliputi:

1. Layanan Perbankan
2. Layanan Pasar Modal
3. Layanan Asuransi
4. Layanan Lembaga Pembiayaan
5. Layanan Pegadaian
6. Layanan Dana pensiun

Menurut **Lusardi (2009)** *Financial Literacy* mencakup pengetahuan dasar mengenai keuangan pribadi (*basic personal Finance*), pengetahuan mengenai

manajemen uang (*cash manajement*), pengetahuan mengenai kredit dan hutang, pengetahuan mengenai tabungan dan investasi serta pengetahuan mengenai risiko. Penelitian ini mebagi literasi keuangan menjadi 5 aspek yaitu: (1) Pengetahuan tentang keuangan pribadi secara umum, (2) simpanan dan kredit, (3) asuransi, (4) investasi dan (5) Nilai waktu uang.

2.4.3 Pandangan Islam Terhadap Literasi Keuangan

Literasi Keuangan berkaitan dengan pemahaman seseorang dalam mengelola keuangannya agar tidak boros dan dapat bersikap hemat. Islam menganjurkan untuk hemat dan tidak berlebih-lebihan dalam kehidupan sehari-hari. Adapun ayat al-Qur'an yang berkaitan dengan literasi keuangan yaitu Qur'an surah al-Isra : 29

وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا

Terjemahannya: “Dan janganlah engkau jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu dan janganlah (pula) engkau terlalu mengulurkannya (sangat pemurah) nanti kamu menjadi tercela dan menyesal” (Q.S Al-Isra : 29)

Tafsiran surah al-Isra 29:

Jangan menahan tanganmu dari berinfak dijalan kebaikan, untuk menyempitkan dirimu, keluargamu dan orang-orang yang membutuhkan. Janganlah pula berlebih-lebihan dalam berinfak, lalu kamu memberi melebihi kesanggupanmu. Akibatnya, kamu menjadi tercela, karena orang-orang mencelamu, dan menyesal karena pemborosan dan menyia-nyiakan hartamu.

Ayat ini menjesalkan betapa pentingnya pengetahuan keuangan atau literasi keuangan, karena tanpa pengetahuan keuangan akan mudah terjerumus dalam pemborosan atau sikap kikir. Dengan pengetahuan keuangan, maka keuangan akan dapat diatur baik dan bijak dalam segi pemasukan maupun pengeluaran. Orang yang tidak memiliki pengetahuan keuangan akan lebih mudah terjebak dalam membelanjakan hartanya di jalan yang tidak benar tanpa memikirkan bahwa harta itu hanya berupa titipan Allah swt, yang harus dijaga semestinya dan dimanfaatkan sesuai dengan perintah Allah swt.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



2.5 Penelitian terdahulu

Berikut ini adalah tabel berisikan penelitian terdahulu yang menyangkut dengan judul:

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

No	Penelitian	Judul	Publikasi	Variabel	Metode	Hasil
1	Wahid dan Aningru (2018)	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM	Jurnal Manajemen Dan Bisnis (Almana) Vol. 2 No. 3/Desember 2018	Variabel Insdependen : <i>Literasi keuangan (Basic financial Literacy, Advenced Financial Literacy)</i> Variabel Dependen: <i>Pengelolaan Keuangan</i>	Metode kuantitatif dengan jenis penelitian deskriptif	Literasi keuangan pada UMKM anggota binaan KSU Misykat DPU DT di Bandung termasuk dalam kategori rendah dengan nilai rata-rata 47. Hasil dari analisis mengenai pengelolaan keuangan UMKM menghasilkan presentasi sebesar 57,51% dan termasuk dalam kategori cukup.

No	Penelitian	Judul	Publikasi	Variabel	Metode	Hasil
2	Maulana dan Ningsih (2017) tanpa mencantumkan dan menyalin sumber: (2017)	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan keuangan Pribadi Di Politeknik Negeri Samarinda	SNITT-Politeknik Negeri Balikpapan 2017 ISBN: 978-602-51450-0-1	Variabel Independen: <i>Status Sosial, Literasi Keuangan, kecerdasan Spritual</i> Variabel Dependen: <i>Pengelolaan Keuangan Pribadi</i>	<i>Struktural Equation Modeling (SEM)</i>	Ditemukan pengaruh langsung dari status social ekonomi orang tua dan kecerdasan spritual terhadap literasi keuangan dan manajemen keuangan pribadi mahasiswa.
3	Bilawani Dwi Aeni (2016) tidak mencantumkan sumber: (2016)	Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan pemilik Usaha Terhadap Pengelolaan Keuangan. Studi Kasus : UMKM Depok	Jurnal Vokasi Indonesia, Vol.4 No.1 Januari-Juni 2016	Variabel Independen: <i>Literasi Keuangan,</i> Variabel Dependen: <i>Pengelolaan Keuangan</i>	Analisi Deskriptif dan Regresi Linear Berganda	Penelitian ini menyimpulkan bahwa tingkat literasi keuangan yang rendah pada responden dikarenakan ketidakpahaman responden atas konsep nilai uang, tingkat inflasi, tingkat bunga pinjaman. Oleh karena itu,

iindungi Undang-Undang
 mengutip sebagian atau seluruhnya tanpa izin UIN Suska Riau.
 tian hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan
 tian tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ipta milik UIN Suska Riau
 State Islamic University of Sultan Syarif

UIN SUSKA RIAU

	4	<p>Analisis Tingkat Literasi Keuangan</p>	<p>JEIB (Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam), Volume 1, Nomor 2, Juli-Desembaer 2016</p>	<p>Variabel Independen : <i>Literasi Keuangan (Aspek Pengetahuan, Aspek Keterampilan)</i></p> <p>Variabel Dependen: <i>Pengelolaan Keuangan</i></p>	<p>Analisi deskriptif dan Penelitian kuantitatif.</p>	<p>perlu adanya edukasi kepada pemilik usaha terutama edukasi atas konsep nilai uang.</p> <p>Tingkat literasi keuangan mahasiswa FEBI IAIN imam bonjol padang berada pada tingkatan sedang, yaitu dari dari interpretasi data dapat dilihat mahasiswa memiliki pengetahuan namun kurang terampil dalam mengelola keuangan pribadi mereka. Literasi keuangan mahasiswa itu sendiri dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor, seperti pembelajaran keuangan di perguruan tinggi, status sosial ekonomi orang tua, pendidikan pengelolaan keuangan keluarga dan lainnya.</p>
--	---	---	---	---	---	---

ipta milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Sy
 ilindungi Undang-Undang
 mengutip sebagian atau seluruh karya tulis dan tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 tapan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan
 tapan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5	<p>Rana Misa (2017)</p> <p>Model Literasi Keuangan Dalam Meningkatkan pengelolaan keuangan pada Pengusaha olahan Susu Di Kota Cimahi</p>	<p>JURNAL ILMU KEUANGAN DAN PERBANKAN</p>	<p>Variabel Independen : <i>Literasi Keuangan</i></p> <p>Variabel Dependen <i>Pengelolaan Keuangan</i></p>	<p>Kuantitatif dengan jenis penelitian verifikatif dan regresi Linear sederhana</p>	<p>Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan. Apabila literasi keuangan meningkatkan tingkat pengelolaan keuangan. Tingkat literasi keuangan pada pelaku usaha olahan susu dicipangeran Cimahi masih sangat rendah karenanya mereka belum menerapkan pengetahuan keuangan mereka pada kegiatan usahanya.</p>
6	<p>Nur Laili (2016)</p> <p>Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan</p>	<p>J. Account. Bus. Educ., No. journal.um.ac.id. 2016</p>	<p>Variabel Independen : <i>Gendre, Usia, Academic ability, Pengalaman kerja</i></p> <p>Variabel Dependen:</p>	<p>Metode Deskriptif</p>	<p>Hanya variabel literasi keuangan yang memiliki pengaruh langsung terhadap perilaku keuangan mahasiswa, semakin tinggi pengetahuan serta kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangan akan semakin bijak dalam pengambilan keputusan keuangan.</p>

ipta milik UIN Suska Riau
 Undang-Undang (17)
 Rana Misa (2017)
 Nur Laili (2016)
 Model Literasi Keuangan Dalam Meningkatkan pengelolaan keuangan pada Pengusaha olahan Susu Di Kota Cimahi
 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan
 J. Account. Bus. Educ., No. journal.um.ac.id. 2016
 Variabel Independen : *Literasi Keuangan*
 Variabel Dependen *Pengelolaan Keuangan*
 Kuantitatif dengan jenis penelitian verifikatif dan regresi Linear sederhana
 Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap pengelolaan keuangan. Apabila literasi keuangan meningkatkan tingkat pengelolaan keuangan. Tingkat literasi keuangan pada pelaku usaha olahan susu dicipangeran Cimahi masih sangat rendah karenanya mereka belum menerapkan pengetahuan keuangan mereka pada kegiatan usahanya.
 Variabel Independen : *Gendre, Usia, Academic ability, Pengalaman kerja*
 Variabel Dependen:
 Metode Deskriptif
 Hanya variabel literasi keuangan yang memiliki pengaruh langsung terhadap perilaku keuangan mahasiswa, semakin tinggi pengetahuan serta kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangan akan semakin bijak dalam pengambilan keputusan keuangan.

			<i>Literasi Keuangan, perilaku keuangan.</i>			
7	Moeydi Rasyid 2012 yang wajar UIN Suska Riau.	Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang	Jurnal Kajian Manajemen Bisnis volume 1, Nomor 2, September 2012	Variabel Independen : <i>Literasi Keuangan</i> Variabel Dependen: <i>Pengelolaan Keuangan</i>	Penelitian deskriptif dan verifikatif	Hasil pengukuran skor rata-rata literasi finansial mahasiswa program studi manajemen Fakultas Ekonomi UNP sebesar 3,43 (69%) yang menunjukkan tingkat literasi finansial mahasiswa masih jauh dari optimum atau masih tergolong cukup, bahkan mendekati kategori rendah sehingga harus ditingkatkan lagi terutama yang berkaitan dengan pengetahuan pembiayaan, kredit, tabungan dan investasi.
8	T. Abnis (2013)	Financial Manajemen practices In Small And	Reserch Journal of Finance and Accounting	Variabel Independen <i>Pembiayaan internal,</i>	Deskriptif comparatif, and descriptif correlation	Penggunaan dana internal berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan.

ipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Sy
ilindungi Undang-Undang
mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
tihan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,
tihan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

		Medium Enterprises in Selected Districts Western Uganda	ISSN 2222-1697 (Paper) ISSN 2222-2847 (Online) Vol.4, No.2,2013	<i>Pembiayaan Eksternal</i> Variabel Dependen: <i>Pengelolaan Keuangan</i>	strategic	
9	Hasanah dan Hani (2018)	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Bogor	Jurnal kajian Manajemen Volume 1, Nomor 2, September 2018	Variabel Independen : <i>Literasi Keuangan</i> Variabel Dependen: <i>Pengelolaan Keuangan</i>	Dskriptif dan regresi linear berganda	Tingkat literasi keuangan pemilik UMKM di Kota Bogor tergolong dalam kategori ksedang dengan nilai rata-rata 60,87% yang berarti pemilik UMKM memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak, dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan.
10	Peter Gerlans	Pengetahuan	Jurnal	Variabel	Eksplanatoris	Kecerdasan spritual

ipta milik UIN Suska Riau
 ilindungi Undang-Undang
 mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 tihan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,
 tihan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Sy

UIN SUSKA RIAU

<p>menyampaikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>menyampaikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>Kecerdasan Spritual terhadap pengelolaan Keuangan Pribadi</p>	<p>Manajemen, Vol.11, No.2, Mei 2012</p>	<p>Independen : <i>Kecerdasan spritual</i> Variabel Dепенen: <i>Pengelolaan Keuangan</i></p>	<p>dengan teknik analisis kuantitatif</p>	<p>memberikan nilai beta sebesar 77.027 dengan nilai sig sebesar 0.535. Hal ini berarti bahwa ada pengaruh positif namun tidak signifikan antara kecerdasan spritual dan manajemen keuangan pribadi.</p>
---	---	--	--	---	---	--

Sumber: *Jurnal-jurnal*

2.6 Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu

Penelitian ini merupakan pengembangan penelitian dari Amanita Wahyu Rumbianingrum (2018) yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM”**, perbedaan penelitian ini dengan penelitian terdahulu adalah pada penambahan variabel penelitian. Penelitian sebelumnya menggunakan 2 dimensi literasi keuangan menurut sumber dari *Developing Indonesia financial Literacy index*, OJK (2013) yaitu *basic financial literacy* dan *advanced financial literacy*. *Basic financial literacy* disebut dengan tingkat pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) dan *advanced financial* disebut dengan tingkat keterampilan (*financial skill*) dan keyakinan terhadap lembaga keuangan (*financial confidence*). Pada penelitian ini yang akan dilakukan ditambahkan dua komponen literasi, yaitu sikap keuangan (*financial attitude*) dan perilaku keuangan (*financial behavior*).

Perbedaan penelitian juga terletak pada hipotesisi penelitian. Penelitian terdahulu hanya melakukan pengujian literasi keuangan secara simultan terhadap pengelolaan keuangan. Sedangkan penelitian yang akan dilakukan melakukan pengujian pengaruh literasi keuangan secara parsial dan simultan terhadap pengelolaan keuangan dengan metode Regresi linear berganda.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



2.7 Hubungan antara Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan

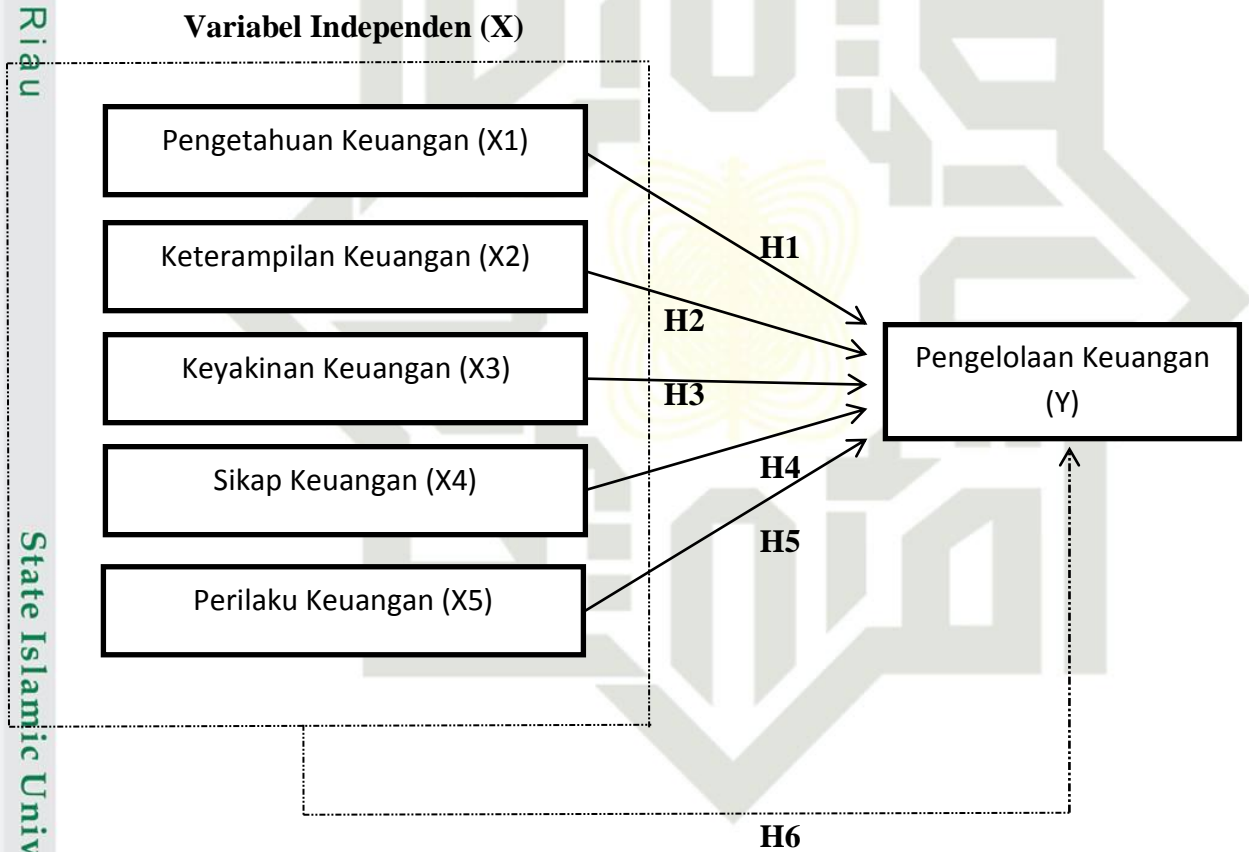
Pengelolaan keuangan merupakan sebuah proses yang dimaksudkan untuk mengelola fungsi-fungsi dari keuangan secara efektif dan efisien. Pengukuran yang dilakukan peneliti terdahulu menggunakan beberapa macam indikator yang berkaitan dengan literasi keuangan. Berdasarkan hasil survei yang dilakukan OJK tahun 2013 dan 2016 tersebut, tingkat literasi keuangan Indonesia mengalami peningkatan dari yang sebelumnya sebesar 21,8% tahun 2013 menjadi 29,7% tahun 2016. Indikator pembentuk Indeks Literasi Keuangan, yaitu sikap dan perilaku selain pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan sebagai upaya peningkatan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan individu. Dengan literasi keuangan yang baik pengusaha mampu untuk menggunakan kemampuan di bidang keuangan dalam mengambil berbagai keputusan yang tepat untuk perusahaan mereka (**Muraga dan Jhon, 2015**).

Masyarakat diharapkan tidak hanya mengetahui dan memahami lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, namun juga perlu ada perubahan sikap dan perilaku keuangan guna mencapai kesejahteraan secara keuangan. Aspek sikap dan perilaku penting karena sikap dan perilaku keuanganlah yang mendorong seseorang untuk menentukan tujuan keuangan, memiliki perencanaan keuangan mengalami keputusan keuangan dan mengelola keuangan dengan lebih baik (**Soetiono dan Setiawan, 2018**).

2.6 Kerangka pemikiran

Berdasarkan uraian diatas, disusun suatu gambar kerangka skematis model penelitian tentang “Analisis Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan keuangan pada Masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi” :

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.1 Variabel penelitian

Penelitian ini menggunakan 2 jenis variabel, yaitu:

- a. Variabel Bebas (*Independent Variable*) adalah variabel yang mempengaruhi variabel yang lain. Variabel bebas digunakan dalam penelitian ini yaitu literasi keuangan. Literasi keuangan terbagi menjadi 5 aspek yaitu :
 1. Pengetahuan Keuangan (X1)
 2. Keterampilan Keuangan (X2)
 3. Keyakinan Keuangan (X3)
 4. Sikap Keuangan (X4)
 5. Perilaku Keuangan (X5)
- b. Variabel Terikat (*Dependent Variable*) adalah variabel yang dipengaruhi variabel bebas. Variabel Terikat di penelitian ini adalah Pengelolaan Keuangan (Y).

2.2 Operasional Variabel Penelitian

Tabel 2.2 Definisi Konsep Operasional Variabel Penelitian

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1	Pengelolaan keuangan (Y)	Proses pengaturan aktivitas atau kegiatan keuangan dalam suatu organisasi yang didalamnya termasuk	<ol style="list-style-type: none"> 1. Perencanaan keuangan. 2. Pembiayaan. 3. Pencatatan dan pelaporan keuangan. 4. Pengendalian keuangan. 	Likert

		kegiatan planning, analisis, dan pengendalian terhadap keuangan (Mulyawan, 2015)		
2	Pengetahuan Keuangan (X1)	Tingkat pengetahuan atau pemahaman setiap individu akan lembaga keuangan formal dan produk dan layanan keuangan termasuk karakteristik produk dan layanan keuangan, yaitu resiko, manfaat, serta hak dan kewajibannya sebagai konsumen (Soetiono dan Setiawan, 2018)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengetahuan dan pemahaman tentang lembaga keuangan formal. 2. Pengetahuan dan pemahaman tentang produk dan layanan keuangan. 3. Pengetahuan dan pemahaman tentang karakteristik produk dan layanan keuangan. 	Likert
3	Keterampilan keuangan (X2)	Kemampuan individu untuk melakukan perhitungan sederhana, termasuk dalam perhitungan <i>return</i> dari produk dan layanan keuangan (bunga) (Soetiono dan	<ol style="list-style-type: none"> 1. Keterampilan dan kemampuan melakukan perhitungan sederhana. 2. Keterampilan dan kemampuan menghitung <i>return</i>. 	Likert

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

		Setiawan, 2018)		
4	Keyakinan /kepercayaan keuangan (X3)	Kepercayaan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan dan kepercayaan dalam mengelola keuangannya (Soetiono dan Setiawan, 2018)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Keyakinan /kepercayaan terhadap lembaga keuangan formal. 2. Keyakinan / kepercayaan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan. 3. Keyakinan /kepercayaan dalam mengelola keuangannya. 	Likert
5	Sikap Keuangan (X4)	Sikap keuangan berhubungan dengan sikap seseorang dalam masalah keuangan, misalnya sikap dalam merencanakan keuangan pribadi (Soetiono dan Setiawan, 2012).	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sikap dalam masalah keuangan. 2. Sikap seseorang dalam membuat rencana keuangan. 	Likert
6	Perilaku keuangan (X5)	Tujuan menggunakan produk dan upaya setiap individu dalam mencapai tujuan keuangan (Soetiono dan Setiawan, 2018)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tujuan menggunakan produk. 2. Upaya untuk mencapai tujuan. 	Likert

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.1 Pengembangan Hipotesis

Berdasarkan kerangka pemikiran diatas, maka ringkasan hipotesis dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

Pengetahuan keuangan merupakan komponen penting dari literasi keuangan untuk individu dalam rangka membantu mereka membandingkan produk dan jasa keuangan dan membuat keputusan yang tepat dan terinformasi dengan baik (**Soetiono dan Setiawan, 2018**).

Berdasarkan penelitian yang dilakukan yang dilakukan oleh **Ihelsa Rumondang Siregar (2018)** ditemukan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap terhadap pengelolaan keuangan. Hal ini sejalan dengan teori yang mengatakan bahwa pengetahuan keuangan merupakan komponen penting dari literasi keuangan. Artinya tanpa pengetahuan keuangan maka seseorang tersebut tidak memiliki literasi keuangan sehingga sulit untuk mengelola keuangan.

H1 : Diduga terdapat pengaruh tingkat Pengetahuan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

Keterampilan Keuangan merupakan kemampuan individu untuk melakukan perhitungan sederhana, termasuk dalam menghitung *return* dari produk dan layanan keuangan (**Soetiono dan Setiawan, 2018**).

Dalam penelitian yang dilakukan OJK (2013), masyarakat yang memiliki keterampilan keuangan dalam menghitung bunga dan inflasi hanya 30,7%. Dan

berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh **Birawani Anggraeni (2015)** ditemukan bahwa keterampilan keuangan memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan. hal ini sejalan dengan teori yang dikeluarkan OJK tahun 2017 yang mengatakan bahwa keterampilan keuangan merupakan aspek dalam literasi keuangan. Artinya tanpa keterampilan keuangan maka seseorang tersebut tidak memiliki literasi keuangan sehingga sulit untuk mengelola keuangan.

H2 : Diduga terdapat pengaruh tingkat Keterampilan keuangan terhadap Pengelolaan keuangan Masyarakat kecamatan Kuantan Tengan Kabupaten Kuantan Singingi.

Keyakinan keuangan merupakan kepercayaan individu terhadap lembaga keuangan formal, kepercayaan dalam mengelola keuangan (**Soetiono dan Setiawan, 2018**).

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh **Lusuardi & Mitchell (2014)** literasi keuangan dapat diartikan sebagai pengetahuan keuangan dengan tujuan mencapai kesejahteraan. Untuk mencapai kesejahteraan tersebut masyarakat harus mengetahui bagaimana cara mencapai kesejahteraan mulai dari perencanaan sampai penggunaan, hal ini mengacu pada kondisi keuangan masyarakat.

Dengan berapapun penghasilan masyarakat harus mampu mengalokasikan keuangannya pada lembaga yang benar maka tidak akan terjadi risiko keuangan melainkan keuntungan dan kesejahteraan akan tercapai. Salah satu risiko keuangan adalah penggunaan dana yang tidak sesuai kebutuhan, hilangnya dana baik disengaja

maupun tidak disengaja. Dari hal tersebut betapa penting masyarakat untuk percaya kepada lembaga keuangan dan paham akan peran lembaga keuangan dalam membantu masyarakat untuk mengalokasikan dananya dengan baik agar tercapai kesejahteraan.

H3 : Diduga terdapat pengaruh tingkat Keyakinan Keuangan terhadap Masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

Sikap keuangan merupakan berhubungan dengan sikap seseorang dalam masalah keuangan, misalnya sikapnya dalam membuat rencana keuangan pribadi (Soetiono dan Setiawan, 2018)

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh **Yulianti dan Silvy (2013)** dalam penelitiannya yang berjudul “Sikap Pengelolaan Keuangan dan Perencanaan Investasi Keluarga di Surabaya” berdasarkan hasil analisis yang telah dilakukan baik secara deskriptif maupun statistik dengan regresi linear berganda yaitu pengetahuan keuangan dan pengalaman keuangan berpengaruh terhadap perilaku perencanaan investasi keuangan keluarga. Sikap pengelolaan keuangan memoderasi dan memperkuat pengaruh pengetahuan keluarga dan tidak memoderasi pengaruh pengalaman keuangan terhadap perilaku perencanaan investasi keluarga.

H4 : Diduga terdapat pengaruh tingkat Sikap keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Perilaku keuangan berhubungan dengan tujuan menggunakan produk dan upaya setiap individu dalam mencapai tujuan keuangan (**Soetiono dan Setiawan, 2018**).

Survei OJK 2016 menunjukkan bahwa sekitar 65,3% responden telah mempunyai tujuan dalam menggunakan produk dan layanan keuangan. Dan selain itu hampir seluruh responden telah memnuhi upaya dalam mencapai tujuan keuangannya. Sekitar 74,6% responden menyebutkan akan menabung dalam mencapai tujuan, diikuti dengan penyusunan rencana keuangan, dan bekerja lebih keras

H5 : Diduga terdapat pengaruh Perilaku Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

Otoritas Jasa Keuangan mendefinnisikan literasi keuangan sebagai pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan. Literasi keuangan merupakan sesuatu yang kompleks sebagai kombinasi dari pengetahuan, sikap dan perilaku keuangan (**Soetiono dan Setiawan, 2018**).

H6 : Diduga terdapat pengaruh Tingkat Pengetahuan Keuangan, Keterampilan Keuangan, Keyakinan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Perilaku Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan dengan melakukan penyebaran kuesioner pada Masyarakat yang ada di beberapa Desa di kecamatan Kuantan Tengah. Waktu penelitian dimulai sejak Oktober 2019 sampai dengan selesai.

3.2 Jenis dan Sumber Data

Jenis data dalam penelitian ini ada dua, yaitu data kualitatif dan data kuantitatif. Data kualitatif merupakan data yang berbentuk kata, kalimat, skema dan gambar, seperti literature-literature dan teori yang berkaitan dengan penelitian penulis. Data kuantitatif merupakan jenis data yang dapat diukur atau dihitng secara langsung, yang berupa informasi atau penjelasan yang dinyatakan dengan bilangan atau berbentuk angka. Pada penelitian ini data kuantitatif adalah laporan keuangan masyarakat.

Menurut **Suharsimi (2013)**, sumber data terbagi atas dua jenis, yaitu data primer dan data sekunder. Data primer adalah data yang dikumpulkan melalui pihak pertama, biasanya didapat melalui wawancara, jajak pendapatan, dan lain sebagainya. Sedangkan data sekunder adalah data yang dikumpulkan melalui pihak kedua, biasanya diperoleh melalui instansi yang bergerak dibidang pengumpulan data seperti Badan Pusat Statistik dan lainnya. Ada pun data dalam penelitian ini menggunakan data primer dan sekunder.

Data primer diperoleh dengan menyebarkan kuesioner secara langsung terhadap masyarakat di Kecamatan Kuantan Tengah. Data sekunder diperoleh dari Badan Pusat Statistik, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), hasil-hasil penelitian terdahulu dan literature lain yang relevan.

3.3 Metode Pengumpulan Data

3.3.1 Populasi

Sugiyono (2014) menyatakan bahwa populasi adalah Wilayah generalisasi yang terdiri atas objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Penentuan sampel masyarakat dilakukan dengan pertimbangan tertentu yaitu dengan syarat responden adalah masyarakat. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh Masyarakat di Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi. Dengan jumlah populasi sebanyak 48.368 orang.

3.3.2 Sampel

Menurut **Sugiyono (2014:116)** sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Bila populasi besar, dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, misalnya karena keterbatasan dana, tenaga, dan waktu, maka peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi. Adapun teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan pendekatan *probability sampling* dengan teknik acak sederhana (*Simple Random Sampling*).

Menurut **Sugiyono (2014:118)** *Simple Random Sampling* adalah pengambilan anggota sampel dari populasi dilakukan secara acak tanpa memperhatikan strata yang ada dalam populasi itu. Jumlah populasi dalam penelitian ini berjumlah 48.368 orang. Untuk menentukan sampel maka penulis menggunakan Rumus Slovin yang digunakan adalah :

n : Ukuran Sampel

N : Ukuran Populasi

e : Toleransi Ketidakteelitian (dalam persen)

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

$$n = \frac{48.368}{1+48.368(0,1)^2}$$

$$n = \frac{48.368}{484,68}$$

$$n = 99,79 \text{ (dibulatkan 100)}$$

Jadi sampel dalam penelitian ini adalah 100 orang, masyarakat di kecamatan Kantan tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

3.4 Teknik Pengumpulan Data

Adapun teknik pengumpulan data yang digunakan adalah :

Penelitian lapangan (*Field Research*) yaitu penelitian langsung ke tempat penelitian dengan maksud memperoleh data primer, data primer diperoleh dengan

caranya, Kuesioner (*Questionnaires*), yaitu teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara menyebar seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk mereka jawab.

3.5 Skala pengukuran Data

Untuk keperluan analisis, penulis mengumpulkan dan mengelola data yang diperoleh dari kuesioner dengan cara memberikan bobot penilaian setiap jawaban pernyataan berdasarkan skala Likert. Menurut (**Siregar S., 2013**) Skala likert adalah skala yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, persepsi seseorang tentang objek atau fenomena tertentu. Adapun bobot penilaian terhadap kuesioner tersebut adalah sebagai berikut :

1) Sangat Baik (SB)	Bobot= 5
2) Baik (B)	Bobot= 4
3) Cukup (C)	Bobot= 3
4) Tidak Baik (TB)	Bobot= 2
5) Sangat Tidak Baik (STB)	Bobot= 1

3.6 Uji Kualitas Data

3.6.1 Uji Validitas

Uji validitas adalah suatu indeks yang menunjukkan alat ukur tersebut benar-benar mengukur apa yang diukur (**Noor, 2012:111**). Validitas ini menyangkut akurasi eksperimen. Pengujian validitas dilakukan untuk menguji apakah jawaban kuisener dari responden benar-benar cocok untuk digunakan dalam penelitian ini atau

tidak valid. Suatu instrument dikatakan valid apabila nilai r hitung (*correlated / total indikator*) $> r$ tabel, artinya alat ukur yang digunakan untuk mendapatkan data valid. Sedangkan jika nilai r hitung (*correlated / total indikator*) $< r$ tabel, artinya alat ukur yang digunakan untuk mendapatkan data tidak valid.

3.6.2 Uji Reliabilitas

Menurut (Siregar S. , 2013) reabilitas adalah untuk mengetahui sejauh mana hasil pengukuran tetap *ko nsisten*, apabila dilakukan pengukur dua kali atau lebih terhadap gejala yang sama dengan menggunakan alat pengukur yang sama pula. Metode yang digunakan adalah *Alpha Cronbach* yaitu metode yang menghitung reliabilitas suatu tes yang mengukur sikap dan perilaku. Kriteria suatu instrumen penelitian dikatakan *reliable* dengan menggunakan teknik *Alpha Cronbach* bila koefisien reliabilitas (r_{11}) $> 0,6$.

3.7 Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik harus dilakukan terlebih dahulu untuk mengetahui apakah data memenuhi asumsi klasik atau tidak. Tujuannya untuk menghindari estimasi yang bias, karena tidak semua data dapat diterapkan regresi. Uji asumsi klasik dilakukan jika variabel bebas lebih dari dua variabel, hal ini dilakukan untuk mengetahui apakah data dari variabel variabel yang akan dilakukan analisa dalam penelitian memenuhi uji asumsi klasik atau tidak. Penelitian yang bagus (menggunakan regresi berganda) itu jika data dalam penelitiannya memenuhi asumsi klasik (Budi, 2015). Dalam

penelitian ini menggunakan tiga uji asumsi klasik : uji normalitas, uji autokorelasi, dan uji multikolinearitas.

3.7.1 Uji Normalitas

Menurut **(Suliyanto, 2012)** Uji normalitas dimaksudkan untuk menguji apakah nilai residual yang telah distandarisasi pada model regresi berdistribusi normal atau tidak. Nilai residual bisa dikatakan berdistribusi normal jika nilai residual terstandarisasi tersebut sebagian besar mendekati nilai rata-ratanya.

Uji normalitas menggunakan uji statistic non parametik Kolmogorov-smirnov merupakan uji normalitas menggunakan fungsi distribusi kumulatif. Nilai residu terstandarisasi berdistribusi normal jika $K \text{ hitung} < K \text{ tabel}$ atau $\text{Nilai Sig} > \text{Alpha}$.

3.7.2 Uji Autokorelasi

Menurut **(Suliyanto, 2011)** Uji Autokorelasi bertujuan untuk mengetahui apakah ada korelasi antara anggota serangkaian data observasi yang diuraikan menurut waktu (*times-series*) atau ruang (*Cross Section*). Salah satu cara untuk mendeteksi ada tidaknya autokorelasi dengan menggunakan uji Durbin Watson (DW test). Apabila $D - W$ terletak antara -2 sampai +2 maka tidak ada autokorelasi.

3.7.3 Uji Multikolinieritas

Menurut **Gujarat** dalam **(Suliyanto, 2011)** Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi yang terbentuk ada korelasi yang tinggi atau sempurna diantara variabel bebas atau tidak. Salah satu cara untuk menguji multikolinieritas dalam model regresi adalah dengan melihat nilai TOL (*Tolerance*)

dan *Bariance inflation factor* (VIF) dari masing-masing variabel bebas terhadap variabel terikatnya. Uji multikolinearitas dilakukan dengan melihat nilai *tolerance inflation factor* (VIF) dari hasil analisis dengan menggunakan SPSS.

- Apabila nilai *tolerance value* lebih $> 0,10$ atau sama dengan nilai $VIF < 10$, maka dapat disimpulkan tidak terjadi multikolinearitas.
- Jika nilai *tolerance* $< 0,10$ atau sama dengan nilai $VIF > 10$, maka dapat disimpulkan bahwa ada multikolinearitas antar variabel bebas dalam model regresi.

3.8 Analisis Regresi Linear Berganda

Menurut (Sugiyono, 2012) analisis regresi linear berganda digunakan oleh peneliti bertujuan bagaimana keadaan (naik turunnya) variabel (kriterium), bila ada dua atau lebih variabel independen sebagai faktor prediktor dimanipulasi (dinaik turunkan nilainya). Formula untuk regresi linear berganda adalah sebagai berikut :

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + b_5X_5 + e$$

Dimana :

Y = Pengelolaan Keuangan

a = Konstanta

X1 = Pengetahuan Keuangan

X2 = Keterampilan Keuangan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

X3	= Keyakinan Keuangan
X4	= Sikap Keuangan
X5	= Perilaku Keuangan
b1	= koefisien regresi untuk variabel Pengetahuan Keuangan
b2	= koefisien regresi untuk Variabel Keterampilan Keuangan
b3	= Koefisien regresi untuk Variabel Keyakinan Keuangan
b4	= koefisien regresi untuk variabel Sikap Keuangan
b5	= koefisien regresi untuk variabel perilaku Keuangan
e	= error

3.9 Uji Hipotesis

3.9.1 Uji Signifikan Parsial (T-Test)

Menurut (Siregar S. 2013) Nilai t hitung digunakan untuk menguji pengaruh parsial (per variabel) variabel bebas terhadap variabel tergantung. Adapun kriteria pengambilan keputusan yang digunakan dalam pengujian ini adalah sebagai berikut:

Apabila $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau $Sig < \alpha$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima artinya terdapat pengaruh signifikan antara Variabel Pengetahuan Keuangan (X1), Keterampilan Keuangan (X2), Keyakinan Keuangan (X3), Sikap Keuangan (X4), dan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Perilaku Keuangan (X5) terhadap Pengelolaan Keuangan masyarakat di Kecamatan Keuangan Kabupaten Kuantan Singingi.

Apabila $t_{hitung} < t_{tabel}$ atau $Sig > \alpha$ H_0 diterima dan H_0 ditolak artinya tidak ada pengaruh signifikan antara Variabel Pengetahuan Keuangan (X1), Keterampilan Keuangan (X2), Keyakinan / Kepercayaan Keuangan (X3), Sikap Keuangan (X4), dan Perilaku Keuangan (X5) terhadap Pengelolaan Keuangan masyarakat di Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

3.9.2 Uji Signifikan Simultan (F-Test)

Menurut (Siregar S, 2013) uji ini digunakan untuk menguji pengaruh secara simultan variabel bebas terhadap variabel tergangungnya. Jika variabel bebas memiliki pengaruh secara simultan terhadap variabel terganggu maka model persamaan regresi masuk dalam kriteria cocok atau *fit*.

Analisis uji F dilakukan dengan membandingkan F hitung dan F tabel. Sebelum membandingkan nilai F, harus ditentukan tingkat kepercayaan $(1-\alpha)$ dan derajat kebebasan (*degree of freedom*) - $n - (k+1)$ agar dapat ditentukan nilai kritisnya. Adapun nilai Alpha yang digunakan dalam penelitian ini adalah 0,05. Dimana kriteria pengambilan keputusan yang digunakan adalah sebagai berikut:

Apabila $F_{hitung} > F_{tabel}$ atau $Sig < \alpha$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima artinya terdapat pengaruh signifikan secara simultan antara Variabel Pengetahuan Keuangan (X1), Keterampilan Keuangan (X2), Keyakinan / Kepercayaan Keuangan (X3), Sikap

Keuangan (X4), dan Perilaku Keuangan (X5) terhadap Pengelolaan Keuangan masyarakat di Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

3.9.3 Uji Determinasi (R^2)

Menurut (Suliyanto, 2011) koefisien determinasi merupakan besarnya kontribusi variabel bebas terhadap variabel bergantungnya. Semakin tinggi koefisien determinasi, semakin tinggi kemampuan variabel bebas dalam menjalankan variasi perubahan pada variabel terikatnya.

Nilai koefisien determinasi adalah diantara nol dan satu. Semakin mendekati 1 determinasi (R^2), maka semakin besar kontribusi variabel pengetahuan, Keterampilan, Keyakinan, sikap dan Perilaku keuangan dalam mempengaruhi Pengelolaan keuangan. Semakin mendekati 0 determinasi (R^2), maka semakin kecil kontribusi yang diberikan variabel pengetahuan, Keterampilan, Keyakinan / kepercayaan, Sikap dan Perilaku Keuangan dalam mempengaruhi Pengelolaan Keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB IV

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

4.1 Sejarah Singkat Kabupaten Kuantan Singingi

Kabupaten kuantan Singingi adalah salah satu kabupaten di Provinsi Riau, Indonesia. Dengan julukan Kota Jalur, Kabupaten Kuantan Singingi yang ber Ibu kota di Taluk Kuantan ini juga dikenal dengan dengan moto Basatu Nagori Maju. Kabupaten ini memiliki luas 7.656,03 km² dan berpenduduk ± 325.307 Jiwa. Kabupaten Kuantan Singingi ini dibentuk berdasarkan Undang-Undang Nomor 53 Tahun 1999, maka Kabupaten Kuantan Singingi resmi di mekarkan menjadi 2 (dua) yaitu, Kabupaten Indragiri Hulu, dan Kabupaten Kuantan Singingi sebagai Kabupaten Induk.

Kabupaten Kuantan Singingi terletak pada Kabupaten Kuantan Singingi terletak pada posisi 0°00'-1°00' Lintang Selatan dan 101°02'-101°55' Bujur Timur dengan luas wilayah 7.656,03 km² dengan ketinggian berkisar 25-30 meter diatas permukaan laut. Kabupaten Kampar mempunyai batas wilayah : Sebelah Utara berbatas dengan Kabupaten Kampar dan Kabupaten Pelalawan, Sebelah Timur berbatas dengan Kabupaten Indragiri Hulu, Sebelah Selatan Berbatas dengan Provinsi Jambi, dan Sebelah Barat berbatas dengan Provinsi Sumatera Barat.

Ibu kota Kabupaten Kuantan Singingi berpusat di Taluk Kuantan , dan terbagi dalam 15 Kecamatan, yaitu terdiri dari 218 Desa, dan 11 Kelurahan. Adapun 15 kecamatan tersebut yaitu: Kecamatan Benai, Kecamatan Cerenti, Kecamatan Gunung

Tanah, Kecamatan Inuman, Kecamatan Hulu Kuantan, Kecamatan Kuantan Hilir, Kecamatan Kuantan Hilir Seberang, Kecamatan Kuantan Mudik, Kecamatan Kuantan Tengah, Kecamatan Logas tanah Datar, Kecamatan Pangean, Kecamatan Pucuk Rantau, Kecamatan Sentajo Raya, Kecamatan Singingi, dan Kecamatan Singingi Hilir.

4.2 Sejarah Singkat Kecamatan Kuantan Tengah

Kecamatan Kuantan Tengah merupakan Ibu Kota Kabupaten Kuantan Singingi. Kecamatan Kuantan Tengah ialah Pusat pemerintah dan pusat perekonomian Kabupaten Kuantan Singingi. Terdapat 20 desa, dan 3 Kelurahan, Bandar Alai, Beringin Taluk, Jake, Jaya, Kopah, Koto Kari, Koto Taluk, Koto Tuo, Munsalo, Pasar Taluk, Pintu Gobang, Pulau Aro, Pulau Baru, Pulau Godang, Pulau Kedundung, Pulau banjar Kari, Sawah, Seberang Taluk, Seberang Taluk Hilir, Simpang Tiga, Sitorajo, Sungai Jering, dan Titian Modang Kopah.

Secara astronomis Kecamatan Kuantan Tengah berada pada $0^{\circ} 24' 00''$ LS – $0^{\circ} 41' 50''$ dan $101^{\circ} 4' 05''$ – $101^{\circ} 47' 15''$ BT. Secara geografis Kecamatan Kuantan Tengah letaknya sangat Strategis, karena ibukota Kabupaten Kuantan Singingi berada di Kecamatan Kuantan Tengah ini.

Luas Kecamatan Kuantan Tengah $\pm 270,74 \text{ km}^2$ atau sekitar 3,81% dari keseluruhan luas Kabupaten Kuantan Singingi dan dengan batas-batas wilayah sebagai berikut:

1. Sebelah Utara berbatasan dengan Kecamatan Singingi dan Kecamatan Sentajo Raya

2. Sebelah selatan berbatasan dengan Kecamatan Kuantan Mudik dan Hulu Kuantan
3. Sebelah Barat berbatasan dengan Kecamatan Singingi dan Kecamatan Gunung Toar
4. Sebelah Timur berbatasan dengan Kecamatan Kuantan Hilir dan Kecamatan Sentajo Raya

Jumlah penduduk Kecamatan Kuantan Tengah pada tahun 2018 berjumlah 48.849 Jiwa, yang terdiri dari 25.017 jiwa laki-laki dan 23.832 jiwa perempuan. Dengan sex ratio sebesar 105.

Mata pencarian masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah adalah sebagai berikut:

1. Petani
2. Pedagang
3. Industri / kerajinan
4. Buruh / karyawan
5. Jasa
6. Guru
7. Honor
8. PNS
9. wiraswasta
10. Dan, lain-lain.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB VI

PENUTUP

6.1 Kesimpulan

Penelitian ini secara umum bertujuan untuk mendapatkan bukti empiris pengaruh keuangan, Keterampilan Keuangan, Keyakinan / Kepercayaan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Perilaku Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan. Masyarakat yang dijadikan sampel penelitian ini adalah 100 masyarakat yang berdomisili di Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi yang dipilih secara acak.

Berdasarkan hasil penelitian diatas yang dilakukan mengenai Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Keterampilan Keuangan, Keyakinan / Kepercayaan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Perilaku Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut :

1. Pengetahuan keuangan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan dengan nilai $t_{hitung} 0,074 < t_{tabel} 1,985$ dan nilai signifikansi yang dihsilkan sebesar 0,338 berada diatas 0,05.
2. keterampilan Keuangan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan dengan nilai $t_{hitung} -1,172 < t_{tabel} 1,985$ dan nilai signifikansi yang dihsilkan sebesar 0,224 berada diatas 0,05.

3. Keyakinan / kepercayaan keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan dengan nilai $t_{hitung} 2,714 > t_{tabel} 1,985$ dan nilai signifikansi yang dihasilkan sebesar 0,008 berada dibawah 0,05.
4. Sikap keuangan memiliki pengaruh dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan dengan nilai $t_{hitung} 6,785 > t_{tabel} 1,985$ dan nilai signifikansi yang dihasilkan sebesar 0,000 berada dibawah 0,05.
5. Perilaku keuangan memiliki pengaruh dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan dengan nilai $t_{hitung} 3,896 > t_{tabel} 1,985$ dan nilai signifikansi yang dihasilkan sebesar 0,000 berada dibawah 0,05.
6. diketahui F_{hitung} sebesar 37,978 dengan nilai signifikan 0,000^a. F_{tabel} dapat diperoleh dari F_{tabel} statistik sebesar 2,31. Dengan demikian diketahui bahwa, $F_{hitung} (37,978) > F_{tabel} (2,31)$ dengan Signifikansi $(0,000^a) < 0,05$. Maka H_0 ditolak dan H_1 diterima, artinya Pengetahuan Keuangan (X1), Keterampilan Keuangan (X2), Keyakinan / Kepercayaan Keuangan (X3), Sikap Keuangan (X4), dan Perilaku Keuangan (X5) memiliki pengaruh signifikan dan positif secara simultan terhadap Pengelolaan Keuangan masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.
7. Diketahui Nilai R Square sebesar 0,669 atau 66,9% yang menunjukkan bahwa pengaruh Pengetahuan Keuangan, Keterampilan Keuangan, Keyakinan / Kepercayaan Keuangan, Sikap keuangan, dan Perilaku Keuangan secara simultan terhadap Pengelolaan Keuangan adalah sebesar

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Quran :

Q.2 Al-Baqarah Ayat 197

Q.5 Al-Isra' Ayat 29

Buku :

Andreas. 2011. *Manajemen Keuangan UMKM*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Brigham, Eugene F dan Joel F. Houston. 2015. *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*. Edisi ke-11 Terjemahan. Jakarta: Salemba Empat.

Harjito Agus dan Martono. 2012. *Manajemen Keuangan*. Edisi ke-2. Yogyakarta: Ekonisia.

Kasmir. 2010. *Pengantar Manajemen Keuangan*. Jakarta: Kencana Predana Media Group.

Mulyawan, S. 2015. *Manajemen Keuangan*. Bandung: Pustaka Setia,

Noor, Juliansyah. 2012, *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

O.K. (Revisit 2017). 2018. "*Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia*". Otoritas Jasa Keuangan

Soetiono, S. Kusumaningtuti dan ecep Setiawan. 2018. *Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia*. Depok: Rajawali Pers.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Saegadji, Etta Mamang dan Sopiah. 2010, *Metodologi Penelitian*, Yogyakarta: Penerbit ANDI

Siregar, S. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Kencana.

Suryono. 2014. *Metode Penelitian Bisnis (pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*. Bandung: Alfabeta.

Suryono. 2012. *Statistik Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.

Jurnal:

Abanis, T. 2013. “*Financial Management Practices In Small And Medium Enterprises in Selected Districts In western Uganda*”. Research Journal of Finance and Accounting ISSN 2222-1697 (Paper) ISSN 2222-2847 (Online) Vol.4. No.2, 2013. Diakses pada Hari Kamis 17 Oktober 2019. Pukul 20.²⁶ WIB.

Anggraeni, B, Dwi. 2016. “*Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Pemilik Usaha Terhadap Pengelolaan Keuangan. Studi Kasus : UMKM Depok*”. Jurnal Vokasi Indonesia, Vol.4 No.1 Januari-Juni 2016. Diakses pada hari Kamis 17 Oktober 2019. Pukul 20.⁴⁵ WIB.

Da, M, Ratna. 2017. “*Model Literasi Keuangan Dalam Meningkatkan Pengelolaan Keuangan Pada Pengusaha Olahan Susu Cipageran Di Kota Cimahhi*”. Jurnal Ilmu Keuangan Dan Perbankan. Diakses pada Hari Kamis 17 Februari 2019. Pukul 21.⁵³ WIB.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Istiqwan, Cynthia Nurfitriyana. 2016. "*Studi Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Usaha Kecil Menengah Pada Wilayah Gerbang Kertasusila*". Jurnal ilmiah. Diakses pada Hai Selasa 15 Oktober 2019. Pukul 20.²⁶ WIB.
- Maulita, Nyora Anggraeni Mersa. 2017. "*Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa Di Politeknik Negeri Samarinda*". SNITT- Politeknik Negeri Balikpapan 2017 ISBN: 978-602-51450-0-1. Diakses pada Hari Selasa 15 Oktober 2019. Pukul 21.¹³ WIB.
- Rumbianingrum, Wahyu. 2018. "*Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM*". Jurnal Manajemen dan Bisnis (Almana) Vol. 2 No. 3/Desember 2018. Diakses pada Hari Minggu 20 Oktober 2019. Pukul 14.³⁰ WIB.
- Sinan, G, Peter. 2012. "*Pengaruh Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi*". Jurnal Manajemen, Vol.11, No.2, Mei 2012. Diakses pada Hari Sabtu 18 Oktober 2019. Pukul 14.⁵³ WIB.
- Siregar. Ihelsa Rumondang. 2018. "*Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kota Bogoor*". Jurnnal Kajian Manajemen Volume 1, Nomor 2, September 2018. Diakses pada Hari Sabtu 19 Oktober 2019. Pukul 17.²⁶ WIB.
- Wiharto dan Mustika Widowati. 2017. "*Literasi Keuangan Perilaku UMKM Kota Semarang*". Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan. Vol.3 No.2. diakses pada Hari Minggu 20 Oktober 2019. Pukul 23.³³ WIB.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Website:

www.bps.go.id. Diakses pada Hari Rabu 30 Oktober 2019. Pukul 20.¹⁵ WIB.

www.ojk.go.id. Diakses pada Hari Minggu 30 Oktober 2019. Pukul 21.⁰⁶ WIB.

<https://www.cnbcindonesia.com/news/20191106093748-4-113003/saat-janji-jokowi-tinggal-mimpi-ekonomi-ri-melesat-7>. Diakses pada Hari Senin 31 Oktober 2019. Pukul 19.⁴⁵ WIB.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian
Analisis Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan keuangan pada masyarakat
Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi.

Assalamualaikum Wr Wb

Dalam rangka menyelesaikan program studi S1 Perguruan Tinggi yaitu dengan menulis skripsi, maka saya memohon kesediaan Bapak/Ibu/Sdr untuk meluangkan waktu sejenak untuk mengisi kuesioner ini. Kuesioner ini bertujuan untuk membantu peneliti dalam mengumpulkan data penelitian. Jawaban yang Bapak/Ibu/Sdr akan sangat membantu pelaksanaan penelitian ini, dan kami akan menjaga kerahasiaan identitas Bapak/Ibu/Sdr.

Sekian. Terima Kasih

Wassalamualaikum Wr. Wb

Peneliti:

Riki Aprio Naldo

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

I. IDENTITAS RESPONDEN

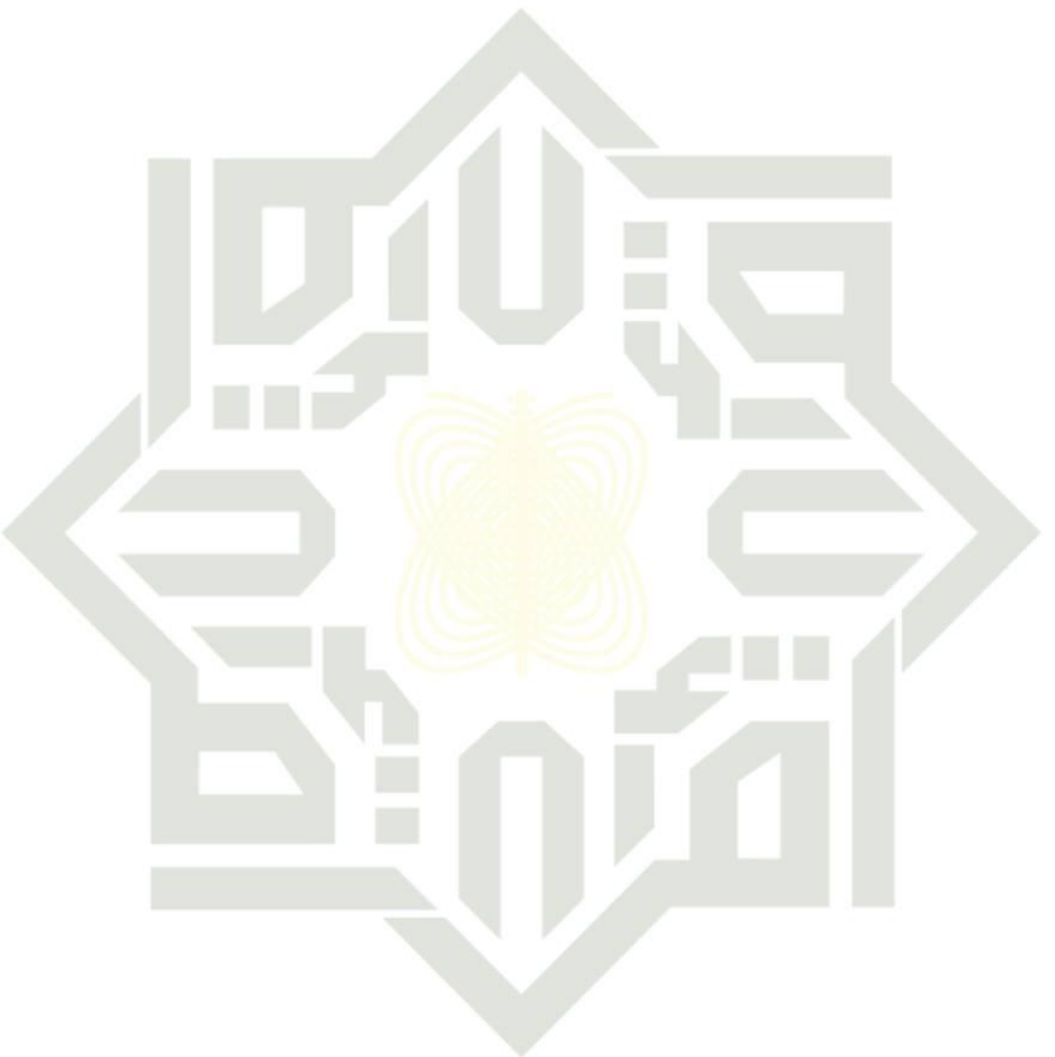
Petunjuk Penelitian : Berilah tanda silang (X) pada pilihan jawaban yang ada :

1. Nama Lengkap :
2. Alamat :
3. No Hp :
4. Jenis Kelamin : Laki- Laki Perempuan
5. Usia : < 21 tahun 31 – 40 tahun
 21 – 30 tahun > 40 tahun
6. Tempat Tinggal : Kontrakan/sewa Milik Sendiri
 Rumah KPR
7. Tingkat pendidikan terakhir : SD/MI sederajat Sarjana (S1)
 SMP/MTS sederajat
 Magister/Master
 SMA/SMK sederajat
 Doktor
 Diploma (D1,D2,D3)
8. Pekerjaan : Petani Karyawan
 PNS Wiraswasta
 Lainnya tulis disini.....
9. Pendapatan : < Rp. 1.500.000
 Rp. 1.500.000 – Rp. 3.000.000
 Rp. 3.000.000 – Rp. 5.000.000

>Rp. 5.000.000

:

10. Domisili



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



II. Pengisian Kuesioner

Isilah data diri anda sebelum melakukan pengisian kuesioner. Pilihlah salah satu alternatif untuk setiap pernyataan berdasarkan pengetahuan dan pendapat anda dengan memberikan tanda silang (X)

Keterangan :

- SS : Sangat Setuju
- S : Setuju
- KS : Kurang Setuju
- TS : Tidak Setuju
- STS : Sangat Tidak Setuju

Pengetahuan Keuangan /Financial Knowledge (X1)						
No	Pernyataan	Skala Penilaian				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya sudah mengetahui dan memahami tentang bank dan jenis-jenis transaksinya					
2.	Saya mengetahui hak, kewajiban maupun resiko dari setiap transaksi keuangan yang saya lakukan					
3.	Saya sudah mengetahui dan memahami produk-produk yang ditawarkan perbankan					
4.	Saya sudah mengetahui dan memahami layanan keuangan Non bank (pasar modal, asuransi,pegadaian)					
5.	Saya sudah mengetahui dan memahami bertransaksi dipasar modal tinggi return dan tinggi resiko					
6.	Saya mengetahui menggunakan ansuransi untuk transfer resiko kerugian yang mungkin akan terjadi.					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Keterampilan Keuangan/<i>Financial Skills</i> (X2)						
No	Pernyataan	Skala Penilaian				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya mengetahui bahwa menabung di lembaga keuangan terdapat biaya adminitrasi.					
2.	Lebih menguntungkan memperoleh uang 1.000.000 sekarang dibandingkan 3 tahun mendatang					
3.	Saya dapat menghitung besar bunga tabungan yang saya terima dari tabungan yang saya lakukan di bank					
4.	Saya dapat melakukan perhitungan keuntungan dari investasi saham yang saya lakukan di pasar modal.					

Kepercayaan / Keyakinan Keuangan/ <i>Financial Confidence</i> (X3)						
No	Pernyataan	Skala Penilaian				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya percaya bahwa menabung dibank sangat mudah dan menguntungkan					
2.	Saya percaya bahwa berinvestasi dipasar modal sangat menguntungkan					
3.	Saya percaya bahwa deposito lebih menguntungkan dibandingkan tabungan					
4.	Saya percaya bahwa asuransi merupakan solusi tepat untuk mengantisipasi risiko yang mungkin akan terjadi dimasa akan datang					
5.	Jika saya memiliki pendapatan yang berlebih saya lebih memilih menghabiskannya untuk keperluan sehari-hari di bandingkan menginvestasikan di lembaga keuangan.					
6.	Saya percaya bahwa uang yang saya investasikan dimasa sekarang akan menghasilkan keuntungan yang besar dimasa akan datang.					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sikap Keuangan/<i>Financial Attitude</i> (X4)						
No	Pernyataan	Skala Penilaian				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Saya selalu membuat perencanaan keuangan pribadi					
2	Saya mengelola pendapatan saya dengan baik untuk menghindari hutang					
3	Memiliki anggaran keuangan dapat membantu saya dalam mengendalikan pengeluaran.					
4	Saya membeli saham yang yang berbeda untuk transfer resiko kerugian yang mungkin akan terjadi.					

Perilaku Keuangan/<i>Financial Behavior</i> (X5)						
No	Pernyataan	Skala Penilaian				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Saya berinvestasi dipasar modal untuk mendapatkan pendapatan tambahan					
2	Saya membeli asuransi untuk mencegah gaya hidup boros					
3	Saya selalu menyimpan sebagian dari pendapatan yang saya peroleh untuk keperluan yang tidak terduga					
4	Saya selalu melakukan survey terlebih dahulu sebelum membeli dan menggunakan poduk dan layanan jasa keuangan					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pengelolaan Keuangan (Y)						
No	Pernyataan	Skala Penilaian				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Saya selalu menyusun perencanaan keuangan					
2	Saya merencanakan masa tua dengan membuka dana pensiun (IKNB)					
3	Saya selalu mengalokasikan pendapatan saya untuk tabungan masa depan					
4	Pendapatan saya lebih tinggi pengeluaran					
5	Saya membuat catatan pengeluaran sehari-hari dan bulanan					
6	Catatan keuangan membantu saya mengatur keuangan keluarga					
7	Memiliki anggaran keuangan dapat membantu saya mengendalikan pengeluaran					
8	Saya selalu membandingkan antara anggaran yang sudah dibuat dengan realisasi yang terjadi					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 2 : Tabulasi Kuisisioner Penelitian

Responden	Pengetahuan Keuangan(X1) / <i>Financial Knowledge (X1)</i>						Total
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	
1	4	5	5	4	4	4	26
2	4	4	3	3	3	4	21
3	4	4	4	4	3	3	22
4	4	4	4	4	4	5	25
5	4	3	3	3	4	3	20
6	4	4	3	3	4	4	22
7	4	4	4	4	4	5	25
8	4	3	3	3	3	3	19
9	4	3	3	3	3	3	19
10	4	4	3	3	3	4	21
11	4	5	4	4	3	4	24
12	2	4	4	4	2	4	20
13	4	4	4	3	4	4	23
14	4	4	4	3	2	4	21
15	4	4	4	3	4	4	23
16	5	5	5	4	4	5	28
17	5	5	5	4	4	5	28
18	4	4	4	3	3	3	21
19	4	4	3	3	3	4	21
20	4	4	4	4	4	4	24
21	4	4	4	4	4	4	24
22	4	4	4	4	4	4	24
23	4	4	4	4	4	4	24
24	4	4	4	3	3	4	22
25	4	4	4	3	4	4	23
26	4	4	3	3	4	4	22
27	3	1	3	3	3	3	16
28	4	4	4	3	3	4	22
29	4	4	4	3	3	4	22
30	4	4	3	3	3	4	21
31	3	3	2	3	3	3	17

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Responden	Pengetahuan Keuangan(X1) / <i>Financial Knowledge (X1)</i>						Total
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	
32	5	4	3	3	3	3	21
33	4	4	3	3	3	4	21
34	4	3	3	3	3	4	20
35	4	4	4	4	4	4	24
36	5	4	3	3	3	3	21
37	4	4	4	3	3	4	22
38	2	2	3	3	3	2	15
39	2	4	4	4	2	4	20
40	4	5	4	4	3	4	24
41	4	4	3	3	4	4	22
42	4	4	3	3	3	4	21
43	4	4	4	3	3	4	22
44	4	4	3	3	3	4	21
45	4	4	3	3	3	4	21
46	4	4	3	3	3	4	21
47	3	3	3	3	3	3	18
48	3	3	3	3	3	4	19
49	3	4	4	3	3	4	21
50	3	3	4	4	4	3	21
51	4	4	3	3	3	4	21
52	5	5	2	5	5	5	27
53	4	5	4	4	4	5	26
54	4	4	4	4	4	4	24
55	5	5	4	4	4	4	26
56	4	4	4	3	3	4	22
57	3	3	3	3	3	3	18
58	5	5	5	5	5	5	30
59	4	4	3	4	3	4	22
60	3	3	2	2	4	4	18
61	5	4	4	4	4	4	25
62	3	3	3	2	4	4	19
63	4	4	4	4	4	4	24
64	4	4	4	4	4	4	24
65	4	4	4	4	4	4	24

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Responden	Pengetahuan Keuangan(X1) / <i>Financial Knowledge (X1)</i>						Total
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	
66	4	4	4	4	4	4	24
67	4	4	4	4	4	4	24
68	4	4	4	4	3	4	23
69	5	4	5	5	4	5	28
70	5	5	5	5	5	4	29
71	1	1	3	3	3	2	13
72	1	1	4	3	3	3	15
73	4	4	4	4	4	4	24
74	5	4	5	5	5	5	29
75	5	4	5	4	4	4	26
76	4	5	3	4	3	4	23
77	4	4	2	1	2	3	16
78	4	4	4	4	4	4	24
79	5	5	4	4	4	4	26
80	4	4	4	4	4	3	23
81	4	4	3	3	4	4	22
82	3	3	3	3	3	3	18
83	4	4	3	3	3	2	19
84	3	5	3	1	1	1	14
85	4	4	2	2	1	2	15
86	5	3	4	3	5	5	25
87	4	4	4	4	4	4	24
88	3	4	3	2	3	3	18
89	4	3	3	2	2	3	17
90	5	5	4	4	4	4	26
91	4	4	4	4	3	3	22
92	4	4	4	4	5	4	25
93	4	3	3	3	4	4	21
94	4	4	4	4	4	4	24
95	5	5	5	4	4	5	28
96	2	3	3	2	2	3	15
97	5	5	5	4	4	5	28
98	4	4	4	3	4	4	23
99	4	4	4	3	4	4	23

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Responden	Pengetahuan Keuangan(X1) / <i>Financial Knowledge (X1)</i>						Total
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	
100	4	4	4	3	2	4	21

Responden	Keterampilan Keuangan(X2) / <i>Financial Skill (X2)</i>				Total
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	
1	5	5	5	5	20
2	5	3	4	3	15
3	5	5	5	3	18
4	5	4	4	4	17
5	4	3	2	3	12
6	5	5	3	2	15
7	5	4	4	4	17
8	4	3	2	3	12
9	4	3	2	3	12
10	4	3	3	4	14
11	4	4	2	1	11
12	4	4	2	4	14
13	4	4	4	4	16
14	4	4	4	4	16
15	4	4	4	4	16
16	5	5	5	4	19
17	5	5	5	4	19
18	4	4	3	3	14
19	4	5	4	4	17
20	4	4	4	4	16
21	4	4	4	4	16
22	4	4	4	4	16
23	4	3	4	4	15
24	5	2	2	1	10
25	5	2	2	1	10
26	5	2	2	1	10
27	5	5	5	5	20
28	5	2	2	1	10
29	5	2	2	1	10

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Responden	Keterampilan Keuangan(X2) / <i>Financial Skill (X2)</i>				Total
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	
30	5	3	4	3	15
31	3	3	3	3	12
32	4	3	3	3	13
33	4	5	4	4	17
34	4	3	2	3	12
35	5	3	3	3	14
36	4	3	3	3	13
37	5	2	2	1	10
38	2	3	4	3	12
39	5	5	2	4	16
40	4	4	2	1	11
41	4	5	4	4	17
42	4	5	4	4	17
43	4	3	4	3	14
44	5	3	4	3	15
45	5	3	4	3	15
46	5	3	4	3	15
47	3	3	5	5	16
48	2	3	2	3	10
49	5	3	5	4	17
50	4	4	4	4	16
51	4	4	3	3	14
52	5	1	5	5	16
53	5	4	5	4	18
54	4	3	3	3	13
55	5	5	5	4	19
56	5	4	3	3	15
57	4	3	3	4	14
58	5	5	5	5	20
59	4	4	5	4	17
60	5	1	4	1	11
61	5	4	4	4	17
62	4	4	4	3	15
63	4	4	4	4	16

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Responden	Keterampilan Keuangan(X2) / <i>Financial Skill (X2)</i>				Total
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	
64	4	5	4	4	17
65	4	4	4	4	16
66	4	4	3	3	14
67	5	5	3	3	16
68	4	3	4	4	15
69	4	5	5	5	19
70	5	5	5	5	20
71	1	5	1	3	10
72	3	3	3	3	12
73	4	4	4	4	16
74	5	5	5	5	20
75	4	5	5	4	18
76	4	4	3	3	14
77	5	5	5	5	20
78	4	2	4	4	14
79	5	4	4	4	17
80	3	4	3	3	13
81	4	4	4	4	16
82	3	5	3	3	14
83	4	4	3	3	14
84	5	3	1	4	13
85	5	5	1	2	13
86	5	5	5	5	20
87	5	4	5	5	19
88	4	3	3	3	13
89	4	5	4	3	16
90	4	4	4	4	16
91	4	4	4	3	15
92	5	4	4	4	17
93	4	4	3	3	14
94	4	4	4	4	16
95	5	5	5	4	19
96	3	5	3	3	14
97	5	5	5	4	19

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Responden	Keterampilan Keuangan(X2) / <i>Financial Skill (X2)</i>				Total
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	
98	4	4	4	4	16
99	4	4	4	4	16
100	4	4	4	4	16

Responden	Kepercayaan/Keyakinan Keuangan(X3) / <i>Financial confidence (X3)</i>						Total
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	
1	5	5	5	5	5	5	30
2	4	3	5	4	4	4	24
3	4	5	5	4	4	4	26
4	5	4	4	5	5	4	27
5	5	4	4	5	5	4	27
6	4	4	4	4	4	4	24
7	5	4	4	5	5	4	27
8	5	4	4	5	5	4	27
9	5	4	4	5	5	4	27
10	4	4	4	4	4	3	23
11	5	4	5	1	1	4	20
12	5	4	4	5	5	4	27
13	4	4	4	4	4	4	24
14	4	4	4	4	4	4	24
15	4	4	4	4	4	4	24
16	5	5	5	5	5	5	30
17	5	5	5	5	5	5	30
18	4	4	3	4	4	4	23
19	4	4	4	4	4	4	24
20	4	4	4	4	4	4	24
21	4	4	4	4	4	4	24
22	4	4	4	4	4	4	24
23	3	3	3	3	3	3	18
24	4	4	4	5	5	5	27
25	4	4	4	5	5	5	27

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Responden	Kepercayaan/Keyakinan Keuangan(X3) / <i>Financial confidence (X3)</i>						Total
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	
26	4	4	4	5	5	5	27
27	4	4	4	5	5	5	27
28	4	4	4	5	5	5	27
29	4	4	4	5	5	5	27
30	4	3	4	4	4	4	23
31	3	3	3	3	3	3	18
32	4	4	3	4	4	4	23
33	4	4	4	4	4	4	24
34	5	4	4	5	5	4	27
35	4	2	3	4	4	3	20
36	4	4	3	4	4	4	23
37	4	4	4	5	5	5	27
38	3	3	3	3	3	3	18
39	5	4	4	5	5	4	27
40	5	4	5	1	1	4	20
41	4	4	5	4	4	4	25
42	4	4	5	4	4	4	25
43	4	4	4	4	4	4	24
44	4	3	5	4	4	4	24
45	4	3	5	4	4	4	24
46	4	3	5	4	4	4	24
47	5	5	5	5	5	4	29
48	3	3	3	3	3	3	18
49	3	3	3	3	3	3	18
50	4	4	4	3	3	4	22
51	4	4	4	3	3	4	22
52	5	5	1	2	2	5	20
53	5	4	3	4	4	3	23
54	3	3	3	4	4	3	20
55	5	5	5	3	3	4	25
56	4	4	4	5	5	3	25
57	4	3	3	3	3	3	19
58	5	5	5	5	5	5	30

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Responden	Kepercayaan/Keyakinan Keuangan(X3) / <i>Financial confidence (X3)</i>						Total
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	
59	4	4	4	4	4	4	24
60	5	4	2	4	4	5	24
61	4	4	4	4	4	4	24
62	4	3	4	4	4	4	23
63	4	4	4	4	4	4	24
64	4	4	4	4	4	4	24
65	4	4	4	4	4	4	24
66	4	4	4	4	4	4	24
67	4	5	5	4	4	4	26
68	4	3	4	4	4	4	23
69	5	5	4	5	5	5	29
70	5	5	5	1	1	5	22
71	5	5	3	3	3	4	23
72	3	3	4	3	3	3	19
73	3	3	3	1	1	3	14
74	3	4	4	5	5	5	26
75	3	2	2	4	4	2	17
76	3	3	4	4	4	4	22
77	3	4	4	4	4	4	23
78	4	4	2	5	5	5	25
79	5	5	5	4	4	4	27
80	4	4	3	4	4	3	22
81	4	4	4	3	3	4	22
82	3	3	3	3	3	3	18
83	3	3	2	3	3	3	17
84	1	1	1	1	1	5	10
85	4	2	1	4	4	5	20
86	4	1	5	4	4	5	23
87	4	4	3	5	5	4	25
88	3	3	4	5	5	4	24
89	4	4	2	2	2	4	18
90	5	4	2	3	3	3	20
91	4	3	3	3	3	4	20

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Responden	Kepercayaan/Keyakinan Keuangan(X3) / <i>Financial confidence (X3)</i>						Total
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	
92	3	3	3	3	3	4	19
93	4	4	4	4	4	4	24
94	4	4	4	4	4	4	24
95	5	5	5	5	4	5	29
96	3	3	3	3	4	3	19
97	5	5	5	5	4	5	29
98	4	4	4	4	4	4	24
99	4	4	4	4	4	4	24
100	4	4	4	4	3	4	23

Responden	Sikap Keuangan (X4) / <i>Financial Attitude(X4)</i>				Total
	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	
1	4	4	4	4	16
2	5	4	4	4	17
3	4	5	5	5	19
4	4	5	5	4	18
5	4	4	5	3	16
6	4	4	4	3	15
7	4	5	5	5	19
8	4	4	5	3	16
9	4	4	5	3	16
10	4	4	4	3	15
11	5	5	5	4	19
12	4	4	5	3	16
13	4	4	4	4	16
14	5	4	4	4	17
15	4	4	4	4	16
16	4	4	4	4	16
17	4	4	4	4	16
18	4	4	4	3	15
19	4	4	5	3	16

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Responden	Sikap Keuangan (X4) / <i>Financial Attitude</i> (X4)				Total
	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	
20	4	4	4	3	15
21	4	4	4	4	16
22	4	4	4	3	15
23	4	4	4	4	16
24	5	5	5	3	18
25	5	5	5	3	18
26	5	5	5	3	18
27	5	5	5	4	19
28	5	5	5	3	18
29	5	5	5	3	18
30	4	4	4	3	15
31	3	3	3	3	12
32	4	4	4	3	15
33	4	4	5	3	16
34	4	4	5	3	16
35	4	4	4	2	14
36	4	4	4	3	15
37	5	5	5	3	18
38	2	3	2	3	10
39	4	4	5	3	16
40	5	5	5	4	19
41	4	4	5	3	16
42	4	4	5	3	16
43	3	4	4	4	15
44	5	4	4	4	17
45	5	4	4	4	17
46	5	4	4	4	17
47	4	4	4	4	16
48	2	2	2	4	10
49	3	3	3	3	12
50	4	4	4	4	16
51	4	5	4	4	17
52	5	5	5	5	20
53	4	4	5	3	16

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Responden	Sikap Keuangan (X4) / <i>Financial Attitude</i> (X4)				Total
	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	
54	4	4	4	3	15
55	3	3	3	3	12
56	3	4	4	3	14
57	3	3	4	4	14
58	5	5	5	5	20
59	5	5	4	3	17
60	2	4	4	1	11
61	4	4	4	2	14
62	4	4	4	2	14
63	4	4	4	2	14
64	3	4	4	2	13
65	4	4	4	4	16
66	4	4	4	3	15
67	4	4	5	3	16
68	4	4	4	3	15
69	5	5	4	4	18
70	4	5	4	5	18
71	4	4	4	3	15
72	3	3	3	3	12
73	4	5	4	3	16
74	5	5	5	5	20
75	4	4	4	2	14
76	5	5	4	4	18
77	4	4	4	3	15
78	5	5	5	3	18
79	4	4	4	5	17
80	4	4	4	4	16
81	5	5	4	4	18
82	3	3	3	3	12
83	5	4	4	4	17
84	5	5	5	5	20
85	4	4	4	4	16
86	5	5	5	5	20
87	4	5	5	5	19

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Responden	Sikap Keuangan (X4) / <i>Financial Attitude</i> (X4)				Total
	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	
88	5	4	4	4	17
89	3	4	2	2	11
90	5	5	5	5	20
91	5	5	5	5	20
92	5	5	5	5	20
93	4	4	4	4	16
94	4	4	4	4	16
95	4	4	4	4	16
96	3	3	3	3	12
97	4	4	4	4	16
98	4	4	4	4	16
99	4	4	4	4	16
100	5	4	4	4	17

Responden	Perilaku Keuangan (X5) / <i>Financial Behavior</i> (X5)				Total
	X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	
1	4	4	4	4	16
2	4	4	4	4	16
3	4	5	5	4	18
4	4	4	5	4	17
5	4	4	5	5	18
6	4	4	4	4	16
7	4	4	5	4	17
8	4	4	5	5	18
9	4	4	5	5	18
10	3	3	4	4	14
11	2	1	5	4	12
12	4	4	5	5	18
13	4	4	4	4	16
14	4	4	4	4	16
15	4	4	4	4	16
16	2	4	4	4	14

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Responden	Perilaku Keuangan (X5) / <i>Financial Behavior (X5)</i>				Total
	X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	
17	2	4	4	4	14
18	4	4	4	4	16
19	3	4	5	5	17
20	3	3	3	4	13
21	4	4	4	4	16
22	3	3	4	4	14
23	4	4	4	4	16
24	3	3	5	5	16
25	3	3	4	4	14
26	3	3	4	4	14
27	4	4	5	5	18
28	3	3	5	5	16
29	3	3	5	5	16
30	3	3	4	3	13
31	3	3	3	3	12
32	4	4	4	4	16
33	3	4	5	5	17
34	4	4	5	5	18
35	3	3	4	4	14
36	5	4	5	4	18
37	3	3	5	5	16
38	3	3	2	2	10
39	4	4	5	5	18
40	2	1	5	4	12
41	3	4	5	5	17
42	3	4	5	5	17
43	4	4	4	4	16
44	4	4	4	4	16
45	4	4	4	4	16
46	4	4	4	4	16
47	1	5	5	5	16
48	3	3	1	1	8
49	3	4	3	3	13
50	4	4	4	4	16

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Responden	Perilaku Keuangan (X5) / <i>Financial Behavior (X5)</i>				Total
	X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	
51	3	4	4	4	15
52	5	5	5	5	20
53	3	4	5	4	16
54	3	3	4	4	14
55	3	3	3	3	12
56	2	4	5	5	16
57	4	4	4	4	16
58	5	5	5	5	20
59	4	4	4	3	15
60	1	1	4	2	8
61	2	2	4	4	12
62	2	2	4	4	12
63	2	2	4	4	12
64	2	2	4	4	12
65	4	4	4	4	16
66	4	4	4	5	17
67	3	3	5	5	16
68	3	3	4	4	14
69	4	4	4	4	16
70	5	1	5	5	16
71	2	1	4	3	10
72	3	3	4	3	13
73	3	2	4	5	14
74	3	5	3	5	16
75	2	1	5	4	12
76	4	3	5	4	16
77	2	2	2	5	11
78	4	4	5	5	18
79	4	5	5	4	18
80	2	3	3	4	12
81	4	4	4	4	16
82	3	3	3	3	12
83	4	3	5	5	17
84	4	1	5	5	15

Responden	Pengelolaan Keuangan (Y)								Total
	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	
48	2	3	2	2	4	3	2	2	20
49	3	4	3	3	3	3	4	4	27
50	4	3	4	4	4	4	4	3	30
51	5	3	5	5	3	4	4	4	33
52	5	5	5	5	5	5	5	5	40
53	4	4	4	4	3	4	4	4	31
54	4	4	4	4	4	4	4	3	31
55	3	3	4	3	4	2	3	3	25
56	4	5	4	4	4	4	4	4	33
57	4	4	4	4	4	3	3	3	29
58	5	5	5	5	5	5	5	5	40
59	5	5	5	5	5	5	5	5	40
60	1	1	4	1	1	1	3	2	14
61	4	2	2	4	4	4	4	4	28
62	4	2	4	4	4	4	5	4	31
63	4	2	4	4	4	4	4	4	30
64	4	2	4	4	4	4	4	4	30
65	4	4	4	4	4	4	4	4	32
66	4	4	4	4	4	4	4	4	32
67	4	2	5	4	2	3	5	2	27
68	5	3	4	5	3	4	4	4	32
69	5	5	5	5	5	5	4	5	39
70	5	1	5	5	5	5	5	5	36
71	2	4	4	2	3	2	3	3	23
72	3	3	3	3	3	3	3	2	23
73	4	2	4	4	4	4	4	4	30
74	5	5	5	5	4	5	5	5	39
75	4	1	5	4	4	4	4	3	29
76	4	4	5	4	4	4	4	5	34
77	2	3	2	2	4	4	4	4	25
78	5	5	5	5	4	5	5	5	39
79	4	5	5	4	4	4	5	4	35
80	4	4	5	4	4	4	4	4	33
81	4	4	4	4	4	4	4	4	32

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Responden	Pengelolaan Keuangan (Y)								Total
	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	
82	3	3	3	3	3	3	3	3	24
83	5	4	4	5	3	4	4	4	33
84	5	3	5	5	4	5	5	3	35
85	4	1	4	4	1	4	1	4	23
86	5	3	5	5	4	5	5	5	37
87	4	4	4	4	5	5	5	4	35
88	5	3	4	5	4	4	4	4	33
89	4	3	3	4	4	4	4	4	30
90	4	4	4	4	3	3	3	3	28
91	4	4	4	4	4	4	4	4	32
92	4	3	4	4	4	4	4	4	31
93	4	4	4	3	4	4	4	4	31
94	4	4	4	4	4	4	4	4	32
95	4	4	4	3	4	4	4	4	31
96	3	3	3	3	3	3	3	3	24
97	4	4	4	5	4	4	4	4	33
98	4	4	4	3	4	4	4	4	31
99	4	4	4	3	4	4	4	4	31
100	4	4	4	3	4	4	4	4	31

**Lampiran 3 :
Pengetahuan Keuangan (X1)**

Uji Validitas

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	18.1900	8.580	.638	.577	.825
X1.2	18.2100	8.955	.548	.560	.842
X1.3	18.4600	8.938	.617	.472	.829
X1.4	18.7000	8.475	.698	.592	.813
X1.5	18.6500	8.694	.606	.563	.831
X1.6	18.2900	8.592	.706	.514	.812

Uji Reliabilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.850	.851	6

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Lampiran 3 :
Keterampilan Keuangan (X2)**

Uji Validitas

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2.1	10.8800	6.430	.733	.122	.757
X2.2	10.8800	6.430	.733	.232	.757
X2.3	11.0900	6.911	.536	.542	.846
X2.4	11.2500	6.553	.659	.560	.789

Uji Reliabilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.833	.835	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Lampiran 3 :
Keyakinan/Kepercayaan Keuangan (X3)**

Uji Validitas

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X3.1	19.4200	9.963	.556	.498	.756
X3.2	19.6800	9.715	.530	.506	.759
X3.3	19.6800	9.493	.454	.244	.780
X3.4	19.5700	8.187	.674	.964	.720
X3.5	19.5900	8.467	.626	.962	.734
X3.6	19.4600	10.716	.426	.214	.781

Uji Reliabilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.789	.790	6

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Lampiran 3 :
Sikap Keuangan (X4)**

Uji Validitas

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X4.1	11.9500	2.836	.739	.599	.670
X4.2	11.8900	3.129	.753	.653	.680
X4.3	11.8600	3.152	.619	.532	.733
X4.4	12.5400	3.261	.382	.184	.869

Uji Reliabilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.792	.811	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Lampiran 3 :
Perilaku Keuangan (X5)**

Uji Validitas

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X5.1	11.7200	3.497	.438	.292	.550
X5.2	11.5900	3.376	.402	.304	.583
X5.3	10.7200	4.082	.370	.419	.597
X5.4	10.8500	3.826	.469	.439	.534

Uji Reliabilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.635	.643	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Lampiran 3 :
Pengelolaan Keuangan (Y)**

Uji Validitas

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y1	27.9700	18.918	.845	.882	.884
Y2	28.4700	19.646	.530	.355	.917
Y3	27.9700	20.878	.612	.492	.904
Y4	28.0300	18.979	.777	.848	.890
Y5	28.2600	20.457	.573	.456	.908
Y6	28.1100	19.331	.840	.781	.886
Y7	27.9700	19.484	.783	.644	.890
Y8	28.1300	19.468	.765	.692	.891

Uji Reliabilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.908	.913	8

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 4 : Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameter ^{s a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.89583236
Most Extreme Differences	Absolute	.095
	Positive	.071
	Negative	-.095
Test Statistic		.905
Asymp. Sig. (2-tailed)		.206

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

Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.818 ^a	.669	.651	2.972	2.183

- a. Predictors: (Constant), X5, X2, X3, X4, X1
- b. Dependent Variable: Y

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 4 : Uji Asumsi Klasik

Uji Multikolonieritas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	-1.488	2.818		-.528	.599		
X1	.107	.112	.074	.962	.338	.589	1.698
X2	-.151	.129	-.082	-.244	.814	.722	1.385
X3	.262	.097	.188	2.714	.008	.735	1.361
X4	1.128	.166	.508	6.785	.000	.628	1.593
X5	.618	.159	.297	3.896	.000	.604	1.655

a. Dependent Variable: Y

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 5 :
Analisis Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-1.488	2.818		-.528	.599
	X1	.107	.112	.074	.962	.338
	X2	-.151	.129	-.082	-1.172	.244
	X3	.262	.097	.188	2.714	.008
	X4	1.128	.166	.508	6.785	.000
	X5	.618	.159	.297	3.896	.000

a. Dependent Variable: Y



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 6 : Uji Hipotesis

Uji T

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-1.488	2.818		-.528	.599
	X1	.107	.112	.074	.962	.338
	X2	-.151	.129	-.082	-1.172	.244
	X3	.262	.097	.188	2.714	.008
	X4	1.128	.166	.508	6.785	.000
	X5	.618	.159	.297	3.896	.000

a. Dependent Variable: Y

Uji F

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1677.111	5	335.422	37.978	.000 ^a
	Residual	830.199	94	8.832		
	Total	2507.310	99			

a. Predictors: (Constant), X5, X2, X3, X4, X1

b. Dependent Variable: Y

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 7 :

Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.818 ^a	.669	.651	2.972

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



BIOGRAFI PENULIS

Nama lengkap RIKI APRIO NALDO, lahir di Pulau Baru pada tanggal 27 Mei 1998. Merupakan anak dari Ayah Umar Delis dan Ibu Emi Liani dan merupakan anak pertama dari tiga bersaudara. Pendidikan formal yang telah dilalui penulis yakni: Telah menamatkan Sekolah Dasar di SDN 028 Pulau Baru pada tahun 2010. Telah menamatkan Sekolah Menengah Pertama di SMPN 6 Teluk Kuantan pada tahun 2013. Telah menamatkan Sekolah Menengah Atas di SMAN 2 Teluk Kuantan pada tahun 2016 dan telah menamatkan Kuliah S1 Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau pada tahun 2020.

Pada tanggal 07 Januari 2019 - 22 Februari 2019 penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) pada Dinas Perhubungan Kabupaten Kuantan Singingi. Selanjutnya pada tanggal 08 Juli 2019 - 30 Agustus 2019 penulis melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Muaro Tombang Kecamatan Kuantan Mudik Kabupaten Kuantan Singingi.

Penulis melaksanakan ujian *Oral Comprehensive* pada hari Senin tanggal 27 April 2020 dengan judul skripsi “**Analisis Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan pada Masyarakat Kecamatan Kuantan Tengah Kabupaten Kuantan Singingi**” dan dinyatakan lulus dengan gelar Sarjana Ekonomi