



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.



Riau

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,
PENDAPATAN, DAN EFIKASI KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU UMKM
(Studi Kasus Pada Pelaku Usaha Budidaya Perikanan
Di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar)**

SKRIPSI



UIN SUSKA RIAU

OLEH :

VIONA ROSALINDA
11870120267

JURUSAN MANAJEMEN S1

KONSENTRASI KEUANGAN

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

2022

**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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN,
PENDAPATAN, DAN EFIKASI KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU UMKM
(Studi Kasus Pada Pelaku Usaha Budidaya Perikanan
Di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar)**

SKRIPSI

*(Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Pada Program Studi S1 Manajemen Fakultas
Ekonomi Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau)*

**UIN SUSKA RIAU****OLEH :**

VIONA ROSALINDA
11870120267

JURUSAN MANAJEMEN S1**KONSENTRASI KEUANGAN****FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL****UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU****2022**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Viona Rosalinda
Nim : 11870120267
Program Studi : S1 Manajemen
Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial
Semester : VII (Delapan)
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pendapatan, Dan Efikasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm (Studi Kasus Pada Pelaku Usaha Budidaya Perikanan Di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar).
Tanggal Ujian : 16 Juni 2022

Tim Penguji

Ketua Penguji

Dr. Jhon Afrizal, S.HI, MA


Sekretaris

Iham Chanra Putra, SE, MM


Penguji I

Dr. Mahendra Romus, SP, M.Ec


Penguji II

M. Rachmadi, SE, MM


**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 : VIONA ROSALINDA
 NIM : 11870120267
 KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN
 PROGRAM STUDI : S1 MANAJEMEN
 FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
 SEMESTER : VIII (DELAPAN)
 JUDUL : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN EFIKASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU UMKM (Studi Kasus Pada Pelaku Usaha Budidaya Perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar).
 TANGGAL UJIAN : 16 JUNI 2022

**DISETUJUI OLEH
DOSEN PEMBIMBING**

LUSIAWATI, S.E., MBA
NIP. 19780527 200710 2 008

MENGETAHUI**DEKAN****KETUA PROGRAM STUDI
S1 MANAJEMEN**

ASTUTI MELINDA, SE., MM
NIP.19720513 200701 2 018

**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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran Surat :

Nomor : Nomor 25/2021

Tanggal : 01 Juli 2022

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Viona Rosalinda
NIM : 11870120267
Tempat/Tgl. Lahir : Kuok, 21 Septembar 2000
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Prodi : Manajemen S1
Judul Tugas Akhir : “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pendapatan, Dan Efikasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM (Studi Kasus Pada Pelaku Budidaya Perikanan Di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar)”

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Tugas Akhir dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah di sebutkan sumbernya
3. Oleh karena itu Tugas Akhir saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat
4. Apabila di kemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Tugas Akhir saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru , 01 Juli 2022

Yang membuat pernyataan



Viona Rosalinda
NIM. 11870120267

UIN SUSKA RIAU



ABSTRAK

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN EFIKASI KEUANGAN TERHADAP PEIRLAKU MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU UMKM

**(Studi Kasus Pada Pelaku Usaha Budidaya Perikanan Kecamatan Kuok
Kabupaten Kampar)**

Oleh :

VIONA ROSALINDA
11870120267

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pendapatan, dan Efikasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku usaha budidaya Kecamatan Kuok baik secara parsial ataupun simultan. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh dari hasil pengisian kuisioner responden serta data sekunder yang diperoleh dari literatur serta jurnal yang berkaitan dengan penelitian ini. Populasi dari penelitian ini yaitu pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok yang berjumlah 55 responden. Penelitian ini menggunakan metode non probability sampling dengan teknik pengambilan sampel yaitu sampel jenuh sehingga jumlah sampel sebanyak 55 responden. Metode analisis data yang digunakan adalah uji kualitas instrumen, analisis regresi linier berganda, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis dengan bantuan SPSS ver.25.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan, Pendapatan, dan Efikasi Keuangan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku usaha budidaya perikanan Kecamatan Kuok. Sedangkan Inklusi Keuangan tidak berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku usaha budidaya perikanan Kecamatan Kuok. Sedangkan secara simultan Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pendapatan, dan Efikasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku usaha budidaya perikanan Kecamatan Kuok. Nilai Adjusted R square sebesar 0,727 menunjukkan bahwa bahwa variabel Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pendapatan, Efikasi keuangan secara simultan dapat menjelaskan variabel Perilaku Manajemen Keuangan sebesar 72,7%, sedangkan sisanya sebesar 28,3% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dan digunakan peneliti dalam penelitian ini.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pendapatan, Efikasi Keuangan, dan Perilaku Manajemen 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



Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah *robbil'alam* puji dan syukur penulis hanturkan atas kehadiran Allah *subhaanahu wa ta'ala*, karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Dalam penulisan skripsi ini, tidak sedikit rintangan yang penulis hadapi baik dari segi materi maupun non materi. Namun, dengan segala perjuangan, kerja keras, dan semangat penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pendapatan, Dan Efikasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm (Studi Kasus Pada Pelaku Usaha Budidaya Perikanan Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar)”**.

Selama proses penyusunan skripsi ini tentunya penulis tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak yang memberikan bimbingan, arahan, bantuan, dan dukungan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini dengan penuh kerendahan hati penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih terkhusus kepada yang istimewa yaitu orang tua tersayang ayahanda Rudi Afrianto dan Ibunda Mista yang telah membesarkan, mendidik, dan membimbing penulis dengan penuh kasih sayang dan penuh kesabaran. Terima kasih juga kepada kedua orang tua atas segala doa, motivasi, dan dukungannya baik secara moril maupun materil

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

sehingga penulis dapat melaksanakan perkuliahan sampai menyelesaikan skripsi ini.

Pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Hairunas, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Bapak Dr. Kamaruddin, S.Sos, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Mahmuzar, M.Hum selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dr. Hj. Juliana, SE, M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Ibu Astuti Meflinda, SE, MM selaku ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Ibu Lusiawati SE, MBA selaku dosen pembimbing sekaligus penasehat akademik yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak dan ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis dalam menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim 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.

9. Seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah bersedia memberikan pelayanan dan kemudahan kepada penulis dalam mengurus administrasi.
 10. Kepada perpustakaan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang memberikan dan membantu dalam menemukan buku-buku sebagai referensi yang memudahkan penulis dalam penulisan skripsi ini.
 11. Keluarga tersayang terutama nenek, adek, kakak, abang, om dan tante serta keluarga lainnya yang juga menjadi penyemangat dan memotivasi penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
 12. Untuk sahabat dan teman seperjuangan Athirah Dzikra H, Indah Novita, Indah Fajariani, dan Titi Hinda terimakasih sudah banyak membantu, memberikan dukungan dan berjuang dari awal kuliah sampai penulis menyelesaikan skripsi ini.
 13. Seluruh teman-teman Manajemen S1 angkatan 2018, teman-teman Manajemen E selama 5 semester dan teman-teman Keuangan A yang telah banyak memberikan dukungan dan bantuan saat menjalankan perkuliahan dan menyelesaikan skripsi ini.
 14. Seluruh responden yang telah berkontribusi dan meluangkan waktunya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
 15. Terimakasih kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu dalam penulisan skripsi ini.
- Penulis menyadari dalam karya ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang



bersifat membangun. Akhirnya, dengan keterbatasan yang ada penulis berharap karya ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat digunakan sebagai literatur bagi penulis selanjutnya.

Wassalamua'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pekanbaru, 25 Mei 2022

Penulis

VIONA ROSALINDA
NIM. 11870120267

- 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

ABSTRAK	
KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.5 Sistematika Penulisan	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1 Landasan Teori.....	15
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	15
2.1.2 Teori Kognitif Sosial.....	16
2.1.3 Perilaku Manajemen Keuangan	17
2.1.4 Literasi Keuangan	19
2.1.5 Inklusi Keuangan	22
2.1.6 Pendapatan	25
2.1.7 Efikasi Keuangan	28
2.2 Perilaku Manajemen Keuangan dalam Perspektif Islam	30
2.3 Penelitian Terdahulu	32
2.4 Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu	37
2.5 Variabel Penelitian	38
2.6 Definisi Konsep Operasional Variabel.....	39
2.7 Kerangka Pemikiran.....	41
2.8 Hipotesis Penelitian.....	42
BAB III METODE PENELITIAN	47

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.

3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian	47
3.2 Jenis dan Sumber Data	47
3.2.1 Jenis Data	47
3.2.2 Sumber Data.....	47
3.3 Populasi dan Sampel	48
3.3.1 Populasi.....	48
3.3.2 Sampel.....	48
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	49
3.5 Skala Pengukuran Data	50
3.6 Metode Analisis Data.....	50
3.6.1 Uji Kualitas Instrumen	51
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	52
3.6.3 Uji Regresi Linier Berganda	53
3.6.4 Uji Hipotesis	54
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	56
4.1 Sejarah Kecamatan Kuok.....	56
4.2 Letak Geografis.....	57
4.3 Jumlah Penduduk	58
4.4 Visi Misi Kecamatan Kuok.....	58
4.4.1 Visi Kecamatan Kuok	58
4.4.2 Misi Kecamatan Kuok.....	58
4.5 Struktur Organisasi Kecamatan Kuok.....	59
4.6 Budaya Perikanan Di Kecamatan Kuok.....	60
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	61
5.1 Karakteristik Responden	61
5.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	61
5.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	61
5.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	62
5.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	63
5.2 Rekapitulasi Jawaban Responden	64
5.2.1 Perilaku Manajemen Keuangan	64



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.

5.2.2	Literasi Keuangan	66
5.2.3	Inklusi Keuangan	69
5.2.4	Pendapatan	71
5.2.5	Efikasi Keuangan	73
5.3	Uji Kualitas data.....	76
5.3.1	Uji Validitas	76
5.3.2	Uji Reliabilitas	81
5.4	Uji Asumsi Klasik.....	82
5.4.1	Uji Normalitas.....	82
5.4.2	Uji Multikolinearitas	83
5.4.3	Uji Heteroskedastisitas.....	84
5.5	Analisis Regresi Linear Berganda.....	85
5.6	Uji Hipotesis	87
5.6.1	Uji t	87
5.6.2	Uji F	90
5.6.3	Koefisien Determinasi.....	91
5.7	Pembahasan Hasil Penelitian	92
BAB VI PENUTUP		99
6.1	Kesimpulan	99
6.2	Saran.....	102
DAFTAR PUSTAKA		103
LAMPIRAN.....		106



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Produksi Perikanan Menurut Kecamatan Dan Sektor Perairan Di Kabupaten Kampar (Juta Rupiah), 2020	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	33
Tabel 2.2 Definisi Konsep Operasional Penelitian	39
Tabel 5.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	61
Tabel 5.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	62
Tabel 5.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	62
Tabel 5.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	64
Tabel 5.5 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Perilaku Manajemen Keuangan.....	64
Tabel 5.6 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan	66
Tabel 5.7 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Inklusi Keuangan	69
Tabel 5.8 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Pendapatan	71
Tabel 5.9 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Efikasi Keuangan.....	73
Tabel 5.10 Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Manajemen Keuangan	76
Tabel 5.11 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan	77
Tabel 5.12 Hasil Uji Validitas Variabel Inklusi Keuangan.....	78
Tabel 5.13 Hasil Uji Validitas Variabel Pendapatan	79
Tabel 5.14 Hasil Uji Validitas Variabel Efikasi Keuangan	80
Tabel 5.15 Hasil Uji Reliabilitas.....	81
Tabel 5.16 Hasil Uji Normalitas	82
Tabel 5.17 Hasil Uji Multikolinearitas	83
Tabel 5.18 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	86
Tabel 5.19 Hasil Uji t.....	88
Tabel 5.20 Hasil Uji F.....	91
Tabel 5.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kontribusi Umkm Terhadap Perekonomian Indonesia Tahun 2020... 2
 Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran..... 41
 Gambar 4.1 Struktur Organisasi Kecamatan Kuok 2022..... 59
 Gambar 5.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas 85



- 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

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan sektor yang berperan penting bagi perekonomian Indonesia. Banyak kontribusi positif yang diberikan UMKM bagi Indonesia. UMKM berkontribusi dalam perluasan kesempatan kerja, penyerapan tenaga kerja, pertumbuhan Produk Domestik Bruto (PDB), dan penyediaan jaring pengaman terutama bagi masyarakat berpendapatan rendah dalam menjalankan kegiatan ekonomi produktif. Selain itu, dalam perekonomian Indonesia UMKM merupakan kelompok usaha yang memiliki jumlah paling besar dan terbukti dapat bertahan terhadap guncangan ekonomi yang terjadi di Indonesia tahun 1998 (Abdurohim, 2020).

Berdasarkan data yang diolah oleh **Kementerian Koperasi dan UKM tahun 2019**, kontribusi penyerapan tenaga kerja UMKM sebanyak 119,6 juta orang atau sebesar 97% dari total tenaga kerja sebanyak 123,368 juta orang dengan jumlah unit usaha sebesar 65,465 unit. Sedangkan kontribusi untuk PDB adalah 60,51%, 14,37% ekspor non-migas, dan 60,42% untuk penciptaan modal tetap atau investasi (**Kemenkopum.go.id, diakses pada tanggal 05 Desember 2021**). Data ini menunjukkan besarnya potensi dan peran UMKM terhadap perekonomian Indonesia.

Gambar 1.1 Kontribusi UMKM Terhadap Perekonomian Indonesia Tahun 2020



Sumber : Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah yang diolah dari data BPS, 2020.

Pandemi yang melanda global sejak awal tahun 2020 telah melumpuhkan berbagai sektor tak terkecuali sektor ekonomi. Pemerintah Indonesia telah melakukan berbagai upaya untuk menanggulangi dampak tersebut. Salah satunya yaitu kebijakan *countercyclical*, yang mendorong pemulihan ekonomi yang sempat mengalami perlambatan melalui program Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN) yang diatur dalam Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2020. Program ini difokuskan pada 3 hal, yaitu penanganan kesehatan, jaminan sosial, dan pemulihan ekonomi. Dalam rangka menyelamatkan sekaligus membantu UMKM tetap bertahan di masa pandemi, pemerintah telah mengeluarkan beberapa instrumen kebijakan, baik bantuan sosial maupun stimulus ekonomi untuk memicu pertumbuhan usaha (**Kemenkeu.go.id**, diakses tanggal 24 Januari 2022).

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.



Pemerintah Indonesia telah melakukan berbagai upaya untuk menjaga stabilitas pertumbuhan UMKM dalam banyaknya persaingan bisnis dan meningkatkan kesejahteraan pelaku UMKM. Hanya saja, UMKM di Indonesia dikatakan masih menghadapi berbagai permasalahan terutama kesulitan dalam mengelola keuangan mereka (**Fransisca dan Christian, 2021:1**). Persoalan yang paling sering dihadapi UMKM menyangkut keuangan adalah kurangnya modal kerja untuk menunjang aktivitas usaha, tidak memiliki pengetahuan tentang cara-cara mengakses sumber-sumber keuangan sementara lembaga keuangan tidak terdapat di wilayah kerja mereka, dan umumnya UMKM tidak memiliki laporan keuangan sehingga keuntungan dalam usaha sering kali tidak diperhitungkan. Namun, permasalahan mendasar terletak pada pelaku UMKM itu sendiri. Pelaku UMKM belum menyadari pentingnya melakukan manajemen keuangan yang baik dan bertanggung jawab (**Widya Eka Putri, 2020**).

Menurut **Kholilah & Iramani dalam Alfanda et al, (2021)** perilaku manajemen keuangan merupakan kemampuan individu untuk mengatur keuangan sehari-hari mencakup perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan. Menurut **Risnaningsih dalam Wahyu dan Candra (2018)** pengelolaan keuangan menjadi salah satu masalah yang sering terabaikan oleh para pelaku bisnis UMKM, terkhusus tentang perilaku pelaku UMKM dalam menerapkan kaidah-kaidah pengelolaan keuangan dan akuntansi. Padahal dengan adanya perilaku manajemen keuangan yang baik akan berdampak positif atas keberlangsungan usaha.

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.

Penelitian ini akan dilakukan di Kecamatan Kuok yang merupakan salah satu kecamatan yang ada di Kabupaten Kampar dengan objek penelitian pelaku usaha pada sektor budidaya perikanan. Hal ini dikarenakan besarnya potensi ekonomi yang dihasilkan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok. Produksi Perikanan di Kecamatan Kuok sebesar 20.517.806 Ton dan Rp. 508,378,000,000-, pada tahun 2020 (**Kabupaten Kampar Dalam Angka 2020, 2021**).

Tabel 1.1 Produksi Perikanan Menurut Kecamatan dan Sektor Perairan di Kabupaten Kampar (Juta Rupiah), 2020

Kecamatan	Sektor Perairan			Jumlah
	Air Tawar	Kolam	Keramba	
Kampar Kiri	2 999	4 455	-	7 454
Kampar Kiri Hulu	1 252	993	-	2 245
Kampar Kiri Hilir	-	798	-	798
Gunung Sahilan	237	17 053	-	17 290
Kampar Kiri Tengah	2 001	2 327	2 432	6 760
XII Koto Kampar	13 942	113 897	-	127 839
Koto Kampar Hulu	219	200	-	420
Kuok	1 622	494 598	12 159	508 387
Salo	136	54 255	1 804	56 195
Tapung	1 554	11 529	-	13 083
Tapung Hulu	193	1 563	-	1 755
Tapung Hilir	4 623	2 150	-	6 773
Bangkinang Kota	355	36 296	8 295	44 947
Bangkinang	888	7 310	2 106	10 304
Kampar	51 277	135 688	131 904	318 869
Kampa	2 882	19 703	1 856	24 440
Rumbio Jaya	5 431	3 416	1 728	10 575
Kampar Utara	-	3 323	11 884	15 207
Tambang	721	616	-	1 336
Siak Hulu	28 958	8 058	12 595	49 611
Perhentian Raja	-	10 606	-	10 606
Kabupaten Kampar	119 290	928 831	186 764	1 234 886

Sumber : Kamparkab.bps.go.id, diakses pada 12 November 2021.



Dari data diatas terlihat besarnya potensi ekonomi yang bisa dihasilkan oleh pelaku usaha budidaya perikanan yang ada di Kecamatan Kuok. Dengan jumlah penghasilan tersebut, para pelaku usaha budidaya perikanan secara tidak langsung harus mampu mememanajemen keuangannya dengan baik agar kesehatan keuangannya tetap terjaga, usahanya berjalan dengan baik dan akan mendapatkan kesejahteraan keuangan di masa depan. Namun, saat peneliti melakukan survei dan melakukan wawancara dalam skala mikro kepada 10 pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok, peneliti menemukan beberapa masalah terkait perilaku manajemen keuangan mereka. Persoalan paling mendasar yang dihadapi para pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok adalah kurang baiknya pelaporan keuangan mereka. Para pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok tidak membuat laporan keuangan, mereka hanya melakukan pencatatan keuangan sederhana yang berupa pemasukan dan pengeluaran yang berasal dari transaksi penjualan dan pembelian. Pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok yang peneliti wawancarai juga masih banyak yang menggabungkan uang pribadi dengan uang usahanya dalam satu rekening. Sehingga pelaku usaha tidak bisa mengetahui arus kas (*cash flow*) usahanya dan usaha yang dijalankan benar-benar menguntungkan atau tidak.

Permasalahan selanjutnya adalah beberapa pelaku usaha budidaya masih ada yang belum memiliki perencanaan keuangan di masa depan. Dari hasil wawancara yang peneliti lakukan, tujuan keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok masih berorientasi untuk jangka pendek, yaitu

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



untuk memenuhi kebutuhan hidup sehari-hari, membayar utang, membayar cicilan kendaraan, memenuhi kebutuhan pendidikan anak dan ada juga untuk memperbaiki rumah. Delapan dari sepuluh narasumber mengatakan bahwa mereka belum memiliki perencanaan keuangan untuk usahanya dalam jangka panjang seperti menyiapkan dana darurat dan asuransi usaha. Dan dari sepuluh narasumber hanya 6 dari mereka yang melakukan tabungan. Namun, tabungan tersebut juga sering dipakai pelaku usaha untuk keperluan pribadi dan keperluan usaha.

Berdasarkan permasalahan-permasalahan yang telah peneliti jelaskan, terlihat bahwa perilaku manajemen keuangan (*financial management behavior*) pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok masih rendah. Ada banyak faktor yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM. Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan variabel literasi keuangan, inklusi keuangan, pendapatan dan efikasi keuangan sebagai variabel yang diduga berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.

Menurut **Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No.76 (2016)**, literasi keuangan merupakan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan (**Soetino dan Setiawan, 2019**). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) yang dilakukan OJK setiap 3 tahun sekali, yang dimulai sejak tahun 2013 menunjukkan tren yang positif terhadap tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia dari tahun ke tahun. Pada tahun 2013 tingkat literasi keuangan yang



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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

hanya sebesar 21,8% meningkat menjadi 29,7% di tahun 2016 dan meningkat kembali di tahun 2019 menjadi sebesar 38,03% (SNLKI, 2019). Meskipun literasi keuangan Indonesia mengalami kenaikan setiap tahunnya, nilai 38,03% tersebut masih rendah. Setiap 100 penduduk Indonesia hanya 38 orang yang memiliki literasi keuangan yang baik (*well literate*). Sehingga literasi keuangan di Indonesia perlu ditingkatkan lagi.

Literasi keuangan merupakan kebutuhan bagi setiap individu terutama pelaku usaha agar terhindar dari permasalahan keuangan. Namun, bagi pelaku usaha penguasaan literasi keuangan ini umumnya berat dilakukan dan masih sangat minim jumlah pelaku UMKM yang memiliki literasi keuangan yang baik. Padahal literasi keuangan berperan penting untuk meningkatkan perilaku keuangan pelaku usaha dalam mengelola keuangan mereka sehingga mencapai kesejahteraan dan keberlangsungan usahanya (Christian dan Fransisca, 2021). Hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan Irvan Nur, dkk (2020) serta Eka Nur Anisyah (2021) yang menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara positif terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM.

Variabel selanjutnya yaitu inklusi keuangan. Menurut Otoritas Jasa Keuangan, inklusi keuangan merupakan kemudahan, ketersediaan serta pemanfaatan akses pada berbagai lembaga, produk dan layanan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat untuk meningkatkan kesejahteraan. Inklusi keuangan bisa dikatakan terwujud kalau semua orang dapat mengakses layanan keuangan dengan mudah, terutama bagi pelaku



UMKM yang merupakan sasaran utama inklusi keuangan (**Rika dan Hamirul, 2020**).

Tingkat inklusi keuangan di Indonesia tahun 2013 yang hanya sebesar 59,7%, meningkat menjadi 67,8% di tahun 2016 dan terus meningkat di tahun 2019 menjadi sebesar 76,19%. Angka tersebut melampaui target pemerintah yang yakni tingkat inklusi keuangan sebesar 75% (**SNLKI, 2019**). Meskipun mengalami peningkatan, Otoritas Jasa Keuangan mengatakan inklusi keuangan di Indonesia belum merata. Inklusi Keuangan di wilayah perkotaan mencapai 83,60% sedangkan inklusi keuangan di pedesaan hanya 68,49%. Selain itu, dari 181 juta penduduk Indonesia, sebanyak 91,3 juta masyarakat belum tersentuh layanan finansial atau perbankan. Selanjutnya UMKM yang merupakan sasaran utama inklusi keuangan masih belum memanfaatkan dan mengakses layanan keuangan. Bank Indonesia mencatat sebanyak 69,5% UMKM di tanah air belum mendapatkan akses pembiayaan di perbankan (**OJK.go.id, diakses pada tanggal 26 Desember 2021**).

Data tersebut menunjukkan bahwa inklusi keuangan di Indonesia harus di tingkatkan lagi agar inklusi keuangan merata dan dapat menjangkau masyarakat kecil dan pelaku usaha. Dengan inklusi keuangan yang merata pelaku usaha akan mudah mendapatkan informasi dan memanfaatkan layanan keuangan sehingga pelaku usaha mampu mengelola keuangannya dengan baik (**SNLKI, 2019**). Hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan **Irvan dkk (2020)** yang menunjukkan inklusi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen 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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Variabel selanjutnya yaitu Pendapatan. Menurut **Kartikahadi, dkk (2012)** pendapatan (*income*) adalah kenaikan manfaat ekonomi selama satu periode akuntansi dalam bentuk pemasukan atau penambahan asset atau penurunan kewajiban yang mengakibatkan kenaikan ekuitas yang tidak berasal dari kontribusi penanam modal. Permasalahan terkait pendapatan ialah menurunnya pendapatan membuat modal usaha berkurang dan tidak dapat melakukan pinjaman modal melalui perbankan karena tidak memiliki pelaporan keuangan yang sesuai, sehingga aktivitas bisnisnya terhambat dan pengelolaan keuangannya masih buruk.

Menurut penelitian **Surhayani dan Yahya (2021)** pendapatan yang diterima seseorang seharusnya berbanding lurus dengan perilaku manajemen keuangan orang tersebut. Penelitian yang dilakukan **Aji et al., 2020 dan Andanika et al., 2020**, menyatakan bahwa seseorang yang memiliki pendapatan yang baik maka mereka akan mampu mengelola keuangan mereka. Sedangkan seseorang dengan pendapatan lebih rendah memiliki pengelolaan keuangan dan tanggung jawab keuangan yang rendah, seperti tidak terbiasa menabung.

Pengelolaan keuangan yang baik juga dapat dipengaruhi oleh tingkat kepercayaan diri pelaku usaha. Ketika tingkat keyakinan seseorang tinggi, maka individu tersebut akan termotivasi melakukan segala sesuatu demi mencapai tujuannya. Oleh karena itu berdasarkan hasil penelitian **Atikah dan Rocky (2021)** semakin tinggi tingkat keyakinan individu maka semakin bertanggung jawab pula individu tersebut dalam mengelola keuangannya.



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.

Kepercayaan atau keyakinan seseorang atas kemampuannya dalam mencapai tujuan keuangan disebut juga dengan efikasi keuangan atau *financial self efficacy*. **Brandon dan Smith dalam Alfanda et al, (2021)** mendefinisikan efikasi keuangan sebagai bentuk kepercayaan dan keyakinan positif pada kemampuan individu dalam mengelola keuangannya dengan baik. Hal ini sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh **Atikah dan Rocky (2021)**, yang menunjukkan bahwa efikasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.

Berdasarkan fenomena dan permasalahan diatas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih mendalam terkait seberapa besar pengaruh variabel literasi keuangan, inklusi keuangan, pendapatan dan efikasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok. Untuk itu, penelitian ini diberi **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, PENDAPATAN, DAN EFIKASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU UMKM (STUDI KASUS PADA PELAKU USAHA BUDIDAYA PERIKANAN KECAMATAN KUOK KABUPATEN KAMPAR)”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka dapat diidentifikasi rumusan masalah yaitu:



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. Bagaimana pengaruh literasi keuangan secara parsial terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar?.
2. Bagaimana pengaruh inklusi keuangan secara parsial terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar?.
3. Bagaimana pengaruh pendapatan secara parsial terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar?.
4. Bagaimana pengaruh efikasi keuangan secara parsial terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar?.
5. Bagaimana pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, pendapatan, dan efikasi keuangan secara simultan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar?.

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, maka tujuan dari penelitian ini adalah:



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. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh literasi keuangan secara parsial terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar.
2. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh inklusi keuangan secara parsial terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar.
3. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh pendapatan secara parsial terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar.
4. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh efikasi keuangan secara parsial terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar.
5. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, pendapatan dan efikasi keuangan secara simultan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar.

1.4 Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat pada beberapa pihak, yaitu:

1. Manfaat teoritis



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.

- a) Bagi penulis, untuk menambah wawasan dan pengetahuan mengenai hal-hal yang berkaitan dengan literasi keuangan, inklusi keuangan, pendapatan, efikasi keuangan, dan dapat meningkatkan manajemen keuangan pelaku UMKM.
 - b) Bagi akademisi, dapat dijadikan sebagai referensi atau bahan tambahan serta perbandingan bagi peneliti selanjutnya guna pengembangan ilmu pengetahuan perilaku manajemen keuangan.
2. Manfaat praktis
- a) Bagi masyarakat khususnya pelaku UMKM, diharapkan dapat menjadi acuan dan memberikan pemahaman tentang pentingnya perilaku manajemen keuangan dalam melakukan usaha untuk kesejahteraan keuangan.
 - b) Bagi lembaga keuangan dan pemerintah, dapat menjadi acuan dalam mengambil kebijakan terkait lembaga keuangan dan perilaku keuangan masyarakat.

1.5 Sistematika Penulisan

BAB I : PENDAHULUAN

Menguraikan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menjelaskan landasan teori yang mendasari penelitian ini, penelitian terdahulu, variabel penelitian, definisi konsep

operasional penelitian, kerangka pemikiran, dan hipotesis penelitian.

BAB III: METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini memberikan penjelasan mengenai rangkaian metodologi yang digunakan dalam penelitian, yang terdiri dari lokasi penelitian dan waktu penelitian, jenis dan sumber data, populasi dan sampel, metode pengumpulan data, dan metode analisis data.

BAB IV : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang objek penelitian secara garis besar yang diperlukan untuk pengetahuan umum. Dalam penelitian ini seperti menguraikan tentang sejarah singkat objek penelitian, visi dan misi objek penelitian dan struktur organisasi objek penelitian.

BAB V : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini membahas hasil analisis pengolahan data dan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.

BAB VI : PENUTUP

Bab ini merupakan bagian akhir penulisan yang berisikan kesimpulan dan saran dari penulis sebagai hasil dari penelitian. Serta perbaikan yang perlu dilakukan terhadap peneliti selanjutnya terkait dengan temuan masalah penelitian.



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

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1 *Theory of Planned Behavior* (TPB)

Theory of Planned Behavior merupakan teori yang yang memprediksi perilaku yang direncanakan. Teori tersebut merupakan pengembangan *theory reasoned action*. *Theory of Reasoned Action* menyatakan bahwa perilaku dilakukan dikarenakan keinginan yang dimiliki oleh setiap individu untuk melakukan perilaku tersebut. Perilaku seseorang dipengaruhi oleh kesiapan individu tersebut dalam mencapai suatu tujuan tertentu. Persepsi seorang dipengaruhi oleh lingkungan sosial mengenai apa yang harus dilakukan atau tidak dilakukan dalam situasi dan kondisi tertentu, persepsi mengenai harapan sosial tentang apa yang seharusnya dilakukan atau tidak dilakukan dalam situasi dan kondisi tertentu tersebut disebut dengan norma subjektif (Fishbein & Ajzen, 2011).

Ajzen (2012) memperkenalkan skema *theory of planned behavior* (TPB) yang menunjukkan bahwa sikap, norma subjektif dan kontrol perilaku dapat menentukan intensi atau niat seseorang dalam berperilaku dan mengarahkan seseorang untuk berperilaku. Ajzen (2012) menambahkan faktor-faktor tambahan penentu intensi dan perilaku dalam *theory of planned behavior*. Faktor-faktor tersebut dibagi ke dalam tiga kategori yaitu faktor kepribadian (emosi, sikap, nilai kecerdasan),



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.

faktor sosial (usia, jenis kelamin, budaya, status sosial, pendidikan) dan faktor informasi (pengalaman, pengetahuan, media). Faktor tersebut juga dapat mempengaruhi perilaku, keyakinan normatif, dan keyakinan kontrol. Berdasarkan teori *theory of planned behavior* (TPB) perilaku dipengaruhi oleh sikap yaitu sikap keuangan (*financial attitude*), norma subjektif dalam hal ini adalah agen sosialisasi keuangan (*financial agent socialization*), pendapatan ataupun sosial ekonomi orang tua (*parent's socioeconomic*). Kemudian juga pengetahuan dan nilai kecerdasan dalam penelitian ini adalah literasi keuangan (*financial literacy*) yang dapat mempengaruhi perilaku seseorang.

2.1.2 Teori Kognitif Sosial

Teori kognitif sosial ditemukan oleh Bandura pada tahun 1977 yang merupakan teori yang terbuka dengan sebagian besar dari prinsip teori belajar perilaku, namun yang membedakan dengan teori lain yaitu lebih banyak penekanan pada kesan dari isyarat perilaku dan pada proses-proses mental internal. Menurut teori kognitif sosial merupakan teori yang menonjolkan gagasan bahwa sebagian besar pembelajaran manusia terjadi dalam sebuah lingkungan sosial. Dengan mengamati orang lain, manusia memperoleh pengetahuan, aturan-aturan, keterampilan, strategi, keyakinan, dan sikap.

Bandura menyatakan tentang pikiran manusia dan menafsirkan pengalaman mereka. Menurut Bandura ada hubungan tiga arah yang saling mengunci yaitu tingkah laku, lingkungan, dan peristiwa-peristiwa

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.

batiniah yang mempengaruhi persepsi dan tindakan. Perilaku manajemen keuangan dalam hal ini adalah merupakan suatu tingkah laku, sedangkan efikasi keuangan sebagai peristiwa atau sesuatu yang ada dalam diri individu (**Bandura, 2012**).

2.1.3 Perilaku Manajemen Keuangan

Menurut **Aji et, al. (2020)** Perilaku manajemen keuangan merupakan aspek kemampuan keuangan yang digabungkan oleh aspek kemampuan psikologis individu yang berkaitan dengan seorang individu bertanggung jawab dalam mengatur, mengelola, dan memanfaatkan sumber keuangan sebagai acuan untuk mengambil keputusan dalam perencanaan keuangan. Menurut **Kholilah & Iramani dalam Alfanda et al, (2021)** perilaku manajemen keuangan merupakan kemampuan individu untuk mengatur keuangan yang mencakup perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan. Menurut **Atikah dan Rocky (2021)** perilaku manajemen keuangan berkaitan tentang perilaku seseorang dalam mengatur keuangan mereka dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan individu. Perilaku manajemen yang efektif akan meningkatkan kesejahteraan keuangan terhadap diri seseorang. Dan sebaliknya, jika seseorang tidak mampu mengelola keuangannya dengan baik, dapat menyebabkan masalah yang serius untuk jangka panjang

Adapun indikator perilaku manajemen keuangan menurut **Dew dan Xiao (2011)** perilaku manajemen keuangan seseorang mencakup *Consumption* (Konsumsi), *Cash-flow management* (Manajemen Arus



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.

Kas) *Saving and Investment* (Tabungan Dan Investasi), Manajemen Utang (*Credit Management*).

1. Konsumsi (*Consumption*)

Konsumsi adalah pengeluaran atas berbagai barang dan jasa. Perilaku manajemen keuangan seseorang dapat dilihat dari bagaimana dia melakukan kegiatan konsumsinya seperti apa yang dibeli dan mengapa dia membelinya.

2. Manajemen Arus Kas (*Cash-flow management*)

Arus kas adalah indikator utama dari kesehatan keuangan yaitu ukuran kemampuan seseorang untuk membayar segala biaya yang dimilikinya. Manajemen arus kas yang baik adalah tindakan penyimpanan masukkan uang tunai dan pengeluaran. *Cash flow* manajemen dapat diukur dengan pembayaran tagihan tepat waktu, memperhatikan catatan atau bukti dan membuat anggaran keuangan dan perencanaan masa depan.

3. Tabungan dan Investasi (*Saving and Investment*)

Tabungan dapat didefinisikan sebagai bagian dari pendapatan yang tidak dikonsumsi dalam periode tertentu. Karena seseorang tidak tahu apa yang akan terjadi di masa depan, maka uang harus disimpan untuk mengantisipasi kejadian tidak terduga. Selain itu seseorang juga dapat mengalokasikan atau menanamkan sumber

daya saat ini dengan tujuan untuk mendapatkan manfaat di masa mendatang, atau dikenal dengan istilah investasi.

4. Manajemen Utang (*Credit Management*)

Manajemen utang adalah kemampuan seseorang dalam memanfaatkan dan mengelola utang agar tidak mengalami kebangkrutan atau dengan kata lain pemanfaatan utang untuk meningkatkan kesejahteraan.

2.1.4 Literasi Keuangan

Menurut *Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) (2016)* literasi keuangan merupakan pengetahuan dan pemahaman atas konsep dan risiko keuangan, termasuk keterampilan, motivasi, serta keyakinan dalam menerapkan pengetahuan dan pemahaman yang dimilikinya dalam rangka mengambil keputusan keuangan yang efektif, meningkatkan kesejahteraan keuangan (*financial well being*) individu dan masyarakat, dan ikut berpartisipasi dalam bidang ekonomi.

Dalam buku Strategi Nasional Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan (SNLKI) tahun 2019, **Remund (2010)** berpendapat bahwa literasi keuangan merupakan pengukuran terhadap pemahaman seseorang mengenai konsep keuangan, dan memiliki kemampuan dan keyakinan untuk mengatur keuangan pribadi melalui pengambilan keputusan jangka pendek yang tepat, perencanaan keuangan jangka

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.

panjang, serta memperhatikan kejadian dan kondisi ekonomi. Sedangkan **Lusardi dan Mitchel (2014)** mengatakan literasi keuangan merupakan kemampuan kognitif dan pendidikan keuangan seseorang yang mempengaruhi perilaku dan kegiatan keuangan untuk meningkatkan kesejahteraan keuangan.

Menurut **Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No.76 (2016)**, mengartikan literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan. Tujuan literasi keuangan adalah untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan keuangan individu serta perubahan sikap dan perilaku individu dalam pengelolaan keuangan menjadi lebih baik.

Secara umum, literasi keuangan penting dimiliki oleh individu dan pelaku usaha karena beberapa alasan, yaitu :

1. Literasi keuangan merupakan pengetahuan dan keterampilan individu mengatur keuangannya.
2. Semakin kompleks produk dan layanan bank mengharuskan individu lebih bijak dalam menggunakan produk dan layanan tersebut sehingga terhindar dari kerugian yang besar atau terjebak pada hutang yang tinggi.

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 mengemukakan 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.

3. Tingkat literasi keuangan yang tinggi menunjukkan keterampilan mengelola keuangan sangat baik melalui pengambilan keputusan keuangan yang tepat, perencanaan keuangan jangka panjang, serta lebih peka terhadap kejadian dan kondisi ekonomi (**Ismanto, dkk, 2019**).

Tingkat literasi keuangan di Indonesia dibagi kedalam empat bagian, yaitu:

1. *Well literate*, yakni 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 produk dan jasa keuangan.
2. *Sufficient literate*, 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.
3. *Less literate*, hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan, produk dan jasa keuangan.
4. *Not literate*, tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, serta tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan (**Ismanto, dkk, 2019**).

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

Pada penelitian ini peneliti menggunakan definisi literasi keuangan menurut OJK sebagai rujukan indikator variabel keuangan yaitu : pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan perilaku keuangan (SNLKI OJK, 2019).

1. Pengetahuan keuangan (*Financial Knowledge*)

Pengetahuan dalam konteks literasi keuangan meliputi pengetahuan umum, edukasi, dan informasi mengenai keuangan dan sumbernya, perbankan, deposito, kredit, asuransi, investasi, tabungan dan pajak.

2. Sikap keuangan (*Financial Attitude*)

Sikap keuangan mengacu bagaimana seseorang bersikap atas keuangannya. Sikap keuangan ini bisa di ukur dengan orientasi terhadap keuangan, filsafat utang, keamanan keuangan dan menilai keuangan.

3. Perilaku keuangan (*Financial Behavior*)

Perilaku keuangan adalah sikap tingkah laku seseorang dalam mengelola keuangannya yang ditandai dengan adanya tindakan konsumsi dan juga menabung.

2.1.5 Inklusi Keuangan

Berdasarkan **Peraturan Presiden Republik Indonesia No.114 tahun 2020** Inklusi keuangan merupakan sebuah kondisi dimana setiap anggota masyarakat mempunyai akses terhadap berbagai layanan

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.

keuangan yang berkualitas, aman, tepat waktu serta lancar dengan biaya terjangkau dan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masing-masing individu. Menurut **Soetino dan Setiawan (2018)** pada hakikatnya inklusi keuangan adalah seluruh upaya yang bertujuan untuk meniadakan segala bentuk hambatan terhadap akses masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan. Inklusi keuangan merupakan kemudahan, ketersediaan serta pemanfaatan akses pada berbagai lembaga, produk dan layanan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat untuk meningkatkan kesejahteraan (**SNLKI OJK, 2019**).

Dengan adanya inklusi keuangan masyarakat diharapkan mendapatkan informasi dan mampu membuat keputusan pengelolaan keuangan yang baik. Inklusi keuangan bisa dikatakan terwujud kalau semua orang dapat mengakses layanan keuangan dengan mudah, termasuk pelaku UMKM (**Rika dan Hamirul, 2020**). Berdasarkan **PJOK Nomor 76/POJK.07/2026** dalam **Desiyanti et al (2020)**, inklusi keuangan mempunyai tujuan-tujuan sebagai berikut :

1. Meningkatnya akses masyarakat terhadap lembaga, produk, dan layanan jasa keuangan.
2. Meningkatnya penyediaan produk dan atau layanan jasa keuangan oleh PUJK yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat.
3. Meningkatnya penggunaan produk dan atau layanan jasa keuangan yang sesuai kebutuhan dan kemampuan masyarakat.

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.

4. Meningkatnya kualitas penggunaan produk dan jasa keuangan sesuai kebutuhan dan kemampuan masyarakat.

Kemudian dalam penelitian ini, indikator variabel inklusi keuangan dapat diukur dengan menjadi 4 (empat) dimensi yaitu, akses (*access*), ketersediaan produk dan layanan jasa keuangan (*availability*), penggunaan (*usage*) dan kualitas (*quality*) (SNLKI OJK, 2019).

1. Akses (*access*)

Akses adalah infrastruktur yang disediakan oleh lembaga jasa keuangan agar masyarakat dapat menjangkau baik lembaga produk dan layanan jasa keuangan yang bersifat normal dan contoh perluasan akses keuangan antara lain : penambahan jaringan kantor, penambahan jumlah agen, penambahan jumlah ATM, penambahan poin akses melalui layanan digital, persiapan infrastruktur berbentuk fasilitas kantor, penambahan kerjasama dengan pihak lain dan pengembangan delivery channel atau saluran distribusi produk dan layanan jasa keuangan.

2. Ketersediaan produk dan layanan jasa keuangan (*availability*)

Ketersediaan produk dan layanan jasa keuangan yang dibutuhkan oleh seluruh golongan masyarakat agar setiap golongan tersebut mampu memanfaatkan produk dan layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan masing-masing dalam hal ini lembaga jasa keuangan perlu menyediakan produk dan layanan jasa keuangan

untuk seluruh lapisan masyarakat. Selain itu, ketersediaan produk dan layanan jasa keuangan perlu disesuaikan dengan karakter dan kebutuhan masyarakat yang dapat dijangkau baik dari segi harga maupun aksesnya.

3. Penggunaan (*usage*)

Penggunaan produk dan layanan jasa keuangan oleh masyarakat merupakan tujuan akhir dari inklusi keuangan sehingga diharapkan masyarakat bukan hanya menikmati produk dan layanan jasa keuangan yang digunakannya melainkan juga meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

4. Kualitas (*quality*)

Kualitas merupakan kondisi di mana produk dan layanan jasa keuangan dapat memberikan manfaat sebesar-besarnya kepada masyarakat yang menggunakan produk dan jasa keuangan tersebut. Kualitas dalam hal ini dapat diartikan pula sebagai penggunaan produk pelayanan jasa keuangan oleh masyarakat secara aktif yang berarti produk dan layanan jasa keuangan apa yang dibutuhkan oleh masyarakat sehingga frekuensi penggunaannya relatif tinggi.

2.1.6 Pendapatan

Menurut **PSAK No. 23 revisi 2015**, pendapatan adalah penghasilan yang timbul dari pelaksanaan aktivitas entitas yang normal dan dikenal dengan sebutan yang berbeda seperti penjualan, penghasilan jasa, bunga,

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

dividen, royalti, dan sewa. Menurut **Kartikahadi, dkk (2012)** pendapatan (*income*) adalah kenaikan manfaat ekonomi selama satu periode akuntansi dalam bentuk pemasukan atau penambahan aset atau penurunan kewajiban yang mengakibatkan kenaikan ekuitas yang tidak berasal dari kontribusi penanam modal.

Menurut **Ida dan Dwita dalam Surhayani dan Yahya (2021)** menyatakan bahwa dalam mengukur pendapatan seseorang dapat diketahui melalui sumber pendapatan dan pengelolaan pendapatan. Dimana besarnya sumber pendapatan yang dimiliki seseorang akan menunjukkan perilaku dalam melakukan pengelolaan terhadap uang yang lebih bertanggung jawab, sebab pendapatan yang dimiliki memaksa individu dalam melakukan pengelolaan keuangan yang lebih efektif dan penuh perhitungan.

Badan Pusat Statistik (2013) membagi 5 golongan klasifikasi pendapatan, yakni sebagai berikut :

1. Pendapatan sangat tinggi: lebih dari Rp.5.000.000 per bulan
2. Pendapatan Tinggi Rp. 3.500.000 – Rp. 5.000.000 per bulan.
3. Pendapatan Sedang Rp.2.500.000 s/d Rp.3.500.000 per bulan
4. Pendapatan Rendah Rp.1.500.000 s/d Rp.2.400.000 per bulan.
5. Pendapatan Kecil kurang dari Rp.1.500.000 per bulan



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.

Menurut **Bramastuti dalam Anita (2021)**, indikator pendapatan antara lain:

1. Penghasilan yang diterima

Pendapatan yang diterima seseorang dapat menentukan seberapa baik kemampuan mereka dalam memenuhi kebutuhan. Jika pendapatan tidak bisa memenuhi kebutuhan, maka seseorang akan sulit untuk mencapai kesejahteraan keuangan. Oleh karena itu individu memerlukan pengelolaan keuangan yang baik agar pengeluaran tidak melebihi pemasukan.

2. Pekerjaan

Pekerjaan merupakan salah satu indikator pendapatan yang sangat penting. Pendapatan seseorang bisa ditentukan lewat pekerjaan. Semakin mapan pekerjaan seseorang, maka akan semakin sejahtera keuangannya dikeranakan pendapatan yang cukup bahkan lebih.

3. Alokasi pendapatan

Alokasi pendapatan merupakan indikator yang menjelaskan tentang cara seseorang mengalirkan pendapatan yang diterimanya. Alokasi pendapatan berbicara tentang bagaimana dan untuk apa uang tersebut digunakan. Sehingga alokasi pendapatan sangat penting bagi seseorang terutama pelaku usaha. Setiap pelaku usaha harus bisa mengalokasikan pendapatan mereka dengan baik karena bisa



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.

memenuhi kebutuhan dan akan memperoleh kesejahteraan keuangan baik jangka pendek maupun jangka panjang.

2.1.7 Efikasi Keuangan

Menurut **Bandura dalam Suwatno et al, (2019)** efikasi diri atau lebih dikenal dengan istilah *self efficacy* yaitu penilaian individu terhadap kemampuan untuk mengorganisasikan dan melaksanakan sejumlah tingkah laku yang sesuai dengan unjuk kerja. *Self efficacy* merupakan keyakinan pribadi terhadap kemampuan diri mereka dalam melakukan dan mengatur suatu tindakan untuk menampilkan keterampilan tertentu sehingga bisa mencapai tujuan keuangan. *Self efficacy* merupakan variabel yang diturunkan dari pendekatan *behavioral* dan kognitif sosial. Jika variabel ini digabung dengan tujuan-tujuan spesifik dan pemahaman mengenai prestasi, maka menjadi penentu tingkah laku di masa yang akan datang. Sedangkan menurut **Feist & Feist (2008)** mengartikan bahwa efikasi diri sebagai keyakinan manusia pada kemampuan mereka untuk melatih sejumlah ukuran pengendalian terhadap fungsi diri mereka dan kejadian-kejadian di lingkungannya. Seseorang yang memiliki kepercayaan akan kemampuannya, berpotensi tinggi melakukan perilaku di lingkungannya.

Dalam penelitian ini *self-efficacy* dihubungkan dengan *financial self-efficacy* (efikasi keuangan) yang dapat didefinisikan sebagai keyakinan atas kemampuan diri untuk melakukan perubahan perilaku



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.

keuangan ke arah yang lebih baik. *Financial self efficacy* pertama kali dikenalkan oleh Albert Bandura yang menyatakan bahwa *self efficacy* merupakan keyakinan individu terkait kemampuan mereka dalam mengorganisir serta melaksanakan suatu aksi atau tindakan untuk mencapai suatu tujuan yang diinginkan. Menurut **Forbes dan Kara dalam Atikah dan Rocky (2021)** efikasi keuangan adalah kepercayaan atau keyakinan seseorang atas kemampuannya dalam mencapai tujuan keuangannya dan dipengaruhi oleh beberapa faktor diantaranya keterampilan keuangan, kepribadian, sosial, maupun faktor lainnya. Sedangkan **Brandon dan Smith dalam Alfanda et al, (2021)** mendefinisikan efikasi keuangan sebagai bentuk keyakinan positif pada kemampuan individu dalam mengelola keuangannya dengan baik. Seseorang yang memiliki efikasi keuangan yang baik biasanya akan memiliki perilaku keuangannya yang baik pula.

Untuk mengukur Efikasi Keuangan dapat dikaitkan dengan dimensi *self efficacy* pada umumnya yaitu: level (*magnitude*), *strength*, dan *generality* ((**Bandura dalam Suwatno et al, 2019**).

1. Level (*magnitude*)

Dimensi pertama yaitu level (*magnitude*), merupakan dimensi yang dilihat berdasarkan tingkat kesulitan tugas yang dirasakan seseorang. Dalam hal keuangan dimensi dapat dilihat dari keyakinan

seseorang dalam pengambilan keputusan keuangan dan kemampuannya untuk mengatasi masalah keuangan.

2. *Strength*

Dimensi ini mengisyaratkan kepercayaan diri yang dimiliki oleh seseorang yang dapat diwujudkan dalam melakukan tugas tertentu. Dalam hal keuangan dimensi ini dapat dilihat dari keyakinan diri untuk sukses dalam menangani masalah keuangan dan memiliki komitmen yang tinggi dalam membuat perencanaan keuangan di masa kini dan masa yang akan datang.

3. *Generality*

Dimensi ini merupakan skala pengukuran *financial self efficacy* untuk mengukur sejauh mana individu yakin dengan kemampuannya dalam berbagai situasi tugas, mulai dari aktifitas yang biasa dilakukan sampai pada aktifitas yang belum pernah dilakukan. Dalam bidang keuangan, dimensi *generality* dapat dilihat dari keyakinan seseorang dalam menyikapi berbagai alternatif keputusan keuangan dengan sikap positif dan keingintahuan yang tinggi terhadap berbagai alternatif keputusan keuangan.

2.2 Perilaku Manajemen Keuangan dalam Perspektif Islam

Islam sebagai agama yang sempurna memberikan pedoman hidup kepada umatnya. Berbagai persoalan hidup dapat diketahui dengan Al-Quran dan Hadis. Termasuk tentang perilaku manajemen keuangan. Persoalan perilaku

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.



keuangan dapat kita temukan pada beberapa ayat dalam Al-Quran. Diantaranya surah Al-Furqan ayat 67 dan surah Ar-Rad ayat 26. Berdasarkan tafsir dari beberapa mufassir, ayat-ayat ini menjelaskan tentang bagaimana perilaku manajemen keuangan yang baik dan keuntungan serta kerugian dari perilaku manajemen keuangan. Allah SWT berfirman :

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

“Dan (termasuk hamba-hamba Tuhan Yang Maha Pengasih) orang-orang yang apabila menginfakkan (harta), mereka tidak berlebihan dan tidak (pula) kikir, diantara keduanya secara wajar” (Q.S Al-furqan : 67).

Sementara itu, dikutip dari jurnal berjudul *Nilai-Nilai Pendidikan Akhlak dalam Surat Al-Furqon Ayat 63-67* oleh **Umi Rochmatul Ummah (2017)**, dalam tafsir Al-Misbah Mufasir menuliskan ayat ini terkait dengan anjuran Rasulullah agar kita berhemat dalam mengelola harta yang kita miliki, dan juga tentang orang yang mempunyai harta yang cukup agar menyisihkan sebagian hartanya, baik untuk amalan sunnah maupun untuk kepentingan dimasa depan.

Sedangkan dalam surah Ar-rad ayat 26 terdapat tafsir yang menjelaskan tentang keuntungan dan kerugian bagi seorang hamba yang mampu mengelola hartanya.

اللَّهُ يَبْسُطُ الرِّزْقَ لِمَنْ يَشَاءُ وَيَقْدِرُ ۗ وَفَرِحُوا بِالْحَيَاةِ الدُّنْيَا وَمَا الْحَيَاةُ الدُّنْيَا فِي الْآخِرَةِ إِلَّا مَتَاعٌ



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.

Artinya : “Allah melapangkan rezeki bagi siapa yang Dia kehendaki dan membatasi (bagi siapa yang dikehendaki). Mereka bergembira dengan kehidupan dunia, padahal kehidupan dunia hanyalah kesenangan (yang sedikit) dibandingkan kehidupan akhirat”(Q.S Ar-Rad 13:26).

Dalam buku *Al-Quran dan Tafsirnya* yang diterbitkan **Kementrian Agama RI (2008)**, menafsirkan ayat ini bahwa Allah akan melapangkan dan memudahkan rezeki bagi sebagian hamba yang dikehendaki-Nya, sehingga mereka memperoleh rezeki yang lebih dari keperluan sehari-hari. Mereka adalah orang-orang yang rajin dan terampil dalam mencari harta, dan melakukan bermacam-macam usaha. Selain itu, mereka hemat dan cermat serta pandai mengelola dan mempergunakan harta bendanya itu. Sebaliknya, Allah juga membatasi rezeki bagi sebagian hamba-Nya, sehingga rezeki yang mereka peroleh tidak lebih dari apa yang diperlukan sehari-hari. Mereka biasanya adalah orang-orang pemalas dan tidak terampil dalam mencari harta, atau tidak pandai mengelola dan mempergunakan harta tersebut. Berdasarkan ayat-ayat dan penjelasan diatas, dalam agama islam juga mengajarkan dan menjelaskan pentingnya perilaku manajemen keuangan bagi setiap individu.

2.3 Penelitian Terdahulu

Penelitian-penelitian terdahulu yang digunakan sebagai bahan perbandingan dan referensi dari penelitian ini, dapat dilihat secara ringkas pada tabel dibawah ini:

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

No	Nama	Judul Penelitian	Publikasi	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
1	Atik Atikah dan Rocky Rinady Kurniawan (2021)	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Locus of Control</i> , dan <i>Financial Self Efficacy</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Pada PT. Panarub Industry Tangerang	Jurnal Manajemen Bisnis, Vol.10 No.2, hal 284-297.	Variabel independen: Literasi Keuangan, <i>Locus of Control</i> , dan <i>Financial Self Efficacy</i> Variabel dependen: Perilaku Manajemen Keuangan.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, <i>locus of control</i> , <i>financial self efficacy</i> secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. sedangkan literasi keuangan, <i>locus of control</i> , dan <i>financial self efficacy</i> secara simultan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.
2	Dahlia Pinem dan Bernadi Dwi M (2021)	Pengaruh Keuangan Inklusi, Literasi Keuangan dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM di Depok Jawa Barat.	Jurnal Ilmiah Indonesia Vol. 6, No.1, Januari 2021	Variabel independen :Keuangan Inklusi, Literasi Keuangan, dan Pendapatan Variabel dependen: Perilaku Keuangan	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pendapatan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan UMKM di Depok.

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.

3	Eka Nur Anisyah, Dahlia Pinem, dan Siti Hidayati (2021)	Pengaruh Literasi Keuangan, Inkusi Keuangan dan <i>Financial Technology</i> Terhadap Perilaku Keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang.	Management and Bussiness Review Vol.2 No.2, 2021	Variabel independen: Literasi Keuangan Inklusi keuangan dan <i>Financial Technology</i> Variabel dependen: Perilaku Keuangan	Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan, sedangkan inklusi keuangan dan <i>financial technology</i> tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan.
4	Muhammad Irvan Nur, Siti Hidayati, dan Nurmatias (2020)	Determinan Perilaku Manajemen Keuangan Pada UMKM di Kelurahan Banda Baru Kecamatan Pamulang Tangerang Selatan.	Prosiding BIEMA Vol.1, 2020	Variabel independen: Literasi keuangan dan Inklusi keuangan. Variabel dependen : <i>Financial Behavior</i>	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan dan inklusi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan.
5	Arofah Anastasia Anggara (2019)	<i>Financial Literacy, Self Efficacy, and Financial Behavior</i>	<i>International Journal of Pedagogy and Teache</i>	<i>Indipendent variable : Financial Literacy and Self</i>	<i>The results of the research show that both financial literacy and selfefficacy have positive and significant effects on</i>

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>of Collage Student</i>	<i>r Education (IJPTE</i>	<i>Efficacy Dependent Variable: Financial Behavior</i>	<i>financial behaviour</i>
6	Puput Andriyani dan Ari Sulistiyo wati (2021)	Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM Kedai/Warung Makanan di Desa Bahagia Kabupaten Bekasi.	Jurnal Manajemen dan Bisnis.	Variabel independen: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Tingkat Pendidikan. Variabel dependen : Perilaku Keuangan.	Hasil penelitian menunjukkan literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. dan tingkat pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan.
7	Siti Suharyani dan Adiba Yahya (2021)	Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendidikan, Pendapatan, Dan Sikap Keuangan Terhadap	Jurnal Akuntansi	Variabel independen: Literasi Keuangan, Tingkat Pendidikan, Pendapatan, Dan	Hasil penelitian menunjukkan literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Variabel pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. sikap keuangan berpengaruh

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

		Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus UMKM Kabupaten Bekasi)		Sikap Keuangan. Variabel dependen : Perilaku Pengelolaan Keuangan.	signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan
8	Suwatno et al (2019)	Meningkatkan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa melalui Financial Literacy dan Financial Self-Efficacy	Jurnal Pendidikan Akuntansi dan Keuangan Vol.8 No.1, 2019	Variabel independen: <i>Financial Literacy</i> dan <i>Financial Self-Efficacy</i> Variabel dependen: Perilaku Pengelolaan Keuangan	Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap <i>self financial efficacy</i> , <i>financial literacy</i> dan <i>self financial efficacy</i> berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
9	Novita Angraini, Rahmat Agus S, Anita Handayani, and Maulidyah Amalina Rizqi (2022)	<i>Financial Attitude, Financial Knowledge, And Income On Muhammadiyah University Of Gresik's Management Students' Financial</i>	<i>Interdisciplinary Social Studies</i> , 1(6),	<i>Indipendent variable : Financial Attitude, Financial Knowledge, and Income</i> <i>Dependent Variable: Financial Behavior</i>	<i>The results showed that financial attitudes have a positive and significant effect on financial behavior, financial knowledge has a positive and significant effect on financial behavior, and income has a positive and significant effect on financial behavior</i>

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>Behavior</i>			
10	Zikrillah, Wahyudi, dan Agus Kusmana (2021)	Determinan Perilaku Manajemen Keuangan Umkm Di Kelurahan Lenteng Agung Dki Jakarta	Prosiding Konperensi Riset Nasional Ekono Manaje dan Akunta Vol.1, 2021	Variabel independen : Literasi Keuangan, Pendapatan, Sikap Keuangan, <i>Financial Technology</i> Variabel dependen : Perilaku Manajemen Keuangan	Berlandaskan hasil penelitian ditemukan bahwa variabel literasi keuangan, pendapatan dan sikap keuangan secara langsung berpengaruh signifikan dan positif terhadap perilaku manajemen keuangan.

Sumber: berbagai jurnal penelitian terdahulu.

2.4 Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu

Penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian yang dilakukan oleh **Dahlia Pinem dan Bernadi Dwi M (2021)** dengan judul penelitian “Pengaruh Keuangan Inklusi, Literasi Keuangan dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM di Depok Jawa Barat”. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah peneliti menambahkan variabel efikasi keuangan. Alasan penambahan variabel ini dikarenakan kepercayaan diri seseorang akan mempengaruhi perilaku manajemen keuangannya. Seseorang yang memiliki efikasi keuangan yang baik biasanya akan memiliki perilaku keuangannya yang baik pula. Perbedaan lainnya adalah sampai penelitian ini dibuat peneliti belum menemukan judul



penelitian yang menggabungkan kelima variabel seperti judul penelitian ini. Perbedaan lainnya terletak pada subjek dan objek penelitian. Pada penelitian sebelumnya, penelitian dilakukan pada Pelaku UMKM di Depok Jawa Barat. Sedangkan pada penelitian ini hanya pada pelaku UMKM yang bergerak pada sektor budidaya perikanan di Kecamatan Kuok.

2.5 Variabel Penelitian

Menurut **Sugiyono (2013)** variabel penelitian adalah suatu atribut atau sifat atau nilai dari orang, objek, atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan ditarik kesimpulannya. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari :

1. Variabel *dependent* (Y)

Variabel *dependent* atau variabel terikat merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat karena adanya variabel bebas (**Sugiyono,2013:59**). Variabel *dependent* dalam penelitian ini adalah perilaku manajemen keuangan.

2. Variabel *independent* (X)

Variabel *independent* atau variabel bebas merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel *dependent* (terikat) (**Sugiyono, 2013:59**). Variabel *independent* dalam penelitian ini adalah:

- a. X1 = Literasi Keuangan
- b. X2 = Inklusi Keuangan

c. X3 = Pendapatan

d. X4 = Efikasi Keuangan

2.6 Definisi Konsep Operasional Variabel

Tabel 2.2 Definisi Konsep Operasional Penelitian

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1	Perilaku manajemen keuangan (Y)	<i>Financial management behaviour</i> merupakan ilmu yang menjelaskan perilaku seseorang dalam memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber keuangannya (Atikah dan Rocky, 2021).	1. Konsumsi 2. Manajemen Arus Kas 3. Tabungan dan Investasi 4. Manajemen Utang (Dew dan Xiao, 2011) .	Likert
2	Literasi keuangan (X1)	Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No.76 (2016) mengartikan literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan (Hadi dkk, 2019).	1. Pengetahuan keuangan 2. Sikap keuangan 3. Perilaku keuangan (SNLKI OJK, 2019)	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.

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

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
3	Inklusi Keuangan (X2)	Inklusi keuangan merupakan kemudahan, ketersediaan serta pemanfaatan akses pada berbagai lembaga, produk dan layanan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat untuk meningkatkan kesejahteraan (SNLKI OJK, 2019).	1. Akses 2. Penggunaan produk dan layanan keuangan. 3. Ketersediaan produk dan layanan jasa keuangan (<i>availability</i>) 4. Kualitas (<i>quality</i>). (SNLKI OJK, 2019)	Likert
4	Pendapatan (X3)	Pendapatan adalah kenaikan manfaat ekonomi selama satu periode akuntansi dalam bentuk pemasukan atau penambahan asset atau penurunan kewajiban yang mengakibatkan kenaikan ekuitas yang tidak berasal dari kontribusi penanam modal (Kartikahadi, dkk, 2012)	1. Penghasilan yang diterima 2. Pekerjaan 3. Alokasi pendapatan (Bramastuti dalam Anita (2021).	Likert
5	Efikasi keuangan (X4)	Efikasi keuangan merupakan keyakinan pribadi terhadap kemampuan diri mereka dalam melakukan dan mengatur suatu tindakan untuk menampilkan keterampilan tertentu sehingga bisa mencapai tujuan keuangan (Bandura dalam	1. Level (<i>Magnitude</i>) 2. <i>Strength</i> 3. <i>Generality</i> (Bandura dalam Suwatno <i>et al</i> , 2019)	Likert

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

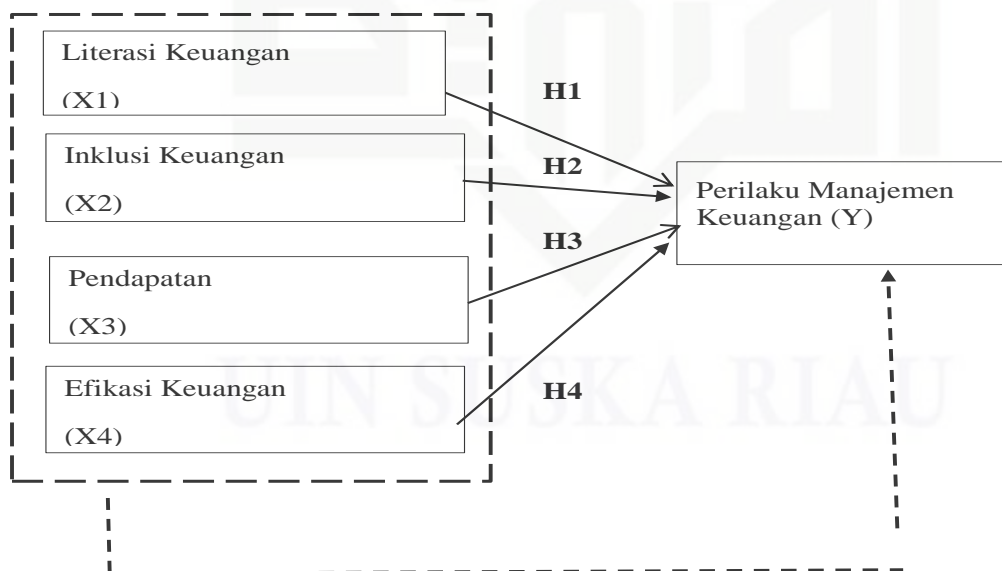
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
		Suwatno <i>et al</i> ,2019)		

2.7 Kerangka Pemikiran

Kerangka pemikiran diartikan sebagai pola pikir yang menunjukkan hubungan antar variabel yang akan diteliti yang sekaligus mencerminkan jenis dan jumlah masalah yang perlu dijawab melalui penelitian, teori yang digunakan untuk merumuskan hipotesis, jenis dan jumlah hipotesis, dan teknik analisis statistik yang akan digunakan (Sugiyono, 2013). Hubungan antara variabel literasi keuangan, inklusi keuangan, pendapatan dan efikasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan secara sistematis dapat digambarkan sebagai berikut :

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran



Sumber : (Ajzen, 2012) dan (Bandura, 2011).

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.

Keterangan :

—————> : Pengaruh variabel X terhadap Y secara parsial

- - - - -> : Pengaruh variabel X terhadap Y secara simultan

2.8 Hipotesis Penelitian

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, oleh karena itu rumusan masalah penelitian biasanya disusun dalam bentuk kalimat pertanyaan. Dikatakan sementara karena jawaban yang diberikan baru berdasarkan pada teori yang relevan, belum didasarkan pada fakta-fakta empiris yang diperoleh melalui pengumpulan data. Jadi hipotesis juga dapat dikatakan sebagai jawaban teoritis terhadap rumusan masalah penelitian, belum jawaban empirik (Sugiyono, 2013). Penelitian yang dilakukan oleh **Dahlia Pinem dan Bernadim Dwi M (2021)** mengatakan bahwa literasi keuangan, inklusi keuangan, dan pendapatan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM di Depok Jawa Barat. Sedangkan menurut hasil penelitian **Atikah dan Rocky (2021)** literasi keuangan dan efikasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Berdasarkan kerangka pemikiran mengenai pengaruh variabel literasi keuangan, inklusi keuangan, pendapatan dan efikasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan, maka hipotesis yang dikembangkan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. **Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen 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.

Menurut **Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No.76 (2016)**, literasi keuangan merupakan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan.. Menurut hasil penelitian **Dahlia Pinem dan Bernadim Dwi M (2021)**, literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM di Depok Jawa Barat. Ini berarti bahwa semakin baik tingkat literasi keuangan pelaku UMKM, maka akan semakin baik pula perilaku manajemen keuangan yang dimilikinya. Berdasarkan pernyataan diatas, peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut :

H1 : Diduga Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar.

2. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Inklusi keuangan merupakan kemudahan, ketersediaan serta pemanfaatan akses pada berbagai lembaga, produk dan layanan jasa keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat untuk meningkatkan kesejahteraan (**SNLKI OJK, 2019**). Dengan adanya inklusi keuangan masyarakat diharapkan mendapatkan informasi dan mampu membuat keputusan pengelolaan keuangan yang bai (**Rika dan Hamirul, 2020**). Menurut hasil penelitian **Dahlia Pinem 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.

Bernadim Dwi M (2021), inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM di Depok Jawa barat. Hal ini menunjukkan bahwa dengan tingkat inklusi keuangan yang tinggi, perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM akan semakin baik. Sehingga pelaku UMKM mampu mengambil keputusan mengenai keuangan dan dapat mengelola keuangannya dengan baik. Berdasarkan pernyataan diatas, peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut :

H2 : Diduga Inklusi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar.

3. Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Menurut **Kartikahadi, dkk (2012)** pendapatan (*income*) adalah kenaikan manfaat ekonomi selama satu periode akuntansi dalam bentuk pemasukan atau penambahan asset atau penurunan kewajiban yang mengakibatkan kenaikan ekuitas yang tidak berasal dari kontribusi penanam modal. Menurut **Surhayani dan Yahya (2021)** Besarnya pendapatan yang dimiliki seseorang akan menunjukkan perilaku dalam melakukan pengelolaan uang, sebab pendapatan yang dimiliki memaksa individu dalam melakukan pengelolaan keuangan yang lebih efektif dan penuh perhitungan. Berdasarkan pernyataan diatas, peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut :

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.

H3: Diduga Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar.

4. Pengaruh Efikasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan

Menurut **Forbes dan Kara dalam Atikah dan Rocky (2021)**. Efikasi keuangan (*financial self efficacy*) adalah kepercayaan atau keyakinan seseorang atas kemampuannya dalam mencapai tujuan keuangannya. Ketika tingkat keyakinan seseorang individu tinggi, maka seseorang tersebut akan termotivasi dalam melakukan segala sesuatu demi mencapai tujuannya. Begitu juga dengan perilaku seseorang dalam memajemen keuangannya. Semakin tinggi efikasi diri individu, maka semakin baik dan bertanggung jawab mereka dalam mengelola keuangannya. Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan **Atikah dan Rocky (2020)**, menjelaskan bahwa efikasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Berdasarkan pernyataan diatas, peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut :

H4 : Diduga Efikasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar.

5. Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pendapatan dan Efikasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan



Banyak faktor yang dapat mempengaruhi perilaku manajemen keuangan seseorang. Menurut **Ajzen (2012)** perilaku dapat menentukan intensi atau niat seseorang dalam berperilaku dan mengarahkan seseorang untuk berperilaku. Dalam hal ini Ajzen menjelaskan bahwa literasi keuangan dan pendapatan dapat mempengaruhi perilaku manajemen keuangan individu. Selain itu **Bandura (2011)** menambahkan bahwa variabel efikasi keuangan juga dapat mempengaruhi perilaku keuangan individu. Berdasarkan penjelasan tersebut maka peneliti juga akan melakukan penelitian mengenai hubungan antara variabel independen secara simultan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok. Untuk itu, peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut :

H5 : Diduga Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pendapatan dan Efikasi Keuangan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar.

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

METODE PENELITIAN

3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini akan dilakukan pada pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar Provinsi Riau. Waktu penelitian akan dilaksanakan pada 21 Maret s/d 03 April 2022.

3.2 Jenis dan Sumber Data

3.2.1 Jenis Data

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Metode penelitian kuantitatif merupakan jenis penelitian yang berlandaskan pada filsafat *positivisme*, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, teknik pengambilan sampel pada umumnya dilakukan secara *random*, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif/statistik dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan (**Sugiyono, 2013**).

3.2.2 Sumber Data

1. Data Primer

Sugiyono (2013) menjelaskan bahwa data primer merupakan sumber data yang memberikan data ke pengumpul data. Data penelitian primer pada penelitian ini akan diperoleh dengan menyebarkan kuisisioner kepada responden yaitu pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar.



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. Data Sekunder

Menurut **Sugiyono (2013)** data sekunder adalah sumber yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya lewat orang lain atau melalui dokumen. Data sekunder dalam penelitian ini berupa data yang bersifat sebagai pendukung data primer seperti buku-buku literatur, jurnal, artikel, dan sebagainya yang berkaitan dengan penelitian.

3.3 Populasi dan Sampel

3.3.1 Populasi

Populasi merupakan wilayah generalisasi yang terdiri atas objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang diterapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya (**Sugiyono, 2013**). Dalam penelitian ini populasi yang digunakan adalah semua pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar yang berjumlah 55 pelaku usaha.

3.3.2 Sampel

Sampel adalah suatu himpunan (*subset*) dari unit populasi (**Kuncoro, 2013**). Sedangkan menurut **Sugiyono (2013)** sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut (untuk itu sampel yang diambil dari populasi harus bersifat mewakili). Penentuan sampel menggunakan metode *non probability sampling* yaitu teknik pengambilan yang tidak memberikan peluang yang sama bagi setiap unsur (anggota) jumlah populasi relatif kecil.

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.

Pengambilan sampel di lakukan dengan menggunakan teknik sampel jenuh. Sample jenuh yaitu teknik penentuan sampel apabila semua anggota populasi digunakan sebagai sampel (**Sugiyono, 2013**). Menurut **Arikunto (2012)** jika populasi kurang dari 100 orang, maka jumlah sampel diambil secara keseluruhan. Tetapi jika lebih dari 100 orang maka diambil 10%-15% atau 20%-25% dari jumlah populasi. Pada penelitian ini populasi kurang dari 100 orang, maka peneliti mengambil 100% jumlah populasi dari pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok yakni berjumlah 55 pelaku usaha.

3.4 Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang digunakan peneliti dalam penelitian ini yaitu :

1. Observasi

Peneliti terlebih dahulu menentukan tempat penelitian dan melakukan pra survei terhadap tempat penelitian yang dalam penelitian ini yaitu pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar.

2. Kuisisioner

Menurut **Sugiyono (2013)** kuisisioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya. Kuisisioner dapat berupa pertanyaan atau pernyataan yang tertutup atau terbuka, dapat diberikan kepada responden secara langsung atau dikirim melalui pos atau



internet. Teknik penyebaran kuisioner dilakukan dengan memberikannya langsung kepada responden.

3. Riset Internet

Metode ini dilakukan dengan pengumpulan data yang berasal dari situs-situs ataupun website yang berkaitan dengan berbagai sumber informasi ataupun literatur lainnya yang dibutuhkan untuk penelitian.

3.5 Skala Pengukuran Data

Untuk keperluan analisis dalam penelitian, peneliti mengumpulkan dan mengolah data yang telah diperoleh dari kuisioner dengan cara memeberikan bobot penilaian untuk setiap jawaban yang diberikan responden. Skala pengukuran yang digunakan dalam penelitian ini adalah skala likert. Skala likert digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial (Sugiyono, 2013). Adapun bobot penilaian terhadap kuisioner penelitian ini adalah sebagai berikut :

- | | |
|------------------------------|-----------|
| 1. Sangat setuju (SS) | Bobot = 5 |
| 2. Setuju (S) | Bobot = 4 |
| 3. Ragu-ragu (R) | Bobot = 3 |
| 4. Tidak setuju (TS) | Bobot = 2 |
| 5. Sangat tidak setuju (STS) | Bobot = 1 |

3.6 Metode Analisis Data

Metode analisis data merupakan cara pengolahan data yang terkumpul untuk kemudian dapat memberikan interpretasi hasil pengolahan data yang digunakan untuk menjawab permasalahan yang telah dirumuskan. Teknik

analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji kualitas instrumen, analisis regresi linier berganda, uji asumsi klasik, uji hipotesis, dan koefisien determinasi yang akan dilakukan dengan bantuan aplikasi pengolahan data SPSS versi 25.

3.6.1 Uji Kualitas Instrumen

1. Uji Validitas

Validitas merupakan derajat ketepatan antara data yang sesungguhnya terjadi pada objek penelitian dengan data yang dilaporkan oleh peneliti. Valid artinya instrumen tersebut dapat digunakan untuk mengukur apa yang seharusnya diukur (**Sugiyono, 2013**). Menurut **Ghozali (2018)** uji validitas dapat dilakukan dengan uji signifikansi yaitu dengan membandingkan nilai r hitung dan r tabel pada tingkat signifikansi 0,05 dengan uji 2 sisi. Jika r hitung $>$ r tabel dan bernilai positif, maka butir atau pertanyaan atau indikator tersebut dinyatakan valid begitu juga sebaliknya.

2. Uji Reliabilitas

Instrumen yang reliabel adalah instrumen yang bila digunakan beberapa kali untuk mengukur objek yang sama, akan menghasilkan data dan hasil yang sama (**Sugiyono, 2013**). Menurut **Ghozali (2018)** metode yang sering digunakan untuk pengujian reliabilitas ini adalah metode *alpha cronbach's* dimana suatu kusioner dianggap reliabilitas apabila *alpha cronbach's* $>$ 0,70.

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.



3.6.2 Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

Menurut **Ghozali (2018)** uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi normal atau tidak. Apabila suatu variabel tidak berdistribusi normal, maka hasil uji statistik akan mengalami penurunan. Uji statistik pada uji normalitas dapat dilakukan dengan menggunakan uji *One Sample Kolmogorov Smirnov* yaitu dengan ketentuan : jika signifikansi hasil perhitungan data (Sig) > 5% maka data berdistribusi normal. Sedangkan jika signifikansi hasil perhitungan data (Sig) < 5% maka data tidak berdistribusi normal.

2. Uji Multikolinearitas

Menurut **Ghozali (2018)** Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji model regresi terkait ada atau tidaknya korelasi antar variabel independen. Untuk mengetahui ada atau tidaknya multikolinearitas didalam model regresi dapat dilakukan dengan melihat nilai *tolerance* dan nilai *Variance Inflation Factor (VIF)*. Jika nilai *tolerance* > 0,10 dan nilai *Variance Inflation Factor (VIF)* < 10 berarti tidak ada multikolinearitas pada model regresi. Sedangkan jika nilai *tolerance* < 0,10 dan nilai *VIF* > 10, berarti ada multikolinearitas pada model regresi. Model regresi yang baik adalah model yang tidak seharusnya tidak terjadi multikolinearitas.

3. Uji Heteroskedastisitas

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.

Menurut **Ghozali (2018)** uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual suatu pengamatan ke pengamatan yang lain dalam model regresi. Apabila *variance* berbeda, disebut heterokedastisitas. Model regresi yang baik adalah yang tidak terdapat heterokedastisitas. Adapun kriteria pengujian heteroskedastisitas: Jika ada pola tertentu, seperti titik-titik yang membentuk pola tertentu yang teratur (bergelombang, melebar kemudian menyempit), maka mengidentifikasi terjadi heterokedastisitas. Jika tidak ada pola yang jelas, serta titik-titik menyebar diatas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.

3.6.3 Uji Regresi Linier Berganda

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan (X1), inklusi keuangan (X2), pendapatan (X3) dan efikasi keuangan (X4) terhadap perilaku manajemen keuangan (Y). Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi linier berganda. Analisis regresi linier berganda adalah alat yang digunakan untuk mengetahui pengaruh lebih dari satu variabel bebas (*independent*) terhadap satu variabel terikat (*dependent*) (**Suharyadi dan Perwanto, 2015**). Persamaan regresi linier berganda ditunjukkan sebagai berikut :

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

Keterangan :

Y= perilaku manajemen 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.

α = Konstanta

$b_1, b_2, b_3, b_4, \dots, b_i$ = Koefisien regresi variabel independen.

X_1 = Literasi Keuangan

X_2 = Inklusi Keuangan

X_3 = Pendapatan

X_4 = Efikasi Keuangan

e : error

3.6.4 Uji Hipotesis

1. Uji t (uji parsial)

Menurut **Ghozali (2018)** uji statistik t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variabel-variabel independen. Uji t bertujuan untuk mengetahui secara individual pengaruh satu variabel independen terhadap variabel dependen. Pengujian terhadap hasil regresi dilakukan menggunakan uji t pada derajat keyakinan sebesar 95% atau $\alpha = 5\%$. Kriteria pengujiannya adalah sebagai berikut :

Apabila t hitung $>$ t tabel atau tingkat signifikansi (α) $<$ 5% maka H_0 ditolak, sebaliknya H_a diterima. Artinya terdapat pengaruh antara variabel X secara parsial terhadap variabel Y . Apabila t hitung $<$ t tabel atau tingkat signifikansi (α) $>$ 5% maka H_0 diterima, sebaliknya H_a ditolak. Artinya tidak terdapat pengaruh antara variabel X secara parsial terhadap variabel 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.

2. Uji F (Uji Simultan)

Uji F bertujuan untuk menunjukkan semua variabel bebas dimasukkan dalam model yang memiliki pengaruh secara bersama terhadap variabel terikat (Ghozali, 2018). Kriteria pengujiannya : apabila $F_{hitung} < \text{nilai statistik } F_{tabel}$ atau signifikansi $> 0,05$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak. Artinya semua variabel independen secara simultan tidak berpengaruh terhadap variabel dependen. Apabila $F_{hitung} > F_{tabel}$ atau signifikansi $< 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima. Artinya semua variabel independen secara simultan berpengaruh terhadap variabel dependen.

3. Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variabel dependen. Nilai koefisien determinasi antara nol sampai satu ($0 < R^2 < 1$). Nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen (Ghozali, 2018).

BAB IV

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

4.1 Sejarah Kecamatan Kuok

Kecamatan Kuok merupakan salah satu kecamatan dalam wilayah kabupaten Kampar pada awalnya bernama Perwakilan Kecamatan Bangkinang, hasil pemekaran dari kecamatan Bangkinang pada tahun 1990, di depinitifkan menjadi kecamatan Bangkinang Barat, berdasarkan surat keputusan Gubernur kepala daerah TK.1 Riau Nomor : 01/1996 tanggal 02 Januari 1996 dengan Camat pertama Dra. Nuraisyah. Guna untuk mempermudah pelayanan kepada masyarakat maka dimekarkan beberapa desa dalam wilayah kecamatan Bangkinang Barat, yaitu Desa Silam pemekaran dari Desa Merangin tahun 1998, yang di depenitifkan tahun 1991, kemudian Desa Bukit Melintang pemekaran dari Desa Kuok serta Desa Ganting Damai pemekaran dari Desa Ganting tahun 1991 dan di depenitifkan pada tahun 2002. Pada tahun 2006 terjadi pemekaran wilayah kecamatan Bangkinang yaitu kecamatan Salo, maka sebagian desa yang ada di wilayah kecamatan Bangkinang Barat masuk kecamatan Salo antara lain, Desa Sipungguk, Desa Ganting Damai, dan Desa Siabu. Setelah pemekaran tersebut kecamatan Bangkinang Barat memiliki 6 (enam) desa yaitu, Desa Kuok, Desa Merangin, Desa Silam, Desa Empat Balai, Desa Pulau Jambu, dan Desa Bukit Melintang. Pada tahun 2008 terjadi pemekaran di wilayah kecamatan Bangkinang Barat yaitu, Desa Merangin di mekarkan menjadi 2 desa yaitu, Desa Lereng, dan Desa Pulau Terap, sedangkan Desa Silam



dimekarkan Menjadi Desa Batu Langka Kecil, sehingga kecamatan Kuok memiliki 9 (sembilan) desa. Berdasarkan peraturan daerah kabupaten Kampar Nomor 16 tahun 2011 tanggal 29 Juli 2011 terjadi perubahan nama Kecamatan, dari kecamatan Bangkinang Barat menjadi Kecamatan Kuok dengan Ibu Kota Kuok, nama kecamatan Kuok tersebut diresmikan pada tanggal 26 September 2012 oleh Bupati Kampar. Adapun desa-desa yang terdapat di Kecamatan Kuok adalah : Desa Lereng, Desa Kuok, Desa Merangin, Desa Empat Balai, Desa Pulau Jambu, Desa Silam, Desa Bukit Melintang, Desa Pulau Terap, dan Desa Batu Langka Kecil.

4.2 Letak Geografis

Luas wilayah kecamatan Kuok berdasarkan data kantor camat Kuok adalah 151,41 km²/sq.km. Sedangkan jarak dari pusat pemerintahan Kecamatan Kuok sebagai ke ibu kota kabupaten Kampar lebih kurang 12 KM dan ke ibu kota Provinsi Riau lebih kurang 76 KM.

Adapun batas-batas wilayah kecamatan Kuok sebagai berikut:

1. Sebelah utara berbatasan dengan kecamatan Tapung, Tapung hulu dan Kecamatan Kabun Kabupaten Rokan Hulu.
2. Sebelah selatan berbatasan dengan kecamatan XIII Koto Kampar dan kecamatan Kampar Kiri.
3. Sebelah barat berbatasan dengan kecamatan XIII Koto Kampar, Tapung Hulu dan kecamatan Kabun kabupaten Rokan Hulu.

4. Sebelah timur berbatasan dengan kecamatan Salo.

4.3 Jumlah Penduduk

Berdasarkan data yang diperoleh dari BPS Kabupaten Kampar jumlah penduduk Kecamatan Kuok pada tahun 2020 25.897 Jiwa yang terdiri dari laki-laki berjumlah 13.222 jiwa dan perempuan berjumlah 12.675 jiwa dengan jumlah Kepala Keluarga 6.809 jiwa.

4.4 Visi Misi Kecamatan Kuok

4.4.1 Visi Kecamatan Kuok

Adapun visi Kantor Camat Kuok Kabupaten Kampar yaitu “Terwujudnya pelayanan publik yang didukung oleh sumber daya aparatur yang mandiri, agamis, sejahtera lahir batin”.

4.4.2 Misi Kecamatan Kuok

Adapun misi Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar yaitu :

1. Mengoptimalkan kemampuan aparatur dalam memberikan pelayanan prima kepada masyarakat yang meliputi jangkauan dan mutu.
2. Meningkatkan kualitas sumber daya manusia yang mampu bersaing menguasai iptek.
3. Mewujudkan pemberdayaan generasi muda melalui penyiapan lapangan kerja, seni dan budaya.

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.

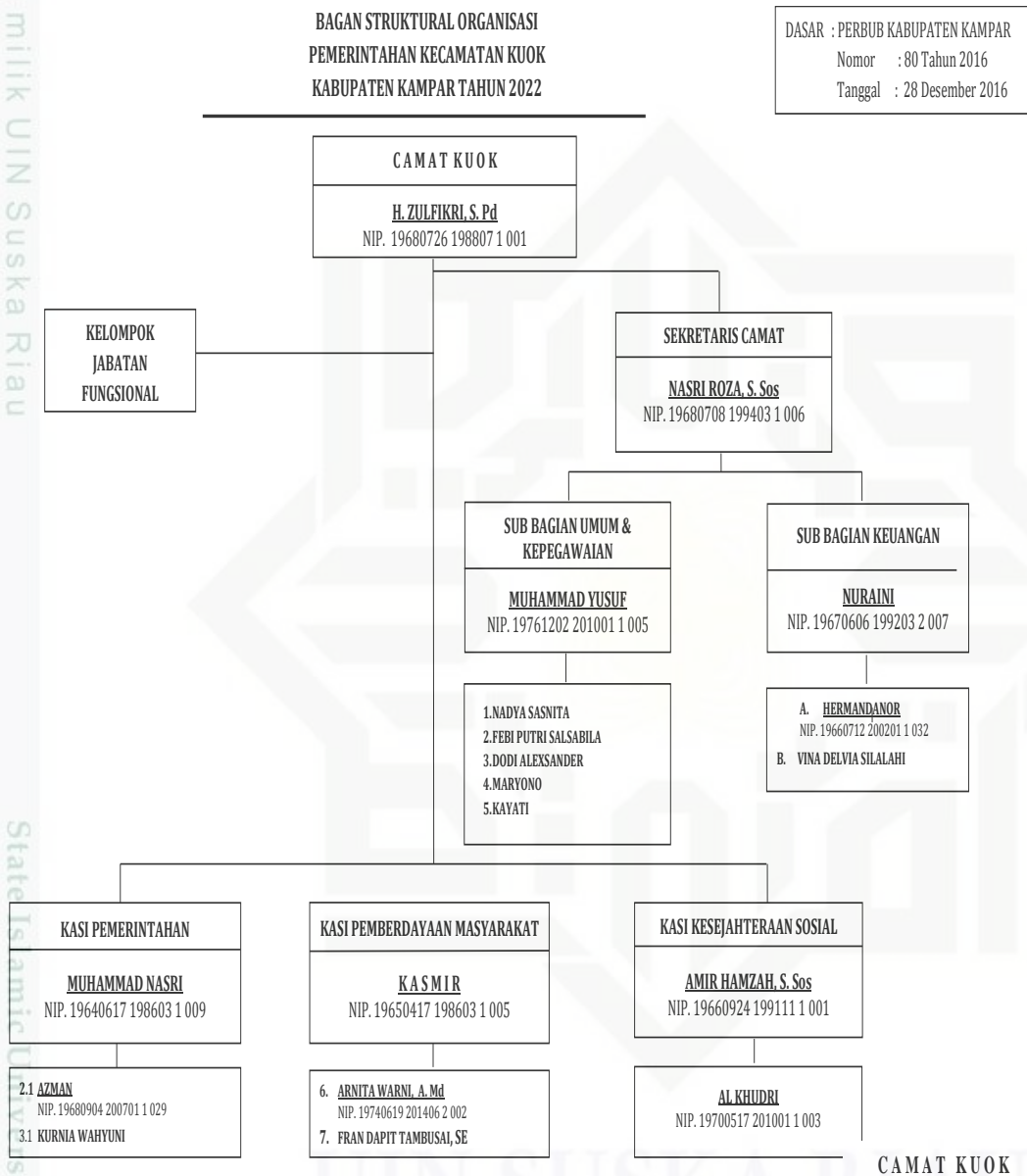
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

4.5 Struktur Organisasi Kecamatan Kuok

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Pemerintahan Kecamatan Kuok



CAMAT KUOK
H. ZULFIKRI, S. Pd
 NIP. 19680726 198807 1 001



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.

4.6 Budidaya Perikanan Di Kecamatan Kuok

Kecamatan Kuok terdiri dari daratan tinggi yang berbukit yang terletak pada bukit barisan, dengan letak ketinggian dari permukaan laut lebih kurang 44 meter. Mata pencaharian penduduk yang tersebar sebagian besar adalah sebagai petani karet dan kelapa sawit. Namun selain itu sektor perikanan juga ikut mendominasi mata pencaharian masyarakat Kecamatan Kuok. Hal ini dikarenakan di Kecamatan Kuok terdapat Waduk PLTA Koto Panjang. Fungsi utama Waduk Koto Panjang selain sebagai Pusat Pembangkit Listrik Tenaga Air (PLTA), juga merupakan salah satu nyawa perikanan di Riau. Karena hampir sebagian besar produksi ikan di Kecamatan Kuok berasal dari waduk tersebut. Di wilayah kecamatan Kuok juga terdapat beberapa sungai diantaranya sungai silam, sungai maki, sungai singolan, dan sungai kampar yang luas dan panjang. Dengan adanya sungai-sungai tersebut masyarakat bisa memanfaatkan dan mempunyai usaha budidaya ikan. Produksi perikanan di Kabupaten Kampar paling banyak dilakukan yaitu kolam, dan keramba jaring Apung. Adapun jenis ikan yang dibudidayakan di Kecamatan Kuok yaitu ikan mas, ikan patin, ikan nila, ikan gurami, ikan lele, ikan baung, dan ikan lomak. Produksi perikanan di Kecamatan merupakan yang terbesar dibandingkan kecamatan lain yang ada di Kabupaten Kampar. Produksi Perikanan di Kecamatan Kuok sebesar 20.517.806 Ton dan Rp. 508,378,000,000-, pada tahun 2020.

BAB VI

PENUTUP

6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Pendapatan, dan Efikasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Budidaya Perikanan di Kecamatan Kuok”, maka dapat disimpulkan bahwa :

1. Literasi keuangan pelaku usaha budidaya perikanan berada dalam kategori baik. Pelaku usaha memiliki pengetahuan dasar mengenai keuangan, memiliki perencanaan keuangan, dan memikirkan resiko sebelum membuat keputusan keuangan.
2. Secara parsial Literasi Keuangan (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y) pelaku usaha budidaya perikanan Kecamatan Kuok. Dengan nilai t_{hitung} 4,268 > t_{tabel} 2,0886 dengan nilai signifikan 0,003 < 0,05. Artinya, semakin tinggi tingkat literasi keuangan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok, maka semakin baik perilaku manajemen keuangan pelaku usaha.
3. Tingkat inklusi keuangan di Kecamatan Kuok masih tergolong rendah. Pelaku usaha di beberapa desa masih kesulitan mengakses lembaga keuangan. Sehingga tingkat penggunaan layanan keuangan di Kecamatan Kuok masih rendah.
4. Secara parsial Inklusi Keuangan (X2) tidak berpengaruh terhadap Perilaku



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.

Manajemen Keuangan (Y) pelaku usaha budidaya perikanan Kecamatan Kuok dengan nilai $t_{hitung} 0,427 < t_{table} 2,0086$ dengan nilai signifikan $0,671 > 0,05$. Hal ini dikarenakan pelaku usaha belum sepenuhnya menggunakan lembaga keuangan karena pelaku usaha masih kesulitan dalam mengakses lembaga keuangan dan masih kurangnya edukasi serta informasi yang diperoleh pelaku usaha mengenai lembaga keuangan.

5. Pelaku usaha budidaya perikanan menyadari bahwa pekerjaan, tingkat penjualan, dan jumlah kolam mempengaruhi tingkat pendapatan mereka. Tingkat pendapatan yang dimiliki memaksa individu dalam melakukan pengelolaan keuangan yang lebih efektif dan penuh perhitungan. Sehingga besar kecilnya pendapatan yang diperoleh akan mempengaruhi perilaku manajemen keuangan pelaku usaha. Semakin besar tingkat pendapatan pelaku usaha, maka semakin besar tanggung jawab pelaku usaha dalam memajemen keuangannya.
6. Secara parsial Pendapatan (X3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y) pelaku usaha budidaya perikanan Kecamatan Kuok dengan nilai $t_{hitung} 2,150 > t_{table} 2,0086$ dengan nilai signifikan $0,036 < 0,05$. Artinya, semakin besar pendapatan pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok maka semakin besar tanggung jawab pelaku usaha dalam mengelola keuangannya.
7. Pelaku usaha budidaya perikanan di Kecamatan Kuok mempunyai keyakinan dan rasa percaya diri dalam membuat perencanaan dan mengelola keuangannya. Sehingga dengan keyakinan dan rasa percaya diri



- ini mengarahkan pelaku usaha pada perilaku manajemen keuangan yang lebih baik.
8. Secara parsial Efikasi Keuangan (X4) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y) pelaku usaha budidaya perikanan Kecamatan Kuok dengan nilai $t_{hitung} 5,522 > t_{tabel} 2,0086$ dengan nilai signifikan $0,000 < 0,05$. Artinya, semakin percaya diri pelaku usaha dalam mengelola keuangannya, maka semakin baik perilaku manajemen keuangan pelaku usaha.
 9. Secara simultan Literasi Keuangan (X1), Inklusi Keuangan (X2), Pendapatan (X3) dan Efikasi Keuangan (X4) memiliki pengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y) pelaku usaha budidaya perikanan Kecamatan Kuok dengan F_{Hitung} sebesar 36,978 dengan nilai signifikan $0,000^b$. Maka dengan demikian diketahui nilai F_{Hitung} sebesar $36,978 > F_{tabel}$ sebesar 2,55 dengan signifikan $0,000^b < 0,05$.
 10. Berdasarkan koefisien dterminasi (*Adjusted R Square*) sebesar 0,727 atau 72,7% ini menunjukkan bahwa variabel Literasi Keuangan (X1), Inklusi Keuangan (X2), Pendapatan (X3) dan Efikasi Keuangan (X4) secara simultan dapat menjelaskan variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y) sebesar 72,7%, sedangkan sisanya sebesar 28,3% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dan digunakan peneliti dalam penelitian ini.



6.2 Saran

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim 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.

1. Bagi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial sebaiknya memberikan mata kuliah atau materi tentang perilaku manajemen keuangan. Hal ini dikarenakan mahasiswa merupakan generasi penerus bangsa yang akan memerlukan pengetahuan agar bisa mengelola keuangannya dengan baik. Selain itu, saat menulis penelitian ini peneliti kesulitan untuk menemukan referensi terkait penelitian di Perpustakaan. Untuk itu, sebaiknya buku-buku umum tersebut bisa tersedia.
2. Bagi pelaku UMKM, penting untuk tetap belajar, mencari sumber-sumber informasi mengenai keuangan dan memiliki pengetahuan keuangan karena banyak sekali manfaat yang bisa diterima jika memiliki pengetahuan keuangan yang baik yang salah satunya akan mengarahkan kita pada pengelolaan keuangan yang baik.
3. Bagi lembaga keuangan, Kecamatan Kuok merupakan daerah dengan potensi ekonomi yang baik. Namun akses dan edukasi mengenai lembaga keuangan di Kecamatan Kuok tersebut masih rendah. Oleh karena itu lembaga keuangan atau pihak terkait sebaiknya meningkatkan akses ke lembaga keuangan di Kecamatan Kuok serta memberikan edukasi dan informasi terkait layanan keuangan kepada masyarakat khususnya pelaku UMKM di Kecamatan Kuok.

UIN SUSKA RIAU

DAFTAR PUSTAKA

Al-Quran dan Terjemahannya.

Abdurohim, D. (2020). *Strategi Pengembangan Kelembagaan UMKM*. Yogyakarta. Bintang Pustaka Madani.

Aji, E. M., Aziz, A., & Wahyudi. (2020). Analisis Perilaku Keuangan Pada Pelaku UMKM di Desa Pagedangan Tangerang. *Prosiding Biema*, 1, 75-89.

Ajzen, I. (2012). The Theory of Planned Behavior. In P.A.M Van Lange, A.W Kruglanski, & E.T Higgins (Eds), *Hanbook of Theories of Social Psychology* (pp. 438-459). Sage Publicatios Ltd.

Alfanada, N., Azib, A., & Setiyawan, S. (2021). Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Financial Self Efficacy* Terhadap *Financial Management Behavior* (Studi Kasus Pada Generasi Milenial di Kota Bandung).

Andriyani, P., & Sulistyowati, A. (2021). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku Umkm Kedai/Warung Makanan Di Desa Bahagia Kabupaten Bekasi. *Aliansi: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 16(2), 61-70.

Anggraini, N., Santoso, R. A., Handayani, A., & Rizqi, M. A. (2022). Financial Attitude, Financial Knowledge, And Income On Muhammadiyah University Of Gresik's Management Students' financial Behavior. *Interdisciplinary Social Studies*, 1(6), 757-765. ISSN : 2808-5051

Anisyah, E. N., Pinem, D., & Hidayati, S. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan *Financial Technology* Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang. *MBR (Management and Business Review)*, 5(2), 310-324.

Arikunto, S. (2012). *Prosedur Penelitian Suatu Teknik Pendekatan*. Jakarta: Rineka Cipta.

Arofah, A. A. (2019). Financial literacy, self-efficacy, and financial behaviour of college students. *International Journal of Pedagogy and Teacher Education*, 3(2), 129-138. ISSN : ISSN: 2549-8525

Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, *Locus of Control*, dan *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *JMB: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 10(2).

Badan Pusat Statistik. (2020). *Kabupaten Kampar Dalam Angka 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.

© Halalciata mlik UIN Suska Riau

State Islami University of Sultan Yarif Kasim 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Bandura, A. (2011). A social cognitive perspective on positive psychology. *Revista de Psicología Social*, 26(1), 7-20.
- Christian Herdinata, S. E., MM, C., Pranatasari, F. D., & SE, M. (2020). *Aplikasi Literasi Keuangan Bagi Pelaku Bisnis*. Deepublish.
- Departemen Agama Islam. (2011). *Al-Quran dan Tafsirnya*. Jakarta: Widya Cahaya.
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The Financial management Behavior Scale : Development and Validation. *Journal of Financial Counseling and Planning Volume 22*, 43-59.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (2011). *Predicting and Changing Behavior The Reasoned Action Approach*. New York: Psychology Press Taylor & Francis Group.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Hamirul, H., & Desiyanti, R. (2020). *Covid-19 Merubah Wajah Indonesia, Literasi Dan Inklusi Keuangan Umkm Selama Pandemi*. CV. Pustaka Learning Center.
- Ismanto, H., Widiastuti, A., Muharam, H., Pangestuti, I. R. D., & Rofiq, F. (2019). *Perbankan Dan Literasi Keuangan*. Deepublish.
- Kamparkab.bps.go.id, diakses pada 12 November 2021.
- Kartikahadi, H., Rosita U.S, Merliyana S., Sylvia V. S (2012). *Akuntansi Keuangan berdasarkan SAK berbasis IFRS*. Jakarta : Salemba
- Kuncoro, M. (2013). *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi* (edisi 4 ed.). Jakarta: Erlangga.
- Nur, M. I., Hidayati, S., & Nurmatias, N. (2020, November). Determinan Perilaku Manajemen Keuangan Pada UMKM Di Kelurahan Benda Baru Kecamatan Pamulang Tangerang Selatan. In *Prosiding BIEMA (Business Management, Economic, and Accounting National Seminar)* (Vol. 1, pp. 221-235).
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Strategi Nasional Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan*.
- Pinem, D., & Mardiatmi, B. D. (2021). Analisis Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pendapatan terhadap Perilaku Pelaku UMKM Di Depok Jawa Barat. *Syntax Literate; Jurnal Ilmiah Indonesia*, 6(1), 104-120.
- Pratiwi, A. (2021). Pengaruh *Financial Literacy*, Tingkat Pendidikan, Dan Pendapatan Terhadap Perencanaan Keuangan Keluarga Pada Masa



Pandemi (Studi Kasus Desa Banjar Balam Kecamatan Lirik Kabupaten Inhu Riau) (*Doctoral dissertation*, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau).

RI, K. A. (2011). *AL-QUR'AN & Tafsirnya (Edisi yang Disempurnakan)JUZ 13-15 JILID 5*. Widya Cahaya.

Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: ALFABETA CV.

Suharyadi, & Purwanto (2015). *Statistika untuk Ekonomi dan Keuangan Modern* (Edisi 2 ed.). Jakarta Selatan: Salemba Empat.

Surhayani, S., & Yahya, A., (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendidikan, Pendapatan, Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus UMKM Kabupaten Bekasi).

Suwatno, S., Waspada, I. P., & Mulyani, H. (2019). Meningkatkan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Melalui *Financial Literacy* dan *Financial Sel Efficacy*. *JPAK: Jurnal Pendidikan Akuntansi dan Keuangan*, 8(1), 87-96.

Tanjung, M. A. (2016). *Koperasi dan UMKM sebagai fondasi perekonomian Indonesia*. Penerbit Erlangga.

www.bps.go.id

www.ojk.go.id

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.

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



LAMPIRAN

LAMPIRAN 1

KUISIONER PENELITIAN

Assalamualaikum Wr.Wb

Saya Viona Rosalinda Mahasiswa jurusan manajemen keuangan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN SUSKA RIAU yang sedang melakukan penelitian tentang “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, *Income*, dan *Financial Self Efficacy* Terhadap *Financial Management Behavior* Pelaku Usaha Budidaya Perikanan di Kecamatan Kuok”. Dalam rangka pengumpulan data untuk penelitian, saya mohon partisipasi dan kesediaan bapak/ibu dalam menjawab kuisisioner ini dengan jujur dan sesuai dengan kondisi yang bapak/ibu rasakan. Data yang saya kumpulkan semata-mata hanya digunakan untuk kepentingan penelitian. Data yang bapak/ibu cantumkan dalam kuisisioner ini akan dijaga kerahasiaannya. Atas kesediaan bapak/ibu saya ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Hormat saya,

Viona Rosalinda

NIM : 11870120267

- 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.

I. Petunjuk Pengisian Kuisisioner

1. Isilah terlebih dahulu identitas anda.
2. Pilih jawaban dengan kriteria dibawah ini :

SS : Sangat Setuju	(Skor 5)	TS : Tidak Setuju	(Skor 2)
S : Setuju	(Skor 4)	STS : Sangat Tidak Setuju	(Skor 1)
RG : Ragu-ragu	(Skor 3)		
3. Baca dan pahami dengan baik setiap pernyataan dan pilihlah salah satu jawaban yang menurut anda benar dengan memberikan tan (✓) pada pilihan anda.
4. Mohon kuisisioner ini di isi dengan lengkap.
5. Identitas dan jawaban dari anda dijamin kerahasiaanya.

II. Identitas Responden

- Nama lengkap : _____
- Jenis kelamin : Laki-Laki Perempuan
- Umur : <25 Tahun 25-30 Tahun 31-40 Tahun
>40 Tahun
- Alamat/Domisili : _____
- Jenis usaha : Keramba Kolam
- Lokasi usaha : _____
- Lama usaha : < 2 Tahun 2-5 Tahun >5 Tahun



III. Pernyataan

No	Pernyataan	Skala				
		S	S	R G	S	T S
	Perilaku Manajemen Keuangan					
1	Saya melakukan pencatatan pemasukkan dan pengeluaran (harian, mingguan, bulanan)					
2	Catatan keuangan membantu saya mengatur pengelolaan keuangan					
3	Saya menetapkan anggaran keuangan untuk usaha saya					
4	Saya selalu memperhatikan dan membandingkan harga barang sebelum melakukan pembelian					
5	Saya berusaha menyisihkan uang untuk ditabung					
6	Saya mempunyai tabungan untuk pengeluaran tak terduga					
7	Saya memikirkan dan merencanakan investasi untuk masa depan (tanah, bangunan, kendaraan, saham, dll)					
8	Saya mengutamakan membayar kewajiban (pinjaman, upah, dll) terlebih dahulu					
	Literasi Keuangan					
1	Pengetahuan keuangan seseorang sangat penting untuk mengatur keuangannya					
2	Perencanaan keuangan sangat penting untuk keberlangsungan usaha					
3	Saya mengetahui cara membuat laporan keuangan yang baik					
4	Saya mengetahui tentang produk-produk yang ditawarkan perbankan					

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 mengemukakan 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.

5	Saya mengetahui layanan keuangan non-Bank (pasar modal, asuransi, pengadaian)				
6	Saya menggunakan keuntungan usaha untuk investasi (tanah, bangunan, deposito, saham, dll)				
7	Saya tahu bahwa menyimpan uang dalam bentuk investasi lebih menguntungkan daripada hanya ditabung				
8	Saya selalu memikirkan manfaat ataupun resiko sebelum mengambil keputusan keuangan				
Inklusi Keuangan					
1	Saya dapat menemukan kantor Bank, ATM, maupun agen Bank dengan mudah di sekitar daerah tempat saya tinggal				
2	Lokasi lembaga keuangan di daerah saya sangat strategis				
3	Beragam produk (pembiayaan, simpanan, asuransi, dsb) lembaga keuangan memudahkan saya untuk memilih sesuai dengan kebutuhan keuangan saya				
4	Layanan jasa keuangan mudah untuk di akses				
5	Saya memiliki sekurang-kurangnya satu produk simpanan bank (tabungan, giro, dan deposito)				
6	Saya memiliki sekurang-kurangnya satu produk asuransi (asuransi kesehatan, asuransi jiwa, asuransi kerugian, dsb)				
7	Saya merasa lebih aman dan bermanfaat jika menyimpan uang dalam bentuk investasi (emas, saham, dsb)				
8	Saya merasa terbantu dengan adanya layanan jasa keuangan				
Pendapatan					
1	Pendapatan perbulan saya dapat memenuhi kebutuhan perbulan keluarga				
2	Pekerjaan yang saya lakukan saat ini dapat memenuhi kebutuhan keluarga saya				
3	Jumlah pendapatan yang saya peroleh sesuai dengan pekerjaan yang saya lakukan				
4	Banyaknya jumlah kolam atau keramba yang saya miliki mempengaruhi tingkat pendapatan saya				
5	Pendapatan saya akan bertambah jika penjualan usaha saya meningkat				
6	Saya mengalokasikan sebagian pendapatan saya untuk biaya sekolah anak saya				
7	Saya bisa membeli aset (tanah, rumah, kendaraan,dsb) dengan pendapatan saya, baik kredit maupun cash				



Efikasi Keuangan					
1	Saya yakin dengan kemampuan saya dalam mengelola keuangan				
2	Saya merasa percaya diri mampu mengambil keputusan yang bijak ketika dihadapkan dengan beberapa alternatif keputusan keuangan.				
3	Saya mampu membuat perencanaan keuangan yang baik				
4	Saya dapat menemukan solusi saat menghadapi masalah keuangan				
5	Saya tidak perlu khawatir kesulitan dimasa depan jika memiliki pengelolaan keuangan yang baik				
6	Saya merasa yakin bahwa dengan pengelolaan keuangan yang baik saat ini mampu merubah kondisi keuangan di masa depan.				
7	Saya semakin baik dalam mengambil keputusan 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.

TABULASI DATA KUISIONER

1. Perilaku Manajemen Keuangan

No	Perilaku Manajemen Keuangan								Y_total
	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	
1	5	5	4	5	4	4	5	5	37
2	4	4	3	4	4	4	4	4	31
3	5	4	4	5	4	4	4	5	35
4	5	5	4	4	4	4	5	4	35
5	5	4	5	4	4	5	5	5	37
6	4	4	4	4	4	3	4	4	31
7	5	5	5	5	4	4	4	4	36
8	5	4	4	3	4	4	4	4	32
9	4	4	3	4	4	3	4	4	30
10	5	5	4	4	5	4	4	3	34
11	4	4	3	5	4	4	5	5	34
12	5	5	4	4	2	1	4	5	30
13	5	5	4	4	3	2	1	4	28
14	5	5	5	5	4	4	4	5	37
15	5	4	4	4	4	5	5	4	35
16	4	4	4	5	4	5	4	4	34
17	4	5	5	4	4	4	4	4	34
18	4	4	4	5	4	4	4	5	34
19	5	5	5	5	4	4	5	5	38
20	5	4	4	4	3	2	3	4	29
21	5	4	5	4	4	4	4	4	34
22	5	5	4	4	4	3	5	5	35
23	5	5	4	5	4	4	5	5	37
24	5	4	5	4	4	4	5	4	35
25	4	4	4	5	4	4	3	4	32
26	4	4	4	4	2	1	4	4	27
27	4	4	4	4	3	2	3	4	28
28	4	4	4	4	3	2	4	5	30
29	4	4	4	4	2	2	4	4	28
30	5	5	4	4	2	2	3	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 suatu masalah.

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.



31	5	4	4	4	3	2	3	5	30
32	5	5	4	4	3	2	3	4	30
33	5	5	5	4	4	4	4	5	36
34	5	5	4	5	2	1	3	4	29
35	4	4	3	4	3	2	3	4	27
36	4	4	4	4	4	3	2	4	29
37	4	4	4	5	2	2	3	4	28
38	4	4	4	4	3	2	4	5	30
39	5	5	4	5	4	4	5	4	36
40	4	4	4	4	3	3	4	4	30
41	5	4	4	4	4	4	3	4	32
42	4	4	4	4	5	4	3	4	32
43	4	4	4	4	2	2	3	3	26
44	5	5	5	5	3	4	4	4	35
45	5	4	4	3	3	3	4	4	30
46	4	4	4	3	4	4	4	4	31
47	5	5	4	4	2	2	3	4	29
48	5	5	5	4	3	3	5	5	35
49	4	4	4	4	2	2	4	4	28
50	5	5	5	5	3	4	4	4	35
51	4	4	4	5	2	3	4	4	30
52	4	4	4	4	3	3	4	4	30
53	4	4	4	4	2	3	3	4	28
54	4	4	4	4	2	2	5	5	30
55	4	5	5	5	5	4	4	4	36

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

2. Literasi Keuangan

No	Literasi Keuangan								LK
	X1P1	X1P2	X1P3	X1P4	X1P5	X1P6	X1P7	X1P8	
1	4	4	4	4	4	4	5	4	33
2	4	4	2	4	3	3	4	4	28
3	5	4	3	4	2	4	4	4	30
4	4	4	4	4	4	2	4	4	30
5	4	5	3	4	4	5	4	4	33
6	4	5	4	4	3	4	4	4	32
7	5	4	4	3	3	4	4	5	32



8	4	3	2	4	2	3	4	4	26
9	5	4	2	4	4	4	3	4	30
10	4	4	3	5	4	3	5	4	32
11	5	5	3	4	2	4	5	4	32
12	4	4	3	4	4	2	3	4	28
13	3	5	1	3	3	4	3	4	26
14	4	4	3	4	3	4	5	5	32
15	5	4	4	4	4	3	4	5	33
16	4	5	2	4	5	5	4	4	33
17	5	4	3	4	4	4	4	4	32
18	5	4	4	5	4	4	4	4	34
19	5	5	3	5	4	4	5	5	36
20	4	4	2	4	2	3	3	4	26
21	5	5	2	4	3	4	5	4	32
22	4	4	4	4	4	5	4	4	33
23	5	5	4	4	4	5	4	5	36
24	5	4	4	4	4	5	4	4	34
25	4	5	4	3	3	4	3	4	30
26	4	4	3	2	2	3	3	4	25
27	5	4	3	4	3	3	4	4	30
28	4	4	4	4	4	3	3	4	30
29	5	4	4	4	3	4	4	4	32
30	5	4	4	4	4	3	4	5	33
31	3	3	2	4	3	3	4	4	26
32	4	4	2	4	2	3	4	4	27
33	5	5	4	4	4	4	5	5	36
34	4	4	2	3	2	3	3	4	25
35	5	4	2	4	4	4	4	4	31
36	4	4	4	4	3	3	3	4	29
37	4	3	2	2	2	3	4	4	24
38	4	4	2	3	2	3	3	4	25
39	4	5	4	4	4	4	4	4	33
40	5	4	2	3	3	4	4	5	30
41	4	4	2	3	2	3	3	4	25
42	4	4	2	4	3	3	3	4	27
43	5	4	3	4	2	3	3	4	28
44	5	5	3	3	3	4	4	5	32
45	4	4	2	4	3	3	3	4	27
46	4	4	3	4	2	3	4	4	28
47	5	4	4	3	3	3	3	5	30
48	5	5	2	4	4	4	4	4	32
49	5	4	3	4	4	2	3	4	29
50	4	5	3	4	4	4	4	5	33
51	5	5	2	3	2	4	5	4	30
52	5	5	2	4	3	4	4	4	31
53	4	4	2	3	3	3	4	4	27
54	5	4	3	4	3	5	3	4	31

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.



55	5	5	3	4	2	3	4	4	30
----	---	---	---	---	---	---	---	---	----

3. Inklusi Keuangan

No	Inklusi Keuangan								IK
	X2P1	X2P2	X2P3	X2P4	X2P5	X2P6	X2P7	X2P8	
1	4	4	4	4	5	4	5	5	35
2	5	5	4	4	4	4	4	4	34
3	5	4	4	4	4	2	3	4	30
4	5	4	4	4	4	2	3	4	30
5	5	5	5	4	5	4	2	4	34
6	5	5	4	4	4	2	3	4	31
7	5	5	4	4	4	2	3	4	31
8	5	5	4	4	5	5	4	5	37
9	5	5	4	4	5	5	4	4	36
10	4	4	4	4	4	4	4	4	32
11	4	4	4	4	4	4	4	4	32
12	4	4	3	3	4	2	3	2	25
13	4	4	2	3	2	2	3	2	22
14	5	5	4	4	5	5	4	4	36
15	5	4	4	4	5	5	4	4	35
16	4	4	4	4	5	5	5	4	35
17	2	4	4	4	4	4	4	4	30
18	2	2	4	4	4	4	4	4	28
19	4	4	4	4	5	2	3	4	30
20	4	4	4	4	4	2	4	4	30
21	4	4	4	4	4	4	2	4	30
22	5	4	4	4	4	4	4	4	33
23	4	4	4	4	5	4	3	4	32
24	2	2	4	4	5	4	2	4	27
25	1	2	4	4	4	4	4	4	27
26	4	4	2	3	2	2	4	1	22
27	4	4	2	3	4	2	3	1	23
28	4	4	3	4	4	2	3	3	27
29	4	4	3	3	4	2	3	3	26
30	4	4	4	4	5	2	3	4	30
31	4	4	3	3	4	2	3	3	26
32	4	4	3	4	5	2	2	3	27
33	3	4	4	4	5	5	2	4	31
34	4	4	3	3	4	2	4	3	27
35	3	3	3	3	4	2	3	3	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 masalah.
 - 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.

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

36	2	3	3	4	4	2	3	4	25
37	2	2	3	3	2	2	3	2	19
38	2	2	3	3	4	2	3	3	22
39	4	4	4	4	5	5	2	4	32
40	4	4	4	4	4	4	2	4	30
41	4	4	4	3	5	2	3	3	28
42	2	2	3	3	4	2	3	4	23
43	4	4	3	3	4	2	3	4	27
44	4	4	4	4	4	2	2	4	28
45	2	2	3	3	4	2	3	4	23
46	2	3	3	4	4	2	3	3	24
47	4	4	3	3	4	2	3	3	26
48	2	2	3	3	5	2	3	4	24
49	4	4	4	4	4	2	3	5	30
50	4	4	4	4	4	4	4	4	32
51	2	3	3	3	4	4	4	3	26
52	4	4	3	4	4	2	4	3	28
53	2	3	3	2	4	2	4	3	23
54	4	4	2	2	3	2	2	2	21
55	2	2	3	4	4	4	3	4	26

4. Pendapatan

No	Pendapatan							
	X3P1	X3P2	X3P3	X3P4	X3P5	X3P6	X3P7	PDT
1	5	5	4	5	5	5	4	33
2	5	4	4	4	4	4	3	28
3	4	4	4	4	5	4	4	29
4	4	4	5	4	4	4	3	28
5	4	5	5	5	5	5	5	34
6	4	4	4	4	4	4	3	27
7	4	5	4	5	5	5	5	33
8	5	4	5	5	5	5	5	34
9	4	3	4	5	4	4	4	28
10	4	5	5	5	4	5	5	33
11	4	4	4	5	4	4	5	30
12	3	3	4	4	5	4	3	26
13	4	4	4	5	5	4	3	29
14	5	5	5	5	4	5	5	34
15	5	4	4	4	4	2	4	27
16	5	5	5	5	4	5	5	34



17	5	4	4	5	4	4	4	30
18	4	4	4	5	4	4	4	29
19	4	4	4	4	4	4	4	28
20	4	4	4	5	4	2	4	27
21	5	4	4	5	5	5	5	33
22	4	5	4	4	4	4	4	29
23	5	4	5	5	5	5	5	34
24	4	4	4	4	4	4	4	28
25	5	5	4	4	5	5	5	33
26	4	4	4	5	4	4	4	29
27	4	4	4	5	5	4	4	30
28	4	4	4	4	4	4	3	27
29	4	4	4	5	5	4	4	30
30	5	4	4	5	4	4	4	30
31	4	4	4	5	4	4	3	28
32	4	4	4	4	4	2	3	25
33	5	5	5	4	5	4	5	33
34	4	4	4	5	4	2	3	26
35	4	4	4	4	4	4	3	27
36	5	4	4	4	5	4	3	29
37	4	4	4	5	4	4	4	29
38	4	4	4	5	4	4	3	28
39	5	4	5	5	5	5	5	34
40	4	5	5	4	4	4	4	30
41	5	4	4	4	5	4	4	30
42	4	4	4	4	4	4	4	28
43	4	4	4	4	4	4	3	27
44	4	5	4	4	4	2	3	26
45	4	4	4	5	4	4	3	28
46	4	4	4	4	4	4	3	27
47	4	4	4	4	4	4	3	27
48	5	5	4	5	5	5	5	34
49	4	4	4	4	4	4	4	28
50	5	4	5	5	4	2	4	29
51	5	4	4	4	5	4	4	30
52	4	4	4	4	5	5	4	30
53	4	5	4	4	4	4	3	28
54	4	4	4	5	4	4	4	29
55	5	4	5	4	4	4	4	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.

5. Efikasi Keuangan

No	Efikasi Keuangan							FSE
	X4P1	X4P2	X4P3	X4P4	X4P5	X4P6	X4P7	
1	5	4	4	4	5	4	5	31
2	4	4	3	4	4	4	4	27
3	4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	3	4	4	4	4	27
5	5	4	4	4	5	4	4	30
6	4	3	3	3	4	4	4	25
7	5	4	4	4	5	4	4	30
8	4	4	4	4	3	4	4	27
9	5	4	4	4	4	4	4	29
10	4	4	4	4	4	4	4	28
11	4	5	4	5	4	5	5	32
12	4	3	2	4	4	4	4	25
13	4	4	4	4	4	4	4	28
14	4	4	4	4	5	4	4	29
15	5	4	3	4	4	4	4	28
16	4	4	4	4	4	5	4	29
17	5	3	3	4	4	4	5	28
18	5	4	4	4	4	4	4	29
19	5	4	4	5	5	5	5	33
20	4	4	4	4	3	4	4	27
21	5	4	3	4	4	4	4	28
22	5	5	4	5	4	5	5	33
23	5	5	4	4	4	4	4	30
24	4	4	4	5	4	5	5	31
25	4	4	4	4	4	4	4	28
26	4	3	3	4	4	4	4	26
27	4	4	4	4	4	4	4	28
28	4	3	3	4	4	4	4	26
29	4	3	3	4	4	3	4	25
30	4	4	4	4	4	3	4	27
31	4	3	3	4	4	4	4	26
32	4	4	4	4	3	3	4	26
33	4	4	4	4	5	5	5	31
34	4	4	4	4	3	4	4	27
35	4	3	3	4	4	4	4	26
36	4	3	3	4	4	4	4	26
37	4	4	3	4	4	4	4	27
38	4	3	2	4	4	4	4	25
39	5	4	4	5	5	4	4	31

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



40	4	4	4	4	4	3	4	27
41	4	4	3	4	4	4	4	27
42	4	3	3	4	4	4	4	26
43	4	4	3	4	4	3	4	26
44	5	4	4	4	4	4	4	29
45	4	3	3	4	4	4	4	26
46	4	4	3	4	4	4	4	27
47	4	3	2	4	4	4	4	25
48	4	4	3	4	4	5	5	29
49	4	4	4	4	4	4	4	28
50	4	4	4	3	4	4	4	27
51	4	4	4	4	3	4	4	27
52	4	3	3	3	4	4	4	25
53	4	4	3	4	4	4	4	27
54	4	4	2	4	4	4	4	26
55	4	4	4	4	4	4	4	28

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.

Y5	Pearson Correlation	,143	,100	,162	,110	1	,794*	,286*	,022	,599**
	Sig. (2-tailed)	,299	,466	,236	,425		,000	,034	,876	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
Y6	Pearson Correlation	,181	,055	,321*	,242	,794*	1	,457*	,018	,769**
	Sig. (2-tailed)	,186	,688	,017	,075	,000		,000	,896	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
Y7	Pearson Correlation	,161	,120	,211	,151	,286*	,457*	1	,374**	,565**
	Sig. (2-tailed)	,239	,382	,122	,271	,034	,000		,005	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
Y8	Pearson Correlation	,216	,163	,122	,203	,022	,018	,374*	1	,315*
	Sig. (2-tailed)	,113	,233	,374	,137	,876	,896	,005		,019
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
Y_total	Pearson Correlation	,357**	,364*	,421**	,406*	,599*	,769*	,565*	,315*	1
	Sig. (2-tailed)	,008	,006	,001	,002	,000	,000	,000	,019	
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55

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

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



- 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	Sig. (2-tailed)	,384	,091	,004	,000		,020	,178	,090	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
X1P 6	Pearson Correlation	,257	,478*	,138	,121	,314*	1	,340*	,156	,616*
	Sig. (2-tailed)	,058	,000	,316	,379	,020		,011	,254	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
X1P 7	Pearson Correlation	,243	,269*	,135	,330*	,184	,340*	1	,264	,597*
	Sig. (2-tailed)	,074	,047	,324	,014	,178	,011		,051	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
X1P 8	Pearson Correlation	,338*	,183	,318*	-,046	,231	,156	,264	1	,463*
	Sig. (2-tailed)	,012	,181	,018	,739	,090	,254	,051		,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
LK	Pearson Correlation	,478*	,487*	,590*	,563*	,692*	,616*	,597*	,463*	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).										
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).										

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,703	8

3. Inklusi Keuangan (X2)



Correlations

		X2P1	X2P2	X2P3	X2P4	X2P5	X2P6	X2P7	X2P8	IK
1	Pearson Correlation	1	,896*	,306*	,278*	,170	,116	,037	,103	,603**
	Sig. (2-tailed)		,000	,023	,040	,216	,398	,786	,456	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
2	Pearson Correlation	,896*	1	,316*	,291*	,192	,182	,075	,097	,628**
	Sig. (2-tailed)	,000		,019	,031	,161	,185	,587	,481	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
3	Pearson Correlation	,306*	,316*	1	,732*	,603*	,566*	,087	,791*	,768**
	Sig. (2-tailed)	,023	,019		,000	,000	,000	,530	,000	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
4	Pearson Correlation	,278*	,291*	,732*	1	,436*	,508*	,084	,650*	,672**
	Sig. (2-tailed)	,040	,031	,000		,001	,000	,540	,000	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
5	Pearson Correlation	,170	,192	,603*	,436*	1	,445*	-,004	,604*	,628**
	Sig. (2-tailed)	,216	,161	,000	,001		,001	,975	,000	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
6	Pearson Correlation	,116	,182	,566*	,508*	,445*	1	,274*	,477*	,700**
	Sig. (2-tailed)	,398	,185	,000	,000	,001		,043	,000	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55	55

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.



7	X2P Pearson Correlation	,037	,075	,087	,084	-,004	,274*	1	,132	,322*	
		Sig. (2-tailed)	,786	,587	,530	,540	,975	,043		,338	,016
		N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
8	X2P Pearson Correlation	,103	,097	,791*	,650*	,604*	,477*	,132	1	,634**	
		Sig. (2-tailed)	,456	,481	,000	,000	,000	,000	,338		,000
		N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
IK	Pearson Correlation	,603*	,628*	,768*	,672*	,628*	,700*	,322*	,634*	1	
		Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,016	,000	
		N	55	55	55	55	55	55	55	55	55

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

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,777	8

4. Pendapatan (X3)

		Correlations								
		X3P1	X3P2	X3P3	X3P4	X3P5	X3P6	X3P7	PDT	
1	X3P Pearson Correlation	1	,253	,354**	,132	,285*	,205	,464**	,589**	
		Sig. (2-tailed)		,062	,008	,337	,035	,134	,000	,000
		N	55	55	55	55	55	55	55	55
2	X3P Pearson Correlation	,253	1	,329*	,030	,095	,267*	,405**	,525**	

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 milik UIN Suska Riau		Sig. (2-tailed)	,062		,014	,827	,490	,049	,002	,000
		N	55	55	55	55	55	55	55	55
3	X3P	Pearson Correlation	,354**	,329*	1	,167	,079	,257	,478**	,569**
		Sig. (2-tailed)	,008	,014		,224	,566	,058	,000	,000
		N	55	55	55	55	55	55	55	55
4	X3P	Pearson Correlation	,132	,030	,167	1	,102	,199	,417**	,464**
		Sig. (2-tailed)	,337	,827	,224		,461	,145	,002	,000
		N	55	55	55	55	55	55	55	55
5	X3P	Pearson Correlation	,285*	,095	,079	,102	1	,450**	,396**	,559**
		Sig. (2-tailed)	,035	,490	,566	,461		,001	,003	,000
		N	55	55	55	55	55	55	55	55
6	X3P	Pearson Correlation	,205	,267*	,257	,199	,450**	1	,509**	,732**
		Sig. (2-tailed)	,134	,049	,058	,145	,001		,000	,000
		N	55	55	55	55	55	55	55	55
7	X3P	Pearson Correlation	,464**	,405**	,478**	,417**	,396**	,509**	1	,865**
		Sig. (2-tailed)	,000	,002	,000	,002	,003	,000		,000
		N	55	55	55	55	55	55	55	55
P T	PD	Pearson Correlation	,589**	,525**	,569**	,464**	,559**	,732**	,865**	1
		Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	

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.



N	55	55	55	55	55	55	55	55	55
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).									
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).									

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,735	7

5. Efikasi Keuangan (X4)

		Correlations							
		X4P1	X4P2	X4P3	X4P4	X4P5	X4P6	X4P7	FSE
X4P 1	Pearson Correlation	1	,297*	,263	,285*	,416**	,140	,256	,595**
	Sig. (2-tailed)		,028	,053	,035	,002	,307	,059	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55
X4P 2	Pearson Correlation	,297*	1	,625**	,406**	,030	,256	,258	,702**
	Sig. (2-tailed)	,028		,000	,002	,827	,059	,057	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55
X4P 3	Pearson Correlation	,263	,625**	1	,233	,066	,128	,182	,647**
	Sig. (2-tailed)	,053	,000		,087	,635	,353	,183	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55
X4P 4	Pearson Correlation	,285*	,406**	,233	1	,198	,404**	,504**	,652**
	Sig. (2-tailed)	,035	,002	,087		,147	,002	,000	,000

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 mengemukakan 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.

	N	55	55	55	55	55	55	55	55
X4P 5	Pearson Correlation	,416**	,030	,066	,198	1	,245	,300*	,493**
	Sig. (2-tailed)	,002	,827	,635	,147		,071	,026	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55
X4P 6	Pearson Correlation	,140	,256	,128	,404**	,245	1	,632**	,609**
	Sig. (2-tailed)	,307	,059	,353	,002	,071		,000	,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55
X4P 7	Pearson Correlation	,256	,258	,182	,504**	,300*	,632**	1	,662**
	Sig. (2-tailed)	,059	,057	,183	,000	,026	,000		,000
	N	55	55	55	55	55	55	55	55
FSE	Pearson Correlation	,595**	,702**	,647**	,652**	,493**	,609**	,662**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	55	55	55	55	55	55	55	55
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).									
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).									

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,724	7



B. Uji Asumsi Klasik

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. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N	55	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,97537262
Most Extreme Differences	Absolute	,091
	Positive	,091
	Negative	-,052
Test Statistic		,091
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		
d. This is a lower bound of the true significance.		

2. Uji Multikolinieritas

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	8,975	2,103		4,268	,000		
	LK	,187	,060	,290	3,107	,003	,579	1,728
	IK	,017	,039	,038	,427	,671	,648	1,544
	PDT	,137	,064	,180	2,150	,036	,724	1,381
	FSE	,503	,091	,528	5,522	,000	,552	1,810

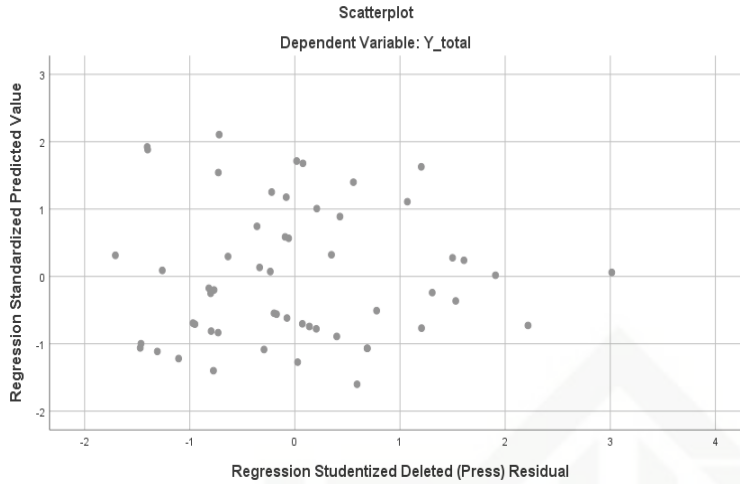
a. Dependent Variable: Y_total



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.

3. Uji Heteroskedastisitas



C. Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	8,975	2,103		4,268	,000		
	LK	,187	,060	,290	3,107	,003	,579	1,728
	IK	,017	,039	,038	,427	,671	,648	1,544
	PDT	,137	,064	,180	2,150	,036	,724	1,381
	FSE	,503	,091	,528	5,522	,000	,552	1,810

a. Dependent Variable: Y_total

D. Uji Hipotesis

1. Uji t

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics



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.

	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
1	(Constant)	8,975	2,103		4,268	,000		
	LK	,187	,060	,290	3,107	,003	,579	1,728
	IK	,017	,039	,038	,427	,671	,648	1,544
	PDT	,137	,064	,180	2,150	,036	,724	1,381
	FSE	,503	,091	,528	5,522	,000	,552	1,810

a. Dependent Variable: Y_total

2. Uji F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	151,972	4	37,993	36,978	,000 ^b
	Residual	51,373	50	1,027		
	Total	203,345	54			

3. Koefisien Determinasi

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,865 ^a	,747	,727	1,014



PEMERINTAH KABUPATEN KAMPAR
KECAMATAN KUOK

Alamat : Jalan. H. USMAN BATH – KUOK

Kode Pos 28463

SURAT KETERANGAN

Nomor : 470/K-Kessos/13

Yang bertanda tangan dibawah ini CAMAT KUOK, dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : **VIONA ROSALINDA**
 Nomor Induk Mahasiswa : 11870120267
 Tempat/Tanggal Lahir : Kuok/ 21 September 2000
 Program Studi : Manajemen
 Judul Penelitian : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, INCOME DAN FINANCIAL SELF EFFICACY TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PELAKU UMKM (STUDI KASUS PADA PELAKU USAHA BUDIDAYA PERIKANAN DI KECAMATAN KUOK KABUPATEN KAMPAR)
 Lokasi : Kecamatan Kuok Kabupaten Kampar

Telah selesai melaksanakan penelitian di Kecamatan Kuok dalam rangka menyelesaikan Program Studi S-1 Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Suska Riau dari tanggal 21 Maret s/d 3 April 2022.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat dengan sebenarnya untuk dapat dipergunakan seperlunya.

Kuok, 23 Mei 2022

Kan. **CAMAT KUOK**
Kasi Kesejahteraan Sosial,

AMIR HAMZAH, S. Sos
 NIP. 19660924 199111 1 001

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.

