



Hak cipta Dilindungi Undang-Undang

© Skripsi milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENGALAMAN KEUANGAN, DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN

**(Studi Kasus pada Keluarga Kelurahan Tobek Godang
Kecamatan BinaWidya Kota Pekanbaru)**

SKRIPSI



OLEH:

RAKHMAT RAMADHAN

NIM. 11870113750

JURUSAN MANAJEMEN S1

KONSENTRASI KEUANGAN

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

PEKANBARU

2022 M/1444 H

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENGALAMAN KEUANGAN,
DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN**

**(Studi Kasus pada Keluarga Kelurahan Tobek Godang
Kecamatan BinaWidya Kota Pekanbaru)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Strata I
Program Studi Manajemen Pada Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau



UIN SUSKA RIAU

Oleh:

RAKHMAT RAMADHAN

NIM. 11870113750

JURUSAN MANAJEMEN S1

KONSENTRASI KEUANGAN

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

PEKANBARU

2022 M/1444 H

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



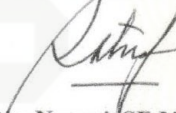
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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.

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : RAKHMAT RAMADHAN
 NIM : 11870113750
 PROGRAM STUDI : S1 MANAJEMEN
 KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN
 FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
 SEMESTER : IX (SEMBILAN)
 JUDUL : PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENGALAMAN KEUANGAN, PENDAPATAN TERHADAP PRILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN (STUDI KASUS PADA KELUARGA KELURAHAN TOBEK GODANG BINA WIDYA KOTA PEKANBARU)


DISETUJUI OLEH
 DOSEN PEMBIMBING


Ratha Nurani, SE M.M
 NIK. 130 717 125

MENGETAHUI,

DEKAN FAKULTAS
 EKONOMI DAN ILMU SOSIAL




Dr. H. SAHYARNI, SE., MM
 NIP. 19700826 199903 2 001

KETUA PROGRAM STUDI
 S1 MANAJEMEN

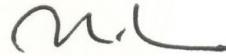

ASTUTI MEFLINDA, SE, MM
 NIP. 19720513 200701 2 018

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Rakhmat Ramdhan
NIM : 11870113750
Jurusan : Manajemen
Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, dan Pendapatan terhadap Prilaku Pengelolaan Keuangan (Studi kasus pada Keluarga Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina widya Kota Pekanbaru)
Tanggal Ujian : 18 November 2022

Tim Penguji

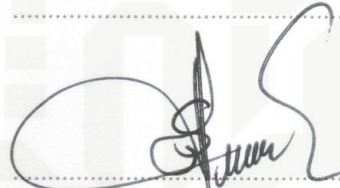
Ketua
Faiza Muklis, SE, M.Si., Ak



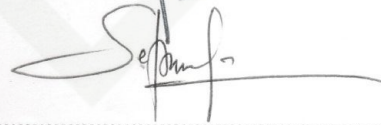
Sekretaris
Fitri Hidayati, SE, MM



Penguji I
Susnaningsih Mu'at, SE, MM



Penguji II
Sehani SE, MM



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Ste Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rakhmat Ramadhan
 NIM : 11870113750
 Tempat / Tgl. Lahir : Pekanbaru, 21 Desember 1999
 Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 Prodi : S1 Manajemen
 Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Pendapatan terhadap Prilaku Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus pada Keluarga Kelurahan Tobek Godang Bina Widya kota Pekanbaru)

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Skripsi dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Skripsi saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apabila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Skripsi 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, 03 November 2022

Yang membuat pernyataan



Rakhmat Ramadhan

NIM: 11870113750

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.

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENGALAMAN KEUANGAN, DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN” (Studi Kasus pada Keluarga Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina Widya Kota Pekanbaru)

ABSTRAK

Oleh:
RAKHMAT RAMADHAN
NIM: 11870113750

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan Pendapatan terhadap Pengelolaan Keuangan. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh dari hasil pengisian kuisioner kepada 99 responden pada Masyarakat Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Binawidya Kota Pekanbaru. Serta data sekunder yang diperoleh dari buku literatur serta jurnal yang berkaitan dengan penelitian ini. Metode analisis data yang digunakan uji kualitas data, uji asumsi klasik, analisis regresi berganda dan uji hipotesis. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan berpengaruh positif dan signifikan Pendapatan tidak dapat pengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Masyarakat secara parsial. Secara simultan Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan Pendapatan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Masyarakat. Nilai adjusted R Square sebesar 0,660 atau 66% berarti bahwa Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini.

Kata Kunci: Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Pendapatan, Pengelolaan Keuangan

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

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakauh.

Dengan mengucapkan *alhamdulillah* rabbil'alam, Puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus Pada Masyarakat Kelurahan Tobek Godang Kecamatan BinaWidya Kota Pekanbaru)**” tepat pada waktunya. Shalawat beriring salam penulis haturkan kepada kekasih Allah SWT yakni Nabi Muhammad SAW. Penyusunan skripsi ini merupakan langkah awal untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Program Studi Manajemen (S1), Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.

Selama proses penelitian dan penulisan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dari pembimbing dan pihak-pihak lain, baik bantuan berupa moril maupun materil. Jadi, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan dengan penuh hormat ucapan terima kasih kepada yang teristimewa kepada kedua orang tua tersayang Ayahanda Mahapri dan Ibunda Parwida. Terima kasih atas kasih sayang, do'a dan motivasi serta dukungan yang telah diberikan selama ini sehingga penulis dapat melaksanakan perkuliahan dan menyelesaikan skripsi ini.

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

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
1. Ayahanda Mahapri dan Ibunda Parwida selaku Orang Tua saya yang telah banyak memberikan dukungan doa serta telah mendidik sampai saat ini.
 2. Prof. Dr. Hairunas, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
 3. Dr. Hj. Mahyarni, SE MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
 4. Dr. Kamaruddin, S.Sos M.Si selaku wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
 5. Dr. Mahmuzar, SH, M.Hum selaku wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
 6. Dr. Julina, SE, M.Si selaku wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
 7. Astui Meflinda SE, MM selaku ketua jurusan Manajemen S1 yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk memberikan dukungan, dan nasehat kepada penulis dalam penyusunan skripsi.
 8. Ratna Nurani, SE, M.M selaku pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk memberikan dukungan, pengarahan, dan nasehat kepada penulis dalam penyusunan skripsi.
 9. Henni Indrayani, SE, MM selaku penasehat akademik yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk memberikan dukungan, pengarahan, dan nasehat kepada penulis dalam penyusunan skripsi.
 10. Dr. H. Muhammad Tawwaf, S.IP, M.Si selaku Kepala Perpustakaan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

11. Bapak dan ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan pada penulis dalam menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.
12. Seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan pelayanan yang baik dan kemudahan dalam administrasi.
13. Yasir Harafat selaku Kepala Kelurahan Tobek Godang yang sudah memberikan kemudahan kepada penulis dalam mengumpulkan data yang dibutuhkan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
14. Kepada teman-teman penulis yang selalu ada memberikan semangat dan bantuannya kepada penulis yaitu; temen temen satu angkatan 18 jurusan manajemen dan seluruh teman seperjuangan yang tidak mungkin disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan motivasinya. Semoga kita semua dalam lindungan-Nya. AMINN

Penulis menyadari akan keterbatasan kelemahan akan menuntut ilmu pengetahuan. Oleh sebab itu, penulis sangat mengharapkan kritikan maupun saran yang membangun dari pembaca. Semoga skripsi ini dapat memberikan inspirasi bagi pembaca untuk melakukan hal yang lebih baik lagi dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan rekan-rekan semua.

Pekanbaru, 1 November 2022

Penulis,

RAKHMAT RAMADHAN
NIM. 11870113750

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	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TELAAH PUSTAKA	14
A. Landasan Teori	14
1. Pengelolaan Keuangan	14
2. Pengetahuan Keuangan.....	16
3. Pengalaman Keuangan	19
4. Pendapatan.....	22
B. Pengelolaan Keuangan dalam Pandangan Islam	25
C. Penelitian Terdahulu.....	27
D. Kerangka Pikiran	34
E. Konsep Operasional.....	37
F. Hipotesis Penelitian	39
BAB III METODE PENELITIAN.....	43
A. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	43
B. Variable Penelitian	43
C. Jenis Dan Sumber Data.....	44
1. Jenis Data.....	44
2. Sumber Data	44

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.

D. Populasi dan Sampel.....	45
1. Populasi	45
2. Sampel	45
E. Metode Pengumpulan Data	47
1. Observasi	47
2. Kuesioner	48
3. Riset Internet (Online Riset)	48
F. Skala Pengukuran Data.....	48
G. Intrumen Penelitian.....	49
H. Metode Analisis Data	49
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	55
A. Sejarah Kelurahan.....	55
B. Letak Geografis	55
C. Demografi.....	57
D. Keadaan Sosial	58
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	62
A. Deskripsi Objek Penelitian	62
B. Karakteristik Responden.....	63
C. Rekapitulasi Jawaban Responden.....	65
D. Uji Kualitas Data	74
1. Uji Validitas.....	74
2. Uji Reabilitas	81
E. Analisis Regresi	82
F. Uji Asumsi Klasik	83
1. Uji Normalitas	83
2. Uji Multikolinearitas.....	84
3. Uji Heteroskedastisitas	86
G. Analisis Regresi Linear Berganda	87
H. Uji Hipotesis	89
1. Uji Signifikan Parsial (Uji T)	90
2. Uji Signifikan Simultan (Uji F)	92

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3. Uji Koefisien Determinan (R ²)	94
I. Pembahasan Hasil Penelitian.....	96
BAB VI PENUTUP	102
A. Kesimpulan.....	102
B. Saran	104
DAFTAR PUSTAKA	105
LAMPIRAN	



UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	28
Tabel 2.2	Konsep Operasional	37
Tabel 3.1	Populasi dan Sampel	45
Tabel 4.1	Sarana/Prasarana	56
Tabel 4.2	Jumlah Penduduk Berdasarkan Jenis Kelamin	57
Tabel 4.3	Jumlah dan Laju Pertumbuhan Penduduk	58
Tabel 4.4	Tingkat Pendidikan Masyarakat	59
Tabel 4.5	Angka hidup lahir dan Mati	60
Tabel 5.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	63
Tabel 5.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	64
Tabel 5.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Perbulan	65
Tabel 5.4	Tabel Rekapitulasi Jawaban Responden variabel Prilaku Keuangan	65
Tabel 5.5	Tabel Rekapitulasi Jawaban Responden variabel Pengetahuan	67
Tabel 5.6	Tabel Rekapitulasi Jawaban Responden variabel Pengalaman	69
Tabel 5.7	Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Perbulan	71
Tabel 5.8	Hasil Coding dengan Variabel Dumm	71
Tabel 5.9	Hasil uji <i>Kaiser Meyer oikin masure of sampling adequacy</i> (KMO MSA)	74
Tabel 5.10	Hasil Communalities	75
Tabel 5.11	Total Variance Explained	76
Tabel 5.12	Rotated Component Matrix	76
Tabel 5.13	Hasil Uji Validitas Variabel Prilaku Keuangan	78
Tabel 5.14	Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan Keuangan	79
Tabel 5.15	Hasil Uji Validitas Variabel Pengalaman Keuangan	80
Tabel 5.16	Hasil Uji Realiabilitas Instrumen	82
Tabel 5.17	Excluded Variabels	83

Tabel 5.18	Hasil Uji Normalitas	84
Tabel 5.19	Hasil Uji Multikolinearitas	85
Tabel 5.20	Hasil Uji Analisis Berganda	88
Tabel 5.21	Hasil Uji Signifikan Parsial (t).....	91
Tabel 5.22	Hasil Uji Signifikan Simultan (f).....	94
Tabel 5.23	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	95



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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikiran.....	35
Gambar 5.1 Hasil Uji Heterokedastisitas	87



- 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

A. Latar Belakang

Mengelola keuangan merupakan kenyataan yang harus dihadapi oleh setiap manusia dalam kehidupan sehari-hari, dimana seseorang harus mengelola keuangan dengan baik agar dapat menyeimbangkan antara pendapatan dan pengeluaran, dapat memenuhi kebutuhan hidup serta tidak terjebak dalam kesulitan keuangan. Oleh karena itu, kecerdasan *finansial* menjadi hal yang perlu diperhatikan dikehidupan yang serba modern seperti sekarang ini. Kecerdasan *finansial* merupakan kemampuan yang dimiliki oleh seseorang untuk mengelola sumber daya keuangan yang dimilikinya, dengan kesejahteraan finansial sebagai tujuan akhirnya (Ahmad&Fauzi 2006)

Perilaku pengelolaan keuangan telah menjadi isu yang sangat penting saat ini, dimana terkait dengan perilaku konsumtif masyarakat di Indonesia, dan termasuk di Kota Pekanbaru. Masyarakat Indonesia masih belum menabung secara maksimal. Masyarakat cenderung berfikir jangka pendek dan identik dengan praktik belanja *impulsif* sehingga sering kali dengan pendapatan yang cukup mereka masih mengalami masalah *financial* karena perilaku keuangan yang kurang bertanggung jawab. Tanggung jawab keuangan adalah proses pengelolaan keuangan dan aset lainnya dengan cara yang dianggap produktif. Hal ini juga berkaitan dengan proses menguasai penggunaan aset keuangan. Ada beberapa elemen yang masuk dalam pengelolaan uang yang efektif, seperti pengaturan

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.



anggaran, menilai perlunya pembelian dan utang pensiun dalam kerangka waktu yang wajar.

Chinen dan Endo dalam Hamdani (2018, hal.139) menyatakan bahwa “seseorang yang memiliki kemampuan untuk membuat keputusan yang benar tentang keuangan tidak akan memiliki masalah keuangan dimasa depan dan menunjukkan perilaku keuangan yang sehat serta mampu menentukan prioritas kebutuhan bukan keinginan.”

Norma Yulianti dan Meliza Silvy (2013) menyatakan bahwa keputusan keuangan yang baik dan benar dibutuhkan untuk meningkatkan pendapatan, mengelola pengeluaran, pembayaran pajak agar manajemen keuangan keluarga menjadi baik. Pengalaman masa kecil yang positif tentang mengelola keuangan, lingkungan sosial, dan sikap terhadap penghematan memainkan peran manajemen keuangan dalam perilaku keuangan dimasa yang akan datang. Pengalaman individu merupakan pembelajaran dalam mengelola keuangan maupun perencanaan investasi sehingga dalam membuat keputusan keuangan setiap hari dapat lebih terarah dan bijak. Kemajuan teknologi dapat memudahkan individu untuk melakukan transaksi keuangan, seperti membeli saham secara online, sebagai tagihan keluarga (kartu kredit, KPR, bayar sekolah), membayar premi asuransi, membeli reksadana dan lain-lain.

Peter & Olson (2000:142) mengemukakan bahwa gaya hidup diukur dengan bertanya pada konsumen tentang kegiatan mereka (pekerjaan, hobi, liburan), minat (keluarga, pekerjaan, komunitas), dan opini (tentang isu sosial, isu politik,

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

UIN SUSKA RIAU
Institut Islamidjersi of Sultn Sarif Kasim Riau



bisnis). Menurut **Kasali (1998)**, para peneliti pasar yang menganut pendekatan gaya hidup cenderung mengklasifikasikan konsumen berdasarkan variabel-variabel AIO, yaitu aktifitas, interest/minat, dan opini. Aktivitas meminta kepada konsumen untuk mengidentifikasi apa yang mereka lakukan, apa yang mereka beli, dan bagaimana mereka menghabiskan waktu mereka.

Perilaku pengelolaan keuangan yang dilakukan setiap individu tentu berbeda-beda. Individu yang mampu mengetahui bagaimana ia mendapatkan uangnya, merencanakan keuangannya, mengelola keuangannya, dan menyimpan uangnya merupakan individu yang mempunyai perilaku keuangan yang baik. Pengetahuan tentang bagaimana pentingnya perilaku keuangan ini perlu dilakukan sejak dini, hal ini dikarenakan pola mengatur keuangan dengan baik menjamin keberhasilan mengenai keuangan seseorang dimasa depan (**Purwidianti and Mudjiyanti 2016**).

Di era serba modern dan canggih seperti saat ini perilaku seseorang dalam mengkonsumsi suatu barang atau jasa telah mengalami perubahan. Menurut **Suyanto** di era *Post-Modernisme*, sudah semakin jamak terjadi masyarakat membeli barang dan jasa bukan sekadar karena nilai kemanfaatannya atau karena didesak kebutuhan yang tidak bisa ditunda, melainkan karena dipengaruhi oleh gaya hidup demi sebuah citra yang diarahkan dan dibentuk oleh cara berpikir masyarakat konsumen yang terpengaruhi oleh tayangan televisive (**Kusnandar and Kurniawan 2018**).

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.

Investasi merupakan pengorbanan yang dilakukan pada saat sekarang dengan tujuan untuk mendapatkan manfaat yang lebih besar di masa yang akan datang (**Haming dan Basalamah, 2010**). Salah satu faktor yang dibutuhkan untuk melakukan sebuah investasi adalah modal atau dana. Sumber dana dapat berasal dari pinjaman atau dana pribadi. Selain pengetahuan tentang keuangan, pendapatan dan pengalaman dalam berinvestasi juga mempengaruhi dalam keputusan investasi, semakin banyak pendapatan yang dimiliki dan pengalaman seseorang dalam mengelola keuangan tersebut, semakin baik cara pengelolaan keuangannya untuk masa depan dengan mempertimbangkan resiko yang akan terjadi dan memberikan toleransi pada resiko tersebut (**Arsanti 2018**)

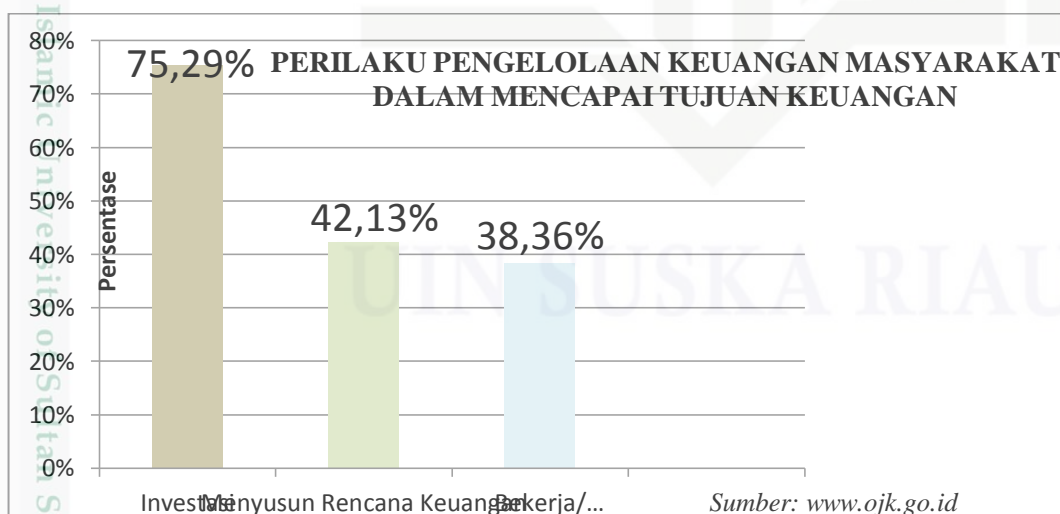
Dilihat dari sisi makro, meningkatnya konsumsi masyarakat merupakan hal yang positif karena dapat menopang pertumbuhan ekonomi, namun dilihat dari sisi ekonomi mikro (perorangan), konsumsi yang tinggi merupakan permasalahan karena mengindikasikan bahwa kecenderungan konsumsi marginal masyarakat pun tinggi dan hal ini dapat menimbulkan sifat konsumtif dan boros.

Perubahan konsumsi masyarakat dipengaruhi oleh perkembangan zaman yang semakin modern, sehingga masyarakat Indonesia semakin mudah mencari informasi mengenai berbagai macam produk maupun jasa baik dari dalam negeri maupun dari luar negeri. Globalisasi menyebabkan masyarakat Indonesia berperilaku dalam hal konsumsi menjadi condong pada perilaku negara maju, sehingga masyarakat cenderung mengutamakan untuk memenuhi keinginannya dibandingkan skala prioritasnya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Kesulitan keuangan bukan hanya fungsi dari pendapatan semata (rendahnya pendapatan), kesulitan keuangan juga dapat muncul jika terjadi kesalahan dalam pengelolaan keuangan (*miss-management*). Pengetahuan keuangan berguna bagi seseorang agar tidak salah dalam mengambil keputusan keuangannya. Mengambil keputusan tentu mempunyai rancangan. Rancangan ini yang harusnya setiap orang mengerti. Oleh karena itu, pengetahuan keuangan sangatlah perlu untuk ditingkatkan.

Kesadaran warga Indonesia terhadap pentingnya pengetahuan dan pengalaman keuangan saat ini masih rendah,. Untuk mencapai tujuan keuangan, upaya primer yang dipilih warga cenderung berupa upaya jangka pendek yang sejalan menggunakan kesamaan tujuan keuangannya. Presentase Prilaku Keuangan warga Indonesia yang menentukan investasi menabung yaitu sebesar 75,29%, menyusun rencana keuangan yaitu sebesar 42,13% dan bekerja/mencari kerja yaitu sebesar 38,36%. Berdasarkan **Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK)** ketiga yang dilakukan (OJK) pada tahun 2016.



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.



Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai regulator keuangan di Indonesia melakukan penelitian untuk mengetahui tingkat literasi keuangan di kalangan masyarakat. Survei nasional literasi keuangan yang dilakukan oleh OJK pada tahun 2019 menunjukkan hasil bahwa baru 38,03% dari total penduduk Indonesia yang tergolong well literate (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). Berdasarkan data hasil publikasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK), indeks Literasi keuangan masyarakat Indonesia berdasarkan pekerjaan pada tahun 2016 untuk kelompok (klaster) Pelajar/Mahasiswa yaitu 23,4% komposit, 23,2% konvensional, dan 5,3% syariah. Selanjutnya berdasarkan usia pada tahun 2016 untuk klaster 18-25 tahun itu diambil karena menyesuaikan dengan umur mahasiswa pada umumnya, indeks Literasi keuangan untuk komposit 32,1%, konvensional 32,0%, dan 8,1% syariah. Sumber dari situs web **Otoritas Jasa Keuangan** didalam publikasinya.

Kemudian dilihat berdasarkan indeks literasi keuangan tahun 2019 per provinsi terkhususnya warga Riau yaitu 31,3% indeks Literasi Keuangan dalam tahun 2016 per Provinsi pada Riau yaitu 43,19% yang paham terhadap Literasi Keuangan. Disini dilihat berdasarkan tahun 2016-2019 mengalami peningkatan 11,89%. Sumber dari situs web **Otoritas Jasa Keuangan** didalam publikasinya. Atas dasar itu penulis ingin lebih memahami pengetahuan keuangan pengalaman keuangan dan tingkat pendapatan terhadap perilaku keuangan khususnya keluarga

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.



di Kelurahan Tobek Godang.

Literasi finansial di masyarakat bertujuan untuk memberikan pengetahuan dan keterampilan pengelolaan keuangan secara umum di masyarakat yang selaras dengan tujuan pembangunan berkelanjutan sampai dengan tahun 2030. Sasaran Gerakan Literasi Finansial di Masyarakat yaitu meningkatnya jumlah fasilitas publik yang terkait dengan literasi finansial di masyarakat, seperti perpustakaan dan taman bacaan masyarakat (TBM) yang memiliki sumber referensi literasi finansial dan meningkatnya angka pertumbuhan ekonomi dan menurunnya angka kemiskinan dan kesenjangan sosial yang dibuktikan oleh hasil Strategi Gerakan Literasi Finansial di Masyarakat Pelibatan lembaga keuangan pemerintah dan nonpemerintah dalam kegiatan kampanye antikejahatan finansial Melakukan kerja sama dengan pihak pegiat pendidikan, LSM, dan berbagai komunitas dalam mengembangkan literasi finansial.

Menurut **Diyah Lestari (2020)** Pengalaman & akuisisi, *self concept* dan gaya hidup merupakan hal yang diperhatikan dalam penerapan strategi pengelolaan keuangan pribadi. Kemudian perencanaan keuangan yang baik seringkali didukung dengan adanya pengetahuan keuangan yang baik pula. Pengetahuan keuangan atau sering disebut sebagai *Financial Literacy*. Berikut faktor-faktor yang mempengaruhi dalam perilaku pengelolaan keuangan dalam strategi pengelolaan keuangan pribadi, ada faktor eksternal dan faktor internal.

Faktor eksternal terdiri dari Budaya, Demografi, Status Sosial, *References Groups*, Keluarga, Kegiatan Marketing dan Kondisi Ekonomi Makro di suatu Negara. Kemudian faktor internal terdiri dari Persepsi individu, *Learning*,

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.

Memory ini berkaitan dengan pengalaman atau hal-hal yang pernah dialami, Motif, Personaliti, Emosi, *Attitude*, dan Penghasilan.

Pengetahuan keuangan tidak hanya mampu membuat seseorang menggunakan uang dengan bijak, melainkan juga dapat memberi manfaat pada ekonomi. Jadi, konsumen yang memiliki pengetahuan keuangan baik akan mampu menggunakan uang sesuai dengan apa yang mereka butuhkan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat pengetahuan keuangan maka penerapan pengelolaan keuangan keluarga juga akan lebih baik dibandingkan dengan keluarga yang memiliki tingkat pengetahuan keuangan yang lebih rendah.

Grable et al. (2009) menyatakan bahwa pengetahuan keuangan berhubungan positif terhadap perilaku keuangan. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh **Andrew dan Linawati (2014)** yang menyatakan bahwa terdapat hubungan yang signifikan pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan.

Purwidiyanti & Mudjiyanti (2016) didalam jurnal Pengaruh Pengalaman Keuangan dan Tingkat Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Kecamatan Purwokerto Timur menyatakan bahwa pengalaman keuangan memberikan pengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan keluarga..

Dalam penelitian yang dilakukan oleh **Wasti Reviandani (2019)** Jurnal Pengaruh Pengalaman Keuangan dan Tingkat Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Keluarga didesa Yosowilangun Kecamatan Manyar Gresik menyatakan bahwa tingkat pendapatan pengaruh dengan perilaku keuangan. Oleh karena itu hubungan tingkat pendapatan dengan perilaku keuangan bisa saling berkaitan jika

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Sarif Kasim Riau

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

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

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

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

pendapatan meningkat, maka seseorang akan lebih bertanggung jawab dalam mengelola keuangannya tetapi itu juga jika digunakan dengan baik untuk memenuhi kebutuhan bukan untuk memenuhi keinginan sesaat.

Tabel 1.1 Jumlah Penduduk Menurut Kelurahan dan Jenis Kelamin di Kecamatan Binawidya

No	Kelurahan	Kartu Keluarga	Penduduk		
			Laki-laki	Perempuan	Jumlah
1	Simpang Baru	5.957	10.081	9.905	19.986
2	Tobek Godang	5.102	13.318	12.517	26.177
3	Delima	6.772	11.503	11.432	22.935
4	Binawidya	2.364	4.412	4.274	8.686
5	Sungai Sibam	1.741	3.074	2.951	6.025
Kec Binawidya		21.936	42.388	41.097	83.809

Sumber: Kantor Kecamatan BinaWidya

Adapun lokasi penelitian yang dipilih oleh peneliti adalah di Kelurahan Tobek Godang Kecamatan BinaWidya Pekanbaru. Alasan peneliti memilih lokasi atau wilayah tersebut karena peneliti berasal dari wilayah atau daerah tersebut dan cukup mengetahui kondisi perkembangan Prilaku Keuangan di wilayah yang menjadi tujuan penelitian. juga selain itu peneliti sudah mengamati lokasi penelitian tersebut selama beberapa bulan setelah mengikuti Program KKN yaitu Program Sosialisasi Hidup Sehat dan Sejahtera.

Peneliti melakukan penelitian di masyarakat Kelurahan Tobek Godang, khusus bapak/ibu rumah tangga karena setelah dilakukan pengamatan masyarakat Kelurahan Tobek Godang. Kemudian setelah peneliti melakukan pra survei di masyarakat Kelurahan Tobek Godang mengenai pengelolaan keuangannya, hasil yang diperoleh saat diberikan pertanyaan yang berkaitan dengan variabel bebas dalam penelitian ini, diawali dengan pertanyaan terkait variabel 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.

Pengelolaan Keuangan untuk kepentingan masa depan keuangan sebanyak 60% dari responden yang menyusun rancangan keuangan, dari pertanyaan variabel pengetahuan keuangan yang paham akan pentingnya memiliki pengetahuan keuangan pribadi sebanyak 57% namun masih rendah dalam penerapannya, kemudian pertanyaan variabel pengalaman keuangan yang memilih pengelolaan keuangan dan aset investasi tabungan rata-rata 63%, memiliki menyusun anggaran keuangan dimasa depan sebanyak 63%, dengan rendahnya kesadaran akan menyusun anggaran keuangan membuat keluarga di Tobek Godang kadang kala kesulitan mengatur pengeluarannya serta pentingnya tabungan dimasa depan rata-rata sebanyak 50% dan sisa nya berpendapat bahwa menabung adalah sesuatu yang sulit. Serta terkait variabel pendapatan sebanyak 46% pengalokasian dana untuk kebutuhan sehari hari dan sebanyak 60% dari responden memiliki perekonomian menengah kebawah dengan kisaran pendapatan sebanyak <Rp 1.500.000 dan Rp 1.500.000 s/d Rp 2.400.000 (Pra Survai, 2021).

Fenomena yang sering terjadi di kelurahan Tobek Gadang adalah Masyarakat dengan beraneka ragam latar belakang akan memiliki pengelolaan keuangan yang berbeda pada masing-masing individu. Sebagian besar masyarakat tidak memiliki pengetahuan akan keuangan sehingga tidak mampu mengelola keuangannya dengan baik. Serta ada juga masyarakat yang mampu dalam mengelolah keuangannya dengan baik, bahkan bisa menyisihkan uang tersebut untuk ditabung atau diinvestasikan dalam bentuk lain. Maka dari itu penting sekali masyarakat menerapkan pengetahuan keuangan dan pengalaman keuangan serta mengatur pendapatan agar mampu menjadi masyarakat yang pandai mengelola

keuangan dan hidup lebih sejahtera dimasa yang akan datang. Dapat dikatakan bahwa masih sedikit warga kelurahan Tobek Gadang yang memikirkan untuk memenuhi tujuan jangka panjangnya. Jika seseorang cenderung fokus pada jangka pendek maka kebutuhan jangka pangjangnya anak terabaikan.

Dari Fenomena diatas maka penulis tertarik melakukan penelitian dengan judul : **“Pengaruh Pengetahuan Pengalaman, Pengalaman Keuangan, dan Pendapatan terhadap Prilaku Pengelolaan Keuangan khususnya dimasyarakat Kelurahan Tobek Godang”**.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah Pengetahuan Keuangan secara parsial berpengaruh Positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Keluarga Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina Widya Kota Pekanbaru?
2. Apakah Pengalaman Keuangan secara parsial berpengaruh Positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Keluarga Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina Widya Kota Pekanbaru?
3. Apakah Pendapatan secara parsial berpengaruh Positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Keluarga Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina Widya Kota Pekanbaru?
4. Apakah Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan Pendapatan secara simultan berpengaruh Positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Keluarga Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina Widya Kota Pekanbaru?

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

© Hak Iptmik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui apakah Pengetahuan Keuangan secara parsial berpengaruh Positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Keluarga Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina Widya Kota Pekanbaru.
2. Untuk mengetahui apakah Pengalaman Keuangan secara parsial berpengaruh Positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Keluarga Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina Widya Kota Pekanbaru.
3. Untuk mengetahui apakah Pendapatan secara parsial berpengaruh Positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Keluarga Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina Widya Kota Pekanbaru.
4. Untuk mengetahui apakah Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan Pendapatan secara simultan berpengaruh Positif dan signifikan terhadap perilaku Pengelolaan keuangan pada Keluarga Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina Widya Kota Pekanbaru.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini yang dilakukan akan memberikan beberapa kegunaan atau manfaat, antara lain :

1. Bagi pembaca, penelitian ini dapat dijadikan refensi sebagai sumber informasi dan bacaan serta untuk menambah pengetahuan mereka dalam bidang keuangan agar dapat mengelola keuangannya dengan baik.

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

2. Bagi penulis, penelitian ini dapat bermanfaat sebagai media untuk pengaplikasian ilmu pengetahuan yang diperoleh selama duduk di bangku perkuliahan dan menambah pengalaman penelitian khususnya dibidang keuangan.
3. Bagi masyarakat, penelitian ini diharapkan dapat dijadikan bahan evaluasi dan memberikan pertimbangan bahwa beberapa hal yang dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan yang harus diperhatikan sehingga masyarakat dapat mengelola keuangan dengan baik dan bijak.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



BAB II TELAAH PUSTAKA

A. Landasan Teori

1. Perilaku Pengelolaan Keuangan

Menurut penelitian di dalam jurnal **Anita Sari (2015, hal.174)** menyatakan bahwa: Perilaku Pengelolaan keuangan adalah hasil dari struktur berbagai ilmu, Struktur ilmu yang pertama adalah psikologi dimana menganalisis proses perilaku dan pikiran, bagaimana proses psikis ini dipengaruhi oleh fisik, lingkungan eksternal manusia. Struktur ilmu yang kedua adalah finances atau keuangan, termasuk di dalamnya adalah bentuk sistem keuangan, distribusi dan penggunaan sumber daya.

Menurut penelitian **Nababan dan Sadalia (2012)** perilaku keuangan berhubungan dengan bagaimana seseorang memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber daya keuangan yang ada padanya. Individu yang memiliki perilaku keuangan yang bertanggung jawab cenderung efektif dalam menggunakan uang yang dimilikinya, seperti membuat anggaran, menghemat uang, mengontrol belanja, berinvestasi, serta membayar kewajiban tepat waktu.

Menurut **Ida dan Cinthia (2010, hal.132-133)** “*Financial management behavior* berhubungan dengan tanggung jawab keuanganseseorang mengenai cara pengelolaan keuangan mereka. Tanggung jawab keuangan adalah proses pengelolaan uang dan aset lainnya dengan cara yang dianggap produktif.



Pengelolaan uang (Manajemen Uang) adalah proses menguasai menggunakan aset keuangan”.

Perilaku Pengelolaan keuangan seseorang dapat dilihat dari empat hal (Irine & Lady, 2016), yakni:

1. Konsumsi (*consumption*)

Konsumsi adalah pengeluaran rumah tangga yang dapat berupa barang ataupun jasa. Perilaku keuangan seseorang dapat dilihat dari bagaimana dirinya mengkonsumsi sesuatu.

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 untuk menyeimbangkan antara pemasukan dan pengeluaran. Manajemen arus kas diukur dari cara individu tersebut membayar tagihan tepat waktu, membuat anggaran keuangan dan perencanaan keuangan, serta memperhatikan catatan atau bukti pembayaran.

3. Tabungan dan investasi (*saving and investment*)

Tabungan adalah sisa pendapatan yang tidak digunakan untuk mengkonsumsi dalam periode tertentu. Jumlah pendapatan yang tidak digunakan tersebut disimpan untuk digunakan kemudian hari. Sedangkan investasi adalah tindakan mengalokasikan sumber daya yang ada dengan tujuan untuk mendapatkan manfaat di masa mendatang.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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

2. Dilarang mengummumkan 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.

4. Manajemen hutang (*credit management*)

Manajemen hutang adalah salah satu indikator yang digunakan untuk mengetahui perilaku keuangan seseorang. Manajemen hutang adalah kemampuan seseorang dalam memanfaatkan hutang agar tidak terjadi kerugian. Dengan kata lain, hutang dapat dimanfaatkan untuk meningkatkan kesejahteraan.

Indicator penilaian menurut **Reviandani (2019, hal.50)** serta **Purwidianti dan Mudjiyanti (2016, hal.143)** indicator penilaian perilaku Pengelolaan keuangan antara lain

- 1) membuat rancangan keuangan
- 2) mengetahui pengalaman pembelian
- 3) bayar tagihan tepat waktu
- 4) evaluasi keuangan
- 5) menyisihkan uang untuk biaya tidak terduga
- 6) menabung
- 7) investasi

2. Pengetahuan Keuangan

Menurut **Garman & Forgue (2010:4)**, pengetahuan keuangan adalah pengetahuan akan fakta, konsep, prinsip, dan teknologi agar setiap orang bersikap cerdas terhadap uang. Seseorang yang memiliki pengetahuan keuangan dapat meningkatkan kemampuan seseorang dalam mengatasi masalah keuangan sehari-hari dan membantu dalam mengambil keputusan keuangan. **Atkinson & Messy (2011)** mengemukakan bahwa pengetahuan keuangan merupakan sebuah



- 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.

kombinasi dari kesadaran, pengetahuan, kemampuan perilaku, dan kebiasaan yang diperlukan untuk mengambil keputusan keuangan yang tepat dan pada akhirnya dapat mencapai kondisi keuangan yang memuaskan. Pengetahuan keuangan menekankan pada pentingnya menerapkan pengetahuan dan kemampuan di bidang keuangan dalam pengambilan keputusan keuangan. **Herd, Holden & Su (2012: 413)** Pengetahuan Keuangan adalah Pengetahuan seseorang tentang situasi keuangannya sendiri, bukan keuangan dasar konsep, dan memperlakukannya sebagai prasyarat untuk mengambil keputusan keuangan secara efektif.

Berdasarkan beberapa definisi dari financial knowledge maka dapat disimpulkan bahwa financial knowledge adalah pemahaman individu mengenai konsep keuangan dan pengetahuan individu mengenai fakta-fakta keuangan pribadi yang dibutuhkan sebagai dasar dalam pengelolaan serta pengambilan keputusan keuangan secara efektif. Pengetahuan tentang keuangan mencakup hal-hal yang berkaitan dengan pemeriksaan perbankan dan tabungan, asuransi kesehatan jiwa dan rumah, menggunakan kredit, pajak dan investasi.

Pengetahuan Keuangan juga merupakan salah satu factor yang mempengaruhi perilaku keuangan seseorang. Pengetahuan keuangan menjadi hal yang tidak terpisahkan dalam kehidupan seseorang karena pengetahuan keuangan merupakan alat yang berguna untuk membuat keputusan keuangan.

Pengetahuan keuangan yang rendah akan menyebabkan pembuatan rencana keuangan yang salah. Pengetahuan keuangan rendah pula akan membawa seseorang kepada masalah keuangan dikemudian hari, oleh karenanya



pengetahuan keuangan merupakan kebutuhan dasar seseorang untuk mengelola keuangannya (Sriwidodo & Sumaryanto, 2015, hal.76)

Menurut Lusardi & Mitchell (2007), pengetahuan keuangan mencakup empat konsep keuangan, yaitu:

1. Pengetahuan umum keuangan

Pengetahuan tentang keuangan mencakup pengetahuan keuangan pribadi, yakni bagaimana mengatur pendapatan dan pengeluaran, serta memahami konsep dasar keuangan. Konsep dasar keuangan tersebut mencakup perhitungan tingkat bunga sederhana, bunga majemuk, pengaruh inflasi, opportunity cost, nilai waktu uang, likuiditas suatu aset, dan lain-lain.

2. Pengetahuan mengenai manajemen uang (*money management*)

Konsep money management mencakup bagaimana setiap individu dapat mengelola dan menganalisis keuangan pribadi mereka. Pemahaman literasi keuangan yang baik memberikan praktik keuangan yang baik pula pada pengelolaan keuangan setiap individu. Dalam hal ini, setiap individu juga diarahkan tentang bagaimana menyusun anggaran dan membuat prioritas penggunaan dana yang tepat sasaran.

3. Pengetahuan mengenai tabungan dan investasi Tabungan

merupakan akumulasi dana berlebih yang diperoleh dengan sengaja mengkonsumsi sedikit dari pendapatan, sedangkan investasi adalah menyimpan atau menempatkan uang agar bisa bekerja sehingga dapat menghasilkan uang yang lebih banyak (Garman & Forgue, 2010).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Iptanmik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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

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



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. Pengetahuan mengenai risiko

Cara menangani suatu risiko akan berpengaruh terhadap keamanan finansial di masa yang akan datang. Salah satu cara cepat yang dapat menanggulangi risiko tersebut yaitu dengan mengasuransikan aset ataupun hal-hal beresiko. Literasi keuangan sangat diperlukan dalam memilih asuransi aset sebagai pengelola

Indikator-indikator variabel pengetahuan keuangan dalam penelitian ini mengacu pada teori yang dikemukakan oleh **Lusardi (2008: 39)** meliputi:

- a. Pengetahuan dasar mengenai keuangan pribadi (*basic personal finance*)
- b. Tabungan dan pinjaman.

Pengetahuan tentang tabungan dan pinjaman yang diketahui oleh setiap individu, seperti deposito, giro serta kredit.

- c. Asuransi

Pemahaman seseorang mengenai pengetahuan asuransi terhadap resiko yang akan terjadi dimasa depan. Seperti, Asuransi kesehatan, asuransi jiwa, asuransi pendidikan, dan lain sebagainya.

- d. Investasi

Pengetahuan seseorang tentang investasi dan keputusannya untuk berinvestasi serta dapat memilih jenis investasi untuk dirinya sendiri, seperti saham, property, barang antik dan lain sebagainya.

3. Pengalaman Keuangan

Mengenai pengalaman tentu sudah tidak asing ditelinga. Pengalaman merupakan guru terbaik bagi seseorang untuk belajar lebih baik kedepannya, tidak



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.

terlepas juga mengenai keuangan. Pengalaman keuangan sangat berpengaruh bagi seseorang untuk menjadi lebih baik dalam mengelola keuangannya. Pengalaman keuangan berkaitan dengan pengalaman bagaimana individu dalam mengelola keuangan pribadinya.

Yulianti dan Silvy (2013, hal.60) menyatakan bahwa “Pengalaman keuangan adalah kemampuan untuk membuat pertimbangan atau pengambilan keputusan keuangan untuk menentukan perencanaan dan pengelolaan keuangan untuk mengetahui kegunaan manajemen keuangan saat ini dan dimasa yang akan datang”

Pengalaman keuangan individu merupakan pembelajaran dalam mengelola keuangan maupun perencanaan keuangan sehingga dalam membuat keputusan keuangan setiap hari dapat terarah dan lebih bijak. Pengalaman keuangan tidak semata-mata hanya memiliki uang akan tetapi dapat memanfaatkan uangnya. Kurangnya memanfaatkan uang dengan baik mengakibatkan seseorang kurang berpengalaman dalam mengelola keuangan maupun merencanakan keuangan. Sehingga seseorang harus lebih berhati-hati dan memperhatikan risiko dan *return* yang akan mempengaruhi keputusan yang akan diambil untuk keluarga (**Yulianti dan Silvy, 2013**).

Berdasarkan penjelasan mengenai pengalaman keuangan diatas, dapat disimpulkan bahwa pengalaman keuangan adalah bagaimana cara seseorang merencanakan, mengendalikan dan membelanjakan uang yang dimilikinya. Tentunya hal-hal tersebut dilakukan guna menyesuaikan segala pendapatan dengan kebutuhan yang ada agar tidak mengalami kekurangan. Pengalaman



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 tidak hanya berbicara bagaimana seseorang mengelola, mengendalikan dan membelanjakan uangnya saja, namun bagaimana seseorang mengelola, mengendalikan dan membelanjakan segala investasi yang ia punya.

Pengalaman keuangan yang dimiliki seseorang dapat menjadi dasar pembelajaran bagi seseorang dalam pengelolaan keuangan dan dalam pengambilan kebijakan pada masa depan (**Pritazahara & Sriwidodo, 2015**). Pengetahuan keuangan kemungkinan besar terkait dengan pengalaman keuangan. Individu yang memiliki pengalaman keuangan lebih banyak akan menunjukkan pengetahuan keuangan yang lebih besar.

Untuk mengetahui pengalaman keuangan seseorang ada beberapa indikator penilaian yang diperlukan, berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh **Pritazahara dan Sriwidodo (2015), Yulianti dan Silvi (2013) dan Reviandani (2019)** indikator untuk mengukur pengalaman keuangan seseorang diantaranya menabung. Penjelasan mengenai hal tersebut antara lain sebagai berikut:

1. Pengalaman investasi.

Seperti yang kita ketahui, dalam mengelola uang yang dimiliki tidak hanya seputar mencukupi kebutuhan melainkan bagaimana memutarakan uang yang dimiliki agar mampu menjadi penghasilan tambahan untuk kebutuhan mendadak. (**Yulianti dan Silvy, 2013**)

2. Perencanaan Keuangan.

Melakukan perencanaan keuangan merupakan salah satu penilaian dalam pengalaman keuangan. Mengetahui untuk apa uang digunakan dan bagaimana uang itu digunakan adalah salah satu perencanaan 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.

3. Riwayat Pendidikan.

Riwayat pendidikan umumnya berpengaruh pada kepandaian seseorang dalam mengelola keuangannya. Orang yang berpendidikan cenderung memikirkan bagaimana uang yang dimilikinya tidak hanya mencukupi namun bisa berlebih. Dan umumnya orang yang berpendidikan tinggi mempelajari atau mengetahui hal-hal yang tidak diketahui orang yang berpendidikan dibawahnya.

4. Kegiatan Menabung.

Kegiatan menabung yang dilakukan seseorang mencerminkan bahwa orang tersebut memikirkan segala sesuatu untuk jangka panjang. Kegiatan menabung yang dilakukannya adalah semata-mata bukan hanya digunakan untuk keinginan namun digunakan untuk menghasilkan sesuatu yang menguntungkan dalam jangka panjang.

4. Pendapatan

Menurut **Kamus Besar Bahasa Indonesia**, pengertian pendapatan adalah hasil kerja (usaha dan sebagainya). Pengertian pendapatan menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia merupakan definisi pendapatan secara umum. Pada perkembangannya, pengertian pendapatan memiliki penafsiran yang berbeda-beda tergantung dari latar belakang disiplin ilmu yang digunakan untuk menyusun konsep pendapatan bagi pihak-pihak tertentu.

Menurut **Ida dan Dwinta dalam (Sari et al., 2020)** pendapatan adalah pendapatan kotor yang diterima oleh seseorang yang bersumber dari perusahaan, bisnis, upah, dan berbagai investasi. Dengan memperoleh pendapatan tinggi



seseorang akan lebih menampakkan perilaku keuangan dengan penuh tanggung jawab, dengan tersedianya dana membuat seseorang bersikap secara tanggungjawab.

Hilgert et al dalam (**Purwidianti & Mudjiyanti, 2016**) menyatakan bahwa pendapatan (Personal Income) adalah total pendapatan kotor seorang individu yang berasal dari upah, perusahaan bisnis, dan berbagai hasil dari investasi. Pendapatan adalah pengasilan sebelum pajak dan dapat diukur berdasarkan pendapatan dari semua sumber. Komponen terbesar dari total pendapatan adalah upah dan gaji. Selain itu, terdapat banyak kategori lain pendapatan yaitu termasuk pendapatan sewa, pembayaran subsidi pemerintah, pendapatan bunga, dan pendapatan dividen.

Indikator Pendapatan Menurut Bramastuti dalam (**Satiti, 2014**), indikator pendapatan antara lain:

- a. Pendapatan yang diterima per bulan. Pendapatan perbulan bisa menentukan apakah cukup untuk memenuhi kebutuhan rumah tangganya. Jika pendapatan perbulan tidak bisa memenuhi kebutuhan rumah tangga, maka keluarga akan sulit untuk mencapai kesejahteraan. Maka keluarga perlu mengatur pengeluaran agar konsumsi tidak melebihi dari pemasukkan.
- b. Pekerjaan. Pekerjaan merupakan salah satu indikator pendapatan yang sangat penting. Pendapatan seseorang bisa ditentukan lewat pekerjaan. Semakin mapan pekerjaan seseorang, maka akan semakin sejahtera keluarganya dikeranakan pendapatan yang cukup bahkan lebih. Jika

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.

pekerjaan tidak mapan, maka pendapatan akan berkurang juga apabila tidak bisa mengelola keuangan. Maka dari itu diperlukan perencanaan keuangan yang baik agar keluarga sejahtera.

- c. Anggaran biaya sekolah. Pendapatan perlu dialokasikan untuk biaya sekolah agar anak bisa mengenyam pendidikan, karena pendidikan juga perlu untuk masa depan anak dimasa yang akan datang. Jika pendidikan sudah baik, maka akan bisa mencari pekerjaan yang mapan sehingga bisa membantu menambah pendapatan keluarga
- d. Beban keluarga yang diterima. Beban keluarga yang diterima harus bisa di perhitungkan dengan baik, agar pengeluaran tidak melebihi pendapatan. Dikarenakan keadaan ataupun kondisi tidak bisa dipastikan kita perlu memperhitungkan berapa beban keluarga yang harus ditanggung, dengan berbagai cara seperti menabung, berinvestasi ataupun cara lain. Dengan begitu jika keadaan tidak memungkinkan, keluarga masih memiliki cadangan untuk menutupi pendapatan yang kurang dimasa mendatang.

Berdasarkan **Badan Pusat Statistik (2013)**, tingkat pendapatan dapat dikelompokkan menjadi empat golongan, yaitu:

- 1). Golongan sangat tinggi : lebih dari Rp 3.500.000,00 perbulan
- 2). Golongan tinggi : Rp 2.500.000,00 s/d Rp 3.500.000 perbulan
- 3). Golongan sedang : Rp 1.500.000,00 s/d Rp 2.400.000,00 perbulan
- 4). Golongan rendah : kurang dari Rp 1.500.000,00 perbulan



Hak Iptta Dilindungi Undang-Undang

B. Dalam Pandang Islam

Dalam pandangan islam perilaku dalam pengelolaan keuangan sudah diatur dengan sangat jelas. Dengan adanya manajemen keuangan (perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, dan pengendalian) dapat mendatangkan keselamatan baik didunia maupun diakhirat.

Dalam **Surah Al-Hasyr ayat 18**, Allah Subhanahu wata'ala berfirman:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ
لِغَدٍّ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ

18. Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap orang memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat), dan bertakwalah kepada Allah. Sungguh, Allah Mahateliti terhadap apa yang kamu kerjakan.

Bagi umat Muslim yang ingin mengelola keuangan sesuai dengan nilai-nilai Islam, Allah SWT telah memberikan caranya melalui firman-Nya di dalam al-Qur'an surat al-Isra ayat 26-27:

وَعَاتِ دَا أَقْرَبِي حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تَبْذُرْ نَبْذِيرًا

Artinya : “Dan berikanlah kepada keluarga-keluarga yang dekat akan haknya, kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros”

إِنَّ الْمُبْذِرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا

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

Artinya : “Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara setan dan setan itu adalah sangat ingkar kepada tuhannya”

Inti dari pengelolaan keuangan Islami adalah pengelolaan dengan menentukan skala prioritas dan anggaran belanja rumah tangga. Ajaran Islam mendesak muslim untuk mengelola keuangan sesuai dengan ajaran Allah untuk memastikan kesuksesan dalam hidup.

Pengelolaan keuangan keluarga secara Islam sangat dibutuhkan agar tercapainya sakinah finance. Ada beberapa poin yang harus kita ketahui terlebih dahulu sebelum mengelola keuangan keluarga secara Islam. Diantaranya kita harus mengetahui pandangan Islam tentang harta benda, proses untuk mendapatkan rezeki, menentukan skala prioritas, dan membuat anggaran belanja rumah tangga **(Ridha, 2014:180)**.

Rasulullah menyimpan makanan untuk kebutuhan keluarga selama setahun.” **(HR Bukhari no 2904 dan Muslim no 1757)**.

“Simpanlah sebahagian daripada harta kamu untuk kebaikan masa depan kamu, karena itu jauh lebih baik bagimu.” **(HR. Bukhari)**.

“Sesungguhnya engkau meninggalkan ahli warismu dalam keadaan kaya itu lebih baik daripada engkau meninggalkan mereka dalam keadaan miskin” **(HR Bukhari Muslim)**.

Dari hadis-hadis tersebut maka kita dapat mengetahui bahwa menabung adalah salah satu ajaran Islam. Bahkan, di hadis terakhir menunjukkan bahwa

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
Jurnal Ilmiah Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

meninggalkan harta kekayaan yang banyak bagi ahli waris kita tidak dilarang. Bahkan, disebutkan itu hal yang lebih baik. Hal tersebut akan memungkinkan manakala kita memiliki tabungan, sehingga ketika kita wafat masih ada yang kita tinggalkan untuk pewaris kita.

Menabung bukan cermin tidak tawakal. Justru sebaliknya. Karena tawakal bukan berarti kita pasrah kepada Allah tanpa berbuat apa-apa. Tawakal harus dimulai dengan upaya maksimal, setelah itu barulah kita berserah diri kepada Allah, SWT.

Perhatikan pula hadis berikut ini yang berkenaan dengan tawakal:

"Seseorang berkata kepada Nabi , Aku lepaskan untaku dan (lalu) aku bertawakkal?' Nabi bersabda: 'Ikatlah kemudian bertawakallah'." **(HR Imam Ibnu Hibban dan Hakim).**

Dari hadis di atas disebutkan bahwa berserah diri kepada Allah, SWT harus dimulai dengan ikhtiar maksimal. Dalam hadis di atas, untanya haruslah diikat terlebih dahulu, baru setelah itu kita berserah diri kepada Allah, SWT. Menabung adalah upaya maksimal kita untuk menjaga kemungkinan akan adanya kebutuhan pada masa yang akan datang. Setelah menabung, barulah kita berserah diri (pasrah) kepada Allah, SWT.

C. Penelitian Terdahulu

Terdapat beberapa penelitian terdahulu yang pernah dilakukan untuk menganalisis faktor-faktor yang diduga berpengaruh terhadap profitabilitas, diantaranya adalah

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No	Peneliti Dan Judul Penelitian	Publikasi	Variabel Penelitian	Metode Analisis	Hasil Penelitian
1.	Wida Purwidianti dan Rina Mudjiyanti (2016) meneliti mengenai analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Kecamatan Purwokerto Timur	Jurnal Manajemen Dan Bisnis, Volume 1 Number 2 (2016)	Pengalaman Keuangan(X1), Tingkat Pendapatan(X2), Keluarga Perilaku Keuangan(Y)	Convenience Sampling	Hasil penelitian menunjukkan pengalaman keuangan memberikan efek positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan keluarga. Sedangkan variabel tingkat pendapatan tidak memiliki dampak yang signifikan terhadap perilaku keuangan keluarga di Purwokerto Timur.
2.	Tirani Rahma Brilianti, Lutfi Lutf (2019) meneliti mengenai Pengaruh pengetahuan keuangan, pengalaman keuangan, dan	Journal of Business and Banking Volume 9 Number 2 (2019)	Pengetahuan Keuangan(X1), Pengalaman Keuangan(X2), Pendapatan(X3), Pengelolaan Prilaku Keuangan(Y)	purposive sampling dan convenience sampling	Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengalaman keuangan dan pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

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
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t

	pendapatan terhadap perilaku keuangan keluarga				
3.	Norma Yulianti Meliza Silvy (2013) meneliti mengenai Sikap Pengelola Keuangan dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga di Surabaya	Journal of Business and Banking Volume 3, No. 1 (2013)	variabel bebas (X) dan variabel terikat (Y)	Analisis deskriptif	Hasil penelitian in menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan dan pengalaman keuangan berpengaruh terhadap perilaku perencanaan investasi keuangan keluarga, sikap pengelola keuangan memoderasi dan memperkuat pengaruh pengetahuan keuangan dan tidak memoderasi pengaruh pengalaman keuangan terhadap perilaku perencanaan investasi keuangan keluarga.
4.	Ida Subaida, Fiqih Nur Hakiki (2021) meneliti mengenai Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku	Jurnal Ilmu Keluarga & Konsumen, Volume. 14, No.2 (2021)	Pengetahuan Keuangan(X1), Pengalaman Keuangan(X2), Perencanaan Investasi dengan Kontrol Diri(Y)	Statistik Deskriptif, Outer Model, dan Inner Model	Hasil Penelitian menunjukkan Financial Knowledge Berpengaruh pada Perilaku Perencanaan Investasi; Financial Experience berpengaruh Terhadap Perilaku Perencanaan Investasi; dan

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
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t

	Perencanaan Investasi dengan Kontrol Diri Sebagai Variabel Moderasi				SelfControl bukan Variabel Moderasi hubungan antara Financial Knowledge dan Financial Experience terhadap Perilaku Perencanaan Investasi.
5.	Lisna Devi , Sri Mulyati dan indah Umiyati (2020) meneliti mengenai Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Tingkat Pendapatan, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan	Journal of Accounting for Sustainable Society (JASS) Volume 02 Nomor 02 Tahun (2020)	Pengetahuan Keuangan(X1), Pengalaman Keuangan(X2), Tingkat Pendapatan(X3), dan Tingkat Pendidikan(X4) Perilaku Keuangan(Y)	Metode analisis yang digunakan adalah uji validitas dan reliabilitas.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan, pengalaman keuangan, tingkat pendapatan, dan tingkat pendidikan secara simultan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan keluarga. Berdasarkan uji T dan uji F maka hipotesis penelitian dapat diterima pada tingkat signifikansi 5%.
6.	LD Gadi Djou (2019) meneliti mengenai Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan	Jurnal Magisma Vol. 7 No. 2 Tahun (2019)	Literasi Keuangan (X1), Sikap Keuangan (X2) dan Kepribadian (X3) Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	analisis regresi linier berganda	Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap variabel perilaku

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p>	<p>Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Ende</p>				<p>pengelolaan keuangan. variabel sikap keuangan mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. variabel kepribadian mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan</p>
<p>7.</p>	<p>Deasy Lestary Kusnandar, Dian Kurniawan (2018) meneliti mengenai Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Ibu rumah tangga dalam Membentuk Perilaku Keuangan Keluarga di kota Tasikmalaya</p>	<p>Jurnal Manajemen dan Bisnis Vol. 8 No. 1 (2018)</p>	<p>Literasi Keuangan(X1), Gaya Hidup Ibu Rumah Tangga(X2), Perilaku Keuangan(Y)</p>	<p>Analisis structural equation model</p>	<p>Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan Ibu rumah tangga di kota Tasikmalaya. Sedangkan 2 literasi keuangan berpengaruh terhadap gaya hidup Ibu rumah tangga di kota Tasikmalaya dan gaya hidup mampu memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan Ibu rumah tangga di kota Tasikmalaya,</p>

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
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t

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
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t

8.	Susie Suryani dan Surya Ramadhan (2017) meneliti mengenai Analisis Literasi Keuangan pada pelaku usaha Mikro di kota Pekanbaru	Journal of Economic, Business and Accounting Volume 1 No 1, Desember (2017)	Literasi Keuangan (X1), gender usia (X2) pendidikan (X3), pendapatan (X4)	Metode analisis deskriptif	Hasil dari penelitian Variabel yang mempengaruhi tingkat literasi keuangan pelaku usaha adalah perbedaan pendidikan dan pendapatan. Sedangkan perbedaan gender dan usia tidak berpengaruh terhadap tingkat literasi keuangan
9.	Wasti Reviandani meneliti mengenai Pengaruh Pengalaman Keuangan dan Tingkat Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Desa Yosowilangun Kecamatan Manyar Gresik	<i>Jurnal Manajerial</i> Volume 6 No 1 (2019)	Pengalaman Keuangan(X1), Tingkat Pendapatan(X2), Perilaku Keuangan(Y)	Multiple Regression Analysis Linear	Pengalaman keuangan dan tingkat opini warga berpengaruh signifikan perilaku keuangan keluarga di Desa Yosowilangun Kecamatan Manyar Gresik.
10.	Chusnul Chotimah dan Suci Rohayati (2015) Pengaruh Pendidikan Keuangan di Keluarga, Sosial	<i>Jurnal Pendidikan Akuntansi</i> volume 3 no. 2 (2015)	pengaruh variabel pendidikan keuangan di keluarga (X1), sosial ekonomi orang tua (X2), pengetahuan keuangan (X3),	Metode analisis regresi berganda linier	Hasil penelitian pendidikan keuangan di keluarga, sosial ekonomi orang tua, pengetahuan keuangan, kecerdasan spiritual, dan teman sebaya secara simultan

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>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 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p> <p>2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t</p>	<p>Ekonomi orang tua, Pengetahuan Keuangan, Kecerdasan Spiritual, dan teman sebaya terhadap Manajemen Keuangan pribadi Mahasiswa S1 Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya</p>		<p>kecerdasan spiritual (X4), teman sebaya (X5) , keuangan pribadi mahasiswa (Y)</p>		<p>mempunyai pengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa, pendidikan keuangan di keluarga mempunyai pengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi, sosial ekonomi orang tua tidak mempunyai pengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi, pengetahuan keuangan mempunyai pengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi, kecerdasan spiritual tidak mempunyai pengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi, serta (6) teman sebaya mempunyai pengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa.</p>
--	---	--	--	--	--

(Dirangkul dari beberapa sumber jurnal penelitian)



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Perbedaan antara penelitian terdahulu dengan penelitian sekarang terdapat pada lokasi penelitian. Lokasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah di Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina Widya Kota Pekanbaru. Sedangkan lokasi pada acuan penelitian terdahulu berada di Kota Madiun Jawa Timur. Kemudian terdapat perbedaan dalam teknik pengambilan sample, teknik pengambilan sample yang digunakan dalam penelitian ini adalah hanya menggunakan teknik *purposive* sampling sedangkan teknik yang digunakan penelitian terdahulu menggunakan *convenience sampling*. Sedangkan Persamaan penelitian yang dilakukan dari peneliti terdahulu adalah sama-sama melakukan penelitian mengenai Prilaku pengelolaan keuangan.

D. Kerangka Pemikiran Teoritis

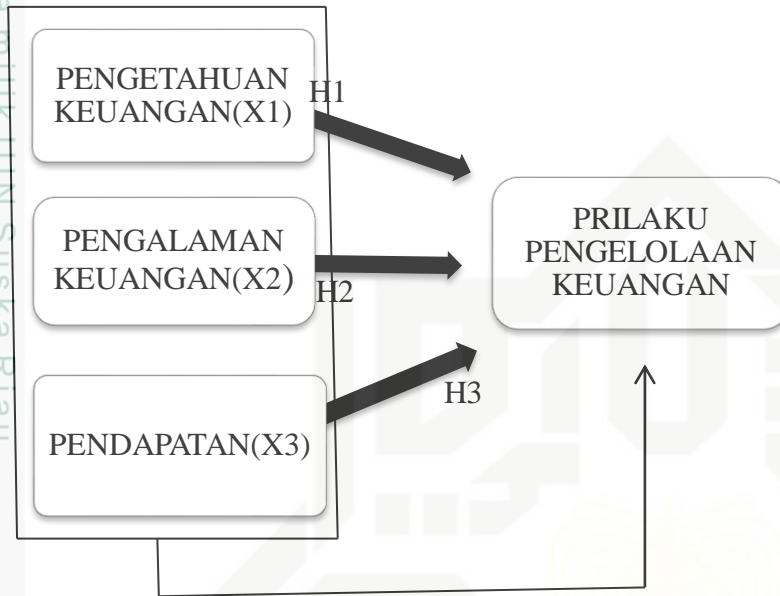
Berdasarkan uraian diatas untuk mempermudah melakukan penelitian, maka disusun suatu bentuk kerangka skematis model penelitian tentang **Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan” (Studi Kasus pada Keluarga Kelurahan Tobek Godang**

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

Gambar 2.1 Kerangka Pikiran



Dalam penelitian ini yang menjadi variabel bebas adalah pengetahuan keuangan (X1), pengalaman keuangan (X2), dan tingkat pendapatan (X3) sedangkan variabel terikatnya adalah perilaku keuangan (Y).

Arifin (2017) mengungkapkan bahwa Pengetahuan Keuangan berpengaruh positif terhadap Pengelolaan Keuangan, yang berarti semakin besar pengetahuan yang dimiliki oleh individu, maka semakin baik perilaku keuangan. Perilaku semacam itu dapat dimanifestasikan dalam kemampuan yang lebih besar dalam pengendalian keuangan, lebih disiplin dalam membayar tagihan, komitmen yang lebih kuat dalam memenuhi kebutuhan keluarga dan menyelamatkan residu, dan perencanaan keuangan yang lebih baik untuk masa depan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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



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.

hasil analisis **Iskandi Wijaya (2020)** terdapat pengaruh Signifikan Financial Knowledge terhadap Financial Behavior. Hasil tersebut memiliki arti bahwa tingkat pengetahuan keuangan individu yang semakin baik akan mempengaruhi Financial Behavior individu tersebut.

Wida Purwidiyanti dan Rina Mudjiyanti (2016) dalam jurnalnya Hasil penelitian tentang pengaruh pengalaman keuangan terhadap perilaku keuangan menunjukkan hasil bahwa pengalaman keuangan mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan.

Andrew and Linawati (2014) yang menyatakan bahwa pendapatan secara signifikan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan. Keluarga dengan pendapatan yang tersedia akan menunjukkan perilaku keuangan yang lebih bertanggung jawab, mengingat pendapatan yang tersedia memberikan kesempatan untuk mengelola keuangan dengan bijak dan tepat, serta individu akan mencari informasi yang relevan untuk hasil yang maksimal.

Dalam penelitian yang dilakukan oleh **Wasti Reviandani (2019)** Jurnal Pengaruh Pengalaman Keuangan dan Tingkat Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Keluarga didesa Yosowilangun Kecamatan Manyar Gresik menyatakan bahwa tingkat pendapatan pengaruh dengan perilaku keuangan.

Tirani Rahma Brilianti (2019) Meneliti Tentang “Pengaruh Pendapatan, Pengalaman Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga Di Kota Madiun”, menyatakan bahwa pengalaman keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan keluarga diterima dan

pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan keluarga diterima.

Berdasarkan pembahasan yang telah dikemukakan di atas, maka kesimpulan yang dapat diambil dalam penelitian ini adalah:

1. Pengetahuan keuangan bisa berkaitan dengan perilaku keuangan
2. Pengalaman keuangan bisa berkaitan dengan perilaku keuangan
3. Pendapatan bisa berkaitan dengan perilaku keuangan

E. Konsep Operasional

Konsep operasional dalam penelitian ini, penulis menggunakan 3 variabel independent yaitu Pengetahuan Keuangan (X1), Pengalaman Keuangan (X2), Tingkat Pendapatan (X3) dan Perilaku Keuangan (Y) Yang dijelaskan seperti tabel berikut:

Tabel 2.2 Konsep Operasional

NO	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1	Prilaku keuangan(Y)	Prilaku keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengatur(perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian,pencarian dan penyimpanan) dan keuangan sehari-hari (Naila Al Kholilah dan Rr. Iramani, 2013)	1) membuat rancangan keuangan 2) mengetahui pengalaman pembelian 3) bayar tagihan tepat waktu 4) evaluasi keuangan	Likert

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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

			5) menyisihkan uang untuk biaya tidak terduga 6) menabung 7) investasi Mudjiyanti (2016)	
2	Pengetahuan Keuangan (X1)	Pengetahuan keuangan yaitu pemahaman atau kesanggupan seseorang tentang berbagai hal mengenai dunia keuangan (Kholilah dan Iramani, 2013).	1) pengetahuan umum keuangan 2) tabungan dan pinjaman 3) asuransi dan 4) investasi (Ariani et al (2016))	Likert
3	Pengalaman Keuangan (X2)	Pengalaman Keuangan adalah kejadian tentang hal yang pernah dialami (dijalani, dirasakan, ditanggung dan sebagainya) baik yang sudah lama atau baru saja terjadi. Ritma dan Untung (2015)	1) pengalaman investasi 2) perencanaan keuangan 3) riwayat pendidikan 4) kegiatan menabung. Wida Purwidiandi dan Rina Mudjiyanti (2016)	Likert
4	Pendapatan (X3)	Hilgert et al dalam (Purwidiandi & Mudjiyanti, 2016) menyatakan bahwa pendapatan (<i>Personal Income</i>) adalah total	1). Golongan sangat tinggi : lebih dari Rp 3.500.000,00	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.

pendapatan kotor seorang individu yang berasal dari upah, perusahaan bisnis, dan berbagai hasil dari investasi.)	perbulan	
	2). Golongan tinggi :	Rp 2.500.000,00 s/d Rp 3.500.000 perbulan
	3). Golongan sedang :	Rp 1.500.000,00 s/d Rp 2.400.000,00 perbulan
	4). Golongan rendah :	kurang dari Rp 1.500.000,00 perbulan
		Badan Pusat Statistik (2013)

F. Hipotesis Penelitian

Menurut **Sugiyono (2013)** Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, dimana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pertanyaan. Dikatakan sementara karena jawaban yang diberikan baru didasarkan pada teori yang relevan belum didasarkan pada fakta-fakta empiris yang diperoleh melalui pengumpulan data. Jadi hipotesis juga dapat dinyatakan sebagai jawaban teoritis terhadap rumusan masalah penelitian, belum jawaban yang empirik.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Menurut **A Muri Yusuf (2005)** hipotesis adalah kesimpulan sementara yang belum final, suatu jawaban sementara, suatu dugaan sementara yang merupakan konstruk peneliti terhadap masalah penelitian yang menyatakan hubungan antara dua variabel atau lebih. Dari defenisi diatas maka penulis merumuskan hipotesis untuk penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Prilaku Keuangan

Pengetahuan keuangan merupakan suatu pemahaman dan konsep keuangan yang diperlukan untuk digunakan dalam pengelolaan keuangan dalam kehidupan sehari-hari sehingga merupakan komponen penting penentu perilaku keuangan dan pada akhirnya kesejahteraan keuangan (**Huston, 2010**). *Organisation for Economic Co-operation and Development* atau OECD (2016) mendefinisikan pengetahuan keuangan sebagai pengetahuan dan pemahaman atas konsep dan risiko keuangan, berikut keterampilan, motivasi, serta keyakinan untuk menerapkan pengetahuan dan pemahaman yang dimilikinya tersebut dalam rangka membuat keputusan keuangan yang efektif, meningkatkan kesejahteraan keuangan (*financial well being*) individu dan masyarakat, dan berpartisipasi dalam bidang ekonomi (**Vayssettes, 2016**).

Pengetahuan keuangan mengacu pada apa yang diketahui individu tentang masalah keuangan pribadi, yang diukur dengan tingkat pengetahuan mereka tentang berbagai konsep keuangan pribadi (**Marsh, 2006**). Pengetahuan seseorang tentang keuangan pribadi (melek finansial) berpengaruh pada perilaku keuangan (**Sabri, Macdonald, Jariah, Tahira, & Othman, 2008**). **Hung (2009)**, mengatakan seseorang dengan pengetahuan keuangan rendah cenderung tidak

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.

memahami masalah keuangan, kurang dalam melakukan perilaku keuangan yang baik dan kurang terampil dalam menghadapi guncangan ekonomi. Berdasarkan penjelasan diatas serta hasil penelitian sebelumnya, hipotesis yang di ajukan ialah

H1 : Diduga Pengetahuan Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Keuangan Keluarga.

2. Pengaruh Pengalaman Keuangan terhadap Prilaku Keuangan

Pengalaman yang positif tentang mengelola keuangan bisa didapatkan dari lingkungan sosial dan sikap terhadap penghematan, dimana hal ini memainkan peran manajemen keuangan dalam perilaku keuangan keluarga di masa yang akan datang (Silvy & Yulianti, 2013). Pengalaman keuangan mampu mengurangi bias dalam keputusan investasi, seperti keengganan untuk merealisasi kerugian (Feng & Seasholes, 2005).

Hasil penelitian Wida Purwidiyanti dan Rina Mudjiyanti (2016), menunjukkan bahwa pengalaman keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan keluarga di Kecamatan Purwokerto Timur. Penelitian Wida dan Rina (2016), pengalaman keuangan terhadap perilaku keuangan menunjukkan hasil bahwa pengalaman keuangan mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Berdasarkan penjelasan diatas serta hasil penelitian sebelumnya, hipotesis yang di ajukan ialah :

H2 : Diduga Pengalaman Keuangan berpengaruh Positif signifikan terhadap Perilaku Keuangan Keluarga.

3. Pengaruh Pendapatan terhadap Prilaku 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.

Tingkat pendapatan merupakan total pendapatan kotor seorang individu yang berasal dari upah, gaji, usaha serta berbagai investasi. Besar kemungkinan bahwa individu dengan pendapatan yang lebih akan menunjukkan perilaku keuangan lebih bertanggung jawab, terkait dana yang tersedia memberikan kesempatan untuk bertindak lebih bertanggung jawab.

Hasil penelitian **Wasti Reviandani**, menunjukkan bahwa Tingkat Pendapatan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan Keluarga di Desa Yosowilangun kecamatan Manyar Gresik. Hasil penelitian **Andrew dan Linawati (2014)** tingkat pendapatan memiliki hubungan positif signifikan terhadap perilaku keuangan yang didukung oleh hasil penelitian **Herlinawati (2015)** menyatakan hal yang serupa. Berdasarkan penjelasan diatas serta hasil penelitian sebelumnya, hipotesis yang di ajukan ialah :

H3 : Diduga Pendapatan berpengaruh Positif signifikan terhadap Perilaku Keuangan Keluarga.

Setelah pemaparan satu per satu dari pengaruh variabel bebas yang saling berkaitan dalam mengelola keuangan, maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut.

H4 : Diduga Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan Pendapatan berpengaruh Positif signifikan secara Simultan terhadap perilaku keuangan.

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

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di kelurahan Tobek Godang mengambil sample penelitian di keluarga warga Tobek Godang. Adapun waktu penelitian dimulai dari bulan Desember 2021 s/d Oktober 2022.

B. Variabel Penelitian

Penelitian ini terdiri dari *variable independent* (variabel bebas) dan *variable dependent* (variabel terikat), yaitu:

1. Variabel Bebas (*Independent Variable*)

Variabel bebas atau *independent* merupakan variabel yang mempengaruhi atau menjadi sebab perubahannya atau timbulnya *variable dependent* (terikat) (Sugiyono, 2011).

Variabel bebas dalam penelitian ini adalah:

- a. Pengetahuan Keuangan (X1)
- b. Pengalaman Keuangan (X2)
- c. Tingkat Pendapatan (X3)

2. Variabel Terikat (*Dependent Variable*)

Variabel terikat atau *dependent* merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas (dependent) (Sugiyono, 2011).

Variabel terikat dalam penelitian ini adalah *financial management behavior* (Y).

C. Jenis dan Sumber data

1. Jenis Data

Jenis penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kuantitatif, data yang diperoleh dari sampel populasi penelitian dianalisis sesuai dengan metode statistik yang digunakan kemudian diinterpretasikan.

2. Sumber Data

a. Data Primer

Menurut (Sugiyono, 2016) Data Primer adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data. Pada penelitian data primer diperoleh dengan penyebaran kuesioner (angket) pada responden yaitu warga kelurahan Tobek Godang.

b. Data Sekunder

Menurut (Sugiyono, 2016) Data sekunder adalah sumber data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya melalui orang lain atau lewat dokumen. Sumber data sekunder dalam penelitian ini yang digunakan sebagai pendukung data primer seperti literatur, hasil-hasil penelitian terdahulu dan bacaan yang berkaitan dengan penelitian.

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.

D. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Menurut **(Sugiono, 2018)** Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan ditarik kesimpulannya.

Populasi dalam penelitian ini adalah jumlah warga Tobek Godang

Tabel 3.1 Populasi dan Sampel

No	Kriteria	Penduduk
1.	Laki-laki	13.318
2.	Perempuan	12.517
	Total	26.177

Sumber Data : *Kelurahan Tobek Godang 2022*

Populasi dalam Jumlah KK (Kartu Keluarga) di Warga Kelurahan Tobek godang

No	Jumlah KK	Total
1	5.102	5.102

Sumber Data : *Kelurahan Tobek Godang 2022*

2. Sampel

Menurut **(Sugiyono, 2018)** sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Sampel merupakan bagian dari populasi yang diambil berdasarkan cara-cara tertentu, lengkap dan jelas yang



dianggap bisa mewakili suatu populasi. Dalam penelitian ini tidak seluruh anggota populasi diambil menjadi sampel, namun hanya sebagian dari populasi saja. Ini dikarenakan keterbatasan yang dimiliki peneliti dalam melakukan penelitian baik dari segi waktu, tenaga dan jumlah populasi yang cukup besar, maka dari itu sampel yang diambil harus benar-benar sangat representative atau benar-benar mewakili.

Teknik pengambilan sampel yang digunakan oleh penulis pada penelitian ini adalah Non Probability Sampling. Menurut **(Sugiyono, 2015)** Non Probability Sampling adalah teknik yang tidak memberi peluang atau kesempatan yang sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dipilih menjadi sampel. Dengan menggunakan pendekatan Purposive Sampling. Menurut **(Sugiono; 2010)** Purposive Sampling adalah teknik untuk menentukan sampel penelitian dengan beberapa pertimbangan tertentu yang bertujuan agar data yang diperoleh nantinya bisa lebih representatif. Pertimbangan yang digunakan antara lain:

- 1) Masyarakat Tobek Godang
- 2) Masyarakat yang tergolong sudah memiliki pendapatan pribadi
- 3) Menjadi Kepala Rumah Tangga
- 4) Ibu Rumah Tangga

Penentuan jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini berdasarkan rumus **Slovin** yang dikembangkan oleh **Husein Umar (2013:78)**, 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.

© 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.

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

Keterangan:

- n = Ukuran sampel
 N = Ukuran populasi
 e² = Batas toleransi kesalahan (error)

Populasi dalam penelitian ini berjumlah 5.102, dengan batas toleransi kesalahan (error) yang ditentukan peneliti sebesar 10% (0,1). Maka sampel yang diambil untuk mewakili populasi tersebut sebesar:

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

$$n = \frac{5.102}{1 + 5.102(0,1)^2}$$

$$n = \frac{5.102}{52,02}$$

n = 98,07 dibulatkan menjadi 99 orang

E. Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang digunakan peneliti dalam penelitian ini adalah :

1. Observasi

Peneliti terlebih dahulu menentukan tempat penelitian dan melakukan pra survey terhadap tempat dalam hal penelitian ini yaitu masyarakat Kelurahan Tobek Godang Kecamatan BinaWiya Kota Pekanbaru.



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. Kuisisioner

Kuisisioner (angket) menurut (**Sugiyono, 2013**) merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pertanyaan tertulis kepada responden untuk dijawabnya. Kuisisioner merupakan teknik pengumpulan data yang efisien bila peneliti tahu dengan pasti variabel yang akan diukur dan tahu apa yang bias diharapkan dari responden. Selain itu, kuisisioner juga cocok digunakan bila jumlah responden cukup besar dan tersebar di wilayah yang luas.

Pernyataan pada kuisisioner (angket) yang akan diajukan kepada responden berpedoman pada indikator – indikator variable, pengerjaannya dengan memilih salah satu alternative jawaban yang telah disediakan. Kemudian jawaban akan diukur dengan skala likert.

3. Riset Internet (online riset)

Teknik pengumpulan data yang berasal dari situs – situs ataupun website yang berkaitan dengan berbagai sumber informasi yang dibutuhkan dalam penelitian.

F. Skala Pengukuran Data

Guna keperluan analisis dalam penelitian ini, maka penulis mengumpulkan dan mengelola data yang diperoleh dari kuisisioner (angket) dengan cara memberikan bobot penilaian setiap jawaban pertanyaan berdasarkan skala *Likert*. Menurut (**Sugiyono, 2013**) skala *likert* digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang atau kelompok orang tentang fenomena sosial. Dalam penelitian, fenomena sosial ini telah

ditetapkan secara spesifik oleh peneliti, yang selanjutnya disebut sebagai variabel penelitian. Adapun bobot penilaian terhadap kuisioner penelitian ini adalah sebagai berikut:

- | | |
|------------------------------|-----------|
| 1. Sangat Tidak Setuju (STS) | Bobot = 1 |
| 2. Tidak Setuju (TS) | Bobot = 2 |
| 3. Netral (N) | Bobot = 3 |
| 4. Setuju (S) | Bobot = 4 |
| 5. Sangat Setuju (SS) | Bobot = 5 |

G. Instrumen Penelitian

Instrumen dalam Penelitian ini diambil dari berbagai dari jurnal. Juga dari Indikator yang peneliti dapat lalu dikembangkan menjadi instrumen pertanyaan. Instrumen yang digunakan dalam penelitian ini yaitu berupa lembar yang diambil dari jurnal diambil jurnal untuk variabel Prilaku Keuangan diambil dari **Grable et al (2009)** , untuk variabel Pengetahuan Keuangan dan Pengalaman Keuangan instrumen pertanyaan nya dikembang oleh peneliti sendiri. Dengan menggunakan Analisis Faktor Eksploratori (EFA).

H. Metode Analisis Data

1. Uji Kualitas Data
 - a. Uji Validitas

Uji validitas adalah suatu indeks yang menunjukkan alat ukur tersebut benar-benar mengukur apa yang diukur (**Noor, 2012**). Validitas ini menyangkut akurasi eksperimen. Pengujian validitas dilakukan untuk

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

menguji apakah jawaban kuesioner dari responden benar-benar cocok untuk digunakan dalam penelitian ini atau tidak. Suatu instrument dikatakan valid apabila nilai r hitung (*correlated*/total indikator) $> r$ tabel, artinya alat ukur yang digunakan untuk mendapatkan data valid. Sedangkan jika nilai r hitung (*correlated*/total indikator) $< r$ tabel, artinya alat ukur yang digunakan untuk mendapatkan data tidak valid.

Teknik uji validitas item dengan korelasi Person dilakukan dengan cara mengkorelasikan skor item dengan skor total item, kemudian pengujian signifikansi dilakukan dengan kriteria r tabel pada tingkat signifikansi 0,05 dengan uji 1 sisi. Jika nilai positif dan r hitung $> r$ tabel, maka item dapat dinyatakan valid. Sebaliknya bila nilai r hitung $< r$ tabel, maka item dapat dinyatakan tidak valid.

b. Uji Reabilitas

Menurut Sugiyono (2013) hasil penelitian dikatakan reliabel apabila terdapat kesamaan data dalam waktu yang berbeda. Instrument yang reliabel adalah instrumen yang akan menghasilkan data yang sama untuk mengukur objek yang sama. Dalam (Ginjar, Rian: 2013) Menurut Syofian Siregar (2012), “reabilitas adalah untuk mengetahui sejauh mana hasil pengukuran tetap konsisten, apabila dilakukan pengukuran dua kali atau lebih terhadap gejala yang sama dengan menggunakan alat pengukuran yang sama pula”.

Pemberian interpretasi terhadap reabilitas pada umumnya digunakan dasar keputusan sebagai berikut:

1. Item pertanyaan atau pernyataan responden penelitian dikatakan reliabel jika r hitung $> r$ tabel



2. Item pertanyaan atau pernyataan responden penelitian dikatakan reliable jika $r_{hitung} < r_{tabel}$

2. Uji Asumsi Klasik

Tujuan pengujian asumsi klasik adalah untuk memberikan kepastian bahwapersamaan regresi yang didapatkan memiliki ketepatan dalam estimasi, tidak bias dankonsisten. Pengujian mengenai asumsi klasik tersebut mencakup normalitas, multikolinearitas, heteroskodesititas dan autokorelasi.

a. Uji Normalitas

Uji Normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, antara variabel dependen dan independen mempunyai distribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik adalah distribusi data normal atau mendekati normal. Pengujian dilakukan dengan menggunakan uji *Kolmogorov Smirnov* dengan dasar pengambilan keputusan jika nilai *Asymptotic Significant (2-tailed)* $> 0,05$, maka nilai residual berdistribusi normal tetapi jika *Asymptotic Significant (2-tailed)* $< 0,05$ maka nilai residual tidak berdistribusi normal.

b. Uji Multikolineritas

Multikolinearitas berarti adanya hubungan linier yang sempurna atau pasti diantara beberapa atau semua variabel yang menjelaskan (independen) dari model regresi (**Gujarati, 2006**).

Pengujian multikolinearitas dapat dilakukan dengan melihat nilai tolerance dan *Variance Inflation Faktor* (VIF). Apabila nilai tolerance $> 0,10$ dan nilai VIF < 10 , maka tidak terdapat persoalan multikolinearitas diantara



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

variabel bebas. Jika terjadi sebaliknya maka terdapat persoalan multikolinearitas.

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heterokedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Jika *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain tetap, maka disebut Homoskedastisitas dan jika *variance* tidak konstan atau berubah-ubah disebut dengan Heterokedastisitas. Model regresi yang baik adalah Homoskedastisitas atau tidak terjadi Heteroskedastisitas (Nachrowi, 2008).

Pengujian ini dilakukan dengan melihat pola tertentu pada grafik dimana sumbu Y adalah yang diprediksikan dan sumbu X adalah residual yang telah distandarizet. Dasar pengambilan keputusan:

- 1) Jika ada pola tertentu seperti titik-titik yang ada membentuk suatu pola teratur (bergelombang melebar kemudian menyempit) maka terjadi heterokedastisitas.
- 2) Jika tidak terdapat pola yang jelas serta titik-titik menyebar diatas dan dibawah angka 0 (nol) pada sumbu Y maka tidak terjadi heterokedastisitas.

d. Analisis Regresi Linear Berganda

Dalam penelitian ini digunakan Analisis Regresi Linear berganda karena memiliki jumlah variabel terikat yang lebih dari satu. Didalam penelitian ini digunakan Analisis Regresi Berganda untuk mengetahui

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.

Pengaruh Pengetahuan Keuangan (X1), Pengalaman Keuangan (X3) dan Tingkat Pendapatan (X4) terhadap Prilaku Keuangan (Y).

Persamaan regresi linear berganda dalam penelitian ini menggunakan rumus persamaan sebagai berikut

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

Keterangan:

Y = Prilaku Keuangan

a = Konstanta

b_1, b_2, b_3 = Koefisien Regresi Variabel Bebas

X_1 = Pengetahuan Keuangan

X_2 = Pengalaman Keuangan

X_3 = Pendapatan

e = *error*

4. Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis dilakukan tiga jenis pengujian yaitu Uji Parsial (Uji t), Uji Simultan/Fisher (Uji F) dan Uji Koefisien Determinasi (R^2). Berikut pemaparannya dalam penelitian (**Siti Fatimah, 2019**)

a. Uji Signifikan Parsial (Uji t)

Menurut **Siregar. S (2013)** Uji t bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh parsial (sendiri yang diberikan variabel bebas (X)



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.

terhadap variabel terikat (Y) dengan dasar pengambilan keputusan sebagai berikut:

- 1) Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$, atau $Sig < 0,05$ maka terdapat pengaruh variabel X terhadap variabel Y
- 2) Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$, atau $Sig > 0,05$ maka tidak terdapat pengaruh variabel X terhadap variabel Y

b. Uji Signifikan Simultan (Uji F)

Uji f bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh simultan (bersama-sama) yang diberikan variabel bebas (X) terhadap variabel terikat (Y) dengan dasar pengambilan sebagai berikut:

- 1) Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$, atau $Sig < 0,05$ maka terdapat pengaruh variabel X secara simultan terhadap variabel Y
- 2) Jika $F_{hitung} < F_{tabel}$, atau $Sig > 0,05$ maka tidak terdapat pengaruh X secara simultan terhadap variabel Y

c. Uji Koefisien Determinan (R²)

Koefisien Determinasi (R²) berfungsi untuk mengetahui berapa persen pengaruh yang diberikan variabel Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan Tingkat Pendapatan secara simultan terhadap variabel Prilaku Keuangan.

sampai Desember. Musim kemarau terjadi pada bulan Mei sampai Agustus. Keadaan topografi Kelurahan Gobek Godang Kecamatan Bina Widya yaitu datar dengan kelerengan antara 0 sampai 8% dan ketinggian lokasi lebih kurang 20 mdpl. Jenis tanahnya adalah Brown forest soil. Kondisi tekstur tanahnya berupa lempung dengan tingkat kesuburan sedang

Kelurahan Tobek Godang memiliki batas wilayah seperti berikut :

1. Sebelah Utara adalah Jalan Melati - Jalan Lobak (Kelurahan Delima)
2. Sebelah Selatan adalah Jalan H.R Soebrantas (Kelurahan Sidomulyo Barat)
3. Sebelah Timur adalah jalan Soekarno Hatta (Kelurahan Sidomulyo Barat)
4. Sebelah Barat adalah jalan SM. AMIN (Kelurahan Simpang Baru)

Tabel 4.1 Sarana /Prasarana

No	Sarana/Prasarana	Volume	Kondisi	Lokasi
A.	Jumlah jalan			
1.	Jalan Nasional/Propinsi	3 Jalan	Baik	
2.	Jalan Kabupaten	-		
3	Jalan Desa	100 Jalan	Baik	
B.	Sarana Kelurahan			
4.	Lapangan Volly,Basket,Bola	1 buah	Baik	
5.	Sanggar Tari	1 buah	Baik	
6.	Pencak Silat	1 buah	Baik	
7.	Pos Yandu	4 buah	Baik	
8.	Pos Kamling	-		
C.	Sarana Pendidikan			
9.	Taman Kanak (TK)	10 buah	Baik	
10.	Sekolah Dasar (SD)	4 buah	Baik	
11.	SMP/MTS	4 buah	Baik	
12.	SMA/SMK/MAN	7 buah	Baik	
13.	Universitas	3 buah	Baik	
D.	Sarana Keagamaan			

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.

14.	Masjid	22 buah	Baik	
15.	Musholla	8 buah	Baik	
16.	Gereja	3 buah	Baik	
E.	Sarana Kesehatan			
17.	Pos Yandu	4 buah	Baik	
18.	Puskesmas	2 buah	Baik	

Sumber : Kantor Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina Widya Pekanbaru Riau (diolah, 2022)

C. Demografi

1. Kependudukan

Jumlah penduduk yang besar biasa menjadi modal dasar pembangunan sekaligus bisa menjadi beban pembangunan, jumlah penduduk Kelurahan Tobek Godang adalah 25.835 Jiwa dengan jumlah Kepala Keluarga 5.102 Kepala Keluarga. Agar dapat menjadi dasar pembangunan maka jumlah penduduk yang besar harus disertai kualitas SDM yang tinggi. Penanganan kependudukan sangat penting sehingga potensi yang dimiliki mampu menciptakan ketertiban dan kenyamanan dan yang berakhlak khususnya Kelurahan Tobek Godang. Berkaitan dengan kependudukan, aspek yang penting antara lain perkembangan jumlah penduduk, kepadatan dan persebaran serta strukturnya.

Tabel 4.2 Jumlah Penduduk Berdasarkan Jenis Kelamin

Laki-Laki	Perempuan	Jumlah Total
13.318	12.517	25.835

Sumber : Kantor Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina Widya Pekanbaru Riau (diolah, 2022)

2. Pertumbuhan Jumlah Penduduk

Jumlah penduduk Kelurahan Tobek Godang cenderung menurun karena tingkat kematian lebih besar dari pada tingkat kelahiran serta penduduk yang keluar lebih besar dari penduduk yang masuk.

Tabel 4.3 Jumlah dan Laju Pertumbuhan Penduduk Kelurahan Tobek Godang Tahun 2018 – 2022

	2018	2019	2020	2021	2022
Jiwa	26.342	26.218	26.061	25.937	25.835
Perempuan	12.665	12.665	12.538	12.564	12.804
Laki-laki	13.677	13.553	13.478	13.373	13.031
KK	5.680	5.681	5.652	5.352	5.102

Sumber : Kantor Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina Widya Pekanbaru Riau (diolah, 2022)

D. Keadaan Sosial

1. Sumber daya Manusia

Dalam kehidupan bermasyarakat Kelurahan Tobek Godang di kecamatan Bina Widya kota Pekanbaru mempunyai bermacam suku dan budaya. jarang sekali terjadi perbenturan dan pada umumnya mereka hidup rukun dan damai. Perbedaan suku, golongan bahkan juga agama tidak menjadikan mereka sulit untuk bergaul dengan sesama. Sementara budaya-budaya daerah setiap suku terbina melalui kesenian tradisional, seperti Tayuban pencak silat dan lain sebagainya. Kebanyakan pekerjaan dari masyarakat Tobek Godang yaitu Karyawan Swasta.

Keadaan sosial masyarakat Kelurahan Tobek Godang dengan di domisili oleh suku heterogen atau banyak bangsa seperti Minang, Melayu, Jawa

dan lain-lain. Hal ini menempa Masyarakat tersebut untuk bisa menemu kenali karakter suku bangsa lain dan saling menghormati dan menghargai didalam berkehidupan sehari-hari.

2. Pendidikan

Pendidikan Adalah satu hal penting dalam memajukan tingkat kesejahteraan pada umumnya dan tingkat perekonomian pada khususnya. Dengan tingkat pendidikan yang tinggi maka akan mendongkrak tingkat kecakapan. Tingkat kecakapan juga akan mendorong tumbuhnya keterampilan kewirausahaan dan pada gilirannya mendorong munculnya lapangan pekerjaan baru. Dengan sendirinya akan membantu program pemerintah untuk pembukaan lapangan kerja baru guna mengatasi pengangguran.

Pendidikan biasanya akan dapat mempertajam sistematika pikir atau pola pikir Individu, selain itu mudah menerima impormasi yang lebih maju. Dibawah ini table yang menunjukkan tingkat rata-rata Pendidikan Warga Kelurahan Tobek Godang.

Tabel 4.4Tingkat Pendidikan

No	Pendidikan Penduduk	2020	2021
1.	Jumlah Penduduk Buta Huruf	26 Orang	16 Orang
2.	Jumlah Penduduk tidak tamat SD	2.450 Orang	1.987 Orang
3.	Jumlah Penduduk Tamat SD/Sederajat	4.790 Orang	5.120 Orang
4.	Jumlah Penduduk Tamat SLTP/ Sederajat	3.340 Orang	3.790 Orang
5.	Jumlah Penduduk Tamat SLTA/ Sederajat	5.802 Orang	6.002 Orang
6.	Jumlah Penduduk Tamat D-3	4.271 Orang	4.401 Orang
7.	Jumlah Penduduk Tamat S1	2.650 Orang	2.840

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 mengummumkan 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:

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

			Orang
8.	Jumlah Penduduk Tamat S2-S3	1.900 Orang	2.010 Orang

Sumber : Kantor Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina Widya Pekanbaru Riau (diolah, 2022)

Berdasarkan data tersebut menunjukkan bahwa di Kelurahan Tobek Godang kebanyakan jumlah penduduk buta huruf turun dari tahun ke tahun yaitu menjadi 40%. Kemudian dilihat dari tidak tamat SD yang memiliki pendidikan dasar yaitu turun dari tahun ke tahun yaitu menjadi 20% .Sementara jumlah penduduk tamat SD/SLTP/SLTA Sederajat mengalami kenaikan tahun ke tahun hasil rata rata yaitu 10 % di kutip dari data diatas. Sedangkan penduduk tamat Diplomasi/Sarjana pendidikan mengalami kenaikan rata rata menjadi 5%.

3. Kesehatan

Peningkatan derajat kesehatan masyarakat di Kelurahan Tobek Godang antara lain dapat dilihat dari status kesehatan, serta pola penyakit. Status Kesehatan masyarakat antara lain dapat dinilai melalui berbagai indikator kesehatan seperti meningkatnya usia harapan hidup,menurunnya angka kematian Bayi.

Tabel 4.5 Angka hidup lahir dan Mati

Angka lahir hidup dan Mati	2020	2021	2022
Jumlah bayi lahir Hidup	1.801	883	326
Jumlah bayi lahir Mati	-	5	-

Sumber : Kantor Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina Widya Pekanbaru Riau (diolah, 2022)

4. Kehidupan Beragama

Penduduk Kelurahan Tobek Godang rata rata Pemeluk Agama Islam dan juga ada pemeluk agama kristen dan lain sebagainya. Dalam Kehidupan beragama kesadaran melaksanakan ibadah kagamaan masyarakat melaksanakan agama nya dengan tentram dan penuh dengan toleransi. Bahkan juga agama tidak menjadikan mereka sulit untuk bergaul dengan sesama.

5. Budaya

Budaya pekanbaru memiliki ciri khas sebagai kebudayaan Melayu. Adat dan kebudayaan melayu yang mengatur tingkah laku dan kegiatan masyarakat yang bertempat tinggal di daerah ini. Kebudayaan ini juga dipengaruhi oleh budaya-budaya umat islam. Pada bidang Budaya ini masyarakat Kelurahan Tobek Godang menjaga dan menjunjung tinggi budaya dan Adat Istiadat yang diwarisi oleh para leluhur. Hal ini terbukti masih berlakunya tatanan Budaya serta kearifan local pada setiap prosesi pernikahan.

6. Politik

Proses reformasi yang bergulir sejak Tahun 1997 telah memberikan peluang untuk pembangunan demokrasi secara lebih nyata menuju arah proses konsolidasi demokrasi. lebih lanjut Format politik ini merumuskan juga berdasarkan UU Nomor 31 Tahun 2002 tentang partai politik. UU Nomor 12 Tahun 2003 tentang pemilihan umum, UU Nomor 22 Tahun 2003 tentang susunan dan kedudukan MPR, DPR, DPD dan DPRD serta UU Nomor 23 Tahun 2003 tentang pemilihan umum Presiden dan Wakil Presiden.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

BAB VI

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti dengan judul “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, dan Pendapatan Terhadap Prilaku Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus Pada Masyarakat Masyarakat kelurahan Tobek Godang Kecamatan BinaWidya Kota Pekanbaru).

1. Secara parsial Pengetahuan Keuangan (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Prilaku Pengelolaan Keuangan (Y) pada Masyarakat Masyarakat kelurahan Tobek Godang Kecamatan BinaWidya Kota Pekanbaru. dengan nilai t hitung sebesar $7,370 > t$ tabel 1,984 dengan nilai signifikan $0,000 < 0,05$.
2. Secara parsial Pengalaman Keuangan (X2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Prilaku Pengelolaan Keuangan (Y) pada Masyarakat kelurahan Tobek Godang Kecamatan BinaWidya Kota Pekanbaru, dengan nilai t hitung sebesar $3,000 > t$ tabel 1,984 dengan nilai signifikan $0,003 < 0,05$.
3. Secara parsial Pendapatan (X3) Dummy Pendapatan 1 dan Dummy Pendapatan 2 tidak terdapat pengaruh positif dan signifikan juga dari Pendapatan Dummy 4 terdapat pengaruh positif dan signifikan terhadap Prilaku Pengelolaan Keuangan (Y) pada masyarakat kelurahan Tobek Godang Kecamatan BinaWidya Kota Pekanbaru, dengan nilai t hitung sebesar Dummy Pendapatan 1 sebesar -0,690, Dummy Pendapatan 2



sebesar -1,841 dan Dummy Pendapatan 4 sebesar 2,841 $>$ t tabel 1,984 dengan nilai signifikan 0,492, 0,069, 0,006 dari ketiga nilai signifikansi tersebut, Dummy pendapatan 4 memiliki nilai $<$ 0,05 sehingga dapat diartikan Dummy Pendapatan 1 dan Dummy Pendapatan 2 ditolak dan dummy Pendapatan 4 diterima. Dummy Pendapatan 1 dan Dummy Pendapatan 2 tidak terdapat pengaruh positif dan signifikan sedangkan Dummy 4 terdapat pengaruh positif dan signifikan terhadap Prilaku Pengelolaan Keuangan (Y). Jadi disimpulkan dengan Pendapatan $<$ Rp.1.500.000 dan pendapatan Rp.1.500.000 s/d Rp.2.500.000 tidak terdapat pengaruh terhadap Prilaku Keuangan. Sedangkan pendapatan $>$ Rp.3.500.000 terdapat pengaruh positif dan signifikan terhadap prilaku keuangan. Juga dari pendapatan $>$ Rp.2.500.000 s/d Rp.3.500.000 terdapat masalah *excluded variable* pada pengolahan data dikarenakan terlalu berbeda dengan yang lain dan jumlah sampel terlalu banyak sehingga SPSS mengexcluded variable dummy tersebut dan tidak dapat mengolah data.

4. Secara Simultan Pengetahuan Keuangan (X1), Pengalaman Keuangan (X2), dan Pendapatan (X3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Prilaku Pengelolaan Keuangan (Y) pada Masyarakat kelurahan Tobek Godang Kecamatan BinaWidya Kota Pekanbaru, dengan F hitung sebesar 36,028 $>$ F tabel sebesar 2,70 dengan signifikan 0,000b $<$ 0,05.
5. Berdasarkan Koefisien Determinasi (R²) diketahui nilai R Square sebesar 0,660 atau 66% ini menunjukkan bahwa pengaruh Pengetahuan 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.



Pengalaman Keuangan dan Pendapatan dalam mempengaruhi Prilaku Pengelolaan Keuangan yakni sebesar 66%, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dan digunakan peneliti dalam penelitian ini.

B. Saran

Adapun saran-saran yang dapat diberikan melalui hasil penelitian ini yaitu:

1. Bagi Otoritas Jasa Keuangan diharapkan agar lebih aktif dalam memberikan edukasi mengenai literasi keuangan kepada masyarakat dan lebih menjangkau daerah – daerah yang terpencil atau tidak terlalu terjangkau oleh layanan keuangan.
2. Bagi masyarakat penting untuk tetap belajar bagaimana mengelola keuangan dengan baik. Kemudian juga mengembangkan kebiasaan pengelolaan dan perilaku keuangan yang baik dan bertanggung jawab.
3. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan hasil penelitian ini dijadikan referensi untuk penelitian selanjutnya yang sejenis, serta diharapkan peneliti selanjutnya dapat mengembangkan variabel-variabel lain yang berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan seperti variabel Pengalaman Keuangan, Jenis Kelamin, Status Sosial, Kecerdasan Spritual dan lain sebagainya.

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 PUSTKA

Al-quran

Surah Al-Hasyr ayat 18

Al-Baqarah ayat 195

Ahmad&Fauzi. 2020. "Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Pada Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial" 01: 92–101.

Brilianti, Tirani Rahma, and Lutfi Lutfi. "Pengaruh pengetahuan keuangan, pengalaman keuangan, dan pendapatan terhadap perilaku keuangan keluarga." *Journal of Business and Banking* 9.2 (2020): 197-213.

Buku literasi finansial <https://gln.kemdikbud.go.id/glnsite/buku-literasi-finansial>

Devi, Lisna. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan." *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)* 1.5 (2020): 56-64.

Devi, Lisna, Sri Mulyati, and Indah Umiyati. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Tingkat Pendapatan, dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan." *JASS (Journal of Accounting for Sustainable Society)* 2.02 (2020).

Fitriarianti, Baiq. "Pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan dan pendapatan terhadap keputusan berinvestasi." *Proseding Seminar Nasional Akuntansi*. Vol. 1. No. 1. 2018.

<https://www.bps.go.id>

Iskandy Wijaya Pengaruh Financial Knowledge, Financial Satisfaction, Financial Confidence Terhadap Financial Behavior Vol 2 No 1.

Kusnandar, Deasy Lestary, and Dian Kurniawan. 2018. "Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Ibu Rumah Tangga Dalam Membentuk Perilaku Keuangan Keluarga Di Kota Tasikmalaya." *Seminar Nasional Dan Call for Paper Sustainable Competitive Advantage*, no. September: 1–13.

Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Survai Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2016*. Jakarta. www.ojk.go.id

Putri, W. W., & Hamidi, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, dan Faktor Demografi Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Magister Manajemen Fakultas

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islami University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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

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



Ekonomi Universitas Andalas Padang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 4(1), 210-224.

Purwidiyanti, Wida, and Rina Mudjiyanti. 2016. "Analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga Di Kecamatan Purwokerto Timur." *Benefit: Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 1 (2): 141. <https://doi.org/10.23917/benefit.v1i2.3257>.

Pradiningtyas dan Lukiastuti, 2019. Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Locus Of Control dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Manajemen Ide dan Inspirasi*, Vol. 6, No. 1.

Pritazahara dan Sriwidodo, 2015. Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Perencanaan Investasi Dengan Self Control Sebagai Variabel Moderating, Vol. 15, No. 1.

Purwidiyanti, W. & Mudjiyanti, R. (2016). Analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Kecamatan Purwokerto Timur, *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, Vol. 1, No 2

Rahmawati, Imania. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Surabaya dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Mediasi."

Reviandani, Wasti. "Pengaruh Pengalaman Keuangan dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Desa Yosowilangun Kecamatan Manyar Gresik." *Jurnal Manajerial* 6.01 (2019): 48-58.

Rosalia Debby Endrianti "Pengelolaan Keuangan Keluarga Secara Islam Pada Keluarga Muslim Etnis Padang Dan Makassar Di Surabaya"

Robin Alexander "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Lokus Pengendalian dan Pendapatan terhadap Perilaku Kuangan. "(2019)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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

- Siska Widyaningrum "Pengaruh Sikap Keuangan, Pengetahuan Keuangan dan Pengalaman Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga di Sidoarjo. "(2020)
- Silvy, M., & Yulianti, N, 2013, Sikap pengelola keuangan dan perilaku perencanaan investasi keluarga di Surabaya. *Journal of Business & Banking (JBB)*, 3(1),
- Subaida, Ida, and Fiqih Nur Hakiki. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Pengalaman Keuangan terhadap Perilaku Perencanaan Investasi dengan Kontrol Diri sebagai Variabel Moderasi." *Jurnal Ilmu Keluarga & Konsumen* 14.2 (2021): 152-163.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung:ALFABETA
- Sriwidodo, Ritma Pritazahara Untung. "Pengaruh pengetahuan keuangan dan pengalaman keuangan terhadap perilaku perencanaan investasi dengan self control sebagai variabel moderating." *Jurnal Ekonomi dan Kewirausahaan* 15.1 (2015).
- Siska Widyaningrum, 2018. Pengaruh Sikap Keuangan, Pengetahuan Keuangan dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga di Sidoarjo.
- Tingkat Literasi Indonesia di dunia Rendah, ranking 62 dari 70 Negara
Perpustakaan Amir Machmud (kemendagri.go.id)
- Wasti Reviandani "Pengaruh Pengalaman Keuangan dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Desa Yosowilangun Kecamatan Gresik. "(2019)
- Wida Purwidianti dan Rina Mudjiyanti "Analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Kecamatan Purwokerto Timur. "(2016)

KUESIONER

A. Data Responden

Nama :
 Umur :
 Pendidikan Terakhir :
 Status Pekerjaan :

B. Petunjuk Pengisian

- Mohon dengan hormat untuk menjawab semua pernyataan yang tersedia sesuai dengan pendapat bapak/ibu, dengan memberikan tanda centang (√) pada kolom jawaban yang sudah disediakan.
- Berikut ini disajikan pernyataan dengan kategori pilihan jawaban Sangat Setuju (SS), setuju (S), netral (N), tidak setuju (TS), sangat tidak setuju (STS).

Total Pendapatan Perbulan

No	Tingkat Pendapatan (X3)	√
1	≤ Rp 1.500.000	
2	Rp 1.500.000 s/d 2.400.000	
3	Rp 2.500.000 s/d 3.500.000	
4	≤ Rp 3.500.000	

No	Pertanyaan Perilaku Keuangan (Y)	Sangat tidak Setuju	Tidak Setuju	Netral	Setuju	Sangat Setuju
			√	√	√	√
1	Saya menyusun rancangan keuangan untuk kepentingan masa depan keuangan saya					
2	Saya rutin mencatat pembelian yang dilakukan setiap bulannya					
3	Saya selalu membayar tagihan tepat waktu					
4	Saya selalu mencatat pengeluaran setiap bulan untuk mempermudah dalam mengevaluasi keuangan saya					
5	Saya selalu menyisihkan sedikit penghasilan untuk biaya tak terduga					

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 - 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.

6	Menabung membantu dalam mengatasi masalah keuangan yang saya alami					
7	Investasi membantu saya dalam memenuhi kebutuhan dimasa depan					
8	Ketika membeli dengan angsuran,saya membandingkan opsi kredit yang tersedia					

No	Pertanyaan Pengetahuan Keuangan X1	Sangat tidak Setuju √	Tidak Setuju √	Netral √	Setuju √	Sangat Setuju √
1	Pengelolaan keuangan yang baik dapat membantu membuat perencanaan jangka pendek dan jangka panjang.					
2	Pendapatan adalah semua penghasilan yg dapat digunakan utk memenuhi kebutuhan,se dangkan pengeluaran adlah arus uang keluar yg digunakan untuk membeli barang atau jasa yg dibutuhkan.					
3	Manfaat menabung dalam pengelolaan keuangan pribadi adalah untuk menyimpan uang demi keperluan masa depan.					
4	Kredit pemilikan rumah merupakan jenis pinjaman berupa investasi yang memiliki jangka waktu 50 tahun.					
5	Asuransi adalah salah satu bentuk pengendalian risiko yang dilakukan dengan cara mengalihkan/transfer risiko dari satu pihak ke pihak lain.					
6	Menghabiskan kurang dari pengasilan saya setiap bulan					
7	Investasi merupakan bentuk penanaman modal atau uang yang dapat diambil keuntungan di masa depan.					
8	Risiko bisnis selalu membawa keuntungan bagi seorang investor					

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	Pertanyaan Pengalaman Keuangan (X2)	Sangat tidak Setuju	Tidak Setuju √	Netral √	Setuju √	Sangat Setuju √
1	Pengalaman investasi yang pernah saya lakukan selalu menguntungkan					
2	Pengalaman investasi membantu dalam memperbaiki system keuangan saya					
3	Perencanaan keuangan saya lakukan untuk mengetahui prioritas belanja					
4	Memiliki perencanaan keuangan membuat saya lebih mengutamakan kebutuhan daripada keinginan					
5	Tingkat pendidikan mempengaruhi kemampuan saya dalam mengelola keuangan					
6	Saya belajar mengatur keuangan jauh sebelum memperoleh gelar Sarjana					
7	Menabung membantu saya dalam mencapai keinginan saya mengatasi masalah keuangan dengan menggunakan tabungan					
8	Saya menggunakan uang tabungan untuk hal yang urgent					

LAMPIRAN I

1. Validitas dan Reabilitas

a. Perilaku Keuangan (Y)

		Correlations								
		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	TOTAL.Y
Y.1	Pearson	1	.531**	.500**	.339**	.531**	.500**	.322**	.258*	.732**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.001	.000	.000	.001	.010	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
Y.2	Pearson	.531**	1	.350**	.369**	1.000**	.350**	.566**	.158	.758**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.117	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
Y.3	Pearson	.500**	.350**	1	.217*	.350**	1.000**	.440**	.301**	.754**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.031	.000	.000	.000	.002	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
Y.4	Pearson	.339**	.369**	.217*	1	.369**	.217*	.184	.480**	.579**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.031		.000	.031	.069	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
Y.5	Pearson	.531**	1.000**	.350**	.369**	1	.350**	.566**	.158	.758**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.117	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
Y.6	Pearson	.500**	.350**	1.000**	.217*	.350**	1	.440**	.301**	.754**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.031	.000		.000	.002	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
Y.7	Pearson	.322**	.566**	.440**	.184	.566**	.440**	1	.225*	.670**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000	.069	.000	.000		.025	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
Y.8	Pearson	.258*	.158	.301**	.480**	.158	.301**	.225*	1	.535**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.010	.117	.002	.000	.117	.002	.025		.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99

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.

TOTAL.Y	Pearson	.732**	.758**	.754**	.579**	.758**	.754**	.670**	.535**	1
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99

** 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		
Based on		
Standardized		
Cronbach's Alpha	Items	N of Items
.839	.846	8

b. Pengetahuan Keuangan (X1)

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	TOTAL.X1
X1.1	Pearson	1	.718**	.620**	.698**	.712**	.625**	.633**	.558**	.850**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X1.2	Pearson	.718**	1	.600**	.658**	.993**	.604**	.634**	.554**	.874**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X1.3	Pearson	.620**	.600**	1	.487**	.609**	.993**	.841**	.389**	.829**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X1.4	Pearson	.698**	.658**	.487**	1	.655**	.488**	.543**	.626**	.802**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X1.5	Pearson	.712**	.993**	.609**	.655**	1	.599**	.628**	.551**	.872**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99

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

X1.6	Pearson Correlation	.625**	.604**	.993**	.488**	.599**	1	.848**	.390**	.830**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X1.7	Pearson Correlation	.633**	.634**	.841**	.543**	.628**	.848**	1	.411**	.832**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X1.8	Pearson Correlation	.558**	.554**	.389**	.626**	.551**	.390**	.411**	1	.689**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
TOTAL.X1	Pearson Correlation	.850**	.874**	.829**	.802**	.872**	.830**	.832**	.689**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Items	N of Items
.929	.932	8

c. Pengalaman Keuangan (X2)

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	TOTAL.X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.560**	.579**	.861**	.477**	.910**	.395**	.439**	.808**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X2.2	Pearson Correlation	.560**	1	.651**	.613**	.631**	.605**	.548**	.516**	.809**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99

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.

X2.3	Pearson	.579**	.651**	1	.520**	.593**	.556**	.588**	.543**	.791**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X2.4	Pearson	.861**	.613**	.520**	1	.411**	.865**	.345**	.367**	.767**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X2.5	Pearson	.477**	.631**	.593**	.411**	1	.464**	.612**	.914**	.832**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X2.6	Pearson	.910**	.605**	.556**	.865**	.464**	1	.391**	.437**	.809**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X2.7	Pearson	.395**	.548**	.588**	.345**	.612**	.391**	1	.589**	.713**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X2.8	Pearson	.439**	.516**	.543**	.367**	.914**	.437**	.589**	1	.786**
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
TOTAL.X2	Pearson	.808**	.809**	.791**	.767**	.832**	.809**	.713**	.786**	1
	Correlation									
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.742	.739	8



2. Uji EVA

a. uji Kaiser Meyer oikin masure of sampling adequacy (KMO MSA)

KMO and Bartlett's Test

Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy.		.813
Bartlett's Test of Sphericity	Approx. Chi-Square	1369.007
	df	120
	Sig.	.000

b. Hasil Communalities

Communalities

	Initial	Extraction
PENGETAHUAN1	1.000	.566
PENGETAHUAN2	1.000	.735
PENGETAHUAN3	1.000	.640
PENGETAHUAN4	1.000	.543
PENGETAHUAN5	1.000	.697
PENGETAHUAN6	1.000	.632
PENGETAHUAN7	1.000	.648
PENGETAHUAN8	1.000	.463
PENGALAMAN1	1.000	.709
PENGALAMAN2	1.000	.653
PENGALAMAN3	1.000	.651
PENGALAMAN4	1.000	.652
PENGALAMAN5	1.000	.630
PENGALAMAN6	1.000	.744
PENGALAMAN7	1.000	.509
PENGALAMAN8	1.000	.578

Extraction Method: Principal Component

Analysis.

c.

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.

d. Variance Explained

Component	Initial Eigenvalues			Total Variance Explained			Rotation Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %	Total	% of Variance	Cumulative %	Total	% of Variance	Cumulative %
1	5.154	32.213	32.213	5.154	32.213	32.213	5.141	32.131	32.131
2	4.897	30.604	62.816	4.897	30.604	62.816	4.910	30.686	62.816
3	1.298	8.111	70.927						
4	1.039	6.492	77.420						
5	.690	4.310	81.730						
6	.655	4.094	85.824						
7	.488	3.047	88.872						
8	.433	2.707	91.578						
9	.362	2.260	93.839						
10	.311	1.945	95.784						
11	.243	1.521	97.304						
12	.118	.737	98.041						
13	.111	.695	98.737						
14	.086	.536	99.273						
15	.064	.397	99.670						
16	.053	.330	100.000						

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Sumber: Olahan Data SPSS (2022)

e. Rotated Component Matrix

Rotated Component Matrix^a

	Component	
	1	2
PENGALAMAN6	.839	
PENGALAMAN1	.838	
PENGALAMAN2	.803	
PENGALAMAN3	.797	
PENGALAMAN4	.794	
PENGALAMAN5	.789	
PENGALAMAN8	.744	
PENGALAMAN7	.692	
PENGETAHUAN2		.856
PENGETAHUAN5		.826
PENGETAHUAN7		.795
PENGETAHUAN3		.788
PENGETAHUAN6		.759
PENGETAHUAN1		.750
PENGETAHUAN4		.731
PENGETAHUAN8		.642

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.

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Rotation Method: Varimax with Kaiser Normalization.^a

a. Rotation converged in 3 iterations.

3. Asumsi Klasik

a. Normalitas Data

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		99
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.1219850
Most Extreme Differences	Absolute	.057
	Positive	.044
	Negative	-.057
Test Statistic		.057
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.

b. Multikolinearitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Zero	Partial	Partial	Tolerance	VIF
						order				
1 (Constant)	16.371	2.299		7.121	.000					
pengetahuan keuangan	.343	.047	.558	7.370	.000	.718	.607	.446	.639	1.565
pengalaman keuangan	.130	.043	.200	3.000	.003	.309	.297	.182	.821	1.218
Pendapatan 1	-.585	.848	-.049	-6.900	.492	-.286	-.071	-.042	.734	1.362
Pendapatan 2	-1.130	.614	-.134	-1.841	.069	-.417	-.187	.111	.692	1.445
Pendapatan 4	1.676	.590	.213	2.841	.006	.598	.283	.172	.652	1.535

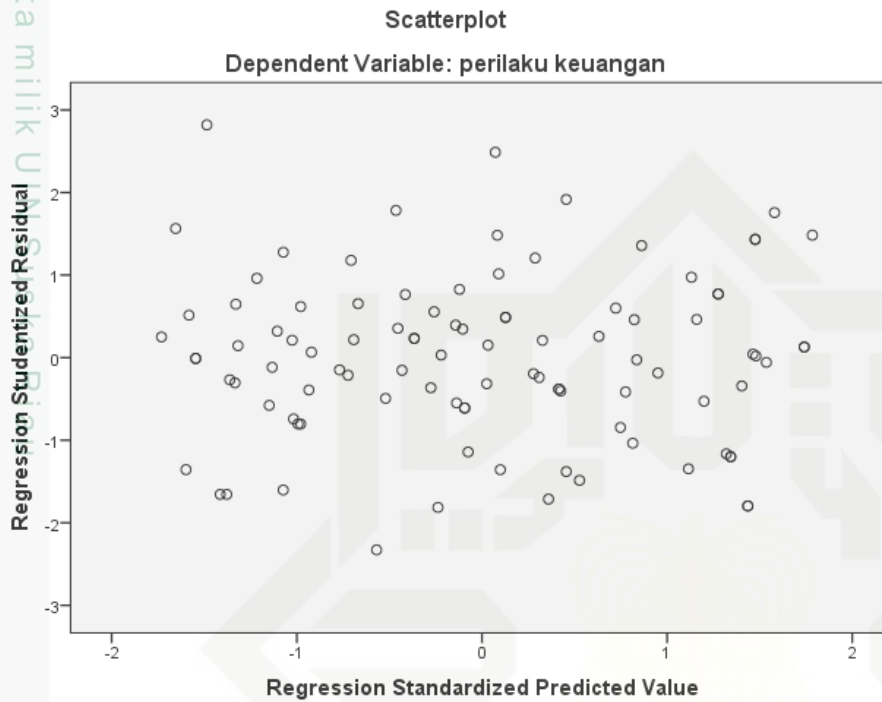
a. Dependent Variable: perilaku keuangan

c.

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.

Heteroskedastisitas

- Heteroskedastisitas Scatterplot



4. Analisis Regresi Linier Berganda

5.

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	16.371	2.299		7.121	.000
	pengetahuan keuangan	.343	.047	.558	7.370	.000
	pengalaman keuangan	.130	.043	.200	3.000	.003
	Pendapatan1	-.585	.848	-.049	-.690	.492
	Pendapatan2	-1.130	.614	-.134	-1.841	.069
	Pendapatan4	1.676	.590	.213	2.841	.006

a. Dependent Variable: perilaku keuangan

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.

6. Uji Hipotesis

a. Uji Hipotesis Parsial (T)

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Zero-order	Partial	Partial	Tolerance	VIF
	1 (Constant)	16.371	2.299				7.121	.000		
pengetahuan keuangan	.343	.047	.558	7.370	.000	.718	.607	.446	.639	1.565
pengalaman keuangan	.130	.043	.200	3.000	.003	.309	.297	.182	.821	1.218
Pendapatan 1	-.585	.848	-.049	-6.902	.492	-.286	-.071	.042	.734	1.362
Pendapatan 2	-1.130	.614	-.134	-1.841	.069	-.417	-.187	.111	.692	1.445
Pendapatan 4	1.676	.590	.213	2.841	.006	.598	.283	.172	.652	1.535

a. Dependent Variable: perilaku keuangan

b. Uji Hipotesis Simultan (F)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	854.744	5	170.949	36.028	.000 ^b
	Residual	441.276	93	4.745		
	Total	1296.020	98			

a. Dependent Variable: perilaku keuangan

b. Predictors: (Constant), Pendapatan4, Pendapatan1, pengalaman keuangan, Pendapatan2, pengetahuan keuangan

c. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics					
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change	Durbin-Watson
1	.812 ^a	.660	.641	2.178	.660	36.028	5	93	.000	2.134

a. Predictors: (Constant), Pendapatan4, Pendapatan1, pengalaman keuangan, Pendapatan2, pengetahuan keuangan

b. Dependent Variable: perilaku keuangan

7. Frekuensi

Y.1

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	3	3.0	3.0	3.0
3	22	22.2	22.2	25.3
4	48	48.5	48.5	73.7
5	26	26.3	26.3	100.0
Total	99	100.0	100.0	

Y.2

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 3	13	13.1	13.1	13.1
4	67	67.7	67.7	80.8
5	19	19.2	19.2	100.0
Total	99	100.0	100.0	

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.

Y.3

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 3	26	26.3	26.3	26.3
4	57	57.6	57.6	83.8
5	16	16.2	16.2	100.0
Total	99	100.0	100.0	

Y.4

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	1	1.0	1.0	1.0
3	29	29.3	29.3	30.3
4	54	54.5	54.5	84.8
5	15	15.2	15.2	100.0
Total	99	100.0	100.0	

Y.5

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 3	13	13.1	13.1	13.1
4	67	67.7	67.7	80.8
5	19	19.2	19.2	100.0
Total	99	100.0	100.0	

Y.6

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 3	26	26.3	26.3	26.3
4	57	57.6	57.6	83.8
5	16	16.2	16.2	100.0
Total	99	100.0	100.0	

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.

Y.7

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3	22	22.2	22.2	22.2
	4	52	52.5	52.5	74.7
	5	25	25.3	25.3	100.0
	Total	99	100.0	100.0	

Y.8

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	2	2.0	2.0	2.0
	3	28	28.3	28.3	30.3
	4	55	55.6	55.6	85.9
	5	14	14.1	14.1	100.0
	Total	99	100.0	100.0	

X1.1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	4	4.0	4.0	4.0
	3	27	27.3	27.3	31.3
	4	28	28.3	28.3	59.6
	5	40	40.4	40.4	100.0
	Total	99	100.0	100.0	

X1.2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	2	2	2.0	2.0	2.0
	3	33	33.3	33.3	35.4
	4	33	33.3	33.3	68.7
	5	31	31.3	31.3	100.0
	Total	99	100.0	100.0	

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.

X1.3

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	2	2.0	2.0	2.0
3	27	27.3	27.3	29.3
4	36	36.4	36.4	65.7
5	34	34.3	34.3	100.0
Total	99	100.0	100.0	

X1.4

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	1	1.0	1.0	1.0
2	14	14.1	14.1	15.2
3	28	28.3	28.3	43.4
4	21	21.2	21.2	64.6
5	35	35.4	35.4	100.0
Total	99	100.0	100.0	

X1.5

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	2	2.0	2.0	2.0
3	33	33.3	33.3	35.4
4	32	32.3	32.3	67.7
5	32	32.3	32.3	100.0
Total	99	100.0	100.0	

X1.6

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	2	2.0	2.0	2.0
3	27	27.3	27.3	29.3
4	37	37.4	37.4	66.7
5	33	33.3	33.3	100.0
Total	99	100.0	100.0	

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.

X1.7

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 3	31	31.3	31.3	31.3
4	30	30.3	30.3	61.6
5	38	38.4	38.4	100.0
Total	99	100.0	100.0	

X1.8

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	8	8.1	8.1	8.1
3	22	22.2	22.2	30.3
4	44	44.4	44.4	74.7
5	25	25.3	25.3	100.0
Total	99	100.0	100.0	

X2.1

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 3	31	31.3	31.3	31.3
4	33	33.3	33.3	64.6
5	35	35.4	35.4	100.0
Total	99	100.0	100.0	

X2.2

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	3	3.0	3.0	3.0
3	24	24.2	24.2	27.3
4	31	31.3	31.3	58.6
5	41	41.4	41.4	100.0
Total	99	100.0	100.0	



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.

X2.3

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	1	1.0	1.0	1.0
3	28	28.3	28.3	29.3
4	37	37.4	37.4	66.7
5	33	33.3	33.3	100.0
Total	99	100.0	100.0	

X2.4

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	1	1.0	1.0	1.0
3	28	28.3	28.3	29.3
4	40	40.4	40.4	69.7
5	30	30.3	30.3	100.0
Total	99	100.0	100.0	

X2.5

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	1	1.0	1.0	1.0
2	13	13.1	13.1	14.1
3	27	27.3	27.3	41.4
4	24	24.2	24.2	65.7
5	34	34.3	34.3	100.0
Total	99	100.0	100.0	

X2.6

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 3	31	31.3	31.3	31.3
4	31	31.3	31.3	62.6
5	37	37.4	37.4	100.0
Total	99	100.0	100.0	

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.

X2.7

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2	6	6.1	6.1	6.1
3	20	20.2	20.2	26.3
4	45	45.5	45.5	71.7
5	28	28.3	28.3	100.0
Total	99	100.0	100.0	

X2.8

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1	1	1.0	1.0	1.0
2	5	5.1	5.1	6.1
3	34	34.3	34.3	40.4
4	26	26.3	26.3	66.7
5	33	33.3	33.3	100.0
Total	99	100.0	100.0	



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang



UIN SUSKA RIAU

© Himpunan Ilmiah UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
كلية العلوم الاقتصادية والاجتماعية
FACULTY OF ECONOMICS AND SOCIAL SCIENCES
Jl. H.R. Soebrantas No. 55 Km. 15 Tuohmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO Box 1400 Telp. 0761-562051
Fax 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail. : fekosos@uin-suska.ac.id

Nomor : Un.04/F.VII.I/PP.00.9/1296/2022
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Perihal : Bimbingan Skripsi

Pekanbaru, 21 Februari 2022 M
19 Rajab 1443 H

Kepada
Yth. Ratna Nurani, SE, MM
Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial
UIN Sultan Syarif Kasim Riau
Pekanbaru

Assalamu'alaikum Wr. Wb.
Dengan hormat,

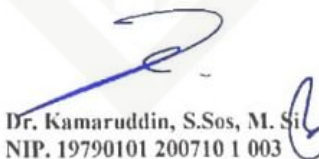
Bersama ini kami sampaikan kepada Saudara bahwa :

Nama : Rakhmat Ramadhan
NIM : 11870113750
Jurusan : Manajemen
Semester : VIII (Delapan)

adalah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memenuhi syarat untuk menyelesaikan studi/ menyusun skripsi dengan judul: "**Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Pendapatan Terhadap Prilaku Keuangan (Studi Kasus pada Keluarga Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Tampan)**". Sehubungan dengan itu kami menunjuk Saudara sebagai pembimbing dalam menyelesaikan skripsi mahasiswa tersebut di atas.

Demikian disampaikan, atas bantuan Saudara diucapkan terima kasih.

an. Dekan
Wakil Dekan Bid. Akademik dan
Pengembangan Lembaga,


Dr. Kamaruddin, S.Sos, M. Si
NIP. 19790101 200710 1 003

Tembusan :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Suska Riau

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



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 KOTA PEKANBARU
KECAMATAN BINAWIDYA
KELURAHAN TOBEKGODANG**
Jalan Damal No. 22 – HR. Soebranta Pekanbaru

Pekanbaru, 30 Juni 2022

Nomor : 019 /UMUM/BW-TG/VI/2022
Lampiran : 1 (Satu) Berkas
Perihal : **Izin Riset/ Penelitian**

Dengan Hormat ,

Menindaklanjuti Surat Kecamatan Binawidya Kota Pekanbaru Nomor : *PN.01/Kec. BW-Kessos/145/2022* tanggal 27 Juni 2022, perihal tersebut diatas, maka bersama ini kami pihak Kelurahan menerima Mahasiswa Universitas Islam Riau an. **RAKHMAT RAMADHAN** (NIM : 11870113750) dengan judul **"PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENGALAMAN KEUANGAN, PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN STUDI KASUS PADA KELUARGA KELURAHAN TOBEKGODANG KECAMATAN BINAWIDYA KOTA PEKANBARU"** Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial untuk melaksanakan Riset/ Penelitian di wilayah Kelurahan Tobekgodang Kecamatan Binawidya serta bersosialisasi dan menerapkan ilmu secara langsung kepada masyarakat di wilayah Kelurahan Tobekgodang Kecamatan Binawidya Kota Pekanbaru.

Demikian disampaikan atas perhatian dan kerjasamanya, diucapkan terima kasih.



Ditandatangani Secara Elektronik Oleh:
Lurah Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Bina Widya Kota Pekanbaru
H. YASIR ARAFAT, S.sos.
NIP. 197601012006051003



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 KOTA PEKANBARU BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK

JL. ARIFIN AHMAD NO. 39 TELP. / FAX. (0761) 39399 PEKANBARU

SURAT KETERANGAN PENELITIAN

Nomor : 071/BKBP-SKP/1429/2022



- a. Dasar** :
1. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 14 Tahun 2008 Tentang Keterbukaan Informasi Publik.
 2. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 2009 Tentang Pelayanan Publik.
 3. Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 18 Tahun 2016 Tentang Perangkat Daerah.
 4. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 3 Tahun 2018 Tentang Penerbitan Surat Keterangan Penelitian.
 5. Peraturan Daerah Kota Pekanbaru Nomor 9 Tahun 2016 Tentang Pembentukan dan Susunan Perangkat Daerah Kota Pekanbaru.
- b. Menimbang** :
- Rekomendasi dari Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, nomor 503/DPMTSP/NON IZIN-RISSET/48574 tanggal 21 Juni 2022, perihal pelaksanaan kegiatan Penelitian Riset/Pra Riset dan pengumpulan data untuk bahan Skripsi.

MEMBERITAHUKAN BAHWA :

1. Nama : RAKHMAT RAMADHAN
2. NIM : 11870113750
3. Fakultas : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL UIN SUSKA RIAU
4. Jurusan : MANAJEMEN
5. Jenjang : S1
6. Alamat : JL. RAJAWALI SAKTI I KAV 2 NO. 42 KEL. TOBEK GODANG KEC. TAMPAN-PEKANBARU
7. Judul Penelitian : PENGARUH PENGETAHAUN KEUANGAN, PENGELAMAN KEUANGAN, PENDAPATAN TERHADAP PRILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN 9STUDI KASUS PADA KELUARGA KELURAHAN TOBEK GODANG KECAMATAN BINA WIDYA KOTA PEKANBARU
8. Lokasi Penelitian : KANTOR KECAMATAN BINA WIDYA KOTA PEKANBARU

Untuk Melakukan Penelitian, dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan yang tidak ada hubungan dengan kegiatan Riset/Pra Riset/ Penelitian dan pengumpulan data ini.
2. Pelaksanaan kegiatan Riset ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal Surat Keterangan Penelitian ini diterbitkan.
3. Berpakaian sopan, mematuhi etika Kantor/Lokasi Penelitian, bersedia meninggalkan photo copy Kartu Tanda Pengenal.
4. Melaporkan hasil Penelitian kepada Walikota Pekanbaru c.q Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kota Pekanbaru, paling lambat 1 (satu) minggu setelah selesai.

Demikian Rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya

Pekanbaru, 21 Juni 2022

Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik
Kota Pekanbaru

ZULFAHMI ADRIAN, AP, M.Si
Pembina Ufama Muda
NIP. 19750715 199311 1 001

Tembusan

- Yth :
1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN SUSKA Riau di Pekanbaru.
 2. Yang Bersangkutan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

BIOGRAFI PENULIS



Rakhmat Ramadhan, lahir di kota Pekanbaru, provinsi Riau pada tanggal 21 Desember 1999. Penulis merupakan anak dari Ayahanda Mahapri dan Ibunda Parwida. Penulis adalah anak kelima dari lima bersaudara, abang yang pertama adalah laki-laki bernama Mahfiz, abang yang kedua adalah laki-laki bernama

Ikhsan, abang yang ketiga adalah laki-laki bernama Buddy, dan abang yang terakhir bernama Ilham

Riwayat pendidikan penulis adalah sebagai berikut, SD Negeri 105 Pekanbaru, Riau (2006-2012), SMP Negeri 20 Pekanbaru (2012-2015), SMA Negeri 12 Pekanbaru (2015-2018).

Setelah menamatkan pendidikan di SMA, penulis melanjutkan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau pada Fakultas dan Ilmu Sosial masuk melalui jalur SBMPTN dan mengambil Jurusan Manajemen.

Penulis telah dinyatakan lulus dan menyandang gelar Sarjana Ekonomi pada tanggal 18 November 2022 dengan judul Skripsi **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, dan Pendapatan terhadap Prilaku Keuangan ”(Studi Kasus Pada Keluarga Kelurahan Tobek Godang Kecamatan Binawidya Kota Pekanbaru).**

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.