



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 *FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL ATTITUDE, DAN LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Pekanbaru)**

**SKRIPSI**



**OLEH:**

**YOLANDA ARDHANA**  
**NIM. 11970125093**

**KONSENTRASI KEUANGAN**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

**PEKANBARU**

**2023**

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 *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY*,  
*FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP  
*FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* (Studi Kasus Pada  
Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Pekanbaru)**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Serta Melengkapi Syarat-Syarat Mencapai Gelar Sarjana Strata (S1) Pada Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau



**OLEH:**

**YOLANDA ARDHANA**  
**NIM. 11970125093**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM**  
**RIAU**  
**2023/1444 H**



**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**NAMA** : YOLANDA ARDHANA  
**NIM** : 11970125093  
**KONSENTRASI** : MANAJEMEN KEUANGAN  
**PROGRAM STUDI** : S1 MANAJEMEN  
**FAKULTAS** : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
**SEMESTER** : VIII (DELAPAN)  
**JUDUL** : "PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL ATTITUDE* DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Pekanbaru)"  
**TANGGAL UJIAN** : 27 JUNI 2023

DISETUJUI OLEH  
DOSEN PEMBIMBING

ROZA LINDA, SE, MM  
NIK. 130 717 109

MENGETAHUI

DEKAN  
FAKULTAS EKONOMI  
DAN ILMU SOSIAL

Dr. H. MAHYARNI, SE, MM  
NIP. 197000826 199903 2 001

KETUA PROGRAM STUDI  
S1 MANAJEMEN

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

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






**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

**NAMA** : YOLANDA ARDHANA  
**NIM** : 11970125093  
**KONSENTRASI** : MANAJEMEN KEUANGAN  
**PROGRAM STUDI** : S1 MANAJEMEN  
**FAKULTAS** : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
**SEMESTER** : VIII (DELAPAN)  
**JUDUL** : "PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Pekanbaru)"  
**TANGGAL UJIAN** : 27 JUNI 2023

Tim Penguji

Ketua Penguji

**Dr. Khairunsvah Purba, S.Sos, M.Si**  
 NIP. 19781025 200604 1 002



Penguji I

**Yessi Nesner, SE, MM**  
 NIP. 19870629 202012 2 008



Penguji II

**Fitri Hidayati, SE, MM**  
 NIK. 130 411 018



Sekretaris Penguji

**Fitria Ramadhani Agusti Nst, S.Ip, M.Si**  
 NIK. 130 717 057



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



Lampiran Surat :

Nomor : Nomor 25/2021

Tanggal : 10 September 2021

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : YOLANDA ARDHANA  
 NIM : 11970125093  
 Tempat/Tgl. Lahir : PEKANBARU, 16 APRIL 2000  
 Fakultas/Pascasarjana : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
 Prodi : SI MANAJEMEN

Judul Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya\*:

PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL ATTITUDE DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR (STUDI KASUS PADA MAHASISWA PERGURUAN TINGGI DI KOTA PEKANBARU)

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya\* 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 Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya\* saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/(Karya Ilmiah lainnya)\* saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

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

Pekanbaru, 16 JUNI 2023  
 Yang membuat pernyataan

  
 YOLANDA ARDHANA  
 NIM : 11970125093

\*pilih salah satu sesuai jenis karya tulis

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

1. Dilarang menyalin, mengutip, atau memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa menandatangani 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



## 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.

## ABSTRAK

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY*,  
*FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP  
*FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* (Studi Kasus Pada  
 Mahasiswa Perguruan Tinggi Di Kota Pekanbaru)**

Oleh:

**YOLANDA ARDHANA**

**NIM. 11970125093**

*Financial management behavior merupakan kemampuan individu mengelola keuangan pribadi sehingga dapat menentukan keputusan keuangan yang baik sekarang ataupun di masa depan. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Financial Technology, Financial Literacy, Financial Attitude, dan Locus of Control terhadap Financial Management Behavior mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru. Mahasiswa di Kota Pekanbaru yang berjumlah 41.097 menjadi focus populasi dalam analisis kuantitatif ini. Metode pengambilan sampel menggunakan non probability sampling dengan pendekatan accidental sampling. Sampel penelitian ini berjumlah 270 mahasiswa. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer dan sekunder. Perolehan dari penelitian ini menunjukkan bahwa financial technology, financial literacy, financial attitude dan locus of control berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial management behavior. Dilihat dari Uji Goodness of Fit menunjukkan financial technology, financial literacy, financial attitude, dan locus of control berpengaruh bersama-sama terhadap financial management behavior. Nilai Adjusted R Square dengan nilai 0,807 atau 80,7% variabel dependent penelitian ini dipengaruhi oleh financial technology, financial literacy, financial attitude sementara sisanya 19,3% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini.*

**Kata Kunci:** *Financial Attitude, Financial Literacy, Financial Management Behavior, Financial Technology, Locus of Control*

**ABSTRACT**

***THE INFLUENCE OF FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL ATTITUDE, AND LOCUS OF CONTROL ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR (Case Study on College Students in Pekanbaru City)***

**By:**

**YOLANDA ARDHANA**  
**NIM. 11970125093**

*Financial management behavior is the ability of individuals to manage their personal finances so that they can make good financial decisions now or in the future. The purpose of this study was to determine the effect of financial technology, financial literacy, financial attitude, and locus of control on financial management behavior of university students in Pekanbaru City. Students in Pekanbaru City totaling 41,097 are the focus population in this quantitative analysis. The sampling method uses non probability side with accidental sampling approach. The sample of this study is 270 students. The data sources used in this research are primary and secondary data. The results of this study indicate that financial technology, financial literacy, financial attitude and locus of control have a positive and significant effect on financial management behavior. From the goodness of fit test, it shows that financial technology, financial literacy, financial attitude and locus of control have a joint effect on financial management behavior. The adjusted R square value with a value of 0.807 or 80.7% of the dependent variable in this study is influenced by financial technology, financial literacy, financial attitude while the remaining 19.3% is influenced by other variables not used in this study.*

**Keywords:** *Financial Attitude, Financial Literacy, Financial Management Behavior, Financial Technology, Locus of Control*



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas seluruh rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis diberikan kesempatan dalam menyelesaikan skripsi ini dengan judul: **“PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL ATTITUDE*, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Di Kota Pekanbaru)**. Serta shalawat dan salam kepada Nabi Muhammad SAW idola sepanjang zaman, yang menjadi suri tauladan membawa umat manusia dari zaman jahiliyah ke zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan teknologi.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk melengkapi persyaratan guna memperoleh gelar Sarjan Strata (S1) pada jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Selama penulisan skripsi terdapat banyak kendala dan tantangan, tetapi motivasi dan dukungan dari semua pihak sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Secara khusus, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya dan setulus-tulusnya kepada yang terhormat:

1. Kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Masrial dan Ibu Fitria Wahyuni yang tidak pernah berhenti memberi semangat dan nasehat-nasehat, mendoakan, dan mendengarkan keluh kesah serta memenuhi segala kebutuhan penulis dalam penyusunan skripsi.



**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. Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
  3. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.
  4. Bapak Kamaruddin, S. Sos, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.
  5. Bapak Dr. Mahmuzar, M.Hum selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.
  6. Ibu Dr. Julina, SE, M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.
  7. Ibu Astuti Meflinda, SE, MM selaku Ketua Prodi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.
  8. Bapak Fakhurrozi, SE, MM selaku Sekretaris Prodi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.
  9. Bapak Ermansyah, SE, MM selaku Penasehat Akademik penulis yang memberikan arahan, masukan dan dorongan kepada penulis memasuki perkuliahan hingga bisa menyelesaikan skripsi ini.
  10. Ibu Rozalinda, SE, MM selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, membimbing, dan mengarahkan serta memberikan saran yang membangun kepada penulis dalam penulisan skripsi.
  11. Adik tercinta, Syahrezy Reinanda, Reghina Humayra dan Algiffran Ibrahim, terima kasih atas dukungan dan kasih sayang yang selalu menemani penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.



**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 mass
  - 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.

12. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen dan seluruh staff serta karyawan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan pengetahuan yang bermanfaat di masa yang akan datang selama proses perkuliahan.

13. Seluruh teman-teman di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang terkhusus teman-teman Angkatan 2019 jurusan Manajemen yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah bersedia memberikan semangat dan menemani hari-hari dalam menuntut ilmu.

14. Sahabat-sahabat tercinta, Anisa Apriliani, Aprilia Anggi Marshella Putri, Desi Novitasari, Ida Irmawati, Nurainun Ravika Rahmah, Putri Ramadhani, Shintia Rahmatin Br. Damanik, Restu Gerliani dan Khairatul May Putri yang selalu kebersamai dan memberikan semangat serta tempat diskusi.

Penulis berharap semoga Allah SWT memberikan balasan kepada semua pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan penelitian ini dan semoga kesehatan dan keberkahan selalu dilimpahkan kepada semua pihak. Penulis juga berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi para pembaca pada umumnya. Amin Ya Rabbal Alamin.

Pekanbaru, 16 April 2023

Peneliti,

**YOLANDA ARDHANA**

NIM. 11970125093



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**

	Hal
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penulisan .....	10
1.5 Rencana Sistematika Penulisan .....	11
<b>BAB II TELAHAH PUSTAKA .....</b>	<b>13</b>
2.1 Landasan Teori .....	13
2.1.1 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi <i>Financial Management Behavior</i> .....	13
2.1.2 Teori-Teori Dalam <i>Financial Management Behavior</i> .....	14
2.1.3 <i>Financial Management Behavior</i> .....	18
2.1.4 <i>Financial Technology</i> .....	20
2.1.5 <i>Financial Literacy</i> .....	22
2.1.6 <i>Financial Attitude</i> .....	24
2.1.7 <i>Locus of Control</i> .....	25
2.2 Perilaku Manajemen Keuangan Dalam Persepsi Islam .....	26
2.3 Penelitian Terdahulu.....	28
2.4 Perbedaan Penelitian Dengan Penelitian Terdahulu.....	31
2.5 Variabel Penelitian .....	32
2.6 Kerangka Pemikiran .....	32



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2.7	Konsep Operasional Variabel .....	33
2.8	Hipotesis Penelitian .....	38
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>42</b>
3.1	Lokasi Penelitian .....	42
3.2	Jenis dan Sumber Data .....	42
3.2.1	Jenis Penelitian .....	42
3.2.2	Sumber Data .....	42
3.3	Populasi dan Sampel.....	43
3.3.1	Populasi.....	43
3.3.2	Sampel .....	44
3.4	Metode Pengumpulan Data .....	45
3.4.1	Kuesioner (Angket) .....	45
3.4.2	Skala Pengumpulan Data .....	45
3.5	Metode Analisis Data .....	46
3.5.1	Uji Kualitas Data .....	46
3.5.2	Uji Asumsi Klasik.....	46
3.5.3	Analisis Regresi Linear Berganda .....	47
3.5.4	Uji Kelayakan Model ( <i>Uji Goodness of Fit</i> ) .....	48
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....</b>		<b>50</b>
4.1	Sejarah Berdirinya Kota Pekanbaru .....	50
4.2	Kondisi Geografis Kota Pekanbaru .....	51
4.3	Visi dan Misi Kota Pekanbaru .....	52
4.3.1	Visi Kota Pekanbaru .....	52
4.3.2	Misi Kota Pekanbaru .....	52
4.4	Walikota Kota Pekanbaru .....	53
4.5	Sejarah Singkat Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau .....	54
4.6	Sejarah Singkat Universitas Islam Riau .....	54
4.7	Sejarah Singkat Universitas Riau .....	55
4.8	Sejarah Singkat Universitas Lancang Kuning .....	56

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 mass
  - 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.

4.9	Sejarah Singkat Universitas Muhammadiyah Riau .....	57
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>58</b>
5.1	Deskripsi Objek Penelitian .....	58
5.2	Karakteristik Responden.....	58
5.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	58
5.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Universitas.....	59
5.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	60
5.3	Rekapitulasi Jawaban Responden.....	61
5.3.1	Variabel <i>Financial Technology</i> .....	61
5.3.2	Variabel <i>Financial Literacy</i> .....	63
5.3.3	Variabel <i>Financial Attitude</i> .....	65
5.3.4	Variabel <i>Locus of Control</i> .....	67
5.3.5	Variabel <i>Financial Management Behavior</i> .....	70
5.4	Uji Kualitas Data .....	73
5.4.1	Uji Validitas .....	73
5.4.2	Uji Reabilitas .....	79
5.5	Uji Asumsi Klasik .....	79
5.5.1	Uji Normalitas .....	79
5.5.2	Uji Multikolinearitas.....	81
5.5.3	Uji Heteroskedastisitas .....	82
5.5.4	Uji Autokorelasi.....	83
5.6	Analisis Regresi Linear Berganda .....	84
5.7	Uji Kelayakan Model ( <i>Goodness of Fit</i> ) .....	85
5.7.1	Uji Signifikan Parsial (Uji T) .....	87
5.7.2	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	88
5.8	Pembahasan Hasil Penelitian .....	89
5.8.1	Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	90

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - 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.

5.8.2 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	92
5.8.3 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	93
5.8.4 Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .....	95
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>97</b>
6.1 Kesimpulan.....	97
6.2 Saran.....	99
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>101</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>106</b>



## DAFTAR TABEL

	Hal
Tabel 1. 1 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan.....	3
Tabel 1. 2 Data Jumlah Mahasiswa Kota Pekanbaru Tahun 2022.....	6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 2. 2 Definisi Operasional .....	33
Tabel 2. 3 Indikator Penelitian .....	34
Tabel 3. 1 Data Jumlah Mahasiswa Perguruan Tinggi Berdasarkan Pangkalan Data Pendidikan Tinggi (PDDIKTI) Tahun 2022.....	43
Tabel 3. 2 Proporsi Sampel Penelitian .....	44
Tabel 4. 1 Walikota Kota Pekanbaru.....	53
Tabel 5. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	58
Tabel 5. 2 Responden Berdasarkan Universitas.....	59
Tabel 5. 3 Responden Berdasarkan Usia.....	60
Tabel 5. 4 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Technology</i> .....	61
Tabel 5. 5 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Literacy</i> .....	63
Tabel 5. 6 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Attitude</i> .....	66
Tabel 5. 7 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel <i>Locus of Control</i> .....	68
Tabel 5. 8 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Management Behavior</i> .....	71
Tabel 5. 9 Uji Validitas Variabel <i>Financial Technology</i> .....	74
Tabel 5. 10 Uji Validitas Variabel <i>Financial Literacy</i> .....	75

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

Tabel 5. 11 Uji Validitas Variabel <i>Financial Attitude</i> .....	76
Tabel 5. 12 Uji Validitas Variabel <i>Locus of Control</i> .....	77
Tabel 5. 13 Uji Validitas Variabel <i>Financial Management Behavior</i> .....	78
Tabel 5. 14 Uji Reabilitas Instrumen .....	79
Tabel 5. 15 Uji Normalitas .....	80
Tabel 5. 16 Uji Multikolinearitas .....	81
Tabel 5. 17 Uji Heteroskedastisitas .....	82
Tabel 5. 18 Uji Autokorelasi .....	83
Tabel 5. 19 Analisis Regresi Berganda .....	84
Tabel 5. 20 Uji <i>Goodness of Fit</i> .....	86
Tabel 5. 21 Uji T .....	87
Tabel 5. 22 Uji Koefisien Determinasi .....	89



## DAFTAR GAMBAR

	Hal
Gambar 2. 1 <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	15
Gambar 2. 2 <i>Social Learning Theory</i> .....	17
Gambar 2. 3 Kerangka Pemikiran .....	33



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



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

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

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

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Era globalisasi telah memberikan banyak transformasi bagi negara-negara di dunia, termasuk Indonesia. Salah satu transformasi itu dikenal dengan teknologi. Seiring perkembangan internet dan teknologi, individu juga dituntut memanfaatkan teknologi digital dan informasi secara penuh. Hal ini mampu memberikan banyak pilihan kepada individu dalam memutuskan suatu keputusan keuangan. Kemudian didukung dengan hadirnya produk-produk keuangan yang bervariasi juga memberikan pengaruh positif dan negatif terhadap perilaku manajemen keuangan. Pengaruh positif yang dapat dirasakan seseorang seperti kemudahan dalam proses bertransaksi menjadi lebih mudah untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. Sedangkan pengaruh negatif, membuat kebutuhan masyarakat menjadi tidak terbatas sehingga perilaku pengelolaan keuangannya menjadi tidak teratur dan dapat menyebabkan kondisi keuangan menjadi kurang stabil.

Dapat dikatakan perkembangan teknologi mendorong individu untuk menentukan perilaku dalam mengelola manajemen keuangan dan tingkat kesejahteraan mereka. *Financial management behavior* atau perilaku manajemen keuangan merupakan ilmu yang menjelaskan perilaku seseorang dalam mengelola keuangannya. Saat ini, peningkatan terhadap kebutuhan manusia, sikap konsumtif, serta gaya hidup yang tinggi mengakibatkan beberapa individu tidak sadar bahwa mereka telah menggunakan uangnya tanpa adanya perhitungan.



Sikap konsumtif menjadi salah satu penyebab perkembangan teknologi semakin canggih. Istilah *financial technology* hadir menjadi salah satu alternatif dalam membantu dalam meningkatkan transaksi jual beli dan sistem pembayaran menjadi lebih praktis, efisien, nyaman dan hemat biaya. Menurut **Bank Indonesia (BI)**, secara tren, transaksi *e-commerce* di Indonesia terus meningkat pada tahun 2018-2021. Nilai transaksi *e-commerce* tahun 2022 sebesar Rp 476,3 triliun atau naik 18,8% dari tahun sebelumnya sebesar Rp 401 triliun. Jumlah transaksi ini diperkirakan akan terus mengalami peningkatan seiring dengan bertambahnya pengguna gadget yang memiliki akses internet. Internet telah menjadi hal yang sangat penting dalam kehidupan masyarakat Indonesia dari berbagai kalangan usia, tidak terkecuali generasi milenial.

Berdasarkan **Statistik Gender Tematik (2018)**, generasi milenial merupakan penduduk Indonesia yang lahir antara tahun 1980-2000, generasi X lahir diantara tahun 1960-1980, sedangkan generasi *baby boomers* lahir tahun 1946-1960. Dari posisi sebaran per generasi, sekitar 33,75% berasal dari kalangan milenial. Sebagai generasi yang menjadi peluang untuk mempercepat pertumbuhan ekonomi negara, generasi milenial tidak hanya akan menghadapi kompleksitas pada setiap peningkatan dalam produk-produk keuangan, jasa, dan pasar, tetapi mereka juga lebih cenderung harus menanggung risiko keuangan di masa depan yang lebih dari orang tua mereka. Sikap konsumerisme muncul sejalan dengan gaya hidup generasi milenial yang memiliki kebiasaan membeli barang-barang bermerek sebagai bentuk apresiasi dengan masih mengikuti tren dan gengsi di sekitar mereka. Maka kemungkinan besar perilaku keuangan telah berubah.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

Tabel 1. 1

## Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan

Indeks	2019	2022
Literasi	38,03%	49,68%
Inklusi	76,19%	85,10%
GAP	<b>38,16%</b>	<b>35,42%</b>

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan, 2022

*Financial management behavior* juga dapat dipengaruhi oleh *financial literacy*. Perkembangan *financial technology* perlu diimbangi melalui peningkatan literasi keuangan. Berdasarkan hasil **Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK)** yang dilaksanakan mulai Juli hingga September 2022 pada 34 provinsi dengan 14.634 responden, tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia meningkat dari 38,08% pada tahun 2019 menjadi 49,68% pada tahun 2022. Sementara itu, tingkat inklusi keuangan masyarakat juga meningkat dari 76,19% pada tahun 2019 menjadi 85,10%.

Tingkat literasi keuangan dan inklusi keuangan di Provinsi Riau juga menunjukkan peningkatan 43,19% menjadi 67,27%, hal ini menandakan bahwa kesenjangan antara tingkat literasi dan tingkat inklusi semakin berkurang. Pengambilan keputusan keuangan akan lebih mudah dengan pengetahuan keuangan yang baik. Semakin luas pengetahuan literasi keuangan, maka semakin memberikan pengaruh yang positif pada perilaku keuangan mereka. Memiliki wawasan tentang investasi jangka panjang juga dapat menghindari generasi milenial untuk mengutamakan gaya hidup karena adanya pola pikir yang mengarah pada investasi jangka panjang dari pendapatan yang didapat. Investasi jangka panjang ini dapat



berupa *real estat*, saham, emas atau logam mulia lainnya, dan atau apa pun dengan perkiraan peningkatan nilai di masa depan.

Penelitian terkait *financial management behavior* telah banyak dilakukan dalam beberapa tahun terakhir. Penelitian-penelitian ini menjelaskan terdapat hubungan yang potensial antara variabel yang di teliti dengan *financial management behavior*. *Financial attitude* juga menjadi salah satu alasan mendasar setelah memahami literasi keuangan tentang bagaimana seorang individu untuk mengambil keputusan keuangan tentang pendapat, penilaian, dan pemikiran lain tentang keuangan. Sering ditemukan, seseorang kurang mampu membedakan keinginan dan kebutuhan, di dukung oleh meningkatnya gaya hidup dan sosial kalangan individu tersebut. Selain *financial literacy* dan *financial attitude*, faktor lain bisa dilihat dari *locus of control* individu tersebut. *Locus of control* menjelaskan bagaimana tindakan individu pada hasil akhirnya dipengaruhi oleh kemampuan atau kekuatan yang dimiliki dari dalam dan luar.

Setiap generasi pasti memiliki perilaku keuangan yang berbeda-beda, termasuk generasi milenial. Mahasiswa dapat dikatakan sebagai generasi milenial yang berperan penting dalam pertumbuhan ekonomi Indonesia. Masa ini menjadi titik awal dalam kehidupan mereka menghadapi kemandirian *financial* dan memulai mengambil beberapa keputusan yang bertanggung jawab. Dan fenomena yang ditemukan pada generasi saat ini, kebanyakan mahasiswa itu sendiri tidak mampu untuk mengontrol diri dalam menggunakan uang seperlunya, dan cenderung menghabiskan uang mereka dimiliki untuk keinginan sesaat tanpa memikirkan dampak jangka panjang.

#### 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

Selanjutnya generasi milenial memiliki prinsip hidup yang unik yang dikenal dengan “YOLO” dan “FOMO”. YOLO atau dikenal dengan “*you only live once*” yang dimana prinsip ini memotivasi diri seseorang untuk melakukan yang berharga, karena hidup hanya sekali yang berdampak gaya hidup dan mempengaruhi perilaku keuangan seseorang. Sedangkan FOMO (*fear of missing out*) prinsip ini ketakutan yang timbul dikarenakan merasa ketinggalan tren yang tengah berlangsung saat ini. Dua prinsip ini mempengaruhi pola konsumsi dan perilaku keuangan. Prinsip YOLO mendorong seseorang untuk menghabiskan uang untuk membeli tiket konser atau liburan, dan membeli album, serta *lightstick* K-pop daripada memilih untuk menyisihkan uang untuk diinvestasikan. Begitu juga dengan FOMO, tanpa disadari mendorong mereka untuk membelanjakan uang untuk sesuatu yang tidak terlalu dibutuhkan, seperti berburu sneaker bermerek, *gadget* terbaru serta mengunjungi *cafe-cafe* yang *instagramable* untuk dibagikan di *social media*. Disatu sisi, generasi ini lebih paham dan teredukasi dengan investasi terkini, tetapi mereka sulit mengatur pemikiran mereka sehingga lebih mementingkan pengeluaran untuk kegiatan yang bersifat pengalaman (*experienced buying*). Generasi milenial ingin langsung merasakan uang dimiliki tanpa memikirkan pengeluaran. Maka dari itu, diperlukan untuk belajar menahan diri terhadap godaan sesaat, memperbaiki pola pikir dan menghargai proses hidup sehingga dapat menciptakan keuangan yang sehat serta finansial aman di masa depan dengan hidup secukupnya,

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh 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.

Tabel 1. 2

**Data Jumlah Mahasiswa Kota Pekanbaru Berdasarkan Badan Pusat Statistik Provinsi Riau Tahun 2022**

Kabupaten/Kota <i>Regency/Municipality</i>	Jumlah Mahasiswa <i>(Number of Students)</i>					
	Negeri <i>(Public)</i>		Swasta <i>(Private)</i>		Jumlah <i>(Total)</i>	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021
<b>Kabupaten/Regency</b>						
Kuantan Singingi	-	-	572	2.485	572	2.485
Indragiri Hulu	-	-	687	878	687	878
Indragiri Hilir	-	-	1.965	-	1965	-
Pelalawan	-	-	27	1.326	27	1.326
Siak	-	3.829	975	1.433	975	5.262
Kampar	-	-	-	482	-	482
Rokan Hulu	-	-	642	-	642	-
Bengkalis	3.031	-	1.365	1.693	4.396	1.693
Rokan Hilir	-	-	2.112	675	2.112	675
Kepulauan Meranti	-	-	332	430	332	430
<b>Kota/ Municipality</b>						
<b>Pekanbaru</b>	<b>36.105</b>	<b>35.504</b>	<b>5.277</b>	<b>5.593</b>	<b>41.382</b>	<b>41.097</b>
Dumai	-	-	513	-	513	-
<b>Riau</b>	<b>39.136</b>	<b>39.333</b>	<b>14.467</b>	<b>14.995</b>	<b>53.603</b>	<b>54.328</b>

Sumber : *Badan Pusat Statistik Provinsi Riau, 2022*

Berdasarkan tabel 1.2 diatas, peneliti memilih mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru dikarenakan pada tabel diatas menunjukkan jumlah mahasiswa di Provinsi Riau lebih besar dibandingkan kabupaten/kota lainnya. Kota Pekanbaru merupakan ibukota Provinsi Riau yang masuk salah satu sentra ekonomi di pulau Sumatera yang paling besar dengan tingkat pertumbuhan, migrasi dan urbanisasi yang cukup tinggi. Para pelajar yang bukan berasal dari kota Pekanbaru memilih melanjutkan jenjang pendidikan perguruan tinggi ke Kota Pekanbaru, dikarenakan terdapat beberapa universitas ternama yang dapat menunjang karir mereka dikemudian hari dan terdapat banyak fasilitas penunjang untuk setiap mahasiswa dalam mengembangkan diri mereka.



*Theory of Planned Behavior* (TPB) yang dikembangkan oleh Ajzen (2020) digunakan dalam penelitian ini. teori TPB merupakan teori pengembangan dari *Theory of Reasoned Action* (1967) yang menjelaskan dan memprediksikan bagaimana perilaku seseorang. Karena suatu niat atau tujuan, seseorang terlibat dalam suatu perilaku. Terdapat tiga faktor niat seperti, tingkah laku, norma subjektif dan persepsi kontrol perilaku. Tingkah laku diartikan sebagai penilaian positif atau negatif seseorang berdasarkan mereka berperilaku. Pendapat orang lain tentang apa yang harus dilakukan atau tidak dilakukan dikenal sebagai norma subjektif. Dan persepsi kontrol perilaku didefinisikan sebagai persepsi individu tentang sederhana atau sulitnya menerapkan perilaku yang diinginkan.

Variabel *financial technology* memiliki hubungan dengan teori ini dikarenakan munculnya sikap dalam penerapan *financial technology* seperti perilaku menabung dan berinvestasi berasal dari harapan individu untuk melakukan kegiatan tersebut dengan efektif dan efisien. Teori ini juga mendasari hubungan dengan *financial literacy* dikarenakan individu dalam berperilaku mempunyai niat atau tujuan. Niat itu muncul disebabkan faktor informasi. *Financial literacy* juga termasuk dalam faktor informasi, semakin tinggi pemahaman tentang uang, maka tanggung jawab dan pengambilan keputusan akan lebih baik. Sedangkan Hubungan *Theory of Planned Behavior* dengan *financial attitude* dapat dilihat dari sikap individu terhadap suatu perilaku yang diperoleh dari kepercayaan terhadap akibat yang diterima dari perilaku tersebut. *Financial attitude* memiliki kaitan dalam pengelolaan keuangan dikarenakan tingkah laku dapat memperoleh manfaat yang positif jika individu tersebut memiliki sikap yang positif dan bijak dalam berperilaku.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Sate 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.





*Theory of Planned Behavior* juga didukung oleh *Social Learning Theory* yang dikembangkan oleh **Bandura (1977)**, *Social Learning Theory* merupakan teori yang menekankan kombinasi tingkah laku, lingkungan dan kognisi sebagai penyebab utama dalam perkembangannya. Individu dapat meniru perilaku, akan tetapi ia juga dapat menentukan dan memilih perilaku apa yang akan dipelajari. Teori ini menjadi dasar pengaruh *Locus of control* dikarenakan perilaku individu tidak hanya berasal dari lingkungan individu tersebut, namun juga berasal dari proses yang dialami individu sendiri. Seorang individu dikatakan telah mampu mengelola perilaku keuangannya, tentu saja individu tersebut dapat mengendalikan diri untuk menggunakan uang sesuai keperluan dan kebutuhannya saja. *Financial management behavior* tercermin dari perencanaan, pengelolaan, serta pengendalian keuangan yang baik.

Penelitian juga merupakan pengembangan dari penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh **(Maris et al., 2021)** dengan judul *The Influence of Financial Attitude, Financial Literacy, and Locus of Control on Financial Management Behavior*. Hasil penelitian menunjukkan *Financial Attitude, Financial Literacy* berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*, sedangkan *Locus of Control* tidak berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya ialah peneliti menambahkan variabel *financial technology*, perbedaan objek penelitian dan lokasi penelitian dilaksanakan. Terdapat tiga faktor yang dapat mempengaruhi *financial management behavior* antara lain *financial attitude, financial knowledge* dan *locus of control* **(Trisnowati et al., 2020)**. Selain

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Sateislamic 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.



itu, (Husaini et al., 2022) menjelaskan ada faktor lain seperti *financial technology* dan *financial literacy* juga dapat mempengaruhi *financial management behavior*.

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh *Financial Technology*, *Financial Literacy*, *Financial Attitude* dan *Locus of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Pekanbaru)”**.

## 1.2 Rumusan Masalah

Berlandaskan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka penulis merumuskan permasalahan terkait penelitian ini, antara lain:

1. Apakah terdapat pengaruh signifikan *financial technology* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru?
2. Apakah terdapat pengaruh signifikan *financial literacy* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru?
3. Apakah terdapat pengaruh signifikan *financial attitude* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru?
4. Apakah terdapat pengaruh signifikan *locus of control* berpengaruh *financial management behavior* pada mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru?

## 1.3 Tujuan Penelitian

Berlandaskan latar belakang yang telah diuraikan, tujuan penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui secara signifikan *financial technology* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

2. Untuk mengetahui secara signifikan *financial literacy* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru.
3. Untuk mengetahui pengaruh secara signifikan *financial attitude* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru.
4. Untuk mengetahui pengaruh secara signifikan *locus of control* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru.

#### 1.4 Manfaat Penulisan

Berlandaskan tujuan penelitian yang telah diuraikan manfaat penelitian ini diharapkan berguna untuk beberapa pihak antara lain:

1. Bagi penulis, penelitian ini digunakan sebagai tempat untuk menerapkan pengetahuan selama masa kuliah untuk masalah yang terjadi dunia nyata dan merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Bagi mahasiswa dan peneliti selanjutnya, penelitian ini digunakan untuk memperluas pengetahuan, wawasan serta dapat dijadikan sebagai referensi dan evaluasi dalam mengembangkan ilmu yang terkait perilaku manajemen keuangan.
3. Bagi Universitas, diharapkan penelitian dapat memberikan pengetahuan yang lebih tentang *Financial Technology* kepada mahasiswa sehingga mampu mengelola perilaku manajemen keuangan secara tepat.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh 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.

## 1.5 Rencana Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah dalam memahami penelitian ini, maka penulis menyusun sistematika penulisan yang terdiri dari beberapa bab sebagai berikut:

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab yang menjelaskan pendahuluan penelitian terdiri dari latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penulisan serta sistematika penulisan.

### **BAB II : TELAAH PUSTAKA**

Bagian ini menjelaskan pembahasan teori relevan yang digunakan sebagai pedoman dalam penyelesaian masalah yang akan diteliti seperti: *Financial Technology, Financial Literacy, Financial Attitude, Locus of Control Dan Financial Management Behavior*.

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab akan mendeskripsikan waktu dan lokasi penelitian, jenis dan sumber data, teknik mengumpulkan data, populasi dan sampel, serta analisis data.

### **BAB IV : GAMBARAN UMUM**

Pada bagian ini akan menjelaskan secara singkat sejarah, kegiatan dan struktur organisasi objek penelitian diperlukan untuk pengetahuan umum.

### **BAB V : HASIL DAN PEMBAHASAN**

Bagian yang menguraikan hasil penelitian dan pandangan yang mendukung tentang pengaruh *Financial Technology, Financial*

**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**

*Literacy, Financial Attitude, dan Locus of Control* terhadap *Financial Management Behavior* (Studi Kasus pada Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Pekanbaru).

Pada bagian ini penulis akan menjelaskan rangkuman, saran dan daftar pustaka sesuai dengan kemampuan penulis serta dapat memberikan manfaat bagi peneliti selanjutnya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

## BAB II

### TELAAH PUSTAKA

#### 2.1 Landasan Teori

##### 2.1.1 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Financial Management Behavior*

Menurut (Silaya dan Joseph, 2021) beberapa acuan ini menjadi faktor penentu yang mempengaruhi *Personal Financial Management Behavior* seseorang, diantaranya:

##### 1. Adanya pengenalan ilmu yang memadai

Era globalisasi saat ini membeli barang yang dibutuhkan, diperlukan adanya literasi keuangan atau *financial literacy*. Literasi keuangan menjadi perhatian besar beberapa tahun terakhir, termasuk Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Dan secara umum, terdapat dua cara untuk belajar literasi keuangan, yakni sumber formal seperti program sekolah, seminar, dan pelatihan di luar jam kelas dan sumber informal diperoleh dari lingkungan sekitar individu, seperti orang tua, teman, rekan kerja, dan berasal dari pengalaman pribadi.

##### 2. Sikap keuangan dalam membelanjakannya

Istilah "*financial attitude*" mengacu pada perilaku seseorang dalam menanggapi masalah keuangan pribadinya. Cara seseorang mengelola manajemen keuangan untuk masa depan dapat menunjukkan individu tersebut memiliki sikap yang baik terhadap uang atau tidak. Pemikiran, pendapatan, dan penilaian individu dalam



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.

pengaplikasikan *financial attitude* dapat menghindari mereka dalam pengambilan utang yang terlalu banyak.

3. Kontrol pendapatan sebagai pengendali dari sikap dan kecerdasan

Seseorang yang memiliki perilaku keuangan yang baik, maka dapat dikatakan seseorang tersebut juga *locus of control* yang baik pula. Hal ini ditandai dengan kemampuan mereka dalam memajemen keuangan dan menyelesaikan masalah keuangan dalam kehidupan sehari-hari.

### 2.1.2 Teori-Teori Dalam *Financial Management Behavior*

#### 1. Teori Perilaku yang Direncanakan (*Theory of Planned Behavior*)

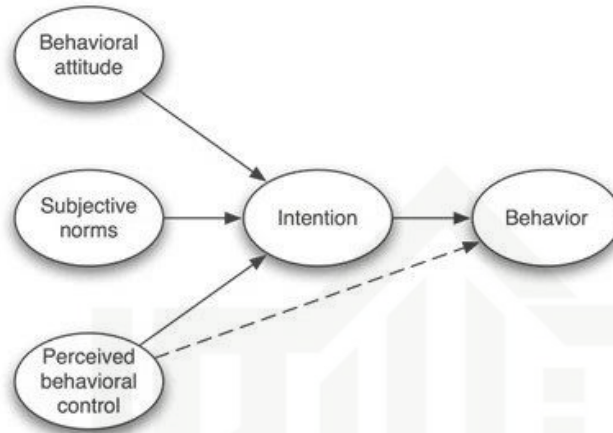
Menurut (Ajzen,2020) teori TPB (*Theory of Planned Behavior*) merupakan teori pengembangan dari *Theory of Reasoned Action* (1967) yang digunakan untuk menjelaskan dan memprediksikan bagaimana perilaku seseorang. Seseorang terlibat dalam suatu perilaku karena suatu niat atau tujuan. Niat dalam berperilaku disebabkan oleh tiga faktor antara lain:

- a. Tingkah Laku (*Behavior Attitude*) seseorang digunakan sebagai penilaian positif atau negatif berdasarkan bagaimana mereka berperilaku.
- b. Norma Subjektif (*Subjective Norms*) merupakan pendapat orang lain untuk mendukung atau tidaknya dalam melakukan sesuatu.
- c. Kontrol Perilaku (*Perceived Behavioral Control*) merupakan persepsi seseorang tentang seberapa sederhana atau sulit menerapkan perilaku yang diinginkan.

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

**Gambar 2. 1**  
*Theory of Planned Behavior*



Sumber: Ajzen, 1991

Selain itu, kaitan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dengan variabel *independent* pada penelitian ini memiliki hubungan yang kuat. Hubungan *Theory of Planned Behavior* dengan *financial technology* (X1) dapat dilihat bagaimana *Theory of Planned Behavior* dalam memahami faktor-faktor yang mendorong individu dalam pengelolaan keuangannya. Munculnya sikap dalam penerapan *financial technology* seperti perilaku menabung dan berinvestasi berasal dari harapan individu untuk melakukan kegiatan tersebut dengan efektif dan efisien.

Kemudian, hubungan *Theory of Planned Behavior* dengan *financial literacy* (X2) dapat dilihat dari bahwa *Theory of Planned Behavior* mendasari hubungan tersebut dikarenakan individu dalam berperilaku mempunyai niat atau tujuan. Niat itu muncul disebabkan faktor informasi. *Financial literacy* juga termasuk dalam faktor





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.

informasi yang dimana semakin tinggi pemahaman tentang uang, maka tanggung jawab dan pengambilan keputusan akan lebih baik.

Hubungan *Theory of Planned Behavior* dengan *financial attitude* (X3) dapat dilihat dari sikap individu terhadap suatu perilaku yang diperoleh dari kepercayaan terhadap akibat yang diterima dari perilaku tersebut. *Financial attitude* memiliki kaitan dalam pengelolaan keuangan dikarenakan tingkah laku dapat memperoleh manfaat yang positif jika individu tersebut memiliki sikap yang positif dan bijak dalam berperilaku.

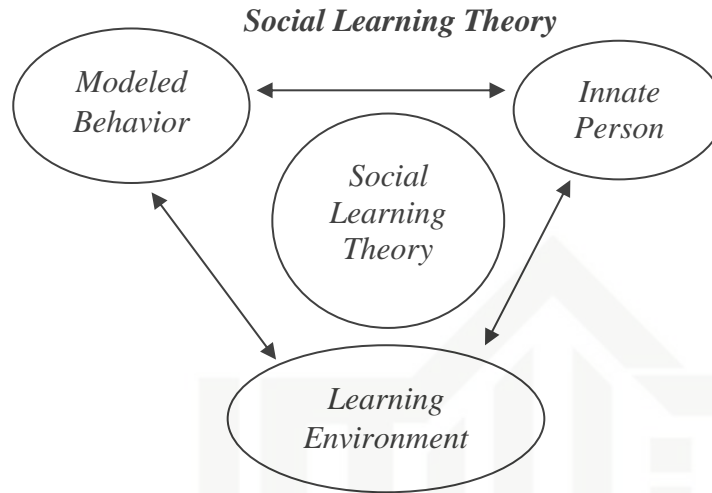
Faktor latar belakang individu dalam teori TPB adalah personal, sosial dan informasi (Rizkiawati dan Asandimitra, 2018) menyatakan. Faktor personal merupakan sikap umum terhadap sesuatu, nilai-nilai kehidupan, kecerdasan, emosional serta kepribadian yang dimiliki. Faktor sosial meliputi gender, umur, pendidikan, pendapatan, agama dan etnis. Sedangkan faktor informasi yang menjelaskan variabel *financial literacy* dan *financial technology* meliputi pengetahuan, ekspos media dan pengalaman yang relevan.

## 2. Teori Pembelajaran Sosial (*Social Learning Theory*)

*Social Learning Theory* merupakan teori yang dikembangkan oleh beberapa ahli seperti **Albert Bandura**, **Julian B. Rotter** dan **Walter Mischel**. Individu mempelajari banyak hal tentang perilaku dengan mengamati dan mengingat tingkah laku orang lain. Dengan kata lain, *Social Learning Theory* merupakan teori yang menekankan kombinasi perilaku, lingkungan dan individu sebagai penyebab utama dalam perkembangannya.

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

**Gambar 2. 2**



Sumber: Albert Bandura, 1977

Gambar 2.2 diatas menjelaskan bahwa hubungan antara faktor-faktor tersebut bersifat timbal balik dan bisa saling berinteraksi dalam proses pembelajaran. Terdapat tiga faktor yang memiliki peran penting dalam proses pembelajaran sosial, yakni:

- a. Perilaku (*Behavior*) merupakan tindakan yang mampu mengubah individu dengan lingkungannya.
- b. Individu (*Personal*) merupakan karakteristik individu seperti pengetahuan, sikap seseorang dalam memandang sesuatu, dan harapan dalam kehidupan mereka.
- c. Lingkungan (*Environment*) merupakan tempat dimana proses pembelajaran sosial terjadi baik dalam segala bentuk, susunan dan komponen yang berada di bumi. Lingkungan dapat berubah mengikuti beberapa faktor yang berasal dari lingkungan tersebut, seperti norma sosial yang berlaku, pola interaksi, dan pengaruh satu sama lain.



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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.

Pernyataan **Rotter** dalam (**Rahmadani dan Asandimitra, 2022**) teori ini juga menjelaskan individu dalam mengamati dan mencontoh perilaku orang lain. Individu akan mengamati peristiwa yang terjadi di lingkungannya kemudian terbentuknya sebuah pembelajaran melalui cara orang atau sekelompok orang dalam merespon sesuatu. Dari proses pembelajaran tersebut mereka mempelajari respon-respon yang dapat mengubah perilakunya.

Hubungan *Social Learning Theory* dengan *Locus of Control* (**X4**) dapat dikatakan teori ini menjadi dasar pengaruh *locus of control* dikarenakan perilaku individu tidak hanya berasal dari lingkungan individu tersebut, namun juga berasal dari proses yang dialami individu sendiri. Seorang individu dapat dikatakan telah mampu mengelola perilaku keuangannya, tentu saja individu tersebut dapat mengendalikan diri untuk menggunakan uang sesuai keperluan dan kebutuhannya saja.

### 2.1.3 *Financial Management Behavior*

Perilaku dan tanggung jawab seseorang memiliki keterkaitan terhadap pengelolaan keuangan (**Novianti, 2019**). Kemampuan individu untuk mengelola sumber keuangan sehari-hari termasuk perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencairan, dan penyimpanan disebut sebagai *financial management behavior* (**Purnama et al., 2022**) Individu yang tertarik mempelajari perilaku keuangan perlu memahami aspek psikologi, sosiologi, dan keuangan. Aspek-aspek ini sangat berkaitan dan akan meningkatkan *financial behavior* seseorang.



## 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.

Selain aspek-aspek tersebut, perilaku keuangan mencerminkan keahlian seseorang dalam mengelola anggaran keuangan dan menggunakan sumber keuangan sebagai titik acuan untuk pengambilan keputusan tentang perencanaan keuangan pribadi di masa depan. Dapat disimpulkan, perilaku keuangan yang baik merupakan seseorang yang mampu bertanggung jawab dalam pengelolaan keuangan dan memanfaatkan keuangannya dengan memahami aspek-aspek yang memperkuat kemampuannya sehingga mampu mengendalikan masalah yang timbul di masa depan.

*Financial management behavior* seseorang diamati dari empat hal dalam penelitian **Marsh et al** dalam **(Pusparani dan Krisnawati, 2019)**, yaitu:

a. Perilaku Pengelolaan (*Organizing Behavior*)

*Organizing Behavior* merupakan keahlian individu untuk mengelola keuangan secara efektif, seperti mengatur keuangan selama satu bulan dan mempertahankan catatan keuangan.

b. Perilaku Pengeluaran (*Spending Behavior*)

*Spending Behavior* merupakan kemampuan individu mengendalikan pengeluarannya, mulai dari membayar tagihan tepat waktu dan keputusan untuk membeli suatu barang.

c. Perilaku Menabung (*Saving Behavior*)

*Saving* atau tabungan merupakan uang yang disisihkan individu pada waktu tertentu. *Saving behavior* dimanfaatkan untuk menilai kemampuan individu dalam penghematan uang.

d. Perilaku Pemborosan (*Squandering Behavior*)



*Squandering Behavior* dimanfaatkan untuk menilai kemampuan individu membelanjakan uang untuk sebuah pengeluaran yang bersifat keinginan.

#### 2.1.4 *Financial Technology*

*Financial technology* atau *fintech* adalah penerapan teknologi di bidang keuangan. Pengguna *fintech* akan memperoleh kemudahan transaksi dan memperoleh pinjaman dana secara online dimanapun dan kapanpun mereka butuhkan (**Sari dan Septyarini, 2018**). *Fintech* juga merupakan sebuah pengembangan inovasi terbaru di bidang keuangan dalam revolusi industri 4.0. Bank Indonesia membagi empat kategori yang sedang berkembang dan menawarkan solusi bagi masyarakat Indonesia, yakni:

##### 1. *Crowdfunding* dan *Peer to Peer (P2P) Lending Service*

*Crowdfunding* merupakan pertemuan investor dan pencari modal dalam membiayai suatu bisnis. *Peer to Peer (P2P) Lending Service* membantu konsumen untuk memperoleh dana atau memberi pinjaman untuk melakukan usahanya.

##### 2. *Market Aggregator*

*Market Aggregator* berperan membantu konsumen dalam memberikan pilihan referensi dengan bantuan informasi keuangan yang telah dikumpulkan. Data finansial konsumen diproses dan disesuaikan dengan kebutuhan yang dibutuhkan.

##### 3. *Risk dan Investment Management*

Konsumen dapat merencanakan keuangan secara digital, mengelola asset serta mendukung operasional bisnis mereka.

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 mass

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



#### 4. *Payment, Settlement* dan *Clearing*

Uang elektronik menjadi alat pembayaran untuk bertransaksi dalam bentuk aplikasi dan sebagai jembatan antara konsumen dan *e-commerce* yang berfokus pada sistem pembayaran. Salah satu contohnya adalah *payment gateway* dan *e-wallet*.

**Bank Indonesia (BI)** memaparkan *financial technology* atau *fintech* merupakan kombinasi dari layanan keuangan dan teknologi. Dengan mengubah cara hidup masyarakat yang didominasi oleh pengguna teknologi informasi instan, munculah istilah *fintech* yang mampu mempengaruhi perilaku seseorang dalam bertransaksi. Penerapan *fintech* memiliki dasar hukum penyelenggaraan yang telah diregulasi oleh Bank Indonesia antara lain:

1. Peraturan Bank Indonesia No. 19/12/PBI/2016 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial (PBI Tekfin).
2. Surat Edaran Bank Indonesia No. 18/22/DSKP tentang Penyelenggaraan Layanan Keuangan Digital.
3. Peraturan Bank Indonesia No. 18/17/PBI/2016 tentang Uang Elektronik
4. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 13/POJK.02/2018 tentang Inovasi Keuangan Digital di Sektor Jasa Keuangan.

Dalam penelitian ini, *financial technology* untuk pengukuran difokuskan pada *payment, settlement* dan *clearing* berdasarkan penelitian **Kim et al** dalam (**Ningtyas dan Siskawati, (2022)**), yakni:

- a. Manfaat yang Dirasakan (*Perceived Usefulness*)
- b. Kemudahan Pemakaian (*Perceived Ease Of Use*)



- c. Kredibilitas Layanan (*Service Credibility*)
- d. Pengaruh Sosial (*Social Influency*)
- e. Efikasi Diri (*Self-efficacy*)

### 2.1.5 *Financial Literacy*

Literasi keuangan merupakan kemampuan mengukur pemahaman individu keuangan oleh suatu objek, penggunaan, dan keuntungan yang dapat digunakan untuk kepentingan pribadi maupun kolektif. Literasi keuangan dan kehidupan seseorang saling berkaitan. Menurut **Huston** dalam (**Puspita dan Isnalita, 2019**) menyatakan bahwa literasi keuangan menggambarkan keahlian seseorang dalam memahami informasi dan menerapkan dengan percaya diri. Sedangkan **Otoritas Jasa Keuangan** menyatakan dalam **Booklet SNLIK** tahun 2022, literasi keuangan adalah pengetahuan (*knowledge*), keterampilan (*skill*), keyakinan (*confidence*) yang mempengaruhi sikap (*attitude*) dan perilaku keuangan (*behavior*) seseorang untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka kesejahteraan.

Beberapa prinsip dasar yang perlu dilakukan dalam meningkatkan literasi keuangan menurut **Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021-2025** diantaranya;

#### 1. Terencana dan terukur

Kegiatan dengan konsep yang sesuai sasaran, strategi dan kebijakan otoritas serta kebijakan pelaku usaha jasa keuangan dalam memperoleh informasi untuk peningkatan literasi keuangan.

#### 2. Berorientasi pada pencapaian

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh 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 mass

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.

Kegiatan yang memiliki tujuan dengan memanfaatkan sumber daya yang tersedia sehingga meningkatkan literasi keuangan.

### 3. Berkelanjutan

Kegiatan yang memiliki tujuan jangka panjang. Penerapan yang dilakukan dengan mengutamakan pengetahuan pengelolaan keuangan, lembaga, dan produk, serta layanan pelaku jasa keuangan.

Literasi keuangan terdiri dari empat aspek pada penelitian **Chen dan Volpe** dalam **(Ulfatun et al., 2016)**, yaitu:

- a. Pengetahuan Umum Tentang Keuangan (*General Personal Finance Knowledge*) meliputi pengetahuan tentang keuangan pribadi pada tingkat dasar.
- b. Tabungan dan Pinjaman (*Saving and Borrowing*) meliputi pemahaman yang berkaitan dengan tabungan dan pinjaman. Tabungan merupakan uang yang disisihkan yang dapat digunakan dikemudian hari. Sedangkan pinjaman merupakan salah satu jenis fasilitas yang disediakan oleh lembaga keuangan untuk memenuhi kebutuhan atau keperluan yang mendesak.
- c. Asuransi (*Insurance*) meliputi pemahaman dasar asuransi dan produk-produk asuransi (asuransi jiwa, dan asuransi kendaraan bermotor).
- d. Investasi (*Investment*) meliputi pemahaman tentang pilihan yang dimiliki untuk memanfaatkan produk investasi seperti saham, reksadana, deposito serta meminimalisirkan resiko dalam berinvestasi.





#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

### 2.1.6 *Financial Attitude*

Menurut **Djou** dalam (**Maris et al., 2021**), perilaku keuangan seseorang dipengaruhi oleh sikap keuangannya atau *financial attitude*. Pernyataan serupa didukung oleh **Marsh** dalam (**Herdjiono dan Damanik, 2016**) yang mengatakan bahwa perilaku keuangan pribadi seseorang berasal dari sikap keuangannya. Jika mereka tidak bijak dalam menanggapi masalah keuangan pribadinya menunjukkan perilaku keuangan yang buruk. Untuk mencapai tujuan jangka pendek ataupun jangka panjang, sikap keuangan merupakan hal penting yang mempengaruhi kesejahteraan keuangan mereka. Semakin baik sikap keuangan yang mereka miliki, maka semakin baik pula pengambilan keputusan keuangan yang diambil.

Sikap keuangan dicerminkan pada enam konsep berdasarkan penelitian **Furham** dalam (**Herdjiono dan Damanik, 2016**), sebagai berikut:

1. Obsesi (*Obsession*) menggambarkan perspektif seseorang tentang pengelolaan keuangan yang efektif.
2. Kekuatan (*Power*) menggambarkan seseorang yang mampu mempengaruhi orang lain dan berpikir uang dapat menyelesaikan semua masalah.
3. Usaha (*Effort*) menggambarkan seseorang merasa pantas mendapatkan uang atas apa yang telah dicapainya.
4. Kekurangan (*Inadequacy*) menggambarkan seseorang yang mementingkan keinginan daripada kebutuhan dan merasa tidak memiliki uang yang cukup.
5. Menyimpan (*Retention*) menggambarkan seseorang yang cenderung tidak ingin membelanjakan uangnya.



## 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 mass

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. Keamanan (*Security*) menggambarkan perspektif seseorang yang kuno tentang uang, seperti memiliki anggapan bahwa uang lebih baik disimpan tanpa harus di simpan bank atau di investasikan.

### 2.1.7 *Locus of Control*

Rotter memperkenalkan *locus of control* pada tahun 1966 dengan pandangan bahwa pengendalian diri adalah cara seseorang mempersepsikan suatu peristiwa dan mampu atau tidaknya mengendalikan peristiwa tersebut (**Fadillah dan Purwanto, 2022**). Sudut pandang ini memberikan pendapat bahwa *locus of control* berperan dalam pengambilan keputusan. *Locus of control* terdiri dari dua, yakni internal dan eksternal. Secara internal mereka percaya seperti, keterampilan (*skill*), kemampuan (*ability*), dan usaha (*effort*) mampu mengendalikan dan mempengaruhi segala sesuatu dikerjakan. Sedangkan dari eksternal, mereka percaya bahwa baik ataupun buruk yang terjadi pada mereka merupakan di luar kendali dirinya (*action of other*) seperti, takdir, kesempatan (*chance*) dan keberuntungan (*luck*).

Indikator yang digunakan di penelitian ini menggunakan indikator pada penelitian (**Herleni & Tasman, 2019**) diantaranya:

a. Kemampuan (*Abiliy*)

Kemampuan (*ability*) adalah potensi yang dimiliki melalui pengalaman, pengetahuan, dan pendidikan. Kemampuan juga dapat dikatakan sebagai tindakan cerdas dalam melakukan tugas-tugas tertentu pada bidang tertentu.

b. Minat (*Interest*)



Menurut Tampubolan dalam (Fatimah, (2019) menyatakan bahwa minat adalah kemampuan dan keinginan dapat terjadi jika adanya motivasi. Seseorang akan mampu mengontrol perilaku, peristiwa dan segala tindakannya jika memiliki minat yang sangat besar.

c. Usaha (*Effort*)

Seseorang yang memiliki pemikiran positif dan realitis akan bersikap optimis, pantang menyerah dengan memanfaatkan situasi dan berusaha semaksimal mungkin mengontrol perilakunya.

## 2.2 Perilaku Manajemen Keuangan Dalam Persepsi Islam

Islam sebagai penyempurna agama sebelumnya dari segala hal, termasuk cara mengelola keuangan. *Financial management behavior* adalah ilmu yang menjelaskan perilaku seseorang dalam mengelola keuangannya agar dapat memberikan keselamatan baik di dunia maupun di akhirat. Allahu Subhannahu Wata'ala berfirman dalam Surah Al-Hasyr ayat 18 yang berbunyi:

**يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَانْتِظِرْ نَفْسَ مَا قَدَّمَتْ لِغَدٍ ۖ وَاتَّقُوا اللَّهَ  
 إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ**

Artinya: Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap diri memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat); dan bertakwalah kepada Allah, sesungguhnya Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.



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 mass

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.

Dalam tafsir Al Mukhtashar atau Markaz Tafsir Riyadh, dibawah pengawasan Syaikh Dr. Shalih bin Abdullah bin Humaid yang merupakan seorang Imam Masjidil Haram menjelaskan: Allah telah memerintah ciptaan-Nya untuk melaksanakan apa yang telah disyariatkan, menjalankan segala perintah-Nya dan menjauhi segala larangan-Nya untuk amal saleh di hari Kiamat. Allah mengetahui apapun yang kalian kerjakan di dunia tidak pernah luput dari pengawasannya, maka bertaqwalah kepada Allah.

Dalam surah Al-Furqan ayat 67, Allah SWT berfirman:

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

Artinya: Dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah (pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian.

Syekh Nawawi Al-Batani menyampaikan dalam Tafsir Marah Labid, ayat ini bermaksud seseorang dapat dikatakan mukmin jika berada di tengah-tengah keduanya (*qawama*), apabila mereka membelanjakan harta sewajarnya dan tidak pula menjadi orang yang kikir.

Dalam surah Al-Isra ayat 29, Allah mengajarkan kita tentang etika dalam menggunakan harta yaitu:

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



## 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 mass

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

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

Artinya: Dan janganlah kamu jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu dan janganlah kamu terlalu mengulurkannya karena itu kamu menjadi tercela dan menyesal.

Menurut tafsir As-Sa'di ayat di atas memiliki kiasan yang bermakna, “Dan janganlah membelanjakan sesuatu dengan berlebihan, makan kamu mendapatkan cacian dan menyesal di kemudian hari.” Menyesal yang dimaksud seperti bersedih hati, hampa, tidak memiliki harta, dan tidak mendapat pujian maupun apresiasi dari orang lain.

### 2.3 Penelitian Terdahulu

Untuk memahami pengaruh hubungan antara variabel penelitian, ada beberapa penelitian terdahulu dijadikan sebagai penelitian terdahulu yang dipilih sebagai pembandingan variabel bebas dan terikat sesuai dengan judul yang diambil peneliti. Berikut ini penelitian terdahulu yang digunakan sebagai sumber pembandingan dengan penelitian yang sedang lakukan.

**Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu**

No	Nama	Judul	Publikasi	Metode Analisa	Hasil Penelitian
1	Stella Maris Juhar Baptista dan Andrieta Shintia Dewi (2021)	The Influence of <i>Financial Attitude, Financial Literacy and Locus of Control on Financial Management Behavior</i>	International Journal of Social Science and Business. Vol. 5 No.1, (2021) Sinta 2	Analisis Regresi Linear Berganda	Dari hasil penelitian ini diperoleh <i>Financial Attitude</i> dan <i>Financial Literacy</i> berpengaruh signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> . <i>Locus of Control</i> tidak berpengaruh signifikan terhadap



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

				<i>Financial Management Behavior.</i>	
2	Richard Josua Christian Yap, Farida Komalasari dan Ihsan Hadiansah (2016)	The Effect of <i>Financial Literacy and Attitude</i> on <i>Financial Management Behavior and Satisfaction</i>	Bisnis dan Birokrasi: Jurnal Ilmu Administrasi dan Organisasi. Vol. 23 No.3, Article 4 (2016) Sinta 2	Analisis Regresi Linear Berganda	Dari hasil penelitian ini diperoleh <i>Financial Literacy, Financial Attitude</i> , berpengaruh positif terhadap <i>Financial Management Behavior</i>
3	Akmala Hadita, dan Wufron (2022)	Building <i>Attitude</i> in <i>Financial Management Behavior</i> of Garut University Students through <i>Financial Management Behavior-Based Training</i>	Journal of Nonformal Education Vol. 8 No.2 237-248 (2022) Sinta 2	Analisis Regresi Linear	Dari hasil penelitian ini diperoleh <i>Financial Attitude</i> berpengaruh positif terhadap <i>Financial Management Behavior</i>
4	Asep Risman, Anees Janee Ali, Mochamad Soelton dan Indra Siswanti (2023)	The Behavioral Finance of MSMEs in The Advancement of <i>Financial Inclusion</i> and <i>Financial Technology</i>	The Indonesian Accounting Review, Vol. 13 No.1 (2023) Sinta 2	Structural Equation Modeling (SEM)	Dari hasil penelitian ini diperoleh <i>Financial Inclusion</i> dan <i>Financial Technology</i> berpengaruh positif terhadap <i>Behavioral Finance</i>
5	Syaefa Intan Salsabila, Naelti Tubastuvi dan Maulida Nurul Innayah (2022)	Factors Affecting Personal <i>Financial Management</i>	Jurnal Manajemen Bisnis, Vol. 13 No.1 (2022) Sinta 2	Analisis Regresi Linear Berganda	Dari hasil penelitian ini diperoleh <i>Financial Literacy</i> berpengaruh positif terhadap <i>Personal Financial Management</i>
6	Aditya Yanuar Ramadhan dan Nadia Asandimitra (2019)	Determinans of <i>Financial Management Behavior</i> Millenial Generation in Surabaya	Jurnal Minds: Manajemen Ide dan Inspirasi, Vol.6 No.2 (2019) Sinta 2	Analisis Regresi Linear Berganda	Dari hasil penelitian ini diperoleh <i>Financial Attitude, Financial Knowledge</i> dan <i>Secondary Agent</i> berpengaruh signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior. Locus of Control, Childhood Consumer Experience,</i>



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

					<i>Primary Agent</i> tidak berpengaruh signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .
7	Amila Syaliha, Entar Sutieman, Muhammad Ridwan Pasolo dan Victor Pattiasina (2022)	The Effect of <i>Financial Literacy, Life Style, Financial Attitude</i> and <i>Locus of Control</i> to <i>Financial Management Behavior</i>	Public Policy: Jurnal Aplikasi Kebijakan Publik dan Bisnis, Vol.3 No.1 (2022) Sinta 3	Analisis Regresi Linear Berganda	Dari hasil penelitian ini diperoleh <i>Financial Literacy</i> , dan <i>Locus of Control</i> berpengaruh positif terhadap <i>Financial Management Behavior</i> . <i>Financial Attitude</i> dan <i>Lifestyle</i> tidak berpengaruh signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i>
8	Defrina Rizqi Lathiiifah dan Achmad Kautsar (2022)	Pengaruh <i>Financial Literacy, Financial Technology, Financial Self-Efficacy, Income, Lifestyle</i> , dan <i>Emotional Intelligence</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	Jurnal Ilmu Manajemen, Vol. 10 No.4 (2022) Sinta 3	Analisis Regresi Linear Berganda	Dari hasil penelitian ini diperoleh <i>Financial Literacy, Financial Technology, Financial Self-efficacy, Income, Lifestyle</i> dan <i>Emotional Intelligence</i> berpengaruh positif terhadap <i>Financial Management Behavior</i>
9	Sekar Widi Asih dan Muhammad Khafid (2020)	Pengaruh <i>Financial Knowledge, Financial Attitude</i> dan <i>Income</i> terhadap <i>Personal Financial Management Behavior</i> melalui <i>Locus of Control</i> sebagai Variabel Intervening.	Economic Education Analysis Journal, Vol.9 No.3 (2020) Sinta 3	Analisis Statistik Deskriptif	Dari hasil penelitian diperoleh <i>Financial Knowledge, Financial Attitude, Income</i> , dan <i>Locus of Control</i> berpengaruh positif terhadap <i>Personal Financial Management Behavior</i>
10	Mawalia Ulumudiniati dan Nadia Asandimitra (2022)	Pengaruh <i>Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, Locus of Control, Parental Income</i> , Dan <i>Love of Money</i> Terhadap <i>Financial</i>	Jurnal Ilmu Manajemen, Vol.10 No.1 (2022) Sinta 3	Structural Equation Model (SEM)	Dari hasil penelitian diperoleh <i>Financial Literacy, Financial Self-efficacy, Locus of Control, Love of Money</i> dan <i>Lifestyle</i> berpengaruh



	<i>Management Behavior: Lifestyle</i> Sebagai Mediasi		positif terhadap <i>Financial Management Behavior</i> . <i>Parental Income</i> tidak memiliki pengaruh terhadap <i>Financial Management Behavior</i>
--	--	--	---

#### 2.4 Perbedaan Penelitian Dengan Penelitian Terdahulu

Penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Maris et al., 2021) dengan judul “The Influence of *Financial Attitude, Financial Literacy* and *Locus of Control* on *Financial Management Behavior*”. Hasil penelitian dari peneliti tersebut menyatakan bahwa *Financial Attitude* dan *Financial Literacy* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Management Behavior*. *Locus of Control* tidak berpengaruh signifikan terhadap *Financial Management Behavior*. Peneliti menambahkan variabel *Financial Technology* sebagai perbedaan dengan penelitian sebelumnya. *Financial Technology* merupakan teknologi baru yang dirancang untuk mengoperasikan layanan konvensional melalui program komputer dan teknologi informasi (Rahadi, 2020). Selain itu penelitian yang dilakukan (Risman et al., 2023), *Financial Technology* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *Financial Management Behavior*.

Perbedaan lain antara penelitian ini dan penelitian terdahulu ini adalah tempat dan subjek penelitian. Dalam penelitian sebelumnya oleh (Maris et al., (2021) dilakukan pada terhadap responden yang memiliki karakteristik usia kerja di Kota Semarang, sedangkan penelitian ini dilakukan di Perguruan Tinggi di Kota Pekanbaru.





Subjek penelitian ini adalah mahasiswa yang menuntut ilmu di Perguruan Tinggi Kota Pekanbaru, Riau.

## 2.5 Variabel Penelitian

Penelitian ini terdiri atas variabel bebas (*variable independent*) dan variabel terikat (*variabel dependent*) sebagai berikut:

### 1. Variabel Bebas (*Variable Independent*)

Variabel independent adalah variabel yang nilainya tidak bergantung pada variabel lainnya. Variasi dalam variabel dependen adalah hasil dari variabel independent (**Kuncoro, 2013**). Variabel Independent disimbolkan dengan (X), antara lain: *Financial Technology* (X1), *Financial Literacy* (X2), *Financial Attitude* (X3) dan *Locus of Control* (X4).

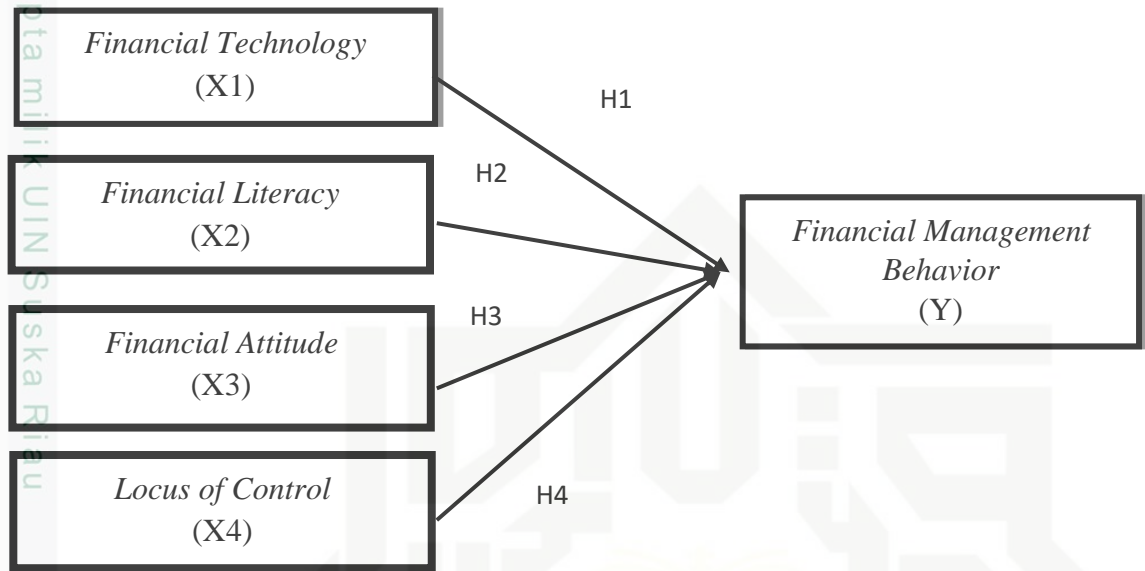
### 2. Variabel Terikat (*Variable Dependent*)

Variabel Dependent adalah variabel yang menjadi objek utama sebuah observasi (**Kuncoro, 2013**). Variabel dependent disimbolkan dengan (Y), antara lain: *Financial Management Behavior*.

## 2.6 Kerangka Pemikiran

Berlandaskan uraian variabel penelitian di atas, maka kerangka konseptual model penelitian tentang “Pengaruh *Financial Technology*, *Financial Literacy*, *Financial Attitude*, dan *Locus of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau)”.

**Gambar 2. 3 Kerangka Pemikiran**



## 2.7 Konsep Operasional Variabel

Konsep operasional penelitian ini menggunakan empat *variabel independent* yaitu *Financial Technology* (X1), *Financial Literacy* (X2), *Financial Attitude* (X3), dan *Locus of Control* (X4) dengan *variabel dependent* yaitu *Financial Management Behavior* dijelaskan pada tabel sebagai berikut:

**Tabel 2. 2**  
**Definisi Operasional**

No	Variabel	Definisi	Referensi
1	<i>Financial Management Behavior</i> (Y)	<i>Financial Management Behavior</i> merupakan keahlian individu dalam mengatur (perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian,	Sigit et al,2022

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh 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.

		pencarian, dan penyimpanan) dana keuangan sehari-hari	
2	<i>Financial Technology</i> (X1)	<i>Financial Technology</i> adalah perpaduan inovasi dan kreatifitas di bidang keuangan dengan mengadopsi teknologi modern.	Rahadi,2020
3	<i>Financial Literacy</i> (X2)	<i>Financial Literacy</i> merupakan keahlian individu dalam mengelola keuangannya.	Wiranti,2022
4	<i>Financial Attitude</i> (X3)	<i>Financial Attitude</i> merupakan perilaku terhadap pengelolaan uang, penganggaran dan pengambilan keputusan yang dikenal sebagai sikap keuangan yang baik.	Besri, 2018
5	<i>Locus of Control</i> (X4)	<i>Locus of Control</i> adalah seseorang yang mampu mengendalikan situasi yang terjadi, baik itu situasi baik atau buruk.	Muhidia, 2019

**Tabel 2. 3**  
**Indikator Penelitian**

No	Pengukuran	Pernyataan	Referensi
1	<p><i>Financial Technology</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Manfaat yang Dirasakan (<i>Perceived usefulness</i>)</li> <li>2. Kemudahan Pemakaian (<i>Perceived ease of use</i>)</li> <li>3. Kredibilitas Layanan (<i>Service credibility</i>)</li> <li>4. Pengaruh Sosial (<i>Social influency</i>)</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <i>Financial technology</i> membantu saya dalam mengatur keuangan.</li> <li>2. <i>Financial technology</i> memudahkan saya dalam bertransaksi.</li> <li>3. <i>Financial technology</i> mudah digunakan karena dapat dipelajari tanpa bantuan orang lain.</li> </ol>	<p>Davis (1989), Kim et al (2016), Ningtyas dan Siskawati (2022), Wiranti (2022)</p>

## 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 mass
  - 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.

<p>5. Efikasi Diri (<i>Self-efficacy</i>)</p>	<p>4. Saya merasa nyaman menggunakan layanan <i>financial technology</i> untuk transaksi keuangan saya.</p> <p>5. Saya mengetahui dengan pasti produk-produk dari <i>financial technology</i>.</p>	
<p>2 <i>Financial Literacy</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pengetahuan Umum Tentang Keuangan (<i>General Personal Finance Knowledge</i>)</li> <li>2. Tabungan dan Pinjaman (<i>Saving and Borrowing</i>)</li> <li>3. Asuransi (<i>Insurance</i>)</li> <li>4. Investasi (<i>Investment</i>)</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Saya terhindar dari segala penipuan jika saya memiliki pengetahuan keuangan yang memadai.</li> <li>2. Mengatur keuangan pribadi sangat diperlukan.</li> <li>3. Menyimpan uang di bank lebih aman.</li> <li>4. Pinjaman/kredit adalah pilihan terakhir saya, jika saya tidak memiliki uang untuk memenuhi kebutuhan saya.</li> <li>5. Tujuan utama memiliki asuransi adalah melindungi diri dari kerugian berkelanjutan akibat berbagai macam resiko yang mungkin terjadi.</li> <li>6. Saya mengetahui manfaat memiliki asuransi.</li> <li>7. Saya mengetahui bahwa investasi adalah penanaman modal saya saat ini untuk memperoleh keuntungann di masa depan.</li> <li>8. Saya memahami tujuan dan keuntungan memiliki investasi.</li> </ol>	<p>Chen dan Volpe (1998), Haqiqi dan Pertiwi (2022), Herdjiono dan Damanik (2016),</p>



## 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 mass

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	<p><i>Financial Attitude</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Obsesi (<i>Obsession</i>)</li> <li>2. Kekuatan (<i>Power</i>)</li> <li>3. Usaha (<i>Effort</i>)</li> <li>4. Kekurangan (<i>Inadequacy</i>)</li> <li>5. Menyimpan (<i>Retention</i>)</li> <li>6. Keamanan (<i>Security</i>)</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Saya memprioritaskan kebutuhan daripada keinginan.</li> <li>2. Mengelola keuangan pribadi tidak menjadi ketakutan dan kekhawatiran saya.</li> <li>3. Saya berusaha bersikap rasional untuk berhemat dan ekonomis.</li> <li>4. Saya perlu menyisihkan uang setiap bulannya.</li> <li>5. Saya khawatir apakah keputusan saya sudah benar</li> <li>6. Saya menganggap investasi pada emas lebih aman daripada investasi asset lainnya.</li> </ol>	<p>Furnham (1984), Herdjiono dan Damanik (2016), Herdjiono (2018), Dewanti et al (2022)</p>
4	<p><i>Locus of Control</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kemampuan (<i>Ability</i>)</li> <li>2. Minat (<i>Interest</i>)</li> <li>3. Usaha (<i>Effort</i>)</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Saya percaya, apa yang terjadi di masa depan tergantung pada saya sendiri.</li> <li>2. Saya memiliki ketertarikan untuk mengontrol atas hal-hal yang terjadi pada diri saya.</li> <li>3. Banyak hal yang bisa saya lakukan/usahakan untuk mengubah hal penting dalam kehidupan saya.</li> <li>4. Menurut saya, kesejahteraan itu tidak ada hubungannya dengan takdir, keberuntungan ataupun pengaruh dari orang lain, tetapi dengan usaha saya sendiri.</li> <li>5. Dalam jangka panjang, seseorang yang menjaga keuangan mereka dengan</li> </ol>	<p>Herleni dan Tasman (2019), Aryani et al., (2021)</p>

## 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 mass
  - 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.

		<p>baik dapat mempertahankan kesejahteraannya.</p> <p>6. Saya optimis mampu menyelesaikan masalah dalam kehidupan saya dengan usaha saya sendiri.</p>	
5	<p><i>Financial Management Behavior</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Perilaku Pengelolaan (<i>Organizing Behavior</i>)</li> <li>2. Perilaku Pengeluaran (<i>Spending Behavior</i>)</li> <li>3. Perilaku Menabung (<i>Saving Behavior</i>)</li> <li>4. Perilaku Pemborosan (<i>Squandering Behavior</i>)</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Saya membuat penganggaran keuangan pribadi</li> <li>2. Saya mencatat setiap penerimaan dan pengeluaran uang setelah pembelian barang dan jasa.</li> <li>3. Saya selalu tepat waktu dalam membayar tagihan (uang kos, uang kuliah, dan lain-lain)</li> <li>4. Saya memperhatikan dan membandingkan harga sebelum melakukan pembelian.</li> <li>5. Saya menyisihkan uang yang dimiliki untuk ditabung.</li> <li>6. Saya menyediakan dana untuk pengeluaran tak terduga (<i>emergency saving fund</i>)</li> <li>7. Saya mengutamakan membeli barang yang dibutuhkan bukan yang diinginkan</li> <li>8. Saya akan membeli barang/jasa saat ada diskon meskipun bukan barang kebutuhan</li> </ol>	<p>Marsh et al (2018), Pusparani dan Krisnawati (2019)</p>



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

2.8

## Hipotesis Penelitian

### 1. Pengaruh *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior*

Penelitian (**Risman et al., 2023**), *financial technology* dikatakan sebagai peningkatan dalam berbagai layanan dan produk yang berbasis teknologi yang memudahkan kebutuhan dan mengubah gaya hidup masyarakat yang didominasi oleh internet dan gadgets sehingga terjadi tuntutan hidup yang serba instan. Sementara itu, (**Lathiifah dan Kautsar, 2022**) mendefinisikan *financial technology* adalah inovasi yang menawarkan kenyamanan dan kemudahan bagi pengguna di sektor keuangan, dikarenakan pengguna bertransaksi dengan melalui smartphone dan jaringan internet. Dapat dikatakan semakin tinggi tingkat penggunaan *fintech*, semakin meningkat perilaku keuangannya.

Penelitian terdahulu yang membahas *financial technology* terhadap *financial management behavior* pada penelitian (**Risman et al., 2023**) menyatakan *financial technology* berpengaruh signifikan secara positif terhadap *financial management behavior*. Dan didukung oleh penelitian yang dilakukan (**Lathiifah dan Kautsar, 2022**) dengan hasil penelitian *financial technology* berpengaruh signifikan secara positif terhadap *financial management behavior*. Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H1 : Diasumsikan *financial technology* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru.

### 2. Pengaruh *Financial Literacy* terhadap *Financial Management Behavior*

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh 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 mass  
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 mass

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.

Dalam penelitian (Maris et al.,2021) pengetahuan dan keterampilan dalam mengelola keuangan pribadi sangat penting dalam kehidupan sehari-hari, terutama bagi generasi sekarang terkenal lebih boros dan kurang cermat dalam mengelola keuangan. Seseorang akan menunjukkan perilaku manajemen keuangan yang baik, dapat dilihat dari tingginya pengetahuan yang dimiliki. Dalam (Yap et al., 2016) juga menyatakan aspek penting dalam kehidupan seseorang di dunia nyata untuk mencapai kesuksesan dan kemudian kepuasan itu memerlukan literasi keuangan. (Salsabila et al.,2022) mengatakan *financial literacy* berpengaruh terhadap *financial management behavior*.

Penelitian terdahulu yang membahas *financial literacy* terhadap *financial management behavior* pada penelitian (Maris et al.,2021) menyatakan *financial literacy* berpengaruh signifikan secara positif terhadap *financial management behavior*. Kemudian penelitian yang dilakukan oleh (Yap et al.,2016) juga menyatakan *financial literacy* berpengaruh signifikan secara positif terhadap *financial management behavior*. Berdasarkan uraian tersebut, peneliti mendeskripsikan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H2 : Diasumsikan *financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru.

3. Pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior*

Dalam penelitian yang dilakukan oleh (Ramadhan dan Asandimitra,2019) mengatakan pendapat dan sikap keuangan seseorang akan selalu berlanjut dan menjadi sebuah kebiasaan atau perilaku yang sulit untuk diubah.. Sementara itu, menurut (Asih





**dan Khafid,2020)** *Financial attitude* diartikan persepsi yang menerapkan pentingnya melakukan kegiatan yang berhubungan dengan keuangan. Semakin baik sikap keuangan individu terhadap keuangan pribadinya maka individu tersebut semakin baik dalam melakukan manajemen keuangan

Penelitian terdahulu yang membahas *financial attitude* terhadap *financial management behavior* pada penelitian (Maris et al.,2021) menyatakan *financial attitude* berpengaruh signifikan secara positif terhadap *financial management behavior*. Kemudian didukung oleh penelitian yang dilakukan (Hadita dan Wufron 2022), (Ramadhan dan Asandimitra,2019) dan (Yap et al.,2016) juga menyatakan *financial attitude* berpengaruh signifikan secara positif terhadap *financial management behavior*. Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H3 : Diasumsikan *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru.

#### 4. Pengaruh *Locus of Control* terhadap *Financial Management Behavior*

Dalam penelitian yang dilakukan oleh (Asih dan Khafid,2020) mengatakan cara pandang individu dalam mengendalikan suatu peristiwa. Selain itu, menurut (Ulumudiniati dan Asandimitra,2022) *locus of control* mengatakan semakin tinggi tingkat *locus of control* seseorang, maka tanggung jawab terhadap setiap perilaku yang individu tersebut lakukan juga semakin tinggi. Dari variabel ini juga dapat membedakan seseorang yang menabung dan tidak menabung.

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

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

Penelitian terdahulu yang membahas *locus of control* terhadap *financial management behavior* pada penelitian (Syaliha et al.,2022) menyatakan *locus of control* berpengaruh signifikan secara positif terhadap *financial management behavior*. Kemudian penelitian lain mendukung penelitian di atas melalui penelitian (Ulumudiniati dan Asandimitra,2022) juga menyatakan *locus of control* berpengaruh signifikan secara positif terhadap *financial management behavior*. Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut:

H4 : Diasumsikan *locus of control* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru.



### 3.1

#### Lokasi Penelitian

Kota Pekanbaru merupakan salah satu kota di Indonesia yang berada pada Provinsi Riau. Terdapat banyak perguruan tinggi di Kota Pekanbaru yang menjadi tujuan selanjutnya untuk melanjutkan pendidikan. Dengan mempertimbangkan hal di atas dan membatasi penelitian, maka penelitian dilaksanakan di beberapa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru yang dapat mewakili perguruan tinggi lainnya seperti Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Universitas Islam Riau, Universitas Riau, Universitas Muhammadiyah Riau, dan Universitas Lancang Kuning. Penelitian ini dilakukan pada bulan April 2022 hingga selesai.

### 3.2

#### Jenis dan Sumber Data

##### 3.2.1 Jenis Penelitian

Penelitian ini termasuk salah satu penelitian yang menggunakan deskriptif kuantitatif, data dari sampel populasi penelitian dianalisis dengan metode statistik, kemudian diinterpretasikan.

##### 3.2.2 Sumber Data

###### a. Data Primer

Menurut **(Kuncoro, 2013)** data primer didefinisikan sebagai informasi yang dikumpulkan melalui survei lapangan dengan menggunakan semua metode



pengumpulan data asli. Dengan menyebarkan kuesioner (angket) dan *googleform* kepada responden, khususnya mahasiswa di Kota Pekanbaru, Riau.

#### b. Data Sekunder

Menurut (**Kuncoro, 2013**) data sekunder didefinisikan sebagai informasi yang dikumpulkan oleh lembaga pengumpul data dan dipublikasikan kepada masyarakat pengguna data.

### 3.3 Populasi dan Sampel

#### 3.3.1 Populasi

Populasi merupakan sekumpulan elemen yang lengkap yang berupa individu, objek, transaksi, atau situasi yang bermanfaat untuk dipelajari atau dijadikan bahan penelitian (**Kuncoro, 2013**). Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa di beberapa perguruan tinggi yang digunakan sebagai lokasi penelitian, antara lain:

**Tabel 3. 1**

#### **Data Jumlah Mahasiswa Perguruan Tinggi Berdasarkan Pangkalan Data**

#### **Pendidikan Tinggi (PDDIKTI) Tahun 2022**

<b>No</b>	<b>Universitas</b>	<b>Jumlah Mahasiswa</b>
1	Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau	32.205
2	Universitas Islam Riau	31.711
3	Universitas Lancang Kuning	12.284
4	Universitas Muhammadiyah Riau	14.640
5	Universitas Riau	35.717
<b>Total</b>		<b>126.557</b>

Sumber : *Pangkalan Data Pendidikan Tinggi, 2022*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

### 3.3.2 Sampel

Sampel adalah sebagian dari populasi dan dapat mengukur besarnya populasi tersebut. Metode pengambilan sampel yang diterapkan dalam penelitian ini adalah *Non Probability Sampling*. Menurut (Nasution,2012) *non probability sampling* didefinisikan sebagai individu tidak mendapat probability atau kemungkinan yang sama untuk dipilih menjadi sampel. *Accidental Sampling* merupakan pendekatan dengan responden yang berdasarkan kebetulan atau tidak sengaja dijumpai saat pengambilan data dan dapat digunakan sebagai sampel.

Responden yang menjadi sampel dalam penelitian ini adalah Generasi Milenial yang merupakan seorang mahasiswa di perguruan tinggi Kota Pekanbaru berusia 18-25 tahun. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan Rumus *Isaac* dan *Michael* (Sugiyono,2013). Sampel diambil berdasarkan tabel 3.1 sebanyak 126.557 mahasiswa. Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 270 orang responden, sesuai dengan tabel sampel *Issac* dan *Michael* (dalam lampiran). Jumlah sampel yang diambil untuk mewakili setiap perguruan tinggi, sebagai berikut:

**Tabel 3. 2 Proporsi Sampel Penelitian**

Universitas	Jumlah Sampel
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau	69 Responden
Universitas Islam Riau	68 Responden
Universitas Lancang Kuning	26 Responden
Universitas Muhammadiyah Riau	31 Responden
Universitas Riau	76 Responden
<b>Total</b>	<b>270 Mahasiswa</b>

Sumber: Data Olahan, 2023



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh 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 mass

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.

### 3.4 Metode Pengumpulan Data

#### 3.4.1 Kuesioner (Angket)

Kuesioner merupakan daftar pertanyaan (angket) tentang subjek penelitian yang digunakan untuk mengumpulkan data (Iqbal Hasan, 2017). Dengan memilih jawaban dari pilihan yang tersedia dan memberi peringkat menggunakan skala *likert*. Pernyataan atau pertanyaan yang berlandaskan indikator variabel.

#### 3.4.2 Skala Pengumpulan Data

Penggunaan skala pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu, skala *likert* yang mengukur perilaku seseorang berdasarkan sikap yang sebenarnya dengan memodifikasi bobot penilaian terhadap kuesioner dengan skala 1-4. Modifikasi terhadap skala *likert* bertujuan untuk terhindar jawaban netral dari responden penelitian ini berdasarkan tiga alasan (Hertanto, 2017), yakni:

1. *Undeciden category* yang mempunyai arti ganda, yang dapat diartikan responden belum dapat memutuskan jawaban yang akan dipilih,
2. *Central tendency effect* (jawaban ditengah) menyebabkan responden ragu-ragu untuk berpendapat setuju atau tidak setuju, sehingga mengurangi banyak informasi yang dapat dijarah dari responden.
3. *Multi interpretable* (jawaban ganda) yang sangat tidak diharapkan dalam suatu indikator/*instrument*.



### 3.5

## Metode Analisis Data

### 3.5.1 Uji Kualitas Data

#### 1. Uji Validitas

Suatu alat ukur dikatakan *valid*, jika dapat mengukur apa yang seharusnya diukur (Nasution,2012). Keputusan suatu item valid atau tidak valid dapat diketahui dengan cara membandingkan skor item dengan skor keseluruhan (Sugiyono, 2013). Jika hasil  $r > 0,05$  maka dapat disimpulkan instrumen tersebut valid. Dan sebaliknya jika hasil  $r < 0,05$  maka dapat disimpulkan instrumen tersebut tidak valid. Perhitungan rumus uji validitas menggunakan bantuan SPSS (*Statistical Service Solutions*).

#### 2. Uji Reliabilitas

Menurut (Nasution,2012) uji reabilitas merupakan syarat validitas suatu penelitian dan secara memberikan hasil dengan ukuran yang sama. Uji reabilitas memiliki tujuan untuk menafsirkan jawaban koresponden menggunakan *Cronbach's Alpha Coefficient*. Jika nilai yang dihasilkan  $> 0.6$  maka variabel tersebut layak dan *reliable* digunakan sebagai alat ukur dalam sebuah penelitian.

### 3.6 Uji Asumsi Klasik

#### 1. Uji Normalitas

Uji normalitas mengaplikasikan *One-Smirnov Tes* untuk mengetahui seluruh variabel memiliki distribusi secara normal. Penelitian ini menggunakan *Kolmogorov Smirnov* dengan dasar pengambilan keputusan jika nilai

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.

*Asymptotic Significant* (2-tailed) > 0,05, maka nilai residual berdistribusi normal, dan sebaliknya.

## 2. Uji Multikolinearitas

Kasus multikolinearitas adalah peristiwa adanya korelasi antara variabel bebas. Pengujian multikolinearitas dilihat menggunakan VIF (*Variance Inflation Factor*) dan besarnya korelasi antara variabel bebas. Nilai *tolerance* jika > 0.10 dan nilai VIF < 10 maka dapat disimpulkan tidak terdapat kolinearitas. Jika terjadi sebaliknya, maka terdapat kolinearitas.

## 3. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan pada model regresi untuk melihat ada atau tidaknya ketidaksamaan varian dari residual satu pengamatan ke lainnya. Uji heteroskedastisitas ini diuji melalui *Uji Glejser* dengan meregresikan semua variabel bebas terhadap nilai mutlak residualnya. Dasar pengambilan keputusan tidak terjadi heteroskedastisitas apabila nilai signifikansi > 0,05, dan sebaliknya.

## 4. Uji Autokorelasi

Autokorelasi disebut juga korelasi serial yang digunakan untuk mengetahui ada tidaknya penyimpangan asumsi melalui uji *Durbin Watson*, dengan hipotesis :  $H_0: P_1 = 0$  atau  $H_1: P_1 \neq 0$ , kemudian akan disimpulkan apakah ada autokorelasi atau tidak yang ditandai batas atas ( $d_U$ ) dan batas bawah ( $d_L$ ).

### 3.6.1 Analisis Regresi Linear Berganda





## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Untuk mengetahui apakah ada hubungan yang signifikan antara dua variabel atau lebih melalui koefisien regresinya, analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda. Persamaan umum dari regresi linear berganda diantaranya:

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

Keterangan:

Y = *Financial Management Behavior*

A = Konstanta

$b_1 - b_4$  = Koefisien Regresi Variabel Bebas

$X_1$  = *Financial Technology*

$X_2$  = *Financial Literacy*

$X_3$  = *Financial Attitude*

$X_4$  = *Locus of Control*

e = Error persamaan regresi

### 3.6.2 Uji Kelayakan Model (*Uji Goodness of Fit*)

Uji kelayakan model atau uji *goodness of fit* digunakan untuk menguji ketepatan model penelitian dalam menafsirkan nilai aktual. Uji *goodness of fit* juga digunakan untuk memprediksi pengaruh variabel *independent* secara bersama-sama terhadap variabel *dependent*. Apabila nilai signifikan  $> 0,05$  maka penelitian dapat dikatakan signifikan dan layak untuk digunakan.



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

### 1. Uji T

Menurut **Sugiyono (2013)**, Uji T merupakan hasil sementara terhadap batasan masalah antara hubungan dua variabel atau lebih. Berikut ini adalah dasar pengambilan keputusan uji t:

- a. Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$ , atau  $sig < 0.05$  maka terdapat pengaruh variabel X terhadap variabel Y.
- b. Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$ , atau  $sig > 0.05$  maka tidak terdapat pengaruh variabel X terhadap variabel Y.

### 2. Uji F

Uji F dapat mendeteksi tingkat kelayakan variabel-variabel untuk menjelaskan sebuah fenomena. Berikut ini adalah dasar pengambilan keputusan uji f:

- a. Jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$ , atau  $sig < 0.05$  maka terdapat pengaruh variabel X terhadap variabel Y.
- b. Jika  $F_{hitung} < F_{tabel}$ , atau  $sig > 0.05$  maka tidak terdapat pengaruh variabel X terhadap variabel Y.

### 3. Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Menurut (**Hidayat dan Paramita,2022**), pengujian yang mendeskripsikan perubahan koefisien determinasi dengan menguadratkannya. Semakin baik kemampuan variabel X terhadap Y, semakin besar koefisien determinasi (**Suharyadi dan Purwanto,2018**).



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

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

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

## BAB IV

### GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

#### 4.1 Sejarah Berdirinya Kota Pekanbaru

Sebelum nama “Pekanbaru” yang saat ini, kota ini dikenal dengan “Senapelan”. Terletak di muara Sungai Siak, Senapelan diperintah oleh seorang kepala suku disebut Batin. Seiring waktu, kawasan ini berubah menjadi lingkungan pemukiman baru dan dikenal “Dusun Payung Sekaki”. Pada tanggal 9 April 1689, Belanda mendirikan Loji di Petapahan dikenal dengan Perjanjian Kerajaan Johor dengan Belanda (VOC) dan diberi kebebasan lebih luas pembebasan mereka dari cukai dan monopoli atas berbagai jenis barang. Senapelan menjadi persinggahan kapal-kapal Belanda dikarenakan jika ke Petapahan harus menggunakan kapal-kapal kecil.

Karena keadaan tersebut, Senapelan berkembang menjadi tempat berkumpulnya berbagai komoditas perdagangan, baik barang masuk ke pedalaman, maupun dari pedalaman berupa bahan tambang seperti timah, emas, kerajinan kayu, dan hasil hutan lainnya. Pada masa itu, Senapelan telah memegang peranan penting lalu lintas perdagangan karena letaknya yang menguntungkan. Karena kondisi sungai Siak, desa ini berada pada posisi persilangan dengan pedalaman Tapung, Minangkabau dan Kampar. Hal ini mendorong dibangunnya infrasutruktur jalan di sepanjang jalan Teratak Buluh (Sungai Kelulut) dari Tangkerang hingga ke Senapelan sehingga menjadi lokasi yang strategis dan menjadi pintu gerbang perdagangan.



#### 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, penerjemahan 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.

Perkembangan Senapelan berkaitan dengan Kerajaan Siak Sri Indrapura. Sultan Abdul Jalil Alamudin Syah membangun istana di Kampung Bukit, yang sekarang terletak di area Mesjid Raya. Raja Muda Muhammad Ali yang bernama lengkap Muhammad Ali Abdul Jali Muazamsyah melanjutkan inisiatif mendirikan pasar atau pekan dengan memperkenalkan nama “Pekanbaru” menggantikan Senapelan pada Selasa, 21 Rajab 1204 H atau 23 Juni 1784 M. Hari jadi Kota Pekanbaru ditetapkan pada pemerintahan Sultan Yahya. Akan tetapi, sejak kematiannya, Datuk Bandar bertanggung jawab atas Senapelan yang didukung oleh empat Datuk besar yaitu Datuk Lima Puluh, Datuk Tanah Datar, Datuk Pesisir dan Datuk Kampar yang bertanggung jawab kepada Sultan Siak. Datuk Bandar bertanggung jawab penuh untuk menjalankan pemerintahan tersebut.

#### 4.2 Kondisi Geografis Kota Pekanbaru

Peraturan Pemerintah No. 19 Tahun 1987 tanggal 7 September 1987, menambah luas Kota Pekanbaru dari ± 62,96 km<sup>2</sup> menjadi ± 446,50 km<sup>2</sup>. Dan sampai saat ini telah dihitung luas area Kota Pekanbaru adalah 632,26 km<sup>2</sup>. Selain itu, berdasarkan Perda Kota Pekanbaru No. 4 Tahun 2003, Kota Pekanbaru terdiri dari 12 kecamatan dan 58 kelurahan/desa.

Kota Pekanbaru umumnya beriklim tropis dengan suhu udara maksimum berkisar 34,1°C – 35,6°C dan minimum berkisar 20,2°C – 23,0°C. Curah hujan antara 38,6 – 435,0 mm/tahun dengan musim hujan yang turun antara Januari-April dan September-Desember, serta musim kemarau pada Mei-Agustus. Untuk kelembapan udara


**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.

maksimum antara 96% -100% dan minimum 46% - 62%. Kota Pekanbaru berbatasan dengan Kota/Kabupaten sebagai berikut:

- Sebelah Utara : Kabupaten Siak
- Sebelah Selatan : Kabupaten Pelalawan
- Sebelah Barat : Kabupaten Kampar
- Sebelah Timur : Kabupaten Pelalawan

### 4.3 Visi dan Misi Kota Pekanbaru

#### 4.3.1 Visi Kota Pekanbaru

Sesuai dengan Peraturan Daerah No.1 Tahun 2001, Visi Kota Pekanbaru 2021 yakni, “Terwujudnya kota Pekanbaru sebagai pusat perdagangan dan jasa, pendidikan serta pusat kebudayaan melayu, menuju masyarakat sejahtera berlandaskan iman dan taqwa”.

#### 4.3.2 Misi Kota Pekanbaru

Dalam mencapai visi yang telah ditetapkan yang dikenal dengan “Terwujudnya Pekanbaru sebagai Smart City Madani”, maka lima misi pembangunan jangka menengah daerah Kota Pekanbaru tahun 2017-2022, yakni:

1. Meningkatkan sumber daya manusia yang bertaqwa, mandiri, tangguh dan berdaya saing tinggi;
2. Mewujudkan pembangunan masyarakat madani dalam lingkup masyarakat berbudaya melayu;
3. Mewujudkan tata kelola kota cerdas dan penyediaan infrastruktur yang baik;

4. Mewujudkan pembangunan ekonomi berbasis ekonomi kerakyatan dan ekonomi padat modal, pada tiga sektor unggulan, yaitu jasa, perdagangan dan industry (olahan dan MICE); dan
5. Mewujudkan lingkungan perkotaan yang layak huni (*liveable city*) dan ramah lingkungan (*Green city*).

#### 4.4 Walikota Kota Pekanbaru

Berikut ini walikota yang memimpin Kota Pekanbaru mulai 1946 hingga saat ini dan telah mengalami pergantian kepemimpinan beberapa kali sebagai berikut:

**Tabel 4. 1 Walikota Kota Pekanbaru**

No	Nama Walikota	Masa Awal Jabatan	Masa Akhir Jabatan
1	<b>Datuk Wan Abdul Rahman</b>	17 Mei 1946	11 November 1950
2	<b>Datuk Ahmad</b>	11 November 1950	7 Mei 1953
3	<b>Tengku Ilyas</b>	7 Mei 1953	1 Juni 1956
4	<b>Muhammad Yunus</b>	1 Juni 1956	14 Mei 1958
5	<b>O. K. Muhammad Jamil</b>	14 Mei 1958	9 November 1959
6	<b>Datuk Wan Abdul Rahman</b>	9 November 1959	29 Maret 1962
7	<b>Tengku Bay</b>	29 Maret 1962	1 Juni 1968
8	<b>Raja Rusli</b>	1 Juni 1968	10 Desember 1970
9	<b>Abdul Rahman Hamid</b>	10 Desember 1970	10 Desember 1975
		10 Desember 1975	5 Juli 1981
10	<b>Ibrahim Arsyad</b>	5 Juli 1981	21 Juli 1986
11	<b>Farouq Alwi</b>	21 Juli 1986	22 Juli 1991
12	<b>Oesman Effendi Apan</b>	22 Juli 1991	18 Juli 1996
		18 Juli 1996	18 Juli 2001
13	<b>Herman Abdullah</b>	18 Juli 2001	17 Juli 2006
		17 Juli 2006	18 Juli 2011
14	<b>Pj. Syamsurizal</b>	18 Juli 2011	25 Januari 2012
15	<b>Firdaus</b>	25 Januari 2012	27 Oktober 2016
16	<b>Edward Sanger</b>	27 Oktober 2016	26 Januari 2017
		26 Januari 2017	22 Mei 2017
17	<b>Firdaus</b>	22 Mei 2017	22 Mei 2022
18	<b>Pj. Muhlihun</b>	23 Mei 2023	Petahana



#### 4.5 Sejarah Singkat Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau merupakan hasil peningkatan status akademik dari IAIN Sulthan Syarif Qasim yang piagam ditandatangani dan pelantikan rektor pertama, yakni Prof. H. Ilyas Muhammad Ali. berdasarkan Surat Keputusan Menteri Agama Republik Indonesia, K.H Ahmad Dahlan Nomor 194 tahun 1970 tanggal 16 September 1970. Laju pembangunan semakin pesat dalam beberapa tahun terakhir, tidak terbatas pada bidang akademik yang dibuktikan dengan dibukanya fakultas dan program studi baru, tetapi juga mencakup pembangunan sarana dan prasarana baru.

Saat ini terdapat dua kampus dengan total luas 84,15 Ha, dimana 3,65 Ha berada di Jl. K.H. Ahmad Dahlan dan 80,50 Ha di Jl. Soebrantas Km. 15, Simpang Baru yang dibebaskan pada tahun 1981-1982 dengan luas 60 ha menjadi 80,50 Ha antara tahun 2003-2006. Pembangunan fisik dimulai pada tahun 1995-1996 dan berhasil membangun 70 ruangan perkuliahan. Menurut Peraturan Menteri Agama Republik Indonesia No. 8 Tahun 2005 tentang Organisasi dan Tata Kerja UIN Suska Riau dan Peraturan Menteri Agama Republik Indonesia No. 56 Tahun 2006 Tentang Perubahan PMA RI UIN Suska Riau memiliki 8 Fakultas, yaitu: Fakultas Tarbiyah dan Keguruan, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum, Fakultas Ushuluddin, Fakultas Dakwah dan Ilmu Komunikasi, Fakultas Sains dan Teknologi, Fakultas Psikologi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, dan Fakultas Pertanian dan Peternakan.

#### 4.6 Sejarah Singkat Universitas Islam Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

Universitas Islam Riau, perguruan tinggi tertua di Provinsi Riau didirikan pada 4 September 1962, atau 23 Zulkaidah 1382 H oleh Yayasan Lembaga Pendidikan Islam (YLPI) Riau. Universitas Islam Riau didirikan oleh beberapa tokoh seperti: H. Soeman Hasibuan, H. Zaini Kunin, H. A. Malik, H. Bakri Sulaiman, H. A. Kadir Abbas, S.H, Dt. Wan Abdurrahman, H. A. Hamid Sulamain dan Hj. Khadijah Ali.

Universitas ini awalnya hanya memiliki satu fakultas saja, Fakultas Agama dengan dua jurusan yaitu Hukum dan Tarbiyah. Kampus Universitas Islam Riau terus berkembang, sebelumnya area kampus terletak di pusat kota, di Jl. Prof. Mohd. Yamin, kemudian pindah dengan membebaskan lahan di Km. 11 Perhentian Marpoyan seluas 65 Ha. Semua fakultas universitas ini secara resmi ditempatkan di kampus baru, yang telah mendapatkan hak guna bangunan atas Yayasan Lembaga Pendidikan Islam, pada tahun akademik 1990/1991 setelah lahan kampus dialihkan ke Perhentian Marpoyan,

#### **4.7 Sejarah Singkat Universitas Riau**

Dengan dibentuknya Panitia Persiapan Perguruan Tinggi Riau (P3TR) di Tanjung Pinang, masyarakat dan pemerintah Provinsi Riau menyampaikan keinginan dan cita-citanya, dan sebagai hasilnya berdirilah Universitas Riau. Kolonel Kaharuddin Nasution, Datuk Wan Abdurrahman, Soesman Hs, dan Drs, Butan Balia adalah pelopor pendiri perguruan ini. Sesuai dengan SK Yayasan Universitas Riau No.2/KPTS/JUR/62 tanggal 25 September 1962, perguruan Tinggi ini diberi nama Universitas Riau berdasarkan Surat Keputusan Yayasan Universitas Riau No.2/KPTS/JUR/62 tanggal 25 September 1962, diperkuat dengan Surat Keputusan Menteri Perguruan Tinggi dan Ilmu Pengetahuan No.123 tanggal 20 September 1963.





## 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.

Pada tanggal 1 Oktober 1962, universitas ini mulai beroperasi dengan dua fakultas yaitu: Fakultas Ketataniagaan dan Ketatanegaraan, dan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan, lalu bertambah Fakultas Ekonomi dan Fakultas Ilmu Pasti dan Ilmu Alam. Fakultas Perikanan berdiri pada tahun 1964. Sejak tahun 1962 sampai tahun 1978, universitas Riau beroperasi menggunakan sistem presidium, akan tetapi berdasarkan Surat Keputusan Presiden Republik Indonesia No.148/M/1980 peralihan dari sistem predisiium ke sistem rektor.

#### 4.8 Sejarah Singkat Universitas Lancang Kuning

Universitas swasta dikenal dengan universitas Lancang Kuning terletak di Jalan Yos Sudarso Km 8, Rumbai, Kota Pekanbaru. Yayasan Raja Ali Haji yang mendirikan universitas berdasarkan Surat Keputusan Yayasan Raja Ali Haji No. 001/KEP-Yasrah/82 tanggal 9 Juni 1982 dan di rintis Gubernur Provinsi Riau saat itu, H. Imam Munandar. Buku Pedoman Bahasa yang menjadi standar Bahasa Melayu ditulis oleh Raja Ali Haji terkenal sebagai pencatat pertama dasar-dasar tata bahasa Melayu. Sejarah kebesaran kerajaan Melayu Riau kala itu tak lepas dari nama Lancang Kuning yang dipilih untuk tersebut.

Raja dan panglima perang kerajaan Melayu menggunakan sejenis kapal layar dikenal dengan Kapal Lancang Kuning. Kapal ini diibaratkan sebagai kapal komando yang mengawal keamanan armada perang laut kerajaan Melayu pada masa kini. Diharapkan dengan memilih nama Raja Ali Haji, universitas ini akan mewujudkan kualitas kepemimpinan yang sama di bidang Pendidikan. Saat ini Universitas Lancang Kuning telah memiliki 9 Fakultas, Fakutas Ilmi Administrasi, Fakultas Ekonomi,



Fakultas Teknik, Fakultas Pertanian, Fakultas Hukum, Fakultas Ilmu Budaya, Fakultas Kehutanan, Fakultas Ilmu Komputer dan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan. dengan 19 program studi S1 berakreditasi A dan B dan 2 program studi S2 yaitu Magister Manajemen dan Magister Hukum.

#### 4.9 Sejarah Singkat Universitas Muhammadiyah Riau

Prestasi Muhammadiyah dalam dunia Pendidikan di tingkat nasional ditunjukkan dengan berdirinya lembaga-lembaga pendidikan mulai dari taman kanak-kanak hingga perguruan tinggi. Mendirikan Akademik Teknologi Otomotif (ATOM) pada tanggal 23 Juli 1993, Akademik Perawatan (AKPER) Muhammadiyah pada tanggal 17 Juli 1994 dan pada tanggal 5 November 1998 berdiri Akademi Keuangan dan Perbankan Muhammadiyah (AKPM) yang berkedudukan di jalan KH. Ahmad Dahlan No. 88 Sukajadi, Pekanbaru. Berawal dari ketiga akademi tersebut, pimpinan Daerah Muhammadiyah Riau terus berupaya meningkatkan filantropi upaya pendidikannya sebagai salah satu pilar dakwah amar ma'ruf nahi munkar melalui pendidikan, khususnya di Provinsi Riau.

Pada tanggal 5 Juni 2008, keinginan Pimpinan Daerah Muhammadiyah Riau untuk mendirikan Universitas Muhammadiyah Riau (UMRI) akhirnya terwujud. Dan Surat Keputusan Menteri Pendidikan Republik Indonesia No. 94/D/O/2008 dan diresmikan menjadi Universitas Muhammadiyah ke-39 di Indonesia. Sejak berdirinya, Universitas Muhammadiyah Riau memiliki lima fakultas, yaitu: Fakultas Teknik, Fakultas Ekonomi, Fakultas Matematika Ilmu Pengatahuan Alam dan Kesehatan, Fakultas Ilmu Komputer, dan Fakultas Ilmu Komunikasi.

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 mass

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

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



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

## BAB VI

### PENUTUP

#### 6.1 Kesimpulan

Penelitian dilakukan untuk mengetahui pengaruh *Financial Technology*, *Financial Literacy*, *Financial Attitude*, dan *Locus of Control* terhadap *Financial Management Behavior*. Populasi dalam penelitian ini merupakan mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru yang berjumlah 41.097 orang menurut data Badan Pusat Statistik (BPS) Provinsi Riau Dalam Angka 2022. Penentuan sampel dilakukan menggunakan metode *non probability sampling* dengan pendekatan *accidental sampling*. Rumus *Issac* dan *Michael* digunakan sebagai penentu jumlah sampel digunakan sebanyak 270 responden.

Berdasarkan perolehan analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan, maka kesimpulan yang dapat diambil, sebagai berikut:

1. Variabel *Financial Technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*. Hasil ini menunjukkan penggunaan *financial technology* mampu mendorong pengelolaan keuangan yang baik. Hal didukung dengan terdapatnya fitur untuk melihat riwayat transaksi yang telah digunakan. Adanya fitur ini akan lebih membantu responden untuk melakukan penganggaran keuangan mereka.
2. Variabel *Financial Literacy* berpengaruh dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*. Hal ini menunjukkan bahwa literasi keuangan yang tinggi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

ataupun rendah menjadi patokan, bahwa baik buruknya mereka dalam mengelola keuangannya. Literasi keuangan yang dimiliki seseorang akan memberikan dampak dalam pengambilan keputusan keuangan mereka, jika mereka memiliki niat atau tujuan yang jelas.. Selain itu, faktor yang mempengaruhi hasil ini dikarenakan usia responden, dimana usia ini responden masih mulai memulai untuk mengelola keuangannya, sehingga pengetahuan keuangan masih tergolong kurang dan masih membutuhkan banyak mempelajari tentang bagaimana cara mengelola keuangan agar memiliki keuangan yang aman di masa depan.

3. Variabel *Financial Attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*. Hal ini menunjukkan baik buruknya *financial attitude* yang dimiliki seseorang akan mempengaruhi cara mereka dalam mengambil keputusan keuangan. *Financial Attitude* responden dikatakan sudah cukup baik, sehingga mampu mempengaruhi cara responden dalam mengelola keuangan.
4. Variabel *Locus of Control* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*. Hal ini menunjukkan *locus of control* diri yang baik akan berpengaruh terhadap perilaku yang baik. Tanpa adanya *locus of control* yang baik, akan sulit bagi mahasiswa untuk mengontrol diri untuk membelanjakan uang untuk kebutuhan mereka saja. Hal ini menunjukkan *locus of control* mampu mempengaruhi mahasiswa untuk mengalokasikan uang yang dimiliki sesuai dengan tujuan keuangannya tanpa mengalami kendala apapun.



## 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 mass
- 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.

## 6.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian, pembahasan dan kesimpulan pada penelitian ini, saran-saran yang dapat diberikan peneliti dari penelitian, diantaranya:

### 1. Untuk mahasiswa

- a. Diharapkan mahasiswa lebih mempelajari dan mengaplikasikan pengetahuan tentang pentingnya *financial technology*, *financial literacy*, *financial attitude* dan *locus of control* terhadap *financial management behavior* untuk mengatasi masalah keuangan dalam kehidupan sehari-hari.
- b. Untuk meningkatkan kemampuan mengontrol keuangan terkelola dengan baik, mahasiswa bisa memulai dengan membuat anggaran, mencatat pengeluaran, menabung, dan berinvestasi merupakan beberapa kebiasaan dan perilaku keuangan yang baik.
- c. Mahasiswa harus lebih aktif dalam meningkatkan pengetahuan karena kesalahan pada pengelolaan keuangan akan berdampak di masa yang akan datang. Sebaiknya mahasiswa lebih memikirkan secara matang sebelum membeli suatu barang dan melakukan pembelian berdasarkan kebutuhan serta menghindari pembelian karna keinginan saja.

### 2. Untuk universitas

- a. Untuk mendukung pengaplikasian perilaku keuangan yang baik, agar memberikan pembelajaran mengenai pengelolaan keuangan secara pribadi.



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

- b. Menyelenggarakan sosialisasi di lingkungan universitas terkait pentingnya manajemen keuangan dalam upaya pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan di masa yang akan datang.
3. Untuk peneliti selanjutnya,
  - a. Memperluas sampel dari penelitian ini, bukan hanya sebatas pada mahasiswa saja, tetapi bisa juga pada masyarakat di Kota Pekanbaru.
  - b. Memperluas pembahasan dari variabel-variabel yang lebih beragam, seperti *financial knowledge, financial self-efficacy, self-control, gender, peers, lifestyle* dan *income*.
  - c. Melakukan penelitian lebih jauh mengenai penggunaan aplikasi pada *financial technology* Faktanya bahwa hanya ada 270 responden dan 4 variabel yang diteliti menjadi salah satu keterbatasan dalam penelitian ini. Oleh karena itu, disarankan agar peneliti selanjutnya dapat memperluas, menambah atau menggunakan faktor-faktor yang dapat mempengaruhi perilaku manajemen keuangan



## DAFTAR PUSTAKA

Alquran dan Terjemahannya.

Ajzen, I (2020). The Theory of Planned Behavior: Frequently Asked Question. *Human Behavior and Emerging Technologies* 4(2), 314-324. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1002/hbe2.195>

Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia. (2022). Profil Internet Indonesia. APJII.

Asih W. S., Khafid, M., (2020). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Income Terhadap Personal Financial Management Behavior Melalui Locus of Control Sebagai Variabel Intervening, *Economic Education Analysis Journal*, Vol. 9 No.3, 748-767

Badan Pusat Statistik Provinsi Riau (2022). *Provinsia Riau Dalam Angka 2022*. BPS. CV. MN Grafika, Catalog 1102002.14

BPS, Kementerian PPP. (2018). *Profil Generasi Milenial Indonesia*, BPS, Kementerian Pemberdayaan Perempuan dan Perlindungan Anak.

Bank Indonesia. (2018). *Mengenal Financial Technology*. Jakarta. (<https://www.bi.go.id/id/edukasi/Pages/mengenal-Financial-Teknologi.aspx> diakses pada 25 Desember 2022)

Bank Indonesia. (2017). Ringkasan Peraturan Perundang-Undangan Bank Indonesia. ([https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/pbi\\_191217.aspx](https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/pbi_191217.aspx) diakses pada 25 Desember 2022)

Data Indonesia. (2022). *Transaksi E-Commerce Tak Capai Target pada 2022*. (<https://dataindonesia.id/digital/detail/transaksi-ecommerce-ri-tak-capai-target-pada-2022>. Diakses pada 22 Maret 2023)

Fadilah, S. J., & Purwanto, E. (2022). Pengaruh Locus of Control, Perencanaan dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(5), 1476–1488.

Fatimah, S. (2019). Pengaruh Financial Literacy, Financial Self Efficacy, Social Economic Status Dan Locus of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Felantika, E., (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Literacy, Parental Income, dan Locus of Control Terhadap Financial Management Behavior Pada



## 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 mass

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.

Mahasiswa di Pondok Pesantren, *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 10 No.2, 489-501

Hadita, A., Wufron, W. (2022). Buiding Attitudes in Financial Management Behavior of Garut University Students through Financial Management-Based Training. *Journal of Nonformal Education*, Vol 8 (No.2), 237-248

Herdjiono, I., & Damanik, A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Journal of Theory and Applied Management*, 227-230

Herleni, S., & Tasman, A. (2019). Pengaruh Financial Knowledge dan Internal Locus of Control Terhadap Personal Financial Management Behaviour Pelaku Umkm Kota Bukittinggi. *Jurnal Kajian Manajemen Dan Wirausaha*, Vol.1(No.1), 270–275.

Husaini R., P, A., Asroi, & Hadri. (2022) Pengaruh Financial technology dan Literasi Keuangan terhadap Financial Management Behavior. *Bandung Conference Series: Business and Management*. Vol.2 No.2, 1383-1388.

Kuncoro, M. (2013). *Metode Riset Untuk Bisnis & Ekonomi: Bagaimana Meneliti dan Menulis Tesis*, Ed. 4, Erlangga,

Lathiifah R. D., Kautsar, A., (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Technology. Financial Self-Efficacy, Income, Lifestyle, dan Emotional Intelligence Terhadap Financial Management Behavior Pada Remaja di Kabupaten Ponorogo, *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol 10, No.2, 1211-1226

Marsh, Brent A & Debard, Robert & Advisor Alberto & Gonzalez & D Coomes, Michael & E, Knight, William. (2018). Examining the Personal Finance Attitudes, behaviors, and knowledge levels of first-year and senior students at Baptist Universities in the State of Texas.

Maris, S., Baptista, J., & Dewi, A. S. (2021). The Influence of Financial Attitude, Financial Literacy, and Locus of Control on Financial Management Behavior. *International Journal of Social Science and Business*, 5(1), 93–98.

Nasution, S. (2012). *Metode Penelitian Research: Penelitian Ilmiah* Ed. 1 Cet. 13, Jakarta: Bumi Aksara

Ningtyas, M. N., & Siskawati, E. N. (2022). Financial Literacy, Locus of Control, Financial Technology And Financial Behavior: Case On Undergraduate Students Of Maulana Malik Ibrahim Islamic State University Malang. *Proceedings of the*





## 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.

International Conference of Islamic Economics and Business (ICONIES), Vol. 8(No. 1), 423–434.

Novianti, S. (2019). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, Vol. 2(No. 1), 1–10.

Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Yuk Mengenal Fintech Keuangan Yang Tengah Naik Daun.OJK, (<https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/10468> diakses pada 22 November 2022)

Otoritas Jasa Keuangan. (2019). Hasil Survei Literasi dan Inklusi Keuangan Meningkat.Jakarta:OJK.(<https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/20549> diakses 26 Desember 2022)

Otoritas Jasa Keuangan. (2022). Booklet Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022. OJK. (<https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Booklet-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx> diakses 26 Desember 2022)

Purnama, S., Hikmah, K., & Sukarno, A. (2022). Faktor Yang Mempengaruhi Financial Management Behavior Mahasiswa Manajemen UPN Veteran Yogyakarta. *Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansui*, Vol. 7(No. 2), 76–84.

Pusparani, A., & Krisnawati, A. (2019). Analisis Pengaruh Financial Literacy dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Pada Siswa Sekolah Menengah Pertama Di Kota Bandung. *Jurnal Mitra Manajemen*, Vol. 3(No. 1), 72–83.

Puspita, G., & Isnalita, I. (2019). Financial Literacy: Pengetahuan, Kepercayaan Diri dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, Vol. 3(No.2), 117–128.

Ramadhan, Y. A., Asandimitra, N., (2019). Determinants of Financial Management Behavior of Millennial Generation in Surabaya. *Jurnal Minds: Manajemen, Ide dan Inspirasi*. Vol.6 No.2, 129-144

Risman, A., Ali, J. A., Soelton, M., Siswanti, I., (2023). The behavioral Finance of MSMEs in The Advancement of Financial Inclusion and Financial Technology (Fintech). *The Indonesian Accounting Review*. Vol 13 No.1, 91-101

Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 6(No.3), 93–107.



## 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 mass

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.

- Rotter, J. B. (1966). Generalized Expectancies for Internal Versus External Control of Reinforcement. *Psychological Monographs: General and Applied*, 80(1).
- Safira Cahyani Ula Muhidia. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Locus of Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik. *Jurnal Manajerial*, Vol. 5 No. 2.
- Sampoerno, E. A., Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism, Lifestyle, Self-control, dan Risk Tolerance Terhadap Financial Management Behavior Pada Generasi Milenial, *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol.9 No.3, 1002-1014
- Sari, P. P., & Septyarini, E. (2018). Pengaruh Financial Technology Terhadap Kepuasan Keuangan (Studi Kasus Pada Pedagang Di Pasar Beringharjo Yogyakarta). *Jurnal UMKM Dewantara*, Vol. 1(No. 1), 20–28.
- Salsabila, I. S., Tubastuvi, N., Purnadi, Innayah, N. M., (2022). Factor Affecting Personal Financial Management, *Jurnal Manajemen Bismis*, Vol. 13 No.1, 168-184
- Syaliha, A., Sutieman E., Ridwan P. M., Pattiasina, V. (2022). The Effect of Financial Literacy, Life Style, Financial Attitude and Locus of Control to Financial Management Behavior. *Public Policy: Jurnal Aplikasi Kebijakan Publik & Bisnis*, Vol. 3, (No. 1), 52-71
- Sugiyono, (2019). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. In *Metode Penelitian Ilmiah*. Bandung: Alfabeta.
- Suharyadi, Purwanto, S.K., (2018). *Statistika Untuk Ekonomi dan Keuangan Modern*, Ed. 3 Cet. 2, Jakarta: Salemba Empat.
- Trisnowati, Y., Khoirina, M. M., & Putri, F. A. (2020). Faktor Yang Mempengaruhi Financial Management Behavior Pada Mahasiswa Fokus Keilmuan Ekonomi Dan Bisnis Kabupaten Gresik. *Manajerial*, Vol. 7 No.2, 110. <https://doi.org/10.30587/manajerial.v7i2.1087>
- Ulfatun, T., Udhma, U. S., & Dewi, R. S. (2016). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta Tahun Angkatan 2012-2014. *Pelita - Jurnal Penelitian Mahasiswa UNY*, Vol.11(No.2), 1–13.
- Ulmudiniati, M., Asandimitra, N., (2022). Pengaruh Financial Literasi, Financial Self-efficacy, Locus of Control, Parental Income, dan Love of Money Terhadap Financial Management Behavior: Lifestyle Sebagai Mediasi. *Jurnal Ilmu Manajemen*. Vol. 10 No.1, 51-67



#### 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 mass

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.

- Wiranti, A., (2022) Pengaruh Financial Technology, Financial Literacy, Financial Knowledge, Locus of Control dan Income Terhadap Perilaku Keuangan, *Jurnal Ilmu Manajemen* Vol.10 No.2 475-488.
- Yudha, E., M., Krisnawati, A., (2020) Pengaruh Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *JRMB*, Volume 15, No.1, 53-62
- Yap, C. J. R., Komalasari, F., Hadiansah, I., (2016). The Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Management Behavior and Satisfaction, *Bisnis & Birokrasi: Jurnal Ilmu Administrasi dan Organisasi*, Vol. 23 No.3, 141-146.
- Yudha, E., M., Krisnawati, A., (2020) Pengaruh Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *JRMB*, Volume 15, No.1, 53-62
- Yap, C. J. R., Komalasari, F., Hadiansah, I., (2016). The Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Management Behavior and Satisfaction, *Bisnis & Birokrasi: Jurnal Ilmu Administrasi dan Organisasi*, Vol. 23 No.3, 141-146



## LAMPIRAN

### Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian

#### KUESIONER PENELITIAN

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Saya Yolanda Ardhana Mahasiswa Jurusan S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Saat ini saya sedang melakukan penelitian yang ditujukan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial dengan skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Financial Technology, Financial Literacy, Financial Attitude dan Locus of Control Terhadap Financial Management Behavior (Studi Kasus Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Pekanbaru)***”. Sejalan dengan hal ini, saya mengharapkan bantuan teman-teman untuk bersedia mengisi kuesioner penelitian ini. Identitas dan jawaban yang di terima akan dirahasiakan dan dipergunakan seperlunya untuk penelitian. Oleh karena itu, saya berharap teman-teman menjawab setiap pernyataan dengan yang sebenar-benarnya.

Atas perhatian dan kerjasama yang diberikan, saya ucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

#### A. IDENTITAS RESPONDEN

Nama :

Umur :

Jenis Kelamin :  Laki-Laki  Perempuan

Universitas :  Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

Universitas Riau

Universitas Muhammadiyah Riau

Universitas Islam Riau

Universitas Lancang Kuning

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

## B. PETUNJUK PENGISIAN

1. Isilah terlebih dahulu identitas anda.
2. Bacalah dengan seksama pernyataan dan pilihlah salah satu jawaban yang menurut anda paling benar dengan memberikan tanda (√) pada pilihan anda.
3. Pilihlah jawaban dengan kriteria di bawah ini:
  - a. Sangat Setuju (SS)
  - b. Setuju (S)
  - c. Tidak Setuju (TS)
  - d. Sangat Tidak Setuju (STS)
4. Mohon kuesioner ini di isi dengan lengkap, identitas dan jawaban anda akan dijamin sepenuhnya.

## C. PENGISIAN KUESIONER

### 1. Variabel *Financial Technology* (X1)

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban			
		SS	S	TS	STS
1	<i>Financial technology</i> membantu saya dalam mengatur keuangan				
2	<i>Financial technology</i> memudahkan saya dalam bertransaksi				
3	<i>Financial technology</i> mudah digunakan karena dapat dipelajari sendiri tanpa bantuan orang lain				
4	Saya merasa nyaman menggunakan layanan <i>financial technology</i> untuk transaksi keuangan saya				
5	Saya mengetahui dengan pasti produk-produk dari <i>financial technology</i>				

### 2. Variabel *Financial Literacy* (X2)

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban			
		SS	S	TS	STS
1	Saya terhindar dari segala penipuan uang jika saya memiliki pengetahuan keuangan yang memadai				
2	Mengatur keuangan pribadi sangat diperlukan				

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh 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.

3	Menyimpan uang di bank lebih aman				
4	Pinjaman/ kredit adalah pilihan terakhir jika saya tidak memiliki uang untuk memenuhi kebutuhan				
5	Tujuan utama memiliki asuransi adalah untuk melindungi diri dari kerugian berkelanjutan akibat berbagai macam resiko yang mungkin terjadi				
6	Saya mengetahui manfaat memiliki asuransi				
7	Saya mengetahui bahwa investasi itu adalah penanaman modal saat ini untuk memperoleh keuntungan di masa depan				
8	Saya memahami tujuan dan keuntungan memiliki investasi				

### 3. *Financial Attitude (X3)*

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban			
		SS	S	TS	STS
1	Saya memprioritaskan kebutuhan daripada keinginan				
2	Mengelola keuangan pribadi tidak menjadi ketakutan dan kekhawatiran saya				
3	Saya berusaha bersikap rasional untuk bersikap hemat dan ekonomis				
4	Saya khawatir apakah keputusan keuangan yang saya ambil benar atau salah				
5	Saya perlu menyisihkan uang setiap bulannya				
6	Saya menganggap investasi pada emas lebih aman daripada investasi asset lainnya				

### 4. *Locus of Control (X4)*

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban			
		SS	S	TS	STS
1	Saya percaya, apa yang terjadi di masa depan tergantung pada saya sendiri				
2	Saya memiliki ketertarikan untuk mengontrol atas hal-hal yang terjadi pada diri saya				

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

3	Banyak hal yang bisa saya lakukan/usahakan untuk mengubah hal-hal penting dalam kehidupan saya				
4	Menurut saya, kesejahteraan itu tidak ada hubungannya dengan takdir, keberuntungan ataupun pengaruh dari orang lain, tetapi dengan usaha saya sendiri				
5	Dalam jangka panjang, orang-orang yang menjaga keuangan mereka dengan baik maka dapat mempertahankan kesejahteraannya				
6	Saya optimis mampu menyelesaikan masalah dalam kehidupan saya dengan usaha saya sendiri				

5. *Financial Management Behavior (Y)*

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban			
		SS	S	TS	STS
1	Saya membuat penganggaran keuangan pribadi				
2	Saya mencatat setiap penerimaan dan pengeluaran uang setelah pembelian barang dan jasa.				
3	Saya selalu tepat waktu dalam pembayaran tagihan (uang kos, uang kuliah, dan lain-lain)				
4	Saya selalu memperhatikan dan membandingkan harga sebelum melakukan pembelian				
5	Saya menyisihkan sebagian uang yang dimiliki untuk ditabung				
6	Saya menyediakan dana untuk pengeluaran tak terduga ( <i>emergency saving fund</i> )				
7	Saya mengutamakan membeli barang yang dibutuhkan bukan yang diinginkan				
8	Saya akan membeli barang/jasa saat ada diskon meskipun bukan barang kebutuhan				

Lampiran 2: Tabulasi Kuesioner Penelitian

No	Financial Technology					Total	Financial Literacy								Total	Financial Attitude						Total	Locus of Control						Total	
	X1		X1		X1		X2		X2		X2		X2			X3		X3		X3			X4		X4		X4			
	1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8		1	2	3	4	5	6		1	2	3	4	5	6		
1	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18	
2	2	2	2	2	2	10	2	3	3	3	2	3	3	2	21	2	2	2	2	3	2	13	3	3	2	3	3	3	17	
3	2	2	2	2	2	10	3	3	2	3	3	2	3	3	22	2	2	2	2	2	2	12	3	3	3	3	2	2	16	
4	3	4	4	3	3	17	4	3	4	3	4	4	4	4	30	3	4	4	3	4	4	22	4	4	4	3	4	4	23	
5	3	4	4	4	2	17	4	3	4	4	4	4	4	4	31	3	4	4	3	3	4	21	4	4	4	3	4	4	23	
6	3	3	3	4	3	16	4	3	3	3	3	3	3	4	26	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	4	4	3	20	
7	3	3	4	4	4	18	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	3	4	3	3	3	19	4	4	3	4	4	4	23	
8	3	3	3	4	4	17	4	3	4	3	3	4	3	4	28	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	4	4	4	24	
9	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18	
10	2	2	2	2	2	10	3	3	3	3	3	3	3	3	24	2	2	2	2	3	2	13	3	3	3	3	3	4	19	
11	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	4	4	3	3	20	
12	3	3	3	2	2	13	3	2	3	3	3	3	2	3	22	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	2	3	2	16	
13	2	3	4	3	3	15	4	3	3	3	3	3	3	4	26	2	3	4	2	3	3	17	3	4	3	4	3	2	19	
14	2	3	4	3	3	15	3	4	4	3	3	4	4	3	28	2	3	4	2	3	3	17	3	4	3	3	4	4	21	
15	2	2	3	3	3	13	3	4	4	4	4	4	4	3	30	2	2	3	2	2	2	13	4	4	4	4	4	4	24	
16	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	2	3	3	2	3	16	
17	3	3	3	3	4	16	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	1	3	3	16	
18	3	4	4	2	3	16	2	3	3	4	4	3	3	2	24	3	4	4	3	3	4	21	3	3	3	4	3	3	19	
19	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18	
20	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18	
21	3	3	4	3	4	17	4	4	4	3	4	4	4	4	31	3	3	4	3	3	3	19	3	3	3	3	3	2	17	
22	3	4	4	3	4	18	3	4	4	3	3	4	4	3	28	3	4	4	3	3	4	21	4	3	4	4	3	4	22	
23	3	3	4	4	3	17	4	3	3	3	3	3	3	4	26	3	3	4	3	3	3	19	2	4	4	3	3	3	19	
24	3	3	3	3	2	14	3	4	3	3	3	3	4	3	26	3	3	3	3	3	3	18	3	3	4	3	4	3	20	
25	3	3	4	3	4	17	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	4	3	3	3	19	4	4	4	4	4	3	23	
26	3	3	3	3	3	15	3	3	3	4	4	3	3	3	26	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	2	4	4	22	
27	3	4	4	3	4	18	4	4	3	3	3	3	4	4	28	3	4	4	3	4	4	22	4	4	4	4	4	3	23	
28	3	2	3	3	3	14	3	4	4	4	4	4	4	3	30	3	2	3	3	3	2	16	4	4	4	3	4	2	21	
29	3	2	3	2	3	13	3	4	3	2	2	3	4	3	24	3	2	3	3	3	2	16	3	3	3	2	3	3	17	
30	3	3	3	2	3	14	3	3	3	2	1	3	3	3	21	3	3	3	3	3	3	18	4	3	4	3	3	3	20	
31	3	3	3	4	3	16	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	4	4	3	4	4	4	23	
32	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	2	4	4	22	
33	3	3	4	3	3	16	3	3	3	2	2	3	3	3	22	3	3	4	3	3	3	19	4	4	4	3	3	3	21	
34	3	3	3	3	3	15	4	4	3	4	4	3	4	4	30	3	3	3	3	3	3	18	4	3	4	4	4	3	22	
35	3	3	3	4	4	17	3	3	3	4	4	3	3	3	26	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	3	4	4	23	

2. Diarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
 a. Penyalinan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, pengumpulan data untuk tujuan kepustakaan yang wajar UIN Suska Riau.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.





2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

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

No Responden	Financial Technology					Total	Financial Literacy								Total	Financial Attitude						Total	Locus of Control						Total
	X1	X1	X1	X1	X1		X2	X2	X2	X2	X2	X2	X2	X2		X3	X3	X3	X3	X3	X3		X4	X4	X4	X4	X4	X4	
	1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8		1	2	3	4	5	6		1	2	3	4	5	6	
36	3	2	3	3	3	14	3	4	2	3	3	2	4	3	24	3	2	3	3	3	2	16	3	3	2	2	3	2	15
37	4	4	4	4	4	20	3	4	4	4	4	4	4	3	30	4	4	4	4	3	4	23	4	4	4	4	4	4	24
38	3	3	4	3	4	17	3	4	3	3	3	3	4	3	26	3	3	4	3	3	3	19	4	3	3	3	3	3	19
39	3	3	4	3	4	17	3	4	3	3	3	3	4	3	26	3	3	4	3	3	3	19	4	4	4	4	4	4	24
40	3	3	3	2	3	14	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	4	3	3	2	3	3	18
41	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
42	3	3	4	4	3	17	3	3	3	4	4	3	3	3	26	3	3	4	3	3	3	19	4	3	4	3	4	3	21
43	3	2	3	2	3	13	3	4	3	3	3	3	4	3	26	3	2	3	3	3	2	16	4	3	3	2	3	3	18
44	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	3	4	4	23
45	3	2	3	2	3	13	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	2	3	3	2	2	15	3	3	3	3	2	3	17
46	2	2	2	2	2	10	4	4	4	4	4	4	4	4	32	2	2	2	2	2	2	12	3	2	3	4	3	3	18
47	3	3	4	2	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	4	3	3	3	19	4	4	3	3	4	3	21
48	3	3	4	3	2	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	4	3	3	3	19	4	4	4	4	4	4	24
49	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	4	4	4	31	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
50	3	3	3	4	4	17	4	3	4	4	4	4	4	4	31	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	4	4	4	24
51	2	2	3	3	3	13	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	4	3	3	3	3	3	19
52	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	2	2	3	2	2	2	13	3	3	3	3	3	3	18
53	2	2	2	2	2	10	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
54	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	4	3	3	26	2	2	2	2	2	2	12	4	4	4	3	2	2	19
55	4	4	4	1	4	17	4	3	3	3	2	3	4	4	26	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	1	4	1	18
56	4	3	4	1	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	3	4	23
57	4	3	4	3	4	18	4	3	4	3	3	4	3	4	28	4	3	4	4	3	3	21	4	4	4	3	4	4	23
58	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	3	4	4	3	3	21	2	4	4	2	3	2	17
59	3	3	3	3	4	16	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	3	3	3	21
60	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	1	3	3	19
61	3	2	4	4	4	17	4	4	4	3	3	4	4	4	30	3	3	3	3	3	3	18	4	4	3	2	3	2	18
62	3	2	3	2	3	13	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	2	4	3	2	2	16	3	3	3	3	3	3	18
63	2	2	2	2	3	11	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	2	3	3	2	2	15	3	3	3	2	3	3	17
64	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	2	2	2	2	2	2	12	4	3	3	4	4	4	22
65	2	2	3	3	3	13	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	4	4	4	21
66	3	3	3	2	3	14	3	3	3	3	3	3	3	3	24	2	2	3	2	2	2	13	3	3	3	3	3	3	18
67	2	3	3	2	3	13	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	4	19
68	3	3	3	4	4	17	3	4	3	4	4	3	4	3	28	2	3	3	2	3	3	16	4	4	4	4	4	4	24
69	3	3	3	3	3	15	3	4	3	4	4	3	4	3	28	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	2	3	17
70	3	3	3	3	3	15	3	4	3	4	4	3	4	3	28	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	4	3	3	19



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

No Responden	Financial Technology					Total	Financial Literacy								Total	Financial Attitude						Total	Locus of Control						Total
	X1	X1	X1	X1	X1		X2	X2	X2	X2	X2	X2	X2	X2		X3	X3	X3	X3	X3	X3		X4	X4	X4	X4	X4	X4	
71	3	3	3	3	3	15	3	3	3	4	4	3	4	3	27	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	4	3	3	19
72	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
73	3	3	4	3	3	16	3	3	3	2	2	3	3	3	22	3	3	3	3	3	3	18	4	3	4	3	3	3	20
74	3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	4	3	3	3	19	4	3	4	3	3	3	20
75	2	2	3	3	3	13	3	3	2	4	4	2	3	3	24	3	3	4	3	3	3	19	4	4	4	3	3	3	21
76	3	3	3	3	3	15	3	3	3	2	2	3	3	3	22	2	2	3	2	2	2	13	3	3	3	3	3	3	18
77	3	3	3	3	3	15	3	4	4	4	4	4	4	3	30	3	3	3	3	3	3	18	4	3	4	2	2	4	19
78	3	2	3	2	2	12	2	3	3	4	4	3	3	2	24	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	3	4	4	23
79	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	2	3	3	2	2	15	3	3	3	3	3	3	18
80	3	3	3	2	4	15	4	4	4	2	2	4	4	4	28	3	3	3	3	3	3	18	4	3	3	4	2	3	19
81	3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	4	3	19	4	3	3	3	4	1	18
82	3	3	4	4	1	15	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	3	4	4	4	3	22	4	4	4	4	4	4	24
83	3	3	4	3	3	16	3	3	4	4	4	4	3	3	28	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	2	3	3	20
84	3	2	3	3	4	15	3	4	3	3	3	3	4	3	26	3	3	3	3	4	3	19	3	3	3	2	3	3	17
85	3	3	3	3	2	14	3	4	3	4	4	3	4	3	28	4	4	3	4	3	4	22	4	3	3	4	3	2	19
86	3	3	3	3	3	15	4	4	3	3	3	3	4	4	28	4	3	3	4	4	3	21	4	3	2	3	4	2	18
87	4	3	4	2	3	16	3	4	3	3	3	3	4	3	26	4	3	3	4	4	3	21	3	3	4	3	3	4	20
88	3	3	3	2	2	13	3	3	2	2	2	2	3	3	20	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
89	4	4	4	3	4	19	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	3	4	4	23
90	3	2	3	3	4	15	3	3	3	4	4	3	3	3	26	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	3	3	2	20
91	3	3	4	3	3	16	4	4	3	4	4	3	4	4	30	4	3	4	4	3	3	21	3	4	3	2	4	2	18
92	3	4	3	3	2	15	3	3	3	4	4	3	3	3	26	2	3	3	2	3	3	16	3	3	4	2	3	3	18
93	3	2	3	3	3	14	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	4	3	3	3	3	3	19
94	2	2	2	2	2	10	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	3	3	4	4	3	21	4	4	3	2	3	3	19
95	3	3	3	3	2	14	2	3	3	4	4	3	3	2	24	3	2	3	3	3	2	16	3	3	3	3	3	3	18
96	2	2	2	2	3	11	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	2	3	3	3	3	3	17
97	3	3	4	4	4	18	3	4	3	3	4	4	3	4	28	3	3	3	3	3	3	18	3	4	3	2	3	2	17
98	3	3	3	3	3	15	2	2	2	2	2	2	2	2	16	4	3	3	4	3	3	20	3	3	3	3	3	3	18
99	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	4	4	4	4	24	3	3	3	2	3	3	17
100	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	3	3	4	4	3	21	4	4	3	3	4	4	22
101	3	3	3	3	2	14	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	3	4	4	4	23	4	4	4	3	4	3	22
102	3	3	3	3	2	14	3	4	3	3	3	3	4	3	26	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	2	22
103	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
104	4	4	4	3	3	18	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	3	4	23	4	4	4	3	3	3	21
105	3	3	3	2	3	14	2	3	3	3	3	3	3	2	22	4	2	2	4	3	2	17	3	3	3	3	3	3	18





No Responden	Financial Technology					Total	Financial Literacy								Total	Financial Attitude						Total	Locus of Control						Total
	X1	X1	X1	X1	X1		X2	X2	X2	X2	X2	X2	X2	X2		X3	X3	X3	X3	X3	X3		X4	X4	X4	X4	X4	X4	
106	2	2	3	4	3	13	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	3	3	4	3	3	20	3	3	4	4	3	3	20
107	2	2	2	2	2	10	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	3	3	4	22
108	3	3	4	4	4	18	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	4	4	4	4	24	3	4	4	4	4	4	23
109	4	4	4	3	1	16	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
110	3	4	4	3	4	18	4	4	3	4	4	3	4	4	30	4	3	3	4	3	3	20	4	3	3	4	3	3	20
111	4	4	4	3	2	17	4	4	3	3	3	3	4	4	28	4	3	4	4	4	3	22	4	4	3	4	3	3	21
112	3	3	3	4	3	16	3	3	3	3	3	3	3	3	24	2	3	3	2	3	3	16	3	3	3	2	3	3	17
113	3	3	3	4	2	15	3	4	3	4	4	3	4	3	28	4	3	3	4	3	3	20	4	3	3	4	4	3	21
114	4	3	4	4	2	17	4	4	3	4	4	3	4	4	30	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	3	4	4	23
115	3	3	4	4	3	17	3	4	3	3	3	3	4	3	26	3	3	3	3	4	3	19	4	4	3	4	3	3	21
116	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
117	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
118	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
119	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	2	3	3	2	4	3	17	3	3	3	3	3	3	18
120	3	3	4	4	3	17	4	3	3	3	3	3	3	4	26	4	4	3	4	4	4	23	4	4	3	4	4	4	23
121	3	3	4	3	3	16	4	3	3	2	2	3	3	4	24	4	4	3	4	3	4	22	4	3	4	4	3	2	20
122	3	3	4	4	3	17	3	3	2	2	2	2	3	3	20	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	4	4	3	21
123	3	3	4	4	4	18	3	4	4	4	4	4	4	3	30	3	4	3	3	4	4	21	4	4	3	3	4	2	20
124	3	3	4	3	3	16	4	3	3	2	2	3	3	4	24	4	4	3	4	3	4	22	4	3	4	4	3	2	20
125	3	4	4	2	4	17	4	3	2	3	3	2	3	4	24	3	2	1	3	4	2	15	4	3	4	2	3	1	17
126	3	2	3	3	3	14	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	4	3	19	4	3	4	4	4	4	23
127	3	3	3	3	3	15	4	4	3	3	3	3	4	4	28	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	3	3	4	22
128	3	3	3	4	3	16	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	4	3	4	3	20	4	4	2	4	2	3	19
129	3	3	4	4	3	17	3	4	3	4	4	3	4	3	28	3	4	4	3	3	4	21	4	4	4	4	4	3	23
130	3	3	3	3	3	15	3	3	3	2	2	3	3	3	22	3	3	3	3	3	3	18	3	4	4	4	4	4	23
131	3	3	3	3	3	15	3	3	2	3	3	2	3	3	22	3	3	2	3	4	3	18	4	4	4	4	4	4	24
132	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	3	4	2	4	21	4	4	4	4	4	4	24
133	3	3	3	4	4	17	4	4	3	3	3	3	4	4	28	3	3	3	3	3	3	18	4	3	3	3	3	3	19
134	3	4	4	3	4	18	4	2	4	3	3	4	2	4	26	3	4	3	3	3	4	20	4	3	4	3	2	4	20
135	4	3	3	4	4	18	4	4	4	3	3	4	4	4	30	3	3	4	3	3	3	19	4	3	4	3	4	3	21
136	3	3	4	4	2	16	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	4	3	4	21
137	3	3	3	2	1	12	4	4	3	4	4	3	4	4	30	3	3	2	3	3	3	17	3	3	2	4	4	2	18
138	3	3	4	3	2	15	3	3	4	3	3	4	3	3	26	3	2	3	3	3	2	16	4	4	3	3	4	3	21
139	3	3	4	4	3	17	4	4	2	3	3	2	4	4	26	3	3	3	3	4	3	19	4	3	3	4	4	3	21
140	3	3	4	4	3	17	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	2	3	4	3	18	4	3	4	3	4	3	21





No Responden	Financial Technology					Total	Financial Literacy								Total	Financial Attitude						Total	Locus of Control						Total
	X1	X1	X1	X1	X1		X2	X2	X2	X2	X2	X2	X2	X2		X3	X3	X3	X3	X3	X3		X4	X4	X4	X4	X4	X4	
	1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8		1	2	3	4	5	6		1	2	3	4	5	6	
141	4	3	4	4	3	18	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	24	
142	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	24	
143	4	3	4	4	3	18	4	4	3	4	4	3	4	4	30	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	24	
144	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	4	3	3	4	4	21	4	4	4	4	4	24	
145	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	3	3	19	
146	4	3	3	3	4	17	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	4	4	4	4	24	4	4	3	3	4	21	
147	3	4	4	4	4	19	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	4	3	3	4	4	21	4	3	4	4	4	23	
148	3	3	3	3	4	16	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	23	
149	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	18	
150	3	3	4	3	3	16	3	3	3	4	4	3	3	3	26	4	3	3	4	3	3	20	4	3	3	3	3	19	
151	3	3	3	3	4	16	3	4	3	4	4	3	4	3	28	3	4	4	3	3	4	21	4	3	4	3	3	20	
152	3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	3	3	4	3	26	3	3	3	3	3	3	18	4	3	3	4	3	20	
153	3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	3	3	4	3	3	20	3	3	3	3	2	17	
154	3	3	3	2	2	13	3	4	3	3	3	3	4	3	26	4	3	3	4	3	3	20	4	4	4	4	3	23	
155	3	3	3	3	2	14	3	3	3	4	4	3	3	3	26	3	2	3	3	3	2	16	3	3	3	2	3	17	
156	3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	3	3	4	3	26	4	4	4	4	4	4	24	3	4	4	3	3	20	
157	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	3	3	4	3	3	20	4	3	3	3	3	19	
158	3	3	4	3	4	17	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	2	4	4	4	2	20	4	4	4	4	3	23	
159	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	4	3	3	3	3	19	
160	2	3	3	3	3	14	4	4	3	3	3	3	4	4	28	3	2	3	3	4	2	17	3	3	4	3	2	17	
161	2	2	2	3	3	12	4	3	3	3	3	3	3	4	26	4	3	3	4	4	3	21	3	3	3	4	3	19	
162	2	2	2	2	3	11	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	2	3	3	3	2	16	2	3	4	2	3	17	
163	2	2	3	3	3	13	3	4	3	3	3	3	4	3	26	3	3	3	3	3	3	18	4	3	4	3	4	20	
164	3	2	3	3	2	13	3	4	3	4	4	3	4	3	28	3	4	4	3	3	4	21	3	3	3	4	3	19	
165	3	2	3	2	3	13	3	4	3	3	3	3	4	3	26	3	3	2	3	3	3	17	3	4	3	3	4	20	
166	3	3	3	3	4	16	4	4	3	4	4	3	4	4	30	3	4	3	3	4	4	21	4	4	3	2	3	17	
167	2	2	3	3	3	13	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	3	4	3	3	3	19	4	3	3	3	4	20	
168	2	2	3	2	2	11	3	3	2	3	3	2	3	3	22	4	4	4	4	3	4	23	4	4	3	2	3	19	
169	3	3	4	3	4	17	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	3	4	4	4	23	4	3	4	3	3	20	
170	3	2	3	3	3	14	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	2	2	3	16	
171	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	18	
172	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	18	
173	3	2	4	3	2	14	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	2	3	3	4	2	17	2	4	3	2	3	16	
174	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	2	3	3	2	4	3	17	2	4	4	3	4	20	
175	3	3	3	4	4	17	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	3	4	23	
176	2	2	2	2	2	10	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	24	
177	3	2	4	3	3	15	3	4	3	4	4	3	4	3	28	4	3	3	4	4	3	21	4	4	3	4	4	23	





2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

5. Pengutipan tidak mengizinkan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

1. Dalam menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan

No Responden	Financial Technology					Total	Financial Literacy								Total	Financial Attitude						Total	Locus of Control						Total
	X1	X1	X1	X1	X1		X2	X2	X2	X2	X2	X2	X2	X2		X3	X3	X3	X3	X3	X3		X4	X4	X4	X4	X4	X4	
	1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8		1	2	3	4	5	6		1	2	3	4	5	6	
178	3	3	4	3	4	17	4	4	3	3	3	3	4	4	28	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	4	3	2	19
179	3	3	3	4	4	17	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	4	4	3	23
180	2	2	3	4	2	13	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	2	3	17	4	3	3	3	4	3	20
181	3	3	4	3	4	17	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
182	3	3	4	3	4	17	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	3	3	4	3	3	20	4	4	3	3	3	3	20
183	4	3	3	4	4	18	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	2	3	3	4	2	17	4	4	4	3	3	2	20
184	3	3	3	3	4	16	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	4	4	4	4	24	4	3	4	4	4	3	22
185	3	3	3	3	3	15	4	4	3	3	3	3	4	4	28	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	3	4	23
186	3	3	3	3	3	15	4	3	3	4	4	3	3	4	28	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
187	3	2	3	3	3	14	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
188	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	3	3	4	3	3	20	4	4	4	4	4	4	24
189	3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	3	3	4	3	26	4	4	3	4	4	4	23	4	3	3	3	4	3	20
190	3	2	3	2	3	13	3	4	3	4	4	3	4	3	28	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	4	3	3	22
191	3	3	4	3	4	17	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	3	4	4	4	23	3	4	3	2	3	2	17
192	3	3	4	3	2	15	3	3	4	4	4	4	3	3	28	4	3	3	4	4	3	21	4	3	3	4	4	4	22
193	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	4	3	3	3	4	20	4	3	3	3	3	4	20
194	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	3	4	3	4	22	4	3	3	3	3	3	19
195	3	2	3	3	3	14	3	3	3	2	2	3	3	3	22	4	3	4	4	3	3	21	3	3	3	2	3	2	16
196	2	2	3	3	2	12	3	4	3	4	4	3	4	3	28	3	3	3	3	4	3	19	3	4	4	3	4	3	21
197	3	2	4	3	3	15	3	4	3	3	3	3	4	3	26	4	3	3	4	3	3	20	4	4	3	2	3	2	18
198	3	3	3	3	2	14	3	3	3	4	4	3	3	3	26	4	3	3	4	3	3	20	4	3	4	4	3	3	21
199	3	3	4	3	4	17	3	4	3	3	3	3	4	3	26	4	4	3	4	3	4	22	3	3	3	3	4	4	20
200	3	3	3	3	3	15	4	4	3	4	4	3	4	4	30	3	4	4	3	4	4	22	4	4	4	3	4	4	23
201	3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	2	3	3	3	17	4	3	3	4	4	2	20
202	3	3	3	4	3	16	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	3	4	4	4	23	3	4	4	4	4	4	23
203	4	3	3	3	2	15	4	4	3	4	4	3	4	4	30	3	3	4	3	3	3	19	4	3	3	3	4	3	20
204	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	3	3	3	4	3	19	4	4	4	4	4	4	24
205	3	2	4	3	3	15	4	4	3	3	3	3	4	4	28	4	4	3	4	3	4	22	3	4	3	3	4	3	20
206	3	4	4	4	3	18	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	3	4	3	4	3	20	4	4	4	4	4	4	24
207	3	3	4	3	2	15	3	3	4	4	4	4	3	3	28	4	4	4	4	3	4	23	2	3	3	3	3	3	17
208	4	4	4	3	4	19	4	4	3	3	3	3	4	4	28	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
209	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
210	3	4	4	3	4	18	4	4	4	4	4	4	4	4	32	4	4	3	4	3	4	22	3	3	3	4	4	3	20
211	3	2	3	3	3	14	3	4	4	4	4	4	4	3	30	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	2	2	2	16
212	4	4	4	3	3	18	3	3	3	4	4	3	3	3	26	3	3	4	3	3	3	19	3	4	4	3	4	3	21
213	3	3	3	3	3	15	3	2	3	3	3	3	2	3	22	4	4	4	4	3	4	23	4	3	3	2	3	2	17
214	3	3	4	2	4	16	3	4	3	3	3	3	4	3	26	4	3	4	4	3	3	21	3	3	3	4	4	4	21



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

No Responden	Financial Technology					Total	Financial Literacy								Total	Financial Attitude						Total	Locus of Control						Total
	X1	X1	X1	X1	X1		X2	X2	X2	X2	X2	X2	X2	X2		X3	X3	X3	X3	X3	X3		X4	X4	X4	X4	X4	X4	
	1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8		1	2	3	4	5	6		1	2	3	4	5	6	
215	3	2	3	3	3	14	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	3	3	4	3	3	20	4	4	3	4	4	4	23
216	3	3	4	3	3	16	4	4	3	3	3	3	4	4	28	4	4	3	4	4	4	23	4	4	4	2	3	4	21
217	3	3	4	2	2	14	3	4	3	3	3	3	4	3	26	3	3	3	3	4	3	19	4	3	4	2	3	4	20
218	4	3	4	4	3	18	4	4	3	4	4	3	4	4	30	4	3	2	4	4	3	20	4	3	4	3	4	3	21
219	3	3	3	4	3	16	3	3	4	4	4	4	3	3	28	3	3	3	3	3	3	18	3	4	3	4	3	3	20
220	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
221	3	3	3	2	2	13	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
222	2	2	2	3	3	12	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	3	3	4	3	3	20	4	3	3	3	3	3	19
223	3	3	3	3	4	16	4	4	3	3	3	3	4	4	28	3	3	3	3	4	3	19	3	3	3	3	4	3	19
224	4	3	3	2	3	15	3	3	4	4	4	4	3	3	28	3	3	3	3	4	3	19	4	3	3	4	4	4	22
225	3	3	3	3	4	16	2	3	3	3	3	3	3	2	22	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
226	3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
227	2	2	3	3	3	13	3	4	4	4	2	4	4	4	29	4	3	4	4	4	3	22	4	4	4	3	4	3	22
228	3	3	4	3	4	17	4	4	3	3	3	3	4	4	28	4	4	4	4	4	4	24	4	4	3	4	4	4	23
229	3	3	4	3	1	14	3	3	3	4	4	3	3	3	26	4	3	3	4	3	3	20	3	3	4	3	3	3	19
230	4	3	4	4	4	19	4	4	2	3	3	2	4	4	26	3	4	4	3	4	4	22	4	4	4	3	3	4	22
231	4	4	4	4	4	20	4	4	3	3	3	3	4	4	28	3	3	4	3	4	3	20	3	3	4	4	4	4	22
232	4	4	4	4	4	20	3	4	1	3	4	1	4	4	24	4	3	4	4	3	3	21	4	4	4	4	3	1	20
233	2	3	4	4	3	16	4	4	4	4	4	4	4	4	32	3	4	3	3	3	4	20	4	4	4	3	3	4	22
234	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
235	3	2	3	3	3	14	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	3	3	4	4	3	21	3	3	3	3	3	3	18
236	4	4	3	4	4	19	3	3	3	4	4	3	3	3	26	3	4	3	3	3	4	20	3	3	3	4	3	3	19
237	3	3	3	3	3	15	4	3	3	3	3	3	3	3	25	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
238	4	3	3	4	4	18	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	4	4	4	4	24	3	4	4	4	4	3	22
239	3	3	3	3	4	16	3	4	3	3	3	3	4	3	26	3	3	3	3	4	3	19	3	4	4	1	3	4	19
240	3	3	3	3	4	16	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18





No Responden	Financial Technology					Total	Financial Literacy								Total	Financial Attitude						Total	Locus of Control						Total
	X1	X1	X1	X1	X1		X2	X2	X2	X2	X2	X2	X2	X2		X3	X3	X3	X3	X3	X3		X4	X4	X4	X4	X4	X4	
	1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	6	7	8		1	2	3	4	5	6		1	2	3	4	5	6	
241	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	2	3	3	2	3	3	16	3	3	3	3	3	3	18
242	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
243	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
244	3	3	3	2	3	14	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	3	3	4	3	3	20	3	3	3	3	3	3	18
245	3	3	3	3	2	14	3	4	4	1	2	4	4	4	26	3	4	3	3	3	4	20	3	3	3	3	3	3	18
246	4	3	3	3	3	16	4	4	3	4	4	4	4	4	31	3	4	3	3	4	4	21	4	3	3	3	4	4	21
247	3	3	4	4	3	17	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	3	3	4	3	3	20	4	3	3	3	3	3	19
248	3	3	3	3	3	15	3	4	4	4	4	4	4	3	30	4	4	4	4	3	4	23	4	4	4	4	4	4	24
249	3	3	3	2	3	14	3	3	3	4	4	3	3	3	26	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
250	3	3	4	3	3	16	4	4	3	4	4	3	4	4	30	4	3	4	4	4	3	22	4	4	3	2	4	3	20
251	3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	3	3	4	3	26	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
252	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	3	3	3	21
253	3	3	3	2	3	14	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
254	3	3	4	3	3	16	3	4	3	4	4	3	4	4	29	4	4	3	4	4	4	23	3	4	3	3	3	2	18
255	3	3	3	2	4	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	4	4	4	4	24	4	4	3	3	3	3	20
256	3	3	3	3	3	15	4	4	3	3	3	3	4	4	28	4	3	3	4	3	3	20	3	3	4	4	4	3	21
257	4	4	4	4	4	20	3	4	4	4	4	4	4	4	31	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
258	2	2	3	3	2	12	4	4	3	4	4	4	4	4	31	3	3	4	3	4	3	20	4	4	3	4	4	4	23
259	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
260	3	2	3	3	2	13	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	2	3	3	17
261	3	3	3	3	3	15	4	3	3	3	3	3	3	3	25	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	2	22
262	3	3	3	3	3	15	4	3	3	3	3	3	3	3	25	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
263	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	4	4	3	4	4	4	23	4	4	4	3	4	3	22
264	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	3	4	3	4	3	20	4	4	3	3	3	3	20
265	3	3	3	3	3	15	2	3	3	3	3	2	3	2	21	3	3	3	3	4	3	19	3	3	3	3	3	3	18
266	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	2	3	3	3	2	16	3	3	3	2	3	2	16
267	3	2	4	3	3	15	3	4	3	3	3	2	4	3	25	3	3	3	3	4	3	19	3	4	4	3	3	3	20
268	4	4	4	3	3	18	4	3	3	3	3	3	3	4	26	2	4	3	2	4	4	19	4	4	4	3	3	4	22
269	3	2	3	3	3	14	3	3	3	3	3	3	3	3	24	3	2	3	3	4	2	17	3	3	3	3	2	2	16
270	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	2	3	3	23	2	3	3	2	4	3	17	3	4	4	4	4	3	22







**Financial Management Behavior**

No	Financial Management Behavior																												
Responden	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Total	No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Total	No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Total
106	4	3	4	4	4	4	4	4	27	147	4	3	4	4	4	4	4	4	31	188	3	3	3	3	3	3	3	23	
107	4	3	4	4	4	4	4	4	27	148	4	4	4	4	4	4	4	4	29	189	4	4	4	4	4	4	4	29	
108	3	3	4	3	4	3	3	3	26	149	3	3	3	3	3	3	3	3	24	190	4	2	4	4	4	4	4	26	
109	4	4	4	4	4	4	4	4	29	150	4	4	4	4	4	4	4	4	26	191	4	3	4	4	4	4	4	31	
110	3	3	3	3	3	3	3	3	28	151	3	2	3	3	3	3	3	3	25	192	4	3	4	4	4	4	4	27	
111	4	4	4	4	4	4	4	4	29	152	3	2	3	3	3	3	3	3	22	193	3	3	3	3	3	3	3	23	
112	3	3	4	3	4	3	3	3	26	153	3	3	3	3	3	3	3	3	24	194	4	3	4	4	4	4	4	27	
113	4	3	3	4	3	4	4	4	26	154	3	4	3	3	3	3	3	3	29	195	3	2	3	3	3	3	3	22	
114	4	3	4	4	4	4	4	4	28	155	3	3	3	3	3	3	3	3	25	196	3	3	3	3	3	3	3	23	
115	3	2	3	3	3	3	3	3	23	156	4	3	4	4	4	4	4	4	31	197	3	3	3	3	3	3	3	24	
116	3	3	3	3	3	3	3	3	24	157	3	3	4	3	4	3	3	3	26	198	4	3	4	4	4	4	4	27	
117	3	3	3	3	3	3	3	3	24	158	4	3	4	4	4	4	4	4	28	199	4	3	3	4	3	4	4	28	
118	3	3	3	3	3	3	3	3	24	159	3	3	3	3	3	3	3	3	23	200	3	2	4	3	4	3	3	23	
119	4	3	3	4	3	4	4	4	26	160	3	2	3	3	3	3	3	3	23	201	2	2	2	2	2	2	2	19	
120	3	4	4	3	4	3	3	3	29	161	3	2	4	3	4	3	3	3	26	202	4	3	3	4	3	4	4	27	
121	4	4	4	4	4	4	4	4	28	162	3	2	2	3	2	3	3	3	21	203	3	3	3	3	3	3	3	26	
122	4	4	4	4	4	4	4	4	28	163	4	2	3	4	3	4	4	4	23	204	3	2	3	3	3	3	3	21	
123	4	4	4	4	4	4	4	4	29	164	3	2	3	3	3	3	3	3	24	205	3	4	3	3	3	3	3	25	
124	4	4	4	4	4	4	4	4	28	165	3	3	3	3	3	3	3	3	23	206	4	3	4	4	4	4	4	29	
125	3	3	4	3	4	3	3	3	25	166	4	3	3	4	3	4	4	4	25	207	3	3	3	3	3	3	3	25	
126	4	3	4	4	4	4	4	4	30	167	3	3	3	3	3	3	3	3	26	208	4	4	4	4	4	4	4	31	
127	4	2	3	4	3	4	4	4	25	168	3	2	3	3	3	3	3	3	25	209	3	2	3	3	3	3	3	23	
128	4	4	4	4	4	4	4	4	32	169	4	3	4	4	4	4	4	4	27	210	3	4	3	3	3	3	3	25	
129	3	3	2	3	2	3	3	3	23	170	3	3	3	3	3	3	3	3	24	211	4	3	4	4	4	4	4	27	
130	3	3	3	3	3	3	3	3	26	171	3	3	3	3	3	3	3	3	24	212	3	3	4	3	4	3	3	28	
131	4	4	4	4	4	4	4	4	26	172	3	3	3	3	3	3	3	3	24	213	3	2	4	3	4	3	3	22	
132	4	4	4	4	4	4	4	4	30	173	3	2	4	3	4	3	3	3	23	214	3	4	4	3	4	3	3	28	
133	3	4	4	3	4	3	3	3	27	174	4	2	4	4	4	4	4	4	26	215	4	2	4	4	4	4	4	26	
134	4	4	4	4	4	4	4	4	28	175	4	4	4	4	4	4	4	4	29	216	4	4	4	4	4	4	4	30	
135	3	3	4	3	4	3	3	3	28	176	4	4	4	4	4	4	4	4	28	217	3	2	3	3	3	3	3	26	
136	4	4	4	4	4	4	4	4	28	177	4	3	3	4	3	4	4	4	27	218	4	3	4	4	4	4	4	29	
137	3	2	3	3	3	3	3	3	25	178	4	3	4	4	4	4	4	4	30	219	3	4	3	3	3	3	3	26	
138	3	3	3	3	3	3	3	3	28	179	3	4	3	3	3	3	3	3	25	220	3	3	3	3	3	3	3	24	
139	3	3	4	3	4	3	3	3	26	180	2	3	2	2	2	2	2	2	21	221	3	3	3	3	3	3	3	22	
140	4	3	3	4	3	4	4	4	26	181	3	2	2	3	2	3	3	3	20	222	2	2	3	2	3	2	2	19	
141	4	4	3	4	3	4	4	4	28	182	3	2	3	3	3	3	3	3	21	223	4	3	4	4	4	4	4	28	
142	4	4	4	4	4	4	4	4	32	183	4	3	4	4	4	4	4	4	27	224	3	3	3	3	3	3	3	23	
143	4	4	4	4	4	4	4	4	31	184	4	3	4	4	4	4	4	4	29	225	3	3	3	3	3	3	3	23	
144	3	4	4	3	4	3	3	3	27	185	3	3	4	3	4	3	3	3	29	226	3	3	3	3	3	3	3	24	
145	3	3	3	3	3	3	3	3	24	186	4	3	4	4	4	4	4	4	28	227	3	4	4	3	4	3	3	27	
146	4	3	4	4	4	4	4	4	26	187	3	4	3	3	3	3	3	3	29	228	4	3	4	4	4	4	4	27	

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, pengumpulan data untuk kegiatan kepenelitian yang wajar UIN Suska Riau.



*Financial Management Behavior*

No																			
Responden	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Total	No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Total
229	4	3	4	4	4	4	4	4	26	250	3	3	3	3	3	3	3	3	24
230	4	4	4	4	4	4	4	4	28	251	3	3	3	3	3	3	3	3	24
231	4	3	4	4	4	4	4	4	31	252	3	3	4	3	4	3	3	3	26
232	4	4	3	4	3	4	4	4	30	253	2	2	2	2	2	2	2	2	20
233	2	3	3	2	3	2	2	2	23	254	4	3	3	4	3	4	4	4	26
234	3	3	3	3	3	3	3	3	23	255	3	2	4	3	4	3	3	3	25
235	3	3	3	3	3	3	3	3	25	256	4	3	3	4	3	4	4	4	26
236	3	3	3	3	3	3	3	3	27	257	4	4	4	4	4	4	4	4	32
237	3	3	3	3	3	3	3	3	24	258	4	4	3	4	3	4	4	4	31
238	4	4	3	4	3	4	4	4	29	259	3	3	3	3	3	3	3	3	24
239	4	3	4	4	4	4	4	4	29	260	3	4	4	3	4	3	3	3	28
240	3	3	3	3	3	3	3	3	26	261	4	4	4	4	4	4	4	4	32
241	3	2	3	3	3	3	3	3	22	262	3	3	3	3	3	3	3	3	24
242	3	3	3	3	3	3	3	3	24	263	4	4	4	4	4	4	4	4	30
243	4	4	4	4	4	4	4	4	32	264	3	3	3	3	3	3	3	3	23
244	3	3	3	3	3	3	3	3	24	265	3	2	3	3	3	3	3	3	24
245	4	2	3	4	3	4	4	4	27	266	3	2	3	3	3	3	3	3	23
246	4	3	4	4	4	4	4	4	27	267	3	2	4	3	4	3	3	3	24
247	3	3	3	3	3	3	3	3	24	268	4	2	4	4	4	4	4	4	29
248	4	4	4	4	4	4	4	4	29	269	3	3	3	3	3	3	3	3	23
249	3	3	3	3	3	3	3	3	24	270	4	2	4	4	4	4	4	4	28

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun  
 5. Pengutipan tidak merujuk kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.







Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

X2.2	Pearson Correlation	.455**	1	.311**	.391**	.397**	.319**	.960**	.510**	.741**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270	270	270
X2.3	Pearson Correlation	.367**	.311**	1	.427**	.403**	.964**	.352**	.374**	.710**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270	270	270
X2.4	Pearson Correlation	.255**	.391**	.427**	1	.939**	.440**	.418**	.259**	.724**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270	270	270
X2.5	Pearson Correlation	.275**	.397**	.403**	.939**	1	.416**	.422**	.279**	.725**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270	270	270
X2.6	Pearson Correlation	.399**	.319**	.964**	.440**	.416**	1	.358**	.406**	.728**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270	270	270
X2.7	Pearson Correlation	.497**	.960**	.352**	.418**	.422**	.358**	1	.551**	.777**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270	270	270
X2.8	Pearson Correlation	.944**	.510**	.374**	.259**	.279**	.406**	.551**	1	.730**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	270	270	270	270	270	270	270	270	270
TOTAL	Pearson Correlation	.708**	.741**	.710**	.724**	.725**	.728**	.777**	.730**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	270	270	270	270	270	270	270	270	270

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

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

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.874	8



3. Financial Attitude

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	TOTAL
X3.1	Pearson Correlation	1	.528**	.383**	1.000**	.423**	.528**	.825**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270
X3.2	Pearson Correlation	.528**	1	.497**	.528**	.484**	1.000**	.866**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270
X3.3	Pearson Correlation	.383**	.497**	1	.383**	.307**	.497**	.648**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270
X3.4	Pearson Correlation	1.000*	.528**	.383**	1	.423**	.528**	.825**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270
X3.5	Pearson Correlation	.423**	.484**	.307**	.423**	1	.484**	.660**
	Sig. (2-tailed)	1	.528**	.383**	1.000**	.423**	.528**	.825**
	N		.000	.000	.000	.000	.000	.000
X3.6	Pearson Correlation	.270	.270	.270	.270	.270	.270	.270
	Sig. (2-tailed)	.528**	1	.497**	.528**	.484**	1.000**	.866**
	N	.000		.000	.000	.000	.000	.000
TOTAL	Pearson Correlation	.270	.270	.270	.270	.270	.270	.270
	Sig. (2-tailed)	.383**	.497**	1	.383**	.307**	.497**	.648**
	N	.000	.000		.000	.000	.000	.000

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

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

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.875	6



4. Locus of Control

Correlations

		X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6	TOTAL
X4.1	Pearson Correlation	1	.375**	.349**	.245**	.327**	.225**	.617**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270
X4.2	Pearson Correlation	.375**	1	.489**	.137*	.427**	.251**	.639**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.024	.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270
X4.3	Pearson Correlation	.349**	.489**	1	.200**	.324**	.316**	.652**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.001	.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270
X4.4	Pearson Correlation	.245**	.137*	.200**	1	.378**	.352**	.635**
	Sig. (2-tailed)	.000	.024	.001		.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270
X4.5	Pearson Correlation	.327**	.427**	.324**	.378**	1	.364**	.710**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270
X4.6	Pearson Correlation	.225**	.251**	.316**	.352**	.364**	1	.673**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	270	270	270	270	270	270	270
TOTAL	Pearson Correlation	.617**	.639**	.652**	.635**	.710**	.673**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	270	270	270	270	270	270	270

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

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

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.725	6

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 a. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak meruikan 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. *Financial Management Behavior*

**Correlations**

		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	TOTAL
Y.1	Pearson Correlation	1	.300**	.540**	.938**	.531**	.927**	.933**	.958**	.625**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270	270	270
Y.2	Pearson Correlation	.300**	1	.289**	.300**	.301**	.345**	.295**	.319**	.620**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270	270	270
Y.3	Pearson Correlation	.540**	.289**	1	.551**	.984**	.556**	.545**	.524**	.660**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270	270	270
Y.4	Pearson Correlation	.938**	.300**	.551**	1	.531**	.903**	.933**	.958**	.609**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270	270	270
Y.5	Pearson Correlation	.531**	.301**	.984**	.531**	1	.570**	.537**	.537**	.687**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270	270	270
Y.6	Pearson Correlation	.927**	.345**	.556**	.903**	.570**	1	.922**	.935**	.690**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270	270	270
Y.7	Pearson Correlation	.933**	.295**	.545**	.933**	.537**	.922**	1	.929**	.623**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	270	270	270	270	270	270	270	270	270
Y.8	Pearson Correlation	.958**	.319**	.524**	.958**	.537**	.935**	.929**	1	.643**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	270	270	270	270	270	270	270	270	270
TOTAL	Pearson Correlation	.625**	.620**	.660**	.609**	.687**	.690**	.623**	.643**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	

1. 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 meragukan kepentingan yang wajar.  
 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. Diapungkan mengutip sebagian atau seluruh 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	270	270	270	270	270	270	269	270	270
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).									
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).									

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.929	8

**2. Uji Asumsi Klasik**  
**a. Uji Normalitas**

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		270
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	Normal Parameters <sup>a,b</sup>
	Std. Deviation	1.62140418
Most Extreme Differences	Absolute	Most Extreme Differences
	Positive	.043
	Negative	-.046
Test Statistic		.046
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		
d. This is a lower bound of the true significance.		

**b. Uji Multikolinearitas**

Coefficients <sup>a</sup>								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error				Beta	Tolerance
1	(Constant)	7.975	.587		13.593	.000		
	Financial Technology	.221	.054	.229	7.610	.000	.790	1.266
	Financial Literacy	.046	.019	.073	2.479	.014	.824	1.214
	Financial Attitude	.236	.022	.336	10.611	.000	.717	1.395



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh 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.

Locus of Control	.439	.027	.525	16.421	.000	.702	1.424
a. Dependent Variable: Financial Management Behavior							

### c. Uji Heterokedastitas

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.598	.379		1.578	.116
	Financial Technology	.007	.019	.025	.369	.713
	Financial Literacy	.002	.012	.011	.161	.872
	Financial Attitude	-.023	.014	-.116	-.1604	.110
	Locus of Control	.017	.017	.072	.994	.321
a. Dependent Variable: ABS_RES						

### d. Uji Autokorelasi

Model Summary <sup>b</sup>					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.900 <sup>a</sup>	.810	.807	.861	1.857
a. Predictors: (Constant), Locus of Control, Financial Technology, Financial Literacy, Financial Attitude					
b. Dependent Variable: Financial Management Behavior					

### 3. Analisis Regresi Berganda

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	7.975	.587		13.593	.000
	Financial Technology	.221	.054	.229	7.610	.000
	Financial Literacy	.046	.019	.073	2.479	.014
	Financial Attitude	.236	.022	.336	10.611	.000

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh 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.

	Locus of Control	.439	.027	.525	16.421	.000
a. Dependent Variable: Financial Management Behavior						

#### 4. Uji Goodness of Fit

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	836.626	4	209.156	282.071	.000 <sup>b</sup>
	Residual	196.499	265	.742		
	Total	1033.125	269			
a. Dependent Variable: Financial Management Behavior						
b. Predictors: (Constant), Locus of Control, Financial Technology, Financial Literacy, Financial Attitude						

#### 5. Uji Signifikasi Parsial (Uji t)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	7.975	.587		13.593	.000
	Financial Technology	.221	.029	.229	7.610	.000
	Financial Literacy	.046	.019	.073	2.479	.014
	Financial Attitude	.236	.022	.336	10.611	.000
	Locus of Control	.439	.027	.525	16.421	.000
a. Dependent Variable: Financial Management Behavior						

#### 6. Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)

Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.900 <sup>a</sup>	.810	.807	.861
a. Predictors: (Constant), Locus of Control, Financial Technology, Financial Literacy, Financial Attitude				

Lampiran 4 :

Tabel *Issac dan Michael*

Penentuan Jumlah Sampel Dari Populasi Tertentu Dengan Taraf Kesalahan 1%, 5% Dan 10%

N	s			N	s			N	s		
	1%	5%	10%		1%	5%	10%		1%	5%	10%
10	10	10	10	280	197	155	138	2800	537	310	247
15	15	14	14	290	202	158	140	3000	543	312	248
20	19	19	19	300	207	161	143	3500	558	317	251
25	24	23	23	320	216	167	147	4000	569	320	254
30	29	28	27	340	225	172	151	4500	578	323	255
35	33	32	31	360	234	177	155	5000	586	326	257
40	38	36	35	380	242	182	158	6000	598	329	259
45	42	40	39	400	250	186	162	7000	606	332	261
50	47	44	42	420	257	191	165	8000	613	334	263
55	51	48	46	440	265	195	168	9000	618	335	263
60	55	51	49	460	272	198	171	10000	622	336	263
65	59	55	53	480	279	202	173	15000	635	340	266
70	63	58	56	500	285	205	176	20000	642	342	267
75	67	62	59	550	301	213	182	30000	649	344	268
80	71	65	62	600	315	221	187	40000	653	345	269
85	75	68	65	650	329	227	191	50000	655	346	269
90	79	72	68	700	341	233	195	75000	658	346	270
95	83	75	71	750	352	238	199	100000	659	347	270
100	87	78	73	800	363	243	202	150000	661	347	270
110	94	84	78	850	373	247	205	200000	661	348	270
120	102	89	83	900	382	251	208	250000	662	348	270
130	109	95	88	950	391	255	211	300000	662	348	270
140	116	100	92	1000	399	258	213	350000	662	348	270
150	122	105	97	1100	414	265	217	400000	662	348	270
160	129	110	101	1200	427	270	221	450000	663	348	270
170	135	114	105	1300	440	275	224	500000	663	348	270
180	142	119	108	1400	450	279	227	550000	663	348	270
190	148	123	112	1500	460	283	229	600000	663	348	270
200	154	127	115	1600	469	286	232	650000	663	348	270
210	160	131	118	1700	477	289	234	700000	663	348	270
220	165	135	122	1800	485	292	235	750000	663	348	270
230	171	139	125	1900	492	294	237	800000	663	348	271
240	176	142	127	2000	498	297	238	850000	663	348	271
250	182	146	130	2200	510	301	241	900000	663	348	271
260	187	149	133	2400	520	304	243	950000	663	348	271
270	192	152	135	2600	529	307	245	1000000	663	348	271
				∞					664	349	272

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

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



## BIOGRAFI PENULIS

Skripsi ini ditulis oleh Yolanda Ardhana, lahir di Pekanbaru, 16 April 2000. Penulis merupakan anak pertama dari pasangan Bapak Masrial dan Ibu Fitria Wahyuni dari empat bersaudara. Adik pertama bernama Syahrezy Reinanda, adik kedua bernama Reghina Humayra, dan adik ketiga bernama Algiffan Ibrahim.

Penulis berasal dari Kota Pekanbaru, Kecamatan Bukit Raya, Kelurahan Tangkerang Labuai. Pendidikan penulis dimulai dari SD Negeri 66 Pekanbaru. Kemudian melanjutkan Pendidikan di SMP Negeri 13 Pekanbaru dan selanjutnya ke jenjang Pendidikan ke SMA Negeri 10 Pekanbaru dan tamat 2018. Pada tahun 2019 penulis baru melanjutkan Pendidikan dengan memilih Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Pada tahun 2022 penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di Regional Office BRI Pekanbaru, Menara BRI Pekanbaru dan melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Suka Mulya, Kecamatan Dayun, Kabupaten Siak, Riau.

Penulis melaksanakan ujian *Oral Comprehensif* pada hari Selasa tanggal 27 Juni 2023 dengan judul skripsi “**Pengaruh *Financial Technology, Financial Literacy, Financial Attitude, Dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior (Studi Kasus Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Di Kota Pekanbaru)*** dan telah dinyatakan lulus dengan gelar Sarjana Ekonomi (SE).