

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.

**DETERMINAN KEPUASAN KEUANGAN PADA MAHASISWA  
PENGGUNA GOPAY DENGAN GENDER SEBAGAI  
PEMODERASI  
(Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi Kota Pekanbaru)**

**SKRIPSI**

UIN SUSKA RIAU

**OLEH****DESI NOVITASARI****11970123613**

**PROGRAM STUDI SI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM  
RIAU  
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.

**DETERMINAN KEPUASAN KEUANGAN PADA MAHASISWA  
PENGGUNA GOPAY DENGAN GENDER SEBAGAI  
PEMODERASI  
(Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi Kota Pekanbaru)**

**SKRIPSI**

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



**UIN SUSKA RIAU**

**Oleh**

**DESI NOVITASARI**  
**11970123613**

**PROGRAM STUDI SI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM  
RIAU  
2023**



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : Desi Novitasari  
 NIM : 11970123613  
 PROGRAM STUDI : S1 MANAJEMEN  
 KONSENTRASI : KEUANGAN  
 FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
 SEMESTER : IX (SEMBILAN)  
 JUDUL : Determinan Kepuasan Keuangan Pada Mahasiswa Pengguna Gopay Dengan Gender Sebagai Pemoderasi (Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi Kota Pekanbaru)

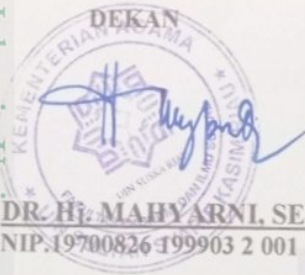
DISETUJUI OLEH  
DOSEN PEMBIMBING

Yessi Nesneri, SE, MM  
NIP. 19870629 202012 2 008

MENGETAHUI

KETUA PROGRAM STUDI  
S1 MANAJEMEN

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



DR. H. MAHYARNI, SE, MM  
NIP. 19700826 199903 2 001

UIN SUSKA RIAU



**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : Desi Novitasari  
 NIM : 11970123613  
 Jurusan : Manajemen  
 Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial  
 Judul Skripsi : Determinan Kepuasan Keuangan Pada Mahasiswa Pengguna Gopay Dengan Gender Sebagai Pemoderasi (Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi Kota Pekanbaru)  
 Tanggal Ujian : 16 Oktober 2023

**Tim Penguji**

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

Penguji I  
 Nurlasera, SE, M.Si

Penguji II  
 Lusiawati, SE, MBA

Sekretaris  
 Sonia Sischa Eka Putri, SE, M.Ak

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

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

© Hak Cipta Milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

UIN SUSKA RIAU



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Lampiran Surat :  
 Nomor : Nomor 25/2021  
 Tanggal : 10 September 2021

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : DESI NOVITA SARI  
 NIM : 11970123613  
 Tempat/Tgl. Lahir : KUNDUR UTARA KARIMUN / 01-12-2000  
 Fakultas/Pascasarjana : Ilmu Ekonomi dan Sosial  
 Prodi : Manajemen

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

DETERMINAN KEPUASAN KEUANGAN PADA MAHASISWA PENGGUNA  
GOPAT DENGAN GENDER SEBAGAI PEMODERASI

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, 27 September 2023  
 Yang membuat pernyataan

  
 METBANK TEMPEL  
 DESI NOVITA SARI  
 NIM : 11970123613

Pilih salah satu sesuai jenis karya tulis

- Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.

**ABSTRAK**

**DETERMINAN KEPUASAN KEUANGAN PADA  
MAHASISWA PENGGUNA GOPAY  
DENGAN GENDER SEBAGAI  
PEMODERASI  
(Studi Kasus Mahasiswa Perguruan Tinggi Di Kota Pekanbaru)**

Oleh:

**DESI NOVITASARI**  
**NIM.11970123613**

*Financial satisfaction merupakan pengukuran kesejahteraan seseorang yang menunjukkan tingkat kepuasan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh financial knowledge, financial skill, financial attitude, financial behaviour terhadap kepuasan keuangan dengan gender sebagai pemoderasi. Populasi penelitian ini adalah mahasiswa perguruan tinggi kota pekanbaru, dengan sampel sebanyak 275 responden. Analisis data menggunakan SEM PLS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa financial knowledge, financial skill, financial attitude, financial behavior berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial satisfaction, financial knowledge terhadap financial satisfaction dengan gender sebagai pemoderasi memiliki pengaruh positif dan signifikan, akan tetapi financial skill, financial attitude, financial behavior terhadap financial satisfaction dengan gender sebagai pemoderasi tidak memiliki pengaruh dan signifikan.*

**Kata kunci: pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, sikap keuangan, perilaku keuangan, kepuasan keuangan**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**ABSTRACT**

**DETERMINANTS OF FINANCIAL SATISFACTION  
INSTUDENT USERS OF GOPAY WITH  
GENDER AS MODERATION  
(Case Study of College Students in Pekanbaru City)**

**By:**

**DESI NOVITASARI**  
**NIM.11970123613**

*Financial satisfaction is a measurement of a person's well-being that shows the level of financial satisfaction. This research aims to determine the influence of financial knowledge, financial skills, financial attitude, financial behavior on financial satisfaction with gender as a moderator. The population of this study were Pekanbaru city university students, with a sample of 275 respondents. Data analysis using SEM PLS. The results of this study show that financial knowledge, financial skills, financial attitude, financial behavior have a positive and significant effect on financial satisfaction, financial knowledge on financial satisfaction with gender as a moderator has a positive and significant effect, but financial skills, financial attitude, financial behavior have a positive and significant effect on financial satisfaction. financial satisfaction with gender as a moderator has no influence and is significant.*

**Keywords:** *financial knowledge, financial skills, financial attitudes, financial behavior, financial satisfaction*



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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

Alhamdulillah, puji dan syukur kehadiran Allah SWT, atas seluruh rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis diberikan kesempatan dalam menyelesaikan skripsi ini dengan judul: **“DETERMINAN KEPUASAN KEUANGAN PADA MAHASISWA PENGGUNA GOPAY DENGAN GENDER SEBAGAI PEMODERASI” (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 Boradi dan Ibu Kamisah dan Ibu Jumiati yang tidak pernah berhenti memberi semangat dan nasehat-nasehat, mendoakan, dan mendengarkan keluh kesah serta memenuhi segala kebutuhan penulis dalam penyusunan skripsi.
2. Bapak Prof. Dr. Hairunnas Rajab, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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. Ibu Sahwitri, SE, MM selaku Penasehat Akademik penulis yang memberikan arahan, masukan dan dorongan kepada penulis memasuki perkuliahan hingga bisa menyelesaikan skripsi ini.
10. Ibu Yessi Nesneri, 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, Novia Syahrini, Eko Cahyono Putro dan Syarif Maulana, terima kasih atas dukungan dan kasih sayang yang selalu menemani penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen dan seluruh staff serta karyawan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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. Teruntuk Muhammad Ihsan terima kasih sudah menemani dimasa perjalanan perkulihan hingga selesai, dan terima kasih juga mamak dan ayah yang selalu support dukungan dalam masa perkuliahan.

15. Sahabat-sahabat tercinta, Anisa Apriliani, Nurainun Ravika Rahmah, Putri Ramadhani, Restu Gerliani, Khairatul May Putri, Ade Tasya Hutapea, Elvika Putri, Putri Utari, Triska Gustiwi, Ratih Mauliandri, Yolanda Ardhana, Safrina Putri Harahap, 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 jkumumnya. Amin Ya Rabbal Alamin.

Pekanbaru, 23 September 2023

Peneliti,

**DESI NOVITASARI**  
**NIM. 11970123613**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Pustaka .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	11
1.5 Sistematika Penulisan.....	12
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>13</b>
2.1 Landasan Teori .....	13
2.1.1 Teori-Teori Dalam <i>Financial Satisfaction</i> .....	13
2.1.2 <i>Financial Satisfaction</i> .....	15
2.1.3 <i>Financial Literacy</i> .....	15
2.1.4 <i>Financial Knowledge</i> .....	16
2.1.5 <i>Financial Skill</i> .....	17
2.1.6 <i>Financial Attitude</i> .....	17
2.1.7 <i>Financial Behaviour</i> .....	18
2.1.8 <i>Financial Technology</i> .....	19
2.2 Gender .....	20
2.3 Aplikasi Gopay .....	20
2.4 Gopay Dalam Pandangan Islam .....	21
2.5 Penelitian Terdahulu.....	23
2.6 Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu.....	31
2.7 Variabel Penelitian .....	32
2.8 Kerangka Berpikir .....	33

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.

2.9 Konsep Operasional .....	34
2.10 Pengembangan Hipotesis .....	37
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>45</b>
3.1 Lokasi Penelitian .....	45
3.2 Jenis Dan Sumber Data .....	45
3.2.1 Jenis Penelitian .....	45
3.2.2 Sumber Data .....	45
3.3 Populasi Dan Sampel .....	46
3.3.1 Populasi .....	46
3.3.2 Sampel .....	46
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	48
3.4.1 Kuesioner .....	48
3.5 Metode Analisi Data .....	48
3.5.1 Analisis Structural Equation Modeling (SEM).....	48
3.5.2 Analisis Partikal Least Square (PLS).....	49
3.5.3 Model PLS .....	49
3.5.4 Evaluasi Measurement Model (Outor Model) .....	49
3.5.5 Validitas Konvergen(Convergent Validity).....	50
3.5.6 Diskriminan Validity .....	50
3.5.7 Compesite Reliability .....	50
3.5.8 Cronbach Alpha .....	51
3.5.9 Evaluasi Structural Model (Inner Model).....	51
3.5.10 R-Square .....	51
3.5.11 F Square.....	51
3.6 Uji Hipotesis.....	52
3.6.1 Uji Path Cooficient (Uji T) .....	52
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....</b>	<b>53</b>
4.1 Gambaran Gopay .....	53
4.2 Sejarah Singkat Kota Pekanbaru .....	54
4.3 Sejarah Singkat Universitas Uin Suska Riau.....	55
4.4 Sejarah Singkat Universitas Islam Riau .....	55



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**BAB V**

4.5 Sejarah Singkat Universitas Riau .....	56
4.6 Sejarah Singkat Universitas Lancing Kuning .....	56
4.7 Sejarah Singkat Universitas Muhammdiyah Riau .....	57
4.8 Sejarah Singkat Universitas Abdurrab Pekanbaru .....	57
<b>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 Lama Penggunaan .....	59
5.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Universitas.....	60
5.3 Rekapitulasi Jawaban Responden .....	60
5.3.1 Variabel Financial Knowledge .....	60
5.3.2 Variabel Financial Skill.....	62
5.3.3 Variabel Financial Attitude .....	64
5.3.4 Variabel Financial Behaviour .....	66
5.3.5 Variabel Financial Satisfaction .....	68
5.4 Metode Analisis Data .....	70
5.4.1 Analisis Structural Equation Modeling (SEM) Dan (PLS) .....	70
5.4.2 Outer Model .....	70
5.4.3 Validitas Konvergen (Convergent Validity) .....	72
5.4.4 Discriminat Validity.....	78
5.4.5 Composit Reliability .....	79
5.4.6 Cronbach Alpha .....	79
5.4.7 Inner Model (Measure Of Fit Structural Model).....	80
5.4.8 R-Square.....	80
5.4.9 F Square .....	81
5.5 Hasil Pengujian Hipotesis.....	82
5.6 Pembahasan .....	87

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

5.6.1 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap <i>Financial Satisfaction</i> .....	87
5.6.2 Pengaruh <i>Financial Skill</i> Terhadap <i>Financial Satisfaction</i> .....	87
5.6.3 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Satisfaction</i> .....	88
5.6.4 Pengaruh <i>Financial Behavior</i> Terhadap <i>Financial Satisfaction</i> .....	88
5.6.5 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap <i>Financial Satisfaction</i> Dengan Gender Sebagai Moderasi.....	88
5.6.6 Pengaruh <i>Financial Skill</i> Terhadap <i>Financial Satisfaction</i> Dengan Gender Sebagai Moderasi.....	89
5.6.7 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Satisfaction</i> Dengan Gender Sebagai Moderasi.....	90
5.6.8 Pengaruh <i>Financial Behaviour</i> Terhadap <i>Financial Satisfaction</i> Dengan Gender Sebagai Moderasi.....	91
<b>BAB VI PENUTUP</b> .....	<b>92</b>
6.1 Kesimpulan .....	92
6.2 Saran .....	94
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>96</b>
<b>LAMPIRAN</b>	



DAFTAR TABEL

	Hal
Tabel 1.1	Jumlah Mahasiswa Perguruan Tinggi Kota Pekanbaru ..... 8
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu ..... 36
Tabel 2.3	Konsep Operasional ..... 46
Tabel 2.4	Indikator Penelitian ..... 47
Tabel 3.1	Data Jumlah Mahasiswa Perguruan Tinggi Kota Pekanbaru. 57
Tabel 3.2	Penentuan Jumlah Sampel Isaac Dan Michael ..... 58
Tabel 3.3	Skala Pengukuran ..... 60
Tabel 5.1	Responden Berdasarkan Jenis Kelamin ..... 71
Tabel 5.2	Responden Berdasarkan Lama Penggunaan Aplikasi ..... 72
Tabel 5.3	Responden Berdasarkan Universitas ..... 73
Tabel 5.4	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Financial Knowledge ..... 74
Tabel 5.5	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Financial Skill... 76
Tabel 5.6	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Financial Attitude ..... 78
Tabel 5.7	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Financial Behaviour..... 80
Tabel 5.8	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Financial Satisfaction..... 82
Tabel 5.9	Nilai <i>Outer Loading Factor</i> Pertama..... 85
Tabel 5.10	Nilai <i>Outer Loading Factor</i> Kedua ..... 88
Tabel 5.11	Indikator Yang Memenuhi Kriteria Valid ..... 90
Tabel 5.12	Uji Validitas Diskriminan ..... 91
Tabel 5.13	Uji Reliabilitas ..... 92
Tabel 5.14	Uji Cronbach Alpha ..... 93
Tabel 5.15	Adjusted Q-Square..... 93
Tabel 5.16	F Square ..... 94
Tabel 5.17	Pengujian Hipotes ..... 96

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

## DAFTAR GAMBAR

	Hal
Gambar 1.1 Grafik Fitur Pembayaran Elektronik Terpopuler DiIndonesia	4
Gambar 2.3 Kerangka Berpikir .....	45
Gambar 5.1 Model Awal Pengukuran .....	84
Gambar 5.2 Model Kedua Pengukuran .....	87
Gambar 5.3 Model Ketiga Pengukuran .....	89
Gambar 5.4 Hasil <i>Output Pls Bootsraping</i> .....	95

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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 Masalah

Perkembangan teknologi informasi digital sangat pesat dengan memudahkan manusia untuk melakukan segala aktivitas. Dengan adanya perkembangan teknologi digital mampu menembus ke seluruh aspek kehidupan, mulai dari belanja, transportasi, keuangan, pariwisata hingga kegiatan ekonomi lainnya. Bidang keuangan tidak lepas dari pengaruh perkembangan teknologi digital, yang mana saat ini digitalisasi sektor keuangan sudah menjadi prioritas diberbagai level. Sehingga perkembangan teknologi digital berpotensi besar mengubah kehidupan sehari-hari di kalangan masyarakat modern. Salah satunya adalah munculnya *gadget* dan perkembangan internet. Hal ini didukung langsung dengan fasilitas layanan berbasis teknologi digital yang ditujukan untuk memudahkan masyarakat dalam melakukan aktivitas sehari-hari dengan mengandalkan *gadget* ditangan.

Meningkatnya penggunaan *gadget* dan internet oleh anak-anak maupun orang dewasa memberikan dampak yang sangat besar hingga mengubah kehidupan sosial, ekonomi pendidikan dan aspek budaya. Sehingga jumlah pengguna internet di Indonesia terus meningkat dari tahun ke tahun. Menurut presiden Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII) mengatakan sekitar 77% penduduk Indonesia yang menggunakan internet, meningkat pesat sebanyak 175 juta dibandingkan sebelum pandemi. Berdasarkan data terbaru APJII, jumlah pengguna internet di Indonesia diperkirakan akan meningkat

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.

sebanyak 210 juta pada tahun 2022. Hal ini sejalan dengan peningkatan pengguna internet sebanyak 35 juta. Internet merupakan alat paling penting bagi pengguna teknologi informasi digital bidang bisnis, khususnya dalam *financial technology* atau disebut *fintech*. *Fintech* merupakan jalan alternatif yang membantu membuat transaksi jual beli dan sistem pembayaran menjadi lebih praktis, efisien, nyaman dan hemat biaya. Sehingga internet dan media sosial sangat dibutuhkan untuk industri keuangan selama lebih dari sepuluh tahun terakhir, dan berbagai bidang teknologi yang disiapkan untuk pengembangan *fintech* (Knight & Wójcik, 2020).

*Fintech* berkembang sejalan dengan perkembangan keuangan dan teknologi melalui pembaruan layanan keuangan. Mulai dari perubahan gaya hidup dan teknologi yang sangat terjangkau mendorong perkembangan *fintech* di Indonesia (Safitri, 2020). Keuangan dan *fintech* menawarkan berbagai keuntungan bagi pengusaha, seperti memberikan kredit sebagai alat pembayaran, pembiayaan, dan pengembangan usaha (Wibowo, 2016). 74,9% mengatakan *fintech* sangat mudah digunakan, 62,6% mengatakan lebih efektif dan efisien, dan 29,8% mengatakan *fintech* adalah alat pengelolaan keuangan yang sangat baik. Dan didukung oleh data statistik yang diterbitkan oleh Organisasi Jasa Keuangan OJK dalam Peraturan OJK No.77 Tahun 2016, *Fintech* yang sedang populer saat ini berkembang pesat dan lebih mudah diakses oleh berbagai kalangan usia. Pertumbuhan *fintech* di Indonesia juga dinilai sangat baik dan mampu menyumbang 25,9 triliun terhadap perekonomian Indonesia (Armilia & Isbanah, 2020). lebih dari 50% transaksi keuangan yang dilakukan masyarakat Indonesia dalam menggunakan sistem pembayaran berupa dompet elektronik atau sering di



sebut dengan *e-wallet*. Waktu telah membuktikan bahwa mata uang terus berubah dalam bentuk koin tradisional dan uang kertas (Ramadhan & Tamba, 2022).

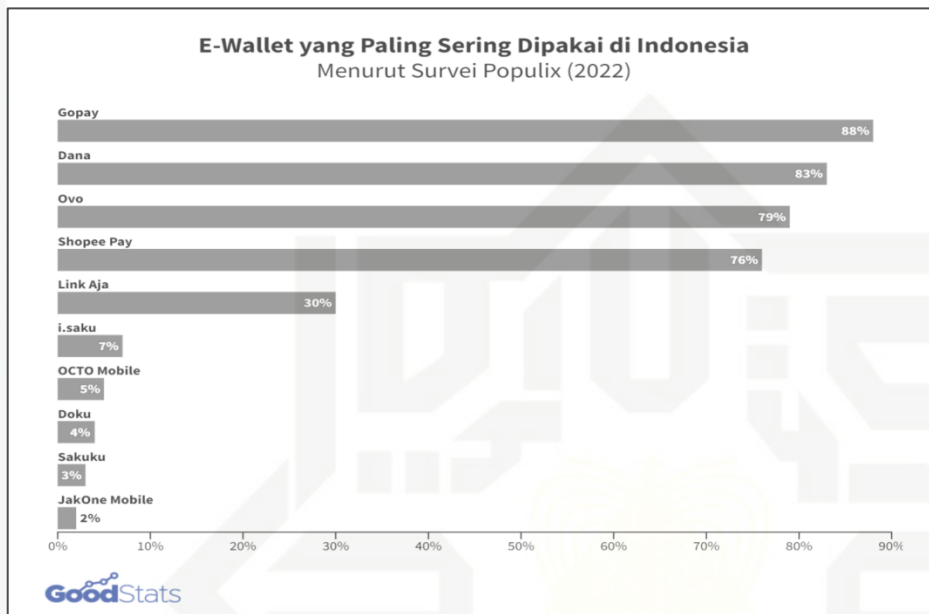
Transaksi non tunai dan *e-wallet* diyakini sangat baik bagi perekonomian dan menjaga inflasi tetap terkendali. Minat dalam menggunakan alat pembayaran *e-wallet* dapat diukur dan dianalisis menggunakan Technology Acceptance Model (TAM) yang dipopulerkan oleh Davis. Menurut Davis, model TAM diambil dari dua konsep pokok yaitu manfaat yang dirasakan dan kenyamanan yang dapat memengaruhi minat untuk menggunakan *e-wallet*. *E-wallet* hadir dalam bentuk program perangkat lunak yang menyediakan layanan untuk menyesuaikan keuangan dan memfasilitasi transaksi pembayaran antar pengguna individu. Salah satunya adalah persepsi tentang kegunaan, kemudahan dan kepraktisan penggunaan teknologi dalam bertransaksi, dan kepercayaan adalah tingkat keyakinan individu bahwa teknologi dapat digunakan untuk memudahkan pekerjaan. Hadirnya pandemi covid-19 telah membatasi semua aktivitas sehingga berdampak pada peningkatan aktivitas digital dikalangan masyarakat, termasuk penggunaan aplikasi e-wallet Go-pay. Go-pay menjadi e-wallet yang paling banyak digunakan di Indonesia selama pandemi (Kustono et al., 2020).

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Berikut disajikan data *e-wallet* yang sering digunakan di Indonesia pada tahun 2022.

**Gambar 1.1 Grafik Fitur Pembayaran Elektronik Terpopuler di Indonesia**



Sumber : populix (2022)

Berdasarkan gambar diatas menunjukkan bahwa pengguna Go-pay meningkat pada tahun 2022, dikalangan masyarakat luas yang dipengaruhi oleh kualitas pelayanan keuangan yang paling baik. Go-Pay merupakan salah satu pembayaran atau transaksi yang bekerja sama pada layanan aplikasi gojek dan sudah terdaftar serta diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. Gopay adalah aplikasi *smart* yang memiliki fitur seperti uang tunai sehingga dapat digunakan sebagai sarana pembayaran transaksi yang sah terhadap layanan online. Peningkatan pada pengguna go-pay dipengaruhi *fintech* dan didukung oleh literasi keuangan yang memudahkan masyarakat untuk memahami. Dalam peraturan OJK No.76 Tahun 2016 menjelaskan pengertian literasi keuangan menjadi pengetahuan, keterampilan, keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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



meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan. Dari definisi tersebut dapat diartikan bahwa konsumen produk pada jasa keuangan maupun masyarakat luas diharapkan tidak hanya mengetahui dan memahami, namun perlu ada perubahan sikap serta perilaku keuangan guna mencapai kesejahteraan terhadap keuangan. Aspek sikap perilaku sangat penting untuk menentukan tujuan keuangan, memiliki perencanaan keuangan, mengambil keputusan keuangan dan mengelola keuangan dengan jauh lebih baik (Harianto & Isbanah, 2021).

Efek positif literasi keuangan yaitu mampu mempengaruhi gaya hidup, dalam mengukur literasi sangat penting untuk melihat seberapa tinggi pengetahuan pada seseorang. Oleh karena itu, penelitian terhadap *financial satisfaction* sangat berkaitan langsung dengan literasi keuangan. Perilaku, pengetahuan keuangan dan sikap keuangan dapat mempengaruhi terhadap kepuasan keuangan (Armilia & Isbanah, 2020), hal ini didukung dengan penelitian sebelumnya yang menyatakan bahwa pengetahuan keuangan memiliki peran penting dalam sikap keuangan berpengaruh terhadap kepuasan financial (Woodyard & Robb, 2016). Sejalan dengan penelitian (Natawiguna & Pamungkas, 2022) yang mengatakan bahwa terdapat pengaruh *Financial Attitude*, *Financial Behavior*, dan *Financial Knowledge* terhadap *Financial Satisfaction*.

*Financial satisfaction* merupakan komponen kesejahteraan finansial, yang mencakup faktor subjektif dan objektif dari status keuangan berkaitan dengan sumber daya keuangan individu yang memadai atau sangat memuaskan (Natawiguna & Pamungkas, 2022). Didukung dengan adanya literasi keuangan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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



mampu membantu seseorang mencapai kesejahteraan keuangan, mulai dari tingkat pemahaman keuangan, konsep informasi dan konsultasi, dapat mengidentifikasi memahami risiko keuangan untuk membuat keputusan yang tepat (Hasibuan, 2018). Setiap orang pasti memiliki *financial satisfaction* yang berbeda-beda termasuk pada mahasiswa, dimana dalam mengatur keuangan berdasarkan dari uang saku yang diberikan oleh orang tuanya (Arifin, 2018).

Sementara tidak ada pengaruh dari faktor demografi (Iradianty, 2021), yaitu faktor penentuan penggunaan layanan mungkin akan berbeda jika dilihat dari sisi gender, mengingat kebiasaan penggunaan antara laki-laki dan perempuan yang beragam. Perbedaan antara laki-laki dan perempuan dapat dilihat dalam hal keamanan, dimana perempuan lebih memperhatikan keamanan pembayaran digital dibandingkan dengan laki-laki (Iradianty, 2021) dan jika dilihat dari kebiasaan berbelanja, bagi laki-laki penggunaan pembayaran digital ini dipengaruhi oleh kemudahan serta kebiasaannya, sedangkan perempuan dipengaruhi oleh niat perilakunya (Intan, 2018). Keberagaman kebiasaan ini akan terjadi terhadap pembelian yang dilakukan oleh laki-laki maupun perempuan. Hal ini juga mendorong para mahasiswa untuk menggunakan gopay yang sangat praktis dan mudah dalam penggunaannya.

Oleh karena itu, menurut (Pertiwi et al., 2020) gender dapat didefinisikan sebagai perbedaan antara wanita dan pria memiliki peran yang berbeda sesuai dengan pembentukan budayanya. Perbedaan mampu memberikan peran, tanggung jawab, fungsi dan statusnya sendiri dimana setiap budaya akan memiliki peran yang berbeda karena gender bukanlah hal yang alami atau biologis tetapi sangat

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.



tergantung pada budaya di mana mereka tinggal. Oleh karena itu, dalam setiap pengambilan keputusan, peran gender menjadi faktor penting. Selanjutnya, literatur sebelumnya menunjukkan bahwa kebanyakan wanita mengalami apa yang kita sebut pembeli kompulsif (Pertiwi et al., 2020). Indonesia sebagai salah satu negara berkembang seringkali menghadapi ketidakadilan gender, dimana pada era industri beranggapan jika perempuan mempunyai peran kedua setelah laki-laki, dalam pernyataan tersebut menyatakan bahwa laki-laki memiliki peran yang lebih dominan untuk menangani segala aspek contohnya pada aspek keuangan dan penggunaan aplikasi.

Sehingga peneliti memilih mahasiswa sebagai gender pemoderasi yang berperan penting dalam pertumbuhan ekonomi di Indonesia. Dimana dunia perkuliahan menjadi titik awal kehidupan dalam menghadapi kemandirian *financial* dan memulai mengambil beberapa keputusan yang bertanggung jawab. Dalam hal ini sangat sedikit mahasiswa tidak mampu untuk mengontrol diri dalam pengeluaran keuangan, serta cenderung menghabiskan uang yang dimiliki untuk keinginan sesaat tanpa memikirkan dampak jangka panjang. Sehingga mahasiswa saat ini memiliki prinsip hidup YOLO atau dikenal dengan “*you only live once*” yang mana prinsip ini membuat seseorang untuk melakukan yang berharga, karena hidup hanya sekali yang berdampak gaya hidup yang dipengaruhi oleh *financial satisfaction* seseorang. Berikut data universitas dikota Pekanbaru menurut pangkalan data pendidikan tinggi tahun 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.

**Tabel 1.1**  
**Jumlah Mahasiswa Perguruan Tinggi Kota Pekanbaru**

No	UNIVERSITAS	JUMLAH MAHASISWA/I
1.	Universitas Riau	35.717
2.	Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau	32.205
3.	Universitas Islam Riau	31.711
4.	Universitas Muhammadiyah Riau	14.640
5.	Universitas Lancang Kuning	12.284
6.	Universitas Abdurrad Pekanbaru	3.294
	<b>Total</b>	<b>129.851</b>

Sumber : PDDikti 2022 (data diolah).

Peneliti memperoleh jumlah keseluruhan perguruan tinggi kota pekanbaru yaitu 61, terdiri 4 negeri dan 57 swasta berdasarkan data yang diperoleh dari PDDikti, untuk membatasi sampel dalam penelitian ini peneliti memilih universitas sebagai objek penelitian dikarenakan jumlah mahasiswa dan fakultas lebih banyak dibandingkan perguruan tinggi lainnya.

Penelitian ini merupakan refleksi dari Pertiwi et al., (2020) namun terdapat perbedaan yaitu dari subjek dan variabel penelitiannya. Dimana sebelumnya meneliti tentang investor yang telah bekerja dan bertempat tinggal di Surabaya, sedangkan dalam penelitian ini meneliti tentang penggunaan gopay yang dilakukan dalam transaksi dan berdomisili di pekanbaru. Penelitian ini dilakukan bertujuan untuk menguji gender sebagai variabel pemoderasi, dimana peran gender merupakan variabel penting dalam transaksi terhadap pengguna gopay. Terdapat beberapa penelitian yang mengetahui bagaimana laki-laki ataupun perempuan memiliki persepsi yang berbeda dalam menghadapi situasi keuangan dan bagaimana mengelola keuangan. Oleh karena itu, penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui mengenai perbedaan perilaku, dan sikap gender dalam berurusan dengan keuangan yang dapat dilihat dari sisi keterampilan,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta dilindungi UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Sarif Kasim Riau

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

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

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

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





pengetahuan, dan kepuasannya dalam berbagai aspek keuangannya. Fenomena diatas memperlihatkan bahwa peneliti tertarik untuk membahas lebih lanjut dengan judul "**Determinan Kepuasan Keuangan Pada Mahasiswa Pengguna Gopay Dengan Gender Sebagai Pemoderasi**" studi kasus mahasiswa pada perguruan tinggi kota pekanbaru.

## 1.2 Rumusan Masalah

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

1. Bagaimana pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial satisfaction* pada mahasiswa pengguna gopay?
2. Bagaimana pengaruh *financial skill* terhadap *financial satisfaction* terhadap pada mahasiswa pengguna gopay?
3. Bagaimana pengaruh *financial attitude* terhadap *financial satisfaction* pada mahasiswa pengguna gopay?
4. Bagaimana pengaruh *financial behaviour* terhadap *financial satisfaction* pada mahasiswa pengguna gopay?
5. Apakah pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial satisfaction* pada mahasiswa pengguna gopay akan lebih kuat pada laki-laki dibandingkan perempuan ?
6. Apakah pengaruh *financial skill* terhadap *financial satisfaction* pada mahasiswa pengguna gopay akan lebih kuat pada laki-laki dibandingkan perempuan ?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## 1.2

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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

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



7. Apakah pengaruh *financial attitude* terhadap *financial satisfaction* pada mahasiswa pengguna gopay akan lebih kuat pada laki-laki dibandingkan perempuan ?

8. Apakah pengaruh *financial behaviour* terhadap *financial satisfaction* pada mahasiswa pengguna gopay akan lebih kuat pada laki-laki dibandingkan perempuan ?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

### 1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan diatas, maka tujuan penelitian ini yaitu sebagai berikut.

1. Untuk mengetahui apakah *financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial satisfaction* pada mahasiswa pengguna gopay.
2. Untuk mengetahui apakah *financial skill* berpengaruh terhadap *financial satisfaction* pada mahasiswa pengguna gopay.
3. Untuk mengetahui apakah *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial satisfaction* pada mahasiswa pengguna gopay.
4. Untuk mengetahui apakah *financial behaviour* berpengaruh terhadap *financial satisfaction* pada mahasiswa pengguna gopay.
5. Untuk mengetahui apakah hubungan antara *financial knowledge* terhadap *financial satisfaction* pada mahasiswa pengguna gopay akan lebih kuat pada laki-laki dibandingkan perempuan.
6. Untuk mengetahui apakah hubungan antara *financial skill* terhadap *financial satisfaction* pada mahasiswa pengguna gopay akan lebih kuat pada laki-laki dibandingkan perempuan.

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

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

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

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



7. Untuk mengetahui apakah hubungan antara *financial attitude* terhadap *financial satisfaction* pada mahasiswa pengguna gopay akan lebih kuat pada laki-laki dibandingkan perempuan.
8. Untuk mengetahui apakah hubungan antara *financial behaviour* terhadap *financial satisfaction* pada mahasiswa pengguna gopay akan lebih kuat pada laki-laki dibandingkan perempuan.

#### 1.4 Manfaat Penulisan

Berdasarkan tujuan penelitian yang telah dikemukakan diatas, maka manfaat dari penelitian ini kepada berbagai pihak sebagai berikut:

1. Bagi Mahasiswa Penulis berharap bahwa dari penelitian ini dapat memberikan pengetahuan tentang kepuasan keuangan mahasiswa dalam menggunakan *fintech* gopay dan memberikan gambaran tentang tingkat kepuasan keuangan pengguna, sehingga dapat menjadi dasar untuk mendesain layanan *fintech* yang lebih memuaskan
2. Bagi Perusahaan diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan teori mengenai Determinan Kepuasan Keuangan Pada Pengguna Gopay.
3. Bagi Penelitian Selanjutnya. Penelitian ini semoga dapat memberikan tambahan informasi dan menjadi referensi untuk mengkaji topik-topik yang berkaitan dengan masalah yang di bahas peneliti.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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 Sistematika Penulisan

Adapun sistematika penulisan proposal sebagai berikut:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini memuat latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan skripsi.

### **BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini memuat kajian pustaka, penelitian terdahulu dan hipotesis.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

Bab ini berisi mengenai deain penelitian, populasi dan sampel, data dan sumber data, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik 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 PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini membahas deskripsi objek penelitian, analisis data dan interpretasi hasil.

### **BAB VI PENUTUP**

Bab ini mengambil kesimpulan dan hasil penelitian serta mencoba memberikan saran-saran sesuai dengan kemampuan penulis.



## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### 2.1 Landasan Teori

##### 2.1.1 Teori-Teori Dalam *Financial Satisfaction*

###### 1. *Theory of Planned Behavior*

Menurut (Ajzen, 2020) dalam (Amelia & Isbanah, 2021), teori TPB (Theory of Planned Behavior) merupakan teori yang berkaitan dengan perilaku seseorang, berdasarkan niat dan tujuan yang dapat diwujudkan. Faktor mempengaruhi perilaku seseorang, antara lain sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan. Dalam penelitian ini, teori perilaku terencana digunakan untuk menjelaskan variabel perilaku ekonomi.

Selain itu, kaitan *Theory of Planned Behavior* dengan *financial attitude* (X3) yaitu sikap individu pada perilaku yang diperoleh kepercayaan sehingga diterima perilaku tersebut. *Financial attitude* berkaitan dengan pengelolaan keuangan karena perilaku tersebut dapat membawa manfaat positif apabila individu mempunyai sikap positif dan berperilaku bijaksana. Sedangkan faktor informasi meliputi pengetahuan, ekspos media dan pengalaman yang relevan untuk menjelaskan variabel *financial knowledge*, *financial skill*, *financial attitude* dan *financial 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 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

## 2: *Subjective Well Being*

Teori kedua adalah *Subjective Well Being* menurut (Diener, E., Oishi, S., & Lucas, 2003) dalam (Amelia & Isbanah, 2021), ada dua pendekatan teori *Subjective Well-Being* yaitu:

### a. *Bottom up theories*

Teori tersebut berpendapat bahwa kebahagiaan dan kepuasan hidup yang dirasakan dan dialami seseorang bergantung pada banyaknya kesenangan kecil dan rangkaian peristiwa bahagia. Teori ini berpendapat bahwa perlu adanya perubahan lingkungan dan situasi yang akan mempengaruhi pengalaman individu, seperti pekerjaan yang sesuai, lingkungan rumah yang aman, dan pendapatan yang layak untuk ditingkatkan *Subjective Well-Being*.

### b. *Top down theories Subjective*

*Well-Being* yaitu pengalaman seseorang bergantung pada bagaimana mengevaluasi dan menafsirkan suatu peristiwa atau lebih dari sudut pandang positif. Teori ini berpendapat bahwa individu mengontrol setiap peristiwa yang dialami, dan menciptakan kenyamanan psikologis atau sebaliknya. Pendekatan ini memperhitungkan tipe kepribadian, sikap, dan interpretasi peristiwa. Sehingga untuk meningkatkan *Subjective Well-Being* diperlukan usaha yang berfokus pada mengubah persepsi, keyakinan dan sifat kepribadian seseorang.

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



### 2.1.2 *Financial Satisfaction*

*Financial satisfaction* yaitu berupa tampilan tingkat keuangan yang dialami oleh seseorang sehubungan dengan berbagai aspek kondisi keuangan mereka (Wediawati et al., 2022). Sejalan dengan pendapat (Mukhafi, 2020) menyatakan bahwa kepuasan keuangan merupakan komponen dasar dari kebahagiaan berasal dari usaha yang dilakukan seseorang, kepuasan keuangan menjadi elemen dari kepuasan hidup. Seseorang yang memiliki keadaan *financial* dengan baik diasumsikan dapat melakukan pemenuhan yang dibutuhkan hidup bersama *financial* yang dipunyai jika yang dibutuhkan dalam kehidupan telah terpenuhi, maka kepuasan seseorang dapat tercapai (Siswoyo & Asandimitra, 2021). Sejalan dengan pendapat (Prabowo & Asandimitra, 2021) individu yang mempunyai kepuasan *finansial* yaitu seseorang yang telah merasakan kepuasan dengan keadaan keuangan pribadinya.

### 2.1.3 *Financial literacy*

*Financial literacy* merupakan kemampuan mengukur pemahaman individu keuangan oleh suatu objek, penggunaan, dan keuntungan yang dapat digunakan untuk kepentingan pribadi maupun kolektif. Individu apabila memiliki literasi keuangan yang tinggi akan memiliki pengetahuan atau pemahaman mengenai bagaimana melakukan manajemen keuangan yang baik serta mengetahui produk-produk keuangan. Produk-produk keuangan ini meliputi tabungan, pinjaman, asuransi, dan investasi. Literasi keuangan memberi keterampilan menerapkan pemahaman itu dalam kehidupan sehari-hari untuk mencapai kesuksesan di kemudian hari. Terdapat empat indikator yang digunakan untuk mengetahui

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



tingkat *financial literacy* individu, antara lain pengetahuan keuangan pribadi, simpanan atau pinjaman, asuransi dan investasi (Prabowo & Asandimitra, 2021). *Financial literacy* bisa memberikan pengaruh pemikiran suatu insan terhadap pengelolaan keuangannya. Dengan pemikiran dan pengelolaan *financial* dengan baik, jadi kepuasan keuangan suatu insan bisa tercapai dengan mudah (Siswoyo & Asandimitra, 2021).

#### 2.1.4 *Financial Knowledge*

*Financial knowledge* merupakan penguasaan tentang berbagai hal mengenai keuangan, alat keuangan dan keterampilan keuangan (Wediawati et al., 2022). Menurut (Febriansyah et al., 2023) pengetahuan keuangan dapat didefinisikan sebagai kemampuan mengelola, membaca, menganalisa dan mengomunikasikan kondisi keuangan pribadinya serta dapat mempengaruhi kebahagiaannya, sehingga dapat dikatakan jika memilih pengetahuan maka mampu untuk membedakan antara peluang pendanaan secara tenamg sehingga dapat mendiskusikan masalah keuangan dan merencanakan masa depan. Sejalan (Firli et al., 2021) mendefinisikan pengetahuan keuangan sebagai pemahaman dan pengetahuan individu tentang keuangan yang digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan keuangan yang rasional dan solvabilitas masalah keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

### 2.1.5 *Financial Skill*

*Financial skill* dikaitkan dengan penggunaan produk keuangan yang memungkinkan investor mengevaluasi produk keuangan seperti pembiayaan kredit dan rekening giro, Kurangnya keterampilan dapat menyebabkan kegagalan bisnis, keterampilan keuangan mengacu pada kompetensi seseorang dalam pengetahuan keuangan yang berkaitan dengan keterampilan penganggaran, pembukuan, tabungan, kewirausahaan, dan layanan perbankan (Abdul Razak & Amin, 2020). Menurut Panjaitan et al., (2022) seseorang harus mengembangkan keterampilan *finansial* dan belajar menggunakan alat keuangan, seperti menyiapkan anggaran, memilih investasi, dan memilih rencana asuransi.

### 2.1.6 *Financial attitude*

*Financial attitude* adalah pemikiran atau pandangan individu mengenai hal-hal yang berhubungan dengan keuangan yang diterapkan pada sikapnya. *Financial attitude* memiliki peran penting dalam menentukan keberhasilan atau kegagalan perilaku keuangan. Semakin tinggi sikap seseorang, maka semakin tinggi pula kesadaran untuk bertanggung jawab atas penggunaan keuangannya, sehingga akan berdampak positif pada perilaku manajemen keuangan. Individu yang memiliki *financial attitude* yang baik mampu menahan diri dalam melakukan kegiatan konsumsi dan memiliki control yang baik terhadap perilaku keuangannya (Prabowo & Asandimitra, 2021). Sejalan dengan Siswoyo & Asandimitra, (2021) *financial attitude* berperan penting untuk menentukan keberhasilan atau kegagalan perilaku keuangan individu.

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



### 2.1.7 *Financial Behavior*

Perilaku keuangan merupakan perilaku yang dimiliki seseorang ketika mengatur keuangan pribadi yang dilihat dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan yang dilakukan individu tersebut dalam melakukan pengambilan keputusan terhadap keuangan mereka (Wediawati et al., 2022). Menurut Prabowo & Asandimitra, (2021) *Financial management behavior* yaitu keterampilan individu dalam merencanakan, membuat anggaran, melakukan pengelolaan, dan melakukan pengendalian keuangannya. Perilaku pengelolaan keuangan individu bisa dilihat dari bagaimana seseorang itu mengelola uang tunai yang dimiliki, tabungan, hutang, dan pengeluaran lainnya. Individu yang memiliki perilaku manajemen keuangan yang baik akan lebih efektif menggunakan keuangannya, melakukan pengelolaan dan mengendalikan pengeluaran, berinvestasi, dan membayar biaya konsumsi dengan baik.

Perilaku manajemen keuangan berhubungan dengan tanggung jawab dalam mengelola keuangan yang dimiliki oleh seseorang, baik buruknya perilaku keuangan tidak hanya bergantung pada modal kepercayaan terhadap kemampuan diri sendiri, tetapi juga dengan memperhatikan kemampuan aktual maupun faktor pendukung lainnya (Mukhafi, 2020). Seseorang dapat merasakan kesejahteraan dalam hidupnya apabila mampu mengelola keuangannya dengan baik, dengan kesejahteraan dalam hidupnya maka seseorang juga akan merasakan kepuasan keuangan (Amelia & Isbanah, 2021).

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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

### 2.1.8 *Financial Technology*

*Financial technology (fintech)* merupakan perpaduan antara teknologi dan fitur keuangan atau dapat juga diartikan inovasi pada sektor *financial* dengan sentuhan teknologi modern. Dalam pengertian yang lebih luas, *fintech* didefinisikan sebagai industri yang terdiri dari perusahaan-perusahaan yang menggunakan teknologi agar sistem keuangan dan penyampaian layanan keuangan lebih efisien (Wediawati et al., 2022). *Fintech* menurut peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 adalah penggunaan teknologi sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan, teknologi, atau model bisnis baru serta dapat berdampak pada stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, efisiensi, kelancaran, keamanan dan keandalan sistem pembayaran. Penyelenggara teknologi *financial* yakni meliputi sistem pembayaran, pendukung pasar, manajemen investasi dan manajemen resiko, pinjaman, pembiayaan dan penyedia modal, dan jasa *financial* lainnya.

Sedangkan menurut Farida et al., (2021) *Financial technology* merupakan teknologi komunikasi dan kemampuan keuangan yang ada dengan mengeksplorasi faktor-faktor yang meningkat dan menghambat adopsi teknologi yang berkaitan dengan keuangan manajemen dan dampak penggunaan jasa keuangan kapasitas keuangan. Pemanfaatan *financial technology* mengacu pada saat ini merupakan layanan keuangan berteknologi baru yang memungkinkan konsumen menggunakan layanan keuangan yang mudah diakses di perangkat seluler mereka, sehingga mengurangi interaksi dengan penyedia komersial karena konsumen tidak lagi diharuskan pergi ke bank atau lembaga keuangan.

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



## 2.2. Gender

Gender menurut KBBI merupakan jenis kelamin. akan tetapi pada dasarnya gender merupakan sifat yang melekat terhadap laki-laki maupun perempuan yang salah satu faktornya adalah pengaruh sosial budaya dan masyarakat disekitarnya. Hal tersebut menjadikan laki-laki dan perempuan memiliki peran yang berbeda dalam menjalani kehidupannya. Menurut (Pertiwi et al., 2020) gender dapat didefinisikan sebagai perbedaan antara seorang wanita dan seorang pria yang memiliki peran yang berbeda sesuai dengan pembentukan budaya. Perbedaan akan memberikan peran, tanggung jawab, fungsi dan statusnya sendiri dimana setiap budaya akan memiliki peran yang berbeda karena gender bukanlah hal yang alami atau biologis tetapi sangat tergantung pada budaya tempat dia tinggal (Pertiwi et al., 2020). Oleh karena itu, dalam setiap pengambilan keputusan, peran gender menjadi faktor penting.

## 2.3. Aplikasi Go-pay

Definisi aplikasi GO-PAY telah dikemukakan oleh beberapa para ahli, antara lain: Claudya et al (2018) mengemukakan bahwa Go-pay merupakan salah satu fitur dari aplikasi ojek online. Go-pay dapat digunakan dengan mengisi saldo melalui m-banking, SMS banking, i-banking atau isi ulang dari driver. Pelanggan bisa merasakan banyak keuntungan dan kemudahan melalui layanan pembayaran Go-pay, diantaranya semua permintaan dari pengguna layanan Gojek dapat diselesaikan tanpa perlu meminta invoice cukup mengkonfirmasi jumlah saldo yang telah dikurangi untuk pembayaran, dan pengguna dapat melakukan transaksi tanpa uang tunai dan nyaman. Gusdi, (2022) Mengatakan Go-pay adalah produk



uang elektronik terintegrasi berbasis software dengan sistem pembayaran elektronik dari aplikasi Gojek. Go-pay dapat digunakan untuk membayar perjalanan, pembelian makanan, pembelian kredit, tiket film, pertunjukan, pengiriman produk, pembayaran kontribusi untuk kesehatan listrik dan BPJS.

Go-pay memiliki keunggulan sebagai berikut: Perlindungan keamanan untuk transaksi pengguna tidak ditemukan pada aplikasi sejenis, yaitu adanya program perlindungan jaminan ganti rugi. program ini lindungi pemegang akun Go-pay dari serangan *brute force* yang kasar. Akun dapat dibajak karena upaya login curang yang mengakibatkan dana hilang pada aplikasi Gojek atau Go-pay dalam transaksi yang lepas kendali. Selain itu, jaminan keseimbangan pengembalian juga berlaku untuk pengguna yang kehilangan dana karena perangkat seluler terkoneksi pengguna yang hilang ke akun Gojek atau Go-pay. Sejalan dengan Lukitaningsih, et al (2020) yang mengatakan bahwa Go-pay dapat membuat pembayaran lebih mudah didapatkan serta memberi berbagai jenis diskon promosi terhadap pelanggan yang menjadi fenomena baru di masyarakat.

#### 2.4. Gopay Dalam Pandangan Islam

Gopay memiliki hukum islam dalam menggunakan dan bertransaksi uang elektronik pada dasarnya sama hukumnya seperti menggunakan uang kertas biasa, karena keduanya memiliki fungsi yang sama yaitu sebagai alat pembayaran atas transaksi jual beli barang atau jasa yang dilakukan oleh para konsumen dengan tujuan memenuhi terhadap kebutuhan seseorang. berikut fitur yang terdapat digopay antara lain: Ke rekan usaha, Bayar ke teman, Top up, Transfer, GoTagihan, GoFood, GoShop, GoMart, GoGrilde, GoCar, GoBluebird, GoTransit,

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.



GoSend, GoBox, GoTix, Tokopedia dan Parking. Menurut perspektif syariah, mengatakan bahwa transaksi didalam gopay menggunakan akad ijarah atau layanan jasa yang pembayaran didahulukan dan hukum pada gopay adalah dibolehkan.

Adapun dalilnya sebagai berikut

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ

“Wahai orang-orang beriman, penuhilah (perjanjian yang telah disepakati) dalam akad-akad (kalian).“(Q: al-Maidah: 1)

Aturan dari dalil tersebut menjelaskan bahwa orang beriman harus memenuhi akad perjanjian yang telah disepakati antara kedua belah pihak, termasuk di dalamnya akad jasa. Hukum islam paylater dalam gopay mengandung unsur riba, maka hukumnya haram. Alasannya bahwa akad yang dilakukan di dalam gopay adalah akad utang piutang, sehingga potongan harga (discount) yang didapat oleh customer adalah riba. berikut Kaidah Fiqhiyah yang berbunyi:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

"Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan karena gila yang demikian itu karena mereka berkata bahwa jual beli sama dengan riba. Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Barangsiapa mendapat peringatan dari Tuhannya, lalu dia berhenti, maka apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Barangsiapa mengulangi, maka mereka itu penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya."

(Q: al-baqarah: 275)

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

© Hak Cipta Milik UIN Suska Riau  
 © Fikri Sismic Universitas Syarif Kasim Riau



Aturan dari kaidah tersebut menjelaskan bahwa orang utang piutang seperti gopaylater pada layanan gotagihan merupakan riba dan hukumnya haram bagi yang melakukannya sangat dilarang oleh islam.

### 2.5. Penelitian Terdahulu

Penelitian yang dilakukan berkaitan dengan beberapa penelitian sebelumnya, untuk dijadikan sebagai referensi melihat seberapa besar dampak hubungan antara variabel penelitian tersebut dengan variabel penelitian lainnya. Penelitian terdahulu yang akan diambil sebagai perbandingan adalah variabel independen dan dependen tergantung pada judul peneliti. Berikut penelitian terdahulu yang digunakan sebagai sumber perbandingan dengan peneliti yang dilakukan.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

**Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu**

No	Nama	Judul	Publikasi	Variabel yang digunakan	Metode	Hasil
1	Weddiawati Besse, Roviatul Maqiyah, Rike Setiawati	Determinan kepuasan keuangan (Financial Satisfaction) berbasis hierasi keuangan pada pengguna fintech shopeepay (2022-06-20)	Jurnal <i>Manajemen Terapan dan Keuangan</i> ; Vol. 11 No. 2 (2022) Sinta : 4	Variabel bebas : pengetahuan keuangan (X1) Sikap keuangan (X2) Perilaku keuangan (X3) Variabel terikat : Kepuasan keuangan (Y)	Survey dan pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner. Dan Analisis data menggunakan Partial Least Square dengan software SmartPLS 3	Hasil riset ini juga menunjukkan bahwa perilaku keuangan dapat memediasi pengaruh pengetahuan dan sikap keuangan terhadap kepuasan keuangan pengguna fintech shopee pay.
2	Mamik nur farida, yoyok soesatyo dan tony seno aji	Influence of financial literacy and use of financial technology on financial satisfaction through financial behavior	International journal of education & literacy studies Volume 9, Nomor 01, 2021 Sinta : 2	Variabel bebas : Financial literacy (X1) Use of financial technology (X2) Variabel terikat : Financial satisfaction (Y) Financial behavior (Z)	Menggunakan teknik purposive proporsional random sampling. Structural Equation Modeling (SEM) dengan software AMOS 26 digunakan untuk menganalisis data.	Bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan, namun penggunaan teknologi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan, literasi keuangan dan penggunaan teknologi keuangan berpengaruh terhadap kepuasan keuangan. Dan literasi keuangan dan penggunaan teknologi keuangan dimediasi oleh perilaku keuangan. Penggunaan teknologi finansial tidak berpengaruh terhadap kepuasan finansial melalui perilaku finansial sebagai variabel intervening.
3	Sumani, Intan Nurul Awwaliyah, Ika Barokah Suryaningsih dan Djayani	Financial behavior on financial satisfaction and performance of the Indonesian	Journal of applied management (JAM) Volume 20 No. 4 2022 Sinta : 2	Variabel bebas : Financial behavior (X1) Financial literacy (X2) Variabel terikat :	Teknik analisis data menggunakan software SMART PLS 03.	Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan dan kinerja keuangan, dan perilaku keuangan berpengaruh signifikan terhadap kepuasan finansial. Kepuasan finansial selanjutnya berpengaruh signifikan terhadap kinerja



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

No	Nama	Judul	Publikasi	Variabel yang digunakan	Metode	Hasil
	Nurdin	batik industry		Financial satisfaction (Y) Research performsnce (Y)		keuangan. Namun, literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap kepuasan keuangan, dan perilaku keuangan juga ditemukan tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan.
4	Anisah Firlir, Shafira Khairunnisa dan Dadan Rahadian	The Influence Of Financial Stressors, Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Solvency, And Financial Knowledge On Financial Satisfaction Of Working Age Population	Jurnal manajemen indonesia volume 21, no. 3 , 2021 Sinta : 2	Variabel bebas : Financial stressors (X1) Financial behavior (X2) Risk tolerance (X3) Financial solvency (X4) Financial knowledge (X5) Variabel terikat : Financial satisfaction (Y)	Data dianalisis dengan menggunakan analisis regresi linier berganda.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa stressor keuangan, perilaku keuangan, toleransi risiko, solvabilitas keuangan, dan pengetahuan keuangan secara simultan mempunyai pengaruh signifikan terhadap kepuasan keuangan. Secara parsial hanya variabel toleransi risiko dan pengetahuan keuangan yang berpengaruh terhadap kepuasan finansial.
5	Harry Panutan Panjaitan, Nicholas Renaldo dan Suyono	The Influence Of Financial Knowledge On Financial Behavior And Financial Satisfaction On Pelita Indonesia Students	Jurnal manajemen indonesia, Volume 22 Nomor 2 Tahun 2022 Sinta : 2	Variabel bebas : Financial knowledge (X1) Variabel terikat : Financial behavior (Y) Financial Satisfaction (Y)	Jenis penelitian Menggunakan teknik purposive dan convenience sampling.	Menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan, Pengetahuan Keuangan terhadap Kepuasan Keuangan, dan Perilaku Keuangan terhadap Kepuasan Keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

No	Nama	Judul	Publikasi	Variabel yang digunakan	Metode	Hasil
6	Ucik nurul hidayati siswoyo dan Nadia Asandimitra	Pengaruh <i>income, debt, gender differences, financial literacy</i> , dan <i>financial attitude</i> terhadap <i>financial satisfaction</i>	Jurnal ilmu manajemen volume 9 no. 4 tahun 2021 Sinta : 3	Variabel bebas : <i>income (X1) debt (X2) gender differences (X3) financial literacy (X4)</i> Variabel terikat : <i>Financial satisfaction (Y)</i>	Menggunakan teknik analisis Structural Equation Modeling (SEM) pada software AMOS versi 24	Menunjukkan bahwa utang dan sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap kepuasan finansial. Sebaliknya variabel pendapatan, perbedaan gender, dan literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap kepuasan finansial.
7	Cicik Mahmudah Mukhafi	Faktor-faktor yang memengaruhi <i>financial satisfaction</i> buruh dikota Surabaya	Jurnal ilmu manajemen, Vol 8, No.4 Tahun 2020 Sinta : 3	Variabel bebas : <i>Financial attitude (X1) Financial literacy (X2) Financial management behavior (X3)</i> Variabel terikat : <i>Financial satisfaction(Y)</i>	Menggunakan Structural Equation Model (SEM) dan diolah dengan AMOS 2.4	Menunjukkan bahwa hanya perilaku pengelolaan keuangan yang dapat mempengaruhi kepuasan finansial. Sedangkan variabel sikap keuangan, literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap kepuasan keuangan. Sikap keuangan dan literasi keuangan juga tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Penelitian ini menunjukkan bahwa perilaku pengelolaan keuangan tidak dapat memediasi antara sikap keuangan terhadap kepuasan keuangan dan literasi keuangan terhadap kepuasan keuangan.
8	Moch. Sigit Prabowo dan Nadia Asandimitra	Faktor-faktor yang memengaruhi <i>financial satisfaction</i>	Jurnal Ilmu Manajemen Volume 9 Nomor 1 2021 Sinta : 3	Variabel bebas : <i>Financial attitude (X1) Financial literacy (X2)</i>	Menggunakan Structural Equation Model (SEM) dan diolah dengan AMOS 2.3.	Literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sikap keuangan tidak mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan karena berdasarkan usia yang masih belum sepenuhnya

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

No	Nama	Judul	Publikasi	Variabel yang digunakan	Metode	Hasil
		pengguna e-commerce di Surabaya		<i>Financial management behavior (X3)</i> Variabel terikat : <i>Financial satisfaction (Y)</i>		mampu mengelolanya keuangan dengan sangat baik. Literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan berpengaruh terhadap keuangan kepuasan. Sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap kepuasan finansial karena responden masih tidak berpengaruh mempunyai pendapatan atau tingkat pendapatannya tidak terlalu tinggi. Perilaku pengelolaan keuangan menjadi perantara literasi keuangan untuk kepuasan finansial. Perilaku pengelolaan keuangan tidak memediasi sikap finansial terhadap kepuasan finansial.
9	Safa Tasya Amalia, Nadia Asandimitra	Pengaruh Pendapatan, Hutang, Financial Strain, Financial Attitude, Dan Financial Literacy Terhadap Financial Satisfaction: Financial Management Behaviour Sebagai Mediasi	Jurnal Ilmu Manajemen Volume 10 Nomor 1 Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Negeri Surabaya tahun 2022 Sinta : 4	Variabel bebas : Pendapatan (X1) Hutang (X2) Ketegangan keuangan(X3) Sikap keuangan (X4) Literasi keuangan (X5) Variabel terikat : Kepuasan keuangan (Y1) Perilaku manajemen keuangan (Y2)	Teknik yang digunakan dalam penelitian ini adalah purposive sampling. Data dikumpulkan melalui kuesioner online. Besar sampel untuk penelitian ini adalah 230 responden yang memenuhi kriteria. Teknik Structural Equation Model dengan AMOS tools digunakan untuk menganalisis data dalam penelitian.	Literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan berpengaruh terhadap kepuasan keuangan. Perilaku pengelolaan keuangan tidak dipengaruhi oleh sikap keuangan karena sebagian besar responden mengutamakan kebutuhan dan gaya hidup.

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

No	Nama	Judul	Publikasi	Variabel yang digunakan	Metode	Hasil
10	May Amelia, Yuyun Isbanah	Analisis faktor-faktor yang memengaruhi financial satisfaction pengguna E-wallet	Jurnal Ilmu Manajemen Volume 9 Nomor 2 2021 Sinta : 3	Variabel bebas : <i>Financial literacy</i> (X1) <i>Financial management behavior</i> (X2) <i>Financial strain</i> (X3) <i>Income</i> (X4) Variabel terikat : <i>Financial satisfaction</i> (Y)	Menggunakan Structural Equation Model (SEM) dengan program AMOIS.	Menunjukkan bahwa hanya perilaku pengelolaan keuangan yang mempengaruhi kepuasan keuangan. Literasi keuangan tidak mempunyai kepuasan finansial. Financial strain tidak berpengaruh terhadap kepuasan finansial karena responden tidak mengalami financial strain. Pendapatan juga tidak mempunyai pengaruh terhadap kepuasan finansial.
11	Wivan Febriansyah Wida Purwidianti Herni Justiana Astuti Frida Restu Utami	Pengaruh pengetahuan, pengalaman dan <i>financial satisfaction</i> terhadap keputusan investasi gender sebagai variabel moderasi	Jurnal ilmiah Akutansi dan Keuangan Volume 5 nomor 8 tahun 2023 Sinta : 3	Variabel bebas : Pengetahuan (X1) Pengalaman (X2) <i>Financial satisfaction</i> (X3) Variabel terikat : Keputusan investasi (Y)	menggunakan teknik convenience sampling untuk sampel yang dikumpulkan. Partial Least Square adalah teknik analisis yang digunakan (PLS)	pengetahuan, pengalaman, dan financial satisfaction semuanya berpengaruh signifikan terhadap keputusan investasi. Namun, gender sebagai elemen moderator, tidak memiliki dampak yang berarti pada hubungan tersebut.
12.	Tiara Ovayani	Pengaruh Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior Dengan	Jurnal manajemen Volume 1 nomor 3 tahun 2022 <a href="https://doi.org/10.32524/kkjm.v1i3.717">https://doi.org/10.32524/kkjm.v1i3.717</a>	Variabel bebas : Financial Knowledge (X1) Variabel terikat : Financial Management Behavior (Y)	menggunakan purposive sampling Analisis data dalam penelitian ini diuji menggunakan asumsi klasi k dan pengujian hipotesis menggunakan	financial knowledge tidak berpengaruh signifikan terhadap financial management behavior, love of money tidak memoderasi pengaruh financial knowledge terhadap financial management behavior dan memoderasi pengaruh

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

No	Nama	Judul	Publikasi	Variabel yang digunakan	Metode	Hasil
		Love Of Money Dan Gender Sebagai Variabel Moderasi	Sinta : 3	Love Of Money (Y)	metode analisis regresi moderasi	financial knowledge terhadap financial management behavior.
13.	Diah indiani Lasmanah	Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan E-Money OVO terhadap Perilaku Konsumtif dengan Gender sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa Manajemen Angkatan Tahun 2018)	Vol. 2 No. 2 (2022): Bandung Conference Series Business and Management <a href="https://doi.org/10.29313/bcsbm.v2i1">https://doi.org/10.29313/bcsbm.v2i1</a> Sinta : 3	Variabel bebas : Literasi Keuangan (Y) E-Money(Y) Variabel terikat : Perilaku Konsumtif (Y)	Teknik sampling yang digunakan adalah <i>purposive sampling</i> . Teknik analisis statistik yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda.	literasi keuangan dan penggunaan <i>e-money</i> secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif. Literasi keuangan secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap perilaku konsumtif. Selanjutnya, penggunaan <i>e-money</i> berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku konsumtif. Dan, gender tidak memoderasi hubungan literasi keuangan dan penggunaan <i>e-money</i> terhadap perilaku konsumtif.
14.	Ni putu ika saraswati wardani Embun suryani I nyoman Nugraha	<i>Financial literacy, self efficacy, dan self esteem</i> terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM dengan gender sebagai variabel moderasi	<i>JPIIn: Jurnal Pendidik Indonesia</i> , Volume 5 nomor (2), 129-146. Sinta : 3	Variabel bebas financial literacy (X1) self efficacy (X2), self esteem (X3),  variabel terikat perilaku manajemen keuangan (Y), dan gender (Y)	menggunakan regresi berganda dengan bantuan program Partial Least Square (PLS).	bahwa ada pengaruh Financial Literacy terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM, dengan nilai p value 0,028 dengan nilai t statistic sebesar 2,202. Ada pengaruh Self Efficacy terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM, dengan nilai p value 0,023 dengan nilai t statistic sebesar 2,268. Ada pengaruh Self Esteem terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM, dengan nilai p value 0,000 dengan nilai t statistic sebesar 7,564.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

No	Nama	Judul	Publikasi	Variabel yang digunakan	Metode	Hasil
15.	Maghfiroh, Innani	Pengaruh literasi keuangan dan perilaku keuangan terhadap minat investasi dengan gender sebagai moderasi: Studi pada keluarga di Kota Malang.	<i>jurnal Manajemen</i> <a href="http://etheses.uin-malang.ac.id/id/ep rint/29739">http://etheses.uin-malang.ac.id/id/ep rint/29739</a> vol : 3 no: 2 sinta : 4	Variabel bebas Pengaruh literasi (X1) Perilaku keuangan (X2)  Variabel terikat Minat investasi (Y) dan gender (Y)	menggunakan path analysis dengan alat analisis SmartPLS.	Gender tidak mampu memoderasi pengaruh Financial Literacy terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM, dengan nilai p value 0,900 dengan nilai t statistic sebesar 0,126.  Variabel Literasi Keuangan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat investasi. Variabel Perilaku Keuangan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat investasi. Variabel gender tidak mampu memoderasi (memperkuat) hubungan antara Literasi keuangan dan Perilaku keuangan terhadap minat keuangan.



## 2.6. Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu

Penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (wediawati et al, 2022) dengan judul "Determinan kepuasan keuangan (Financial Satisfaction) berbasis literasi keuangan pada pengguna fintech shoppepay" dengan hasil pengetahuan keuangan dan sikap keuangan mempengaruhi perilaku keuangan, perilaku keuangan mempengaruhi kepuasan keuangan fintech shoepay. Hasil riset ini juga menunjukkan bahwa perilaku keuangan dapat memediasi pengaruh pengetahuan dan sikap keuangan terhadap kepuasan keuangan pengguna fintech shoepay.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian, sebelumnya adalah peneliti menambahkan variabel keterampilan keuangan dan gender sebagai pemoderasi. Pada penelitian Dwilita, (2020) mengemukakan bahwa keterampilan keuangan merupakan salah satu kemampuan seseorang dalam menghitung produk dan jasa lembaga keuangan, seperti bunga, hasil investasi, biaya dan denda. Dari berbagai keterampilan akan menjadi pertimbangan seseorang untuk membuat sebuah keputusan keuangan yang lebih rasional.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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. Variabel Penelitian

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

### 1. Variabel Bebas (*variable independent*)

Variabel bebas atau *independent* merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya *variable dependen* (terikat) (prof. Dr.Sugiyono, 2018). Variabel bebas dalam penelitian ini adalah :

- a. *Financial Knowledge* (X1)
- b. *Financial Skill* (X2)
- c. *Financial Attitude* (X3)
- d. *Financial Behavior* (X4)

### 2. Variabel Terikat (*variable dependent*)

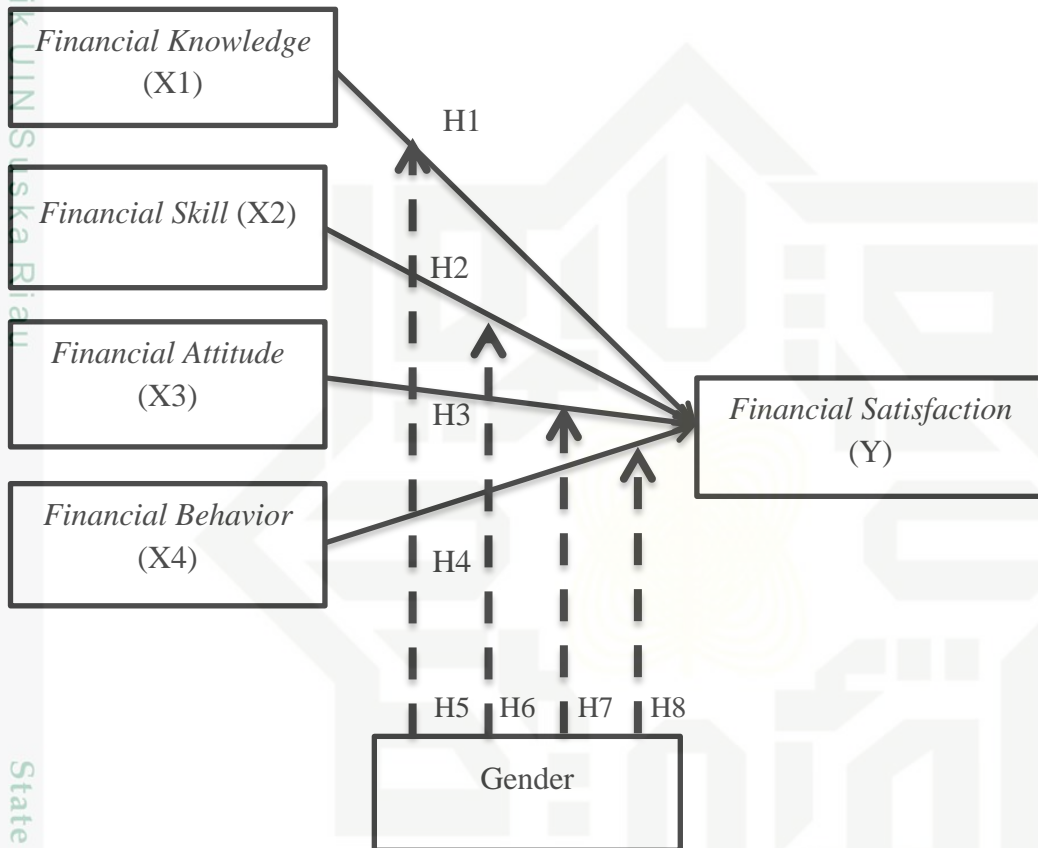
Variabel terikat atau *dependent* merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas (*independent*) (prof. Dr.Sugiyono, 2018). Variabel terikat dalam penelitian ini adalah *Financial Stisfaction* (Y).

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.



## 2.8. Kerangka Berpikir

Berdasarkan uraian diatas untuk mempermudah melakukan penelitian maka peneliti membuat kerangka skematis model penelitian.



Gambar 2.3 Kerangka Pikir

Keterangan :

H1 : *financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial satisfaction*

H2 : *financial skill* berpengaruh terhadap *financial satisfaction*

H3 : *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial satisfaction*

H4 : *financial behavior* berpengaruh terhadap *financial satisfaction*

H5 : gender sebagai moderasi untuk memperkuat maupun memperlemah pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial satisfaction*.

H6: gender sebagai moderasi untuk memperkuat maupun memperlemah pengaruh *financial skill* terhadap *financial satisfaction*.

H7: gender sebagai moderasi untuk memperkuat maupun memperlemah *financial attitude* terhadap *financial satisfaction*.

H8: gender sebagai moderasi untuk memperkuat maupun memperlemah pengaruh *financial behavior* terhadap *financial satisfaction*.

## 2.9. Konsep Operasional

Konsep operasional dalam penelitian ini, penulis menggunakan 5 variabel independent yaitu *Financial Knowledge* (X1), *Financial Skill* (X2), *Financial Attitude* (X3) dan *Financial Behavior* (X4) dengan satu variabel dependent yaitu *Financial satisfaction* (Y). yang disajikan dalam tabel berikut :

**Tabel 2.3 Konsep Operasional**

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1.	<i>Financial satisfaction</i> (Y)	<i>Financial satisfaction</i> merupakan kepuasan seseorang terhadap keuangan individu, di mana setiap individu memiliki kepuasan finansial jika mereka puas dengan kondisi keuangan mereka. (Wedawati et al., 2022)	a. Kemudahan transaksi b. Kecepatan transaksi c. Banyaknya promo dan diskon d. Tingkat resiko	Likert
2.	<i>Financial Knowledge</i> (X1)	<i>Financial Knowledge</i> merupakan penguasaan tentang berbagai hal mengenai keuangan, alat keuangan dan keterampilan keuangan. (Wedawati et al., 2022)	a. Pengetahuan menggunakan gopay. b. Pengetahuan tentang manfaat tabungan. c. Pengetahuan tentang pengeluaran konsumsi.	Likert
3.	<i>Financial Skill</i> (X2)	<i>Financial Skill</i> merupakan kompetensi seseorang dalam penganggaran, analisis keuangan, dan keterampilan manajemen kredit. (Abdul Razak & Amin, 2020)	a. Penganggaran b. Analisis keuangan c. Keterampilan manajemen kredit	Likert
4.	<i>Financial Attitude</i> (X3)	Sikap keuangan dapat didefinisikan sebagai penerapan prinsip-prinsip keuangan yang dimiliki sehingga dapat digunakan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai tersebut	a. Sikap terhadap penggunaan gopay b. Sikap terhadap adanya promo gopay.	Likert

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
		melalui pengambilan keputusan dan pengelolaan sumber daya yang tepat. (Wediawati et al., 2022)	c. Sikap terhadap adanya tabungan/dana cadangan	
5.	<i>Financial Behavior</i> (X4)	perilaku manajemen keuangan diartikan sebagai perilaku individu dalam memanajemen keuangannya untuk diterapkan dalam kehidupan sehari-hari. (Wediawati et al., 2022)	a. Membuat perencanaan keuangan untuk belanja b. Perilaku menghemat dalam belanja c. Mengalokasikan dana cadangan untuk keperluan mendesak.	Likert

**Tabel 2.4**  
**Indikator penelitian**

No	Pengukuran	Pertanyaan
1.	<b><i>Financial knowledge</i></b> 1. Pengetahuan menggunakan gopay. 2. Pengetahuan tentang manfaat tabungan. 3. Pengetahuan tentang pengeluaran konsumsi.	1. Aplikasi gopay mudah dipelajari. 2. Saya memiliki pengetahuan yang memadai untuk menggunakan gopay. 3. Aplikasi gopay sangat aman untuk menyimpan dana. 4. Gopay dapat dijadikan sebagai tabungan yang dapat digunakan dikemudian hari. 5. Dengan aplikasi gopay, saya dapat mengontrol pengeluaran saya untuk konsumsi. 6. Saya menggunakan gopay karena banyak pilihan jasa yang beragam untuk konsumsi sehari-hari.
2.	<b><i>Financial skill</i></b> 1. Penganggaran 2. Analisis keuangan 3. Keterampilan manajemen kredit	1. Saya membagi uang saku untuk transaksi tunai dan non tunai. 2. Catatan transaksi dari aplikasi gopay membantu saya dalam mengelola keuangan. 3. Saya merasa pendapatan (sudah bekerja/ uang dari orang tua yang belum bekerja) saat ini sudah dapat memenuhi kebutuhan. 4. Dengan aplikasi gopay saya mendapatkan cashback dalam bentuk uang. 5. Menggunakan sistem pembayaran digopay akan terhindar dari risiko kerugian. 6. Menggunakan system gopay akan mengantisipasi terjadinya penipuan.
3.	<b><i>Financial attitude</i></b> 1. Sikap terhadap penggunaan gopay 2. Sikap terhadap adanya promo gopay. 3. Sikap terhadap adanya tabungan/dana cadangan	1. Menggunakan gopay menarik dan menyenangkan 2. Menurut saya transaksi keuangan menggunakan gopay mudah dilakukan. 3. Promo hemat yang ditawarkan gopay membuat saya tertarik untuk menggunakannya. 4. Adanya cashback membuat saya untuk selalu

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

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau		bertransaksi melalui gopay 5. Dengan dana cadangan saya dapat menggunakannya untuk keperluan mendesak. 6. Dengan menabung (keterbatasan saldo) saya tidak perlu khawatir saat membutuhkan uang.
4	<b>Financial behavior</b> 1. Membuat perencanaan keuangan untuk belanja 2. Perilaku menghemat dalam belanja 3. Mengalokasikan dana cadangan untuk keperluan mendesak	1. Saya selalu membuat catatan pendapatan (sudah bekerja/ uang dari orang tua bagi yang belum bekerja) 2. Saya mengutamakan kebutuhan dibandingkan keinginan. 3. Saya membuat skala prioritas dalam berbelanja. 4. Saya selalu memperhatikan dan membandingkan harga sebelum berbelanja. 5. Saya menyisihkan sebagian uang yang dimiliki untuk masa depan 6. Saya menyediakan dana darurat untuk keperluan tak terduga.
5	<b>Financial satisfaction</b> 1. Kemudahan transaksi 2. Kecepatan transaksi 3. Banyaknya promo dan diskon Tingkat resiko	1. Saya puas dengan kemudahan transaksi digopay. 2. Saya senang karena gopay dapat digunakan kapan pun dan dimana pun. 3. Saya senang menggunakan gopay karena transaksi digopay sangat cepat. 4. Menggunakan gopay dapat menghemat waktu saya 5. Saya senang menggunakan gopay karena banyak promo khusus. 6. Diskon digopay membuat saya merasa puas dapat mengelola keuangan untuk bertransaksi lebih hemat. 7. Saya merasa puas dengan keamanan data pribadi digopay . 8. Saya merasa puas transaksi online digopay dilindungi.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.



## 2.10. Pengembangan Hipotesis

### 1. *Financial Knowledge Terhadap Financial Satisfaction*

*Financial knowledge* merupakan penguasaan tentang berbagai hal mengenai keuangan, alat keuangan dan keterampilan keuangan (Wediawati et al., 2022). Menurut (Febriansyah et al., 2023) pengetahuan keuangan dapat didefinisikan sebagai kemampuan mengelola, membaca, menganalisa dan mengomunikasikan kondisi keuangan pribadinya serta dapat mempengaruhi kebahagiaannya, sehingga dapat dikatakan jika memilih pengetahuan maka mampu untuk membedakan antara peluang pendanaan secara tenamg sehingga dapat mendiskusikan masalah keuangan dan merencanakan masa depan. Sejalan dengan Armilia & Isbanah, (2020), Asaff et al., (2019) yang mengatakan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap kepuasan keuangan. Sedangkan Pratiwi, (2019) menyatakan bahwa pengetahuan keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap *financial satisfaction*.

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

**H1 : Diasumsikan *Financial Knowledg* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Satisfaction* mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru.**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

UIN SUSKA RIAU

## 2. *Financial Skill Terhadap Financial Satisfaction*

*Financial skill* dikaitkan dengan penggunaan produk keuangan yang memungkinkan investor mengevaluasi produk keuangan seperti pembiayaan kredit dan rekening giro, Kurangnya keterampilan dapat menyebabkan kegagalan bisnis, keterampilan keuangan mengacu pada kompetensi seseorang dalam pengetahuan keuangan yang berkaitan dengan keterampilan penganggaran, pembukuan, tabungan, kewirausahaan, dan layanan perbankan (Abdul Razak & Amin, 2020). Sejalan dengan Panjaitan et al., (2022) mengatakan bahwa *financial skill* berpengaruh positif terhadap kepuasan keuangan. Sedangkan Yuliani et al., (2022) menyatakan bahwa keterampilan keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap *financial satisfaction*.

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

**H2 : Diasumsikan *Financial Skill* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Satisfaction* mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

### 3. *Financial Attitude Terhadap Financial Satisfaction*

*Financial attitude* adalah pemikiran atau pandangan individu mengenai hal-hal yang berhubungan dengan keuangan yang diterapkan pada sikapnya. *Financial attitude* memiliki peran penting dalam menentukan keberhasilan atau kegagalan perilaku keuangan. Semakin tinggi sikap seseorang, maka semakin tinggi pula kesadaran untuk bertanggung jawab atas penggunaan keuangannya, sehingga akan berdampak positif pada perilaku manajemen keuangan. Individu yang memiliki *financial attitude* yang baik mampu menahan diri dalam melakukan kegiatan konsumsi dan memiliki control yang baik terhadap perilaku keuangannya (Prabowo & Asandimitra, 2021). Sejalan dengan Siswoyo & Asandimitra, (2021) *financial attitude* berperan penting untuk menentukan keberhasilan atau kegagalan perilaku keuangan individu, berbeda dengan pendapat Prabowo & Asandimitra, (2021) mengatakan bahwa *financial attitude* tidak memberikan pengaruh pada financial satisfaction.

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian ebagai berikut :

**H3: Diasumsikan *Financial Attitude* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Satisfaction* mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru.**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

#### 4. *Financial Behavior Terhadap Financial Satisfaction*

Perilaku keuangan merupakan perilaku yang dimiliki seseorang ketika mengatur keuangan pribadi yang dilihat dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan yang dilakukan individu tersebut dalam melakukan pengambilan keputusan terhadap keuangan mereka (Wediawati et al., 2022). Perilaku manajemen keuangan berhubungan dengan tanggung jawab dalam mengelola keuangan yang dimiliki oleh seseorang, baik buruknya perilaku keuangan tidak hanya bergantung pada modal kepercayaan terhadap kemampuan diri sendiri, tetapi juga dengan memperhatikan kemampuan aktual maupun faktor pendukung lainnya (Mukhafi, 2020). Sejalan dengan Prabowo & Asandimitra, (2021), serta Wediawati et al., (2022) yang mengatakan bahwa *financial behaviour* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepuasan keuangan., berbeda dengan pendapat Rusdini, (2021) mengatakan bahwa *financial behavior* tidak berpengaruh terhadap *financial satisfaction*.

.Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian ebagai berikut :

**H4 : Diasumsikan *Financial Behavior* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Satisfaction* mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru.**





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

## 5. Pengaruh *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Satisfaction* dengan gender sebagai pemoderasi.

*Financial knowledge* merupakan penguasaan tentang berbagai hal mengenai keuangan, alat keuangan dan keterampilan keuangan (Wediawati et al., 2022). Menurut (Febriansyah et al., 2023) pengetahuan keuangan dapat didefinisikan sebagai kemampuan mengelola, membaca, menganalisa dan mengomunikasikan kondisi keuangan pribadinya serta dapat mempengaruhi kebahagiaannya, sehingga dapat dikatakan jika memilih pengetahuan maka mampu untuk membedakan antara peluang pendanaan secara tenamg sehingga dapat mendiskusikan masalah keuangan dan merencanakan masa depan. Sejalan dengan Armilia & Isbanah, (2020), Asaff et al., (2019) yang mengatakan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap kepuasan keuangan.

Gender merupakan sifat yang melekat terhadap laki-laki maupun perempuan yang salah satu faktornya pengaruh sosial budaya disekitarnya. Sementara itu, penelitian yang dilakukan oleh (Wahab et al., 2019) menyatakan bahwa gender sebagai moderasi dapat berpengaruh secara signifikan terhadap kepuasan keuangan. Berbeda dengan (Putri & Asrori, 2019) menyebutkan dalam penelitiannya bahwa gender tidak memiliki pengaruh terhadap kepuasan keuangan. Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

**H5 : Diduga gender dapat memoderasi *Financial Knowledge* terhadap *Financial satisfaction*.**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

## 6. Pengaruh *Financial skill* Terhadap *Financial Satisfaction* dengan gender sebagai pemoderasi.

*Financial skill* dikaitkan dengan penggunaan produk keuangan yang memungkinkan investor mengevaluasi produk keuangan seperti pembiayaan kredit dan rekening giro, Kurangnya keterampilan dapat menyebabkan kegagalan bisnis, keterampilan keuangan mengacu pada kompetensi seseorang dalam pengetahuan keuangan yang berkaitan dengan keterampilan penganggaran, pembukuan, tabungan, kewirausahaan, dan layanan perbankan (Abdul Razak & Amin, 2020). Menurut Panjaitan et al., (2022) yang mengatakan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap keterampilan keuangan.

Gender merupakan sifat yang melekat terhadap laki-laki maupun perempuan yang salah satu faktornya pengaruh sosial budaya dan disekitarnya. Penelitian yang dilakukan oleh menyatakan bahwa gender sebagai moderasi dapat berpengaruh secara signifikan terhadap kepuasan keuangan. Sedangkan (Putri & Asrori, 2019), (Febriansyah et al., 2023) menyebutkan dalam penelitiannya bahwa gender tidak memiliki pengaruh terhadap kepuasan keuangan. Sedangkan (Wahab et al., 2019) menyatakan bahwa gender sebagai moderasi dapat berpengaruh secara signifikan terhadap keterampilan keuangan. Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

**H<sub>6</sub> : Diduga gender dapat memoderasi *Financial skill* terhadap *Financial satisfaction*.**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

## 7. Pengaruh *Financial attitude* Terhadap *Financial Satisfaction* dengan gender sebagai pemoderasi.

*Financial attitude* adalah pemikiran atau pandangan individu mengenai hal-hal yang berhubungan dengan keuangan yang diterapkan pada sikapnya. *Financial attitude* memiliki peran penting dalam menentukan keberhasilan atau kegagalan perilaku keuangan. Individu yang memiliki *financial attitude* yang baik mampu menahan diri dalam melakukan kegiatan konsumsi dan memiliki control yang baik terhadap perilaku keuangannya (Prabowo & Asandimitra, 2021). Sejalan dengan Siswoyo & Asandimitra, (2021) *financial attitude* berperan penting untuk menentukan keberhasilan atau kegagalan perilaku keuangan individu, berbeda dengan pendapat Prabowo & Asandimitra, (2021) mengatakan bahwa *financial attitude* tidak memberikan pengaruh pada financial satisfaction.

Gender merupakan sifat yang melekat terhadap laki-laki maupun perempuan yang salah satu faktornya pengaruh sosial budaya dan disekitarnya. Penelitian yang dilakukan oleh menyatakan bahwa gender sebagai moderasi dapat berpengaruh secara signifikan terhadap kepuasan keuangan. Sedangkan (Putri & Asrori, 2019), (Febriansyah et al., 2023) menyebutkan dalam penelitiannya bahwa gender tidak memiliki pengaruh terhadap kepuasan keuangan. Sedangkan (Wahab et al., 2019) menyatakan bahwa gender sebagai moderasi dapat berpengaruh secara signifikan terhadap keterampilan keuangan. Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

**H7 : Diduga gender dapat memoderasi *Financial attitude* terhadap *Financial satisfaction*.**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

**8. Pengaruh *Financial behavior* Terhadap *Financial Satisfaction* dengan gender sebagai pemoderasi.**

Perilaku keuangan merupakan perilaku yang dimiliki seseorang ketika mengatur keuangan pribadi yang dilihat dari sudut pandang psikologi dan kebiasaan yang dilakukan individu tersebut dalam melakukan pengambilan keputusan terhadap keuangan mereka (Wediawati et al., 2022). Sejalan dengan Prabowo & Asandimitra, (2021), serta Wediawati et al., (2022) yang mengatakan bahwa *financial behaviour* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepuasan keuangan., berbeda dengan pendapat Rusdini, (2021) mengatakan bahwa *financial behavior* tidak berpengaruh terhadap *financial satisfaction*.

Gender merupakan sifat yang melekat terhadap laki-laki maupun perempuan yang salah satu faktornya pengaruh sosial budaya dan disekitarnya. Penelitian yang dilakukan oleh menyatakan bahwa gender sebagai moderasi dapat berpengaruh secara signifikan terhadap kepuasan keuangan. Sedangkan (Putri & Asrori, 2019), (Febriansyah et al., 2023) menyebutkan dalam penelitiannya bahwa gender tidak memiliki pengaruh terhadap kepuasan keuangan. Sedangkan (Wahab et al., 2019) menyatakan bahwa gender sebagai moderasi dapat berpengaruh secara signifikan terhadap keterampilan keuangan. Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

**H8 : Diduga gender dapat memoderasi *Financial behavior* terhadap *Financial satisfaction*.**

## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### 3.1 Lokasi Penelitian

Kota pekanbaru merupakan salah satu kota diindonesia yang berada pada provinsi riau. Terdapat banyak perguruan tinggi dikota pekanbaru yang menjadi tujuan selanjutnya untuk melanjutkan pendidikan. Dengan mempertimbangkan hal di atas dan membatasi penelitian, maka penelitian dilakukan di beberapa perguruan tinggi di kota pekanbaru yang dapat mewakili perguruan tinggi lainnya seperti universitas islam negeri sultan syarif kasim riau, universitas riau, universitas islam riau, universitas Muhammadiyah riau, universitas lancang kuning dan universitas abdurrab. Penelitian ini dilakukan pada bulan juni 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) kepada responden, khususnya mahasiswa Perguruan Tinggi 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

Menurut Handayani (2020), Populasi adalah jumlah dari setiap elemen Subjek yang di uji dengan karakteristik yang sama bisa berupa kelompok, peristiwa atau objek kajian yang akan diteliti. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Pekanbaru Riau yang menggunakan aplikasi gopay dan sesuai dengan kriteria. Berikut jumlah mahasiswa yang dijadikan populasi dalam penelitian ini.

**Tabel 3.1**  
**Data Jumlah Mahasiswa/I Perguruan Tinggi Kota Pekanbaru**

No	UNIVERSITAS	JUMLAH MAHASISWA/I
1.	Universitas Riau	35.717
2.	Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau	32.205
3.	Universitas Islam Riau	31.711
4.	Universitas Muhammadiyah Riau	14.640
5.	Universitas Lancang Kuning	12.284
6.	Universitas Abdurrad Pekanbaru	3.294
	<b>Total</b>	<b>129.851</b>

Sumber : PDDikti 2022 (data diolah).

#### 3.3.2 Sampel

Menurut (Soegiyono, 2011) sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Dalam penelitian ini tidak semua populasi diambil menjadi sampel, hanya sebagian dari populasi. Karena keterbatasan yang dimiliki peneliti dalam melakukan penelitian baik dari segi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.

waktu, tenaga dan jumlah populasi yang cukup besar, maka sampel yang diambil harus benar-benar sangat representative atau benar-benar mewakili. Prosedur pengambilan sampel yang digunakan oleh penulis adalah *Non- Probability* dengan teknik *purposive Sampling* merupakan teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu. Pertimbangan yang digunakan adalah sampel diambil dari pengguna yang sudah menggunakan lebih dari dua (2) kali di aplikasi gopay. penentuan sampel dalam penelitian ini menggunakan Rumus *Isaac dan Michael* (Soegiyono, 2011). Sampel diambil berdasarkan jumlah mahasiswa di Kota Pekanbaru sebanyak 129.851 orang, untuk menentukan sebuah ukuran sampel yang akan digunakan dalam penelitian ini, dapat menggunakan rumus dan tabel berikut.

$$s = \frac{x^2 \cdot N \cdot P \cdot Q}{d^2 \cdot (N - 1) + x^2 \cdot P \cdot Q}$$

Dimana:

s = Jumlah sampel

N: jumlah populasi

$\lambda$  2 = Chi Kuadrat, dengan dk = 1, taraf kesalahan 1%, 5%, 10%

d = 0,05

P = Q = 0,5

**Tabel 3.2**  
**Penentuan Jumlah Sampel *Isaac dan Michael* untuk**  
**Tingkat Kesalahan 1%, 5% dan 10%**

N	S		
	1%	5%	10%
10	10	10	10
20	19	19	19
...	...	...	...
50000	663	348	269
60000	663	348	269
...	...	...	...
100000	663	348	270
$\infty$	663	349	272

Sumber: (Soegiyono, 2011)

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



### 3.4 Metode Pengumpulan Data

Adapun metode pengumpulan data yang dilakukan dalam penelitian ini adalah:

#### 3.4.1 Kuesioner

Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang efektif untuk mengetahui secara pasti variabel apa yang ingin diukur dan diharapkan dari responden. Dalam angket terdapat interaksi antara subjek yang diamati dengan pengamat atau pengumpul data, jenis kuesioner yang diberikan adalah kuesioner tertutup yaitu yang disajikan dalam bentuk dimana responden diminta untuk memilih jawaban sesuai dengan pilihan yang ditentukan oleh peneliti. Dalam penelitian ini penyebaran kuisisioner dilakukan secara online dan offline, diantaranya menggunakan google form, dan penyebaran kuisisioner dihubungkan langsung kepada mahasiswa untuk dijadikan sampel dalam penelitian ini pada institusi masing-masing, selanjutnya kuisisioner disebarakan. kepada sejumlah siswa tertentu sehingga menyebarkan kuisisioner kepada responden maka data yang diperoleh akan diperiksa menggunakan software Smart PLS.

### 3.5 Metode Analisis Data

#### 3.5.1 Analisis *Structural Equation Modeling* (SEM)

Penelitian ini menggunakan persamaan permodelan *structural equation modeling* (SEM) sebagai metode yang dipilih dalam pengelolaan data. SEM adalah salah satu jenis analisis multivariat (*multivariate analysis*) dalam ilmu social (M.;R.D. Sholihin, 2013). Pada penelitian ini menggunakan analisis multivariat yang bertujuan untuk konfirmatoris (*primally confirmatory*) atau





dikenal dengan konfirmasi pengujian hipotesis yang dikembangkan berdasarkan teori dan konsep yang sudah ada. hair et al, 2013 dalam (M.; R.D. Sholihin,2013)

### 3.5.2 Analisis *Partikal Least Square* (PLS)

Dalam penelitian ini analisis data menggunakan pendekatan partikal least square (PLS). PLS yaitu model persamaan *structural equation modeling* (SEM) yang berbasis komponen atau varian, PLS di sebut juga sebagai metode analisis yang powerfull karena tidak membutuhkan banyak asumsi dengan ukuran sampel yang bisa kecil maupun besar. PLS dapat digunakan sebagai konfirmasi teori (uji hipotesis) serta untuk membangun hubungan yang belum ada teorinya atau untuk pengujian proposisi. (Solimun; Fernandes,2017)

### 3.5.3 Model PLS

Model PLS yang digambarkan pada penelitian ini merupakan model awal pengukuran sampai dengan model akhir pengukuran. Model awal PLS digunakan untuk memberikan gambaran konsep yang menunjukkan hubungan antar variabel laten dari hasil penelitian yang telah dilakukan.

### 3.5.4 Evaluasi *Measurement Model* (*Outer Model*)

Model pengukuran atau model adalah berkaitan dengan pengujian validitas dan reliabilitas instrument yang digunakan pada penelitian. Analisa *outer model* bertujuan untuk memastikan bahwa alat ukur yang digunakan layak untuk dijadikan pengukuran serta mampu mengukur apa yang ingin diukur dan sesuai dengan kondisi yang sebenarnya dan setiap indicator yang digunakan valid dan reliabel. Ada beberapa tahapan yang dilakukan untuk menganalisa outer model sebagai berikut:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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



### 3.5.5 Validitas konvergen (*convergent validity*)

Validitas konvergen (*convergent validity*), diukur menggunakan muatan faktor (*factor loading*) untuk model indikator reflektif dan bobot komponen (*component loading*). Ukuran reflektif individual dikatakan tinggi apabila berkorelasi lebih dari 0,60 (*chin et al., 1998*) dalam (Ghozali, 2015). Nilai *loading factor* lebih besar sama dengan 0,50 s.d 0,60 dianggap memiliki validasi yang cukup kuat (Solimun; Fernandes,2017). Nilai *loading factor* lebih besar dari 0,60 memiliki tingkat validitas yang tinggi.

### 3.5.6 Diskriminan Validity

Validitas diskriminan (*discriminant validity*) dilakukan untuk memastikan setiap konsep dari masing-masing variabel atau konstruk berbeda dengan konstruk atau variabel lainnya secara teori dan teruji secara statistik. Validitas diskriminan dapat dilihat dari *nilai loading* dan *cross loading*. Apabila nilai *loading* setiap indikator pada variabel laten lainnya maka dapat dikatakan memenuhi validitas diskriminan (Solimun; Fernandes,2017).

### 3.5.7 Composite reliability

*Composite reliability* merupakan bagian yang digunakan untuk menguji nilai reliabilitas indikator pada suatu variabel. Suatu variabel dapat dinyatakan memenuhi *Composite reliability* apabila memiliki nilai *Composite reliability*  $>0,70$ .



### 3.5.8 Cronbach Alpha

Uji reliabilitas dengan *Compesite reliability* dapat diperkuat dengan menggunakan nilai *cronbach alpha*. Suatu variabel dinyatakan reliable atau memenuhi *cronbach alpha* apabila memenuhi nilai *cronbach alpha* >0,50 untuk setiap indikator.

### 3.5.9 Evaluasi Structural Model (Inner Model)

*Evaluasi iner model* dapat dilakukan dengan menggunakan R-square untuk konstruk dependen, stone-Geisser Q-Square test untuk predictive relevance dan uji t serta signifikan dari koefisien parameter jalur structural.

### 3.5.10 R-Square(R2) dan Q- square (Q2)

*R-Square* digunakan untuk mengukur kekuatan prediksi dari model sktruktural. *R-Square* menjelaskan pengaruh variabel laten eksogen tertentu terhadap variabel laten endogen apakah memiliki pengaruh yang substantif. Nilai *R-Square* 0.66,0.33 dan 0.19 menunjukkan model yang kuat, moderat dan lemah (*chin et al., 1998*) dalam (Ghozali, 2015). Semakin tinggi nilai *R-Square* berarti semakin baik model prediksi dan model penelitian yang diajukan.

### 3.5.11 F Square

Nilai *f square* digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel eksogen terhadap variabel endogen. Apabila ini *f square* sama dengan 0,35 atau  $f \geq 0,35$  maka dapat diinterprestasikan bahwa variabel laten memiliki pengaruh besar, apabila bernilai sama dengan 0,15 atau  $0,15 \leq f \leq 0,35$  maka memilki pengaruh menengah dan apabila bernilai 0,02 atau  $0,02 \leq f \leq 0,15$  artinya memiliki pengaruh kecil.

### 3.6 Uji Hipotesis

Untuk menjawab hipotesis pada penelitian ini maka dilakukan uji t sebagai berikut:

#### 3.6.1 Uji path coefficient (Uji T)

Diterima atau tidaknya sebuah hipotesis yang diajukan, perlu dilakukan pengujian hipotesis dengan menggunakan fungsi *bootstrapping* pada SmartPLS 0.3. Hipotesis diterima pada saat tingkat signifikansi lebih kecil dari 0,05 atau *p-value* melebihi nilai kriterianya. Kriteria yang digunakan sebagai dasar perbandingan adalah sebagai berikut:

Hipotesis diterima bila  $t\text{-hitung} > 1,96$  atau nilai  $\text{sig} < 0,05$

Hipotesis ditolak bila  $t\text{-hitung} < 1,96$  atau nilai  $\text{sig} > 0,05$

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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 IV

### GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

#### 4.1 Gambaran Gopay

Go-Pay resmi diluncurkan sebagai layanan mata uang kripto di aplikasi Go-Jek pada bulan April 2016. Go-Pay sebuah fitur yang berisi jenis kredit dan pembayaran diantaranya rekan usaha, Bayar ke teman, Top up, Transfer, GoTagihan, GoFood, GoShop, GoMart, GoGride, GoCar, GoBluebird, GoTransit, GoSend, GoBox, GoTix, Tokopedia dan Parking. Misi Go-Pay adalah menjadi “jembatan” konsumen dalam mengakses berbagai layanan dan berbagai produk keuangan. “hal ini sangat penting di Indonesia, dimana lebih dari 50% penduduknya masih belum memiliki akses terhadap layanan keuangan formal. Lebih dari 70% masyarakat Indonesia masih menerima gaji dalam bentuk tunai.

Go-Pay memperkenalkan ekosistem pembayaran non-tunai kepada masyarakat luas. Kerja sama menjadi salah satu kunci kesuksesan Go-Pay. Melalui kemitraan strategis dengan berbagai pihak mulai dari pemerintah, BUMN, swasta hingga UMKM, Go-Pay kini dapat memperluas layanannya di luar ekosistem. Go-Pay sedang mengembangkan metode pembayaran non-tunai menggunakan kode QR. Metode ini dikembangkan dan digunakan di Indonesia. Dari sisi pengguna dan pengalaman Go-Pay, semakin banyak orang yang menggunakan metode pembayaran nontunai. Hal ini sangat penting di Indonesia, dimana lebih dari 50% penduduknya masih kekurangan akses terhadap layanan keuangan formal. Lebih dari 70% masyarakat Indonesia masih menerima gaji dalam bentuk tunai.

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



#### 4.2 Sejarah singkat kota Pekanbaru

Pekanbaru adalah ibu kota dan kota terbesar di provinsi Riau, Indonesia. Kota ini merupakan salah satu pusat perekonomian terbesar di Pulau Sumatera dan mengalami tingkat pertumbuhan, migrasi, dan urbanisasi yang tinggi. Pekanbaru terletak di tepian Sungai Siak dan awalnya merupakan kota kecil dengan pasar makanan bernama Payung Sekaki atau Senapelan. Pada abad ke-18, Pekanbaru yang sekarang merupakan bagian dari lingkaran pengaruh Kesultanan Siak dan Sultan Abdul Jalil Alamuddin Syah (Marhum Pekan) secara luas dianggap sebagai pendiri kota modern Pekanbaru. tanggal 23 Juni 1784.

Pekanbaru menjadi "kota kecil" pada tahun 1948 dan menjadi kotamadya pada tahun 1956, sebelum ditetapkan sebagai ibu kota provinsi Riau menggantikan Tanjung Pinang pada tahun 1959. Perekonomian Pekanbaru didasarkan pada perdagangan dan eksploitasi minyak. Kota ini memiliki bandara internasional, terminal bus antar provinsi dan antar provinsi serta 2 pelabuhan. Penduduk Pekanbaru yang kosmopolitan dipengaruhi oleh letaknya yang strategis di tengah perempatan timur Jalan Raya Trans Sumatera.

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

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

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



### 4.3 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. 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.

### 4.4 Sejarah Singkat Universitas Islam 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. Semua fakultas universitas ini secara resmi ditempatkan di kampus baru, yang telah mendapatkan hak guna bangunan atas Yayasan Lembaga Pendidikan Islam.

Hak cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

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



#### 4.5 Sejarah Singkat 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. Pada tanggal 1 Oktober 1962, universitas ini mulai beroperasi dengan dua fakultas. 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 presidium ke sistem rektor.

#### 4.6 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.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

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





#### 4.7 Sejarah Singkat Universitas Muhammadiyah Riau

Berawal dari ketiga akademi, pimpinan Daerah Muhammadiyah Riau 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.

#### 4.8 Sejarah Universitas Abdurrab Pekanbaru

Universitas Abdurrab bermula dari chest clinic yang merupakan cikal-bakal dari Rumah Sakit Prof. Dr. H. Tabrani Rab pada tahun 1979 dan pada tahun 1983 lahir Yayasan Abdurrab Pekanbaru. Berdasarkan Surat Keputusan Menteri Pendidikan Nasional RI No. 75/D/O/2005 tanggal 7 Juni 2005 secara resmi berdirilah Universitas Abdurrab dengan 14 program studi S1 dan D3, sebagai berikut: S1 Teknik Informatika, S1 Teknik Sipil, S1 Psikologi, S1 Ilmu Pemerintahan, S1 Ilmu Komunikasi, S1 Hubungan Internasional, D3 Keperawatan, D3 Kebidanan, D3 Fisioterapi, dan D3 Analisis Farmasi dan Makanan. Fakultas Kedokteran Universitas Abdurrab memperoleh izin penyelenggaraan program studi melalui surat Dirjen Dikti Depdiknas RI No. 2128/D/T/2 tanggal 11 Juli 2008.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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 knowledge*, *financial skill*, dan *financial attitude* terhadap *financial satisfaction* gender sebagai pemoderasi. Populasi dalam penelitian ini merupakan mahasiswa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru yang berjumlah 129.851 orang menurut pangkalan data pendidikan tinggi (PDDikti) tahun 2022. Penentuan sampel dilakukan menggunakan metode *non probability sampling* dengan pendekatan *accidental sampling*. Rumus *Issac* dan *Michael* digunakan sebagai penentu jumlah sampel digunakan sebanyak 275 responden.

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

1. variabel *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial satisfaction*. Hasil ini menunjukkan penggunaan *financial knowledge* mampu mendorong pengetahuan keuangan yang baik.
2. variabel *financial skill* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial satisfaction*. Hasil ini menunjukkan penggunaan *financial skill* mampu mendorong pengetahuan keuangan yang baik.
3. variabel *financial attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial satisfaction*. Hasil ini menunjukkan penggunaan *financial attitude* mampu mendorong pengetahuan keuangan yang baik.



4. variabel *financial behavior* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial satisfaction*. Hasil ini menunjukkan penggunaan *financial behavior* mampu mendorong pengetahuan keuangan yang baik.
5. variabel gender mampu memoderasi *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial satisfaction*. Hasil ini menunjukkan penggunaan *financial knowledge* mampu mendorong pengetahuan keuangan yang baik.
6. variabel gender tidak mampu memoderasi *financial skill* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *financial satisfaction*. Hasil ini menunjukkan penggunaan *financial skill* tidak mampu mendorong keterampilan keuangan yang baik.
7. variabel gender tidak mampu memoderasi *financial attitude* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *financial satisfaction*. Hasil ini menunjukkan penggunaan *financial attitude* tidak mampu mendorong sikap keuangan yang baik.
8. variabel gender tidak mampu memoderasi *financial behavior* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *financial satisfaction*. Hasil ini menunjukkan penggunaan *financial knowledge* tidak mampu mendorong pengetahuan keuangan yang baik.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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



## 6.2 Saran

Berlandaskan hasil analisis pembahasan dan berikut ini beberapa kesimpulan serta saran-saran yang dapat diberikan peneliti dari penelitian, diantaranya:

1. Untuk mahasiswa, dapat menggunakan penelitian ini untuk memperoleh pengetahuan tentang pentingnya *financial knowledge*, *financial skill*, *financial attitude* dan *financial behaviour* terhadap *financial satisfaction* untuk mengatasi masalah keuangan dalam kehidupan sehari-hari. Dengan membuat anggaran, mencatat pengeluaran, menabung, dan keterampilan dalam keuangan merupakan beberapa kebiasaan dan perilaku finansial yang baik, diharapkan dapat dikembangkan oleh mahasiswa serta harus mampu mengontrol keuangan agar dapat terkelola dengan baik.
2. Untuk Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, untuk mendukung proses pembelajaran sarana prasarana Pendidikan merupakan salah satu hal yang penting dalam menunjang proses pembelajaran. Hal ini dikarenakan mahasiswa yang memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang baik dengan sendirinya akan dapat membentuk karakter generasi muda yang memiliki kecerdasan finansial yang tinggi dan mencerminkan perilaku keuangan yang baik, maka diharapkan dapat memberikan pelajaran mengenai pengelolaan keuangan secara pribadi.

Untuk peneliti selanjutnya, hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai rekomendasi untuk melakukan penelitian tentang perilaku manajemen keuangan. Faktanya bahwa hanya ada 276 responden dan 5 variabel yang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.

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 seperti financial knowledge, financial self-efficacy, self-control, gender, dan income.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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



## DAFTAR PUSTAKA

Al-Quran dan Terjemahan.

Abdul Razak, D., & Amin, H. (2020). the Effects of Financial Knowledge, Socialisation, Attitude and Skill on Malaysian Smes' Performance. *International Journal of Industrial Management*, 8(1), 1–11. <https://doi.org/10.15282/ijim.8.0.2020.5758>

Amelia, M., & Isbanah, Y. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Financial Satisfaction Pengguna E-Wallet. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 426. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p426-437>

Arifin, A. Z. (2018). Influence Of Financial Attitude, Financial Behavior, Financial Capability On Financial Satisfaction. *European Research Studies Journal*, 186, 90–103.

Armilia, N., & Isbanah, Y. (2020). Faktor yang Memengaruhi Kepuasan Keuangan Pengguna Financial Technology di Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(1), 39–50.

Asaff, R., Suryati, S., & Rahmayani, R. (2019). Pengaruh Financial Attitude Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior. *JEMMA / Journal of Economic, Management and Accounting*, 2(2), 9. <https://doi.org/10.35914/jemma.v2i2.243>

Busyro, W. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Riau). *Jurnal Islamika*, 2(1), 34–37.

Claudya Ayu Vista Ericha Putri, Supri Wahyudi Utomo, J. M. (2018). PENGARUH PERCAIVEDEASE OF USE DAN PERCAIVED USEFULNESSTERHADAP KEPUASAN PENGGUNATRANSAKSI GO-PAY (Studi kasus pengguna aplikasi Gojek transaksi Go-Pay di Kota Madiun). *Forum Ilmiah Pendidikan Akutansi*, 06(02).

Diener, E., Oishi, S., & Lucas, R. E. (2003). Personality, Culture, and Subjective Well-Being: Emotional and Cognitive Evaluations of Life. *Annual Review of Psychology Journal*, 54(1), 403–425.

Dika Prawita, Ambar Lukitaningsih, H. W. (2020). ANALISIS PRICE DISCOUNT DAN PERCEIVED USEFULNESS TERHADAP MINAT PEMBELIAN ULANG MENGGUNAKAN FINTECH MELALUI INTERVENING CUSTOMERS SATISFACTION (Studi Kasus Pada Pengguna Aplikasi Gopay di Kota Yogyakarta). *Ustjogja.Ac.Id*, 4(2), 148–

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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

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

149.

- Dwilita, H. & P. B. S. (2020). Analisis Pengelolaan Keuangan Keluarga dan Literasi Keuangan Wanita di Dusun 20 Desa Klambir Lima Kebun. *Jurnal AKMAMI (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)*, 1(3), 184–197. <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami----->
- Farida, M. N., Soesatyo, Y., & Aji, T. S. (2021). Influence of Financial Literacy and Use of Financial Technology on Financial Satisfaction through Financial Behavior. *International Journal of Education and Literacy Studies*, 9(1), 86. <https://doi.org/10.7575/aiac.ijels.v.9n.1p.86>
- Febriansyah, W., Purwidianti, W., Astuti, H. J., Utami, R. F., & Purwokerto, U. M. (2023). Pengaruh pengetahuan, pengalaman dan financial satisfaction terhadap keputusan investasi : Gender sebagai variabel moderasi. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(8), 2023. <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>
- Firli, A., Khairunnisa, S., & Rahadian, D. (2021). The Influence Of Financial Stressors, Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Solvency, And Financial Knowledge On Financial Satisfaction Of Working Age Population. *Jurnal Manajemen Indonesia*, 21(3), 228. <https://doi.org/10.25124/jmi.v21i3.3723>
- Ghozali, I. at al. (2015). *Partial Least Squares Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0 Untuk Penelitian Empiris. Edisi 2.*
- Harianto, S., & Isbanah, Y. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Pendapatan, Locus of Control, Financial Attitude, Financial Self-Efficacy, dan Parental Financial Socialization terhadap Financial Management Behavior Masyarakat di Kabupaten Sidoarjo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(1), 241. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n1.p241-252>
- Hasibuan, et al. (2018). *financial literacy and financial behavior as a measure of financial satisfaction.* 503–507.
- Intan, T. (2018). Fenomena Tabu Makanan Pada Perempuan Indonesia Dalam Perspektif Antropologi Feminis. *PALASTREN Jurnal Studi Gender*, 11(2), 233. <https://doi.org/10.21043/palastren.v11i2.3757>
- Iradianty, A. (2021). Digital Payment: Perspektif Gender dalam Pemilihan Jasa Pembayaran Digital. *JBMI (Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Informatika)*, 18(1), 34–45. <https://doi.org/10.26487/jbmi.v18i1.13409>
- Knight, E., & Wójcik, D. (2020). FinTech, economy and space: Introduction to the special issue. *Environment and Planning A*, 52(8), 1490–1497. <https://doi.org/10.1177/0308518X20946334>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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

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

- Kustono, A. S., Nanggala, A. Y. A., & Mas'ud, I. (2020). Determinants of the Use of E-Wallet for Transaction Payment among College Students. *Journal of Economics, Business, & Accountancy Ventura*, 23(1). <https://doi.org/10.14414/jebav.v23i1.2245>
- Mukhafi, C. M. (2020). Faktor-faktor yang Memengaruhi Financial Satisfaction Buruh di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(4), 1312. <https://doi.org/10.26740/jim.v8n4.p1312-1324>
- Natawiguna, B., & Pamungkas, A. S. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, dan Financial Risk Tolerance terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 4(1), 40. <https://doi.org/10.24912/jmk.v4i1.17122>
- Panjaitan, H. P., Renaldo, N., & Suyono, S. (2022). The Influence of Financial Knowledge on Financial Behavior and Financial Satisfaction on Pelita Indonesia Students. *Jurnal Manajemen Indonesia*, 22(2), 145. <https://doi.org/10.25124/jmi.v22i2.3675>
- Pertiwi, T. K., Wardani, N. I. K., & Septentia, I. (2020). Knowledge, Experience, Financial Satisfaction, and Investment Decisions: Gender As a Moderating Variable. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 22(1), 57–64. <https://doi.org/10.9744/jmk.22.1.57-64>
- Prabowo, M. S., & Asandimitra, N. (2021). Faktor yang Memengaruhi Financial Satisfaction Pengguna E-Commerce di Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(1), 28. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n1.p28-41>
- Putri, A. R., & Asrori, A. (2019). Determinan Literasi Finansial Dengan Gender sebagai Variabel Moderasi. *Economic Education Analysis Journal*, 7(3), 894–908. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v7i3.28318>
- Ramadhan, A., & Tamba, R. S. (2022). Pengaruh Persepsi Manfaat dan Persepsi Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan E-wallet Gopay di wilayah DKI Jakarta. *Abiwarra: Jurnal Vokasi Administrasi Bisnis*, 3(2), 134–139. <https://doi.org/10.31334/abiwarra.v3i2.2218>
- Rusdini, D. A. (2021). Faktor yang Memengaruhi Financial Satisfaction pada Masyarakat Kabupaten Pamekasan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(1), 182. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n1.p182-190>
- Siswoyo, U. N. H., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Income, Debt, Gender Differences, Financial Literacy, dan Financial Attitude terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1549–1562. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n4.p1549-1562>



- Soegiyono. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*.
- Tifani Enno Pradiningtyas dan Fitri Lukiastuti. (2019). PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP LOCUS OF CONTROL DAN PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA EKONOMI. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 06(01), 96–112. <https://doi.org/DOI: 10.24252/minds.v6i1.9274>
- Wahab, A., Aprilla, I. R., & Mulia, A. (2019). Determinan Kepuasan Keuangan Pelaku Umkm. *Assets : Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 9(2), 138. <https://doi.org/10.24252/assets.v9i2.13127>
- Wediawati, B., Maqiyah, R., & Setiawati, R. (2022). Determinan Kepuasan Keuangan (Financial Satisfaction) Berbasis Literasi Keuangan Pada Pengguna Fintech ShopeePay. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11(2), 526–540. <https://doi.org/10.22437/jmk.v11i2.18848>
- wediawati et al. (2022). Determinan kepuasan keuangan (Financial Satisfaction) berbasis literasi keuangan pada pengguna fintech shopeepay. *Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11(02), 526–538.
- Wibowo, B. (2016). analisa regulasi fintech dalam membangun perekonomian di Indonesia. *Jurnal Magister Teknik Elektro*, 1–9. [https://www.academia.edu/download/55429217/ANALISA\\_REGULASI\\_FINTECH\\_DALAM\\_MEMBANGUN\\_PEREKONOMIAN\\_DI\\_INDONESIA.pdf](https://www.academia.edu/download/55429217/ANALISA_REGULASI_FINTECH_DALAM_MEMBANGUN_PEREKONOMIAN_DI_INDONESIA.pdf)
- Woodyard, A. S., & Robb, C. A. (2016). Consideration of Financial Satisfaction: What Consumers Know, Feel and Do from a Financial Perspective. *Journal of Financial Therapy*, 7(2). <https://doi.org/10.4148/1944-9771.1102>
- Yuliani, Y., Taufik, T., Fuadah, L. L., & Andriyani, I. (2022). Optimization of Financial Satisfaction: Stimulant from Financial Literation and Inclusion for Society. *Jurnal Organisasi Dan Manajemen*, 18(1), 102–113. <https://doi.org/10.33830/jom.v18i1.2133.2022>

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



Lampiran 1

**KUESIONER PENELITIAN**

Dalam rangka melaksanakan penyusunan skripsi sebagai salah satu syarat kelulusan dan mendapat gelar sarjana SI Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang berjudul : "**Determinan Kepuasan Keuangan Pada Mahasiswa Pengguna Gopay Dengan Gender Sebagai Pemoderasi (studi kasus pada mahasiswa Perguruan Tinggi kota pekanbaru)**". Saya Desi Novitasari, Nim 11970123613 memohon bantuan kesediaan abang/kakak/adik/saudara/i untuk mengisi kuesioner penelitian ini. Kuesioner ini bertujuan untuk membantu peneliti dalam mengumpulkan data untuk penelitian. Saya akan menjaga identitas abang/kaka/adik/saudara/i terima kasih atas waktunya.

Peneliti

Desi Novitasari

UIN SUSKA RIAU

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



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

**IDENTITAS RESPONDEN**

- Nama :
- Nim :
- Jenis kelamin :
- Prodi/ jurusan :
- Fakultas :
- Mahasiswa universitas :

- Universitas islam negeri sultan syarif kasim riau
- Universitas riau
- Universitas muhammadiyah riau
- Universitas islam riau
- Universitas lancang kuning
- Universitas Abdurrab Pekanbaru

Jawablah sesuai dengan pengalaman yang pernah dirasakan saat menggunakan layanan Gopay.

Berapa lama anda menggunakan aplikasi Gopay :

- 3 bulan
- < 1 tahun
- 1-2 tahun
- > 2 tahun

**PETUNJUK PENGISIAN :**

- Jawablah pertanyaan dengan memilih salah satu dari 5 alternatif jawaban yang tersedia dan berikan tanda (✓) pada kolom jawaban yang dipilih.

Keterangan :

- SS : Sangat setuju
- S : Setuju
- N : Netral
- TS : Tidak setuju
- STS : Sangat tidak setuju

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.

Berikut pertanyaan mengenai penggunaan Gopay sebagai transaksi pembayaran.

*FINANCIAL KNOWLEDGE (X1)*

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1.	Aplikasi gopay mudah dipelajari.					
2.	Saya memiliki pengetahuan yang memadai untuk menggunakan gopay.					
3.	Aplikasi gopay sangat aman untuk menyimpan dana.					
4.	Gopay dapat dijadikan sebagai tabungan yang dapat digunakan dikemudian hari.					
5.	Dengan aplikasi Gopay, saya dapat mengontrol pengeluaran saya untuk konsumsi.					
6.	Saya menggunakan Gopay karena banyak pilihan jasa yang beragam untuk konsumsi sehari-hari					

*FINANCIAL SKILL (X2)*

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1.	Saya membagi uang saku untuk transaksi tunai dan non tunai.					
2.	Catatan transaksi dari aplikasi gopay membantu saya dalam mengelola keuangan.					
3.	Saya merasa pendapatan (sudah bekerja/ uang dari orang tua yang belum bekerja) saat ini sudah dapat memenuhi kebutuhan.					
4.	Dengan aplikasi gopay saya mendapatkan cashback dalam bentuk uang.					
5.	Menggunakan sistem pembayaran digopay akan terhindar dari risiko kerugian.					
6.	Menggunakan sistem gopay akan mengantisipasi terjadinya penipuan.					

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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

*FINANCIAL ATTITUDE (X3)*

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1.	Menggunakan gopay menarik dan menyenangkan.					
2.	Menurut saya transaksi keuangan menggunakan gopay mudah dilakukan.					
3.	Promo hemat yang ditawarkan gopay membuat saya tertarik untuk menggunakannya.					
4.	Adanya chasback membuat saya untuk selalu bertransaksi melalui gopay.					
5.	Dengan dana cadangan saya dapat menggunakannya untuk keperluan mendesak.					
6.	Dengan menabung (keterbatasan saldo) saya tidak perlu khawatir saat membutuhkan uang.					

*FINANCIAL BEHAVIOR (X4)*

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1.	Saya selalu membuat catatan pendapatan (sudah bekerja/ uang dari orang tua bagi yang belum bekerja).					
2.	Saya mengutamakan kebutuhan dibandingkan keinginan.					
3.	Saya membuat skala prioritas dalam berbelanja.					
4.	Saya selalu memperhatikan dan membandingkan harga sebelum berbelanja.					
5.	Saya menyisihkan sebagian uang yang dimiliki untuk masa depan.					
6.	Saya menyediakan dana darurat untuk keperluan tak terduga.					

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.

*FINANCIAL SATISFACTION (Y)*

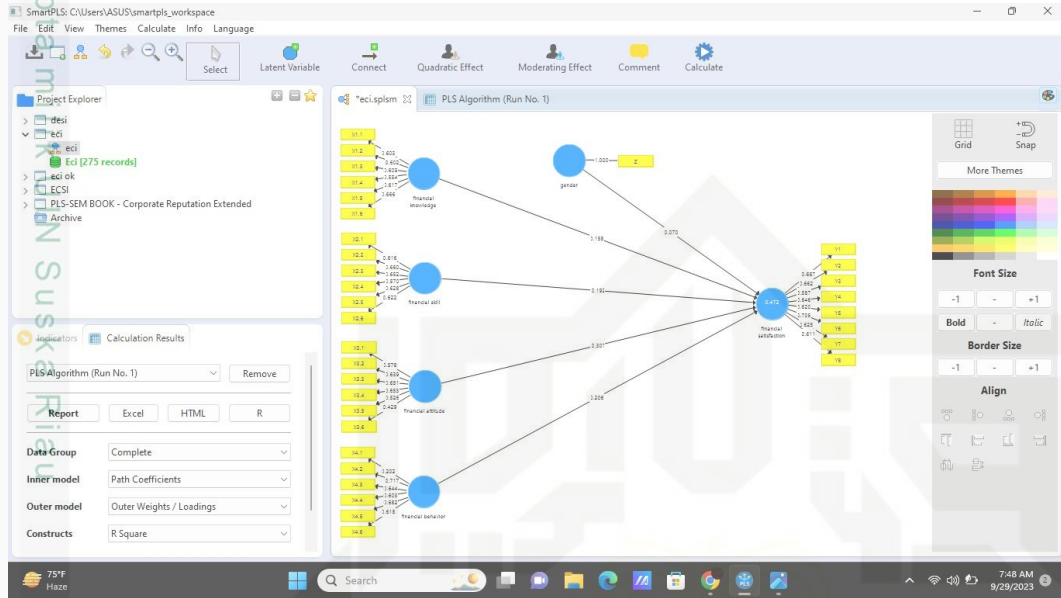
No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1.	Saya puas dengan kemudahan transaksi di gopay.					
2.	Saya senang karena gopay dapat digunakan kapan pun dan dimana pun.					
3.	Saya senang menggunakan gopay karena transaksi digopay sangat cepat.					
4.	Menggunakan gopay dapat menghemat waktu saya					
5.	Saya senang menggunakan gopay karena banyak promo khusus.					
6.	Diskon digopay membuat saya merasa puas dapat mengelola keuangan untuk bertransaksi lebih hemat					
7.	Saya merasa puas dengan keamanan data pribadi di gopay.					
8.	Saya merasa puas transaksi online digopay dilindungi.					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

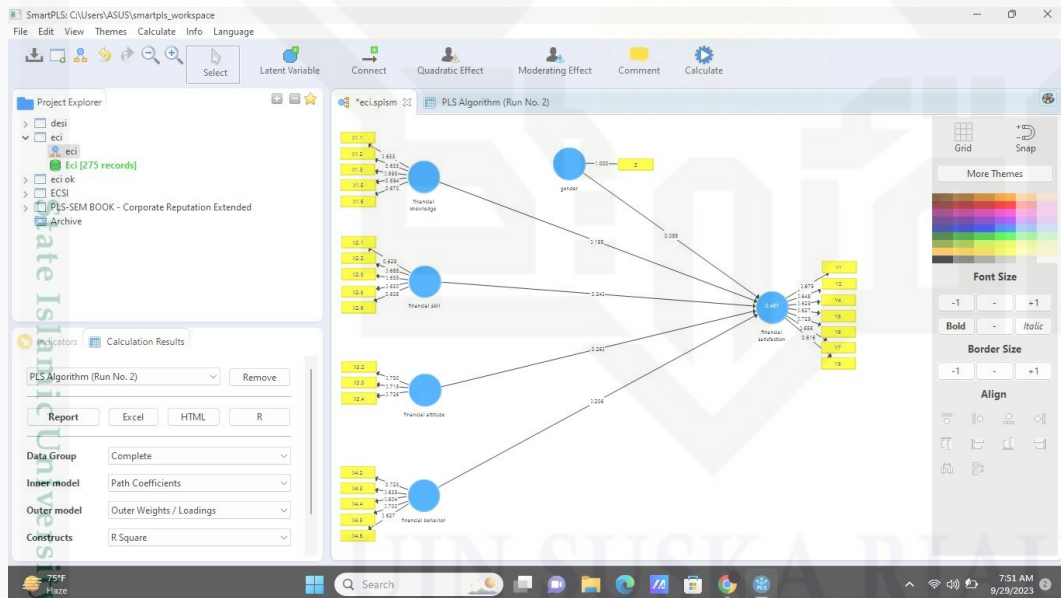
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 2

### 1. Pengukuran model awal



### 2. Pengukuran model kedua

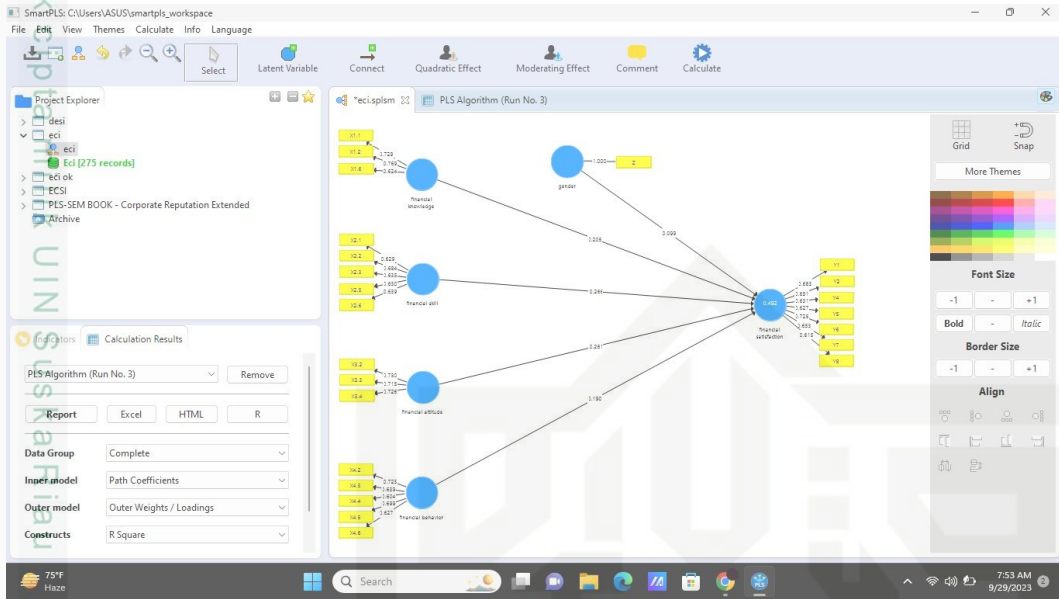


1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

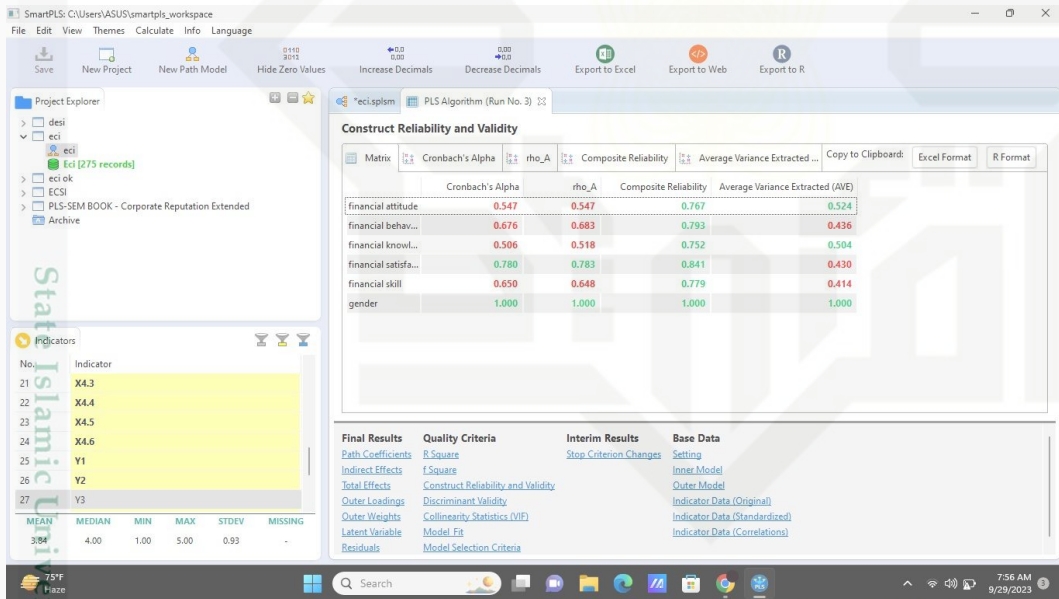
### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

### 3. Pengukuran model ketiga



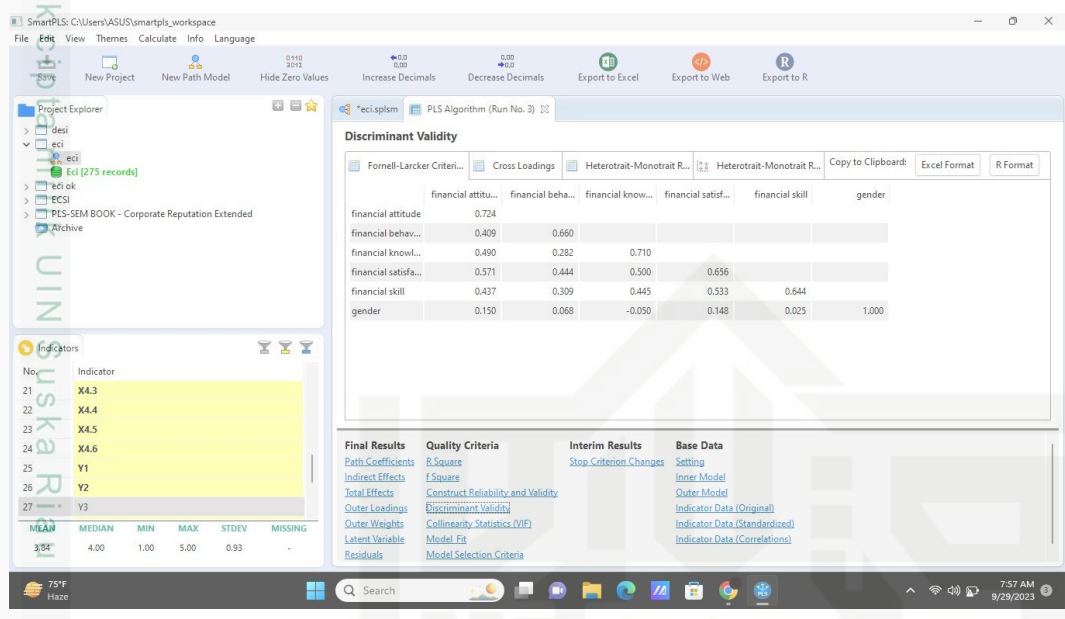
### 4. Nilai reliability dan validity



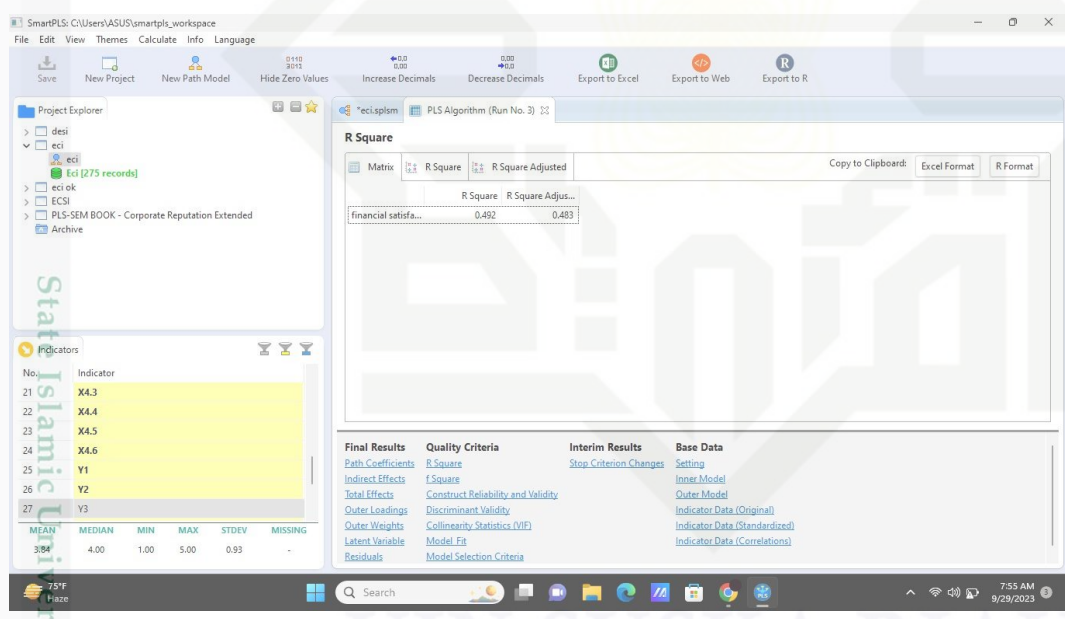
Matrix	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability	Average Variance Extracted ...
financial attitude	0.547	0.547	0.767	0.524
financial behav...	0.676	0.683	0.793	0.436
financial satisf...	0.506	0.518	0.752	0.504
financial skill	0.780	0.783	0.841	0.430
financial skill	0.650	0.648	0.779	0.414
gender	1.000	1.000	1.000	1.000



## 5. Nilai discriminat validity



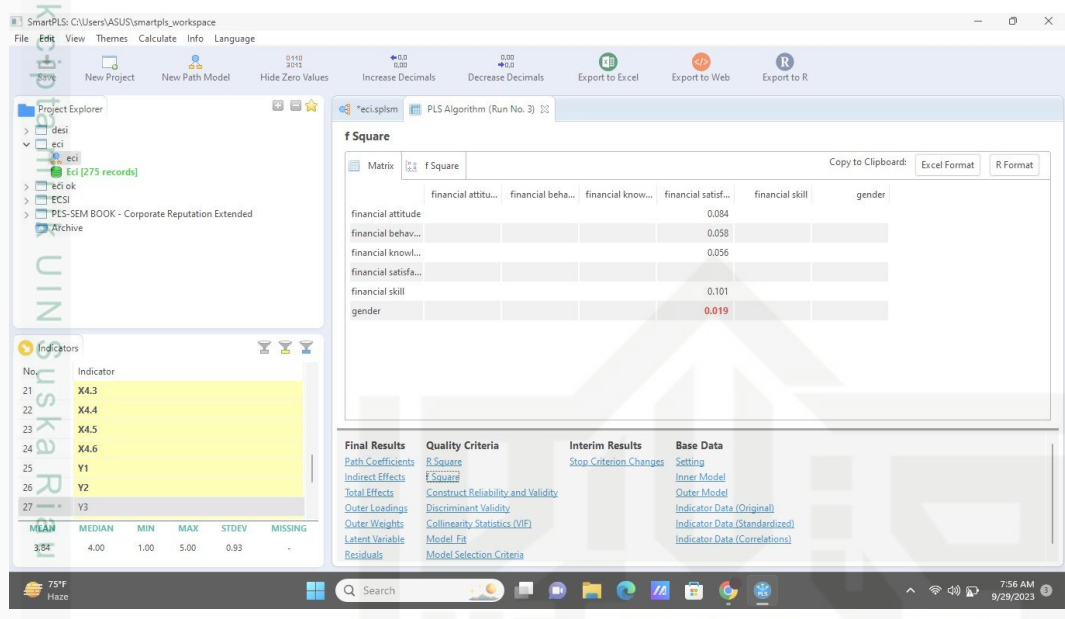
## 6. Nilai R-square



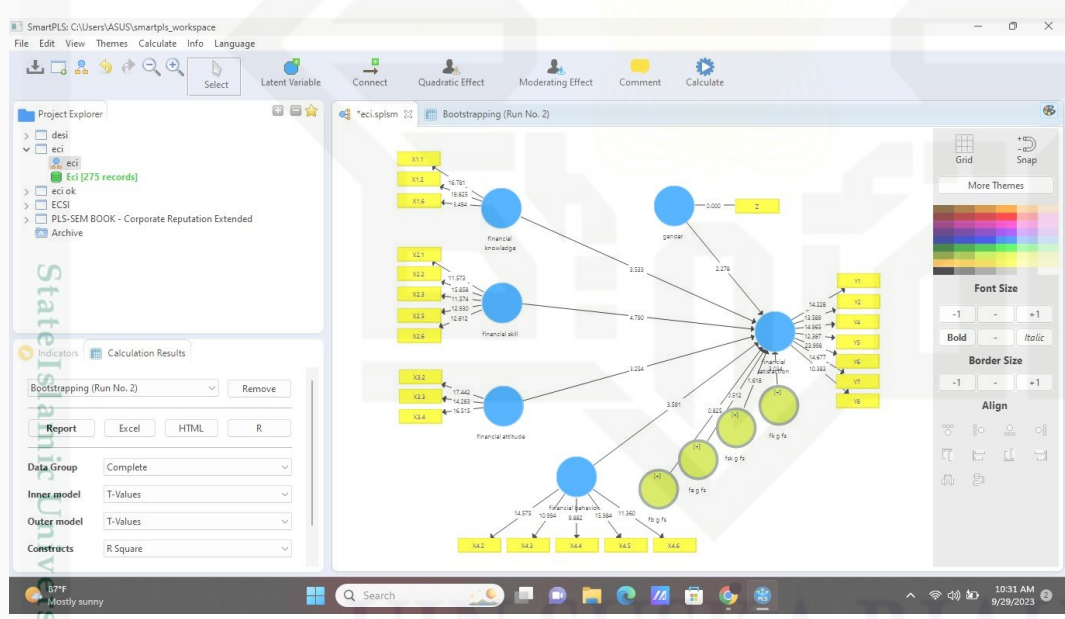
### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## 7. Nilai *F* square

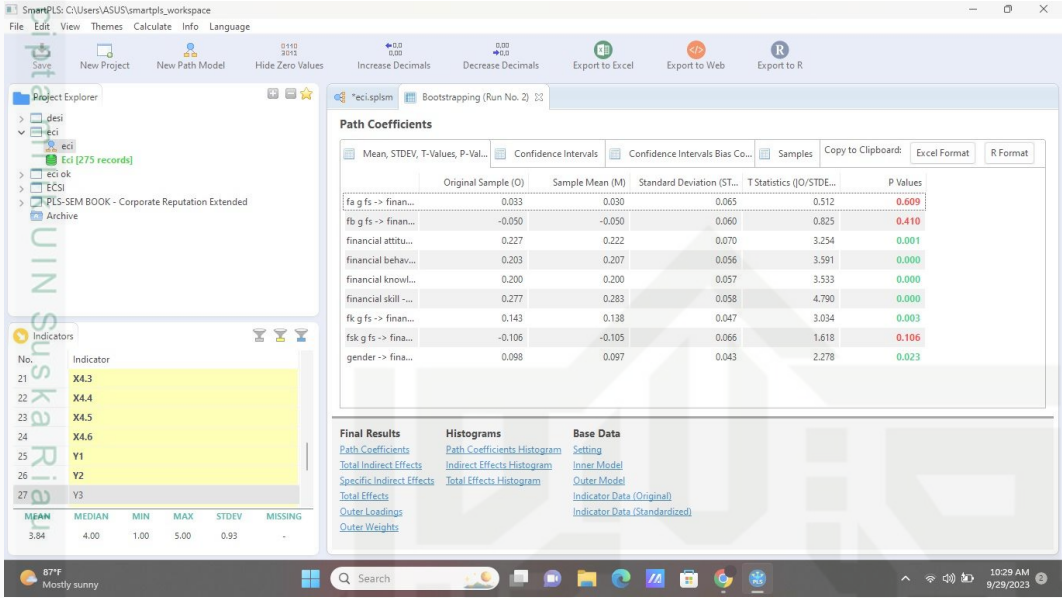


## 8. Hasil bootstrapping



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

## 9. Nilai path coefisient



The screenshot shows the SmartPLS software interface with the 'Path Coefficients' table displayed. The table includes columns for Original Sample (O), Sample Mean (M), Standard Deviation (ST...), T Statistics (O/STDE...), and P Values. The P values are highlighted in red for values greater than 0.05 and green for values less than 0.05.

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (ST...)	T Statistics (O/STDE...)	P Values
fa g fs -> finan...	0.033	0.030	0.065	0.512	0.609
fb g fs -> finan...	-0.050	-0.050	0.060	0.825	0.410
financial attitu...	0.227	0.222	0.070	3.254	0.001
financial behav...	0.203	0.207	0.056	3.591	0.000
financial knowl...	0.200	0.200	0.057	3.533	0.000
financial skill -...	0.277	0.283	0.058	4.790	0.000
fk g fs -> finan...	0.143	0.138	0.047	3.034	0.003
fsk g fs -> fina...	-0.106	-0.105	0.066	1.618	0.106
gender -> fina...	0.098	0.097	0.043	2.278	0.023

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



NO	Financial Knowledge						Financial Skill						Financial Attitude						Financial Behavior						Financial Satisfaction								Gender
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	
1	4	3	4	2	2	3	5	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	4	3	5	5	5	5	3	3	3	4	3	3	4	3	2	
2	4	3	4	2	2	3	5	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	4	3	5	5	5	5	5	3	3	3	4	3	3	4	3	2
3	5	5	5	5	5	5	4	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	3	3	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	2
4	5	4	4	4	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	5	2
5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2
6	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2
7	5	4	4	4	4	5	3	3	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	3	3	4	5	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	2
8	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	2
9	5	5	5	5	3	4	4	4	4	5	4	4	5	5	5	4	4	3	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2
10	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2
11	5	5	5	5	3	5	4	4	1	2	3	3	3	4	3	4	4	4	4	5	2	1	1	1	3	3	4	4	5	5	3	3	2
12	4	4	3	4	2	3	3	3	2	3	3	4	3	4	5	5	5	4	2	4	2	5	4	4	4	4	3	2	3	4	3	3	2
13	4	4	4	3	2	4	5	4	3	5	3	4	5	5	5	5	5	2	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2
14	3	1	3	3	1	1	4	1	1	1	3	3	3	1	1	1	4	4	4	3	4	5	3	4	1	1	1	1	1	1	1	1	2
15	4	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	2
16	5	4	4	3	3	4	4	4	5	3	3	4	4	4	4	4	4	3	2	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	2
17	4	4	4	4	3	4	2	3	3	1	2	2	3	3	3	3	3	3	4	4	5	5	5	5	1	1	1	1	2	2	4	3	1
18	4	4	3	3	3	2	5	4	5	3	2	3	4	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	4	4	3	2	
19	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	3	3	4	3	4	5	3	4	5	3	5	2
20	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	2
21	4	4	4	5	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4	1
22	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2
23	4	4	3	2	3	4	4	4	5	5	3	3	5	5	5	5	3	3	2	5	3	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	3	2
24	4	4	4	3	1	3	1	1	1	1	4	3	4	4	4	4	3	2	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2
25	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	2
26	4	4	4	4	3	4	2	4	3	3	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	1
27	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	1
28	5	5	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4	5	4	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	2
29	5	5	4	3	3	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	3	2
30	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	4	2	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	3	3	2
31	4	3	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	3	4	5	4	4	4	4	4	3	4	5	4	4	3	3	3	3	3	3	3	2
32	4	4	5	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4	5	4	4	3	4	4	3	2
33	4	5	4	4	4	4	5	4	3	4	5	4	5	5	4	4	4	5	5	5	4	3	5	4	4	4	3	4	3	4	4	2	
34	4	4	4	3	4	5	3	4	3	3	4	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	3	5	4	5	5	5	5	5	4	3	4	2
35	4	4	4	4	4	4	3	3	4	5	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	3	4	4	5	4	4	4	3	5	5	5	2
36	4	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2





77	4	4	4	4	5	4	5	4	4	3	3	5	4	4	3	3	5	5	3	5	1	4	5	4	3	4	4	4	3	3	3	3	2	
78	4	4	4	5	4	4	3	3	4	3	3	3	4	3	5	3	3	2	3	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	3	3	4	2	
79	4	5	4	3	3	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	3	4	5	5	5	4	4	4	4	2		
80	5	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	4	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	2		
81	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	2		
82	5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	5	3	4	5	4	5	4	5	4	4	5	2	4	5	3	4	2	5	4	4	5	5	1	
83	3	3	4	2	2	3	4	4	3	3	2	2	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4	3	3	3	2	
84	4	4	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2		
85	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	4	3	4	4	3	5	1	
86	4	4	3	3	2	4	4	4	2	3	3	2	3	4	3	4	4	4	3	5	5	5	5	5	3	4	3	3	3	3	3	3	1	
87	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	
88	4	5	3	2	3	2	4	3	5	4	3	4	5	2	2	5	4	4	4	3	1	3	2	4	4	3	3	2	2	3	4	4	1	
89	5	4	4	3	2	4	4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	2	
90	4	5	3	2	3	5	4	5	3	4	5	3	5	3	4	5	4	5	4	5	3	4	4	3	5	4	3	4	5	3	4	3	1	
91	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	1	
92	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	2
93	4	4	3	4	2	4	4	2	4	4	3	3	4	4	5	5	3	2	2	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	2	
94	4	3	4	3	2	4	4	4	4	4	3	3	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	4	4	4	2	
95	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	5	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	2	
96	4	3	4	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	2	
97	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	1	
98	4	3	2	2	3	4	2	4	2	3	3	3	4	4	3	3	3	2	3	2	3	4	4	3	4	3	4	3	4	5	3	4	2	
99	4	4	3	3	3	3	4	3	2	2	4	3	5	4	3	2	3	5	2	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	5	2	
100	5	3	1	1	2	4	3	2	2	2	4	4	4	3	4	2	2	3	4	3	4	5	3	4	4	4	5	4	3	2	3	4	2	
101	5	4	2	3	1	3	2	2	2	3	4	3	4	4	3	3	2	2	3	4	2	4	3	3	4	4	4	4	3	2	3	3	1	
102	4	3	3	2	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	5	5	5	4	3	5	4	5	5	4	5	4	4	2	
103	4	3	4	3	5	4	2	2	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	2	3	2	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	2	
104	4	4	5	3	3	3	4	4	3	3	4	5	4	5	3	3	4	4	4	4	5	3	4	4	5	5	5	5	3	4	4	5	2	
105	4	3	2	2	2	3	2	3	2	4	4	4	4	4	2	3	4	4	3	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	3	2	3	1	
106	4	4	4	4	5	5	5	3	3	4	5	5	3	4	3	4	2	2	4	5	4	4	5	3	5	5	5	5	4	5	4	5	1	
107	5	5	2	2	2	3	2	3	2	3	5	5	4	4	4	5	2	2	3	4	4	5	4	4	5	5	5	5	3	2	3	3	1	
108	5	4	5	5	4	4	4	4	4	2	4	5	5	5	4	3	4	3	3	5	4	4	4	5	5	5	5	4	2	5	5	5	1	
109	4	3	2	2	2	3	3	3	2	3	4	4	4	4	3	2	3	4	3	4	4	4	3	4	4	5	5	5	3	2	3	3	1	
110	5	5	4	3	5	4	5	5	3	2	4	4	5	4	5	5	4	3	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	3	5	4	5	2	
111	5	3	2	2	3	3	3	4	2	3	4	4	4	4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	1	
112	5	2	2	4	3	3	3	3	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	5	4	5	5	5	5	5	3	3	4	4	2	
113	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	2	
114	4	4	5	5	4	4	4	4	5	2	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	2	
115	5	5	4	2	2	3	2	2	2	4	4	5	4	3	4	4	5	3	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	3	3	2	
116	5	5	5	4	4	4	4	4	5	3	4	5	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	5	5	2	



117	4	3	4	3	4	5	3	2	2	3	4	4	5	4	3	5	4	2	3	4	4	4	5	4	5	5	5	4	3	4	3	4	1
118	4	3	3	3	3	3	2	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1
119	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	
120	4	2	3	3	4	2	5	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	2	
121	4	3	4	3	3	4	3	3	4	2	3	4	4	4	4	3	3	3	4	5	5	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	2	
122	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	2	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	4	4	3	2	
123	5	5	2	3	2	3	3	2	3	3	4	4	3	4	3	4	5	4	3	5	5	5	3	4	5	5	5	4	3	3	3	4	2
124	4	4	2	4	4	5	4	3	2	4	5	5	5	5	4	4	5	4	2	4	4	4	3	4	5	5	5	5	4	4	3	2	
125	4	5	4	4	5	4	3	4	3	3	4	5	5	4	4	4	4	5	3	5	4	5	4	5	5	4	4	5	3	3	4	2	
126	5	4	3	4	4	4	3	4	2	3	3	4	4	5	3	3	4	3	1	4	4	4	4	4	3	1	3	4	3	2	4	1	
127	4	4	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	4	5	4	4	3	3	3	4	3	2	3	4	4	3	3	4	3	5	1	
128	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	1	
129	4	3	2	2	2	3	1	2	1	2	4	4	4	5	3	2	4	1	2	4	4	5	3	4	4	3	4	4	4	3	4	1	
130	5	5	4	4	4	4	4	5	4	3	5	4	5	4	4	4	3	4	5	4	4	3	4	4	4	5	4	4	5	4	4	1	
131	5	4	4	4	3	5	4	4	3	4	3	4	5	4	5	3	4	4	5	3	3	4	2	3	4	5	3	3	5	3	3	1	
132	4	3	2	3	2	4	2	2	2	2	4	5	5	4	3	3	4	4	2	5	5	5	4	4	5	3	3	2	2	3	4	1	
133	4	5	4	2	4	5	4	3	1	1	1	4	3	3	4	5	4	2	2	4	5	5	4	5	3	3	3	4	3	2	2	3	1
134	5	4	5	4	4	4	3	4	2	3	3	4	5	4	4	5	4	4	2	3	3	3	2	3	5	4	3	3	4	4	3	4	2
135	4	5	3	4	3	2	2	2	4	3	5	5	4	5	3	4	5	4	4	5	5	4	5	4	4	3	2	3	2	4	5	2	
136	5	4	2	3	1	4	3	4	3	2	3	5	4	5	4	3	5	3	4	3	5	3	4	2	2	4	1	4	2	4	5	1	
137	5	5	4	4	3	4	4	3	3	3	4	5	4	4	5	5	3	3	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	3	4	5	4	1
138	4	3	5	4	3	4	4	4	1	2	3	2	5	4	3	2	5	3	5	3	5	4	2	3	3	1	2	3	1	3	4	3	1
139	5	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	5	3	3	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	2	
140	3	4	1	2	2	3	1	3	1	2	3	2	4	2	3	4	2	5	1	3	4	5	4	3	5	4	3	2	4	2	5	2	
141	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	5	5	5	5	3	5	5	4	2
142	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	3	4	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	1
143	5	4	3	4	4	3	2	3	2	4	3	3	3	4	4	4	2	3	2	5	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	1
144	4	4	4	5	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	2	5	4	3	3	4	4	5	3	3	4	4	4	4	1
145	5	5	5	4	5	5	4	4	3	3	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	2
146	2	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	4	2	2	4	4	4	5	5	3	2	3	3	3	3	2	2	2
147	4	5	1	2	2	3	4	2	1	2	1	5	4	5	2	3	1	3	2	5	5	3	5	5	4	5	3	5	4	5	4	3	2
148	5	3	4	1	3	2	4	5	3	5	4	5	3	5	2	4	3	5	2	3	5	3	4	2	4	5	4	5	3	4	4	5	2
149	4	5	1	2	3	4	3	4	2	5	4	4	4	3	1	2	5	3	4	3	2	4	3	3	4	4	4	2	3	2	5	5	1
150	4	4	3	4	4	5	4	5	4	4	5	4	3	5	5	4	5	5	4	4	3	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	1
151	4	3	2	2	3	2	1	3	4	5	3	4	4	3	2	4	3	1	4	3	5	2	4	4	3	4	2	1	3	4	5	5	2
152	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	5	5	4	5	4	4	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	1
153	3	2	4	3	4	3	5	4	3	4	3	4	4	3	4	3	4	4	3	3	4	5	4	2	4	3	4	2	3	5	4	4	2
154	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	1
155	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	5	4	4	5	4	5	5	1
156	4	5	3	4	2	3	5	3	4	3	5	3	2	3	4	1	2	4	1	4	5	3	4	2	4	4	3	2	4	2	4	2	2



157	4	5	1	2	3	3	2	1	1	3	4	2	5	4	3	5	2	3	4	3	4	5	2	4	5	4	2	3	2	4	4	5	2
158	3	3	3	3	4	3	2	1	1	2	5	4	4	4	2	4	5	4	1	3	4	4	4	4	4	5	5	5	3	2	3	5	2
159	5	5	5	3	3	3	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	2
160	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	5	2
161	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	2
162	5	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	2
163	5	5	4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	1
164	4	4	1	3	2	3	2	3	2	1	3	4	3	4	3	2	3	2	3	4	4	4	3	3	4	3	3	2	3	3	2	3	1
165	4	4	3	2	2	3	2	3	1	2	3	3	3	3	3	2	3	3	2	5	5	4	3	4	5	5	4	3	4	3	3	5	2
166	4	3	2	3	3	3	2	1	1	2	3	3	4	4	3	3	4	4	2	4	4	4	5	4	4	4	4	5	3	3	3	5	1
167	5	4	3	2	3	2	1	2	4	3	3	3	4	5	3	4	3	3	3	4	3	4	3	5	5	5	5	3	3	3	3	5	2
168	4	5	2	3	3	3	3	4	3	3	4	5	4	5	3	2	3	2	2	5	5	5	4	5	5	5	4	3	4	5	4	5	1
169	3	3	3	4	4	4	3	2	1	2	3	3	4	4	3	2	3	3	1	5	5	4	3	3	5	5	5	5	4	3	3	5	1
170	5	4	3	5	4	2	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4	5	5	4	3	4	4	2
171	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	2	4	4	3	4	4	4	5	5	2	3	4	4	3	3	2
172	4	4	3	4	3	3	4	4	4	5	3	2	5	3	2	2	4	4	4	4	3	5	4	3	4	5	3	4	5	4	4	4	1
173	5	4	4	5	4	3	5	4	2	3	3	3	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	4	3	5	5	4	4	1
174	5	4	5	4	5	4	4	3	5	5	4	3	4	3	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	2
175	5	5	4	4	5	4	3	2	4	4	2	3	4	4	5	4	4	5	5	3	5	4	2	4	5	4	4	3	3	4	4	4	2
176	4	3	5	5	4	4	3	2	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	3	2	4	4	4	2
177	4	3	4	5	4	4	5	4	3	2	4	4	4	5	4	4	4	4	4	3	5	4	2	4	4	5	4	4	3	5	4	5	1
178	4	5	4	3	2	4	4	2	4	5	3	5	5	4	3	2	5	4	4	4	4	2	5	4	4	5	4	3	5	4	5	4	1
179	4	5	4	3	2	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	3	3	4	4	5	2	4	4	5	4	1
180	4	5	4	4	3	4	5	4	4	5	4	4	5	4	3	2	5	5	5	4	4	3	5	5	5	4	3	2	5	5	5	4	2
181	4	4	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	2	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	2	5	4	4	5	3	2
182	5	4	4	5	4	4	3	2	4	5	4	4	4	4	5	4	3	3	4	4	5	3	2	4	4	3	4	5	3	2	4	4	2
183	4	5	4	4	3	5	5	5	5	4	3	3	5	5	4	4	3	2	5	3	3	4	2	5	5	4	3	2	3	4	5	4	1
184	4	4	4	4	4	4	2	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2
185	4	4	5	4	3	2	4	5	4	4	3	2	4	3	2	2	4	5	5	4	3	2	5	4	5	4	3	2	5	4	4	4	2
186	4	5	4	3	2	4	5	4	4	3	3	4	4	4	3	4	5	5	4	3	5	4	4	3	5	5	5	5	5	5	4	2	2
187	4	5	3	2	4	5	5	4	5	4	3	4	5	4	3	2	3	4	4	3	5	2	5	4	5	4	3	2	5	4	4	4	1
188	4	4	5	3	2	5	4	5	3	2	4	1	4	3	4	4	5	4	5	4	3	2	5	4	4	2	3	5	4	4	4	5	2
189	5	4	3	4	3	2	5	4	3	2	1	4	5	4	4	3	4	4	5	4	3	5	4	3	5	4	3	4	3	5	3	5	2
190	5	4	3	2	4	3	4	5	4	5	2	3	5	4	3	2	4	3	5	4	5	2	4	3	5	4	3	2	4	5	2	4	1
191	4	3	5	4	5	4	4	3	3	5	4	3	3	4	2	3	3	3	4	4	5	3	2	3	4	5	5	4	3	3	2	3	2
192	4	4	5	4	4	5	3	4	5	2	3	4	4	4	3	4	2	3	4	5	3	2	4	3	4	3	2	4	3	4	5	3	1
193	3	4	5	3	2	4	4	3	4	5	4	5	4	5	3	4	2	3	3	4	4	5	4	5	5	4	3	4	3	4	4	3	1
194	4	3	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2
195	5	4	3	2	1	3	4	5	2	3	3	4	5	3	3	4	2	4	2	4	5	3	4	2	5	4	4	3	4	3	3	4	1
196	4	3	5	4	3	5	2	3	4	2	4	3	5	3	4	3	4	5	2	3	4	4	5	4	4	5	4	2	3	3	3	4	1





197	4	5	3	4	4	3	3	4	3	1	5	4	3	4	2	5	4	3	4	3	4	4	2	3	4	5	3	4	4	4	4	3	4	2
198	5	3	2	4	5	3	4	5	3	4	2	4	5	3	4	3	5	4	3	4	3	2	2	3	4	5	4	2	4	3	3	3	2	
199	4	5	3	2	4	3	3	3	4	5	4	4	2	4	5	3	4	4	3	4	5	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	2	
200	4	3	5	4	4	3	4	3	5	4	3	4	5	3	5	4	3	4	4	4	5	3	2	2	4	3	3	3	4	4	5	4	2	
201	5	4	2	3	3	2	3	4	5	4	2	4	2	4	5	2	4	3	5	4	5	3	4	3	4	5	5	3	4	2	1	3	1	
202	4	3	4	3	5	4	3	2	3	2	4	3	5	4	4	4	5	4	4	5	2	3	4	4	5	4	3	4	3	4	3	4	1	
203	3	4	4	5	3	4	4	3	4	4	5	4	3	4	2	3	2	3	3	4	3	5	4	4	3	4	5	4	5	3	2	5	1	
204	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	2	2	
205	4	5	3	4	2	3	4	3	5	4	4	3	5	3	5	3	4	3	4	3	4	5	2	4	4	5	3	4	2	4	5	5	2	
206	5	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	1	
207	4	5	3	4	5	4	3	4	2	1	4	2	4	2	4	3	5	4	2	4	5	3	3	4	5	4	3	4	3	5	3	3	1	
208	4	4	3	5	4	3	2	3	2	4	5	4	3	5	3	4	4	3	4	3	4	5	3	4	5	4	4	4	3	2	2	4	2	
209	5	4	4	5	5	4	5	4	5	3	4	4	4	4	5	4	3	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	4	5	5	3	2		
210	4	5	3	4	3	5	4	5	1	3	2	3	3	4	5	2	3	3	3	4	5	2	3	4	4	3	4	4	4	4	4	3	1	
211	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	2	2	
212	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	5	5	1	
213	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	5	2	
214	5	5	3	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	5	2	
215	3	4	5	1	2	3	3	4	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	1	
216	4	5	3	4	5	2	4	4	3	2	3	4	4	5	4	3	4	5	4	3	5	4	3	4	3	4	4	5	3	4	4	4	2	
217	5	5	4	3	4	5	4	5	4	4	5	3	5	3	4	3	4	3	4	5	4	3	4	5	3	4	5	3	4	5	2	3	1	
218	4	5	3	4	3	4	4	3	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	1	
219	4	2	3	4	4	4	3	4	5	3	4	5	5	4	5	3	4	4	4	4	4	5	3	4	3	4	4	3	5	3	4	4	1	
220	4	3	5	3	3	5	4	3	4	3	4	5	2	3	4	5	5	2	4	3	4	5	5	3	4	3	5	4	1	3	4	5	1	
221	3	4	3	5	4	2	4	4	5	3	4	5	4	4	2	3	5	4	3	4	3	4	4	5	2	4	4	4	4	5	4	5	1	
222	4	4	3	3	1	2	3	2	3	2	3	3	3	3	2	3	4	3	4	3	2	2	4	4	4	3	4	4	2	3	2	5	1	
223	4	5	4	3	4	3	5	4	3	1	2	3	4	2	3	4	3	4	3	5	3	4	2	2	4	3	4	4	2	3	2	5	1	
224	4	4	5	4	2	5	3	3	2	4	4	4	4	5	4	3	4	4	2	4	4	5	5	5	4	4	3	4	4	4	4	4	2	
225	3	4	3	5	4	5	4	3	5	4	2	3	4	4	5	4	3	4	5	3	4	4	3	4	4	5	4	2	3	2	3	3	2	
226	4	3	4	2	4	3	3	2	3	4	2	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3	3	2	3	4	3	3	2	4	3	3	2	2	
227	4	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3	3	4	3	4	4	4	3	4	3	3	2	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3	2	
228	3	3	4	4	5	4	4	3	4	5	3	4	4	5	4	4	4	2	4	3	3	4	4	4	4	3	5	4	3	4	3	4	1	
229	4	5	5	3	4	4	5	5	4	4	4	4	4	3	4	5	5	5	3	3	5	4	3	3	4	3	3	3	4	4	4	3	1	
230	4	4	3	3	4	3	4	4	5	5	4	3	4	3	4	3	3	3	4	2	1	5	4	4	3	3	4	5	3	4	3	2		
231	5	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3	3	5	3	4	3	3	4	4	3	3	4	4	4	3	4	5	4	4	3	5	4	1	
232	4	4	5	4	4	3	4	4	4	3	5	4	4	3	3	4	4	3	5	3	4	3	5	2	4	4	5	2	4	4	5	3	2	
233	5	3	3	5	2	3	5	4	3	3	3	5	3	3	4	1	3	4	3	3	5	5	2	4	5	5	3	4	3	5	3	3	2	
234	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	5	4	3	3	4	2	2	3	4	1	1	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	1		
235	4	4	5	4	5	4	4	5	2	4	4	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	3	2	
236	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	5	5	5	4	3	3	4	1	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Islamic U

sumber:  
laporan



237	4	4	3	4	4	5	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	2	2	5	3	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2
238	3	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	2	3	1	4	5	2	1	2	3	4	3	2	3	4	3	2
239	5	3	4	2	3	3	4	2	3	4	2	4	3	4	2	4	3	3	5	4	3	3	4	4	5	4	3	4	3	2	2	4	2	2	4	2	
240	5	4	3	4	3	4	4	3	4	5	4	5	4	3	2	1	4	4	3	4	3	4	4	4	4	3	3	3	5	2	3	3	1	3	3	1	
241	3	4	4	3	3	4	4	2	3	3	3	4	1	2	3	4	4	3	3	4	2	4	3	4	4	4	3	2	3	3	3	4	1	3	3	4	1
242	4	4	3	4	3	2	2	3	4	4	5	2	3	4	3	4	2	5	3	4	5	4	4	3	4	3	4	2	3	4	5	2	1	4	5	2	1
243	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	2	
244	4	3	4	5	3	2	4	3	3	5	5	3	3	4	4	3	2	3	5	5	4	5	2	3	4	3	5	2	4	2	3	3	1	4	3	3	1
245	3	4	4	3	3	4	4	3	2	4	2	4	3	4	2	4	3	4	4	2	3	3	4	1	4	3	4	4	3	4	3	4	1	4	3	4	1
246	3	4	2	4	3	4	4	2	4	3	3	2	5	4	2	3	4	3	4	3	4	2	3	4	4	2	4	4	2	4	3	3	1	4	3	3	1
247	3	4	1	2	4	2	4	3	2	4	3	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	3	4	1	4	3	4	1
248	4	3	5	2	3	4	4	2	4	3	3	4	3	4	3	4	2	4	5	4	3	4	2	5	4	4	3	4	5	3	4	3	2	4	3	2	
249	4	3	5	5	3	4	3	4	4	3	5	4	5	4	3	4	2	5	3	3	5	4	4	4	4	4	4	3	5	3	3	2	4	3	3	2	
250	4	3	5	5	3	3	4	4	5	4	4	5	3	4	4	2	4	3	5	4	3	4	4	4	4	3	4	2	4	5	3	4	2	4	3	2	
251	4	5	3	5	4	4	5	3	4	4	3	5	4	3	4	5	3	4	4	5	4	2	3	4	4	5	4	3	4	3	4	3	4	3	2		
252	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	3	4	5	3	3	5	4	2	4	3	5	3	4	4	3	3	3	3	4	5	4	2	4	5	4	2
253	4	3	5	3	4	5	5	4	3	4	5	3	4	4	3	5	4	4	3	4	3	4	3	3	4	5	2	4	3	4	5	3	2	4	5	3	2
254	4	3	4	3	4	5	3	4	5	2	2	5	4	2	3	4	2	4	3	2	4	2	3	5	5	3	4	4	5	3	4	3	2	4	3	2	
255	4	2	4	5	4	3	4	3	5	3	4	5	4	3	5	4	3	4	5	4	3	4	4	4	3	4	1	2	4	5	3	4	2	4	3	2	
256	4	5	2	4	4	4	4	5	4	3	4	3	4	2	3	4	5	4	4	5	3	4	2	4	5	3	4	5	4	5	4	3	1	4	3	1	
257	2	4	3	5	4	3	5	3	4	5	3	4	4	4	3	5	4	5	4	5	4	3	5	3	4	4	2	3	4	5	3	4	1	4	3	1	
258	4	3	5	5	5	4	4	3	4	4	3	5	3	4	4	3	4	3	4	3	4	5	3	4	4	4	4	5	3	4	4	4	2	4	4	2	
259	3	5	4	4	5	4	4	5	3	4	5	4	4	3	5	4	5	4	3	4	4	5	4	3	4	5	3	4	5	4	5	5	2	4	5	2	
260	4	5	3	4	3	4	4	3	4	5	4	3	4	4	3	4	3	5	4	5	3	3	3	4	4	4	5	4	3	5	4	5	2	4	5	2	
261	4	2	4	5	3	4	5	4	4	3	4	4	4	5	2	3	4	4	3	4	3	2	3	5	5	4	3	4	3	4	3	4	2	4	3	2	
262	4	4	4	4	5	4	5	4	3	3	4	4	5	5	5	5	5	5	3	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	
263	5	3	4	3	3	5	5	4	3	3	3	5	5	4	3	4	4	3	4	5	4	3	3	4	4	3	5	4	3	3	4	4	2	4	4	2	
264	2	4	4	5	3	4	4	5	3	5	3	2	5	3	2	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	2	4	3	2	
265	5	4	4	4	3	3	4	3	3	3	4	5	4	5	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4	3	3	5	4	3	3	2	4	3	2	
266	4	3	4	5	2	4	4	3	5	3	4	5	3	4	4	5	3	2	4	3	4	3	3	4	4	3	4	5	4	3	5	3	1	4	3	1	
267	4	3	5	2	4	3	4	3	5	4	3	4	4	5	4	3	4	3	2	3	1	2	4	5	4	5	3	3	5	4	3	4	2	4	3	2	
268	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4	2	4	3	2	
269	5	3	4	3	3	4	5	4	5	4	3	4	5	4	5	3	4	4	4	5	4	5	4	3	4	3	4	5	4	3	4	5	2	4	3	2	
270	4	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	5	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	3	4	4	2	4	4	2	
271	4	3	4	5	4	3	5	4	3	4	3	5	4	4	5	4	5	4	5	4	2	1	3	3	4	5	1	4	4	4	4	2	2	4	4	2	
272	3	5	4	5	3	5	4	5	3	4	5	4	5	3	4	3	5	4	4	5	4	5	3	3	4	3	5	4	3	3	2	3	2	4	3	2	
273	4	3	5	3	2	4	3	2	3	5	3	4	4	4	5	2	3	4	5	3	4	3	1	4	3	3	5	4	2	1	4	1	1	4	1	1	
274	5	3	3	3	5	4	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	1	2	4	3	2	
275	4	4	3	3	3	3	3	2	4	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	2	4	3	2	

nyatakan sumber:  
nyusunan laporan

Islamic U

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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**

Desi Novitasari, lahir di kundur utara karimun 01 desember 2000. Anak pertama dari pasangan ayahanda Boradi dan Ibunda Kamisah. Pendidikan formal yang di tempuh oleh penulis adalah SD Negeri 010 urung barat, kemudian melanjutkan pendidikan di SMP Negeri 1 kundur utara, lulus pada tahun 2016, kemudian melanjutkan pendidikan di SMK Negeri kundur, lulus pada Tahun 2019, Kemudian melanjutkan pendidikan pada Universitas Islam Negri Sultan Syarif Kasim Riau, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial pada program studi S1 Manajemen dan memilih kosentrasi Manajemen Keuangan.

Kemudian penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di Badan Statistik Kota Pekanbaru yang berlangsung selama 2 bulan dan melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) Kelurahan Seberang Gunung Kuantan Singingi pada bulan Juli 2022. Pada tanggal 26 Juli 2023 penulis menyelesaikan studinya di Universitas Islam Negri Sultan Syarif Kasim Riau dengan judul Skripsi **“Determinan Kepuasan keuangan pada mahasiswa pengguna gopay dengan gender sebagai pemoderasi”**(Studi Kasus mahasiswa perguruan tinggi kota pekanbaru)