

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

SKRIPSI

**ANALISIS *FINANCIAL SELF EFFICACY* MEMEDIASI PENGARUH
LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA UMKM
WASERDA DI KECAMATAN PANGKALAN LESUNG**

Diajukan untuk memenuhi serta melengkapi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana strata 1 (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau



OLEH :

NOVA NUR ALLYAH
11970324378

PROGRAM S1

JURUSAN AKUNTANSI S1

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

2023



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : Nova Nur Allyah
NIM : 11970324378
PROGRAM STUDI : S1 Akuntansi
KONSENTRASI : Akuntansi Keuangan
FAKULTAS : Ekonomi Dan Ilmu Sosial
SEMESTER : IX (Sembilan)
JUDUL : Analisis Financial Self Efficacy Memediasi Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Waserda Di Kecamatan Pangkalan Lesung

**DISETUJUI OLEH
DOSEN PEMBIMBING**

Dr. Nanda Suryadi, SE, ME
NIK. 130717055

MENGETAHUI,

**KETUA PROGRAM STUDI
S1 AKUNTANSI**

Faiza Muklis, SE, M.Si, Ak
NIP. 19741108 200003 2 004



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

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

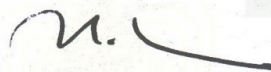
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nova Nur Allyah
NIM : 11970324378
Jurusan : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Analisis Financial Self Efficacy Memediasi Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Waserda Di Kecamatan Pangkalan Lesung
Tanggal Ujian : 15 November 2023

Tim Penguji

Ketua

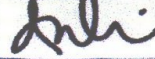
Faiza Muklis, SE, M.Si, Ak



Penguji I

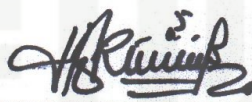
Andri Novius, SE, M.Si, Ak, CA

Acc revisi
Andri N



Penguji II

Rimet, SE, MM, Ak



Sekretaris

Zikri Aidilla Syarli, SE, M.Ak



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



Lampiran Surat :

Nomor : Nomor 25/2022

Tanggal : 10 September 2022

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Nova Nur Allyah

NIM : 11970324378

Tempat/Tgl. Lahir : Pangkalan Lesung, 10 November 2001

Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Prodi : Akuntansi S1

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

Analisis Finansial Self Efficacy Memediasi Pengaruh
Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku
Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Wawakda Di Kecamatan
Pangkalan Lesung

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 Pemyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 28 November 2023

Yang membuat pemyataan



Nova Nur Allyah
 NIM. 11970324378

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

ABSTRAK

ANALISIS *FINANCIAL SELF EFFICACY* MEMEDIASI PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA UMKM WASERDA DI KECAMATAN PANGKALAN LESUNG

Oleh : Nova Nur Allyah
NIM : 11970324378

Penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan dan *financial self efficacy* terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM Waserda di Kecamatan Pangkalan Lesung dengan *financial self efficacy* sebagai variabel mediasi. Desain penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Data yang digunakan adalah data primer. Metode pengumpulan data menggunakan kuisioner. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *probability sampling* dengan cara *simple random sampling* dan jumlah sampel adalah 85 responden. Data diolah menggunakan model *Smart PLS version 4* untuk uji evaluasi model pengukuran, evaluasi model struktural dan uji hipotesis. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa : literasi keuangan, sikap keuangan dan *financial self efficacy* berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Dan *financial self efficacy* sebagai mediasi dapat memediasi literasi keuangan, sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan mampu menambah variabel yang belum ada pada penelitian dengan subyek masalah yang berbeda sehingga bisa mendapatkan hasil yang lebih komprehensif. Dan untuk *financial self efficacy* memediasi sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan masih sedikit dengan hasil positif dan signifikan.

Kata kunci : Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, *Financial Self Efficacy*, dan Perilaku Pengelolaan Keuangan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik

UIN

State Islamic University of

Sultan Syarif Kasim Riau

State Islamic University of

Sultan Syarif Kasim Riau

State Islamic University of

Sultan Syarif Kasim Riau

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

ABSTRACT

ANALYSIS OF FINANCIAL SELF EFFICACY MEDIATING THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL ATTITUDE ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR IN WASERDA MSMEs IN PANGKALAN LESUNG DISTRICT

**By : Nova Nur Allyah
NIM : 11970324378**

This research aims to see the influence of financial literacy, financial attitudes and financial self-efficacy on the financial management behavior of Waserda MSMEs in Pangkalan Lesung District with financial self-efficacy as a mediating variable. This research design is quantitative research. The data used is primary data. The data collection method uses a questionnaire. The sampling technique uses a probability sampling technique using simple random sampling and the sample size is 85 respondents. Data was processed using the Smart PLS version 4 model for measurement model evaluation tests, structural model evaluation and hypothesis testing. The results of this research show that : financial literacy, financial attitudes and financial self-efficacy have a significant effect on financial management behavior. And financial self-efficacy as a mediator can mediate financial literacy, financial attitudes towards financial management behavior. It is hoped that future researchers will be able to add variables that do not exist in research with different problem subjects so that they can get more comprehensive results. And for financial self-efficacy mediating financial attitudes towards financial management behavior is still small with positive and significant results.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, and Financial Management Behavior*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum wr.wb

Alhamdulillah Rabbil Alamin, segala puji dan syukur penulis ucapkan kehadiran Allah *Subhanahu wa Ta'ala*, dan atas limpahan rahmat dan karunia-Nya lah tugas akhir ini dapat penulis selesaikan, dan kepada junjungan kita nabi besar Muhammad *Shalaallahu A'laihi Wassalam* yang telah memberikan teladan kepada kita. Tugas akhir ini merupakan hasil penelitian dengan judul **“ANALISIS FINANCIAL SELF EFFICACY MEMEDIASI PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA UMKM WASERDA DI KECAMATAN PANGKALAN LESUNG** “. Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar kesarjanaan pada Studi Program Sarjana S1 pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Jurusan Akuntansi Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT, karyaku yang sederhana ini kupersembahkan kepada :

Ibunda tercinta Umi Karyati dan Ayahanda Mujito, yang selalu menyayangi, memberikan nasihat, menyemangati untuk terus belajar dan meraih cita-cita. Selalu mendengarkan keluh kesah dan selalu mengingatkan untuk terus maju dan berjuang menggapai apa yang diinginkan. Semoga harapan dan impian putrimu ini dapat terwujud dan bisa membuatmu bangga. Dan kepada adikku tersayang Wildan Faris yang selalu menjadi



motivasi bagi saya untuk menjadi kakak yang baik dan dapat dicontoh adiknya.

Selama penulisan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, untuk itu penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada

1. Bapak Prof. Dr. Khairunnas, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Bapak Dr. Kamarudiin, S.Sos, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Mahmuzar, M. Hum selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dr. Hj. Julina, SE, M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Ibu Faiza Muklis, SE, M.Si, Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Ibu Harkaneri, SE, M.SA, Ak, CA selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau.
8. Bapak Dr. Nanda Suryadi, SE,ME selaku Penasehat Akademik dan Dosen pembimbing skripsi, yang telah banyak memberikan petunjuk dan nasehat selama proses perkuliahan. Dan juga telah sabar

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

membimbing, mengarahkan, serta memberikan saran kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.

9. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN SUSKA RIAU yang telah memberikan ilmu yang berharga kepada penulis selama perkuliahan.
10. Staf program studi akuntansi dan staf akademik beserta karyawan dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial yang telah banyak membantu penulis dalam segala urusan administrasi di kampus.
11. Teman-teman senagkatan jurusan Akuntansi 2019 yang telah banyak membantu dan memberikan support.
12. Seluruh pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam penulisan dan pembuatan Tugas Akhir ini yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga kebaikan yang telah diberikan kepada penulis mendapat balasan dan diterima oleh Allah SWT, amin. Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih ada kekurangannya, untuk itu kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak sangat diharapkan untuk kesempurnaan penelitian ini. Akhirnya, penulis berharap semoga tugas akhir ini bermanfaat bagi kita semua.

Pekanbaru, 11 September 2023
Penulis,

Nova Nur Allyah
11970324378



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Theory Of Planned Behavior.....	13
2.2 Literasi Keuangan.....	15
2.3 Sikap Keuangan.....	21
2.4 Financial Self Efficacy	25
2.5 Perilaku Pengelolaan Keuangan	29
2.6 Perilaku Pengelolaan Keuangan Menurut Pandangan Islam.....	34
2.7 Penelitian Terdahulu	36
2.8 Kerangka Pemikiran	39
2.9 Pengembangan Hipotesis.....	40
2.9.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	40
2.9.2 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	41
2.9.3 Pengaruh Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan	42
2.9.4 Pengaruh Financial Self Efficacy Memediasi Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	43
2.9.5 Pengaruh Financial Self Efficacy Memediasi Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.....	44
BAB III METODE PENELITIAN	46
3.1 Desain Penelitian	46

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	46
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	47
3.4 Populasi Dan Sampel.....	47
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	49
3.6 Definisi Operasional Variabel	50
3.7 Rancangan Uji Instrumen Penelitian	54
3.7.1 Statistik Deskriptif.....	54
3.7.2 Statistik Inferensial.....	54
3.7.3 Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)	55
3.7.4 Evaluasi Model Pengukuran (Inner Model)	57
3.8 Pengujian Hipotesis	58
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	59
4.1 Pilot Test	59
4.2 Demografi Responden	59
4.3 Analisis Deskriptif.....	63
4.4 Analisis Model Pengukuran (Outer Model)	65
4.5 Analisis Struktural Model (Inner Model)	70
4.6 Uji Hipotesis.....	71
4.7 Pembahasan	73
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	79
5.1 Kesimpulan.....	79
5.2 Saran.....	80
5.3 Batasan Penelitian.....	81
DAFTAR PUSTAKA.....	82
LAMPIRAN.....	92



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Persentase Peningkatan UMKM5
 Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu36
 Tabel 3.1 Skor Jawaban Skala Likert50
 Tabel 3.2 Operasional Variabel.52
 Tabel 4.1 Uji Validitas59
 Tabel 4.2 Uji Reliabilitas60
 Tabel 4.3 Rincian Pendistribusian Responden61
 Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin61
 Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Usia62
 Tabel 4.6 Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan Terakhir62
 Tabel 4.7 Pendapatan UMKM Waserda63
 Tabel 4.8 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif64
 Tabel 4.9 Nilai Loading Factor66
 Tabel 4. 10 Nilai AVE67
 Tabel 4.11 Nilai Cross Loading.....68
 Tabel 4.12 Composite Reliability dan Cronbach’s Alpha.....69
 Tabel 4.13 Nilai R Square70
 Tabel 4.14 Hasil Pengujian Pengaruh Langsung71
 Tabel 4.15 Hasil Pengujian Pengaruh Tidak Langsung72

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	39
Gambar 4. 1 Nilai Loading Factor	66
Gambar 4.2 Diagram T Statistik	71

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Perilaku pengelolaan keuangan merupakan kemampuan seseorang dalam mengatur sebuah perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari. Perilaku keuangan individu yaitu sikap yang terbentuk dimana seseorang dapat mampu merencanakan serta mempertimbangkan bagaimana mendapatkan anggaran sehingga mampu menerima risiko keuangan, menabung, dan membuat kesesuaian antara kebutuhan dan anggaran yang dibutuhkan untuk keberlanjutan usahanya. Besarnya hasrat individu dalam memenuhi kebutuhan hidup sesuai tingkat pendapatan perkapita adalah pemicu dalam munculnya perilaku manajemen keuangan (Kusnandar & Kurniawan, 2018).

Menurut Natalia (2019) pengelolaan keuangan atau manajemen keuangan adalah perencanaan, pengorganisasian, pengarahan, dan pengendalian kegiatan keuangan seperti pengadaan dan pemanfaatan dana usaha. Seorang yang memiliki tanggung jawab keuangan cenderung dapat mengelola keuangan dengan baik sehingga tidak akan terjebak perilaku berkeinginan yang tiada batas (Yulistia, 2018). Ruang lingkup pengelolaan keuangan (manajemen keuangan) berkaitan dengan perencanaan, pengarahan, pemantauan, pengorganisasian dan pengendalian sumber daya keuangan suatu perusahaan. (Handayani, 2021).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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.

Ada beberapa faktor pendorong adanya perilaku pengelolaan keuangan diantaranya sikap keuangan, literasi keuangan, dan *financial self efficacy*. Dimana literasi keuangan merupakan keharusan bagi setiap individu agar terhindar dari masalah keuangan. Masalah keuangan seringkali terjadi karena kurang pemahannya individu mengenai pengetahuan keuangan dan kebiasaan pengaturan keuangan yang buruk. Literasi keuangan dianggap sangat penting bagi elemen masyarakat maupun pegiat Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mendefinisikan bahwa literasi keuangan adalah rangkaian proses atau aktivitas untuk meningkatkan pengetahuan (*knowledge*), keterampilan (*skill*) dan keyakinan (*confidence*) konsumen dan masyarakat luas sehingga mereka mampu mengelola keuangan pribadi lebih baik. Literasi keuangan merupakan konsep pemahaman mengenai produk dan konsep keuangan dengan bantuan informasi dan saran, sebagai kemampuan untuk mengidentifikasi dan memahami risiko keuangan agar dapat membuat keputusan keuangan dengan tepat (Nurlaila, 2020).

Literasi keuangan ialah suatu keterampilan yang harus dikuasai oleh setiap individu untuk memperbaiki taraf hidupnya dengan upaya pemahaman terhadap perencanaan dan pengalokasian sumber daya keuangan yang tepat dan efisien (Azizah, 2020). Literasi keuangan yang menjadi hal dasar yang harus dipahami dan dikuasai oleh setiap individu karena berpengaruh terhadap kondisi keuangan seseorang serta memiliki dampak terhadap pengambilan keputusan ekonomi yang baik dan tepat.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Sedangkan sikap keuangan sebagai kecenderungan dalam psikologis ketika mengevaluasi praktik manajemen keuangan yang direkomendasikan dengan beberapa tingkatan kesepakatan dan ketidaksepakatan (Pradiningtyas & Lukiastuti, 2019). Dalam mengelola keuangan, pelaku UMKM harus memiliki sikap yang tepat dalam merespon keuangan yang diterima. Sikap keuangan mampu memberikan pandangan terhadap masyarakat tentang hubungan antara keuangan dan sikap sehingga bisa merubah perilaku keuangan ke arah yang lebih menguntungkan. Menurut Ria (2022) *financial attitude* adalah perilaku individu terhadap uang yang dimiliki. Pelaku usaha yang paham bagaimana cara menyikapi keuangan dengan benar dapat dikatakan memiliki sikap keuangan yang baik.

Selanjutnya yaitu faktor *financial self efficacy*, merupakan kepercayaan atau keyakinan seseorang terhadap dirinya sendiri bahwa ia mempunyai kapabilitas dalam mengelola keputusan keuangan dan mampu menentukan keputusan yang efisien (Ahmad et al., 2019). Dalam mengelola usaha tentunya pelaku usaha membutuhkan kepercayaan diri akan kapabilitasnya dalam mengelola dan membuat keputusan keuangan yang baik agar dapat memotivasi dirinya untuk terus maju. *Financial self-efficacy* berkontribusi positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan, hal ini dibuktikan pada temuan Putri & Pamungkas (2019), Farrell et al., (2016), Qamar et al., (2016) dan Asandimitra & Kautsar (2019).

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia pada tahun 2022 sebesar 49,68%. Nilai tersebut



meningkat dibanding 2019 yang tercatat di level 38,03%. Pengetahuan finansial dibutuhkan masyarakat karena menjadi tumpuan utama pengembangan bisnis.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) juga menyatakan apabila dilihat berdasarkan strata wilayah, untuk wilayah perkotaan tingkat literasi dan inklusi keuangan mencapai 41,41% dan 83,60%. Sementara tingkat literasi dan inklusi keuangan masyarakat perdesaan adalah 34,53% dan 68,49%. Dijelaskan juga bahwa persentase literasi keuangan terendah berdasarkan sektor jasa keuangan ada di lembaga keuangan mikro sebesar 0,85%. Oleh sebab itu, pemerintah terus gencar melakukan pelatihan kewirausahaan ataupun seminar bagi para pelaku UMKM supaya para pelaku UMKM tidak lagi tertinggal mengenai pemahaman dalam mengelola keuangan ataupun penggunaan produk atau layanan keuangan.

Dapat dilihat bahwa pada masa sekarang ini bentuk usaha yang sedang marak atau digandrungi adalah UMKM. Berdasarkan data dari Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah yang dipaparkan oleh ojk.go.id dikatakan bahwa 99% bentuk usaha di Indonesia adalah UMKM.

Pengertian UMKM dalam Undang-Undang Nomor 20 tahun 2008 merupakan perusahaan kecil yang dimiliki dan dikelola oleh seseorang atau dimiliki oleh sekelompok kecil orang dengan jumlah kekayaan dan pendapatan tertentu. UMKM memiliki peran penting untuk pembangunan ekonomi dan mendorong pertumbuhan ekonomi Indonesia. Dengan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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



keberadaan sektor UMKM membuat lapangan pekerjaan sehingga dapat menyerap pengangguran” (Naufalin, 2020).

Di Indonesia, jumlah pelaku usaha UMKM semakin bertambah setiap tahunnya. Begitu juga di Provinsi Riau yang terus mengalami pertumbuhan, tidak terkecuali dengan kehadiran pelaku usaha UMKM di Kabupaten Pelalawan khususnya Kecamatan Pangkalan Lesung. Berdasarkan data Dinas Koperasi UKM Perindag Kabupaten Pelalawan, jumlah UMKM di Kecamatan Pangkalan Lesung mengalami peningkatan yang cukup signifikan dari tahun 2018 sampai dengan tahun 2022.

Tabel 1.1
Perkembangan Data UMKM Kecamatan Pangkalan Lesung
Tahun 2018-2022

Tahun	Jumlah	Persentase Peningkatan (%)
2018	462	0
2019	482	4,33
2020	488	1,25
2021	671	37,5
2022	973	45

Sumber : Dinas Koperasi UKM Perindag Kabupaten Pelalawan

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa jumlah UMKM mengalami peningkatan pada empat tahun terakhir. Namun pada tahun 2018 tidak terjadi peningkatan dikarenakan jumlah UMKM yang ada sama seperti tahun sebelumnya yaitu tahun 2017 dengan jumlah 462 unit. Jumlah UMKM di Kecamatan Pangkalan Lesung mengalami peningkatan dari tahun 2018 – 2022. Dengan rincian pada tahun 2019 jumlah UMKM mengalami peningkatan sebanyak 20 unit dari tahun sebelumnya. Dan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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



pada tahun 2020 jumlah UMKM mengalami peningkatan sebanyak 6 unit dari tahun 2019. Dan peningkatan jumlah UMKM yang cukup signifikan dan tertinggi terjadi pada tahun 2022 yaitu sebanyak 302 unit dengan nilai persentase sebesar 45% dari tahun sebelumnya.

Dari 973 unit UMKM yang ada di Kecamatan Pangkalan Lesung, UMKM jenis Waserda adalah jenis UMKM yang cukup mendominasi. Dimana jumlah UMKM Waserda pada tahun 2022 sebanyak 487 unit yang persentasenya mencapai 50% dari keseluruhan jumlah UMKM yang ada di Kecamatan Pangkalan Lesung. Dari data yang didapat pada tahun 2018 jumlah UMKM Waserda di Kecamatan Pangkalan Lesung hanya berjumlah 87 unit dan meningkat sebanyak 400 unit dalam empat tahun terakhir. Berdasarkan data diatas, peningkatan jumlah UMKM dianggap bisa menghasilkan produk yang memiliki nilai jual dan daya saing yang meningkat dalam tingginya kesejahteraan masyarakat.

Waserda (Warung Serba Ada) merupakan toko yang bergerak di bidang menjual keperluan barang harian. Menyediakan kebutuhan pokok serta keperluan rumah tangga lainnya. Dengan adanya pandemi covid-19 usaha Waserda semakin berkembang dikarenakan usaha Waserda merupakan salah satu usaha yang tetap bisa berjalan meski adanya pandemi dan PSBB. Waserda yang menjual keperluan barang harian adalah usaha yang tetap dibutuhkan dan tetap diperbolehkan untuk buka dengan menaati prokes pada saat terjadi pandemi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Fenomena yang terjadi ialah peningkatan pelaku UMKM di Kecamatan Pangkalan Lesung khususnya UMKM Waserda yang memicu perhatian pemerintah dalam keberlangsungan usahanya. Dimana untuk keberlangsungan usaha dari UMKM ini tentu diperlukan perilaku pengelolaan keuangan yang baik dari para pelaku usahanya. Namun tidak dapat dipungkiri bahwa masih banyak UMKM Waserda di Kecamatan Pangkalan Lesung yang belum memahami dan tidak menguasai manajemen keuangan yang tepat. Berdasarkan observasi yang telah saya lakukan, kebanyakan dari para pelaku UMKM Waserda masih belum dapat mengelola utang usahanya dan tidak memiliki manajemen kas yang baik. Hal ini menyebabkan usaha tidak dapat menjalankan bisnis secara normal. Belum lagi permasalahan yang kerap muncul dalam UMKM Waserda seperti utang macet, barang kadaluarsa atau rusak, kompetitor yang banyak (*paper.id*). Hal ini juga tentu dapat menghambat perkembangan dari suatu usaha. Perkembangan dalam UMKM mengharuskan para pelaku UMKM siap dalam bersaing dengan UMKM yang lain. Dengan begitu, pelaku UMKM sedikit banyak harus mulai update dengan ilmu-ilmu keuangan.

Hasil penelitian yang dilakukan (Nurul Khoirini, Ronny Malavia Mardani, & Budhi Wahono, 2021) menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Namun sikap keuangan secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Dan untuk pendapatan menunjukkan pengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Rakiprahmanik UIN Suska Riau
 UIN Suska Riau
 Institut Islamiq University of Sultan Syarif Kasim Riau

Penelitian sebelumnya yang meneliti tentang Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM (Wahyu Rumbianingrum, Candra Wijayangka, 2018). Pengolahan data koefisien determinasi menunjukkan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM.

Penelitian yang dilakukan (Novita, Rahmat, Anita, & Maulidyah, 2022) *financial attitude* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial behavior* pada mahasiswa. Berbeda dengan hasil penelitian (Inayati Widyasari, Jeni Susyanti, & M. Agus Salim, 2020) variabel sikap keuangan secara parsial tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian yang dilakukan (Nurul Khoirini, Ronny Malavia Mardani, & Budhi Wahono, 2021) ialah peneliti memodifikasi variabel X_3 yang awalnya pendapatan menjadi *financial self efficacy* sebagai variabel intervening (Z) dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh tidak langsung dari variabel X_1 dan X_2 . *Financial self-efficacy* berkontribusi positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, hal ini dibuktikan pada temuan Putri & Pamungkas (2019), Farrell et al., (2016). Keberadaan variabel *financial self-efficacy* diperlukan sebagai variabel mediasi dengan alasan, baik secara rasional akan dapat memperkuat pengaruh variabel literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.



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

Selanjutnya perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu terletak pada lokasi penelitian dan juga jenis UMKM yang diangkat menjadi objek penelitian. Alasan peneliti memilih lokasi di Kecamatan Pangkalan Lesung yaitu karena Kecamatan Pangkalan Lesung merupakan sebuah kecamatan yang terletak cukup jauh dari kota bahkan dari ibukota kabupaten. Dan beberapa desa yang termasuk dalam kawasan Kecamatan Pangkalan Lesung masih berada di dalam kawasan yang terkepung perkebunan sawit dengan jalanan yang masih tanah. Dan jika dilihat dari data yang dipaparkan oleh OJK maka sudah jelas bahwa indeks literasi keuangan di daerah pedesaan masih rendah. Dan selanjutnya menjadi bahan pertimbangan bagi pemerintah setempat untuk meningkatkan edukasi tentang pengelolaan keuangan terhadap para pelaku UMKM khususnya dan masyarakat pada umumnya.

Berdasarkan uraian diatas penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan Judul “**Analisis *Financial Self Efficacy* Memediasi Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Waserda di Kecamatan Pangkalan Lesung**”.

1.2 Rumusan Masalah

1. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan?
2. Apakah Sikap Keuangan berpengaruh positif terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan?



3. Apakah *Financial Self Efficacy* berpengaruh positif terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan?
4. Apakah *Financial Self Efficacy* Memediasi Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan?
5. Apakah *Financial Self Efficacy* Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh positif Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.
2. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh positif Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.
3. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh positif *Financial Self Efficacy* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.
4. Untuk mengetahui bagaimana *Financial Self Efficacy* Memediasi Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.
5. Untuk mengetahui bagaimana *Financial Self Efficacy* Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.

1.4 Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian ini nantinya diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut.

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai acuan dalam pengembangan ilmu ekonomi, khususnya bidang akuntansi. Selain itu penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai literature dan memunculkan ide dan gagasan baru untuk penelitian selanjutnya sehubungan dengan Analisis Pendapatan Memediasi Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Waserda.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan dapat dijadikan acuan oleh beberapa pihak terkait dengan keputusan atau kebijakan yang akan diambil. Penelitian ini dapat memberikan pandangan bagi perusahaan mengenai perilaku pengelolaan keuangan. Dan dapat memberikan gambaran bagi masyarakat mengenai perilaku pengelolaan keuangan.

1.5 Sistematika Penulisan

Adanya sistematika penulisan adalah untuk memudahkan pembahasan dalam penulisan. Sistematika penulisan penelitian ini sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini berisi uraian tentang latar belakang masalah, rumusan masalah penelitian, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika penulisan.



BAB II : TELAAH PUSTAKA

Pada bab ini menjelaskan mengenai kajian teoritis yang relevan dengan penelitian, yang digunakan sebagai pedoman dalam menganalisa masalah. Teori-teori yang digunakan berasal dari literature-literatur yang ada, baik dari perkuliahan maupun sumber lain.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini berisi penjelasan secara rinci mengenai semua unsur metode dalam penelitian, yaitu penjelasan mengenai objek penelitian, lokasi dan waktu penelitian, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, metode analisis data dan definisi operasional variabel.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini menjelaskan tentang deskripsi data, pengolahan data, dan pembahasan untuk masing-masing permasalahan yang telah dirumuskan.

BAB V : PENUTUP

Pada bab ini penulis akan berusaha mengambil kesimpulan dan hasil penelitian serta mencoba untuk memberikan saran-saran sesuai dengan kemampuan penulis.

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.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Teori Perilaku Terencana (*Theory of Planned Behavior*)

Terdapat teori yang berkaitan dengan perilaku keuangan yaitu *Theory of Planned Behaviour* merupakan suatu pengembangan teori dari *Theory of Reasoned Action* yang dikembangkan pada tahun 1967 oleh Martin Fisbein dan Icek Ajzen. Kedua teori ini adalah teori yang menjelaskan mengenai perilaku manusia. TPB adalah teori yang disusun berdasarkan asumsi dasar bahwa perilaku manusia dilakukan secara sadar dan mempertimbangkan berbagai informasi dan pengalaman yang dipunya untuk mengambil sebuah keputusan.

Menurut *Theory of Reasoned Action* (TRA), keputusan untuk melakukan perilaku tertentu merupakan hasil dari proses yang rasional. Teori ini lahir karena kurang berhasilnya penelitian-penelitian yang menguji teori sikap, yaitu hubungan antara sikap dan perilaku. Beberapa pilihan perilaku dipertimbangkan lalu konsekuensi dan hasilnya dinilai, lalu dibuat keputusan untuk melakukan atau tidak melakukan sesuatu (intensi). Intensi melakukan perilaku ini ditentukan oleh dua determinan dasar, yaitu determinan diri dan determinan pengaruh sosial. Determinan diri yaitu *attitude* (sikap) terhadap perilaku dan determinan pengaruh sosial yaitu *subjective norm* (norma subjektif).

Theory of Planned Behavior (TPB) yang merupakan pengembangan dari *Theory of Reasoned Action* (TRA) digunakan menjadi *grand theory* dalam penelitian ini. TPB digunakan menjadi *grand theory*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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.

sebab teori TPB terdapat konstruk yang belum ada di TRA. Konstruk ini disebut dengan kontrol perilaku persepsian (*perceived behavioral control*). Konstruk ini ditambahkan di TPB untuk mengontrol perilaku individual yang dibatasi oleh kekurangan dalam sumber daya yang digunakan untuk berperilaku.

Ajzen (2005) melakukan modifikasi pada teori perilaku terencana dengan menambahkan faktor latar belakang individu seperti personal, sosial, dan informasi yang mempengaruhi sikap dan perilaku individu. Jika dibandingkan dengan teori TRA, teori TPB lebih kompleks mencakup faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku. Teori Perilaku Terencana menghubungkan antara keyakinan (*belief*), sikap (*attitude*), kehendak (*intention*) dan perilaku (*behavior*). Kehendak merupakan prediktor terbaik perilaku, artinya jika ingin mengetahui apa yang akan dilakukan seseorang, cara terbaik adalah mengetahui kehendak orang tersebut. Namun, seseorang dapat membuat pertimbangan berdasarkan alasan-alasan yang sama sekali berbeda (tidak selalu berdasarkan kehendak) (Agustiani, 2022).

Konsep penting dalam teori ini adalah fokus perhatian (*salience*), yaitu mempertimbangkan sesuatu yang dianggap penting. Kehendak (*intention*) ditentukan oleh sikap norma subjektif. Teori Perilaku Terencana merupakan kerangka berpikir konseptual yang bertujuan untuk menjelaskan determinan perilaku tertentu. Dalam Teori Perilaku Berencana oleh Ajzen (1991) faktor sentral dari perilaku individu adalah bahwa perilaku tersebut dipengaruhi oleh niat individu (*behavior*



intention) terhadap perilaku tertentu tersebut. Pada penelitian ini TPB dijadikan sebagai *grand theory* variabel Y yaitu perilaku keuangan.

Selain itu, teori ini juga dapat digunakan untuk mengidentifikasi cara dan strategi guna merubah perilaku serta untuk menjelaskan pada setiap faktor penting dari berbagai perilaku manusia misalnya mengapa seseorang membeli rumah, mengapa tidak masuk kerja dan lain sebagainya. Oleh karena itu, TPB ini dapat diterapkan dalam penelitian ini yang membahas mengenai perilaku pengelolaan keuangan. Menurut Ajzen dan Fishbein, teori ini adalah teori yang mengasumsikan bahwa perilaku manusia dapat ditentukan oleh keinginan untuk melakukan suatu perilaku tertentu maupun sebaliknya. Dalam TPB juga menjelaskan tentang bagaimana cara perilaku tertentu bisa diperkirakan melalui determinan perilaku tersebut.

2.2 Literasi Keuangan

a. Pengertian Literasi Keuangan

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2017), literasi keuangan merupakan kegiatan yang bertujuan untuk meningkatkan keterampilan dan pengetahuan pengelolaan keuangan masyarakat luas. Diharapkan masyarakat luas tidak hanya memahami lembaga keuangan, tetapi juga meningkatkan pengelolaan keuangan untuk meningkatkan kesejahteraan. *Organization for Economic Cooperation and Development* (OECD) mendefinisikan literasi keuangan sebagai kombinasi kesadaran, pengetahuan, keterampilan, sikap dan perilaku yang dibutuhkan untuk



membuat keputusan keuangan yang sehat sehingga dapat mencapai kesejahteraan keuangan individu (Susanti & Ardyan, 2018)

Literasi Keuangan adalah pengetahuan dan kemampuan tentang keuangan yang dimiliki oleh setiap individu yang diharapkan mampu mengelola masalah dalam keuangan guna meningkatkan taraf hidupnya dan mencapai kesejahteraan. Dengan demikian literasi keuangan mencakup keterampilan dan pengetahuan yang dimiliki oleh individu untuk mempergunakan pendapatannya dengan bijak, baik dalam pengeluarannya, tabungannya, atau pun investasinya (Margaretha & Sari, 2015). Literasi keuangan juga dapat didefinisikan sebagai kemampuan untuk membuat keputusan keuangan berdasarkan informasi yang cukup terkait konsep dan instrumen keuangan (Rasyid, 2012).

Literasi keuangan menjadi merupakan kebutuhan dasar bagi setiap orang agar terhindar dari masalah keuangan, serta menjadi hal sangat penting seiring dengan berkembangnya waktu (Pulungan & Febriaty, 2018). Seringkali setiap individu dihadapi dengan trade off yaitu situasi dimana seseorang harus mengorbankan salah satu kepentingan lainnya. Permasalahan trade off ini sering terjadi karena adanya seseorang dibatasi oleh kemampuan finansialnya (pendapatan) dalam memperoleh barang yang diinginkan. Literasi keuangan mempengaruhi semua aspek yang berhubungan dengan perencanaan dan pengeluaran uang seperti pendapatan, tabungan, investasi, penggunaan kartu kredit, manajemen keuangan dan pembuatan keputusan keuangan. Literasi keuangan adalah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



faktor yang sangat penting karena setiap orang harus mempunyai estimasi dan kemahiran agar dapat memimpin keuangan (Yanti, 2022).

Literasi keuangan merupakan salah satu kebutuhan yang mendasar yang harus dimiliki setiap pelaku UMKM dalam menjalankan suatu usahanya. Kegagalan usaha sering juga dialami oleh pelaku UMKM dikarenakan kesalahan dilakukan dalam pengelolaan usahanya dan kurangnya memahami tentang literasi keuangan yang dimiliki. Literasi keuangan yaitu suatu pengetahuan atau pemahaman seseorang tentang konsepnya dasar keuangan dalam mengelola keuangan yang diperoleh dari hasil pendapatan untuk pengambilan sebuah keputusan tersebut. Hal ini mempengaruhi literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan UMKM. Tingkat literasi keuangan yang baik maka pelaku UMKM diharapkan mampu mengendalikan kondisi keuangan usahanya dalam pengambilan keputusan keuangan, kemampuan dalam mempertahankan suatu usahanya dengan kinerja keuangan yang baik meningkatkan kesejahteraan yang diperoleh dalam waktu jangka yang panjang (Pusporini, 2020).

Keterampilan dalam keuangan juga sangat penting dalam menjalankan usaha agar meminimalisir suatu masalah keuangan, sumber dana, pengalokasian dana, maupun pembagian hasil keuntungan perusahaan. Pemilik UMKM juga harus memiliki pengetahuan dalam pengelolaan keuangan supaya dapat melakukan kegiatan dalam mencari dana, mengalokasikan dananya untuk memaksimalkan usahanya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



b. Tingkatan Literasi Keuangan

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2013) terdapat beberapa tingkatan dalam literasi keuangan. Tingkat literasi keuangan seseorang diklasifikasikan menjadi beberapa jenis tingkat, antara lain yaitu:

1. *Well Literate*, seseorang yang memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan dan produk jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan serta juga mempunyai ketrampilan dalam memakai produk dan jasa keuangan.
2. *Sufficient Literate*, seseorang yang memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan dan produk jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan.
3. *Less Literate*, seseorang yang hanya mempunyai pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan, produk dan jasa keuangan.
4. *Not Literate*, seseorang yang tidak mempunyai pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan dan produk jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan serta tidak mempunyai ketrampilan dalam memakai produk dan jasa keuangan.

c. Faktor – faktor Literasi Keuangan

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2016) faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat literasi keuangan adalah:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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



1. Jenis kelamin, diartikan sebagai suatu ciri dengan memperlihatkan perbedaan yang ada pada seorang pria dan wanita.
2. Tingkat pendidikan, dimana semakin tinggi tingkat pendidikan, maka akses terhadap informasi khususnya ilmu keuangan akan semakin luas.
3. Tingkat pendapatan, dimana ekonomi yang kekurangan mempunyai dampak yang luas terhadap perkembangan fisik, intelektual, sosial dan emosional. (Soraya & Lutfiati, 2020)

d. Indikator Literasi Keuangan

Literasi keuangan adalah pengetahuan dan keterampilan yang penting dalam keuangan agar setiap orang memiliki pemahaman dan dapat terhindar dari masalah keuangan. (Marjuri, 2021) menyebutkan bahwa literasi keuangan dapat diukur melalui beberapa indikator yaitu:

1. Pengetahuan dasar konsep keuangan

Menurut Puspita & Isnalita, (2019) pengetahuan keuangan dasar merupakan pengetahuan individu mengenai konsep dasar terkait dengan komposisi keuangan, meliputi: tarif pajak, inflasi, dan nilai uang berdasarkan waktu.

2. Pinjaman

Pinjaman dapat diartikan sebagai barang atau jasa yang menjadi kewajiban pihak yang satu untuk dibayarkan kepada pihak lain sesuai dengan perjanjian tertulis ataupun lisan, yang dinyatakan atau diimplikasikan serta wajib dibayarkan kembali dalam jangka waktu tertentu. (Hasugian et al., 2018)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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



3. Tabungan dan investasi

Tabungan merupakan sebuah proses menyimpan sebagian uang kamu untuk hal-hal di masa mendatang. Dan investasi merupakan sebuah usaha yang dilakukan seseorang untuk menambah nilai dari sebuah aset yang dimiliki.

4. Asuransi.

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2017) asuransi adalah perjanjian antara penyedia jasa layanan Asuransi (sebagai penanggung) dan masyarakat (sebagai pemegang polis). Hak dan kewajiban antara jasa layanan asuransi dan pemegang polis sudah diatur. Di mana pemegang polis berhak mendapatkan proteksi atas penggantian kehilangan, kerusakan, hingga kematian dari penyedia jasa layanan Asuransi. Namun, hak akan diperoleh ketika pemegang polis melakukan kewajiban pembayaran premi kepada pihak perusahaan Asuransi.

e. Dimensi Literasi Keuangan

Literasi keuangan merupakan kemampuan seseorang untuk memproses informasi finansial dan membuat keputusan mengenai rencana finansial, akumulasi kekayaan, utang, serta pensiun (Yushita, 2017).

Literasi keuangan terdiri dari lima dimensi utama (Iswari & Dewi, 2021) Kelima dimensi tersebut antara lain:

1. Pengetahuan, yaitu memiliki pengetahuan tentang konsep dan produk 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.



2. Komunikasi, yaitu memiliki kemampuan komunikasi mengenai konsep keuangan.
3. Penggunaan pengetahuan pada instrumen-instrumen keuangan yang berbeda, yaitu penggunaan nyata dari instrumen keuangan yang berbeda.
4. Kemampuan dalam memanfaatkan pengetahuan, yaitu memiliki kemampuan untuk menggunakan pengetahuan dalam mengambil keputusan keuangan yang diperlukan.
5. Kepercayaan diri, yaitu kepercayaan seseorang terhadap keputusan dan tindakan keuangan mereka sebelumnya.

2.3 Sikap Keuangan

a. Pengertian Sikap Keuangan

Pradiningtyas & Lukiastuti, (2019) menjelaskan sikap keuangan dapat berupa pendapat, keadaan pikiran, dan penilaian terhadap keuangan yang diterapkan dalam sikap individu. Sikap keuangan adalah keadaan pikiran kita yang mengacu pada keuangan dalam menggunakan uang, pendapat kita dan bagaimana penilaian kita terhadap uang. Sikap keuangan seseorang juga berpengaruh terhadap cara seseorang mengelola keuangannya. Pemahaman tentang sikap keuangan akan membantu seseorang untuk mengerti apa yang dipercaya terkait hubungan dirinya dengan uang. Seseorang yang bersikap rasional dan lebih percaya diri dalam hal pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan yang lebih menguntungkan (Damayanti & Fauzi, 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.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Sateh Islamic University of Gulf Sarif 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.

Sikap keuangan mengarahkan seseorang dalam mengatur berbagai perilaku keuangannya. Dengan sikap keuangan yang baik maka seseorang akan lebih baik pula dalam pengambilan berbagai keputusan terkait manajemen keuangannya. Seseorang dengan tingkat *financial attitude* baik akan menunjukkan pola pikir yang baik tentang uang yaitu persepsinya tentang masa depan (*obsesion*), tidak menggunakan uang untuk tujuan mengendalikan orang lain atau sebagai penyelesaian masalah (*power*), mampu mengontrol situasi keuangan yang dimiliki (*effort*), menyesuaikan penggunaan uang sehingga mampu mencukupi kebutuhan hidupnya (*inadequancy*), tidak ingin menghabiskan uang (*retention*), dan memiliki pandangan yang selalu berkembang tentang uang atau tidak berpandangan kuno (*securities*) sehingga akan mampu melakukan kontrol terhadap konsumsinya, mampu menyeimbangkan pengeluaran dan pemasukan yang dimiliki (*cash flow*), menyalurkan uang untuk tabungan dan investasi, serta mengelola hutang yang dimiliki untuk kesejahteraannya (Herdjiono & Damanik, 2016).

Financial attitude adalah keadaan pikiran, pendapat, dan penilaian seseorang terhadap keuangan pribadinya, yang kemudian diaplikasikan ke dalam sikap. Pikiran, pendapat dan penilaian seseorang terhadap keadaan keuangan pribadinya akan menentukan tindakan seperti apa yang akan mereka lakukan. Misalnya tabungan, jika seseorang memiliki pikiran, penilaian, dan pendapat bahwa menabung itu tidak penting. Maka orang tersebut tidak akan menabung. Jika pikiran, pendapat, dan penilaian



(sikap) ini terus berlanjut maka akan menjadi kebiasaan / perilaku (*behavior*) yang akan sangat sulit untuk diubah (Amanah et al., 2016).

Sikap keuangan merupakan suatu pola kedisiplinan bagaimana seseorang mengelola uangnya. Untuk itu sikap keuangan yang bagus menandakan pengendalian diri yang bagus pula. Demi menjamin terciptanya sikap keuangan yang bagus, kita perlu mendedikasikan kedisiplinan diri dalam mengelola uang seperti setelah membuat rencana keuangan maka ketaatan dalam melaksanakannya sangat penting. Selain itu juga, sikap keuangan akan memberikan suatu pandangan yang benar tentang bagaimana merespon suatu stimuli untuk mengeluarkan uang (Nasution et al., 2019).

b. Komponen Sikap Keuangan

Pada penelitiannya (Susilowati et al., 2020) menggunakan tiga komponen tersebut dalam mengukur *financial attitude*.

1. Komponen Kognitif

Komponen Kognitif berkenaan dengan hal-hal yang diketahui individu atau pengalaman individu baik yang sifatnya langsung atau tidak langsung dengan obyek sikap.

2. Komponen Afektif

Komponen afektif berkenaan dengan perasaan dan emosi konsumen mengenai obyek sikap. Komponen afektif ini dapat beragam ekspresinya mulai dari rasa sangat tidak suka atau sangat suka.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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



3. Komponen Konatif

Komponen konatif berkenaan dengan predisposisi atau kecenderungan individu untuk melakukan suatu tindakan berkenaan dengan obyek sikap.

c. Indikator Sikap Keuangan

Sikap seseorang terhadap uang dapat diketahui dengan beberapa indikator. Terdapat empat indikator sikap keuangan berdasarkan (Widyaningrum, 2018) yaitu:

1. Sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari yaitu kerkaitan dengan sikap positif individu dalam pemanfaatan uang yang baik untuk pengeluaran sehari-hari.
2. Sikap terhadap rencana penghematan yaitu berkaitan dengan sikap positif dalam rencana penghematan uang seperti menyalurkan uang untuk ditabung dan kebutuhan mendadak.
3. Sikap terhadap manajemen keuangan yaitu sikap positif melakukan pengelolaan keuangan seperti menulis pengeluaran harian, membuat catatan keuangan, merencanakan anggaran dan membuat prioritas anggaran.
4. Sikap terhadap kemampuan keuangan masa depan yaitu berkaitan dengan sikap positif seseorang untuk dapat bertanggungjawab dalam pengambilan keputusan yang akan berdampak pada masa yang akan datang.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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



d. Dimensi Sikap Keuangan

Sikap terhadap uang merupakan sudut pandang atau perilaku seorang individu terhadap uang (Zahriyan, 2016). Terdapat lima dimensi sikap terhadap uang yaitu:

1. *Power-prestige*, yang diartikan uang sebagai sumber kekuasaan, pencarian status, alat untuk memperoleh pengakuan dari individu lain, persaingan, dan kepemilikan barang mewah.
2. *Retention time*, dimana uang adalah faktor penting dalam kehidupan yang harus dikelola dengan baik untuk kepentingan masa depan melalui perencanaan yang matang dan berhati-hati saat membelanjakannya.
3. *Distrust*, uang bisa menjadi sumber kecurigaan dan menimbulkan keraguan serta ketidakpercayaan dalam pengambilan keputusan saat penggunaannya.
4. *Quality*, dimana uang merupakan sebuah simbol kesuksesan atau simbol kualitas hidup yang mencerminkan prestasi seseorang.
5. *Anxiety*, dimana uang digambarkan sebagai penyebab kegelisahan yang bisa menimbulkan stress bagi pemiliknya.

2.4 *Financial Self Efficacy*

a. Pengertian *Financial Self Efficacy*

Financial self efficacy, merupakan keyakinan terhadap diri sendiri dan kepercayaan yang dimiliki terkait kemampuannya dalam mengatur dan mencapai tujuan keuangan (Nisa & Haryono, 2022). Dalam menghadapi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

a. Pengutipan hanya untuk 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 Sarif Kasim Riau



masalah, pengakuan individu terhadap self efficacy juga dapat berpengaruh pada saat melakukan suatu tindakan, berpikir sebelum bertindak, merasakan, dan bagaimana memotivasi diri sendiri (Noor et al., 2020). *Financial self efficacy* adalah keyakinan terhadap kemampuan untuk merubah perilaku keuangan menjadi lebih baik.

Karnreungsari (2020:67) mengartikan *financial self efficacy* sebagai kepercayaan seseorang terhadap kemampuan dirinya sendiri untuk mencapai tujuan yang berkaitan dengan keuangan dengan dipengaruhi oleh beberapa faktor seperti kepribadian, keterampilan, sosial, dan faktor lainnya. Jika tingkat kepercayaan dalam diri individu tinggi terhadap caranya mengelola keuangan, maka bisa memberikan pengaruh kepada financial management behavior seseorang tersebut sehingga rasa tanggung jawab pada dirinya akan semakin meningkat dalam mengelola keuangannya (Pramedi & Haryono, 2021).

b. Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Financial Self Efficacy*

Menurut Omrod (2019), terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi *financial self efficacy* diantaranya:

1. Keberhasilan dan kegagalan dari pengalaman di masa lalu
2. Pesan dari orang lain
3. Keberhasilan dan kegagalan dari orang lain dan dari suatu kelompok.

Tetapi pada dasarnya *financial self efficacy* bergantung pada sikap masing-masing dari individu karena berkaitan dengan refleksi diri.



c. Indikator *Financial Self Efficacy*

Terdapat enam indikator dari *financial self efficacy* dalam penelitian (Rizkiawati & Asandimitra, 2018) yaitu:

1. Kemampuan merencanakan pengeluaran keuangan, dengan adanya *financial planning* yang baik membuat pendapatan yang diperoleh tidak akan sia-sia karena pengeluaran yang tidak terukur. Sehingga setiap rupiah yang dikumpulkan dapat dimaksimalkan manfaatnya.
2. Mencapai target keuangan sesuai dengan tujuan, dalam melakukan perencanaan keuangan yang efektif, tentu perlu menentukan tujuan apa yang ingin dicapai. Sehingga tujuan tersebut akan mengarahkan untuk mengambil langkah paling tepat.
3. Mengambil keputusan jika terjadi hal-hal tidak terduga, salah dalam mengambil keputusan dapat mengakibatkan penundaan dalam hal-hal yang ingin dicapai. Dalam proses pengambilan keputusan, pengambil keputusan sebaiknya awas terhadap realita dan sistematika yang benar agar mendapatkan hasil keputusan yang bermutu.
4. Menghadapi tantangan keuangan, tantangan mengelola keuangan membuat seseorang harus punya kemampuan adaptasi keuangan pribadi harus terus diasah dengan cara menyadari perubahan tren ekonomi serta kebijakan pemerintah yang sedang dan akan dikerahkan. Hal yang harus diperhatikan dalam mengelola keuangan tidak hanya eksternal seperti tren ekonomi, tetapi juga harus sadar kondisi keuangan pribadi.



5. Keyakinan terhadap mengelola keuangan, seseorang harus yakin terhadap kemampuan dirinya sendiri. Karena keyakinan mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas dalam pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan.

d. Dimensi *Financial Self Efficacy*

Adapun dimensi *financial self efficacy* menurut Bandura (2016) ada 3 yaitu diantaranya:

1. Level (*Magnitude*)

Merupakan dimensi pengukuran *financial self efficacy* yang dilihat dari tingkat kesulitan tugas yang dirasakan seseorang. Komponen ini berdampak pada pemilihan perilaku yang diamati berdasarkan tingkat kesulitannya. Seseorang akan berupaya melakukan tugastertentu yang ia persepsikan dapat ia lakukandan ia akan menghindari situasi dan perilakuyang ia persepsikan sulit untuk dilakukan (Bandura, 2016). Dalam hal keuangan dimensi level dapat dilihat dari keyakinan seseorang dalam pengambilan keputusan keuangan dan kemampuannya untuk mengatasi masalah keuangan.

2. *Generality*

Merupakan skala pengukuran *financial self efficacy* yang mengukur sejauh mana individu yakin dengan kemampuannya dalam berbagai situasi tugas, mulai dari aktifitas yang biasa dilakukan sampai pada aktifitas yang belum pernah dilakukan. Hal ini mengindikasikan sejauh mana seseorang yakin terhadap kemampuannya dalam menjalankan beberapa tugas yang berbeda, dari tugas yang spesifik

sampai pada kelompok tugas yang berbeda. Dalam bidang keuangan dimensi generality dapat diamati dari keyakinan seseorang dalam menyikapi berbagai alternatif keputusan keuangan dengan sikap positif dan rasa keingintahuan yang tinggi terhadap berbagai alternatif keputusan keuangan.

3. *Strength*

Dimensi ini mengisyaratkan kepercayaan diri yang dimiliki oleh seseorang yang dapat diwujudkan dalam melakukan tugas tertentu. Individu yang semakin kuat keyakinannya terhadap kemampuan dirinya sendiri, maka individu tersebut akan semakin menyenangi tugas yang penuh dengan tantangan dan memiliki kemantapan yang kuat terhadap kemampuannya untuk mengerjakan tugas dan terus bertahan dalam usahanya meskipun banyak mengalami kesulitan dan rintangan. Dalam hal keuangan dimensi ini dapat dilihat dari keyakinan diri untuk sukses dalam menangani masalah keuangan dan memiliki komitmen yang tinggi dalam membuat perencanaan keuangan di masa kini dan masa yang akan datang.

2.5 Perilaku Pengelolaan Keuangan

a. Pengertian Perilaku Pengelolaan Keuangan

Perilaku keuangan selalu berhubungan dengan cara individu mengelola keuangan. Menurut Amelia (2020) perilaku keuangan diartikan sebagai perilaku dalam mengelola keuangan pribadi terkhusus dalam penelitiannya yaitu mengatur penggunaan uang saku yang diberikan orang





tua dengan lebih bijak. Menurut (Manihuruk & Lubis, 2022) perilaku pengelolaan keuangan yaitu bagaimana cara pengusaha mampu menganggarkan, merencanakan, pencarian, mengendalikan, pemeriksaan dan penyimpanan dana keuangan. Seseorang dapat dikatakan baik dalam hal perilaku keuangan apabila mampu mengelola utang, tabungan, mengelola uang kas dan pengeluaran-pengeluaran lain. Apabila mampu mengelola uang dengan baik, tidak akan terjadi perilaku berkeinginan yang tinggi.

Tanggung jawab dalam hal keuangan merupakan proses untuk mengelola keuangan serta proses dalam menggunakan aset-aset lainnya secara produktif. Ada beberapa hal yang bisa dilakukan dalam mengelola uang dengan efektif, seperti dalam mengatur anggaran, melakukan pembelian barang yang diperlukan dan berhutang kepada pihak lain dalam jangka waktu yang wajar (Rizkiawati & Asandimitra, 2018).

Pengelolaan keuangan menurut (Saputra et al., 2018) adalah kegiatan pengelolaan uang dalam kehidupan sehari-hari yang dilakukan oleh individu atau kelompok yang memiliki tujuan supaya memperoleh kesejahteraan keuangan. Menurut (Yusanti, 2020) tugas utama pengelolaan uang adalah proses penganggaran, dengan tujuan untuk memastikan bahwa individu mampu mengelola kewajiban keuangan secara tepat waktu dengan menggunakan penghasilan yang diperoleh dalam periode yang sama. Pengelolaan keuangan menurut (Yushita, 2017) adalah cara mengatur dan mengendalikan keuangan serta aset yang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



dimiliki guna memenuhi segala kebutuhan hidup saat ini dan dimasa yang akan datang secara produktif.

b. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan

Banyak faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan. Agustiani, (2022) berpendapat bahwa ada 6 faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan.

1. *Income* atau pendapatan yaitu sumber penghasilan seseorang yang didapatkan dari bisnis, bekerja atau pemberian dari orang tua sebagai pemenuhan kebutuhan.
2. *Learning in college* atau pembelajaran di perguruan tinggi yaitu proses belajar seseorang yang diperoleh dari pembelajaran formal.
3. *Financial knowledge* atau pengetahuan keuangan yaitu mencakup pemahaman pengetahuan keuangan yang diperoleh dari pembelajaran formal dan non formal.
4. *Financial literacy* atau literasi keuangan yaitu pengetahuan dan pemahaman tentang konsep-konsep keuangan sehingga menghasilkan kemampuan untuk membuat keputusan yang efektif tentang uang.
5. *Financial attitude* atau sikap keuangan yaitu kecenderungan psikologis seseorang dalam menyikapi keuangan.
6. *Locus of control* yaitu kepercayaan seseorang terhadap kemampuan dari faktor diri sendiri ataupun faktor dari luar yang dapat menentukan kegagalan atau kesuksesan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

© Hak cipta milik UIN Suska Riau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

Sedangkan Herdjiono & Damanik, (2016) berpendapat ada tiga faktor yang mempengaruhi *financial behavior*. Pertama, *financial attitude* atau sikap keuangan yang dapat juga membentuk cara orang dalam menggunakan dan menyimpan uang yang dimiliki. Kedua, *financial knowledge* atau pengetahuan keuangan. Ketiga, *locus of control* atau lokus kendali. *Locus of control* dibagi menjadi dua yaitu *locus of control internal* dan *locus of control eksternal*.

c. Indikator Perilaku Pengelolaan Keuangan

Setiap orang memiliki cara dan perilaku yang berbeda dalam mengelola keuangan. Cara dan perilaku setiap orang dalam melakukan perilaku keuangan dapat diukur dengan beberapa indikator. Menurut (Herdjiono & Damanik, 2016) perilaku keuangan dapat diukur dengan tiga indikator.

1. Tepat waktu dalam membayar tagihan. Membayar tagihan tepat waktu berkaitan dengan kegiatan atau kebiasaan yang dilakukan mahasiswa setiap bulan.
2. Membuat anggaran personal. Menyusun anggaran secara sistematis dalam bentuk angka untuk jangka waktu tertentu dimasa yang akan datang.
3. Memiliki tabungan untuk masa depan. Berkaitan dengan simpanan yang dapat digunakan pada saat ada kebutuhan mendesak di masa yang akan datang.

Sedangkan menurut (Supriadi & Krisnawati, 2019) mengemukakan terdapat enam indikator perilaku keuangan yang digunakan untuk



penelitian yaitu membayar tagihan tepat waktu, membuat anggaran pengeluaran dan belanja, mencatat pengeluaran dan belanja, menyediakan dana untuk pengeluaran tidak terduga, menabung secara periodik, dan membandingkan harga antar toko sebelum memutuskan untuk membeli.

d. Dimensi Perilaku Pengelolaan Keuangan

Behavioral finance adalah suatu disiplin ilmu yang di dalamnya melekat interaksi berbagai disiplin ilmu dan secara terus menerus berintegrasi sehingga pembahasannya tidak dilakukan isolasi. Mengenai dimensi *behavioral finance*, ada tiga aspek yang mempengaruhi perilaku keuangan. Tiga aspek tersebut adalah:

1. Psikologi

Pengaruh psikologis dalam memutuskan masalah keuangan disebut juga *behavioral finance study*. Psikologi keuangan adalah disiplin baru yang dapat mengukur dan menganalisis pandangan investor. Sentimen keuangan dianggap “semua ekspektasi investor tidak dibenarkan oleh fundamental ekonomi”. Dengan kata lain, ini semua adalah faktor yang tidak menghormati paradigma ekonomi tradisional tetapi mempengaruhi keputusan investasi.

2. Sosiologi

Sosiologi Ekonomi merupakan perspektif sosiologis yang menjelaskan fenomena ekonomi, terutama terkait dengan aspek produksi, distribusi, pertukaran, konsumsi barang, jasa, dan sumber daya, yang bermuara pada bagaimana masyarakat mencapai kesejahteraan.



3. Keuangan.

Aspek keuangan merupakan aspek yang digunakan untuk menilai keuangan perusahaan secara keseluruhan. Aspek keuangan memberikan gambaran yang berkaitan dengan keuntungan perusahaan.

Seseorang yang ingin mempelajari perilaku keuangan harus memiliki pengertian mengenai aspek psikologi, sosiologi, dan keuangan.

Tiga aspek ini akan memperkuat *behavior finance* seseorang (Listyani et al., 2021).

2.6 Perilaku Pengelolaan Keuangan menurut Pandangan Islam

Dalam pandangan islam perilaku dalam manajemen keuangan sudah diatur dengan sangat jelas. Dengan adanya manajemen keuangan (perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, dan pengendalian) dapat mendatangkan keselamatan baik didunia maupun diakhirat. Dalam surah Al-Hasyr ayat 18, Allah Subhanahu Wa Ta'ala berfirman:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۗ

إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ.

Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap orang memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat), dan bertakwalah kepada Allah. Sungguh, Allah Maha Mengetahui terhadap apa yang kamu kerjakan." (QS. Al-Hasyr 59: Ayat 18).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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.

Dalam Tafsir Al-Muyassar/Kementerian Agama Saudi Arabia menjelaskan: Wahai orang-orang yang beriman dan melaksanakan apa yang disyariatkan oleh Allah untuk mereka, bertakwalah kepada Allah dengan menjalankan segala perintah-Nya dan menjauhi segala larangan-Nya, dan hendaklah masing-masing jiwa memperhatikan apa yang telah disiapkannya dari amal saleh untuk hari kiamat, bertakwalah kepada Allah. Sesungguhnya Allah maha mengetahui apa yang kalian kerjakan, tidak ada sesuatu pun dari amal kalian yang luput dari-Nya, dan dia akan membalas kalian atas perbuatan tersebut.

Dalam surah Al-Isra' ayat 27, Allah Subhanahu Wa Ta'ala berfirman :

إِنَّ الْمُبَدِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ ۗ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا

"Sesungguhnya orang-orang yang pemboros itu adalah saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya." (QS. Al-Isra' 17: Ayat 27).

Dalam Tafsir Al-Mukhtashar menjelaskan : Sesungguhnya orang-orang yang menggunakan harta mereka dalam kemaksiatan, dan orang-orang yang menghambur-hamburkannya secara boros adalah saudara-saudara setan, mereka mentaati segala apa yang diperintahkan para setan tersebut berupa sikap boros dan menghambur-hamburkan harta, padahal setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya, ia tidak beramal kecuali amalan maksiat, dan tidak pula memerintahkan kecuali dengan perintah yang mengandung kemurkaan Tuhannya.

2.7 Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu adalah upaya peneliti untuk mencari perbandingan dan selanjutnya untuk menemukan inspirasi baru untuk peneltiain selanjutnya di samping itu kajian terdahulu membantu penelitian dapat memposisikan penelitian serta menunjukkan orsinalitas dari penelitian. Pada bagaian ini peneliti mencamtumkan berbagai hasil penelitian terdahulu terkait dengan penelitian yang hendak dilakukan.

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No	Peneliti (tahun)	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Novita Anggraini, Rahmat Agus Santoso, Anita Handayani, Maulidyah Amalina Rizqi (2022)	Sikap Keuangan, Pengetahuan Keuangan dan Pendapatan pada Manajemen Perilaku Keuangan Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Gresik.	Variabel sikap keuangan, pengetahuan keuangan dan pendapatan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.
2.	Yuhaprizon (2022)	Pengaruh Pengetahuan, Sikap dan Kepribadian Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Serta Implikasinya pada Kinerja Keuangan (Suatu Studi pada Pelaku umkm Sentra Kerajinan Sepatu di Cibaduyut dan Ciomas Provinsi Jawa Barat).	Pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan menempati posisi terbesar. Dan diurutan kedua ditempati oleh variabel kepribadian. Dan pengaruh paling kecil ditempati oleh variabel sikap keuangan.
3.	Khairatun Nazah, Ayu Wirda Ningsih,	Peran Beasiswa UKT dalam Memoderasi Sikap Keuangan	Dijelaskan bahwa sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Dan literasi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

<p>© Hak cipta milik UIN Suska Riau</p>	<p>Rudy Irwansyah, Dewi Rafiah Pakpahan, Septa Diana Nabella (2022)</p>	<p>Mahasiswa dan Literasi Keuangan pada Perilaku Pengelolaan Keuangan</p>	<p>keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.</p> <p>Dan juga hasil penelitian ini mengatakan bahwa beasiswa UKT berpengaruh terhadap penguatan atau peningkatan sikap keuangan mahasiswa terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Serta beasiswa UKT berpengaruh terhadap pelemahan atau penurunan literasi keuangan mahasiswa terhadap perilaku pengelolaan keuangan.</p>
<p>4</p>	<p>Pertiwi Mega Wening, Ahmad Nurkin (2022)</p>	<p>Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Locus Of Control</i>, dan Kepribadian Terhadap Perilaku Keuangan Melalui <i>Financial Self Efficacy</i> Sebagai Variabel Intervening</p>	<p>Disimpulkan bahwa literasi keuangan, <i>locus of control</i>, dan <i>financial self-efficacy</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Sedangkan untuk variabel kepribadian tidak ada pengaruh terhadap perilaku keuangan.</p> <p>Dan <i>financial self efficacy</i> berhasil memediasi literasi keuangan dan <i>locus of control</i> terhadap perilaku keuangan.</p>
<p>5</p>	<p>Nurul Khoirini, Ronny Malavia Mardani, Budi Wahono (2021)</p>	<p>Pengaruh <i>Financial Literacy</i>, <i>Financial Attitude</i>, dan Pendapatan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada UMKM <i>Fashion</i> di Kota Malang</p>	<p>Berdasarkan hasil dikatakan <i>financial literacy</i> dan pendapatan berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada pelaku UMKM fashion di kota Malang. Namun sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan.</p>
<p>6</p>	<p>Jeremia Hasiholan Napitupulu, Noor Ellyawati, Ratna Fitri Astuti (2021)</p>	<p>Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda</p>	<p>Variabel literasi keuangan dan sikap keuangan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.</p>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. © Hak cipta milik UIN Suska Riau	Inayati Widya Sari, Jeni Susyanti, M. Agus Salim (2020)	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> , <i>Financial Attitude</i> , dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Umkm Fashion di Kota Batu.	<i>Financial Literacy</i> dan pendapatan secara parsial memiliki pengaruh signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. Namun <i>Financial Attitude</i> secara parsial tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.
8.	Ardian Bagus Wicaksono, Ita Nuryana (2020)	Pengaruh Sikap Keuangan, Teman Sebaya, dan Kecerdasan Spiritual Melalui Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.	Simpulan dari penelitian ini terdapat pengaruh signifikan sikap keuangan, teman sebaya dan kontrol diri terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sedangkan kecerdasan spiritual terdapat pengaruh tidak signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Terdapat signifikan sikap keuangan, teman sebaya, dan kecerdasan spiritual terhadap kontrol diri. Terdapat pengaruh tidak signifikan sikap keuangan, teman sebaya dan kecerdasan spiritual melalui kontrol diri terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
9.	Nurul Safura & Azizah (Azizah, 2020)	Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Pada Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial	Terdapat hubungan antara literasi keuangan terhadap perilaku keuangan milenial, dimana tingginya tingkat literasi keuangan yang dimiliki milenial maka semakin tinggi tingkat perilaku keuangannya. Terdapat hubungan antara gaya hidup dengan perilaku keuangan, semakin baik milenial mengatur gaya hidup yang benar dan tepat maka perilaku keuangan mahasiswa akan semakin bagus dalam pengelolaannya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

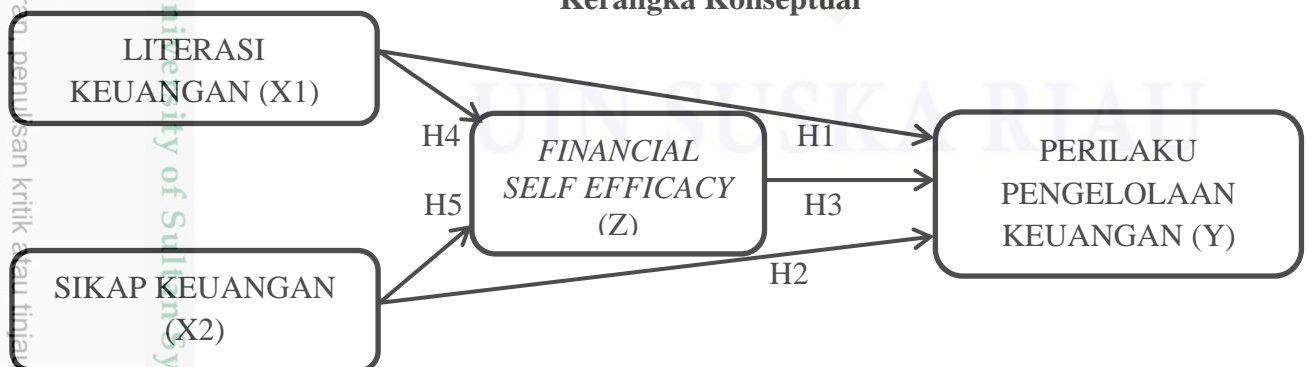
10. © Hak cipta milik UIN Suska Riau	Wahyi Busyro (2019)	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Riau)	Hasil penelitian diperoleh bahwa Pengetahuan dasar keuangan, tabungan dan pinjaman serta investasi menunjukkan faktor pengetahuan terhadap tabungan dan pinjaman mempunyai pengaruh yang besar terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Faktor investasi juga mempengaruhi pengelolaan keuangan mahasiswa.
11	Wahyu Rumbianingrum, Candra Wijayangka (2018)	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM	Berdasarkan hasil pada penelitian ini bahwa Literasi keuangan berpengaruh positif pada pengelolaan keuangan UMKM.

Sumber : Data Olahan Peneliti (2023)

2.8 Kerangka Pemikiran

Menurut Sugiyono (2017) kerangka berpikir adalah sintesa yang mencerminkan keterkaitan antara variabel yang diteliti dan merupakan tuntunan untuk memecahkan masalah penelitian serta merumuskan hipotesis penelitian yang berbentuk bagan alur yang dilengkapi penjelasan kuantitatif.

Gambar 2.1
Kerangka Konseptual



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Menurut Sugiyono (2017) hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah. Karena sifatnya masih sementara, maka perlu pembuktian dalam mengetahui kebenarannya melalui data empirik yang terkumpul. Berdasarkan rumusan masalah, tujuan, kerangka pemikiran maka dirumuskan hipotesis dalam penelitian ini adalah:

2.9.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Ajzen (2005) dalam *theory of planned behavior* (TPB) mengemukakan bahwa perilaku disebabkan oleh beberapa faktor. Faktor-faktor tersebut adalah *attitude*, norma subjektif, kontrol perilaku, dan intensi atau niat. Kontrol perilaku yang dirasakan (*perceived behavioral control*), menunjukkan mudah atau sulitnya melakukan tindakan dan dianggap sebagai cerminan pengalaman masa lalu disamping hambatan yang terantisipasi. Dalam *perceived behavioral control* terdapat konsep *knowledge*. *Knowlegde* dalam penelitian ini adalah literasi keuangan. Tingkat literasi keuangan menggambarkan sejauh mana seseorang mempunyai pengetahuan, ketrampilan, dan keyakinan yang akan mempengaruhi sikap dan perilaku mereka dalam pengelolaan keuangan.

Menurut Margaretha & Pambudhi (2015) dengan adanya pengetahuan keuangan dan literasi keuangan akan membantu individu dalam mengatur perencanaan keuangan pribadi, sehingga individu tersebut bisa memaksimalkan waktu uang dan keuntungan yang diperoleh individu akan semakin besar serta meningkatkan taraf kehidupannya. Berdasarkan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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.

penelitian Wahyu Rumbianingrum, Candra Wijayangka (2018), literasi keuangan berpengaruh positif pada perilaku pengelolaan keuangan. Hasil yang sama ditunjukkan oleh penelitian yang dilakukan oleh Azizah (2020) dimana terdapat hubungan antara literasi keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan maka semakin tinggi pula tingkat perilaku pengelolaan keuangannya.

Berdasarkan pengertian dan penelitian terdahulu maka hipotesis kesatu:

H_1 : Diduga Literasi Keuangan Berpengaruh Positif Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.

2.9.2 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Menurut Laurency & Arifin, (2022) sikap keuangan adalah keadaan pemikiran, pendapat dan penilaian tentang keuangan. Kemudian menurut penelitian Austin & Nuryasman, (2021) sikap merupakan suatu cara seseorang dalam bereaksi terhadap suatu rangsangan yang akan timbul dari seseorang atau situasi. Sikap keuangan adalah salah satu faktor yang melatarbelakangi seseorang dalam melakukan tindakan atau perilaku yang berhubungan dengan keuangan. Seseorang dengan sikap keuangan yang positif akan semakin baik pula dalam perilaku keuangannya, sebaliknya ketika seseorang memiliki sikap keuangan yang negatif maka memiliki perilaku keuangan yang semakin tidak baik. Individu dengan sikap keuangan yang tinggi cenderung memiliki sikap positif terhadap perencanaan keuangan.



Beberapa penelitian terdahulu yang relevan mengenai sikap keuangan terhadap perilaku keuangan antara lain penelitian yang dilakukan oleh Pradiningtyas & Lukiastuti (2019) yang menjelaskan bahwa sikap keuangan memiliki pengaruh positif terhadap perilaku . keuangan. Menurut penelitian Gahagho et al., (2021) sikap keuangan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.

Berdasarkan pengertian dan penelitian terdahulu maka hipotesis kedua:

H_2 : Diduga Sikap Keuangan Berpengaruh Positif Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.

2.9.3 Pengaruh *Financial Self Efficacy* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Financial self-efficacy ialah suatu keyakinan individu bahwa ia memiliki keterampilan keuangan dan berhasil dalam mengelola keuangannya ('Ulumudiniati & Asandimitra, 2022). *Social cognitive theory* menjadi dasar pengaruh *financial self-efficacy* terhadap perilaku pengelolaan keuangan di mana perspektif teori ini memandang manusia sebagai *human agency*, dan *faktor esensial* bagi *human agency* ialah *self-efficacy* (Bandura, 1977). Perilaku dalam penelitian ini merupakan suatu tingkah laku sedangkan *financial self-efficacy* merupakan peristiwa dalam diri individu. Dalam teori belajar terdapat hubungan yaitu tingkah laku, lingkungan, dan peristiwa batiniah yang mempengaruhi persepsi dan tindakan. Dalam peristiwa batiniah dimaksud mempengaruhi persepsi dan



tindakan adalah *financial self-efficacy* dan perilaku yang dimaksud adalah perilaku pengelolaan keuangan.

Menurut penelitian Mawalia 'Ulumudiniati, Nadia Asandimitra (2022) *financial self efficacy* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Menurut penelitian Firda Khoirotn Nisa, Nadia Asandimitra (2022) *financial self efficacy* tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Berdasarkan pengertian dan penelitian terdahulu maka hipotesis ketiga:

H_3 : Diduga *Financial Self Efficacy* Berpengaruh Positif Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.

2.9.4 Pengaruh *Financial Self Efficacy* Memediasi Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Lusardi (2012) dalam penelitian Azizah, (2020) menyatakan bahwa literasi keuangan ialah suatu keterampilan yang harus dikuasai oleh setiap individu untuk memperbaiki taraf hidupnya dengan upaya pemahaman terhadap perencanaan dan pengalokasian sumber daya keuangan yang tepat dan efisien. Literasi keuangan menjadi hal dasar yang harus dipahami dan dikuasai oleh setiap individu karena berpengaruh terhadap kondisi keuangan seseorang serta memiliki dampak terhadap pengambilan keputusan ekonomi yang baik dan tepat (Azizah, 2020) .

Financial self efficacy juga dapat mempengaruhi literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sejalan dengan *theory of planned behavior*, bahwa dalam mempengaruhi seseorang individu berperilaku semakin menarik sikap, norma subjektif terhadap suatu perilaku dan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

semakin besar *perceived behavioral control* maka semakin tinggi niat seorang individu untuk melakukan perilaku. Kontrol perilaku atau *perceived behavioral control* diwakili oleh literasi keuangan, dan *financial self-efficacy* mewakili niat. Apabila kontrol perilaku semakin besar maka niat dari individu untuk melakukan perilaku semakin besar pula.

Penelitian Pertiwi Mega Wening, Ahmad Nurkin (2022) menunjukkan *financial self efficacy* memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan secara signifikan. Dan hasil penelitian yang dilakukan oleh Novi Ratna Sari dan Agung Listiadi (2021) menunjukkan bahwa *financial self-efficacy* tidak memediasi literasi keuangan dalam mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.

Berdasarkan pengertian dan penelitian terdahulu maka hipotesis keempat:

H₄ : Diduga *Financial Self Efficacy* Memediasi Literasi Keuangan Berpengaruh Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.

2.9.5 Pengaruh *Financial Self Efficacy* Memediasi Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Sikap Keuangan adalah pandangan mengenai uang dilihat dari aspek psikologis yang diperlihatkan dengan kemampuan mengontrol diri terhadap pengeluaran keuangan, pembuatan rencana keuangan, membuat anggaran, serta tindakan dalam pengambilan keputusan keuangan yang tepat. (Utama & Suryani, 2023).

Sikap yang dimiliki seseorang akan menjelaskan bahwa keyakinan dalam kontrol dan keyakinan dalam perilaku adalah konstruksi yang digunakan menentukan karakter individu (Ajzen, 1991). Keyakinan yang

dimiliki akan mampu mendorong seseorang untuk menentukan sikap yang kuat dalam berperilaku.

Efikasi keuangan dapat mempengaruhi keputusan keuangan, efikasi diri merupakan suatu sikap yang ada pada diri sendiri dan melekat, tentunya orang yang satu dengan orang lain akan memiliki perbedaan.

Penelitian yang dilakukan oleh Dewi, (2023) menjelaskan bahwa *financial self efficacy* tidak mampu memediasi pengaruh sikap keuangan terhadap *financial management behavior*.

Berdasarkan pengertian dan penelitian terdahulu maka hipotesis kelima:

H₅ : Diduga *Financial Self Efficacy* Memediasi Sikap Keuangan Berpengaruh Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Desain Penelitian

Penelitian ini menggunakan metode penelitian survei dengan pendekatan atau sifat penelitian tipe kuantitatif. Sugiyono (2018) menyatakan penelitian kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berdasarkan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrument penelitian analisis data bersifat kuantitatif atau statistik, dengan tujuan untuk menggambarkan dan menguji hipotesis yang telah ditetapkan.

Menurut (Sugiyono, 2018) metode survey adalah metode penelitian kuantitatif yang digunakan untuk mendapatkan data yang terjadi pada masa lampau atau saat ini tentang keyakinan, pendapat, karakteristik, perilaku hubungan variabel dan untuk menguji beberapa hipotesis tentang variabel sosiologis dan psikologis dari sampel yang diambil dari populasi tertentu. Teknik pengumpulan data dengan pengamatan (wawancara atau kuesioner) yang tidak mendalam, dan hasil penelitian cenderung untuk di generasikan.

3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Kecamatan Pangkalan Lesung, Kabupaten Pelalawan, Provinsi Riau. Dan Penelitian ini dimulai pada Mei 2023 sampai dengan selesai.

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

3.3 Jenis dan Sumber Data

3.3.1 Data Primer

Menurut (Sugiyono, 2016:308) Data Primer adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data. Pada penelitian ini data primer diperoleh dengan penyebaran kuesioner (angket) pada responden yaitu Pelaku UMKM dibidang Waserda di Kecamatan Pangkalan Lesung, Kabupaten Pelalawan.

3.3.2 Data Sekunder

Data sekunder yang digunakan dalam penelitian ini berasal dari dokumen usaha, buku, jurnal, serta artikel yang berkaitan dengan judul penelitian dan juga berita online.

3.4 Populasi dan Sampel

3.4.1 Populasi

Menurut (Sugiyono, 2018:136) Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan ditarik kesimpulannya. Populasi dalam penelitian ini adalah Pelaku Usaha di bidang Waserda di Kecamatan Pangkalan Lesung, Kabupaten Pelalawan dengan jumlah UMKM sebanyak 487 unit.

3.4.2 Sampel

Menurut (Sugiyono, 2018:137) sampel adalah bagian dari jumlah dan karatekteristik yang dimiliki oleh populasi. Sampel merupakan bagian dari populasi yang diambil berdasarkan cara-cara tertentu, lengkap dan jelas yang dianggap bisa mewakili suatu populasi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

© Hak cipta milik JIN Suska Riau
Satel Islamic university of Sultan Sarif 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.

Sampel dalam penelitian ini diambil dengan menggunakan teknik *probability sampling* dengan cara *simple random sampling*. *Probability sampling* merupakan teknik sampling yang memberikan peluang yang sama bagi seluruh anggota populasi untuk dipilih menjadi sampel. Dan *simple random sampling* merupakan teknik pengambilan sampel yang dilakukan secara acak tanpa memperhatikan strata yang ada dalam populasi tersebut (Sugiyono, 2017). Cara ini hanya dapat dilakukan bila sifat anggota populasi adalah homogen atau memiliki karakter yang sama.

Untuk menentukan sampel dalam penelitian ini, penulis menghitung jumlah sampel dengan menggunakan teknik Slovin menurut (Sugiyono, 2015:87). Pengertian rumus slovin menurut Sugiyono (2017) adalah sebuah rumus yang digunakan untuk mendapatkan besaran sampel yang dianggap mampu menggambarkan keseluruhan populasi yang ada.

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

Dimana:

n = Ukuran sampel

N = Ukuran populasi

e^2 = Tingkat kesalahan yang ditoleransi

Dalam rumus Slovin ada ketentuan sebagai berikut:

Nilai $e = 0,1$ (10%) untuk populasi dalam jumlah besar

Nilai $e = 0,2$ (20%) untuk populasi dalam jumlah kecil

Jadi rentang sampel yang dapat diambil dari teknik Slovin adalah antara 10-20% dari populasi penelitian.

Jumlah populasi adalah 487 unit UMKM Waserda, dengan tingkat kesalahan atau kelonggaran yang ditentukan peneliti sebesar 10% (0,1) maka sampel yang diambil untuk mewakili populasi tersebut sebesar :

$$n = \frac{487}{1 + 487(0,1)^2}$$

$$n = \frac{487}{5,87} = 82,9 \text{ atau } 83 \text{ dibulatkan menjadi } 85$$

Dengan penjelasan teori diatas, maka penelitian ini akan mengambil jumlah sampel sebesar 85 responden yang merupakan para pelaku UMKM Waserda yang berada di Kecamatan Pangkalan Lesung.

3.5 Metode Pengumpulan Data

3.5.1 Observasi

Peneliti terlebih dahulu menentukan tempat penelitian dan melakukan pra survey terhadap objek dalam hal penelitian ini yaitu pelaku UMKM Waserda di Kecamatan Pangkalan Lesung, Kabupaten Pelalawan, Riau.

3.5.2 Kuesioner

Metode pengumpulan data yang digunakan penulis dalam penelitian ini adalah kuesioner. Kuesioner (angket) menurut (Sugiyono, 2018:225) adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pertanyaan tertulis kepada responden untuk

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

2. Dilarang mengummumkan 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

dijawab. Pernyataan pada kuesioner (angket) yang akan diajukan kepada responden berpedoman pada indikator-indikator variabel, pengerjaannya dengan memilih salah satu alternatif jawaban yang telah disediakan.

3.5.3 Skala Pengukuran

Dalam penelitian ini skala pengukuran yang digunakan adalah skala likert. Untuk mengambil pengukuran yang sama dari respons subjek terhadap skala 5 poin. Skor skala likert dapat ditentukan dengan rincian:

Tabel 3.1
Skor Jawaban Skala Likert

No	Pilihan (Option)	Bobot (Skala)
1	Sangat Setuju (SS)	5
2	Setuju (S)	4
3	Ragu Ragu	3
4	Tidak Setuju (TS)	2
5	Sangat Tidak Setuju (STS)	1

Sumber: Sugiyono (2018)

3.6 Definisi Operasional Variabel

3.6.1 Variabel Independen

a. Literasi Keuangan (X_1)

Literasi keuangan diartikan sebagai kemampuan seseorang untuk mengerti, menganalisa, memahami dan mengelola keuangan pribadinya berdasarkan pengetahuan yang dia punya (Masdupi et al., 2019). Setiap individu pasti memiliki tingkat literasi keuangan yang berbeda, sehingga dapat mempengaruhi kualitas pengelolaan keuangannya. Alat ukur yang digunakan untuk mengukur variabel literasi keuangan adalah menggunakan kuesioner berdasarkan indikator dalam penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Musdalifah (2022). Satuan pengukurannya menggunakan skala *likert*.



b. Sikap Keuangan (X_2)

Sikap keuangan adalah sebuah dari konsep informasi dan emosi tentang proses pembelajaran dan hasil kecenderungan untuk bertindak positif (Yuningsih et al., 2017). Alat ukur yang digunakan untuk mengukur variabel sikap keuangan adalah menggunakan kuesioner berdasarkan indikator dalam penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Musdalifah (2022).. Satuan pengukurannya menggunakan skala *likert*.

c. *Financial Self Efficacy* (Z)

Alat ukur yang digunakan untuk mengukur variabel *financial self efficacy* adalah menggunakan kuesioner indikator dalam penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Siti Fatimah (2019). Satuan pengukurannya menggunakan skala *likert*.

3.6.2 Variabel Dependen

Variabel dependen dalam penelitian ini adalah perilaku pengelolaan keuangan. Menurut penelitian (Brilianti & Lutfi, 2020) perilaku pengelolaan keuangan seseorang dapat dilihat dari empat hal yaitu konsumsi, arus kas, tabungan dan investasi serta manajemen utang. Alat ukur yang digunakan untuk mengukur variabel perilaku pengelolaan keuangan adalah menggunakan kuesioner indikator dalam penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Musdalifah (2022). Satuan pengukurannya menggunakan skala *likert*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

Tabel 3.2
Operasional Variabel

Variabel	Defenisi	Indikator dan Dimensi	Skala Pengukuran
Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	Perilaku pengelolaan keuangan merupakan suatu cara dalam mengelola dana yang dimiliki yang berhubungan dengan tanggung jawab seseorang dalam mengelola keuangan. Tanggung jawab keuangan merupakan proses pengelolaan uang dan aset keuangan. Ida dan Cinthia dalam (Purwidiyanti & Mudjiyanti, 2016).	Indikator : 1. Konsumsi (<i>consumption</i>) 2. Arus kas (<i>cashflow management</i>) 3. Tabungan dan investasi (<i>saving and investmen</i>) 4. Manajemen utang (<i>credit management</i>). (Brilianti & Lutfi, 2020) Dimensi : 1. Psikologi 2. Sosiologi 3. Keuangan	Likert
Literasi Keuangan (X1)	Chen dan Volpe dalam (Suwatno et al., 2020) mengartikan literasi keuangan sebagai pengetahuan untuk mengelola keuangan. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki seseorang akan menghasilkan perilaku keuangan yang bijak dan pengelolaan keuangan yang efektif.	Indikator : 1. Pengetahuan Keuangan Dasar (<i>Basic Financial Knowledge</i>) 2. Simpanan dan Pinjaman (<i>Saving And Borrowing</i>) 3. Proteksi (<i>Insurance</i>) 4. Investasi (<i>Investment</i>) Chen dan Volpe dalam (Yushita, 2017) Dimensi : 1. Pengetahuan 2. Komunikasi 3. Penggunaan pengetahuan pada instrumen-instrumen keuangan yang berbeda 4. Kemampuan dalam memanfaatkan	Likert

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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

		<p>pengetahuan</p> <p>5. Kepercayaan diri</p>	
<p>© Hak Cipta Keluarga milik UIN Suska Riau</p>	<p>Menurut Furnham dalam (Rustandi Kartawinata & Ikhwana Mubaraq, 2018) menyatakan bahwa financial attitude membentuk cara orang dalam menghabiskan, menyimpan, menimbun dan menabung uang</p>	<p>Indikator :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Melakukan pencatatan pendapatan dan pengeluaran. 2. Menghabiskan uang dalam tabungan 3. Menyimpan uang setiap bulan untuk masa depan 4. Membayar utang atau tagihan setiap bulan. Shim et al, dalam (Wahida Rizka, 2019) <p>Dimensi :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Power prestige</i> (sumber kekuasaan) 2. <i>Retention time</i> (faktor penting dalam kehidupan) 3. <i>Distrust</i> (sumber kecurigaan) 4. <i>Quality</i> (simbol kualitas seseorang) 5. <i>Anxiety</i> (sumber kegelisahan) 	<p><i>Likert</i></p>
<p>State University of Sultan Syarif Kasim Riau</p>	<p>Menurut Forbes & Kara (2010), <i>financial self-efficacy</i> merupakan kepercayaan atau keyakinan seseorang dalam kemampuannya mencapai tujuan keuangan.</p>	<p>Indikator :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kemampuan Perencanaan Keuangan 2. Kemampuan manajemen keuangan dan pencapaian setiap tujuan keuangan 3. Kemampuan mengambil keputusan saat terjadi hal tak terduga 4. Kemampuan dalam menghadapi 	<p><i>Likert</i></p>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

<p>© Hak cipta milik UIN Suska Riau</p>		<p>tantangan keuangan</p> <p>5. Keyakinan terhadap kondisi keuangan dimasa yang akan datang</p> <p>Dimensi :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Level (<i>magnitude</i>) 2. <i>Generality</i> 3. <i>Strength</i> 4. (Bandura, 2010) 	
---	--	--	--

Sumber : Data Olahan Peneliti (2023)

3.7 Rancangan Uji Instrumen Penelitian

3.7.1 Statistik Deskriptif

Dalam penelitian ini statistik deskriptif digunakan sebagai teknik analisis dengan tujuan untuk menjelaskan atau memberikan informasi demografi responden penelitian (jenis kelamin, tingkat pendidikan, dan lama bekerja) serta deskripsi mengenai variabel penelitian.

Statistik deskriptif ini digunakan untuk memberikan gambaran mengenai demografi responden. Statistik deskriptif memberikan gambaran atau deskripsi suatu data yang dilihat dari rata – rata (mean), standar deviasi, varian, maksimum dan minimum, sum, range, kurtosis dan skewness (Gozali, 2011).

3.7.2 Statistik Inferensial

Statistik inferensial yang digunakan dalam penelitian ini mengaplikasikan metode *Structural Equation Model* berbasis *Partial Least Square* (PLS) dengan bantuan Smart PLS 2.0 M3. Pemilihan metode PLS berdasarkan pertimbangan bahwa dalam penelitian ini terdapat

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

konstruk yang dibentuk dengan indikator refleksif dan penelitian ini juga menggunakan variabel moderasi. Seperti diketahui bahwa *Moderated Regression Analysis* (MRA) merupakan cara umum yang digunakan didalam regresi berganda dengan memasukkan variabel ketiga yang merupakan perkalian antara dua variabel independen (eksogen) sebagai variabel moderating. Hal ini akan menimbulkan hubungan non-linear sehingga kesalahan pengukuran dari koefisien estimasi MRA jika menggunakan variabel laten menjadi tidak konsisten dan bias, dan solusi yang bisa dilakukan adalah dengan menggunakan model persamaan struktural dimana SEM dapat mengoreksi kesalahan pengukuran ini dengan memasukkan interaksi kedalam model.

Variabel atau konstruk dengan indikator refleksif mengasumsikan bahwa kovarian diantara pengukuran model dijelaskan oleh varian yang merupakan manifestasi domain konstraknya. Arah indikatornya yaitu dari konstruk ke indikator (Latan dan Ghozali 2012). PLS tidak mensyaratkan adanya asumsi distribusi tertentu untuk estimasi parameter, sehingga teknik parametrik untuk menguji atau mengevaluasi signifikansi tidak diperlukan (Chin, 1998; Chin dan Newsted, 1999 dalam Latan dan Ghozali).

3.7.3 Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)

Evaluasi model pengukuran atau *outer model* dilakukan untuk menilai validitas dan *reliabilitas model*. *Outer model* dengan indikator refleksif dievaluasi melalui *Convergent Validity* dan *Discriminant Validity*



dari indikator pembentuk konstruk laten dan *Composite Reliability* untuk blok indikatornya (Chin, 1998 dalam Latan dan Ghozali 2012).

a. *Convergent Validity*

Convergent Validity berhubungan dengan prinsip bahwa pengukur-pengukur (manifest variabel) dari suatu konstruk seharusnya berkorelasi tinggi. Uji *Convergent Validity* indikator refleksif dengan program SmartPLS 2.0 M3 dapat dilihat dari nilai loading factor untuk tiap indikator konstruk. *Rule of thumb* yang biasanya digunakan untuk menilai *Convergent Validity* yaitu nilai *loading factor* harus lebih dari 0,7 untuk penelitian yang bersifat *confirmatory* dan nilai *loading factor* 0,6-0,7 untuk penelitian yang bersifat *exploratory* masih dapat diterima serta nilai *average variance extracted* (AVE) harus lebih besar dari 0,5. Namun demikian untuk penelitian tahap awal dari pengembangan skala pengukuran, nilai *loading factor* 0,5-0,6 masih dianggap cukup (Chin, 1998; dalam Latan dan Ghozali 2012).

b. *Discriminant Validity*

Validitas diskriminan berhubungan dengan prinsip bahwa pengukur-pengukur atau variabel manifest konstruk yang berbeda sebaiknya tidak memiliki korelasi yang tinggi. Indikator uji validitas diskriminan adalah nilai *cross loading*. Nilai *cross loading* harus menunjukkan angka $> 0,70$ untuk setiap variabel. Cara lain dalam melihat uji validitas diskriminan, yaitu dengan membandingkan akar kuadrat dari AVE (\sqrt{AVE}) untuk setiap konstruk dengan nilai korelasi antar konstruk yang terdapat dalam model. Validitas diskriminan dikatakan baik apabila

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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



akar kuadrat AVE untuk setiap konstruk lebih besar dari korelasi antar konstruk dalam model, hal ini dijelaskan dalam penelitian yang dilakukan oleh Ghozali dan Latan (2015).

c. *Cronbach's Alpha dan Composite Reliability*

Cronbach's alpha dan composite reliability merupakan kriteria penilaian tingkat reliabilitas suatu konstruk. Uji reliabilitas digunakan untuk membuktikan akurasi, konsistensi, serta ketepatan instrumen dalam mengukur suatu konstruk. Nilai *cronbach's alpha* digunakan untuk mengukur batas bawah nilai reliabilitas suatu konstruk, sedangkan *composite reliability* untuk mengukur nilai sesungguhnya pada reliabilitas suatu konstruk. Meskipun demikian, *composite reliability* dinilai lebih baik dalam mengestimasi konsistensi internal suatu konstruk. Suatu konstruk atau variabel dikatakan reliabel jika menunjukkan nilai *Cronbach's Alpha* $> 0,7$ dan *Composite Reliability* $> 0,7$ dan nilai $> 0,6$ masih dapat diterima, hal ini dinyatakan oleh Ghozali dan Latan (2015).

3.7.4 Evaluasi Model Struktural (*Inner Model*)

Dalam menilai model struktural dengan PLS, dimulai dengan melihat nilai R-Squares untuk setiap variabel laten endogen sebagai kekuatan prediksi dari model struktural. Perubahan nilai R-Squares dapat digunakan untuk menjelaskan pengaruh variabel laten eksogen tertentu terhadap variabel laten endogen apakah mempunyai pengaruh yang substantive. Berikut adalah indikator nilai *R-Squares* dan interpretasinya:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Nilai R-squares 0,75 memiliki interpretasi bahwa model yang dibangun adalah kuat atau variabel eksogen mampu menjelaskan variabel endogen tinggi;
2. Nilai R-squares 0,50 memiliki interpretasi bahwa model yang dibangun adalah moderat atau variabel eksogen mampu menjelaskan variabel endogen sebesar 50% dan sisanya dijelaskan oleh faktor lain; dan
3. Nilai R-squares 0,25 memiliki interpretasi bahwa model yang dibangun adalah lemah atau variabel eksogen mampu menjelaskan variabel endogen secara lemah.

3.8 Pengujian Hipotesis

Pengujian hipotesis dilakukan dengan melihat nilai signifikansi untuk mengetahui pengaruh antar variabel. Batas untuk menolak atau menerima hipotesis yang diajukan adalah $>1,96$ (*significance level* =5%) dimana jika $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$ [$> 1,96$ (one tailed)], maka H_a diterima dan H_0 ditolak, namun jika $t \text{ hitung} < t \text{ tabel}$ [$< 1,96$ (one tailed)], maka H_0 diterima dan H_a ditolak. Selain melihat nilai t tabel, untuk menolak atau menerima hipotesis juga memperhatikan positif atau negatif nilai dari koefisien jalur. (Ghozali dan Latan 2015).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

Ste Team: University of Sultan Syarif Kasim Riau

UIN SUSKA RIAU

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan maka ditarik kesimpulan sebagai berikut :

- a. Hipotesis pertama (H1) diterima dimana ada pengaruh positif dan signifikan Literasi keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. Hasil ini mendukung teori yang digunakan dalam penelitian ini dimana semakin baik pengetahuan keuangan yang dimiliki oleh individu maka akan semakin baik pula perilaku pengelolaan keuangannya.
- b. Hipotesis kedua (H2) diterima dimana ada pengaruh positif dan signifikan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. Hasil ini mendukung teori karena jika seseorang memiliki sikap keuangan yang baik maka akan memiliki perilaku pengelolaan yang baik pula.
- c. Hipotesis ketiga (H3) diterima dimana ada pengaruh positif dan signifikan *Financial Self Efficacy* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. Hasil ini mendukung teori yang digunakan dalam penelitian karena apabila individu semakin yakin dalam menyikapi keuangan, maka akan semakin baik pula dalam mengelola keuangan.
- d. Hipotesis keempat (H4) diterima dimana ada pengaruh signifikan mediasi (*Financial Self Efficacy*) dalam memediasi pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. Hasil ini

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.



mendukung teori yang digunakan yaitu semakin tinggi tingkat literasi keuangan, maka semakin tinggi pula tingkat *financial self efficacy* yang akan berdampak pada perilaku pengelolaan keuangan.

- e. Hipotesis kelima (H5) diterima dimana ada pengaruh signifikan mediasi (*Financial Self Efficacy*) dalam memediasi pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. Hasil ini juga mendukung teori yang digunakan yaitu sikap keuangan individu didasari oleh efikasi diri yang tinggi, dapat menjadikan perilaku individu lebih berani akan sikap yang diambil terhadap keuangan.

5.2 Saran

Bagi pelaku UMKM khususnya UMKM Waserda yang ingin pengelolaan keuangan usahanya semakin baik maka lebih ditingkatkan lagi pengetahuan keuangan dan juga kepercayaan diri, dengan memanfaatkan fasilitas dari pemerintah seperti pelatihan atau seminar UMKM secara gratis. Dengan mengikuti kegiatan tersebut dapat menambah wawasan tentang pengelolaan keuangan usaha juga tata cara mengembangkan usaha yang dimiliki. Dan para pelaku UMKM Waserda juga dapat mengetahui hal-hal yang harus dihindari dalam mengelola sebuah usaha agar meminimalisir kerugian dalam usaha.

Bagi peneliti selanjutnya diharapkan mampu menambah variabel yang belum ada pada penelitian dengan subyek masalah yang berbeda sehingga bisa mendapatkan hasil yang lebih komprehensif, karena variabel literasi keuangan, sikap keuangan dan *financial self efficacy* yang berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan

keuangan. Dan untuk *financial self efficacy* memediasi sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan masih sedikit dengan hasil positif dan signifikan.

5.3 Batasan Penelitian

Pada penelitian ini masih terdapat batasan penelitian dilihat dari waktu penyebaran kuesioner, berikut ini batasan yang peneliti temukan dalam penelitian ini :

1. Penyebaran kuesioner dilakukan secara komunikasi langsung. Hal ini menimbulkan permasalahan yaitu memakan waktu cukup lama dikarenakan alamat responden yang tidak saling berdekatan.
2. Terdapat banyak variabel lain di luar penelitian ini yang bisa mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan pelaku UMKM Waserda.





DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qur'an Surat Al-Hasyr (59) ayat 18. *Al-Quran Al-Karim*, Jakarta: Lajnah Pentashian Mushaf Al-Qur'an
- Al-Qur'an Surat Al-Isra' (17) ayat 27. *Al-Quran Al-Karim*, Jakarta: Lajnah Pentashian Mushaf Al-Qur'an
- Agustiani, S. A. D. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Eekonomi Universitas Nasional Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening*. Universitas Nasional.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211.
- Amanah, E., Rahadian, D., & Iradianty, A. (2016). Pengaruh financial knowledge, financial attitude dan external locus of control terhadap personal financial management behavior pada mahasiswa S1 Universitas Telkom. *EProceedings of Management*, 3(2).
- Amelia, S. (2020). Analisis Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa di Perguruan Tinggi Berdasarkan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya Dengan Menggunakan Variabel Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(3), 33–45.
- Anggraini, N., Santoso, R. A., Handayani, A., & Rizqi, M. A. (2022). Financial Attitude, Financial Knowledge, And Income On Muhammadiyah University Of Gresik's Management Students' financial Behavior. *Interdisciplinary Social Studies*, 1(6), 757–765.
- Arifa, J., & Setiyani, R. (2020). Pengaruh Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Pendapatan, dan Literasi Keuangan Terhadap Financial Management Behavior Melalui Financial Self-Efficacy Sebagai

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Dilik 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.

Variabel Mediasi. *Economic Education Analysis Journal*, 9(2), 552–568. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i2.39431>

Austin, J. N., & Nuryasman, M. N. (2021). Perilaku, Sikap Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Kepuasan Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 3(1), 61–71.

Azizah, N. S. (2020). Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup pada perilaku keuangan pada generasi milenial. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(2), 92–101.

Bandura, A. (2016). Efikasi Diri: Tinjauan Teori Albert Bandura. *Buletin Psikologi*, 20(1–2). <https://doi.org/10.22146/bpsi.11945>

Brilianti, T. R., & Lutfi, L. (2020). Pengaruh pengetahuan keuangan, pengalaman keuangan, dan pendapatan terhadap perilaku keuangan keluarga. *Journal of Business and Banking*, 9(2), 197–213.

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.

Damayanti, S., & Fauzi, I. (2020). Pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap keputusan investasi dengan nilai kesehatan sebagai variabel moderating. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi (JEMA) Universitas Ngudi Waluyo*, 1(1), 36–46.

Dewi, I. G. A. R. P. (2023). Financial Management Behavior dengan Financial Self-Efficacy Sebagai Variabel Mediasi. *WACANA EKONOMI (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Akuntansi)*, 22(1), 30–41.

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

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

Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

- Gahagho, Y. D., Rotinsulu, T. O., & Mandei, D. (2021). Pengaruh literasi keuangan sikap keuangan dan sumber pendapatan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis unstrat dengan niat sebagai variabel intervening. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 9(1).
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares : Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0, -2/E*. (Badan Pene).
- Handayani, F. (2021). *Analisis Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Layz Cake and Bakery*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta.
- Hasugian, H., Mursyidin, I. H., & Handayani, M. D. (2018). *Sistem Penunjang Keputusan Pemberian Kredit Dengan Metode Simple Additive Weighting (SAW) Studi Kasus: Koperasi Karyawan Gatera PT PLN (Persero) Area Kebayoran*.
- Herdjiono, M. V. I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh financial attitude, financial knowledge, parental income terhadap financial management behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan*, 9(3), 226–241.
- Iswari, H. R., & Dewi, D. C. (2021). Pengukuran Financial Literacy Startup Industri Kreatif Di Kota Malang. *Conference on Innovation and Application of Science and Technology (CIASTECH)*, 59–66.
- Karnreungsari, I., (2020). *Proceeding Of IAC in Budapest*. Inggris : Czech Institute of Academic Education
- Khodijah, I., Afriani, R. I., Yuliah, Y., & Octavitri, Y. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga Di Masa Pandemi Covid-19 Dengan Self Efficacy Sebagai Variabel Intervening. *National Conference on Applied Business, Education, & Technology (NCABET)*, 1(1),630–644.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Statistik 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.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

- Khairini, N., Mardani, R. M., & Wahono, B. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Fashion Di Kota Malang. *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 10(09).
- Kusnandar, D. L., & Kurniawan, D. (2018). Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Ibu Rumah Tangga Dalam Membentuk Perilaku Keuangan Keluarga Di Kota Tasikmalaya. *Sustainable Competitive Advantage (SCA)*, 8(1).
- Laurency, J. S., & Arifin, A. Z. (2022). Pengaruh Financial Attitude, Financial Self-Efficacy, dan Risk Perception terhadap Investment Intention. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 4(3), 617–626.
- Listyani, T. T., Fatati, M., & Wijayanto, E. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Politeknik Negeri Semarang Dalam Mengelola Keuangan. *Prosiding Seminar Hasil Penelitian Dan Pengabdian Masyarakat*, 2(1).
- Manihuruk, R. B. R., & Lubis, T. A. (2022). Analisis Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Gaya Hidup Terhadap Financial Management Behavior Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Moderating Pada Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kota Jambi. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11(01), 38–50.
- Margaretha, F., & Pambudhi, R. A. (2015). Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan (Journal of Management and Entrepreneurship)*. <https://doi.org/10.9744/jmk.17.1.76-85>
- MARJURI, S. Y. P. (2021). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Norma Orang Tua Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi pada Mahasiswa Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçęwara Malang Tahun Angkatan 2017)*. STIE Malangkuçęwara.

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.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

- Masdupi, E., Sabrina, S., & Megawati, M. (2019). Literasi keuangan dan faktor demografi terhadap perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*. <https://doi.org/10.24036/jkmb.10884900>
- Musdalifah (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Pancur Kecamatan Keritang Kabupaten Indragiri Hilir)*. Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
- Napitupulu, J. H., Ellyawati, N., & Astuti, R. F. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 9(3), 138–144.
- Nasution, D. A. D., Ramadhan, P. R., & Barus, M. D. B. (2019). *Audit Sektor Publik: Mahir dalam Pemeriksaan Pengelolaan dan Tanggung Jawab Keuangan Negara*. Uwais Inspirasi Indonesia.
- Natalia, D. E., Murni, S., & Untu, V. N. (2019). Analisis tingkat literasi dan pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa di fakultas ekonomi dan bisnis Univeristas Sam Ratulangi. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7(2).
- Naufalin, L. R. (2020). Tantangan pengembangan usaha mikro kecil menengah (UMKM) di Kabupaten Banyumas. *Jurnal Ekonomi, Bisnis, Dan Akuntansi*, 22(1), 95–102.
- Nazah, K., Ningsih, A. W., Irwansyah, R., Pakpahan, D. R., & Nabella, S. D. (2022). The Role of UKT Scholarships in Moderating Student Financial Attitudes and Financial Literacy on Finance Management Behavior. *Jurnal Mantik*, 6(2), 2205–2212.
- Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus of Control, dan Lifestyle terhadap Financial Management Behavior Generasi Z di

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*.
<https://doi.org/10.26740/jim.v10n1.p82-97>

Nurlaila, I. (2020). Faktor-faktor yang mempengaruhi mahasiswa dalam mengelola keuangan. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(1), 136–144.

Nuryana, I., & Wicaksono, A. B. (2020). Pengaruh Sikap Keuangan, Teman Sebaya, dan Kecerdasan Spiritual Melalui Kontrol Diri Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Economic Education Analysis Journal*, 9(3), 940–958.

Omrod, J.,A. (2019). *Psikologi Pendidikan, 10th edition*. Jakarta. Erlangga

Pradiningtyas, T. E., & Lukiasuti, F. (2019). Pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap locus of control dan perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa ekonomi. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(1), 96.

Pramedi, A. D., & Haryono, N. A. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitude, Income dan Financial Self Efficacy terhadap Financial Management Behavior Entrepreneur Lulusan Perguruan Tinggi di Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*.
<https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p572-586>

Pulungan, D. R., & Febriaty, H. (2018). Pengaruh gaya hidup dan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. *Jurnal Riset Sains Manajemen*, 2(3), 103–110.

Puspita, G., & Isnalita, I. (2019). Financial Literacy: Pengetahuan, Kepercayaan Diri dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 3(2), 117–128.

Pusporini, P. (2020). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM Kecamatan Cinere, Depok. *Jurnal Ilmu Manajemen Terapan*, 2(1), 58–69.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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.
- Rasyid, R. (2012). Analisis tingkat literasi keuangan mahasiswa program studi manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*, 1(2).
- Ria, R. R. Y. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian, Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Fashion Di Kecamatan Marpoyan Damai. *Journal Of Islamic Management Applied*, 2(3), 1–28.
- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh demografi, financial knowledge, financial attitude, locus of control dan financial self-efficacy terhadap financial management behavior masyarakat surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 6(3), 2.
- Rumbianingrum, W., & Wijayangka, C. (2018). Pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan UMKM. *Almana: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(3), 156–164.
- Saputra, K. A. K., Anggiriawan, P. B., & Sutapa, I. N. (2018). Akuntabilitas pengelolaan keuangan desa dalam perspektif budaya tri hita karena. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis Airlangga*, 3(1).
- Sari, I. W., Susyanti, J., & Salim, M. A. (2020). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Umkm Fashion Di Kota Batu. *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 9(05).
- Sari, N., & Listiadi, A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan di Keluarga, Uang Saku terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Financial Self-Efficacy sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9(1), 58-70. <https://doi.org/10.26740/jpak.v9n1.p58-70>
- Silviana, A., Widyastuti, T., & Bahri, S. (2023). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Socialization Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Melalui Locus Of Control

Sebagai Variabel Intervening Di Universitas Pancasila. *EKOBISMAN: JURNAL EKONOMI BISNIS MANAJEMEN*, 7(3), 190–202.

Soraya, E., & Lutfiati, A. (2020). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan. *Kinerja*, 2(02), 111–134.

Sugiharti, H., & Maula, K. A. (2019). Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. *Accountthink: Journal of Accounting and Finance*, 4(2).

Sugiyono. 2015. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta.

Sugiyono. 2018. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta.

Supriadi, S. A., & Krisnawati, A. (2019). Analisis Perbedaan Tingkat Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Universitas Telkom. *Jurnal Mitra Manajemen*, 3(1), 109–120.

Susanti, A., & Ardyan, E. (2018). Tingkat pendidikan, literasi keuangan, dan perencanaan keuangan terhadap perilaku keuangan UMKM di Surakarta. *Telaah Bisnis*, 18(1).

Susilowati, N., Kardiyem, K., & Latifah, L. (2020). The Mediating Role of Attitude Toward Money on Students' Financial Literacy and Financial Behavior. *JABE (JOURNAL OF ACCOUNTING AND BUSINESS EDUCATION)*. <https://doi.org/10.26675/jabe.v4i2.6622>

'Ulumudiniati, M., & Asandimitra, N. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, Locus of Control, Parental Income, Love of Money terhadap Financial Management Behavior: Lifestyle sebagai Mediasi. *Jurnal Ilmu Manajemen*. <https://doi.org/10.26740/jim.v10n1.p51-67>

Utama, A. N. B., & Suryani, A. I. (2023). Analisa Literasi Keuangan pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Batik di Kota Jambi. *J-*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

a. Pengutipan hanya untuk 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

Stte Islamic University of Sultan Yarif Kasim Riau

MAS (*Jurnal Manajemen Dan Sains*).
<https://doi.org/10.33087/jmas.v8i1.1287>

Wening, P., & Nurkhin, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus Of Control Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Keuangan Melalui Financial Self-Efficacy Sebagai Variabel Intervening. *Business and Accounting Education Journal*, 3(3), 330 - 346.
<https://doi.org/10.15294/baej.v3i3.51930>

Widyaningrum, S. (2018). *Pengaruh sikap keuangan, pengetahuan keuangan dan pengalaman keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga di sidoarjo*. STIE Perbanas Surabaya.

Yanti, F. R. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Fashion Di Kecamatan Marpoyan Damai*. Universitas Islam Riau.

Yuhaprizon, Y. (2022). Pengaruh Pengetahuan, Sikap dan Kepribadian Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Serta Implikasinya pada Kinerja Keuangan (Suatu Studi pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Sepatu di Cibaduyut dan Ciomas Provinsi Jawa Barat). *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 6(1), 4729–4746.

Yulistia, R. (2018). *Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan keluarga di kabupaten tuban*. STIE PERBANAS SURABAYA.

Yuningsih, I., Dewi, Andriesta, S., & Gustyana, T.T. (2017). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Masyarakat Di Kota Bandung. *Jurnal Neraca*, 1(1), 63-74.

Yusanti, A. P (2020) *Pengaruh Gaya Hidup, Kecerdasan Spiritual dan Jenis Kelamin terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga*. Undergraduate thesis, STIE Perbanas Surabaya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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

Yushita, A. N. (2017). Pentingnya literasi keuangan bagi pengelolaan keuangan pribadi. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 6(1), 11–26.

Zahriyan, M. Z. (2016). *Pengaruh literasi keuangan dan sikap terhadap uang pada perilaku pengelolaan keuangan keluarga*. STIE Perbanas Surabaya.

© 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.



UIN SUSKA RIAU





LAMPIRAN

Lampiran 1

KUESIONER PENELITIAN

**ANALISIS *FINANCIAL SELF EFFICACY* MEMEDIASI PENGARUH
LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA UMKM
WASERDA DI KECAMATAN PANGKALAN LESUNG**

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Kuisisioner ini bertujuan untuk membantu peneliti dalam mengumpulkan data peneliitian, sehingga peneliti dapat menyelesaikan program studi strata satu di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, maka peneliti memohon kesediaan Bapak/Ibu meluangkan waktu sejenak untuk mengisi kuisisioner ini. Jawaban yang Bapak/Ibu berikan akan sangat membantu pelaksanaan penelitian ini, dan peneliti akan menjaga kerhasiaan identitas Bapak/Ibu.

Sekian Terimakasih

Wassalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Peneliti

Nova Nur Allyah

11970324378

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Sate 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.

PROFIL RESPONDEN

Berilah tanda checklist (✓) untuk setiap jawaban yang menurut anda paling sesuai dengan diri anda

Keterangan :

SS : Sangat Setuju

TS : Tidak Setuju

S : Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

R : Ragu – ragu

1. Nama/Inisial : _____

2. Usia : _____ Tahun

3. Pekerjaan : Petani Wiraswasta

PNS Lainnya : _____

4. Pendidikan Terakhir : SD D3

SMP S1

SMA S2

5. Pendapatan UMKM : < 10 Juta 25 – 50 Juta

10 - 25 Juta > 50 Juta

No	Pertanyaan	Skala Penilaian				
		SS	S	R	TS	STS
		5	4	3	2	1
Literasi Keuangan						
1	Saya mengetahui cara mengelola keuangan yang baik dan bijaksana					
2	Saya mengetahui manfaat pengelolaan keuangan					
3	Dengan memiliki pengetahuan keuangan yang memadai saya akan dapat terhindar dari segala penipuan uang					

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.



4	Saya mengetahui aspek-aspek yang perlu dipertimbangkan dalam pengambilan kredit					
5	Menabung di Bank adalah cara saya menyimpan uang yang aman					
6	Saya mengetahui manfaat asuransi dan menggunakan asuransi					
7	Asuransi jiwa merupakan produk asuransi yang memberikan perlindungan kepada keluarga seandainya suatu saat nanti pemegang asuransi meninggal					
8	Saya mengetahui bahwa investasi merupakan penanaman modal untuk jangka panjang dengan harapan mendapatkan keuntungan di masa depan					
Sikap Keuangan						
1	Saya melakukan pencatatan atas pendapatan dan pengeluaran saya					
2	Bagi saya penting untuk mengelola keuangan					
3	Saya mempunyai prinsip bahwa saya harus membeli sesuatu sesuai kebutuhan bukan sesuai keinginan					
4	Saya memilih tempat berbelanja yang cukup murah untuk menghemat pengeluaran					
5	Saya mengelola pendapatan saya dengan baik untuk menghindari hutang					
6	Saya selalu membuat daftar kebutuhan dan menyesuaikan dengan pendapatan					
7	Saya menyisipkan uang dari pendapatan untuk ditabung					
8	Saya membayar utang ataupun tagihan tiap bulan					
Financial Self Efficacy						
1	Saya konsisten pada perencanaan keuangan dan tidak terpengaruh dengan hal-hal yang tidak dibutuhkan					
2	Saya mengelola keuangan dan mengendalikan diri dengan baik agar tujuan keuangan saya tercapai					

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



3	Saya tidak meminjam uang kepada orang lain ketika terjadi hal tak terduga					
4	Saya menemukan solusi ketika menghadapi tantangan keuangan					
5	Saya memiliki keyakinan akan kemampuan saya dalam mengelola keuangan					
6	Saya yakin tidak akan kesulitan uang dimasa yang akan datang jika saya mengelola keuangan dengan baik saat ini					
Perilaku Pengelolaan Keuangan						
1	Saya menetapkan anggaran belanja maksimal dalam pengalokasian keuangan					
2	Saya menyediakan dana secara khusus untuk pengeluaran tidak terduga					
3	Saya menyimpan paling sedikit 10% dari pendapatan saya setiap bulan					
4	Saya tahu bahwa inflasi yang tinggi memberikan dampak negative terhadap investasi					
5	Saya mempunyai tujuan dalam pengelolaan keuangan					
6	Saya mengatur anggaran agar dapat digunakan untuk satu bulan					
7	Saya membayar utang dan tagihan tepat waktu					
8	Pendapatan merupakan faktor utama yang mempengaruhi tingkat konsumsi					

TTD Responden

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

Lampiran 2 Data Output SPSS 29

Uji validitas awal

Variabel	Indikator	Koefisien Korelasi	Nilai Signifikan	Kesimpulan
Literasi Keuangan (X1)	X1.1	0,399	0,004	Valid
	X1.2	0,586	0,000	Valid
	X1.3	0,418	0,003	Valid
	X1.4	0,412	0,003	Valid
	X1.5	0,314	0,027	Valid
	X1.6	0,564	0,000	Valid
	X1.7	0,736	0,000	Valid
	X1.8	0,659	0,000	Valid
Sikap Keuangan (X2)	X2.1	0,608	0,000	Valid
	X2.2	0,571	0,000	Valid
	X2.3	0,358	0,011	Valid
	X2.4	0,276	0,053	Tidak Valid
	X2.5	0,505	0,000	Valid
	X2.6	0,449	0,001	Valid
	X2.7	0,562	0,000	Valid
	X2.8	0,385	0,006	Valid
<i>Financial Self Efficacy</i> (Z)	X3.1	0,590	0,000	Valid
	X3.2	0,702	0,000	Valid
	X3.3	0,598	0,000	Valid
	X3.4	0,726	0,000	Valid
	X3.5	0,595	0,000	Valid
	X3.6	0,517	0,000	Valid
Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	Y.1	0,676	0,000	Valid
	Y.2	0,620	0,000	Valid
	Y.3	0,528	0,000	Valid
	Y.4	0,620	0,000	Valid
	Y.5	0,670	0,000	Valid
	Y.6	0,513	0,000	Valid
	Y.7	0,255	0,074	Tidak Valid
	Y.8	0,402	0,004	Valid

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta dimiliki UIN Suska Riau

UIN 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.

Uji reliabilitas awal

Literasi Keuangan

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
0,818	0,832	8

Sikap Keuangan

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
0,682	0,668	8

Financial Self Efficacy

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
0,630	0,627	6

Pengelolaan Keuangan

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
0,631	0,681	8

Uji Analisis Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
LITERASI KEUANGAN (X1)	85	18.00	40.00	28.7647	4.91268
SIKAP KEUANGAN (X2)	85	17.00	34.00	25.6353	4.11978
FINANCIAL SELF EFFICACY (Z)	85	15.00	29.00	24.1176	2.75340
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN (Y)	85	16.00	34.00	25.2706	4.64037
Valid N (listwise)	85				

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

Lampiran 3 Data Output SmartPLS 4

Outer Loading

	Financial Self Efficacy (Z)	Literasi Keuangan (X1)	Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	Sikap Keuangan (X2)
FS1	0,632			
FS2	0,772			
FS3	0,739			
FS4	0,678			
FS5	0,696			
FS6	0,775			
LK2		0,656		
LK3		0,616		
LK4		0,654		
LK5		0,735		
LK6		0,807		
LK7		0,829		
LK8		0,694		
PK1			0,686	
PK2			0,797	
PK3			0,741	
PK4			0,762	
PK5			0,687	
PK6			0,655	
PK7			0,692	
SK1				0,816
SK2				0,705
SK3				0,800
SK4				0,696
SK5				0,755
SK6				0,667
SK7				0,698
LK1		0,727		

Construct Reliability and Validity

	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
Financial Self Efficacy (Z)	0,814	0,834	0,863	0,514
Literasi Keuangan (X1)	0,863	0,861	0,894	0,516
Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	0,843	0,848	0,882	0,517
Sikap Keuangan (X2)	0,858	0,862	0,892	0,541

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

Cross Loading

Hak	Financial Self Efficacy (Z)	Literasi Keuangan (X1)	Perilaku pengelolaan Keuangan (Y)	Sikap Keuangan (X2)
FS1	0,632	0,305	0,401	0,214
FS2	0,772	0,436	0,427	0,424
FS3	0,739	0,305	0,443	0,211
FS4	0,678	0,296	0,256	0,229
FS5	0,696	0,250	0,355	0,288
FS6	0,775	0,370	0,557	0,526
LK2	0,437	0,656	0,367	0,326
LK3	0,279	0,616	0,515	0,368
LK4	0,384	0,654	0,474	0,334
LK5	0,326	0,735	0,489	0,253
LK6	0,276	0,807	0,382	0,282
LK7	0,296	0,829	0,431	0,335
LK8	0,270	0,694	0,550	0,499
PK1	0,466	0,411	0,686	0,540
PK2	0,511	0,524	0,797	0,548
PK3	0,463	0,527	0,741	0,525
PK4	0,417	0,509	0,762	0,450
PK5	0,336	0,457	0,687	0,451
PK6	0,350	0,332	0,655	0,456
PK7	0,380	0,477	0,692	0,471
SK1	0,398	0,394	0,591	0,816
SK2	0,334	0,404	0,454	0,705
SK3	0,303	0,354	0,455	0,800
SK4	0,292	0,236	0,407	0,696
SK5	0,425	0,390	0,507	0,755
SK6	0,393	0,368	0,510	0,667
SK7	0,235	0,355	0,572	0,698
LK1	0,369	0,727	0,453	0,374

R Square

	R Square	R Square Adjusted
Financial Self Efficacy (Z)	0,292	0,275
Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	0,639	0,626

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

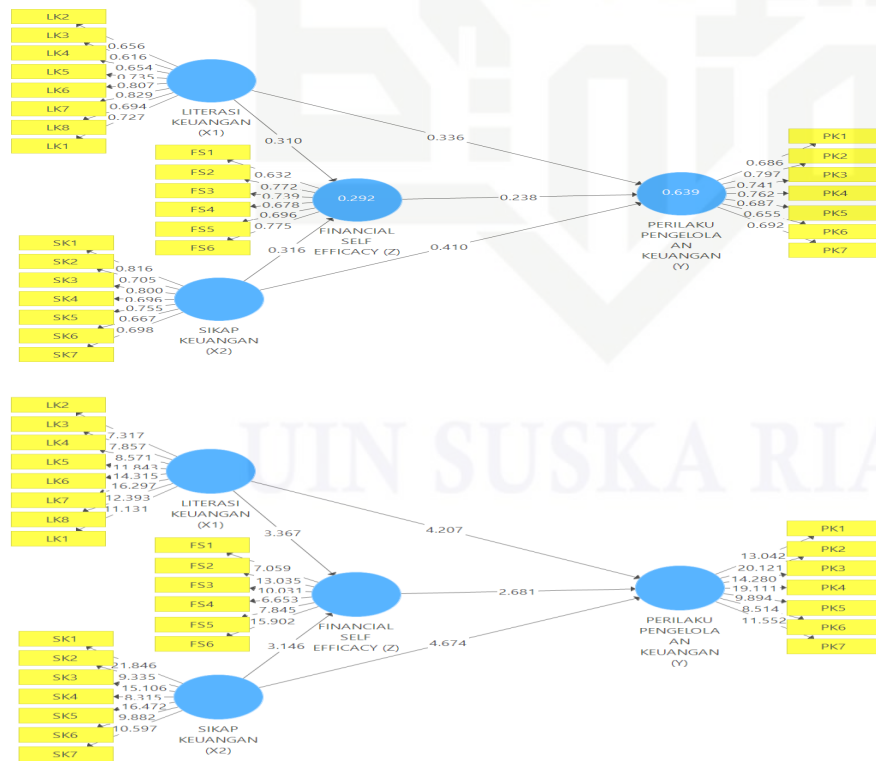
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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



Pengujian Hipotesis

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics (O/STDEV)	P Values
Financial Self Efficacy (Z) -> Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	0,238	0,238	0,089	2,681	0,008
Literasi Keuangan (X1) -> Financial Self Efficacy (Z)	0,310	0,320	0,092	3,367	0,001
Literasi Keuangan (X1-> Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	0,336	0,344	0,080	4.207	0,000
Sikap Keuangan (X2) -> Financial Self Efficacy (Z)	0,316	0,321	0,101	3,146	0,002
Sikap Keuangan (X2) -> Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	0,410	0,413	0,088	4.674	0,000

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics (O/STDEV)	P Values
Literasi Keuangan (X1) -> Financial Self Efficacy (Z)-> Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	0,074	0,075	0,035	2,106	0,036
Sikap Keuangan (X2) -> Financial Self Efficacy (Z) -> Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)	0,075	0,076	0,037	2,027	0,043



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

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

Lampiran 4 Tabulasi Data Kuesioner

Literasi Keuangan								TOTAL (X1)
LK1	LK2	LK3	LK4	LK5	LK6	LK7	LK8	
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	3	4	4	4	2	2	4	27
4	4	3	4	4	4	4	4	31
4	4	4	4	4	4	4	2	30
5	5	4	4	5	4	4	2	33
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	2	4	4	4	4	2	28
4	4	2	4	2	4	4	2	26
3	2	3	2	2	2	2	3	19
4	4	4	4	4	4	4	2	30
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	2	4	4	3	3	3	27
4	4	2	4	2	2	2	2	22
4	4	2	4	4	4	4	4	30
4	4	2	4	4	4	4	4	30
4	4	3	4	4	4	4	2	29
4	4	4	4	4	4	4	2	30
4	4	2	4	4	4	2	2	26
4	4	4	4	4	5	5	4	34
4	5	2	2	2	2	2	3	22
4	4	2	4	2	4	4	2	26
4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	2	3	2	2	2	2	19
4	4	2	3	2	2	2	2	21
4	4	2	4	2	2	2	2	22
4	4	4	2	2	2	2	2	22
3	3	2	4	4	3	3	2	24
4	4	5	4	2	4	4	4	31
5	5	4	5	2	4	4	4	33
4	4	2	5	2	2	2	2	23
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	5	4	4	4	3	4	3	31
5	5	2	4	2	4	4	4	30
5	4	5	5	5	5	5	5	39
4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	2	3	2	2	2	20
3	3	2	3	3	2	2	2	20
5	5	5	5	5	5	5	5	40
4	4	2	4	4	4	4	4	30
3	4	2	5	2	4	4	2	26
5	5	5	4	4	4	4	4	35

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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	4	4	4	4	3	4	4	31
4	5	2	4	4	3	3	4	29
5	5	4	4	4	4	4	4	34
4	4	4	4	2	2	2	2	24
4	5	4	4	4	4	4	5	34
3	3	3	4	2	2	2	2	21
4	4	2	5	4	4	4	2	29
4	4	2	4	4	4	4	4	30
3	3	2	2	2	2	2	2	18
5	4	5	4	4	4	4	3	33
4	4	4	4	4	4	4	5	33
4	5	2	4	2	2	2	2	23
4	5	2	4	4	4	4	4	31
3	3	2	3	2	2	2	2	19
3	4	3	4	3	4	4	4	29
4	4	4	5	4	3	3	5	32
4	4	4	3	3	3	3	4	28
4	4	4	4	2	4	4	4	30
4	5	2	2	2	4	4	4	27
5	5	4	4	4	4	4	4	34
4	5	4	4	4	4	4	2	31
5	5	4	4	4	4	4	5	35
4	4	4	4	4	2	2	2	26
4	5	5	4	5	4	4	4	35
4	4	3	4	4	4	4	3	30
3	5	2	4	4	4	4	4	30
3	4	3	4	4	5	4	3	30
3	5	3	4	3	3	4	3	28
4	4	3	5	4	4	4	2	30
4	4	4	4	5	4	5	4	34
4	5	4	4	3	4	4	3	31
5	5	4	4	5	4	4	3	34
3	3	2	3	2	4	4	2	23
4	5	4	4	4	4	4	4	33
3	3	2	3	2	2	2	2	19
4	5	2	4	4	4	4	2	29
5	4	3	4	4	4	4	3	31
4	4	4	4	5	4	4	4	33
4	5	4	4	5	4	4	4	34
4	4	4	4	4	4	4	4	32
5	5	4	4	4	4	4	4	34
4	4	4	3	4	2	2	2	25
4	4	4	4	3	4	4	2	29
3	4	4	3	2	2	2	2	22

© 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.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

	Sikap Keungan							TOTAL
	SK1	SK2	SK3	SK4	SK5	SK6	SK7	(X2)
	4	5	4	5	4	4	4	30
	4	5	5	4	4	4	4	30
	4	4	4	4	2	4	4	26
	2	4	4	4	2	2	3	21
	2	4	4	4	3	2	3	22
	2	4	4	4	2	4	4	24
	2	3	3	3	2	2	3	18
	3	4	4	4	3	4	4	26
	2	3	4	4	2	3	2	20
	2	4	4	4	2	4	4	24
	2	4	4	4	2	4	4	24
	2	4	4	4	2	4	4	24
	2	4	4	4	2	4	4	24
	2	4	4	4	2	4	4	24
	4	4	4	4	4	4	4	28
	2	4	4	4	2	4	2	22
	3	4	4	4	3	4	3	25
	2	4	4	4	2	4	3	23
	4	4	4	4	4	4	4	28
	2	3	3	3	2	4	2	19
	2	4	4	4	2	4	4	24
	2	4	4	4	2	4	4	24
	2	4	4	4	2	4	4	24
	4	5	5	5	4	5	4	32
	3	3	3	3	2	2	3	19
	3	3	3	4	2	2	2	19
	2	2	3	3	2	3	2	17
	4	5	5	4	4	4	4	30
	4	4	5	4	4	4	4	29
	4	4	5	5	3	4	4	29
	4	5	5	4	2	4	4	28
	5	4	5	5	5	5	5	34
	3	4	4	4	3	4	4	26
	5	5	4	3	4	4	5	30
	2	5	5	4	2	4	4	26
	5	5	5	5	4	5	5	34
	3	4	5	5	3	4	4	28
	4	4	5	5	5	5	5	33
	3	4	5	5	2	4	4	27
	4	5	5	4	4	4	4	30
	5	4	4	5	4	5	5	32



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

4	5	5	4	4	4	4	30
4	4	5	4	4	4	4	29
4	4	5	4	4	4	4	29
3	5	5	4	3	3	4	27
4	5	5	4	4	4	4	30
2	5	4	4	3	2	2	22
2	5	4	4	2	4	4	25
2	5	5	4	2	4	2	24
2	3	3	3	2	3	2	18
4	5	5	5	5	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	28
2	4	5	4	2	2	4	23
4	5	4	4	2	4	2	25
2	3	3	3	2	2	3	18
3	5	5	4	3	4	4	28
4	5	5	4	4	5	5	32
4	4	4	4	4	4	4	28
4	5	4	4	2	4	4	27
2	5	4	4	2	4	4	25
4	4	5	4	4	4	4	29
2	4	4	4	2	4	4	24
2	5	4	4	2	5	2	24
2	3	3	3	2	3	3	19
5	5	5	4	4	4	4	31
2	5	5	4	2	4	4	26
2	5	4	4	2	5	4	26
2	4	3	5	4	3	2	23
3	5	5	4	3	3	4	27
2	3	4	4	3	4	2	22
2	4	4	4	2	3	4	23
3	5	5	4	3	3	2	25
4	5	5	4	3	4	4	29
2	3	4	4	2	3	4	22
4	5	5	5	3	4	2	28
2	3	3	3	2	4	2	19
3	4	4	4	2	5	3	25
4	4	4	5	4	4	4	29
2	3	3	3	2	4	4	21
3	4	4	4	3	4	4	26
4	5	5	5	2	4	4	29
4	5	5	4	4	4	4	30
3	4	4	4	2	4	4	25
2	4	4	4	2	4	2	22
2	3	3	3	2	3	2	18

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

Financial Self Efficacy						TOTAL	Perilaku Pengelolaan Keuangan							TOTAL
FS1	FS2	FS3	FS4	FS5	FS6	(X3)	PK1	PK2	PK3	PK4	PK5	PK6	PK7	(Y)
4	4	4	4	4	5	25	4	5	4	4	5	4	5	31
4	4	5	4	4	4	25	4	5	4	4	5	4	5	31
4	4	5	5	5	4	27	5	5	4	4	4	5	4	31
4	4	3	4	4	3	22	2	2	2	4	4	4	4	22
4	4	4	4	4	3	23	3	4	4	4	3	4	4	26
5	4	5	4	5	4	27	4	5	3	4	4	4	3	27
4	4	5	5	5	4	27	2	2	2	2	4	2	4	18
4	4	4	4	4	4	24	4	4	2	4	4	4	4	26
3	3	2	3	3	3	17	2	2	2	2	3	3	2	16
4	4	4	4	4	4	24	2	4	4	4	4	4	4	26
3	4	4	4	4	4	23	4	4	4	4	4	4	4	28
3	3	2	3	2	3	16	2	3	2	2	3	3	2	17
4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	3	4	4	2	25
3	4	4	4	4	4	23	2	4	4	2	4	4	2	22
4	4	4	4	4	4	24	2	4	4	2	4	2	4	22
4	4	4	4	4	4	24	2	4	4	2	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24	2	2	2	2	4	4	4	20
4	4	4	4	4	4	24	2	4	4	2	4	4	2	22
4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	4	4	4	4	24	2	3	3	2	3	3	3	19
4	4	4	4	4	4	24	2	4	3	2	4	4	2	21
4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	4	28
2	4	2	4	4	4	20	2	2	2	2	4	4	4	20
4	4	5	5	5	4	27	2	2	4	2	4	4	4	22
4	4	2	4	4	4	22	2	2	2	2	4	4	4	20
2	3	2	3	3	2	15	2	2	2	2	4	2	3	17
4	4	3	4	4	2	21	2	2	2	2	4	4	2	18
4	4	2	4	4	4	22	2	4	4	4	4	2	5	25
4	4	4	4	4	5	25	5	4	4	4	4	5	5	31
4	4	5	4	4	5	26	5	4	4	5	4	4	5	31
3	4	3	4	4	4	22	2	4	4	2	4	5	5	26
4	5	4	4	4	5	26	5	5	4	4	5	5	5	33
4	4	4	4	4	4	24	2	4	4	2	4	4	4	24
5	4	5	4	4	5	27	5	5	5	4	5	5	5	34
4	4	3	4	4	4	23	2	4	4	4	4	5	5	28
5	4	3	4	4	5	25	5	5	4	2	4	4	4	28
4	4	3	4	4	3	22	2	4	4	2	4	5	4	25
5	5	5	5	5	4	29	5	4	4	4	4	4	4	29
4	4	4	4	5	4	25	2	4	4	4	5	5	4	28
4	5	4	4	4	4	25	4	4	4	4	4	5	4	29
5	5	4	4	5	5	28	5	5	5	4	5	5	5	34



4	4	4	4	4	4	24	2	4	4	4	5	4	2	25
3	4	3	4	4	4	22	2	2	3	4	4	5	4	24
4	5	4	4	4	4	25	4	4	4	4	5	5	4	30
3	4	4	4	4	3	22	2	4	2	2	4	5	2	21
5	4	4	5	4	3	25	4	4	5	4	4	4	5	30
4	4	4	4	4	4	24	2	2	2	2	3	3	2	16
4	4	5	4	4	4	25	4	4	2	2	4	4	4	24
5	5	4	4	4	5	27	2	2	4	2	4	4	4	22
4	4	4	4	4	4	24	2	3	3	2	3	3	2	18
5	5	4	4	5	5	28	4	4	3	5	5	5	5	31
3	4	4	5	5	5	26	4	5	5	5	4	5	5	33
4	4	5	4	5	4	26	2	4	2	2	4	4	4	22
4	4	5	4	4	4	25	2	4	4	4	4	5	4	27
3	3	2	3	3	2	16	2	2	2	2	4	4	4	20
4	4	3	4	4	3	22	2	4	4	4	4	5	4	27
4	4	4	4	5	5	26	4	5	5	4	5	5	4	32
4	4	5	4	4	4	25	4	4	4	3	4	5	5	29
2	4	4	4	4	4	22	2	4	4	2	4	4	4	24
2	4	4	4	4	5	23	2	4	4	2	4	5	2	23
4	5	2	4	4	4	23	2	4	3	2	4	4	5	24
5	4	4	4	4	4	25	2	4	5	2	4	4	2	23
5	4	5	4	4	4	26	2	5	4	4	5	4	5	29
5	4	5	4	4	4	26	4	4	4	4	4	4	4	28
5	5	5	4	4	5	28	5	4	4	5	4	5	5	32
4	4	3	3	4	4	22	2	4	4	2	4	4	5	25
5	4	5	4	4	4	26	2	5	5	3	4	4	5	28
5	4	4	4	4	4	25	2	3	3	3	5	4	5	25
4	5	5	4	4	5	27	3	4	3	3	5	5	4	27
4	4	4	5	5	4	26	2	4	5	4	5	4	4	28
3	5	4	4	3	4	23	4	4	4	4	5	4	4	29
4	4	3	4	3	3	21	4	2	3	2	4	4	2	21
5	4	5	5	4	4	27	4	5	5	4	5	5	5	33
2	3	3	4	4	3	19	2	2	3	2	3	3	2	17
4	5	4	5	5	5	28	3	4	4	3	3	3	3	23
4	4	4	4	4	2	22	2	2	3	2	3	3	2	17
4	4	4	5	4	3	24	4	4	2	3	3	3	2	21
4	5	4	5	4	5	27	4	4	4	4	4	4	5	29
4	4	3	4	4	3	22	2	4	4	2	4	4	4	24
3	4	4	4	4	4	23	4	4	4	2	4	4	4	26
4	4	4	4	4	4	24	4	5	5	3	4	4	5	30
4	5	5	5	4	5	28	4	4	4	2	4	4	4	26
5	4	5	4	4	4	26	4	4	4	4	4	4	4	28
4	4	3	4	4	4	23	2	4	3	2	4	4	5	24
5	5	5	5	4	5	29	2	4	3	2	3	4	3	21

© 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.