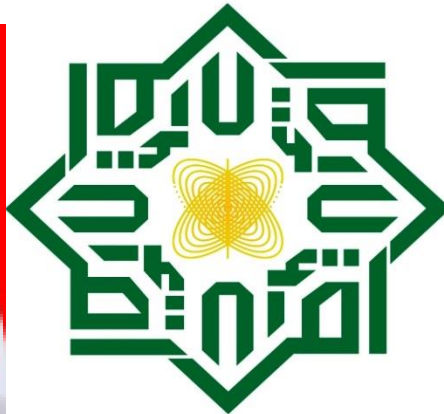


1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN,
KEYAKINAN KEUANGAN, KEPERIBADIAN DAN PENDAPATAN
TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU
USAHA PENJUAL KUE DI KECAMATAN TUAH MADANI
KOTA PEKANBARU**

SKRIPSI

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



UIN SUSKA RIAU

Oleh :

SALSABILA UTAMI

NIM. 12070122249

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

2024/ 1445 H

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : SALSABILA UTAMI
NIM : 12070122249
PROGRAM STUDI : SI MANAJEMEN
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN
FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
SEMESTER : VIII (DELAPAN)
JUDUL : PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, KEYAKINAN KEUANGAN, KEPERIBADIAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU USAHA PENJUAL KUE DI KECAMATAN TUAH MADANI KOTA PEKANBARU

DISETUJUI OLEH
PEMBIMBING



YESSI NESNERL, S.E., MM
NIP. 19870629 202012 2 008

MENGETAHUI :

DEKAN



Dr. H. MAHIYARNI, S.E., MM
NIP. 19700826 199903 2 001

KETUA PROGRAM STUDI
SI MANAJEMEN



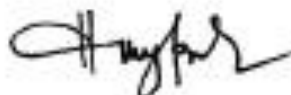
ASTUTI MEFLINDA, S.E., MM
NIP. 19720513200701 2 018

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Salsabila Utami
NIM : 12070122249
Jurusan : S1 Manajemen
Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Keyakinan Keuangan, Kepribadian dan Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Penjual Kue Di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru
Tanggal Ujian : 06 Juni 2024

Tim Penguji

Ketua
Dr. Mahyarni, SE, MM
NIP 197008261999032001



Sekretaris
Devi Deswimar, S.Sos.,M.Si
NIK 130411027



Penguji I
Lusiawati, SE, MBA
NIP 197805272007102008



Penguji II
Fitri Hidayati, SE, MM
NIK 130411018



SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini.


Nama : Salsabila Utami
NIM : 12070122249
Tempat/Tgl.Lahir : Pekanbaru, 07 Juli 2002
Jurusan : S1 Manajemen
Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Keyakinan Keuangan, Kepribadian dan Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Penjual Kue Di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

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

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

Pekanbaru, 10 Juni 2024
Membuat Pernyataan


Salsabila Utami
NIM. 12070122249

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

ABSTRAK**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, KEYAKINAN KEUANGAN, KEPRIBADIAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU USAHA PENJUAL KUE DI KECAMATAN TUAH MADANI KOTA PEKANBARU**

SALSABILA UTAMI
NIM. 12070122249

Perilaku pengelolaan keuangan menjadi salah satu masalah yang diperhatikan pelaku usaha kue basah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, keyakinan keuangan, kepribadian dan pendapatan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha kue basah, dengan sampel 103 responden yang dianalisis menggunakan alat bantu SEM-PLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Keyakinan Keuangan, Kepribadian, dan Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Penjual Kue Di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Besarnya pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Keyakinan Keuangan, Kepribadian serta Pendapatan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Penjual Kue Di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru adalah sebesar 68.9% dan sisanya sebesar 31.1% dipengaruhi oleh tambahan variabel yang tidak diteliti.

Kata Kunci: Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Keyakinan Keuangan, Kepribadian, Pendapatan, Perilaku Manajemen Keuangan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDES, FINANCIAL CONFIDENCE, PERSONALITY AND INCOME ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR ACTORS CAKE SELLING BUSINESS ACTORS IN TUAH DISTRICT MADANI PEKANBARU CITY

SALSABILA UTAMI
NIM. 12070122249

Financial management behavior is one of the problems that MSMEs pay attention to. This research aims to determine the influence of financial knowledge, financial attitudes, financial beliefs, personality and income on the financial management behavior of MSME actors, with a sample of 103 respondents who were analyzed using the SEM-PLS tool. The results of the research show that the variables Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Confidence, Personality and Income have a positive and significant effect on the Financial Management Behavior of Cake Sellers in Tuah Madani District, Pekanbaru City. The magnitude of the influence of Financial Knowledge, Financial Attitudes, Financial Confidence, Personality and Income on the Financial Management Behavior of Cake Sellers in Tuah Madani District, Pekanbaru City is 68.9% and the remaining 31.1% is influenced by additional variables that were not studied.

Keyword: *Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Confidence, Personality, Income, Financial Management Behavior*



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Alhamdulillah rabbil'alam, segala puji bagi Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga dengan kerja keras dan dukungan serta motivasi yang diberikan oleh teman-teman dan dosen pembimbing, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini judul **“PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, KEYAKINAN KEUANGAN, KEPERIBADIAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU USAHA PENJUAL KUE DI KECAMATAN TUAH MADANI KOTA PEKANBARU”**. Shalawat beriring salam tak lupa penulis ucapkan kepada Nabi besar Muhammad SAW semoga kelak dihari akhir kita mendapatkan syafaat beliau.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana lengkap pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Jurusan Ekonomi Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Skripsi ini ananda persembahkan khusus kepada Orang Tua tercinta dan tersayang Ayahanda **PINCE UTAMA, S.Kom** dan Ibunda **AIDA WARNELY, A.Md.** serta Adik terkasih **FAREL NUR HAKIM** yang telah memberikan support dan motivasi yang luar biasa, sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih untuk segala limpahan cinta, kasih sayang, do'a, dukungan, pengorbanan serta kesabaran yang diberikan kepada ananda sehingga ananda


Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

sampai ke tahap ini. Dan juga terima kasih kepada seluruh keluarga besar yang terlibat yang selalu mendukung dan memberikan do'a serta memberikan semangat kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Selama penulisan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bimbingan, dorongan, bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau beserta staf.
2. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Bapak Dr. Kamaruddin, S.Sos, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Mahmuzar, SH, 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 Astuti Meflinda, SE, MM. selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Bapak Fakhurrozi, SE, MM. selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

8. Ibu Yessi Nesneri, SE, MM. selaku Pembimbing Proposal dan Skripsi yang telah meluangkan waktu membimbing dan banyak memberikan arahan serta ilmu kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai.
9. Bapak Saipul Al Sukri, M.Si. selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan bantuan, dukungan dan masukan selama perkuliahan penulis
10. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu yang berharga kepada penulis selama perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
11. Terima kasih kepada teman-teman yang tidak dapat disebutkan namanya atas dukungan dan bantuan yang telah diberikan selama proses penulisan skripsi ini. .

Semoga Allah AWT, memberikan balasan dengan segala kebaikan dunia dan akhirat atas keikhlasan dan dan kebaikan semua pihak yang telah diberikan kepadapeneliti. Harapan peneliti semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya, khususnya pengembangan untuk ilmu manajemen keuangan Amin yaa Rabbal 'Alamiin.

Peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan ketidak sempurnaan didalam penelitian skripsi ini. Untuk itu peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk menyempurnakan dimasa yang akan datang.

Pekanbaru, Mei 2024
 Penulis

Salsabila Utami
 NIM. 12070122249

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR ISI

COVER

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Rencana dan Sistematika Penulisan	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 <i>Theory of Planned Behaviour</i> (TPB)	15
2.2 Kinerja	18
2.3 Perilaku Manajemen Keuangan	20
2.4 Pengetahuan Keuangan	22
2.5 Sikap Keuangan	26
2.6 Keyakinan Keuangan	28
2.7 Kepribadian	31
2.8 Pendapatan	33
2.9 Pandangan Islam Perilaku Manajemen Keuangan	35
2.10 Penelitian Terdahulu	37
2.11 Hipotesis	49
2.11.1 Hubungan Pengetahuan Keuangan dengan Perilaku Manajemen Keuangan	49

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2.11.2 Hubungan Sikap Keuangan dengan Perilaku Manajemen Keuangan.....	50
2.11.3 Hubungan Keyakinan Keuangan dengan Perilaku Manajemen Keuangan.....	51
2.11.4 Hubungan Kepribadian dengan Perilaku Manajemen Keuangan.....	52
2.11.5 Hubungan Pendapatan dengan Perilaku Manajemen Keuangan.....	53
2.12 Variabel Penelitian	54
2.13 Kerangka Penelitian	54
2.14 Definisi Operasional Variabel.....	56
BAB III METODE PENELITIAN	58
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	58
3.2 Jenis Penelitian dan Sumber Data	58
3.2.1 Jenis Penelitian.....	58
3.2.2 Sumber Data	58
3.3 Populasi dan Sampel	59
3.3.1 Populasi	59
3.3.2 Sampel.....	59
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	60
3.5 Metode Analisis Data.....	61
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	65
4.1 Sejarah Singkat Kecamatan Tuah Madani	65
4.2 Visi dan Misi.....	66
4.3 Kondisi Pelaku Usaha di Kecamatan Tuah Madani	66
4.4 Aktifitas WW Ponsel.....	46
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	69
5.1 Karakteristik Responden	69
5.1.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	69
5.1.2 Responden Berdasarkan Usia.....	70
5.1.3 Responden Berdasarkan Pendidikan	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.

5.1.4	Responden Berdasarkan Pendapatan.....	72
5.2	Deskripsi Variabel.....	73
5.2.1	Analisis Deskriptif Variabel Pengetahuan Keuangan ...	73
5.2.2	Analisis Deskriptif Variabel Sikap Keuangan	76
5.2.3	Analisis Deskriptif Variabel Keyakinan Keuangan	79
5.2.4	Analisis Deskriptif Variabel Kepribadian	81
5.2.5	Analisis Deskriptif Variabel Perilaku Manajemen Keuangan.....	84
5.3	Pengujian Outer Model (Model Pengukuran).....	87
5.3.1	<i>Convergent Validity</i>	87
5.3.2	<i>Discriminant Validity</i>	90
5.3.3	<i>Composite Reliability</i>	92
5.3.4	<i>Uji Average Variance Extracted (AVE)</i>	93
5.3.5	<i>Cronbach's Alpha</i>	93
5.4	Inner Model (<i>Model Structural</i>).....	94
5.4.1	<i>Goodness of Fit</i>	96
5.4.2	<i>Effect Size</i> atau <i>F-Square</i>	97
5.4.3	Variance Inflation Factor (VIF)	98
5.5	Pengujian Hipotesis.....	100
5.6	Pembahasan.....	102
5.6.1	Pengaruh Pengetahuan Keuangan dengan Perilaku Manajemen Keuangan.....	102
5.6.2	Pengaruh Sikap Keuangan dengan Perilaku Manajemen Keuangan.....	103
5.6.3	Pengaruh Keyakinan Keuangan dengan Perilaku Manajemen Keuangan.....	104
5.6.4	Pengaruh Kepribadian dengan Perilaku Manajemen Keuangan.....	104
5.6.5	Pengaruh Pendapatan dengan Perilaku Manajemen Keuangan.....	105

BAB VI PENUTUP	106
6.1 Kesimpulan	106
6.2 Saran.....	107

DAFTAR PUSTAKA



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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Jumlah Pelaku Usaha Perdagangan, Hotel dan Restoran Berdasarkan Kecamatan di Kota Pekanbaru	3
Tabel 1.2	Pendapatan Pelaku Usaha Kue Basah Bulan September	5
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	38
Tabel 2.2	Operasional Variabel.....	56
Tabel 3.1	Ketentuan Kecocokan Model (<i>goodness of fit</i>) Berdasarkan 4 Kwadran	63
Tabel 4.1	Data Jumlah Pelaku Usaha Perdagangan, Hotel dan Restoran Berdasarkan Kecamatan di Kota Pekanbaru	67
Tabel 5.1	Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	69
Tabel 5.2	Jumlah Responden Berdasarkan Usia Responden	70
Tabel 5.3	Jumlah Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	71
Tabel 5.4	Jumlah Responden Berdasarkan Pendapatan	72
Tabel 5.5	Rekapitulasi Tanggapan Mengenai Pengetahuan Keuangan	73
Tabel 5.6	Rekapitulasi Tanggapan Mengenai Sikap Keuangan.....	77
Tabel 5.7	Rekapitulasi Tanggapan Mengenai Keyakinan Keuangan.....	79
Tabel 5.8	Rekapitulasi Tanggapan Mengenai Kepribadian	82
Tabel 5.9	Rekapitulasi Tanggapan Mengenai Perilaku Manajemen Keuangan.....	84
Tabel 5.10	Nilai <i>Loading Factor</i>	88
Tabel 5.11	Nilai <i>Discriminant Validity</i>	90
Tabel 5.12	Nilai <i>Composite Reliability</i>	92
Tabel 5.13	Hasil Uji Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	93
Tabel 5.14	Hasil Uji Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	94
Tabel 5.15	Nilai <i>R-Square</i>	96
Tabel 5.16	Nilai <i>F-Square</i>	97
Tabel 5.17	Full Collinearity VIF Values.....	98
Tabel 5.18	Uji Hipotesis.....	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Jumlah Pelaku Usaha di Indonesia	1
Gambar 2.1 <i>Theory Of Planned Behavior</i>	17
Gambar 2.2 Gambar : Kerangka Penelitian	55
Gambar 5.1 Hasil PLS Bootstrapping.....	95

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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





Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

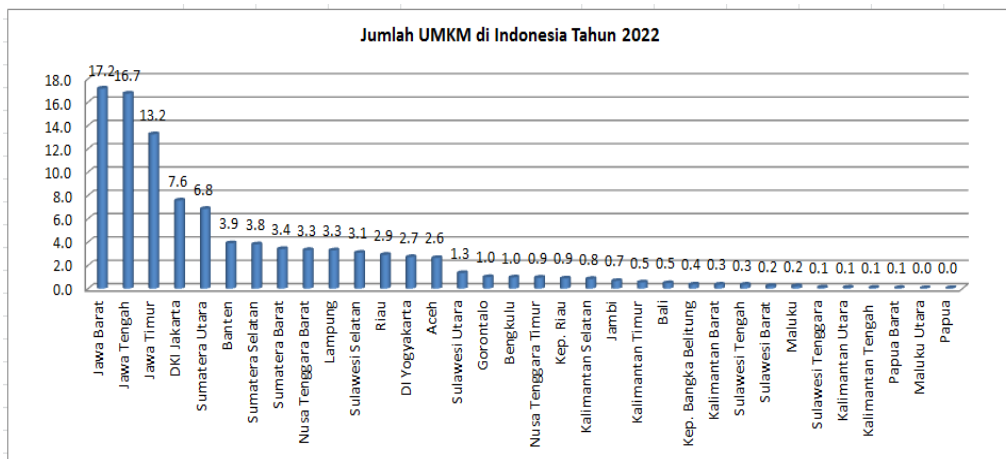
1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia pada tahun 2023 mengalami peningkatan 0,13% **(BI, 2023)** dibandingkan dengan periode sebelumnya yakni dari angka 5,04% menjadi 5,17% dilihat dari data Badan Pusat Statistik (BPS). Salah satu faktor yang berperan dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi adalah Pelaku Usaha, sebab Pelaku Usaha berkontribusi terhadap PDB sebesar 60,5% dan mampu menyerap tenaga kerja sebanyak 96,9% sehingga dapat mengurangi pengangguran. Berdasarkan data yang dilaporkan oleh Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil Menengah Republik Indonesia bahwa jumlah UMKM tahun 2022 yang tersebar di seluruh Indonesia tembus 64 juta UMKM **(BPS Indonesia, 2023)**. Berikut data jumlah UMKM berdasarkan Provinsi di Indonesia pada tahun 2022.

Gambar 1.1 : Data Jumlah Pelaku Usaha di Indonesia



Sumber : Kementerian Koperasi dan UKM Republik Indonesia, 2023

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Berdasarkan grafik di atas dapat dijelaskan bahwa UMKM di Provinsi Riau di tahun 2023 sebanyak 252.574 unit UMKM atau 2.9% yang terdiri dari beberapa jenis UMKM. Data tersebut menunjukkan bahwa jumlah UMKM di Provinsi Riau lebih sedikit dibandingkan dengan provinsi lainnya seperti Jawa Barat, Jawa Tengah, Jawa Timur, DKI Jakarta dan lain sebagainya. Provinsi Riau berada pada urutan ke 12, hal ini menunjukkan tidak masuk pada 10 besar UMKM terbanyak di Indonesia. Alasan Riau tidak termasuk pada 10 besar karena banyak UMKM yang tutup saat adanya pandemic covid-19 dikarenakan dananya menurun dan tidak mendapatkan bantuan dana (djkn.kemenkeu.go.id, 2023).

Provinsi Riau memiliki 12 Kabupaten/Kota, dari 12 Kabupaten/Kota yang memiliki jumlah UMKM terbanyak terdapat pada 3 Kabupaten/Kota yaitu berada di Indragiri Hilir sebanyak 7.865, Kabupaten Bengkalis sebanyak 6.354 dan Kota Pekanbaru sebanyak 6.352 (**BPS Provinsi Riau, 2023**). Dari ketiga UMKM tertinggi, Kota Pekanbaru diambil untuk penelitian karena termasuk pada tiga besar UMKM terbanyak dan Kota Pekanbaru merupakan Kota yang memiliki penduduk terbanyak. Selain itu, Pekanbaru memiliki UMKM yang tersebar di beberapa kecamatan, untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada tabel berikut:

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

Tabel 1.1.
Data Jumlah UMKM Perdagangan, Hotel dan Restoran Berdasarkan Kecamatan di Kota Pekanbaru

NO	NAMA KECAMATAN	JUMLAH USAHA MIKRO KESELURUHAN			
		JENIS USAHA			JUMLAH
		MIKRO	KECIL	MENENGAH	
1	Sukajadi	1121	56	4	1181
2	Pekanbaru Kota	898	28	5	931
3	Sail	604	27	3	634
4	Limapuluh	1092	49	7	1148
5	Senapelan	895	51	5	951
6	Rumbai Barat	747	17	5	769
7	Bukit Raya	2427	74	7	2508
8	Binawidya	2273	40	13	2326
9	Marpoyan Damai	3806	82	17	3905
10	Rumbai Timur	599	30	0	629
11	Tenatan Raya	2381	128	4	2513
12	Payung Sekaki	2420	80	24	2524
13	Rumbai	1722	67	9	1798
14	Tuah Madani	3784	102	6	3892
15	Kulim	903	36	0	939
	TOTAL	25672	867	109	26648

Sumber: Dinas Koperasi Usaha Mikro Kecil Menengah Pekanbaru 2023

Berdasarkan data tabel 2 di atas dapat diketahui bahwa data UMKM di Kota Pekanbaru sebanyak 26.648. Kecamatan di Kota Pekanbaru yang melakukan pemekaran di tahun 2020 yaitu sebanyak 3 kecamatan yaitu Kecamatan Tampan, Tenayan Raya dan Rumbai Pesisir. Berdasarkan jumlah UMKM dari ketiga Kecamatan yang melakukan pemekaran, Kecamatan Tampan yang memiliki jumlah UMKM terbanyak yaitu 3.892 UMKM. Kecamatan Tampan melakukan pemekaran menjadi dua kecamatan yaitu Kecamatan Buah Melintang dan Binawidya.



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Peneliti memfokuskan penelitian di Kecamatan Tuah Madani karena memiliki jumlah penduduk lebih banyak dibandingkan di Kecamatan Binawidya yaitu berjumlah 153.653 di tahun 2022 sedangkan Kecamatan Binawidya berjumlah 78.078 (BPS.go.id, 2022). Selanjutnya dalam penelitian ini pengusaha UMKM kue basah menggunakan estalase pada pagi hari menjadi salah satu fokus penelitian di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru yang tersebar baik di jalan utama maupun jalan di perumahan warga. Di beberapa titik jalan yang telah peneliti tetapkan terdapat sangat banyak pengusaha UMKM kue basah menggunakan estalase pada pagi hari, dari hasil pengamatan di lapangan terdapat 103 UMKM kue basah menggunakan estalase pada pagi hari. Hal ini tentunya menjadi menarik, dikarenakan banyaknya jumlah usaha yang sama membuat tingkat persaingan juga relatif tinggi.

Berdasarkan pra riset penelitian ditemukan bahwa: **Pertama**, para pelaku usaha kue basah menggunakan estalase pada pagi hari di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru sebagian besar tidak memiliki anggaran keuangan yang perlu disiapkan dalam menjalankan usahanya, sehingga usaha yang dijalaninya berjalan dengan perhitungan apa adanya tanpa menggunakan manajemen keuangan seperti modal, persediaan, dan lainnya. **Kedua**, para pelaku usaha kue basah menggunakan estalase pada pagi hari di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru sebagian besar tidak menggunakan catatan keuangan seperti jual beli dan lain sebagainya, sehingga tidak menggambarkan aktivitas keuangan dalam usahanya. **Ketiga**, Sebagian besar usaha kue basah menggunakan estalase pada pagi hari memiliki sikap yang buruk terhadap pengelolaan keuangannya, seperti meskipun



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

pelaku usaha tidak membuat perencanaan anggaran dan pengendalian terhadap keuangan usahanya dengan alasan para pelaku usaha merasa sudah cukup puas dengan usaha yang dijalannya dan tanpa kendala yang berarti.

Untuk itu pada data awal ini peneliti menguraikan pendapatan yang diperoleh pada pengusaha dalam beberapa bulan terakhir terutama dari bulan November 2023. Mengenai data awal yang penulis peroleh dari para pengusaha usaha kue basah menggunakan estalase pada pagi hari tersebut dapat didistribusikan dalam bentuk tabel. Di mana dapat dilihat jumlah pengusaha kue basah menggunakan estalase pada pagi hari dan pendapatannya berikut ini:

Tabel 1.2.
Pendapatan UMKM Bulan September

No	Pendapatan	Jumlah Pelaku Usaha Kue Basah (Unit)
1	≤ Rp 1.000.000	6
2	Rp 1.000.000 sd Rp 3.000.000	8
3	Rp 3.000.000 sd Rp 5.000.000	9
4	≥ Rp 5.000.000	7
Jumlah		30

Sumber: Survey Awal Penelitian, 2023

Berdasarkan data pra riset dapat dijelaskan bahwa para pengusaha kue basah menggunakan estalase pada pagi hari di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru setiap bulannya memiliki pendapatan yang cukup besar jumlahnya, sehingga sangat disayangkan bila pendapatan usaha yang begitu besar tidak dikelola dengan baik. Padahal bila usaha-usaha yang dijalani di manajemen dengan baik terutama dalam hal pengelolaan keuangan, bukan tidak mungkin usaha-usaha ini



akan terus berkembang dan bisa bertambah jumlahnya. Dengan demikian, para pengusaha kue basah menggunakan estalase pada pagi hari sangat penting memahami dan memiliki perilaku dalam manajemen usahanya terutama menggunakan manajemen keuangan.

Dengan pemahaman yang baik tentang literasi keuangan dan konsep dasar keuangan seperti pengelolaan kas, perencanaan anggaran, dapat mempengaruhi perilaku pelaku usaha kue basah dalam mengambil keputusan bisnis yang lebih tepat dan berkelanjutan. Selain itu, Literasi keuangan juga membantu pelaku usaha kue basah dalam memahami risiko-risiko yang terkait dengan kegiatan bisnis mereka. Pengembangan literasi keuangan dalam memajukan pelaku usaha di daerah juga sangat penting dan tidak dapat diabaikan oleh berbagai pihak, khususnya dari Pemerintah, Perbankan, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Lembaga Keuangan Non Perbankan, serta pengelola pelaku usaha itu sendiri. (RRI.co.id). Literasi keuangan ini terdiri dari beberapa indikator seperti : pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan keuangan Masyarakat (<https://ojk.go.id/id/kanal>, 2022).

Salah satu indikator literasi keuangan yang mempengaruhi perilaku keuangan pada pelaku usaha adalah Pengetahuan Keuangan. Peningkatan pengetahuan yang dimiliki seseorang dapat berdampak pada partisipasi yang aktif dalam kegiatan terkait keuangan, serta perilaku keuangan yang lebih positif pada seorang individu. Tingkat literasi keuangan menggambarkan sejauh mana seseorang mempunyai pengetahuan yang akan mempengaruhi perilaku mereka

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

dalam pengelolaan keuangan. Sejalan dengan hasil penelitian **Tampubolon dan Rahmadani (2022)** pengetahuan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Berbeda dengan hasil penelitian **Immamah dan Handayani (2022)** yaitu pengetahuan tidak signifikan berpengaruh terhadap perilaku keuangan.

Sikap keuangan juga mempengaruhi perilaku keuangan pada pelaku usaha dalam pengelolaan keuangan. Sikap keuangan adalah pengetahuan seseorang terkait keuangan yang dibentuk dengan fokus pada pengelolaan keuangan. Pemahaman tentang sikap keuangan akan membantu kita belajar tentang apa yang diyakini terkait dengan uang. Sikap akan merujuk pada individu pelaku yang memiliki masalah keuangan pribadi, hal ini dapat diukur dengan menanggapi suatu pernyataan atau pendapat. Sejalan dengan hasil penelitian **Salsabila (2023)** sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Berbeda dengan hasil penelitian **Setyawan dan Wulandari (2020)** yaitu sikap keuangan tidak signifikan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.

Keyakinan keuangan juga merupakan salah indikator dari literasi keuangan yang mempengaruhi perilaku keuangan pada pelaku usaha. *Financial confidence* atau kepercayaan terhadap pengetahuan finansial dalam dirinya merupakan faktor utama pada pengambilan keputusan keuangan dan perilaku keuangan. Individu yang memiliki keyakinan apabila usaha yang sedang dijalankannya saat ini menjadi penentu keadaan dirinya di masa mendatang akan cenderung menjalankan perilaku keuangan yang lebih baik, seperti menyisihkan pendapatan yang diterima secara rutin untuk kegiatan menabung dan berinvestasi . Penelitian



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

yang dilakukan oleh **Tiento dan Anwar (2023)** yang menemukan bahwa *financial confidence* berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. Berbeda dengan hasil penelitian **Sagala, dkk (2023)** yang menjelaskan bahwa *financial confidence* tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.

Selain beberapa dari indikator literasi keuangan yang dijelaskan di atas, ternyata ada variabel lain yang mempengaruhi perilaku keuangan pelaku usaha yaitu Kepribadian. Kepribadian adalah sifat yang dimiliki seseorang wirausaha dalam mengelola usaha dan memiliki kepercayaan diri yang tinggi, berani mengambil resiko dan orientasi dimasa yang akan datang. Hal tersebut menunjukkan bahwa kepribadian dapat menentukan arah seseorang dalam perilaku manajemen keuangan. Menurut **Tampubolon dan Rahmadani (2022)** kepribadian berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan UMKM. Berbeda dengan hasil penelitian **Desi (2022)** yang menjelaskan bahwa kepribadian tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan UMKM.

Variabel selanjutnya yang mempengaruhi perilaku keuangan pelaku usaha ke dalam pengelolaan keuangan adalah Pendapatan. Pendapatan yang diperoleh tentu juga harus bisa dikelola dengan baik dan benar, karena dalam kasus ini masyarakat saat memiliki uang diawal bulan sulit untuk mengontrol diri dalam menggunakan uang yang dimilikinya, sehingga memungkinkan masyarakat kekurangan uang atau bahkan kehabisan uang diakhir bulan. Sejalan dengan hasil penelitian **Putri (2023)** yang menjelaskan bahwa pendapatan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Berbeda dengan hasil



penelitian dari **Purwidiyanti dan Mudjiyanti (2016)** yang menemukan bahwa pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.

Berdasarkan uraian dan penjelasan tersebut serta adanya perbedaan hasil penelitian terdahulu, maka direncanakan suatu penelitian dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan keuangan, Sikap keuangan, Keyakinan keuangan, Kepribadian Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Penjual Kue Di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas maka dapat dirumuskan beberapa masalah sebagai berikut :

1. Apakah terdapat pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha penjual kue di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru?.
2. Apakah terdapat pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha penjual kue di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru?.
3. Apakah terdapat pengaruh keyakinan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha penjual kue di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru?.
4. Apakah terdapat pengaruh kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha penjual kue di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru?.



5. Apakah terdapat pengaruh pendapatan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha penjual kue di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru?.

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dikemukakan di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha penjual kue di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha penjual kue di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh keyakinan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha penjual kue di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru.
4. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha penjual kue di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru.
5. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pendapatan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha penjual kue di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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



1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian diatas, maka manfaat penelitian yang hendak dicapai adalah sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis

- a. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangsih pemikiran dalam mendukung kajian mengenai pengaruh pengetahuan, sikap, keyakinan, kepribadian dan pendapatan terhadap perilaku manajemen keuangan.
- b. Hasil penelitian ini dapat memperluas pengetahuan terkait faktor-faktor yang mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha Kue.
- c. Hasil penelitian ini dapat dijadikan acuan oleh peneliti-peneliti selanjutnya terutama bagi peneliti yang memiliki obyek penelitian yang sama.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Akademisi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran dalam mendukung kajian mengenai pengaruh pengetahuan, sikap, keyakinan, kepribadian dan pendapatan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku Usaha Kue, serta dapat digunakan sebagai referensi dalam penelitian selanjutnya.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

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

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

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

b. Bagi Masyarakat

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi masyarakat sebagai salah satu bahan pertimbangan yang berkaitan dengan arti penting perilaku manajemen keuangan yang baik di Indonesia dan bagaimana pentingnya peran dari pengetahuan keuangan dan sikap keuangan dalam mewujudkan perilaku manajemen keuangan yang baik.

c. Bagi Pelaku Usaha Kue yang diteliti

Dengan adanya penelitian ini diharapkan pelaku Usaha Kue dapat menganalisis arti penting dalam manajemen keuangan yang lebih baik sebagai bentuk perilaku manajemen keuangan yang baik. Selain itu, pelaku Usaha Kue dapat semakin meningkatkan pengetahuan keuangan dan sikap keuangan sebagai salah satu usaha untuk mewujudkan manajemen keuangan yang lebih bijaksana.

d. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan oleh peneliti sebagai latihan dan penerapan disiplin ilmu yang diperoleh di bangku perkuliahan, serta dapat menambah pengetahuan tentang penerapan perilaku manajemen keuangan yang lebih baik. Sehingga dalam kehidupan nyata nanti peneliti dapat menentukan keputusan keuangan yang lebih bijaksana dalam konsumsi, investasi, maupun tabungan.



1.5 Rencana dan Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah pemahaman terhadap isi tulisan, maka penulis memberikan gambaran secara garis besar masing-masing bab secara keseluruhan yang terbagi ke dalam 6 (enam) bab yang terdiri atas:

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini penulis menguraikan latar belakang penulisan, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Dalam bab ini merupakan uraian landasan teori yang nantinya akan sangat membantu dalam analisis hasil-hasil penelitian, pandangan islam, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, konsep operasional variabel, dan hipotesis

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

Dalam bab ini digunakan untuk menguraikan lokasi penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, serta analisis data.

BAB IV : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

Pada bab ini penulis menjelaskan sejarah singkat tempat penelitian, struktur organisasi serta tugas dan wewenang dalam organisasi.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

Suska Riau

te Islamic Un

ity of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB V

: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini diuraikan hasil penelitian dan pembahasan dari hasil penelitian tentang Pengaruh Pengetahuan keuangan, Sikap keuangan, Keyakinan keuangan, Kepribadian Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Penjual Kue Di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru

BAB VI

: PENUTUP

Dalam bab ini diuraikan kesimpulan, saran-saran serta daftar pustaka yang diharapkan dapat bermanfaat dalam membantu manajemen perusahaan.



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

Ajzen memperkenalkan *Theory of Planned Behavior (TPB)* mengenai perilaku spesifik dalam diri individu. Teori tersebut merupakan perkembangan dari teori sebelumnya, yakni *Theory of Reasoned Action (TRA)* yang telah dicetuskan oleh **Fishbein dan Ajzen (1998)**. Dalam *Theory Reasoned Action (TRA)* tersebut menjelaskan bahwa perilaku ialah hasil pertimbangan alam bawah sadar dari beberapa faktor, dan sikap bukanlah satu-satunya prediktor tunggal dari perilaku. Selain karena sikap seseorang, lingkungan sosial pun berpengaruh terhadap niat maupun perilaku seseorang. TRA dan TPB merupakan suatu teori yang menerangkan tentang perilaku seseorang. Teori tersebut disusun dengan menggunakan asumsi dasar bahwa manusia berperilaku dengan cara sadar maupun tidak sadar dengan mempertimbangkan segala informasi yang ada (**Arianti, 2021**).

Theory of Planned Behaviour cukup banyak diterapkan untuk bisa mengetahui bagaimana individu berperilaku serta bagaimana cara menunjukkan reaksi dari perilaku tersebut (**Priono, 2020**). TPB adalah sebuah model untuk memproyeksikan niat serta perilaku seseorang. Model ini mencakup prakira minat dan perilaku dari sikap dan norma yang subyektif. Model TRA memiliki keterbatasan dalam memproyeksikan niat dan perilaku seseorang dikarenakan pribadi tersebut tidak memiliki keterbatasan kontrol atas kehendak perilaku mereka. Padahal tidak sepenuhnya semua perilaku seseorang bisa terjadi karena



kehendak sendirinya sendiri. Maka dari itu, TPB diusulkan untuk menyesuaikan keterbatasan ini. Teori TRA dikembangkan menjadi TPB dengan menambahkan prediksi dari persepsi kontrol seseorang. Dengan demikian teori TPB mencakup prediksi dari sikap, norma objektif, dan persepsi kontrol perilaku (Arianti, 2021). Model TPB menjelaskan bahwa faktor utama yang dapat memengaruhi perilaku seseorang ialah niat atau kecenderungannya untuk melakukan tindakan tersebut.

Dasar dari *Theory of Planned Behavior* ialah asumsi bahwa manusia adalah makhluk yang cukup logis dan memanfaatkan informasi-informasi yang tersedia untuknya dengan sistematis. Sehingga tiap individu mampu memikirkan implikasi dari tindakannya sebelum mereka memutuskan untuk melakukan maupun tidak melakukan perilaku-perilaku tertentu (Setyawan dan Wulandari, 2020). Teori perilaku yang telah disusun ini menggunakan tiga konstruk sebagai atesenden dari intensi, yaitu sikap kita terhadap perilaku tersebut (*attitude toward behavior*), norma subyektif (*subjective norm*), serta perasaan kita terhadap kemampuan mengontrol segala sesuatu yang memengaruhi apabila hendak melakukan perilaku tersebut (*perceived behavior control*) (Arianti, 2021).

Ajzen (1998) memperkenalkan skema *Theory Of Planned Behavior* (TPB) yang menunjukkan bahwa sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku dapat menentukan intensi seseorang dalam berperilaku dan menuntun seseorang untuk berperilaku. Pendekatan teoretis untuk menjelaskan perilaku pengelolaan keuangan dalam penelitian ini adalah *theory of planned behavior* (TPB) yang dikembangkan oleh Ajzen. *Theory of planned behavior* (TPB) dianggap penting untuk memprediksi suatu perilaku, perilaku dalam hal ini adalah perilaku

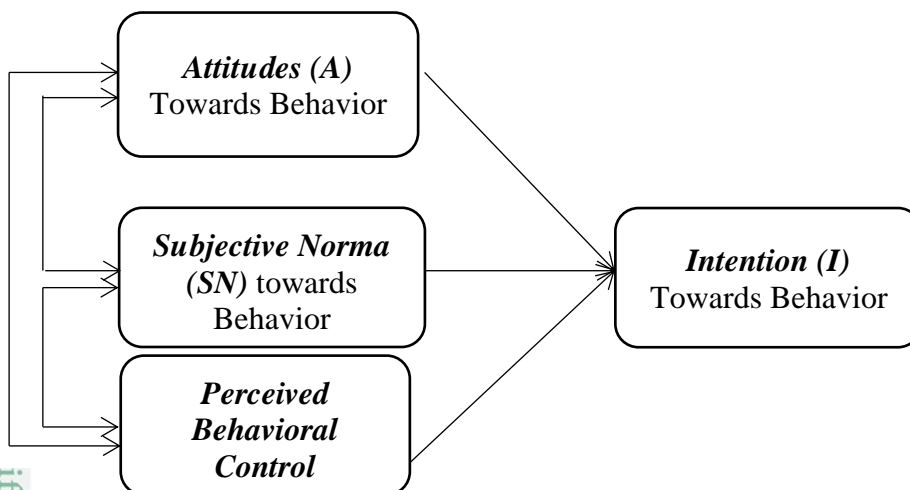


Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

pengelolaan keuangan. *Planned Behavior Theory* (TPB) telah banyak digunakan untuk memahami bagaimana menunjukkan reaksi mereka. TPB bekerja dengan cara bahwa semakin kuat sikap dan norma subjektif terhadap suatu perilaku, dan semakin besar kontrol perilaku yang dirasakan, maka semakin tinggi individu untuk melaksanakan perilaku tersebut. Alasan utama pengambilan keputusan perilaku adalah hasil dari proses berpikir yang dipengaruhi oleh sikap, norma, dan kontrol perilaku. **Ajzen (1998)** juga menambahkan faktor-faktor tambahan penentu intensi dan perilaku pada *theory of planned behavior*. Faktor-faktor internal terbagi dalam tiga kategori, yaitu faktor kepribadian (emosi, sikap, nilai kecerdasan), faktor sosial (usia, jenis kelamin, budaya, status sosial, pendidikan), dan faktor informasi (pengalaman, pengetahuan, media). Faktor internal juga dapat memengaruhi perilaku, keyakinan normatif, dan keyakinan kontrol. Menurut Teori Perilaku Terencana (TPB), perilaku seseorang dipengaruhi oleh pengetahuan dan kecerdasan finansial, serta oleh norma sosial yang termasuk di dalamnya adalah religiusitas, yang dapat memengaruhi perilaku individu.

Gambar 2.1 *Theory Of Planned Behavior*



Sumber : Ajzen, 1991; Ozer dan Yilmaz, 2011



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

TPB merupakan teori yang cukup kuat dan sederhana dalam memprediksi dan atau menjelaskan perilaku. TPB adalah teori yang menjelaskan tentang intensi, yaitu seberapa keras individu mencoba dan seberapa besar usaha yang dikorbankan dalam melakukan sesuatu. Oleh karena itu, pada dasarnya konsep dasar TPB adalah prediksi intensi yang apabila tidak ada masalah serius, maka akan terwujud dalam bentuk *actual behavior*.

Dalam *Theory Of Planned Behavior* yang merupakan pengembangan dari Theory of Reasoned Action dinyatakan bahwa intensi bisa diprediksi dari tiga elemen pembentuk, yaitu sikap, norma subyektif dan control perilaku yang dirasakan. Control perilaku yang dipersepsikan adalah elemen terakhir yang ditemukan sebagai timbulnya intensi dan telah terbukti dapat meningkatkan kemampuan prediksi dari *Theory of Reasoned Action* (TRA). Hal ini disebabkan karena selain sikap dan norma subyektif, perilaku individu juga dipicu oleh non-volitional control, yaitu perasaan individu tentang ada atau tidak adanya sumber daya dan kesempatan yang mendukung.

2.2 Kinerja UMKM

Kinerja atau performasi merupakan hasil kerja yang dapat dicapai oleh seseorang atau kelompok orang dalam organisasi, sesuai dengan wewenang dan tanggung jawab masing-masing dalam rangka mencapai tujuan organisasi. Kinerja merupakan sebuah gambaran atau kondisi mengenai pencapaian pelaksanaan suatu kegiatan atau program dalam mewujudkan sasaran, tujuan, visi dan misi organisasi. Kinerja yang baik disemua sektor baik keuangan, produksi, distribusi, maupun pemasaran merupakan syarat mutlak bagi UMKM untuk bisa



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

terus hidup. Dengan kinerja yang baik pula bagi UMKM diharapkan akan semakin kokoh jadi tulang punggung perekonomian dan akan semakin berperan penting dalam perekonomian Nasional. UMKM merupakan sebuah identitas yang terus menjadi perhatian dan selalu mendapat prioritas oleh pemerintah.

Menurut **Hasibuan (2017)** Kinerja UMKM adalah suatu hasil kerja yang dicapai seseorang atau organisasi dalam melaksanakan tugas yang dibebankan kepadanya yang didasarkan atas kecakapan, pengalaman, kesungguhan serta waktu. Menurut **Aribawa (2016)** Kinerja UMKM merupakan hasil kerja yang di capai oleh seorang individu dan dapat diselesaikan dengan tugas individu tersebut didalam UMKM pada suatu periode tertentu, dan akan dihubungkan dengan ukuran nilai atau standard dari UMKM yang individu bekerja.

Dari pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa Kinerja UMKM merupakan hasil kerja yang dicapai secara keseluruhan dibandingkan dengan hasil kerja, target, sasaran atau kriteria yang telah ditentukan terlebih dahulu dan telah disepakati bersama pada sebuah identitas usaha dengan kriteria aset dan omzet yang telah ditentukan dalam undangundang.

Menurut **Bruck Da Evens (2010)** ada empat indikator UMKM yaitu :

1. Laba

Laba merupakan hasil yang didapat sesudah dikurangi dengan modal produksi dan biaya-biaya lain.

2. Wilayah pemasaran

Wilayah pemasaran adalah jangkauan daerah yang menjadi target proses jual beli.



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

3. Tenaga kerja

Tenaga kerja adalah orang yang melaksanakan tugas dan tanggung jawab yang diberikan oleh atasan atau pemilik usaha.

4. Modal

Modal adalah hasil produksi yang digunakan untuk memproduksi lebih lanjut.

2.3 Perilaku Manajemen Keuangan

Perilaku manajemen keuangan dianggap sebagai salah satu konsep penting pada disiplin ilmu keuangan. **Weston dan Brigham dari Mien dan Thao (2015)** menggambarkan perilaku manajemen keuangan sebagai keputusan keuangan yang menyelaraskan motif pribadi dengan usaha. Oleh karena itu, menurut **Mien dan Thao (2015)**, pengelolaan keuangan mengacu pada efektivitas manajemen keuangan.

Menurut **Sina (2020)** istilah manajemen keuangan berarti aliran dana diarahkan sesuai rencana. Aliran dana merupakan perubahan dana yang dihasilkan dari berbagai sumber dana, seperti investor yang berinvestasi pada saham perusahaan, kreditur yang memberikan pinjaman, dan keuntungan yang dimiliki oleh perusahaan selama beberapa tahun terakhir. Dana yang diperoleh dari sumber tersebut adalah aset tetap yang digunakan untuk memproduksi barang dan jasa, persediaan untuk tujuan produksi dan penjualan, piutang kepada nasabah kredit, kas digunakan untuk transaksi likuiditas dan dalam bentuk surat berharga, dikaitkan dengan beberapa kegunaan. Artinya, manajemen keuangan



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

mengatur anggaran sumber (penerimaan) dan anggaran alokasi dana diarahkan sesuai rencana, yaitu untuk kemakmuran yang maksimal.

Kurangnya kendali atas keuangan individu dapat menimbulkan konsekuensi jangka panjang yang serius tidak hanya bagi individu tetapi juga bagi perusahaan. Dalam beberapa tahun terakhir, menurut **Mien dan Thao (2015)**, praktik manajemen keuangan telah mendapat banyak perhatian dari berbagai organisasi seperti pemerintah, lembaga keuangan dan universitas. Menurut **Kurniawan (2023)** manajemen keuangan merupakan bagian dari fungsi operasional perusahaan di bidang pengelolaan keuangan dan di lakukan oleh individu, perusahaan, atau pemerintah. Manajemen keuangan berperan penting dalam berkembangnya suatu perusahaan. Manajemen keuangan adalah suatu bidang ilmu pengetahuan yang sangat penting, dengan ilmu tersebut seseorang akan dapat berkesempatan dalam mengembangkan pekerjaannya menjadi lebih baik lagi.

Hayat, dkk (2021) mendefinisikan manajemen keuangan diartikan sebagai manajemen dana baik yang berkaitan dengan pengalokasian dana dalam berbagai bentuk investasi secara efektif maupun usaha pengumpulan dana untuk pembiayaan investasi ataupun pembelanjaan secara efisien.

Suriani (2022) perilaku manajemen keuangan berhubungan dengan tanggung jawab keuangan seseorang mengenai cara manajemen keuangan yang dimiliki. Tangung jawab keuangan adalah proses manajemen uang dan aset lainnya dengan cara yang dianggap produktif. Terdapat beberapa elemen yang termasuk dalam manajemen uang yang efektif, seperti pengaturan anggaran dan pengeluaran, serta menilai perlunya dana cadangan untuk kondisi darurat dan



tabungan masa depan, yaitu dana pensiun, asuransi, dan investasi dalam jangka waktu yang wajar.

Yuniningsih (2020) *behavior finance* dikatakan sebagai ilmu keuangan dengan memasukkan ilmu psikologi dan sosiologi dalam sebuah ilmu fundamental. *Behavior finance* merupakan ilmu yang menggabungkan antara teori ekonomi dengan teori psikologi dan sosiologi dalam ilmu keuangan yang digunakan dalam membuat suatu keputusan. adanya ilmu psikologi dan sosiologi dalam ilmu keuangan tersebut menunjukkan pergeseran dari teori fundamental atau traditional ke teori *behavior finance*. **Lubis, dkk (2013)** perilaku keuangan merupakan hasil dari interaksi dari psikologis dengan tingkah laku keuangan dan performa dari semua tipe kategori investor. Indikator yang digunakan adalah untuk mengukur perilaku manajemen keuangan adalah **Humairo (2018)**: (1) jenis-jenis perencanaan dan anggaran keuangan yang dimiliki, (2) teknik dalam menyusun perencanaan keuangan, (3) kegiatan menabung, (4) kegiatan asuransi, pensiun dan pengeluaran tidak terduga, (5) kegiatan investasi, kredit/hutang, dan tagihan, (6) monitoring pengelolaan keuangan dan (7) evaluasi pengelolaan keuangan.

2.4 Pengetahuan Keuangan

Pengetahuan berasal dari kata “tahu” yang dalam KBBI berarti mengerti sesudah melihat. Dengan kata lain, tahu adalah telah menyaksikan atau mengalami sesuatu dan mengerti tentang hal tersebut. Sehingga pengetahuan dapat didefinisikan sebagai suatu hal yang telah dimengerti dan mampu dikenali oleh seseorang. Menurut **Kurniawan (2023)** pengetahuan mengacu



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

pada apa yang diketahui individu tentang masalah keuangan pribadi, yang diukur dengan tingkat pengetahuan mereka tentang berbagai konsep keuangan pribadi. *Financial knowledge* (pengetahuan keuangan), adalah penguasaan seseorang atas berbagai hal tentang dunia keuangan.

Asari, dkk (2023) pengetahuan keuangan adalah salah satu komponen penting dari pembentukan kesejahteraan keuangan dan salah satu elemen penting dari desain kesejahteraan ekonomi. Menurut **Hidayah (2021)** pengetahuan merupakan segala sesuatu yang ada di kepala kita berdasarkan pengalaman yang kita miliki. Selain dari pengalaman, kita juga menjadi mengetahui berbagai hal lewat informasi dari orang lain. Pengetahuan merupakan hasil dari mencari informasi dan itu terjadi setelah orang lain melakukan pengindraan terhadap suatu objek tertentu. Pengindraan terjadi melalui pancaindra manusia, yakni; penglihatan, pendengaran, penciuman rasa, dan raba. Sebagian besar pengetahuan manusia diperoleh melalui visual dan audio.

Putri dan Siregar (2022) pengetahuan keuangan merupakan segala sesuatu tentang keuangan yang dialami atau yang terjadi dalam kehidupan sehari-hari. Pengetahuan keuangan sebagai penguasaan seseorang atas berbagai hal tentang dunia keuangan, yang terdiri dari alat keuangan dan keterampilan keuangan.

Berdasarkan pengertian pengetahuan dapat disimpulkan bahwa pengetahuan tentang keuangan sangat penting bagi seorang individu, agar mereka tidak salah dalam membuat keputusan keuangan mereka.



Pengetahuan tentang keuangan yang kurang, mengakibatkan kerugian bagi individu, baik akibat dari inflasi, penurunan kondisi perekonomian baik dalam negeri maupun luar negeri, atau berkembangnya sistem perekonomian.

Pengetahuan keuangan dasar (*basic financial knowledge*) yang mencakup pengeluaran, pendapatan, aset, hutang, ekuitas, dan risiko. Pengetahuan dasar ini biasanya berhubungan dengan pengambilan keputusan dalam melakukan investasi atau pembiayaan yang bisa mempengaruhi perilaku seseorang dalam mengelola uang yang dimiliki.

Selvi (2018) menyatakan bahwa pengetahuan keuangan mencakup beberapa aspek keuangan:

a. Pengetahuan Keuangan Dasar

Pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi dapat dilihat beberapa dari aspek paling dasar dari sistem keuangan, seperti penghitungan suku bunga sederhana dan majemuk, pengaruh inflasi, biaya peluang, nilai waktu uang, dan likuiditas aset.

b. Manajemen Uang

Aspek ini menyeluruh bagaimana seseorang menjaga uang dan kemampuan menganalisis adanya pendapatan individu. Manajemen uang juga mengacu pada cara seseorang memprioritaskan penggunaan uang dan membuat anggaran.

c. Manajemen Kredit dan Utang

Pengetahuan tentang kredit dan manajemen hutang terdiri dari faktor-faktor yang mempengaruhi kelayakan kredit, tinjauan

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

pinjaman, karakteristik kredit, suku bunga pinjaman, persyaratan pinjaman, dan sumber kredit dan hutang (pengetahuan keuangan yang diperlukan untuk menggunakan kredit).

d. Tabungan

Ada beberapa faktor yang perlu dipertimbangkan saat memilih tabungan. Ini adalah batasan transaksi dan biaya khusus untuk hasil (meningkatkan tabungan), inflasi, pertimbangan pajak, likuiditas, keamanan (perlindungan terhadap tabungan jika terjadi kesulitan keuangan bank), dan penarikan simpanan.

e. Investasi

Investasi adalah aktivitas menempatkan dana pada periode tertentu dan mempunyai penyimpanan dengan adanya keuntungan dan mengandung nilai. Ada banyak faktor yang mempengaruhi pilihan investasi. Yaitu, keamanan dan risiko, komponen faktor risiko, pendapatan investasi, pertumbuhan investasi dan likuiditas.

f. Manajemen Risiko

Risiko dapat diartikan sebagai tidakpastinya atau potensi kerugian keuangan. Proses risiko dalam manajemen melibatkan tiga langkah: (a) Mengidentifikasi eksposur risiko yang Anda hadapi. (b) Mengidentifikasi dampak ekonomi dari risiko. (c) Pilih cara yang paling tepat untuk mengatasi risiko ini.

Instrumen yang digunakan diadopsi dalam penelitian **Humairo (2018)**

Indikator yang digunakan 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.

- a. Pengetahuan Pengelolaan Keuangan Pribadi
- b. Pengetahuan tentang perencanaan Keuanga
- c. Pengetahuan tentang pengeluaran Dan pemasukan
- d. Pengetahuan Uang Dan Aset
- e. Pengetahuan Tentang Suku Bunga
- f. Pengetahuan Tentang Kredit
- g. Pengetahuan Dasar Tentang Asuransi
- h. Pengetahuan Tentang Macam-Macam Asuransi
- i. Pengetahuan Dasar Tentang Investasi
- j. Pengetahuan Investasi Deposito
- k. Pengetahuan investasi pada saham
- l. Pengetahuan Investasi Pada Obligasi
- m. Pengetahuan Investasi Pada Properti

2.5 Sikap Keuangan

Menurut **Damanik dan Herdjiono (2020)**, sikap keuangan merujuk kepada perasaan seseorang terhadap masalah keuangan pribadi yang dapat diukut dengan melihat tanggapan atas sebuah pernyataan ataupun opini. Sikap keuangan menurut **Pankow dalam Rachman dan Rochmawati (2021)** sikap keuangan adalah keadaan dimana pendapat, pemikiran dan juga penilaian pada keuangan. Pada saat seorang individu memiliki obsesi pada uang muka dapat menimbulkan pemikiran tentang bagaimana penggunaan dan mendapatkan uang. Hal itu mendorong individu untuk mempunyai persepsi keuangan pada masa depan. Sehingga individu tersebut memiliki sikap keuangan yang baik dan semakin baik pula manajemen keuangan pribadinya..

Menurut **Djou dalam Khovivah (2023)** sikap keuangan yaitu bentuk cara individu dalam membelanjakan, menabung, menimbun serta melakukan



pemborosan uang. Sikap menggambarkan pada bagaimana pelaku UMKM menangani masalah keuangan pribadi yang diukur dari reaksi mereka terhadap suatu pendapat. Sementara itu, perilaku manajemen keuangan menggambarkan bagaimana pelaku UMKM bertindak dalam urusan keuangan pribadi yang diukur dari tindakan pelaku UMKM.

Pankow dalam Rachman dan Rochmawati (2021) mendefinisikan sikap keuangan adalah keadaan diman pendapat, pemikiran dan juga penilaian pada keuangan. Pada saat seorang individu memiliki obsesi pada uang maka dapat menimbulkan pemikiran tentang bagaimana penggunaan dan mendapatkan uang. Kemudian, menurut **Tampubolon dan Rahmadani (2022)** sikap keuangan adalah sebagai keadaan pikiran, pendapat, serta penilaian tentang keuangan.

Menurut **Handayani, dkk (2023)** sikap merupakan keadaan mental dan tingkat menurut kesiapan, yang diatur melalui pengalaman yang memberikan pengaruh dinamik atau terarah terhadap respon individu dalam seluruh objek dan situasi yang berkaitan dengan perasaan positif, negative atau keadaan mental yang selalu disiapkan, dipelajari dan diatur melalui pengalaman yang memberikan pengaruh spesifik pada respon seseorang terhadap orang, objek dan situasi.

Instrumen penelitian yang digunakan diadopsi dari penelitian **Humairo (2018)**. Indikator yang digunakan adalah:

- a. Orientasi Terhadap Keuangan Pribadi
- b. Filsafat Utang
- c. Keamanan Uang
- d. Menilai Keuangan Pribadi

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

2.6 Keyakinan Keuangan

Keyakinan atau kepercayaan diri individu mengenai kemampuannya untuk mengorganisasi, melakukan suatu tugas, mencapai suatu tujuan, menghasilkan sesuatu, dan mengimplementasi tindakan untuk mencapai kecakapan tertentu.

Bandura (1986) menyatakan bahwa efikasi diri mengacu pada kepercayaan individu akan kemampuannya untuk sukses dalam melakukan sesuatu.

Wijayanti dan Kartawinata (2023) menjelaskan bahwa keyakinan keuangan adalah sikap menguntungkan individu terhadap pengetahuan dan kemampuan dalam masalah keuangan dapat digambarkan sebagai memiliki kepercayaan dalam masalah keuangan.

Nilai dan keyakinan orang tua tentang pentingnya menabung vs. membelanjakan dan materialisme secara keseluruhan berdampak pada nilai dan keyakinan uang anak-anak mereka; mereka menyampaikan pelajaran uang ini terutama melalui pemodelan dan diskusi. Faktor eksternal meliputi media, pasar, teman sebaya, budaya, dan suasana sosial. Selain itu, harga diri, kekayaan bersih dan sinyal sosial memainkan peran pada kebiasaan pembelian individu (**Kristanto dan Gusaptono, 2021**).

Keyakinan individu juga memiliki pengaruh dari beberapa faktor. Tidak hanya faktor keuangan, efikasi juga dipengaruhi oleh faktor seperti budaya bahkan jenis kelamin. **Feist (2010)** menyebutkan bahwa efikasi diri seseorang dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

- a. Budaya, budaya mempengaruhi efikasi diri melalui nilai, kepercayaan dan proses pengaturan diri yang berfungsi sebagai sumber penilaian efikasi diri dan juga konsekuensi dari keyakinan akan efikasi diri.
- b. Jenis kelamin, perbedaan jenis kelamin mempengaruhi efikasi diri seperti wanita yang lebih memiliki efikasi diri yang tinggi dibandingkan dengan pria.
- c. Sifat dari Tugas yang Dihadapi Derajat kompleksitas dari kesulitan tugas yang dihadapi oleh individu akan mempengaruhi penilaian individu tersebut terhadap kemampuan dirinya sendiri.
- d. Insentif Eksternal, yaitu insentif yang diberikan oleh orang lain yang merefleksikan keberhasilan seseorang.

Berdasarkan keterangan Feist efikasi keuangan dipengaruhi oleh beberapa faktor seperti budaya, jenis kelamin, sifat dari tugas yang dihadapi dan insentif eksternal. Konsep dari efikasi keuangan sebenarnya didasari oleh efikasi diri, hanya saja berfokus pada keyakinan seseorang untuk berhasil dalam mengelola dan mengatur keuangan pribadinya, dikarenakan keyakinan seseorang untuk berhasil akan berpengaruh pada sikapnya. Merujuk dari **Bandura dalam Feist (2010)** efikasi diri dapat diartikan sebagai keyakinan seseorang dalam kemampuannya untuk melakukan sesuatu bentuk kontrol terhadap suatu fungsi orang itu sendiri dan kejadian dalam lingkungan. **Widhyasto (2017)** menyatakan bahwa terdapat tiga indikator dari efikasi keuangan yang merujuk pada **Bandura (1997)**.



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

- a. *Magnitude*, yaitu berkaitan dengan derajat kesulitan sesuatu ketika individu merasa mampu untuk melakukannya. Indikator ini memiliki implikasi terhadap pemilihan tingkah laku atau sikap yang dirasa mampu dilakukannya dan menghindari tingkah laku yang berada di luar batas kemampuannya.
- b. *Strength*, yaitu keyakinan atau pengharapan individu mengenai kemampuannya. Seorang individu memiliki keyakinan atau pengharapan yang berbeda-beda. Terdapat keyakinan atau pengharapan yang rendah yang dapat menggoyahkan, atau terdapat keyakinan atau pengharapan yang tinggi yang dapat membuatnya bertahan.
- c. *Generality*, yaitu luas bidang perilaku dimana individu merasa yakin atas kemampuannya. Individu dapat merasa yakin terhadap kemampuan dirinya, apakah terbatas pada suatu aktivitas dan situasi tertentu atau pada serangkaian aktivitas dan situasi yang bervariasi.

Menurut **Ulumudiniati (2022)** *Finance confidence* dapat diukur melalui indikator yaitu:

1. Keyakinan kemampuan perencanaan keuangan
2. Manajemen keuangan dan pencapaian setiap tujuan keuangan
3. Keahlian pengambilan keputusan keuangan tak terduga
4. Keyakinan kondisi keuangan di masa mendatang
5. Keahlian menghadapi setiap tantangan keuangan

2.7 Kepribadian

Kepribadian sebagai jumlah total dari cara-cara seorang individu beraksi atas dan berinteraksi dengan orang lain (**Robbins & Judge, 2009**). Kepribadian adalah pola karakter yang relatif menetap dan karakter yang unik yang memberikan konsistensi dan individualitas pada perilaku seseorang **Feist dalam (Putri, 2021)**. Dalam menjalankan usaha, pelaku UMKM juga harus memiliki kepribadian yang baik dalam perencanaan dan pengelolaan anggaran keuangan. Kepribadian masing-masing individu pelaku UMKM juga dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan dan menunjukkan kelemahan pengelolaan keuangan. Jika pelaku UMKM tidak dapat mengelola pengelolaan keuangan secara memadai, hal ini akan berdampak negatif pada tingkat produktivitas di masa mendatang.

Humaira & Sagoro dalam (Nisa et al., 2020) kepribadian adalah kualitas yang dimiliki seorang wirausahawan untuk mengelola usahanya sendiri. Wirausahawan harus memiliki tingkat kepercayaan diri yang tinggi, berorientasi pada tugas dan hasil, berani mengambil risiko, memiliki jiwa kepemimpinan, dan berorientasi pada masa depan. Menurut **Buchari Alma dalam (Putri, 2021)** disebutkan bahwa ciri-ciri yang harus dimiliki oleh seorang wirausahawan atau pelaku usaha adalah sebagai berikut:

a. Percaya diri

Rasa percaya diri merupakan salah satu ciri yang harus dimiliki oleh seorang wirausaha. Seorang wirausahawan yang sukses umumnya memiliki rasa percaya diri yang cukup tinggi, baik percaya pada

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

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

kemampuannya maupun percaya pada kemajuan bisnis yang dijalankannya. Orang ini memiliki tingkat pertimbangan kritis terhadap pendapat orang lain, sehingga orang tersebut tidak mudah terpengaruh dalam menentukan keputusan yang diambil.

b. Berorientasi pada tugas dan hasil

Pengusaha berorientasi pada tugas dan hasil. Hasil yang dimaksud disini adalah keuntungan atau keuntungan yang dapat diperoleh dari kegiatan menjalankan tugasnya yaitu menjalankan suatu usaha. Seseorang yang berorientasi pada tugas dan hasil cenderung memiliki karakter yang rajin, tabah, bekerja keras dan bermotivasi tinggi.

c. Pengambilan risiko

Risiko tidak dapat dipisahkan dalam dunia bisnis. Keberanian mengambil risiko merupakan tantangan besar bagi seorang wirausahawan dan akan berdampak pada perusahaannya sendiri. Mengambil risiko merupakan hal penting yang harus dimiliki wirausahawan agar usahanya dapat berfungsi dan berkembang dengan baik.

d. Kepemimpinan

Kepemimpinan merupakan salah satu sifat yang harus dimiliki oleh seorang wirausaha. Seorang pemimpin yang baik pada umumnya dapat mengarahkan anggota atau karyawannya ke arah tujuan yang ingin dicapai. Selain itu, seorang pemimpin juga harus dapat berkomunikasi dengan baik dengan siapa saja, serta dapat menerima saran dan kritik dengan lapang dada untuk kemajuan 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.

e. Keorisinilan

Orisinalitas tidak selalu ada dalam diri seseorang. Seorang wirausahawan harus orisinal, karena pada prinsipnya wirausahawan harus memiliki pendapat dan ide sendiri serta tidak boleh meniru orang lain.

f. Berorientasi ke masa depan

Seorang wirausahawan yang baik biasanya memiliki arah dan tujuan yang jelas, baik dalam jangka pendek, menengah maupun panjang. Tujuan dan pedoman yang jelas dapat menjadi acuan untuk menentukan langkah dan strategi yang dapat dilakukan untuk membantu suatu organisasi mencapai tujuan sesuai dengan tujuan yang direncanakan.

Menurut **Ozer & Mutlu (2019)** indikator yang digunakan pada variabel kepribadian adalah :

- a. Rasa percaya diri
- b. Dapat mengukur dan mengambil risiko
- c. Kepemimpinan,
- d. Orientasi masa depan,

2.8 Pendapatan

Pendapatan adalah kenaikan atau peningkatan semua transaksi distribusi yang diterima selama periode waktu tertentu oleh individu, keluarga atau rumah tangga. Pendapatan tidak hanya dari upah maupun gaji, tetapi juga dari bonus dan komisi, dana pensiunan, jaminan sosial (jamsos), tunjangan anak, pengembalian investasi bunga dan dividen, beasiswa, penjualan aset dan pendapatan lainnya (**Alexander dan Pamungkas, 2019**). Jumlah uang yang dihasilkan dari aktivitas



bisnis dan salah satu ukuran yang digunakan untuk menilai kesejahteraan seseorang merupakan definisi dari pendapatan. Pendapatan dapat digunakan sebagai gambaran kemajuan ekonomi masyarakat (**Lestari, dkk, 2022**).

Menurut **Herlindawati dalam Khoirini dkk (2021)**, pendapatan dapat diartikan sebagai pendapatan yang diterima individu dalam tempo tertentu. Pendapatan yang diperoleh seseorang harus proporsional dengan perilaku keuangan orang tersebut. Seseorang dengan pendapatan tinggi cenderung memiliki perilaku keuangan yang baik, karena uang yang ada memberi kesempatan kepada mereka untuk lebih bertanggung jawab dalam bertindak dalam **Pinem dan Dwi M (2021)**. Dari beberapa pengertian tentang pendapatan tersebut, dapat disimpulkan pendapatan yaitu pemasukan yang diterima individu dalam waktu tertentu. Pendapat bisa berasal dari gaji, bonus, investasi, beasiswa, penjualan aset, dan lain-lain.

Seseorang yang terlibat dalam aktivitas seperti menjual produk ataupun layanan kepada pelanggan dapat memperoleh penghasilan atau uang. Pendapatan menunjukkan tanggung jawab penuh atas perilaku keuangan, karena ketersediaan dana membuat tindakan seseorang dapat dipertanggungjawabkan (**Sari,dkk, 2020**). Pendapatan adalah pendapatan uang yang diterima dan diberikan kepada subjek ekonomi berdasarkan prestasi-prestasi yang diserahkan yaitu berupa pendapatan dari profesi yang dilakukan sendiri atau usaha perorangan dan pendapatan dari kekayaan (**Putri, dkk, 2023**).

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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



Pandangan Islam Perilaku Manajemen Keuangan

Pada penelitian ini, variabel pendapatan menggunakan indikator pendapatan harian. Pengukuran pendapatan menurut Prihartono dan Asandimitra (2018) adalah :

1. jumlah pendapatan \leq Rp 1.000.000,
2. jumlah penghasilan Rp 1.000.000 sd Rp 3.000.000
3. jumlah penghasilan Rp 3.000.000 sd Rp 5.000.000
4. jumlah pendapatan \geq Rp 5.000.000.

Islam sebagai agama yang sempurna memberikan pedoman kepada semua Ummat manusia tentang cara mengelola keuangan. Dengan adanya manajemen keuangan (perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, serta pengendalian) dapat mendatangkan keselamatan baik di dunia maupun di akhirat. Dalam pandangan ajaran Islam, segala sesuatu harus dilakukan secara rapi, benar, tertib, dan teratur. Proses-prosesnya harus diikuti dengan baik. Sesuatu tidak boleh dilakukan secara asal-asalan. Hal ini merupakan prinsip utama dalam ajaran Islam. Rasulullah SAW. bersabda dalam sebuah hadits yang diriwayatkan oleh Imam Thabrani, yaitu:

إِنَّ اللَّهَ يُحِبُّ إِذَا عَمِلَ أَحَدُكُمْ عَمَلًا أَنْ يُتَّقِنَهُ

“Sesungguhnya Allah sangat mencintai orang yang jika melakukan suatu pekerjaan, dilakukan secara Itqan (tepat, terarah, jelas dan tuntas).” (HR Thabrani)

Demikian pula ketika kita melakukan sesuatu itu dengan benar, baik, terencana, dan terorganisasi dengan rapi, maka kita akan terhindar dari



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

keraguraguan dalam memutuskan sesuatu atau dalam mengerjakan sesuatu. Kita tidak boleh melakukan sesuatu yang didasarkan pada keragu-raguan biasanya akan melahirkan hasil yang tidak optimal dan mungkin akhirnya tidak bermanfaat. Dalam Al-Qur'an pun disebutkan agar seseorang memperhatikan tindakan yang akan diambilnya, yaitu pada surah Al-Hasyr ayat 18 yang berbunyi:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ
اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ ﴿١٨﴾

Artinya: *“Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan hendaklah Setiap diri memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat); dan bertakwalah kepada Allah, Sesungguhnya Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan”.* (QS. Al-Hasyr:18).

Firman Allah SWT di atas, anjuran untuk memperhatikan semua tindakan untuk hari berikutnya diartikan menjadi pengevaluasian tindakan yang dilakukan. Harus diperhatikan lagi agar selesai jika bagus diperbaiki, bila ada ketidaksempurnaan supaya saat diinspeksi takkan ada lagi ketidaksempurnaan dan produk terlihat sempurna. Jika dikaitkan dengan manajemen keuangan atau pengelolaan keuangan pada pelaku UMKM, maka akan berpengaruh terhadap kegiatan pengelolaan keuangannya, seperti mengalami keuntungan atau kerugian. Ada sejumlah contoh cara pengelolaan uang yang dijelaskan dalam Al-Quran, antara lain:

1. Keluar dari sistem riba dan masuk kedalam syariat.
2. Pengehematan kekayaan yang wajar.
3. Tidak menggunakan cara yang batil dalam mencari penghasilan.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Tinggalkan semua spekulasi atau perjudian.
5. Perbanyak sedekah atau tinggalkan ketamakan terhadap harta.

Perihal jual beli baik *online* maupun *offline* Islam menggambarkan tata cara yang baik dan benar agar tidak ada kerugian diantara manusia-manusia yang melakukan transaksi jual beli terdapat dalam Surah an-Nisa ayat 29:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا



Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang bathil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu”.

Dalam ayat tersebut Allah menjelaskan Perkembangan bisnis yang positif ini tentu saja harus diimbangi dengan manajemen yang baik agar usaha tersebut tidak hanya bersifat jangka pendek dan bisa berkembang. Bagi seorang pengusaha muslim, manajemen keuangan untuk suatu usaha diharuskan sesuai dengan tuntunan syariat Islam. Hal tersebut baik bagi harta milik pribadi maupun hasil usahanya. Pengelolaan harta seperti ini harus sesuai dengan syariat Islam, baik hal dalam cara memperolehnya, membelanjakannya, mengembangkannya, dan pendistribusiannya. Konsep manajemen keuangan ini kemudian dikenal dengan sebutan *Islamic Financial Planning*.

2.10 Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu sangat penting sebagai dasar pijakan dalam rangka menyusun skripsi ini. Terdapat beberapa penelitian terdahulu yang akan mengarahkan penelitian ini diatanya yaitu:



- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, p
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

Tabel 2.1
Hasil Penelitian Terdahulu

No.	Peneliti (Tahun, Publish)	Judul	Publisher	Variabel Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Dona Elvia Desi (2022)	Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan Kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku Umkm di kota sungai penuh	Journal Indonesian Journal of Business and Management, Vol 2 No 2, SINTA 3	Variabel Independen : <ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan keuangan • Sikap keuangan • Kepribadian Variabel Dependen : <ul style="list-style-type: none"> • Perilaku manajemen keuangan 	Metode penelitian adalah kuantitatif bersifat korelasi dengan Analisis Regresi Berganda	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan ▪ Sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan ▪ Kepribadian berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan
2.	Rina Irawati Tahun 2023	Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa	Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi, Vol. 8 No. 1, SINTA 1	Variabel Independen : <ul style="list-style-type: none"> • Literasi Keuangan • Gaya Hidup • Sikap Keuangan Variabel Dependen : <ul style="list-style-type: none"> • Perilaku 	Metode penelitian adalah kuantitatif bersifat korelasi dengan Analisis Regresi Berganda	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan ▪ Gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan ▪ Sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku



1. D
2. Diararang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

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

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

No.	Peneliti (Tahun, Publish)	Judul	Publisher	Variabel Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
3.	Choirunnisa Rachman dan Rochmawati Tahun 2021	Dampak <i>financial literacy, financial attitude, financial self efficacy, social economic status, locus of control</i> pada perilaku manajemen keuangan	Journal fe.Unmul.ac.id, Vol 17 No 3, Sinta 1	Variabel Independen : <ul style="list-style-type: none"> • Financial Literacy • Financial attitude • Financial self efficacy • Social economic status • Locus of control Variabel Dependen : <ul style="list-style-type: none"> • Perilaku manajemen keuangan 	Metode penelitian adalah kuantitatif bersifat korelasi dengan Analisis Regresi Berganda	<i>Financial literacy</i> , dan <i>financial attitude</i> yang berpengaruh positif pada perilaku manajemen keuangan. <i>Financial self efficacy</i> berpengaruh positif pada manajemen keuangan. <i>Sosial economi status</i> juga berpengaruh secara positif pada perilaku manajemen keuangan. Dan juga <i>locus of control</i> diduga mempunyai pengaruh positif pada perilaku manajemen keuangan.
4.	Annisa Nur Khovivah dan Hetty Muniroh Tahun 2023	Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Tingkat Pendidikan	JEMSI (Jurnal, Manajemen, dan Akuntansi, Vol. 9 No 1, SINTA 5	Variabel Independen : <ul style="list-style-type: none"> • Literasi keuangan • Sikap keuangan 	Metode penelitian adalah kuantitatif bersifat	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan ▪ Sikap keuangan



1. D
2. Diararang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

Hak

1. D

2. Diararang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

©

Islamic Univ

No.	Peneliti (Tahun, Publish)	Judul	Publisher	Variabel Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
		Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Di Kecamatan Rembang		<ul style="list-style-type: none"> Tingkat pendidikan Variabel Dependen : <ul style="list-style-type: none"> Perilaku manajemen keuangan 	korelasi dengan Analisis Regresi Berganda	berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan <ul style="list-style-type: none"> Tingkat pendidikan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan
5.	Rizka Septiana Putri, dkk (2023)	The Effect of Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitudes and Personality on Financial Management Behavior in MSME		Variabel Independen : <ul style="list-style-type: none"> Financial Literacy Financial Knowledge Financial Attitudes Personality Variabel Dependen : <ul style="list-style-type: none"> Financial Management Behavior 	Metode penelitian adalah kuantitatif bersifat korelasi dengan Analisis Regresi Berganda	<ul style="list-style-type: none"> Financial literacy has a significant effect on financial management behavior Financial literacy has a significant effect on financial management behavior Financial attitudes has a significant effect on financial management behavior Personality has a significant effect on financial management behavior
6.	Marjono	Pengaruh	Jurnal Akuntansi	Variabel	Metode	<ul style="list-style-type: none"> Pengetahuan keuangan



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

No.	Peneliti (Tahun, Publish)	Judul	Publisher	Variabel Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
	Tampubolon dan Rahmadani Tahun 2022	Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Di Kecamatan Air Putih Kabupaten Batubara	Manajemen Bisnis dan Teknologi, Vol 2 No 1, SINTA 3	Independen : <ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan keuangan • Sikap keuangan • kepribadian Variabel Dependen : <ul style="list-style-type: none"> • perilaku manajemen keuangan 	penelitian adalah kuantitatif bersifat korelasi dengan Analisis Regresi Berganda	berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan <ul style="list-style-type: none"> ▪ Sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan ▪ Kepribadian berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan
7.	Maidiana Astuti Handayani, dkk (2022)	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Pada Pelaku UMKM Batik di	Jurnal Ekombis Rewiew, Vol 10 No 2. SINTA 5	Variabel Independen : <ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan keuangan • Sikap keuangan • Kepribadian Variabel Dependen : <ul style="list-style-type: none"> • Perilaku manajemen 	Metode penelitian adalah kuantitatif bersifat korelasi dengan Analisis Regresi Berganda	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Terdapat pengaruh positif dan signifikan pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM Batik di Lampung ▪ terdapat pengaruh positif sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan



ndungi Undang-Undang
engutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

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

No.	Peneliti (Tahun, Publish)	Judul	Publisher	Variabel Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
		Lampung)		keuangan		<p>pada pelaku UMKM Batik di Lampung</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ terdapat pengaruh negatif kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM Batik di Lampung ▪ terdapat pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM Batik di Lampung
8.	Rina Nurjanah Tahun 2022	Faktor demografi , li terasi keuangan, si kap keuangan terhadap Perilaku pengelolaan keuangan pada umkm di kabupaten bekasi	Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa, Vol 7 No. 1, SINTA 5	<p>Variabel Independen :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Faktor demografi • Literasi keuangan • Sikap keuangan <p>Variabel Dependen : Perilaku</p>	Metode penelitian adalah kuantitatif bersifat korelasi dengan Analisis Regresi Berganda	<ul style="list-style-type: none"> ▪ tingkat pendidikan dan pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan ▪ literasi keuangan dan sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan



1. D
- Hak
1. D
2. Diararang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, p
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

No.	Peneliti (Tahun, Publish)	Judul	Publisher	Variabel Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
9.	Yessica Amelia Tahun 2023,	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM	Jurnal Akuntansi Bisnis Vol. 12 No. 2, SINTA 5	Variabel Independen : <ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan keuangan • Sikap • Kepribadian Variabel Dependen : Perilaku manajemen keuangan	Metode penelitian adalah kuantitatif bersifat korelasi dengan Analisis Regresi Berganda	<ul style="list-style-type: none"> ▪ sikap keuangan yang menunjukkan hasil tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. ▪ Variabel pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan kepribadian berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan
10.	Sriyono dan Deni Setiawan Tahun 2022,	Penguatan Perilaku Manajemen Keuangan Umkm Melalui Edukasi Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian Dan Pengendalian Diri	Jurnal Manajemen dan Bisnis Indonesia, Vol. 08 No. 02, SINTA 5	Variabel Independen : <ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan keuangan • Sikap keuangan • Kepribadian • Pengendalian diri Variabel Dependen :	Metode penelitian adalah kuantitatif bersifat korelasi dengan Analisis Regresi Berganda	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan positif terhadap perilaku manajemen keuangan pada usaha ternak itik petelur di Kabupaten Sidoarjo ▪ Sikap Keuangan keuangan berpengaruh signifikan positif terhadap perilaku manajemen



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

No.	Peneliti (Tahun, Publish)	Judul	Publisher	Variabel Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
				Perilaku manajemen keuangan		keuangan pada usaha ternak itik petelur di Kabupaten Sidoarjo <ul style="list-style-type: none"> ▪ Kepribadian berpengaruh signifikan positif terhadap perilaku manajemen keuangan pada usaha ternak itik petelur di Kabupaten Sidoarjo ▪ Pengendalian Diri berpengaruh signifikan positif terhadap perilaku manajemen keuangan pada usaha ternak itik petelur di Kabupaten Sidoarjo.
11	M. Rizky Dwi Prihartono dan Nadia Asandimitra (2018)	Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour	International Journal of Academic Research in Business & Social Sciences, Vol. 8 No. 8	Variabel Independen : <ul style="list-style-type: none"> • Sikap keuangan • Kepribadian • Pendapatan Variabel Dependen : Perilaku	Metode penelitian adalah kuantitatif bersifat korelasi dengan Analisis Regresi	The analysis technique used by the researcher is multiple regression analysis. The results show that income effects on financial management behavior. Higher Education learning has no effect on financial management behavior.



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

No.	Peneliti (Tahun, Publish)	Judul	Publisher	Variabel Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
12	Anisah Firli dan Nurul Hidayati (2021)	The Influence of Financial Knowledge, Financial Attitude, and Personality Towards Financial Management Behavior on Productive Age Population	Review of Integrative Business & Economics, Vol 10 Np 3	Variabel Independen : <ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan keuangan • Sikap keuangan • Kepribadian Variabel Dependen : Perilaku manajemen keuangan	Metode penelitian adalah kuantitatif bersifat korelasi dengan Analisis Regresi Berganda	Financial knowledge has no effect on financial management behavior. Financial literacy effects on financial management behavior. Financial attitude effects on financial management behavior. Locus of control has no effect on financial management behavior. The results of this research indicated that there was a significant influence of financial knowledge, financial attitude, and personality on financial management behavior, either simultaneously or partially, with a total effect of 58.2%. Previous research has emphasized on the financial knowledge and financial attitude variables in determining financial



1. D
2. Diar

Hak No. 13

pt

State Islamic Univ

No.	Peneliti (Tahun, Publish)	Judul	Publisher	Variabel Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
13	Mawalia dan Ulumudiniati (2022)	Pengaruh financial literacy, financial self-efficacy, locus of Control, parental income, dan love of money terhadap financial Management behavior: lifestyle sebagai mediasi	Jurnal Ilmu Manajemen Vol. 10 No.1	Variabel Independen : <ul style="list-style-type: none"> • Financial literacy • Financial self efficacy • Locus of control • Parental income • Love of money Variabel Dependen : financial management behavior	Metode penelitian adalah kuantitatif bersifat korelasi dengan Analisis Regresi Berganda	behavior. This research implies that the personality variable also plays a vital role in determining financial management behavior. The findings show that there is no influence of parental income on financial management behavior, but there is an influence of financial literacy, financial self-efficacy, locus of control, love of money and lifestyle on financial management behavior. In addition, financial literacy influences lifestyle, and lifestyle mediate between financial literacy and financial management behavior. Therefore, the results of this research can be contributed as a reference for all parties,



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

No.	Peneliti (Tahun, Publish)	Judul	Publisher	Variabel Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
14	Iklina Humaira (2018)	Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan Kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan Pada pelaku umkm sentra kerajinan batik kabupaten Bantul	Jurnal Nominal Vol. VII No. 1	Variabel Independen : <ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan keuangan • Sikap keuangan • kepribadian Variabel Dependen : perilaku manajemen keuangan	Metode penelitian adalah kuantitatif bersifat korelasi dengan Analisis Regresi Berganda	Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) terdapat pengaruh positif Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kab.Bantul, (2) terdapat pengaruh positif Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kab.Bantul, (3) terdapat pengaruh positif Kepribadian terhadap



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

No.	Peneliti (Tahun, Publish)	Judul	Publisher	Variabel Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
						Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kab.Bantul, (4) terdapat pengaruh positif Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kab.Bantul.



Persamaan :

Persamaan dalam penelitian ini adalah variabel dependen yang diteliti sama dan variabel independen ada yang sama.

Perbedaan :

Berdasarkan beberapa penelitian di atas yang menjadi perbedaan dalam penelitian ini adalah jumlah variabel independen yang diteliti berbeda. Karena penulis menambah beberapa variabel independen seperti pendapatan dan keyakinan. Tempat penelitian berbeda dan analisis data berbeda penulis menggunakan SEM PLS sedangkan penelitian terdahulu menggunakan SPSS.

2.11 Hipotesis

2.11.1 Hubungan Pengetahuan Keuangan dengan Perilaku Manajemen Keuangan

Pengetahuan merupakan dasar seseorang dalam melakukan sesuatu juga mengambil keputusan, begitu pula dalam keuangan. pengetahuan keuangan yang dimiliki seseorang akan menjadi landasan seseorang untuk mengelola keuangan. **Sriyono dan Setiawan (2022)** mengemukakan pendapat bahwa jika seseorang memiliki pengetahuan yang cukup dalam keuangan, maka hal tersebut akan membantu seseorang dalam mengambil keputusan terbaik untuk memberikan dampak yang baik pada perekonomiannya.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Desi (2022), Rachman dan Rochmawati (2021), Putri, dkk (2023), Tampubolon dan Rahmadani (2022), Handayani, dkk (2022), Amelia (2022) dan Setiawan (2022)



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

yang menyatakan bahwa pengetahuan keuangan memiliki pengaruh positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan. sehingga, dengan ini menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan memiliki pengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sedangkan **Dewanti, dkk (2023)** menjelaskan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh negative terhadap manajemen keuangan. Berdasarkan kajian empiris sebelumnya, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut :

H₁ : Diduga pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku. Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Penjual Kue Di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru.

2.11.2 Hubungan Sikap Keuangan dengan Perilaku Manajemen Keuangan

Menurut **Handayani, kk (2022)** sikap keuangan dapat diartikan sebagai kondisi pikiran, pendapat, serta penilaian tentang keuangan pribadinya yang diimplementasikan ke dalam sikap. Sikap keuangan adalah bagaimana individu menilai keuangan dan menerapkannya dalam bentuk sikap. Sikap keuangan yang dimiliki oleh seseorang berpengaruh terhadap bagaimana keadaan keuangan dan pengelolaannya. Ketika seseorang memiliki sikap keuangan yang sehat maka akan mudah terhindar dari masalah-masalah keuangan.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Desi (2022), Rachman dan Rochmawati (2021), Putri, dkk (2023), Tampubolon dan Rahmadani (2022), Handayani, dkk (2022), Amelia (2022) dan Setiawan (2022) yang menyatakan bahwa sikap keuangan berpengaruh secara positif terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sehingga dengan ini diketahui bahwa sikap keuangan memiliki pengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.



Sedangkan Cahya, dkk (2021) menjelaskan bahwa sikap keuangan berpengaruh negative terhadap perilaku manajemen keuangan pada UMKM Batik Jumpatan. Berdasarkan kajian empiris sebelumnya, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut :

H₂ : Diduga Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Penjual Kue Di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru.

2.11.3 Hubungan Keyakinan Keuangan dengan Perilaku Manajemen Keuangan

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 76 Tahun 2016 mendefinisikan bahwa keyakinan (*confidence*) yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan. Keyakinan, harapan atau sikap tentang keterkaitan antara perilaku seseorang dengan akibatnya. Keyakinan merupakan bagaimana seseorang memandang suatu peristiwa dan bisa tidaknya seseorang mengendalikan peristiwa yang terjadi pada dirinya. Ketika seseorang bisa mengendalikan dirinya dari dalam untuk menggunakan uang seperlunya saja atau menggunakan uangnya sesuai kebutuhan, kemungkinan seseorang tersebut juga akan melakukan perilaku manajemen keuangannya dengan baik. maka semakin baik keyakinan yang dimiliki oleh individu maka semakin baik perilaku manajemen keuangannya.

Penelitian yang dilakukan oleh **Wijaya (2021)** menyatakan bahwa keyakinan memiliki pengaruh yang positif terhadap perilaku manajemen

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

keuangan. Berdasarkan kajian empiris sebelumnya, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut :

H₃ : Diduga Keyakinan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Penjual Kue Di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru)

2.11.4 Hubungan Kepribadian dengan Perilaku Manajemen Keuangan

Menurut **Sina (2020)**, pengetahuan keuangan yang sukses membutuhkan pemahaman tentang aspek kepribadian dalam pengelolaan keuangan. Hal ini dikarenakan setiap tipe kepribadian memiliki metode pengelolaan keuangan yang berbeda. Analisis mendalam mengungkapkan beberapa kelemahan tipe kepribadian, apapun yang dapat menyebabkan masalah keuangan seperti utang berlebihan.

Selanjutnya menurut Ika dalam (**Sina, 2020**) lebih lanjut menekankan bahwa faktor psikologis seringkali dianggap sebagai kunci dalam proses pengambilan keputusan keuangan. Penggunaan tipe lima besar telah terbukti berdampak pada bagaimana rencana keuangan dibuat dan diterapkan dengan benar. Selain itu, aspek kepribadian sering mempengaruhi perilaku manajemen keuangan karena merupakan penyebab yang buruk jika kepribadian buruk begitu juga dengan sebaliknya. Berdasarkan penjelasan tersebut dapat dikatakan bahwa kepribadian berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Berdasarkan kajian empiris sebelumnya, maka dapat dirumuskan hipotesis 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.

H₄ : Diduga Kepribadian berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Penjual Kue Di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru.

2.11.5 Hubungan Pendapatan dengan Perilaku Manajemen Keuangan

Pendapatan (*income*) adalah pendapatan yang diperoleh seseorang selama periode waktu tertentu (**Herlindawati dalam Khoirini dkk 2021**). Pendapatan tidak hanya berasal dari upah atau gaji, tetapi juga dari bonus, dana pensiun, jaminan sosial (jamsos), pendapatan investasi, penjualan aset, dan lain-lain (**Alexander dan Pamungkas 2019**). Menurut **Kemendikbud (2019)**, pendapatan adalah pendapatan yang diterima oleh setiap orang dalam masyarakat termasuk pendapatan yang diperoleh tanpa melakukan pekerjaan. Pendapatan dipengaruhi oleh teori perilaku yang direncanakan (TPB) oleh Ajzen tahun 1991. Peningkatan atau penurunan pendapatan akan berpengaruh terhadap naik turunnya perilaku keuangan seseorang. Perilaku keuangan seseorang akan lebih baik jika pendapatan meningkat. Sebaliknya, perilaku keuangan seseorang juga akan menurun jika pendapat menurun. Artinya pendapatan (X₄) berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan (Y).

Penelitian ini sesuai dengan penelitian dari **Nurjanah (2022)** yang mengemukakan bahwa pendapatan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Sedangkan **Dewanti, dkk (2023)** menjelaskan bahwa pendapatan berpengaruh negative terhadap manajemen keuangan. Berdasarkan kajian empiris sebelumnya, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut :

H₅ : Diduga Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Penjual Kue Di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru.

2.12 Variabel Penelitian

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

1. Variabel bebas (*independent variable*)

Merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahan atau timbulnya variabel terikat (*dependent variable*). Dalam penelitian ini yang menjadi variabel bebas adalah :

- a. X1= Pengetahuan Keuangan
- b. X2= Sikap Keuangan
- c. X3= Keyakinan Keuangan
- d. X4 = Kepribadian
- e. X5 = Pendapatan

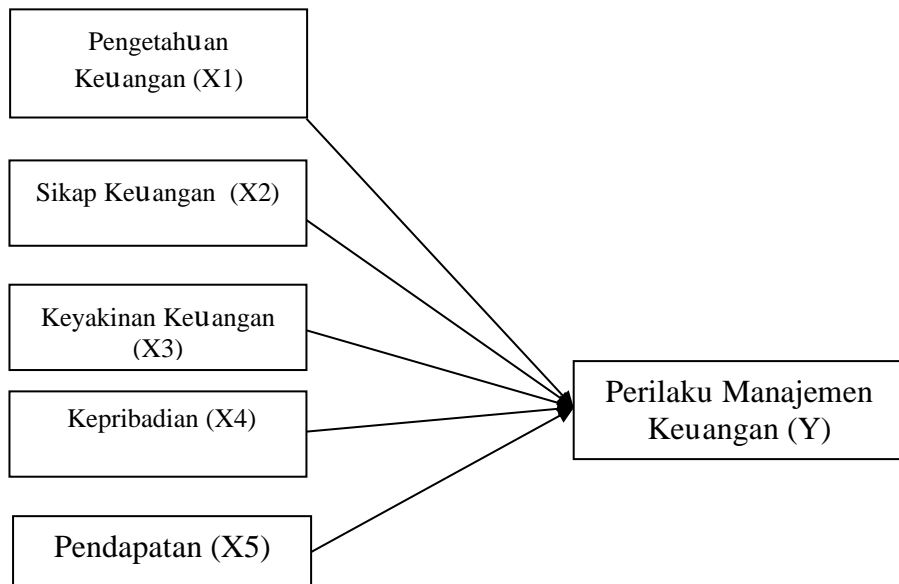
2. Variabel terikat (*dependent variable*)

Merupakan variabel yang dipengaruhi oleh apa yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas. Dalam penelitian ini yang menjadi variabel terikat adalah perilaku (Y).

2.13 Kerangka Penelitian

Kerangka pemikiran merupakan alur pikir yang dijadikan sebagai skema pemikiran atau dasar-dasar pemikiran untuk memperkuat fokus yang

melatarbelakangi penelitian ini. Dalam kerangka pemikiran ini peneliti akan mencoba menjelaskan masalah pokok penelitian. Dalam penelitian ini juga peneliti akan mencoba mengulas pengaruh literasi keuangan dan pendapatan terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku usaha penjual kue di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru yaitu sebagai berikut:



Gambar 2.2 Gambar : Kerangka Penelitian

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

2.14 Definisi Operasional Variabel

Tabel. 2.2
Operasional Variabel

No	Variabel Penelitian	Indikator Pengukuran	Skala
1.	Perilaku manajemen keuangan (Y) proses pengambilan keputusan keuangan, harmonisasi motif individu dan tujuan usaha	1. Jenis-jenis Perencanaan dan anggaran keuangan yang Dimiliki 2. Teknik dalam menyusun Perencanaan keuangan 3. Kegiatan Menabung 4. Kegiatan Asuransi, pensiun dan pengeluaran tidak terduga 5. Kegiatan Investasi, Kredit/Hutang, Dan Tagihan 6. Monitoring Pengelolaan Keuangan 7. Evaluasi Pengelolaan Keuangan Humaira (2018)	Likert
2.	Pengetahuan Keuangan (X1) Merupakan segala sesuatu tentang keuangan yang dialami atau yang terjadi dalam kehidupan sehari-sehari.	1. Pengetahuan Pengelolaan Keuangan Pribadi 2. Pengetahuan tentang perencanaan Keuanga 3. Pengetahuan tentang pengeluaran Dan pemasukan 4. Pengetahuan Uang Dan Aset 5. Pengetahuan Tentang Suku Bunga 6. Pengetahuan Tentang Kredit 7. Pengetahuan Dasar Tentang Asuransi 8. Pengetahuan Tentang Macam-Macam Asuransi 9. Pengetahuan Dasar Tentang Investasi 10. Pengetahuan Investasi Deposito 11. Pengetahuan investasi pada saham 12. Pengetahuan Investasi Pada Obligasi 13. Pengetahuan Investasi Pada Properti Humaira (2018)	Likert

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

3.	<p>Sikap Keuangan (X2)</p> <p>Sikap keuangan dapat diartikan sebagai kondisi pikiran, pendapat, serta penilaian tentang keuangan pribadinya yang diimplementasikan ke dalam sikap</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Orientasi Terhadap Keuangan Pribadi 2. Filsafat Utang 3. Keamanan Uang 4. Menilai Keuangan Pribadi <p>Humaira (2018)</p>	Likert
4.	<p>Keyakinan (X3)</p> <p>Efikasi diri mengacu pada kepercayaan individu akan kemampuannya untuk sukses dalam melakukan sesuatu</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Keyakinan kemampuan perencanaan keuangan 2. Manajemen keuangan dan pencapaian setiap tujuan keuangan 3. Keahlian pengambilan keputusan keuangan tak terduga 4. Keyakinan kondisi keuangan di masa mendatang 5. Keahlian menghadapi setiap tantangan keuangan <p>Ulumudiniati (2022)</p>	Likert
5	<p>Kepribadian (X4)</p> <p>Kepribadian adalah pola karakter yang relatif menetap dan karakter yang unik yang memberikan konsistensi dan individualitas pada perilaku seseorang</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. rasa percaya diri 2. dapat mengukur dan mengambil risiko 3. kepemimpinan, 4. orientasi masa depan, <p>Ozer & Mutlu (2019)</p>	Likert
6.	<p>Pendapatan (X3)</p> <p>Pendapatan dapat diartikan sebagai pendapatan yang diterima individu dalam tempo tertentu</p>	<ol style="list-style-type: none"> 5. jumlah pendapatan \leq Rp 1.000.000, 6. jumlah penghasilan Rp 1.000.000 sd Rp 3.000.000 7. jumlah penghasilan Rp 3.000.000 sd Rp 5.000.000 8. jumlah pendapatan \geq Rp 5.000.000. <p>Prihartono dan Asandimitra (2018)</p>	Interval

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Tempat dan Waktu Penelitian

Penelitian ini bertempat di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Lokasi penelitian ini khususnya bertepatan dilakukan di tempat penjualan kue pada pagi hari menggunakan estalase di Kecamatan Tuah Madani. Waktu penelitian akan dilaksanakan pada bulan November - Desember 2023.

3.2 Jenis Penelitian dan Sumber Data

3.2.1 Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kuantitatif, data yang diperoleh dianalisis kemudian diinterpretasikan.

3.2.2 Sumber Data

Adapun jenis dan sumber data yang penulis dapatkan adalah sebagai berikut:

1. Data primer

Menurut **Fauzy (2019:79)** data primer adalah sumber data langsung yang langsung memberikan data kepada pengumpul data. Dalam penelitian ini data primer yang dimaksud adalah data yang berhubungan dengan variabel literasi keuangan, pendapatan dan perilaku manajemen keuangan yang didapat langsung dari responden.

2. Data sekunder

Menurut **Fauzy (2019:79)** data sekunder merupakan sumber yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya lewat orang

3.3 Populasi dan Sampel

3.3.1 Populasi

Menurut **Ibrahim, dkk (2018:102)** populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas obyek/subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan. Dimana populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pelaku Usaha Kue basah yang menggunakan estalase di Kecamatan Tuah Madani yang tidak diketahui berapa jumlahnya.

3.3.2 Sampel

Sampel adalah bagian dari populasi yang memiliki sifat-sifat yang sama dari objek yang merupakan sumber data. Secara sederhana sampel dapat dikatakan, bahwa sampel adalah sebagian dari populasi yang terpilih dan mewakili populasi tersebut. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *purposive sampling*. Menurut **Ibrahim, dkk (2018:104)** *purposive sampling* adalah pengambilan sampel dengan menggunakan kriteria. Karena jumlah populasi tidak diketahui maka pengambilan sampel menggunakan software G-Power.

Sampel pada penelitian ini diperoleh sebanyak 103 orang. Peneliti menggunakan bantuan program G*Power untuk menentukan jumlah sampel. Sehingga, didapatkan informasi bahwa jumlah sampel yang dibutuhkan untuk

mendeteksi masing-masing parameter yaitu effect size (f^2) sebesar 0,15 dengan power ($1-\beta$) sebesar 80% atau 0,8 dan nilai α sebesar 0,05 serta number of prediction sebesar 2 adalah minimal sebanyak 68 partisipan. Berdasarkan acuan tersebut, jumlah sampel yang didapatkan dalam penelitian ini yaitu 103 partisipan dan dinilai sudah memadai ($M_{usia} = 27,15$; $SD_{usia} = 0,772$) dengan kriteria adalah pelaku usaha kue basah yang menggunakan estalase dan sudah berdiri lebih dari 1 tahun.

3.4 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan suatu usaha untuk memperoleh data yang diperlukan dalam penelitian. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah :

1. Kuesioner

Questioner disebut pula angket atau self administrated questioner adalah teknik pengumpulan data dengan cara mengirimkan suatu daftar pertanyaan kepada responden untuk diisi (**Priadana dan Sunarsi, 2021:192**).

2. Wawancara

Menurut **Priadana dan Sunarsi (2021:193)** wawancara yaitu uatu tanya jawab secara tatap muka yang dilaksanakan oleh pewawancara dengan orang yang diwawancarai untuk memperoleh informasi yang dibutuhkan. Wawancara adalah merupakan pertemuan dua orang untuk bertukar informasi dan ide melalui tanya jawab, sehingga dapat dikonstruksikan makna dalam topik tertentu.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

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

3.5 Metode Analisis Data

Analisis data dalam penelitian ini menggunakan metode analisis dan kuantitatif. Metode deskriptif yaitu menerapkan hasil temuan di lapangan secara apa adanya dengan rincian rata-rata tanggapan responden yang tertuang melalui tabel-tabel dan uraian. Sedangkan metode penganalisan yang dilakukan dengan mentabulasikan data yang ada kedalam bentuk angka-angka. Tingkat ukuran yang pengukuran variabel adalah skala *likert*, dimana seorang responden dihadapkan pada beberapa pertanyaan kemudian diminta memberikan jawaban. Pemberian skor dari angka 1 sampai dengan 5 dengan perincian sebagai berikut:

- a. Sangat setuju (SS) = Skor 5
- b. Setuju (S) = Skor 4
- c. Cukup Setuju (CS) = Skor 3
- d. Tidak Setuju (TS) = Skor 2
- e. Sangat Tidak Setuju (STS) = Skor 1

Penelitian ini menggunakan metode analisis data dengan menggunakan software *SmartPLS Versi 3.0* yang dijalankan dengan media komputer. PLS (*Partial Least Square*) merupakan analisis persamaan struktural (SEM) berbasis varian yang secara simultan dapat melakukan pengujian model pengukuran sekaligus pengujian model struktural. Sebelum analisis data dilanjutkan, terlebih dahulu dilakukan pengujian dalam penelitian dengan berbagai langkah berikut:

1. *Outer Model (Model Measurement)*

Model ini menspesifikasi hubungan antar variabel laten dengan indikator-indikatornya atau dapat dikatakan bahwa *outer model* mendefinisikan

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

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

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

bagaimana setiap indikator berhubungan dengan variabel latennya. Uji yang dilakukan pada *outer model*:

1) *Convergent Validity*

Nilai *convergent validity* adalah nilai *loading* faktor pada variabel laten dengan indikator-indikatornya. Nilai yang diharapkan $> 0,7$

2) *Discriminant Validity*

Nilai ini merupakan nilai *cross loading* faktor yang berguna untuk mengetahui apakah konstruk memiliki diskriminan yang memadai yaitu dengan cara membandingkan nilai *loading* pada konstruk yang dituju harus lebih besar dibandingkan dengan nilai *loading* dengan konstruk yang lain.

3) *Composite Reliability*

Data yang memiliki *composite reliability* $> 0,8$ mempunyai reliabilitas yang tinggi.

4) *Average Variance Extracted (AVE)*. Nilai AVE yang diharapkan $> 0,5$. Uji yang dilakukan diatas merupakan uji pada *outer model* untuk indikator reflektif, sedangkan untuk indikator formatif dilakukan pengujian yang berbeda.

5) Cronbach alpha adalah perhitungan untuk membuktikan hasil *composite reliability* dimana besaran minimalnya adalah 0,6

2. Inner Model (*Model Structural*)

Uji pada model struktural dilakukan untuk menguji hubungan antara konstruk laten. Beberapa uji untuk model struktural yaitu:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

1) Uji Kecocokan Model (*Goodness of fit*)

Pengujian paradigma atau model konseptual penelitian adalah pengujian terhadap kerangka pikir penelitian berupa model penelitian secara teoritis yang akan dibuktikan pada empiris atau “dilapangan”. Pengujian dilakukan untuk mendapatkan nilai kecocokan model (*goodness of fit*) hubungan asosiatif teoritis dengan kenyataannya dilapangan. Pengujian *goodness of fit* menggunakan nilai korelasi yang diukur dengan menggunakan koefisien determinasi (Edison, 2019: 213). Nilai koefisien determinasi adalah nilai adjusted R-Square (R^2) dengan ketentuan kesesuaian berdasarkan 4 kwadran yakni :

Tabel 3.1 Ketentuan Kecocokan Model (*goodness of fit*) Berdasarkan 4 Kwadran

Kwadran	Nilai R-Square	<i>Goodness of Fit</i>	
		Kesesuaian Model	Kebaikan Model
I	0.1 – 0.25	Lemah	Buruk
II	0.26 – 0.50	Cukup Kuat	Cukup Baik
III	0.51 – 0.75	Kuat	Baik
IV	0.76 – 0.99	Sangat Kuat	Sangat Baik

Sumber: Edison (2019)

Nilai R Square = 1 Kesesuaian Model Sempurna

2) *Effect Size* atau *F-Square*

Effect Size atau *F-Square* digunakan untuk mengetahui besarnya pengaruh yang ada antar variabel (Wong, 2013). Jika angkanya antara 0.02 (kecil), 0.15 (sedang) dan 0.35 (besar). Menurut Sartedt dkk (2017), nilai yang kurang dari 0.02 dapat diabaikan atau dianggap tidak ada berpengaruh.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

3) Variance Inflation Factor (VIF)

Salah satu anggapan atau kondisi analisis inner model adalah tidak adanya masalah multikolineritas. Artinya harus ada interkorelasi yang kuat antar variable laten yang dievaluasi oleh VIF.

Menurut Sekaran dan Bougie (2016) multikolineritas adalah fenomena

dimana prediksi model tidak akurat karena tingginya korelasi antara dua variable atau lebih variabel, variable independen.

3. Uji Hipotesis

Dalam melakukan pengujian hipotesis dapat dilihat nilai T-Statistic dan nilai besaran probability (P-Values). Untuk pengujian hipotesis yaitu dengan menggunakan nilai statistic, sehingga untuk batasan nilai α yaitu 0,05 atau 5%. Nilai T-Statistic yang digunakan adalah 2,01 (sampel 50). Sehingga kriteria penerimaan dan penolakan hipotesis adalah H_a diterima dan H_0 ditolak dan ketika $T\text{-Statistic} > 2,01$. Untuk menolak dan menerima hipotesis menggunakan probabilitas maka H_a diterima jika nilai $P\text{-Values} < 0,05$.

4. Alasan menggunakan Partial Least Square (PLS)

PLS merupakan metode analisis yang powerfull karena tidak didasarkan banyak asumsi. Data tidak harus terdistribusi normal multivariate (indicator dengan skala teori, ordinal, interval sampai ratio digunakan pada model yang sama) dan sampel tidak harus besar. Selain digunakan untuk mengkonfirmasi teori, PLS juga digunakan untuk menjelaskan ada atau tidaknya hubungan antara variabel laten.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

BAB IV

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

4.1 Sejarah Singkat Kecamatan Tuah Madani

Sejarah Kecamatan Tuahmadani berkaitan erat dengan sejarah Kecamatan Tampan Kota Pekanbaru. Kecamatan Tuahmadani dan Kecamatan Binawidya adalah hasil dari Pemekaran Kecamatan Tampan yang di tertuang dalam Peraturan Daerah Kota Pekanbaru Nomor 2 Tahun 2020 Tentang Penataan Kecamatan.

Pada tahun 2020 Pemerintah Kota Pekanbaru menerbitkan Perda Nomor Nomor 2 Tahun 2020 Tentang Penataan Kecamatan. Perda ini berisikan tentang Pemekaran Kecamatan Tampan Menjadi Kecamatan Tuahmadani, serta Pusat Pemerintahan Kecamatan Tuahmadani berkedudukan di Kelurahan Tuahmadani. Wilayah Kecamatan Tuahmdani saat ini memiliki luas $\pm 29,84 \text{ Km}^2$ dengan 5 Kelurahan di dalamnya, yaitu :

1. Kelurahan Sidomulyo Barat
2. Kelurahan Sialangmunggu
3. Kelurahan Tuahkarya
4. Kelurahan Tuahmadani dan
5. Kelurahan Airputih.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

4.2 Visi dan Misi

Sebagai Kecamatan yang baru di mekarkan di Kota Pekanbaru Kecamatan Tuahmadani terus berbenah untuk terus memacu pembangunan disegala bidang demi terwujudnya visi dan misi Kota Pekanbaru

a. Visi

Terwujudnya Pekanbaru Sebagai *Smart City* yang Madani

b. Misi

1. Meningkatkan Sumber Daya Manusia yang bertaqwa, berkualitas dan berdaya saing tinggi
2. Mewujudkan pembangunan masyarakat Madani dalam lingkup masyarakat berbudaya Melayu
3. Mewujudkan Pekanbaru kota cerdas dan penyediaan infrastruktur yang memadai (sesuai dengan RPJP tahap ke-3)
4. Mewujudkan pembangunan ekonomi berbasis ekonomi kerakyatan dan ekonomi padat modal, pada tiga sektor unggulannya Jasa, Perdagangan dan ekonomi (olahan dan *MICE*)
5. Mewujudkan lingkungan perkotaan yang layak huni (*Liveable City*) dan Ramah Lingkungan (*Green City*)

4.3 Kondisi Pelaku Usaha Kue di Kecamatan Tuah Madani

Pelaku usaha kue basah di Kecamatan Tuah Madani telah eksis sejak zaman dahulu, bahkan sebelum pemekaran kecamatan dari Kecamatan Tampan. Seiring waktu, pelaku usaha kue tumbuh merata di wilayah tersebut. Pemekaran terbaru menghasilkan pelaku usaha kue yang sudah lama dan yang baru sejak 2016, saat



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

pemekaran Kecamatan Tampan menjadi Kecamatan Tuah Madani dan Bina Widya. Ragam Pelaku usaha mencakup sektor pertanian, peternakan, perikanan, kelautan, industri makanan, industri kreatif, dan perdagangan. Penelitian fokus pada industri makanan karena keberadaannya yang luas, khususnya penjualan kue basah dengan estalase, yang banyak diminati oleh berbagai kalangan di sepanjang jalan utama dan gang-gang kecil. Berikut adalah data jumlah pelaku usaha Perdagangan, Hotel dan Restoran Berdasarkan Kecamatan di Kota Pekanbaru pada tahun 2023, yaitu sebagai berikut:

Tabel 4.1
Data Jumlah Pelaku Usaha Perdagangan, Hotel dan Restoran Berdasarkan Kecamatan di Kota Pekanbaru

NO	NAMA KECAMATAN	JUMLAH USAHA MIKRO KESELURUHAN			
		JENIS USAHA			JUMLAH
		MIKRO	KECIL	MENENGAH	
1	Sukajadi	1121	56	4	1181
2	Pekanbaru Kota	898	28	5	931
3	Sail	604	27	3	634
4	Limapuluh	1092	49	7	1148
5	Senapelan	895	51	5	951
6	Rumbai Barat	747	17	5	769
7	Bukit Raya	2427	74	7	2508
8	Binawidya	2273	40	13	2326
9	Marpoyan Damai	3806	82	17	3905
10	Rumbai Timur	599	30	0	629
11	Tenatan Raya	2381	128	4	2513
12	Payung Sekaki	2420	80	24	2524
13	Rumbai	1722	67	9	1798
14	Tuah Madani	3784	102	6	3892
15	Kulim	903	36	0	939
TOTAL		25672	867	109	26648

Sumber: Dinas Koperasi Usaha Mikro Kecil Menengah Pekanbaru 2023



Berdasarkan data tabel di atas dapat diketahui bahwa data pelaku usaha di Kota Pekanbaru sebanyak 26.648. Berdasarkan jumlah pelaku usaha Kecamatan terbanyak pada Kecamatan Tuah Madani yaitu sebanyak 3.892 pelaku usaha.



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan mengenai Pengaruh Pengetahuan keuangan, Sikap keuangan, Keyakinan keuangan, Kepribadian Dan Pendapatannya Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Penjual Kue Di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut :

1. Pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku usaha kue basah. Artinya pelaku usaha kue basah yang memiliki pengetahuan keuangan akan memiliki perilaku manajemen keuangan dengan baik dan benar.
2. Sikap keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku usaha kue basah. Artinya pelaku usaha kue basah yang memiliki sikap keuangan akan memiliki perilaku manajemen keuangan dengan baik dan benar.
3. Keyakinan keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku usaha kue basah. Artinya pelaku usaha kue basah yang memiliki keyakinan keuangan akan memiliki perilaku manajemen keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Kepribadian berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku usaha kue basah. Artinya pelaku usaha kue basah yang memiliki kepribadian memiliki perilaku manajemen keuangan.
5. Pendapatan tidak berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pelaku usaha kue basah. Artinya pelaku usaha kue basah yang memiliki pendapatan lebih tidak akan memiliki perilaku manajemen keuangan yang lebih baik.

6.2 Saran

Saran yang dapat dikemukakan pada penelitian ini antara lain sebagai berikut:

1. Bagi pelaku usaha kue basah diharapkan untuk meningkatkan pengetahuan dan kemampuan yang dimilikinya dalam pengelolaan keuangan usaha agar lebih baik dan dapat meningkatkan kesejahteraan ekonominya.
2. Bagi pelaku usaha kue basah diharapkan memiliki sikap keuangan yang lebih baik untuk tidak memilih menggadaikan barang untuk kebutuhan yang tidak terduga, sehingga ketika ada masalah modal tidak mengalami kesulitan dalam usahanya.
3. Bagi pelaku usaha kue basah agar lebih yakin lahi terhadap keuangannya dengan percaya diri bahwa mampu mengelola keuangan dengan baik.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

4. Bagi pelaku usaha kue basah agar lebih meningkatkan kepribadiannya dalam berwirausaha dengan yakin bahwa mampu mengelola keuangan usaha dengan baik dan benar.
5. Bagi pelaku usaha kue basah untuk lebih meningkatkan pendapatan dengan cara menambah produk, inovasi produk dan lain sebagainya.
6. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan merancang kuesioner pendapatan dalam bentuk pernyataan (Skala Likert) yang mencakup rentang angka (Interval). Pendekatan ini meningkatkan keandalan dan validitas data, memungkinkan analisis variasi pendapatan yang lebih akurat, serta memberikan kontribusi signifikan terhadap pemahaman topik yang diteliti.



DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qur'an Dan Terjemahannya. 2006. Departemen Agama Republik Indonesia, Pustaka Agung Harapan
- Abubakar. R. 2021. Pengantar Metodologi Penelitian. Yogyakarta: Suka Press UIN Sunan Kalijaga
- Alexander, R., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Lokus Pengendalian dan Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan. *Juilrnl Manajerial Dan Kewirausahaan*, 1(1), 157–164. <https://do.org/10.24912/jmk.v1i1.2798>
- Amelia. Y, Kusnanto. E dan Permana. Ng. 2023. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM. *Jurnal Ekobistek, Vol. 12 No. 2*.
- Arianti. B.F. 2021. *Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya)*. Jawa Tengah: CV. Pena Persada.
- Asari, dkk. 2023. *Literasi Keuangan*. Malang: Madza Media.
- Badan Pusat Statistik. 2023. KemenKopUKM Gandeng BPS Lakukan Pendataan Lengkap Koperasi dan UMKM 2023
- Bandura, A, 1986, *Social Foundatio of Thought and Action, a Social Cognitive Theory*, Engelwood Cliff, Nj. Prentince Hall.
- Bank Indonesia. 2023. Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Tetap Kuat pada Triwulan III 2023. https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_2530023.aspx
- Damanik, Lady Angela dan Herdjiono, Irine (2016). Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income* Terhadap *Financial Management Behavior*. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan* Tahun 9. No. 3, Desember 2016.
- Desi. D.E. 2022. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh. *Indonesian Journal of Business and Management, Vol. 2 No.2*.
- Dewanti. M.A. 2023. Analisa Pengetahuan Keuangan dalam Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan dengan Pendapatan Sebagai Faktor Moderasi. *Jurnal Manajemen, Vol. 9 No. 1*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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



djkn.kemenkeu.go.id, 2023.

Fauzy. A. 2019. *Metode Sampling*. Tangerang Selatan: UT.

Feist, Gregory J. (2010). *Teori Kepribadian*. Jakarta: Salemba Empat.

Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro

Handayani. M, Amalia. C dan Sari. T.D.R. 2022. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus pada Pelaku UMKM Batik di Lampung), *Jurnal Ilmiah EKonomi dan Bisnis*. Vol. 10 No. 2.

Hayat, dkk. 2021. *Manajemen Keuangan*. Medan: Madenatera.

Hidayah. N. 2021. Perpustakaan Nasional: Katalog dalam Terbitan (KDT), *Depok: Rajagrafindo Persada*

Ibrahim. A, Alang. A.H dan Madi. 2018. *Metodologi Penelitian*. Makassar: Gunadarma Ilmu.

Immamah, K.D dan Handayani. A. 2022. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Keuangan (Studi pada Pedagang Pasar Sekaran), *Jurnal Manajemen dan Bisnis Terapan*, Vol. 2 No. 1.

Irawati. R dan Kasemetan. S.L.E. (2023). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa, *Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi – Volume 8 Nomor 1*, Hal. 32-42.

Kemendikbud RI. 2019. Peraturan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No 6 Tahun 2019.

Khovivah. A.N dan Muniroh. H. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM di Kecamatan Rembang. *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi)*, Vol. 9 No 1, Hal. 58-64.

Khoirini, dkk (2021). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Fashion Kota Malang. *eJrm* Vol. 10 No. 09 Februari 2021.

Kurniawan. E. 2023. *Manajemen Keuangan Personal*. Jawa Tengah: Eureka Media Aksara.

- Kristanto. H dan Gusaptono. R. 2021. *Pengenalan Literasi Keuangan untuk Mengembangkan UMKM*. Yogyakarta: LPPM UPN Veteran
- Lestari. M, Pangestuti. C dan Fadila. A. 2022. Analisis Literasi Keuangan, Pendapatan dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Investasi Serta Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan, Vol. 4 No. 1*.
- Lubis, dkk. 2013. *Perilaku Investor Keuangan*. Medan: Ussu Press
- Machali. I. 2021. *Metode Penelitian Kuantitatif Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan dan Analisis dalam Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga.
- Mien, N. T., & Thao, T. P. 2015. Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam.
- Nisa, dkk. 2020. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Ekonomi Kreatif Sub Sektor Kuliner Kabupaten Malang. *eJrm Vol. 09 N0. 07*.
- Nurjanah. R. 2022. Faktor Demografi, Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada UMKM di Kabupaten Bekasi. *Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa, Vol. 7 No. 1*.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 76 Tahun 2016
- Pinem, Dahlia dan Bernadin Dwi M. 2021. Analisis Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pelaku UMKM Di Depok Jawa Barat. *Vol. 6. (1)*.
- Priadana. S dan Sunarsi. D. 2021. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Tangerang: Pascal Books.
- Purwidiyanti. W dan Mudjiyanti. R. 2016. Analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Kecamatan Purwokerto Timur. *Jurnal Ekonomi, Vol. 2 No. 1*.
- Priono. H. 2020. *Theory of Planned Behavior Implementasi pada Minat Mahasiswa Menjadi Akuntan*. Jakarta: Mitra Abisatya
- Putri. R.S, Tubastuvi. N, Rahmawati. I.Y dan Endratno. H. 2023. *The Effect of Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitudes and Personality on Financial Management Behavior in MSME*. *Journal of Business and Entrepreneurship, Vol. 5 No. 2, Hal. 136 – 151*.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- Putri. 2021. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, Vol. 01 No. 04.
- Putri. W.D, Fontanella. A dan Handayani. D. 2023. Pengaruh Penggunaan Financial Technology, Gaya Hidup dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, Vol. 18 No. 1.
- Putri. R dan Siregar. Q.R. 2022. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Ayam Penyet di Desa Laut Dendang. *Jurnal AKMAMI*, Vol. 3 No. 3.
- Rachman. C dan Rochmawati. 2021. Dampak Financial Literacy, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Social Economic Status, Locus of Control pada Perilaku Manajemen Keuangan. *Journal. Feb. unmul.ac.id*, Vol 17, No. 3, Hal. 417 – 428.
- Robbins, Stephen P. & Timothy A. Judge. 2009. *Organizational Behavior*. 13 ThreeEdition, USA: Pearson International Edition, Prentice -Hall.
- Sari, dkk (2020). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku Umkm Fashion di Kota Batu. *e-Jrm Vol. 09 No. 05 Agustus 2020*.
- Salsabila. B.A.N, Handajani. L dan Nurabiah. 2023. Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Locus of Control Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi FEB Universitas Mataram. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, Vol. 11 No. 2.
- Selvi. 2018. *Literasi Keuangan Masyarakat Pahami Investasi Keuangan Anda*. Gorontalo: Ideas Publish.
- Setyawan. W dan Wulandari. S. 2020. Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Kelas Karyawan di Cikarang. *Jurnal Ilmu Manajemen dan Bisnis*, Vol. 11 No. 1.
- Sina, Peter Garlans. (2020). Analisis Literasi Ekonomi. *Jurnal Ecnomia*, volume 8, No.2, Oktober 2012.
- Suriani. S. 2022. *Financial Behavior*. Medan: Yayasan Kita Menulis.
- Sriyono dan Setiawan. D. 2022. Penguatan Perilaku Manajemen Keuangan UMKM Melalui Edukasi Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan,

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

Kepribadian dan Pengendalian Diri. *Jurnal Manajemen dan Bisnis Indonesia*, Vol. 8 No. 2.

Tampubolon. M dan Rahmadani. 2022. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM di Kecamatan Air Putih Kabupaten Batubara. *Jurnal Akuntansi Manajemen Bisnis dan Teknologi*, Vol. 2 No. 1.

Tiento. J dan Anwar. M. 2023. Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Finance Confidence dan Moderasi Sumber Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Karyawan Swasta. *Jurnal Ekonomi, Keuangan, Investasi dan Syariah*, Vol. 5 No. 1

Widhyasto. B. 2017. Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan dan Faktor Demografi Pada Keputusan Investasi Pasar Keuangan Keluarga di Surabaya. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas.

Wijaya. I. 2021. Pengaruh Financial Knowledge, Financial Satisfaction, Financial Confidence Terhadap Financial Behavior. *Jurnal Manajemen Bidnis dan Kewirausahaan*, Vol. 5 No. 1.

Wijayanti, N., & Kartawinata, B. R. 2023. Pengaruh Financial literacy, Financial confidence, dan Locus of Control Eksternal Terhadap Personal Finance Management. *Technomedia Journal*, 8(1).

Yuniningsih. 2020. *Perilaku Keuangan dalam Berinvestasi (Laboratorium Experimen dan Field Experiment)*. Sidoarjo: Indonesia Pustaka

<https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>, 2022



Lampiran 1.

Jumlah Penduduk Menurut Kelurahan dan Jenis Kelamin di Kecamatan Tuah Madani, 2022

Kelurahan	Penduduk		
	Laki-laki	Perempuan	Jumlah
Tuah Madani	4884	4860	9744
Tuah Karya	21610	21027	42637
Sialang Munggu	17196	16870	34066
Sidomulyo Timur	23237	23839	47076
Air Putih	10200	9930	20130
Jumlah	50359	76526	153653

Sumber : Dinas Kependudukan dan Pencatatan Sipil Kota Pekanbaru

Jumlah Penduduk Menurut Kelurahan dan Jenis Kelamin di Kecamatan Binawidya, 2022

Kelurahan	Penduduk		
	Laki-laki	Perempuan	Jumlah
Simpang Baru	9,310	9,140	18,450
Tobek Godang	9,497	9,500	18,997
Delima	11,445	11,427	22,872
Bina Widya	5,053	4,919	9,972
Sungai Sibam	3,961	3,826	7,787
Jumlah	50,359	38,812	78,078

Sumber : Sumber: Dinas Kependudukan dan Pencatatan Sipil Kota Pekanbaru

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Lampiran 2. Kuesioner Penelitian

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Kepada Yth.

Bapak/Ibu/Sdra/i Pengusaha UMKM Penjual kue yang menggunakan estalase
Di Kecamatan Tuah madani, Kota Pekanbaru

Dengan Hormat, Bersama kuesioner ini saya :

Nama : Salsabila Utami

NIM : 12070122249

Prodi/Fakultas: S1 Manajemen / Ekonomi dan Ilmu Sosial

Universitas : Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

Dalam rangka menyelesaikan program studi S1 Perguruan Tinggi yaitu dengan menulis skripsi, maka saya memohon kesediaan Bapak/Ibu/Sdr untuk meluangkan waktu sejenak untuk mengisi kuesioner ini. Kuesioner ini bertujuan untuk membantu peneliti dalam mengumpulkan data penelitian. Jawaban yang Bapak/Ibu/Sdr akan sangat membantu pelaksanaan penelitian ini, dan kami akan menjaga kerahasiaan identitas Bapak/Ibu/Sdr.

Sekian Terima Kasih

Wassalamualaikum Wr. Wb

Peneliti,

Salsabila tami
Nim. 12070122249

No. Responden :

ANGKET

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, KEYAKINAN KEUANGAN, KEPERIBADIAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN

PELAKU UMKM

(Studi Kasus Pada Pelaku Usaha Penjual Kue Di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru)

Petunjuk Pengisian Angket

1. Isilah angket ini sesuai dengan kenyataan yang Bapak/Ibu alami, karena angket ini bukan untuk mengetahui apa yang benar dan apa yang salah.
2. Pengisian angket ini tidak berpengaruh terhadap karier Bapak/Ibu dimasa yang akan datang, karena ini hanya untuk kepentingan ilmiah.
3. Mohon dengan hormat Bapak/Ibu mengisi seluruh pernyataan yang ada.
4. Beri tanda ceklis (√) pada kolom yang sesuai dengan keadaan yang sebenarnya.
5. Ada lima alternatif jawaban yang akan dipilih, yaitu:

Sangat Setuju	(SS)	di berikan skor 5
Setuju	(S)	di berikan skor 4
Kurang Setuju	(KS)	di berikan skor 3
Tidak Setuju	(TS)	di berikan skor 2
Sangat Tidak Setuju	(STS)	di berikan skor 1

Identitas Responden

Nama/inisial : _____ * tidak wajib diisi

Jenis Kelamin : Laki-laki Perempuan

Usia (Tahun) : 20-35 36-45
 46-55 56-65

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

Pendidikan : SLTA Diploma Sarjana

Pendapatan :

9. Jumlah pendapatan \leq Rp 1.000.000,

10. Jumlah penghasilan Rp 1.000.000 sd Rp 3.000.000

11. Jumlah penghasilan Rp 3.000.000 sd Rp 5.000.000

12. Jumlah pendapatan \geq Rp 5.000.000.

PENGETAHUAN KEUANGAN (X1)

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
Pengetahuan Pengelolaan Keuangan Pribadi						
1	Saya mengetahui manfaat pengelolaan keuangan					
2	saya mengetahui cara mengelola keuangan yang bijak dan baik					
Pengetahuan tentang perencanaan Keuangan						
3	Saya mengetahui manfaat penganggaran dan perencanaan keuangan					
4	Saya mengetahui cara menyusun tujuan keuangan jangka pendek, menengah, dan panjang.					
Pengetahuan tentang pengeluaran Dan pemasukan						
5	Saya mengetahui sumber pendapatan saya					
6	Saya selalu mengantisipasi pengeluaran tidak terduga					
Pengetahuan Uang Dan Aset						
7	Saya memahami pengetahuan tentang likuiditas suatu aset					
8	Uang Rp 1.000.000 saat ini lebih baik menguntungkan dibandingkan uang Rp 1.000.000 di masa 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.

Pengetahuan Tentang Suku Bunga					
9	Saya mengetahui perhitungan tingkat bunga majemuk				
10	Saya mengetahui perhitungan tingkat bunga sederhana.				
Pengetahuan Tentang Kredit					
11	Saya mengetahui aspek-aspek yang perlu dipertimbangkan dalam pengambilan kredit.				
12	Saya mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi kelayakan kredit				
Pengetahuan Dasar Tentang Asuransi					
13	Saya mengetahui manfaat asuransi.				
14	Saya mengetahui pengetahuan tentang premi				
Pengetahuan Tentang Macam-Macam Asuransi					
15	saya mengetahui jenis-jenis asuransi untuk usaha saya				
16	Saya mengetahui faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam memilih jenis asuransi				
Pengetahuan Dasar Tentang Investasi					
17	Saya mengetahui tentang investasi jangka pendek dan jangka panjang				
18	Saya mengetahui risiko investasi				
Pengetahuan Investasi Deposito					
19	Saya mengetahui karakteristik deposito				
20	Saya mengetahui strategi investasi pada deposito				

Pengetahuan investasi pada saham					
21	Saya mengetahui pengetahuan tentang dividen				
22	Saya mengetahui strategi investasi pada saham				
Pengetahuan Investasi Pada Obligasi					
23	Saya mengetahui strategi investasi pada obligasi				
24	Saya mengetahui pengaruh suku bunga terhadap obligasi				
Pengetahuan Investasi Pada Properti					
25	Saya mengetahui karakteristik properti yang bisa di investasikan.				
26	Saya mengetahui strategi investasi pada properti				

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 KEUANGAN (X2)

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
Orientasi Terhadap Keuangan Pribadi						
1	Mempunyai anggaran merupakan strategi penting dalam keuangan					
2	Menjaga catatan keuangan merupakan hal yang penting untuk keuangan					
Filsafat Utang						
3	Lebih memilih menggadaikan barang untuk kebutuhan yang tidak terduga					
4	Jika dalam keadaan terdesak mengharuskan saya untuk berhutang, maka saya akan selalu membayar hutang tepat waktu (sesuai waktu perjanjian)					
Keamanan Uang						
5	Saya percaya menabung uang di bank lebih terjamin keamanannya					
6	Saya merasa lebih aman meminjam (kredit) uang ke bank dibandingkan rentenir/ pinjaman online					
Menilai Keuangan Pribadi						
7	Kondisi keuangan saya tidak mengganggu hubungan saya dengan orang lain					
8	Belajar tentang keuangan menjadi salah satu prioritas					

KEYAKINAN (X3)

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
Keyakinan kemampuan perencanaan keuangan						
1	Saya mampu membuat perencanaan pengeluaran keuangan dengan baik					
2	Saya selalu mempertimbangkan terlebih dahulu sebelum memutuskan membeli barang					
Manajemen keuangan dan pencapaian setiap tujuan keuangan						
3	Saya merasa percaya diri mampu mengelola keuangan dengan baik					
4	Saya mampu mengelola keuangan sesuai dengan rencana keuangan yang telah dibuat					
Keahlian pengambilan keputusan keuangan tak terduga						
5	Ketika biaya tak terduga terjadi maka saya menggunakan uang simpanan yang dimiliki untuk pembayarannya					
6	Saya tidak suka membeli barang yang tidak sedang dibutuhkan meskipun sedang ada promo atau diskon					
Keyakinan kondisi keuangan di masa mendatang						
7	Saya merasa yakin bahwa dengan pengelolaan keuangan yang baik saat ini mampu merubah kondisi keuangan di masa depan.					
8	Saya percaya bahwa dapat mengelola keuangan saat ini dengan baik agar tidak mengalami masalah keuangan di masa yang akan datang					
Keahlian menghadapi setiap tantangan keuangan						
9	Saya tidak mudah putus asa ketika mengalami masalah keuangan					
10	Saya mampu menemukan solusi, ketika menghadapi masalah keuangan.					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

KEPRIBADIAN (X4)

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
Rasa Percaya Diri						
1	Saya yakin bahwa saya mampu mengelola keuangan usaha saya					
2	Saya optimis saya bisa berhasil dalam mengelola keuangan usaha saya					
Berani mengambil Resiko						
3	Saya berani mengambil risiko dalam pengambilan keputusan keuangan					
4	Risiko besar akan sebanding dengan hasil yang didapatkan dalam usaha saya					
Kepemimpinan						
5	Saya memiliki jiwa pemimpin dan bisa mengarahkan orang lain					
6	Saya mampu untuk mengambil keputusan dalam memimpin sebuah usaha					
Berorientasi ke masa depan						
7	Sebuah usaha harus memiliki tujuan yang jelas					
8	Perencanaan ke depan akan membuat usaha saya berhasil					

Monitoring Pengelolaan Keuangan					
13	Mencatat semua pemasukan dan pengeluaran sehari-hari.				
14	Melakukan diskusi dengan karyawan untuk menyelesaikan masalah keuangan.				
Evaluasi Pengelolaan Keuangan					
15	Membandingkan antara pendapatan dan pengeluaran				
16	Mengevaluasi pengeluaran dengan perencanaan keuangan yang telah disusun.				

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



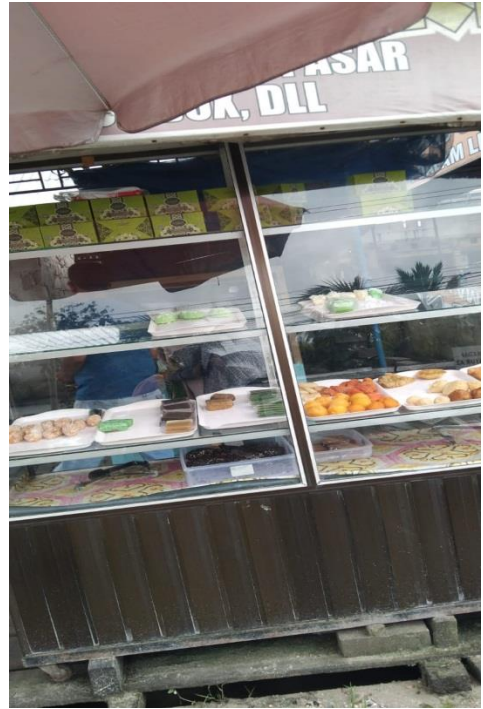
Lampiran 3.

Dokumentasi Pra Riset



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

Lampiran 4.

Tabulasi Data Penelitian

Pengetahuan Keuangan

No	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
2	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3
3	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5
7	4	5	4	5	4	4	3	5	5	4	5	3	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4	5	4
8	4	3	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
9	4	4	4	4	4	5	4	4	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
10	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	4	3	4
11	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	4	5	5	4	3	4	3	3	3	3	4	3
12	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
13	3	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3
14	5	5	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	5	4	3	4
15	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
16	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
17	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
18	3	3	1	3	3	4	3	2	1	3	3	4	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4
19	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
20	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
21	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5
22	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
23	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3
24	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
25	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
26	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
27	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	3	5	4	4	4	4	4	4	5	4
28	5	4	5	3	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5
29	4	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4
30	4	3	4	3	3	5	4	5	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	3	4	4	3	3	4
31	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	3	4	4
32	4	4	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4
33	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	3
34	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
35	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
36	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	3

Hak	1. D	a	b	2. D
37	4	4	2	4
38	4	4	4	4
39	4	3	5	3
40	4	5	5	4
41	3	2	4	5
42	3	3	4	4
43	5	5	5	4
44	5	5	5	5
45	5	5	5	5
46	4	4	5	5
47	5	5	4	5
48	5	5	5	5
49	5	5	5	4
50	1	5	3	4
51	5	5	5	5
52	5	5	5	5
53	5	5	5	4
54	4	4	3	4
55	3	4	3	4
56	3	3	4	3
57	4	4	3	5
58	3	4	3	3
59	5	4	3	4
60	5	4	5	5
61	5	5	5	4
62	4	4	5	4
63	4	4	3	3
64	5	4	3	3
65	4	4	3	4
66	5	5	4	5
67	5	4	3	4
68	4	5	5	5
69	4	4	3	3
70	4	4	5	3
71	4	4	4	3
72	4	5	5	4
73	5	4	5	5
74	5	5	5	4
75	4	4	5	4
76	5	5	5	5
77	4	4	3	3



Sikap Keuangan

NO	SK1	SK2	SK3	SK4	SK5	SK6	SK7	SK8
1	5	5	5	5	5	5	5	5
2	5	5	5	5	4	5	5	5
3	5	4	4	5	5	5	5	5
4	3	4	4	3	4	3	3	3
5	5	5	5	5	4	3	5	5
6	5	5	5	5	5	5	4	5
7	4	3	4	3	2	3	4	3
8	2	2	3	4	3	3	3	4
9	3	3	4	3	4	3	4	3
10	3	2	4	4	3	3	4	3
11	3	3	4	4	3	3	3	3
12	5	5	5	5	5	5	5	5
13	4	3	3	3	4	4	3	3
14	3	4	4	3	4	3	3	4
15	5	5	5	5	5	5	4	5
16	5	4	3	4	5	5	4	5
17	5	5	5	5	5	5	5	5
18	3	3	3	3	3	4	4	4
19	5	5	5	5	5	5	4	5
20	4	3	4	3	4	3	4	4
21	4	4	3	4	4	3	3	4
22	5	5	5	5	4	5	5	5
23	4	3	2	4	3	3	3	3
24	4	3	3	3	4	3	3	3
25	5	5	4	5	5	5	4	4
26	4	5	3	4	5	3	5	5
27	4	5	5	4	4	4	4	5
28	3	4	4	4	4	4	4	4
29	4	4	5	4	4	5	5	4
30	3	4	3	4	4	4	3	3
31	3	3	4	4	4	5	5	4
32	3	4	3	4	4	4	5	4
33	3	4	3	4	4	3	4	4
34	4	5	4	5	4	5	4	4
35	4	5	5	5	5	5	5	5
36	5	5	5	4	5	4	4	5
37	3	3	3	4	4	2	4	4
38	4	4	4	4	5	5	5	5
39	5	5	5	4	5	4	3	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



40	5	5	3	4	5	5	5	5
41	4	4	4	4	3	5	5	5
42	4	4	5	4	5	5	5	5
43	4	4	4	3	4	4	5	5
44	4	4	4	4	4	3	3	3
45	5	5	5	4	5	4	3	4
46	4	4	4	4	4	4	5	5
47	4	3	4	4	4	3	4	4
48	4	3	4	4	4	4	4	3
49	5	5	4	4	5	5	5	4
50	5	5	5	5	4	4	5	5
51	4	5	4	5	5	4	4	5
52	4	4	3	3	5	4	4	4
53	4	2	4	3	4	3	4	4
54	4	4	4	5	5	4	5	4
55	4	5	4	5	5	5	4	5
56	5	3	4	5	5	4	5	4
57	4	4	3	3	4	4	3	3
58	5	5	5	5	5	4	4	4
59	4	3	3	4	4	5	3	3
60	5	5	5	5	5	4	5	4
61	3	2	2	3	4	4	3	3
62	5	5	4	5	5	4	5	5
63	3	3	4	4	4	3	4	5
64	5	5	4	5	5	5	5	5
65	4	5	4	4	4	3	3	4
66	4	4	3	4	4	3	3	5
67	4	4	3	3	4	3	3	4
68	4	4	4	4	4	3	4	4
69	4	3	4	3	4	4	3	3
70	4	3	3	4	4	4	4	3
71	4	3	2	4	4	4	3	3
72	5	5	4	4	5	5	5	5
73	5	5	5	5	5	4	5	5
74	5	5	4	5	5	5	5	4
75	4	3	4	3	4	4	3	5
76	5	4	4	4	5	5	5	5
77	3	4	5	3	3	4	4	4
78	3	4	4	4	5	4	4	5
79	5	4	5	5	5	5	5	5
80	4	3	4	5	4	4	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



81	3	4	3	3	4	4	4	4
82	5	5	5	5	5	5	5	5
83	4	4	3	5	5	4	5	5
84	4	4	5	5	5	5	5	5
85	5	5	4	5	4	4	4	5
86	5	4	5	5	5	5	4	5
87	3	4	4	4	4	4	5	4
88	5	5	4	5	5	4	5	5
89	3	4	3	4	3	4	4	4
90	5	4	5	5	5	4	5	5
91	4	5	4	5	4	4	5	4
92	5	4	4	5	5	5	5	5
93	5	5	5	5	5	5	5	4
94	4	4	3	3	5	4	3	4
95	5	4	3	3	3	3	3	3
96	5	5	5	5	4	5	5	5
97	4	3	5	5	5	5	5	4
98	4	5	5	3	5	5	5	5
99	5	5	5	4	5	5	5	5
100	5	4	5	4	4	5	5	5
101	5	4	5	3	5	5	5	5
102	4	5	4	4	5	5	4	5
103	5	5	4	4	5	4	5	5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



Keyakinan Keuangan

No	KY1	KY2	KY3	KY4	KY5	KY6	KY7	KY8	KY9	KY10
1	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
2	4	4	3	4	3	3	3	2	4	3
3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	3	3	3	4	5	3	3	5	3
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
7	4	4	4	4	4	4	3	4	5	3
8	3	3	3	3	3	2	2	3	5	3
9	3	5	4	5	5	5	5	5	5	5
10	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3
11	4	5	5	5	4	5	3	2	3	3
12	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
13	4	3	4	3	4	3	3	3	3	2
14	3	3	4	4	3	3	5	5	4	4
15	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
16	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
17	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
18	4	3	3	3	3	3	3	4	2	2
19	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
20	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
21	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
22	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
23	4	3	3	3	3	2	3	2	3	2
24	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5
25	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5
26	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
27	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
28	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
29	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
30	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4
31	4	3	4	4	4	4	4	5	4	4
32	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4
33	3	3	4	3	4	5	4	4	4	5
34	4	4	3	4	4	5	3	4	4	4
35	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
36	5	4	4	5	4	5	5	5	4	4
37	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
38	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
39	3	4	4	4	3	5	3	3	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

40	5	4	4	4	4	4	5	4	5	4
41	4	2	3	4	4	4	4	3	4	3
42	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4
43	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4
44	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
45	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5
46	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
47	4	3	4	4	4	5	4	4	4	4
48	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4
49	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4
50	3	3	3	4	4	5	1	2	3	5
51	4	3	3	4	4	4	4	4	4	5
52	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4
53	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4
54	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4
55	4	4	3	4	4	4	5	4	4	4
56	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
57	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5
58	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4
59	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
60	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4
61	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4
62	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5
63	5	5	5	5	4	3	3	5	5	5
64	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5
65	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5
66	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5
67	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5
68	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5
69	3	3	4	4	4	5	4	3	4	5
70	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5
71	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4
72	4	4	5	4	3	3	4	4	4	5
73	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5
74	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5
75	4	4	5	4	5	4	3	3	4	4
76	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
77	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5
78	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
79	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
80	4	4	4	3	4	4	4	5	3	4



81	3	4	4	4	4	3	3	4	3	5
82	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
83	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
84	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5
85	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
86	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5
87	4	4	4	4	3	3	4	5	3	4
88	4	5	4	5	5	5	4	5	3	5
89	3	5	4	5	3	2	2	5	3	4
90	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
91	5	4	4	4	5	4	5	5	4	5
92	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
93	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5
94	5	4	5	5	5	5	3	5	5	4
95	3	5	5	5	3	3	5	2	4	3
96	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
97	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
98	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
99	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
100	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
101	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
102	2	3	4	3	4	3	5	5	5	5
103	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



Kepribadian

No	KP1	KP2	KP3	KP4	KP5	KP6	KP7	KP8
1	5	5	4	5	5	5	5	5
2	4	4	3	3	3	3	3	3
3	5	5	5	5	5	4	5	5
4	4	4	3	5	4	4	4	4
5	5	5	5	4	5	4	5	5
6	5	4	5	5	5	5	5	5
7	4	5	4	5	4	5	4	4
8	4	5	4	5	5	4	5	4
9	4	4	4	5	4	4	5	4
10	3	4	3	4	4	3	3	3
11	3	4	4	4	4	5	3	4
12	5	4	5	5	5	4	5	5
13	4	4	3	4	4	3	2	3
14	4	4	4	4	3	5	3	4
15	5	5	5	5	5	4	5	5
16	5	5	5	5	5	5	5	5
17	5	5	5	5	5	5	5	5
18	3	4	3	4	3	3	3	3
19	5	5	5	4	5	5	5	5
20	5	5	5	5	5	5	5	5
21	5	5	5	5	5	5	5	5
22	4	3	4	4	3	3	2	3
23	4	4	3	3	5	4	3	3
24	4	4	5	3	4	4	4	5
25	5	5	5	4	5	5	5	5
26	5	5	5	5	5	5	5	5
27	5	5	5	5	5	4	5	5
28	5	4	5	4	5	5	5	5
29	4	4	4	5	3	4	5	5
30	4	4	4	5	4	4	4	5
31	5	5	4	5	4	5	4	5
32	5	5	5	5	5	5	4	5
33	4	3	5	4	4	3	4	4
34	4	4	4	4	4	5	3	4
35	5	5	4	5	4	5	4	5
36	5	5	4	5	4	5	4	5
37	4	3	4	4	4	4	5	5
38	4	4	4	4	5	4	5	3
39	4	4	4	3	3	4	4	5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



40	4	4	4	4	5	4	3	3
41	3	3	4	4	4	3	3	3
42	4	4	4	4	4	4	4	3
43	4	4	3	3	4	4	4	3
44	5	5	5	5	5	5	5	5
45	4	5	4	3	4	5	4	4
46	5	4	5	5	5	5	4	5
47	3	5	5	4	4	5	4	4
48	4	4	3	4	5	5	5	5
49	5	5	5	5	4	4	4	5
50	4	5	5	5	5	5	5	5
51	4	5	4	5	4	4	4	4
52	4	4	4	4	4	4	5	5
53	4	4	4	4	3	4	3	4
54	3	4	4	3	3	4	3	4
55	4	5	5	5	5	5	4	5
56	4	5	4	5	5	5	4	5
57	4	4	3	3	4	3	3	4
58	4	4	3	4	3	4	4	4
59	3	4	2	4	4	4	4	4
60	5	5	5	5	5	5	5	5
61	4	4	5	3	5	5	5	5
62	4	4	3	4	4	5	5	4
63	4	5	5	5	5	5	4	5
64	4	4	3	4	4	4	4	4
65	4	4	3	4	4	3	4	4
66	5	5	5	5	5	4	4	3
67	4	3	3	4	4	4	3	4
68	4	4	3	4	4	3	3	4
69	3	3	4	4	4	3	3	3
70	4	3	4	3	3	4	3	4
71	3	3	4	3	3	3	3	4
72	3	3	3	4	4	5	3	4
73	4	4	5	5	5	5	4	5
74	5	3	5	5	5	5	2	5
75	4	4	4	3	4	3	3	3
76	5	5	4	5	5	5	5	5
77	4	3	3	4	4	2	3	4
78	4	5	5	5	4	5	5	5
79	5	5	5	5	5	5	5	5
80	3	3	5	4	4	5	5	3

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



81	3	5	3	4	3	4	4	3
82	5	5	5	5	5	3	5	4
83	5	5	5	5	5	5	5	4
84	5	5	5	5	5	5	5	4
85	4	5	5	5	5	4	5	4
86	5	4	5	5	4	5	5	4
87	3	4	4	3	5	5	5	4
88	4	5	4	5	4	5	3	5
89	3	3	3	4	3	3	3	4
90	5	5	5	5	5	5	4	4
91	5	4	5	4	5	5	5	5
92	5	5	5	5	4	5	4	4
93	5	5	5	5	5	5	5	5
94	4	4	4	3	4	4	4	4
95	3	3	3	4	4	4	4	5
96	5	5	5	5	4	5	5	5
97	5	5	5	5	5	5	5	5
98	5	5	5	4	5	5	4	5
99	5	5	5	5	5	5	5	3
100	5	5	5	5	4	4	5	5
101	5	5	5	5	5	5	5	5
102	5	5	5	5	4	5	4	5
103	3	4	4	5	4	4	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Pendapatan

No	PDTN
1	2,000,000
2	3,500,000
3	7,000,000
4	3,000,000
5	5,500,000
6	5,500,000
7	6,500,000
8	2,500,000
9	2,500,000
10	2,500,000
11	4,500,000
12	7,500,000
13	4,500,000
14	3,500,000
15	5,000,000
16	6,000,000
17	3,500,000
18	1,000,000
19	3,500,000
20	5,000,000
21	5,000,000
22	5,000,000
23	1,000,000
24	3,000,000
25	3,800,000
26	5,000,000
27	5,500,000
28	5,500,000
29	4,500,000
30	2,500,000
31	3,500,000
32	3,000,000
33	3,500,000
34	3,500,000
35	5,000,000
36	3,500,000
37	2,000,000
38	4,500,000
39	3,500,000

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



40	3,500,000
41	1,000,000
42	5,500,000
43	2,000,000
44	6,000,000
45	6,500,000
46	3,500,000
47	2,500,000
48	5,500,000
49	5,500,000
50	5,500,000
51	5,000,000
52	2,500,000
53	3,500,000
54	3,500,000
55	3,000,000
56	6,500,000
57	2,000,000
58	5,500,000
59	5,000,000
60	5,500,000
61	5,500,000
62	5,500,000
63	3,000,000
64	4,500,000
65	3,500,000
66	4,000,000
67	2,500,000
68	3,000,000
69	2,500,000
70	3,800,000
71	1,500,000
72	5,000,000
73	5,500,000
74	7,000,000
75	2,500,000
76	5,000,000
77	2,000,000
78	6,000,000
79	4,500,000
80	2,500,000

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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



81	2,000,000
82	5,500,000
83	4,500,000
84	5,000,000
85	3,500,000
86	4,500,000
87	1,000,000
88	5,500,000
89	3,500,000
90	3,000,000
91	5,000,000
92	5,000,000
93	6,000,000
94	3,000,000
95	2,000,000
96	6,500,000
97	5,000,000
98	5,500,000
99	6,500,000
100	4,500,000
101	5,500,000
102	5,000,000
103	6,500,000

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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



Perilaku Manajemen Keuangan

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



40	4	5	5	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4
41	4	4	3	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3
42	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
43	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4
44	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
45	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5
46	3	4	4	3	3	4	4	3	4	4	5	4	4	4	5	4
47	4	4	5	4	4	4	3	4	4	4	4	5	4	5	5	5
48	4	5	3	4	4	3	4	3	3	3	4	5	4	3	4	5
49	5	5	5	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4	5	5	4
50	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
51	4	4	3	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4
52	3	4	3	4	4	4	3	4	3	3	4	5	5	5	5	5
53	3	4	3	3	4	3	4	5	4	3	4	4	4	4	4	4
54	3	4	3	3	4	4	5	5	5	5	5	3	5	4	5	3
55	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
56	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
57	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4
58	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
59	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5
60	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
61	4	4	3	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4
62	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
63	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5
64	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
65	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
66	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
67	3	4	3	5	4	5	4	5	4	3	4	5	5	5	4	4
68	4	5	3	5	5	4	4	4	3	3	5	4	3	3	4	3
69	5	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4
70	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4
71	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4
72	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4
73	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
74	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
75	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
76	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
77	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	5	5	5	5	5
78	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
79	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
80	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



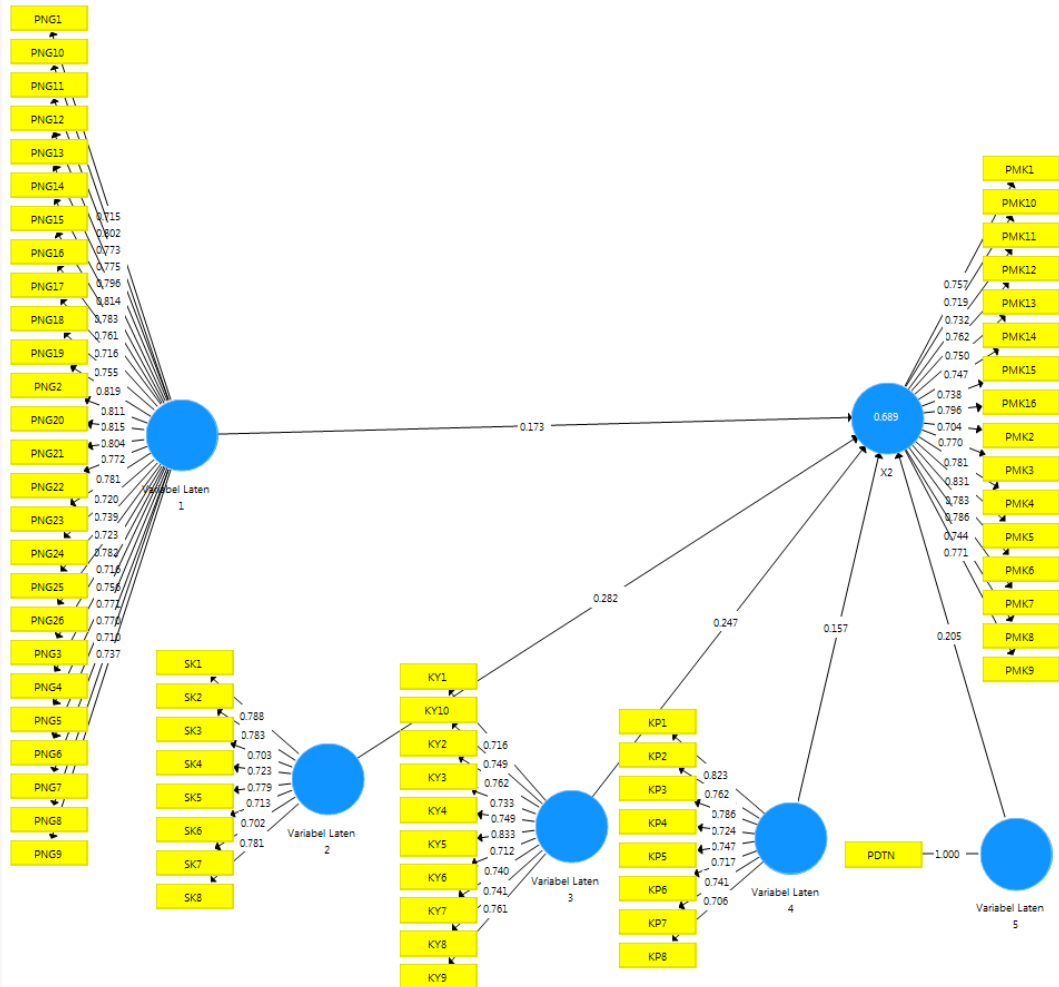
81	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	2	3	3	4	4	5	3
82	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
83	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
84	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
85	4	5	4	5	4	4	4	3	4	3	4	5	5	5	5	5	5
86	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
87	4	4	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3
88	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
89	4	5	3	3	3	4	4	3	4	5	3	4	4	3	4	3	3
90	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
91	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
92	4	5	5	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
93	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
94	4	4	4	5	3	5	4	3	4	5	3	3	4	5	3	3	3
95	3	4	3	4	3	4	4	4	3	3	4	3	4	4	3	4	4
96	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
97	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
98	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
99	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
100	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
101	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
102	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5
103	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 5.

Output PLS



R Square

Matrix	R Square	R Square Adjusted
Perilaku Ma...	0.675	0.658

RIAU

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



f Square

Matrix	f Square	Copy to Clipboard: Excel For				
	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
Kepribadian					0.056	
Keyakinan K...					0.110	
Pendapatan					0.030	
Pengetahua...					0.064	
Perilaku Ma...						
Sikap Keuan...					0.176	

Path Coefficients

Matrix	Path Coefficients	Copy to Clipboard:				
	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
Kepribadian					0.183	
Keyakinan K...					0.252	
Pendapatan					0.123	
Pengetahua...					0.195	
Perilaku Ma...						
Sikap Keuan...					0.301	

slamic

Total Effects

Matrix	Copy to Clipboard: Exc					
	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
Kepribadian					0.183	
Keyakinan K...					0.252	
Pendapatan					0.123	
Pengetahua...					0.195	
Perilaku Ma...						
Sikap Keuan...					0.301	

sim Riau

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Outer Loadings

Matrix	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
KP1	0.823					
KP2	0.762					
KP3	0.786					
KP4	0.724					
KP5	0.747					
KP6	0.717					
KP7	0.741					
KP8	0.706					

Outer Loadings

Matrix	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
KY1		0.716				
KY10		0.749				
KY2		0.762				
KY3		0.733				
KY4		0.748				
KY5		0.833				
KY6		0.713				
KY7		0.740				

Outer Loadings

Matrix	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
KY8		0.741				
KY9		0.761				
PDTN			1.000			
PMK1					0.757	
PMK10					0.719	
PMK11					0.732	
PMK12					0.762	
PMK13					0.751	



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Outer Loadings

Matrix	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
PMK14					0.748	
PMK15					0.739	
PMK16					0.797	
PMK2					0.704	
PMK3					0.770	
PMK4					0.781	
PMK5					0.831	
PMK6					0.783	

Outer Loadings

Matrix	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
PMK7					0.785	
PMK8					0.743	
PMK9					0.770	
PNG1				0.715		
PNG10				0.802		
PNG11				0.774		
PNG12				0.775		
PNG13				0.796		

Outer Loadings

Matrix	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
PNG14				0.814		
PNG15				0.783		
PNG16				0.761		
PNG17				0.716		
PNG18				0.755		
PNG19				0.819		
PNG2				0.811		
PNG20				0.815		



Outer Loadings

Matrix	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
PNG21				0.804		
PNG22				0.772		
PNG23				0.781		
PNG24				0.720		
PNG25				0.739		
PNG26				0.723		
PNG3				0.782		
PNG4				0.716		

Outer Loadings

Matrix	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
PNG5				0.756		
PNG6				0.771		
PNG7				0.770		
PNG8				0.710		
PNG9				0.737		
SK1						0.788
SK2						0.783
SK3						0.703

Outer Loadings

Matrix	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
SK1						0.788
SK2						0.783
SK3						0.703
SK4						0.723
SK5						0.779
SK6						0.713
SK7						0.702
SK8						0.781

- Hak Cipta Diindungi Undang-Undang
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. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Construct Reliability and Validity

	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Relia...	Average Variance Extracted (AVE)
Kepribadian	0.890	0.897	0.912	0.565
Keyakinan K...	0.915	0.928	0.928	0.563
Pendapatan	1.000	1.000	1.000	1.000
Pengetahua...	0.972	0.973	0.974	0.588
Perilaku Ma...	0.951	0.952	0.957	0.579
Sikap Keuan...	0.888	0.900	0.910	0.559

Cross loading

Discriminant Validity

	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
KP1	0.823	0.580	0.443	0.615	0.615	0.505
KP2	0.762	0.325	0.333	0.418	0.475	0.375
KP3	0.786	0.458	0.363	0.459	0.486	0.390
KP4	0.724	0.355	0.331	0.324	0.475	0.386
KP5	0.747	0.365	0.238	0.365	0.451	0.288
KP6	0.717	0.310	0.371	0.434	0.430	0.338
KP7	0.741	0.498	0.307	0.373	0.419	0.303
KP8	0.706	0.469	0.379	0.382	0.446	0.261

Discriminant Validity

	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
KY1	0.376	0.716	0.270	0.408	0.386	0.347
KY10	0.457	0.749	0.375	0.459	0.730	0.488
KY2	0.378	0.762	0.308	0.336	0.368	0.252
KY3	0.311	0.733	0.376	0.301	0.407	0.248
KY4	0.397	0.748	0.332	0.374	0.362	0.229
KY5	0.439	0.833	0.337	0.454	0.520	0.312
KY6	0.436	0.713	0.387	0.471	0.504	0.379
KY7	0.402	0.740	0.217	0.471	0.486	0.371

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Discriminant Validity

	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
KY8	0.510	0.741	0.314	0.449	0.481	0.390
KY9	0.473	0.761	0.316	0.521	0.469	0.251
PDTN	0.464	0.435	1.000	0.472	0.561	0.504
PMK1	0.530	0.354	0.495	0.481	0.757	0.595
PMK10	0.396	0.393	0.438	0.470	0.719	0.515
PMK11	0.543	0.596	0.439	0.505	0.732	0.532
PMK12	0.557	0.623	0.429	0.576	0.762	0.471
PMK13	0.384	0.446	0.310	0.523	0.751	0.404

Discriminant Validity

	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
PMK14	0.438	0.518	0.379	0.456	0.748	0.514
PMK15	0.490	0.573	0.483	0.574	0.739	0.597
PMK16	0.607	0.518	0.453	0.551	0.797	0.462
PMK2	0.415	0.448	0.372	0.474	0.704	0.509
PMK3	0.521	0.434	0.385	0.431	0.770	0.532
PMK4	0.510	0.568	0.406	0.490	0.781	0.494
PMK5	0.513	0.575	0.383	0.569	0.831	0.492
PMK6	0.478	0.540	0.409	0.435	0.783	0.417

Discriminant Validity

	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
PMK7	0.433	0.474	0.539	0.450	0.785	0.493
PMK8	0.431	0.463	0.402	0.427	0.743	0.512
PMK9	0.471	0.414	0.487	0.382	0.770	0.435
PNG1	0.435	0.564	0.247	0.715	0.486	0.288
PNG10	0.453	0.431	0.413	0.802	0.501	0.421
PNG11	0.453	0.389	0.344	0.774	0.416	0.323
PNG12	0.461	0.460	0.367	0.775	0.513	0.405
PNG13	0.397	0.479	0.320	0.796	0.556	0.384



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Discriminant Validity

	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
PNG14	0.419	0.485	0.402	0.814	0.468	0.380
PNG15	0.454	0.362	0.327	0.783	0.471	0.330
PNG16	0.395	0.471	0.361	0.761	0.462	0.319
PNG17	0.299	0.286	0.313	0.716	0.422	0.336
PNG18	0.401	0.479	0.349	0.755	0.498	0.374
PNG19	0.421	0.466	0.386	0.819	0.546	0.417
PNG2	0.478	0.442	0.401	0.811	0.588	0.374
PNG20	0.378	0.512	0.369	0.815	0.569	0.410

Discriminant Validity

	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
PNG21	0.387	0.544	0.399	0.804	0.589	0.433
PNG22	0.391	0.393	0.366	0.772	0.455	0.349
PNG23	0.346	0.465	0.276	0.781	0.381	0.348
PNG24	0.431	0.335	0.327	0.720	0.433	0.272
PNG25	0.466	0.394	0.365	0.739	0.511	0.345
PNG26	0.420	0.396	0.268	0.723	0.532	0.264
PNG3	0.513	0.450	0.448	0.782	0.450	0.439
PNG4	0.507	0.422	0.315	0.716	0.454	0.400

Discriminant Validity

	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
PNG5	0.446	0.391	0.373	0.756	0.484	0.345
PNG6	0.491	0.473	0.353	0.771	0.447	0.303
PNG7	0.591	0.474	0.425	0.770	0.529	0.421
PNG8	0.390	0.438	0.411	0.710	0.420	0.363
PNG9	0.511	0.415	0.450	0.737	0.523	0.329
SK1	0.295	0.365	0.468	0.437	0.584	0.788
SK2	0.298	0.267	0.400	0.332	0.501	0.783
SK3	0.367	0.298	0.405	0.280	0.459	0.703



Discriminant Validity

	Kepribadian	Keyakinan ...	Pendapatan	Pengetahua...	Perilaku Ma...	Sikap Keua...
SK1	0.295	0.365	0.468	0.437	0.584	0.788
SK2	0.298	0.267	0.400	0.332	0.501	0.783
SK3	0.367	0.298	0.405	0.280	0.459	0.703
SK4	0.401	0.245	0.336	0.263	0.465	0.723
SK5	0.464	0.528	0.448	0.525	0.628	0.779
SK6	0.245	0.256	0.303	0.277	0.350	0.713
SK7	0.366	0.329	0.307	0.276	0.320	0.702
SK8	0.421	0.352	0.280	0.330	0.489	0.781

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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





Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Collinearity Statistics (VIF)

Outer VIF Values		Inner VIF Values		Copy to Clipboard: <input type="button" value="Excel Format"/> <input type="button" value="R Format"/>	
	VIF				
KP1	2.394				
KP2	2.043				
KP3	2.072				
KP4	1.718				
KP5	1.924				
KP6	1.834				
KP7	1.896				
KP8	1.799				

Collinearity Statistics (VIF)

Outer VIF Values		Inner VIF Values		Copy to Clipboard: <input type="button" value="Excel Format"/> <input type="button" value="R Format"/>	
	VIF				
KY1	2.268				
KY10	2.159				
KY2	2.677				
KY3	2.146				
KY4	2.675				
KY5	2.924				
KY6	2.154				
KY7	1.969				

Collinearity Statistics (VIF)

Outer VIF Values		Inner VIF Values		Copy to Clipboard: <input type="button" value="Excel Format"/> <input type="button" value="R Format"/>	
	VIF				
KY8	2.270				
KY9	2.043				
PDTN	1.000				
PMK1	3.523				
PMK10	2.649				
PMK11	2.284				
PMK12	3.484				
PMK13	2.865				



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Collinearity Statistics (VIF)

Outer VIF Values		Inner VIF Values		Copy to Clipboard: <input type="button" value="Excel Format"/> <input type="button" value="R Format"/>	
	VIF				
PMK14	3.940				
PMK15	2.791				
PMK16	3.767				
PMK2	2.995				
PMK3	3.269				
PMK4	3.114				
PMK5	3.522				
PMK6	3.217				

Collinearity Statistics (VIF)

Outer VIF Values		Inner VIF Values		Copy to Clipboard: <input type="button" value="Excel Format"/> <input type="button" value="R Format"/>	
	VIF				
PMK7	4.126				
PMK8	2.405				
PMK9	2.795				
PNG1	3.490				
PNG10	3.766				
PNG11	4.344				
PNG12	3.826				
PNG13	3.971				

Collinearity Statistics (VIF)

Outer VIF Values		Inner VIF Values		Copy to Clipboard: <input type="button" value="Excel Format"/> <input type="button" value="R Format"/>	
	VIF				
PNG14	3.771				
PNG15	3.795				
PNG16	3.581				
PNG17	3.351				
PNG18	3.396				
PNG19	4.579				
PNG2	4.460				
PNG20	5.228				



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Collinearity Statistics (VIF)

Outer VIF Values	Inner VIF Values	Copy to Clipboard:	Excel Format	R Format
	VIF			
PNG21	5.178			
PNG22	3.643			
PNG23	5.059			
PNG24	3.560			
PNG25	3.100			
PNG26	3.511			
PNG3	3.364			
PNG4	2.489			

Collinearity Statistics (VIF)

Outer VIF Values	Inner VIF Values	Copy to Clipboard:	Excel Format	R Format
	VIF			
PNG5	2.656			
PNG6	3.086			
PNG7	3.994			
PNG8	3.016			
PNG9	3.006			
SK1	2.034			
SK2	2.101			
SK3	1.682			

Collinearity Statistics (VIF)

Outer VIF Values	Inner VIF Values	Copy to Clipboard:	Excel Format	R Format
	VIF			
SK2	2.101			
SK3	1.682			
SK4	1.718			
SK5	1.961			
SK6	1.813			
SK7	2.090			
SK8	2.266			



Path Coefficients

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics (O/STDEV)	P Values
Kepribadian...	0.183	0.183	0.088	2.089	0.037
Keyakinan K...	0.252	0.250	0.085	2.961	0.003
Pendapatan...	0.123	0.118	0.073	1.693	0.091
Pengetahua...	0.195	0.200	0.089	2.186	0.029
Sikap Keuan...	0.301	0.304	0.085	3.525	0.000

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

BIOGRAFI PENULIS



Skripsi ini ditulis oleh Salsabila Utami, lahir di Pekanbaru, 07 Juli 2002. Penulis merupakan anak pertama dari pasangan Bapak Pince Utama, S.Kom dan Ibu Aida Warnely, A.Md. Penulis berasal dari Pekanbaru. Pendidikan penulis dimulai dari SD Negeri 114 Pekanbaru. Kemudian melanjutkan Pendidikan di SMP Negeri 1 Pekanbaru dan selanjutnya ke jenjang Pendidikan ke SMA Negeri 1 Pekanbaru dan tamat pada tahun 2020. Pada tahun 2020 penulis baru melanjutkan Pendidikan dengan memilih Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Pada tahun 2023 penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di Koperasi RSUD Arifin Achmad dan melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Rawang Kao, Kecamatan Lubuk Dalam, Kabupaten Siak, Riau.

Penulis melaksanakan ujian *Oral Comprehensif* pada hari Kamis tanggal 06 Juni 2024 dengan judul skripsi “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Keyakinan Keuangan, Kepribadian, dan Pendapatan Terhadap Pelaku Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Penjual Kue di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru dan telah dinyatakan lulus dengan gelar Sarjana Ekonomi (SE).