



**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINTECH PAYMENT*, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN  
GENERASI MILENIAL DI BINA WIDYA PEKANBARU**

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

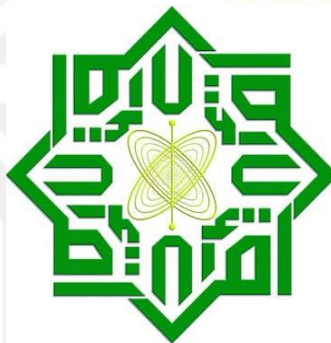
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**SKRIPSI**

**HIDAYAT SYAPUTRA**

**11771101516**



**UIN SUSKA RIAU**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1**

**FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

**2024**

Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

## LEMBARA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : HIDAYAT SYAPUTRA  
NIM : 11771101516  
PROGRAM STUDI : MANAJEMEN S1  
SEMESTER : 14 (EMPAT BELAS)  
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH LITERASI KEUANGAN  
, FINTECH PAYMENT DAN LOCUS OF  
CONTROL TERHADAP PERILAKU  
MANAJEMEN KEUANGAN GENERASI  
MILENIAL DI BINA WIDYA  
PEKANBARU

DISETUJUI OLEH

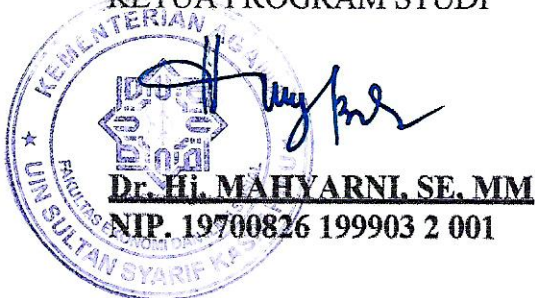
**PEMBIBING**



**YESSI NESNERI, SE, MM**  
NIP. 19870629 202012 2 008

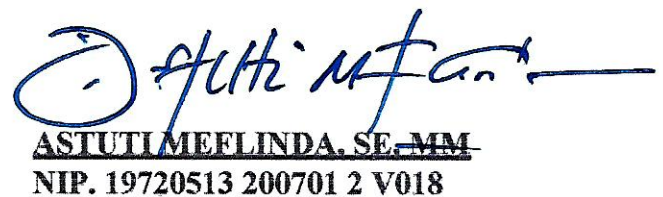
**MENGETAHUI :**

DEKAN  
KETUA PROGRAM STUDI



**Dr. Hi. MAHYARNI, SE, MM**  
NIP. 19700826 199903 2 001

KETUA PROGRAM STUDI



**ASTUTIMEELINDA, SE, MM**  
NIP. 19720513 200701 2 V018

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Hidayat Syaputra  
NIM : 11771101516  
Jurusan : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Payment, Dan  
Locus Of Control Terhadap Perilaku Manajemen  
Keuangan Generasi Milenial Di Bina Widya Pekanbaru  
Tanggal Ujian : 06 Juni 2024


### Tim Penguji

Ketua  
Dr. Kamarudin, S.sos, M.Si  
NIP. 19790101 200710 1 003

Sekretaris  
Ilham Chanra Putra, SE, MM  
Nip. 19890329 201903 1 008

Penguji I  
Fakhrurrozi, SE, MM  
Nip. 19670725 200003 1 002

Penguji II  
Ratna nurani, SE, MM  
Nip 19660113 20234 2 001



The image shows four handwritten signatures, each placed above a horizontal dotted line. The signatures are: 1. A stylized 'R' for the Chairman. 2. A signature for the Secretary. 3. A signature for the Examiner I. 4. A signature for the Examiner II.

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini.


Nama : Hidayat Syaputra  
NIM : 11771101516  
Tempat/Tgl.Lahir : Bandar Lampung, 12 April 1996  
Jurusan : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Payment, Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Milenial Di Bina Widya 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 tedapat 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  
Yang Membuat Pernyataan

  
**Hidayat Syaputra**  
NIM. 11771101516

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 LITERASI KEUANGAN, *FINTECH PAYMENT*, DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN GENERASI MILENIAL DI BINA WIDYA PEKANBARU**

**HIDAYAT SYAPUTRA**  
**11771101516**

*Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah pengaruh literasi keuangan, fintech payment dan locus of control terhadap perilaku manajemen keuangan generasi milenial di bina widya, pekanbaru Riau. Teknik pengumpulan data menggunakan kuisisioner. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Masyarakat generasi milenial di bina widya. Dalam penelitian ini sampel berjumlah 96 orang responden dengan menggunakan teknik purposive sampling. Analisis data yang digunakan adalah kuantitatif dengan metode regresi linear berganda. Berdasarkan uji secara parsial, dari pengujian ini dapat diketahui bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan, sedangkan variabel fintech payment berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan dan variabel locus of control berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Seluruh variabel bebas mempunyai kontribusi secara bersama-sama sebesar 55,2% terhadap variabel terikatnya. Sedangkan 44,8% dipengaruhi oleh variabel lainnya yang tidak diteliti dalam penelitian ini.*

***Kata kunci: literasi keuangan, fintech payment, locus of control, perilaku 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.

## ABSTRACT

### THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINTECH PAYMENT, AND LOCUS OF CONTROL ON THE FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR OF THE MILLENNIAL GENERATION IN BINA WIDYA PEKANBARU

**HIDAYAT SYAPUTRA**  
**11771101516**

The purpose of this study is to determine whether the influence of financial literacy, fintech payment and locus of control on the financial management behavior of the millennial generation in bina widya, pekanbaru Riau. Data collection techniques using questionnaires. The population in this study is the entire millennial generation community in bina widya. In this study, a sample of 96 respondents used purposive sampling techniques. The data analysis used is quantitative with multiple linear regression method. Based on partial tests, from this test it can be seen that financial literacy variables have a significant effect on financial management behavior, While the fintech payment variable has a significant effect on financial management behavior and the locus of control variable has a significant effect on financial management behavior. All independent variables have a combined contribution of 55.2% to the dependent variable. While 44.8% were influenced by other variables that were not studied in this study.

***Keywords: financial literacy, fintech payment, locus of control, financial management behavior***

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	i
<b>ABSTRACT</b> .....	ii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	vii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	ix
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	10
1.1. Latar Belakang.....	10
1.2 Rumusan masalah.....	14
1.3 Tujuan penelitian.....	14
1.4 Manfaat penelitian .....	14
1.5 Sistematika Penulisan .....	15
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	17
2.1 Theory Planned of Behavior (TPB).....	17
2.2 Perilaku Manajemen Keuangan.....	19
2.3 Literasi Keuangan.....	20
2.4 Locus Of Control .....	22
2.5 Fintech .....	23
2.6 Fintech Payment .....	26

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2.7 Dalam Pandangan Islam .....	28
2.8 Penelitian Terdahulu .....	30
2.9 Variabel Penelitian.....	36
2.10 Kerangka Pemikiran .....	37
2.11 Operasional Variabel .....	38
2.12 Hipotesis Penelitian .....	39
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
3.1 Waktu Dan Lokasi Penelitian .....	43
3.2 Jenis Dan Sumber Data.....	43
5.3.1 Jenis Penelitian .....	43
5.3.2 Sumber Data .....	43
3.3 Populasi dan Sampel.....	43
3.3.1 populasi.....	44
3.3.2 Sampel.....	44
3.4 Teknik Pengumpuln Data .....	46
3.4.1 Kuesioner .....	46
3.5 Teknik Analisis Data .....	47
3.6 Uji Kualitas Data .....	47
3.6.1 Uji validitas .....	47
3.6.2 Uji reabilitas .....	48



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

3.7 Uji asumsi klasik .....	48
3.7.1 Uji Normalitas .....	49
3.7.2 Uji Multikolinearitas.....	49
3.7.3 Uji Heteroskedastisitas .....	50
3.8 Uji Regresi Liner Berganda .....	51
3.9 Pengujian Hipotesis .....	51
3.9.1 Uji Signifikansi Parsial (Uji Statistik T) .....	51
3.9.2 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	52
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN.....</b>	<b>54</b>
4.1 Sejarah Pekanbaru .....	54
4.2 Bina widya.....	55
4.3 visi misi bana widya .....	56
4.4 Struktur Organisasi Kecamatan Bina Widya .....	57
4.5 Generasi Milenial .....	58
<b>BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>59</b>
5.1 Karakteristik Responden.....	59
5.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	59
5.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan pendidikan.....	60
5.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan pendapatan .....	61
5.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan pekerjaan.....	62

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

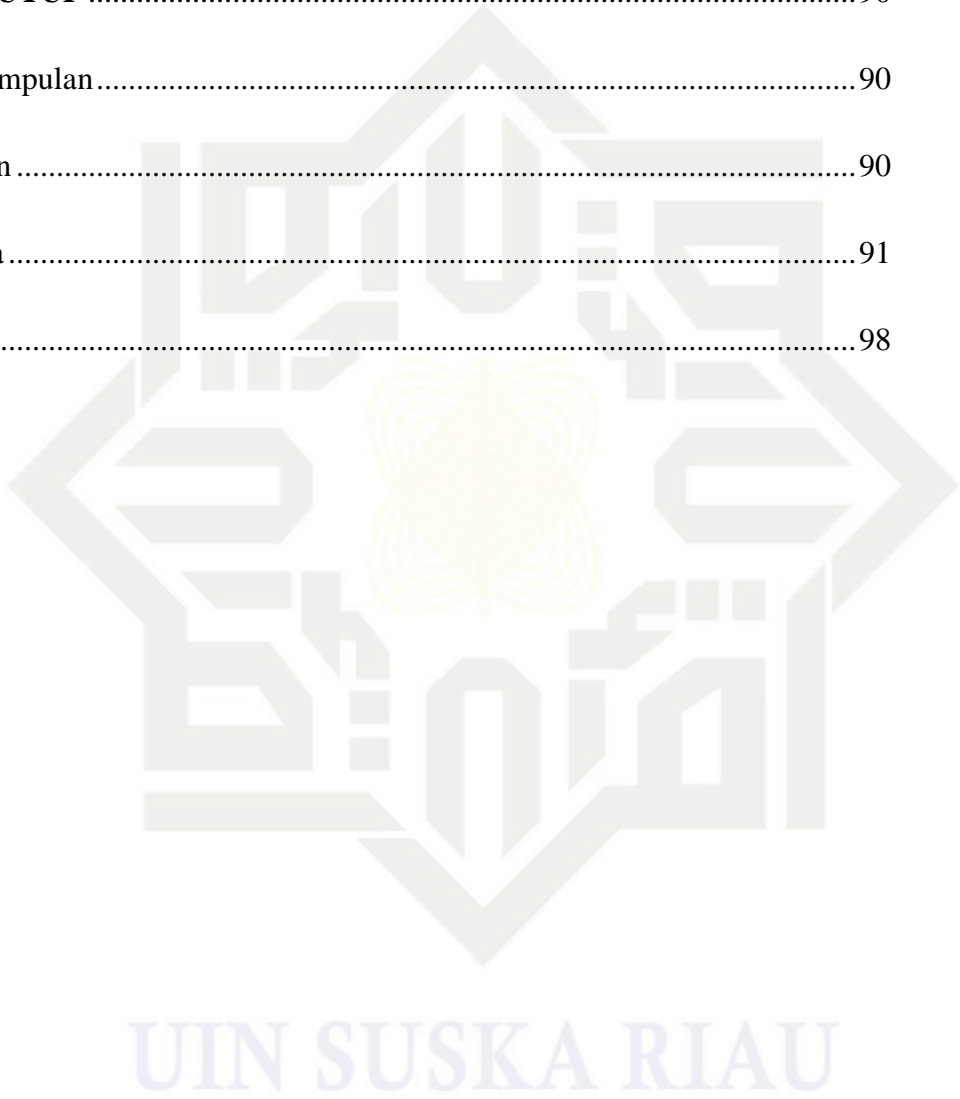
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 Rekapitulasi jawaban responden.....	63
5.2.1 Variabel literasi keuangan.....	63
5.2.2 Variabel fintech payment .....	64
5.2.3 Variabel locus of control.....	67
5.2.4 Variabel perilaku manajemen keuangan .....	69
5.3 Uji Kualitas Data .....	71
5.3.1 Uji Validitas Data .....	71
5.3.2 Uji Reliabilitas.....	74
5.4 Uji Asumsi Klasik .....	76
5.4.1 Uji Normalitas .....	76
5.4.2 Uji Multikolinieritas .....	78
5.4.3 Uji Heteroskedastisitas .....	80
5.5 Uji Regresi Linear Berganda .....	81
5.6 Uji Hipotesis .....	83
5.6.1 Uji Hipotesis T .....	83
5.6.2 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	85
5.7 Pembahasan Hasil Penelitian.....	86
5.7.1 Pengaruh literasi keuangan (X1) terhadap perilaku manajemen keuangan (Y).....	86

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

5.7.2 Pengaruh <i>fintech payment</i> (X2) terhadap perilaku manajemen keuangan (Y).....	87
5.7.3 Pengaruh <i>locus of control</i> (X3) terhadap perilaku manajemen keuangan (Y).....	88
<b>BAB VI PENUTUP</b> .....	90
6.1 Kesimpulan.....	90
6.2 Saran .....	90
Daftar Pustaka.....	91
<b>LAMPIRAN</b> .....	98




**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 Perbandingan Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan.....	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	22
Tabel 2. 2 Operasional Variabel .....	32
Tabel 3. 1 Proporsi Sampel .....	40
Tabel 5. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	54
Tabel 5. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terahir .....	55
Tabel 5. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	56
Tabel 5. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	57
Tabel 5. 5 Rekapitulasi Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan.....	58
Tabel 5. 6 Rekapitulasi Responden Terhadap Variabel Fintech Payment.....	60
Tabel 5. 7 Rekapitulasi Responden Terhadap Variabel Locus Of Control.....	62
Tabel 5. 8 Rekapitulasi Responden Terhadap Variabel Perilaku Manajemen Keuangan.....	72
Tabel 5. 9 Uji Validitas Literasi Keuangan.....	67
Tabel 5.10 Uji Validitas Fintech Payment .....	68
Tabel 5.11 Uji Validitas Locus Of Control.....	68
Tabel 5.12 Uji Validitas Perilaku Manajemen Keuangan.....	69
Tabel 5.13 Uji Reabilitas.....	70
Tabel 5.14 Uji Kolimogrov-Samirnov .....	72
Tabel 5.15 Uji Multikolinieritas.....	74
Tabel 5.16 Uji Regresi Linear Berganda.....	76
Tabel 5.17 Hasil Uji t.....	79
Tabel 5.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	80

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran .....</b>	<b>31</b>
<b>Gambar 4. 1 Struktur Kecamatan Bina Widya .....</b>	<b>52</b>
<b>Gambar 5. 1 Uji Normalitas .....</b>	<b>72</b>
<b>Gambar 5. 2 Uji Normalitas Garis Plot.....</b>	<b>73</b>
<b>Gambar 5. 3 Uji Heteroskedastisitas .....</b>	<b>75</b>

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 1

### PENDAHULUAN

#### 1.1. Latar Belakang

Pengelolaan keuangan merupakan kegiatan pengendalian uang didalam kehidupan kita sehari-hari yang biasa dilakukan oleh individu, organisasi, maupun suatu negara yang mempunyai tujuan untuk memperoleh kesejahteraan. Untuk mencapai titik kesejahteraan, diperlukan langkah yang tepat sehingga keuangan yang dimiliki bisa dipakai dengan baik untuk memenuhi kebutuhan. Sebagai negara dengan tingkat penduduk terpadat nomor 4 di dunia (**Arieza, 2023**) negara Indonesia memiliki potensi perkembangan besar dalam kemajuan perekonomian dunia khususnya pada bagian keuangan yang menyebabkan masyarakat Indonesia secara tidak langsung harus dapat bertindak rasional dalam membeli kebutuhannya sehingga dapat mengelola dengan baik dan memiliki kehidupan yang sejahtera. Praktik manajemen keuangan di Indonesia menjadi salah satu konsentrasi dari banyak organisasi dengan sangat serius (**Mien dan Thao, 2015**).

Perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial salah satu pendukung dimana usia produktif yang memiliki pekerjaan bervariasi dan pendapatan cukup besar. Salah satu faktor masalah gaya hidup generasi milenial yang kurang sehat dan berlebihan menjadi kesalahan dalam pengelolaan keuangan. Didukung oleh (**Utomo, 2019**) menyatakan sebesar 51% keuangan generasi milenial digunakan untuk kegiatan konsumtif, sedangkan dana ditabung



hanya sebesar 10,7% dan hanya 2% yang di investasikan. Akibat perilaku konsumtif itu, generasi milenial cenderung gagal dalam mengelola keuangan yang baik.

Berdasarkan data (**Ojk.go.id, 2023**) pada Desember 2022 menunjukkan bahwa 62% rekening *fintech* pendanaan bersama dimiliki oleh nasabah usia 19-34 tahun. Tidak jauh dari angka tersebut, 60% pinjaman dari *fintech* pendanaan bersama juga disalurkan kepada nasabah usia 19-34 tahun. Artinya penggunaan *fintech* pendanaan bersama didominasi oleh gen Z dan generasi milenial. Oleh karena itu tidak heran jika Gen Z dan Milenial dianggap cenderung suka berutang. Hal ini diakibatkan oleh didorong oleh kemajuan teknologi yang mana Saat ini banyak sekali aplikasi digital yang memberikan kemudahan seperti *fintech* pendanaan bersama, aplikasi *e-commerce*, pemesanan tiket, dan pemesanan makanan. Terlebih lagi aplikasi tersebut menawarkan layanan *paylater*, Padahal hal tersebut termasuk ke dalam utang konsumtif. Akibatnya dari perilaku konsumtif milenial mengakibatkan cenderung gagal dalam mengelola keuangan. Maka di perlukan tentang pemahaman keuangan yang baik.

Pemahaman yang baik tentang masalah keuangan dikenal dengan istilah literasi keuangan. Literasi keuangan dapat memberikan pemahaman yang mendalam tentang bagaimana mengelola keuangan dan meningkatkan peluang dalam mencapai kebebasan keuangan (**Asuransi, 2017**). Literasi keuangan merupakan pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan, yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan (**OJK, 2017**). Literasi keuangan juga merupakan suatu faktor yang menjadi kontribusi terhadap



## 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.

keputusan keuangan. rendahnya tingkat literasi keuangan secara langsung dapat di lihat pada tabel 1 yang mana tingkat inklusi meningkat seiring dengan literasi keuangan.

**Table 1.1**  
**Perbandingan Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan**

Indeks	2019	2022
Literasi	38,03%	49,68%
Inklusi	76,19%	85,10%
Gap	38,16%	35,42%

Sumber : hasil survei nasional literasi dan inklusi keuangan SNLIK 2022

Hasil SNLIK 2022 menunjukkan indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia sebesar 49,68 persen, naik dibanding tahun 2019 yang hanya 38,03 persen. Sementara indeks inklusi keuangan tahun ini mencapai 85,10 persen meningkat dibanding periode SNLIK sebelumnya di tahun 2019 yaitu 76,19 persen. Hal tersebut menunjukkan gap antara tingkat literasi dan tingkat inklusi semakin menurun, dari 38,16 persen di tahun 2019 menjadi 35,42 persen di tahun 2022. literasi keuangan tidak hanya berkaitan dengan pengetahuan, kemampuan, dan kepercayaan masyarakat terhadap lembaga keuangan saja, melainkan berkaitan juga dengan kebiasaan masyarakat menggunakan dan mengelola keuangannya. Tingkat literasi keuangan yang dimiliki masyarakat juga mampu menompang pertumbuhan ekonomi suatu negara (**Brillianti & Kautsar, 2020**).

Selain literasi keuangan Faktor lain yang dapat dipengaruhi perilaku manajemen keuangan yaitu *Locus of control* menurut (**farmitha, wahyudi dan desmintari 2021**) *locus of control* dikenal pada tahun 1966 oleh Rotter Seorang



ahli pembelajaran sosial, harapan, atau sikap tentang keterkaitan antara perilaku seseorang dengan akibatnya. Jika seseorang memiliki pengendalian diri yang baik maka perilaku manajemen keuangannya juga akan baik karena dengan adanya pengendalian yang baik, seseorang dapat memperkirakan atau melakukan peramalan serta pengambilan keputusan dengan bijak (**Pradiningtyas, Tifani Enno; Lukiastuti, Fitri;, 2019**).

Berdasarkan fenomena dan uraian yang telah dipaparkan diatas maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINTECH PAYMENT* DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL KECAMATAN BINA WIDYA PEKANBARU 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.

## 1.2 Rumusan masalah

Dari uraian latar belakang masalah yang telah diuraikan sebelumnya, maka dapat dirumuskan suatu masalah yaitu sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan generasi milenial?
2. Apakah *Locus of Control* berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan generasi milenial?
3. Apakah *fintech payment* keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan generasi milenial?

## 1.3 Tujuan penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui dan menganalisa apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial.
2. Untuk mengetahui dan menganalisa apakah *locus of control* berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial.
3. Untuk mengetahui dan menganalisa apakah *fintech payment* berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial.

## 1.4 Manfaat penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat, sebagai berikut:

### 1. Manfaat teoritis

Sebagai tugas akhir untuk menyelesaikan pendidikan S1 program Manajemen dan untuk memperluas wawasan atau pengetahuan penulis

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 konteks perilaku manajemen keuangan dalam menyadarkan pentingnya pengetahuan keuangan untuk membuat keputusan keuangan yang baik.

## 2. Manfaat praktis

Penelitian ini diharapkan untuk memberikan pembelajaran di bidang pengetahuan keuangan, *fintech payment*, dan *locus of control* lebih besar lagi sehingga paham tentang masalah ini dan dapat memberikan manfaat terhadap pembaca agar dapat mengelola keuangan yang baik serta dapat meningkatkan taraf hidup yang lebih baik.

### 1.5 Sistematika Penulisan

Secara garis besar pembahasan proposal ini dibagi atas enam bab yang kemudian dibagi menjadi beberapa sub bab. Secara sistematika penulisannya sebagai berikut:

#### **BAB I : PENDAHULUAN**

Pada bab ini akan dikemukakan latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

#### **BAB II : LANDASAN TEORITIS**

Bab ini berisi tentang teori-teori dan pendapat para ahli yang merupakan dasar dalam melakukan atas permasalahan yang digunakan sebagai pedoman dalam menganalisis masalah. Teori-teori yang digunakan berasal dari literatur-literatur yang ada, baik dari perkuliahan maupun sumber lain.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

Pada bab ini akan menjelaskan tentang lokasi dan waktu penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel serta teknik pengolahan data dan subjek dan objek penelitian.

### **BAB IV : ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menguraikan hasil perhitungan atau hasil untuk menjawab permasalahan yang telah diajukan.

### **BAB V : PENUTUP**

Pada bab ini merupakan penutup dimana penulis akan mengambil beberapa kesimpulan serta memberikan beberapa saran.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Teori *theory of planned behavior* (TPB) merupakan pengembangan dari *theory of reasoned action* (TRA) yang telah dikembangkan terlebih dahulu oleh Icek Ajzen dan Martin Fishbein pada 1975. Teori ini mengasumsikan bahwa perilaku seseorang tidak hanya dikendalikan oleh dirinya sendiri (kontrol penuh individual), tetapi juga membutuhkan kontrol yaitu ketersediaan sumber daya dan kesempatan bahkan ketrampilan tertentu, sehingga perlu ditambahkan konsep kontrol perilaku (*perceived behavioral control*) yang dipersepsikan akan memengaruhi niat dan perilaku. *Theory of planned behavior* menjelaskan bagaimana perilaku tertentu dapat diprediksi melalui determinan perilaku tersebut.

*Theory of planned behavior* mengacu pada teori yang menyatakan bahwa perilaku merupakan fungsi dari informasi atau keyakinan yang menonjol mengenai perilaku tersebut. Orang dapat saja memiliki berbagai macam keyakinan terhadap suatu perilaku, namun ketika dihadapkan pada suatu kejadian tertentu, hanya sedikit dari keyakinan tersebut yang timbul untuk memengaruhi perilaku. Sedikit keyakinan inilah yang menonjol dalam memengaruhi perilaku individu (Ajzen, 1991).

Menurut **barberis dan thaler (2003)** perilaku keuangan merupakan sebuah model pasar keuangan yang berfokus pada implikasi potensi dari

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

faktor psikologis yang mempengaruhi perilaku investor. perilaku keuangan berhubungan dengan bagaimana seseorang memperlakukan, mengelola, dan memanfaatkan sumber daya keuangan yang dimilikinya. Mengapa, karena individu yang memiliki *financial behaviour* yang bertanggung jawab akan lebih efektif dalam memanfaatkan uang yang dimilikinya, seperti membuat anggaran, menghemat uang, mengontrol belanja, berinvestasi, serta membayar kewajiban tepat waktu. **Nababan serta Sadalia (2012) dalam (Sari, 2015).**

Perilaku keuangan adalah ruang lingkup dari keuangan yang memiliki hubungan dengan faktor psikis dan sosial, dimana berdasar keuangan rasional seharusnya faktor tersebut tidak boleh berpengaruh terhadap pengambilan keputusan (**Milaszewicz, 2019**). **Victor ricciardi dan helen k simon (2000)** mengungkapkan hubungan interdisipliner yang mengintegrasikan perilaku keuangan sebagai berikut :

1. *Psychology*

Ilmu yang mempelajari perilaku dan mental proses seseorang seiring dengan proses ini akan mempengaruhi fisik manusia, kondisi kejiwaan, dan lingkungan external seseorang.

2. *Sociology*

Studi yang mempelajari perilaku sosial seorang dalam lingkup individu maupun kelompok. Ilmu ini mempelajari dasar mempengaruhi hubungan sosial dan sikap seseorang

3. *Finance*

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Disiplin ilmu ini konsentrasi dengan bagaimana penciptaan nilai dan membuat keputusan yang berkaitan dengan keuangan, alokasi modal, akuisisi, inves dan pengelolaan sumber daya keuangan dengan tujuan kesejahteraan.

## 2.2 Perilaku Manajemen Keuangan

### 1. Definisi perilaku manajemen keuangan

Menurut **(Harjito, 2019)** perilaku manajemen keuangan merupakan proses meramalkan, mengumpulkan, mengeluarkan, menginvestasikan dan merencanakan kas yang diperlukan oleh perusahaan atau individu agar dapat beroperasi dengan lancar. Perilaku manajemen keuangan merupakan keahlian seseorang yang erat kaitannya dengan kegiatan penganggaran, pengecekan, perencanaan, pengelolaan, pencarian, pengendalian serta penyimpanan keuangan harian **(Fadli dkk, 2020)**. Perilaku manajemen keuangan seperti cara seseorang membuat keputusan keuangan, harmonisasi motif seseorang serta tujuan keuangan perusahaan **(Mulyani & Desmintari, 2020)**.

Indikator yang terdapat perilaku manajemen keuangan menurut **(Dew dan; , Xiao, 2011)** yaitu:

1. Konsumsi (*Consumption*)
2. Manajemen Arus Kas (*Cash Flow*)
3. Tabungan dan Investasi (*Saving and Investment*)
4. Manajemen Utang (*Credit Manajemen*)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Maka dari itu perilaku manajemen yang efektif akan meningkatkan kesejahteraan keuangan terhadap diri seseorang. dan sebaliknya kegagalan dalam mengelola keuangan pribadi dapat menyebabkan masalah yang serius untuk jangka panjang.

## 2. Tujuan Perilaku Manajemen Keuangan

Dalam merencanakan keuangan juga harus disesuaikan dengan target dan tujuan dari masing-masing individu. maka untuk mencapai tujuan tersebut dapat dilakukan dengan media tabungan, investasi, atau pengalokasikan keuangan dan target yang ingin dicapai oleh masing-masing individu. (sari nur kemala putri, 2021) Dalam untuk memnentukan tujuanan keuangan harus memperhatikan beberapa hal sebagai berikut :

- a. Melakukan skala prioritas (penting, kurang penting, dan tidak penting)
- b. Membedakan kebutuhan dan keinginan
- c. Memisahkan kebutuhan keuangan, kebutuhan soaial, dan kebutuhan psikolog (sikap ingin memiliki apa yang dimiliki orang lain atau rasa ingin diakui dan diterima oleh sekelompok orang tertentu)
- d. Mengetahui kebutuhan yang sangat penting namun tidak terlihat, seperti biaya pendidikan dan biaya masa depan.

## 2.3 Literasi Keuangan

Menurut (OJK, 2017) literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan, yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan 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.

dalam rangka mencapai kesejahteraan masyarakat. (SLNK, 2017), literasi keuangan adalah rangkaian proses atau aktivitas untuk meningkatkan pengetahuan (*knowledge*), keyakinan (*convidence*) dan keterampilan (*skill*) konsumen dan masyarakat luas sehingga mereka mampu mengelola keuangan yang lebih baik.

OJK (2013) membagi tingkatan literasi keuangan menjadi empat jenis tingkat, yaitu:

- a. *Well literate*, yaitu memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk jasa keuangan, termaksud fitur, manfaat, resiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan, serta memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.
- b. *Suficient literate*, yaitu memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk dan jasanya, termaksud fitur manfaat dan resiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan.
- c. *Less Literate*, yaitu hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan, produk dan jasa keuangan.
- d. *Not Literate*, yaitu tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan, serta tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.

Dari definisi di atas dapat ditarik kesimpulan bahwa literasi keuangan merupakan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki oleh

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

seseorang untuk mengelola keuangan guna meningkatkan kesejahteraan hidup, di mana keputusannya dapat berdampak pada masyarakat, negara, dan ekonomi secara global.

Menurut (SLNK 2019) terdapat 5 indikator dalam literasi keuangan, yaitu:

1. Pengetahuan keuangan
2. Keterampilan keuangan
3. Keyakinan terhadap jasa keuangan
4. Sikap keuangan
5. Perilaku keuangan untuk mengambil keputusan

Liteasi keuangan merupakan pemahaman dan kemampuan seseorang mengenai pengelolaan keuangannya (Mulyani, 2020). Literasi keuangan ialah kemampuan memahami uang dan juga keuangan serta mampu percaya diri menerapkan pengetahuan itu untuk membuat ketetapan keuangan yang efektif sebab membuat ketetapan keuangan yang sehat termasuk ke dalam keterampilan inti yang diperlukan saat ini (HS Sufyati & Afifah, 2021). Literasi keuangan termasuk ke dalam suatu keharusan bagi tiap individu agar terhindar dari masalah keuangan sebab individu seringkali dihadapkan pada trade off yakni situasi yang mana individu harus mengorbankan salah satu kepentingan demi kepentingan lainnya (Rahmadhani, 2019).

## 2.4 Locus Of Control

Istilah "*internal locus of control*" mengacu pada keyakinan masyarakat bahwa mereka bertanggung jawab atas segala sesuatu yang terjadi. Ketika

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

sesuatu terjadi karna sesuatu di luar kendali kita, kita mengatakan bahwa lokus kendali eksternal sedang bermain. Menurut Rotter (1966), *locus of control internal* mencakup beberapa indikator, antara lain: Pertama, Keyakinan bahwa kemampuan diri sendirilah yang bertanggung jawab penuh atas pencapaian yang telah dicapai selama ini. Kedua, seseorang harus mempunyai minat untuk melakukan sesuatu berlandaskan kemampuannya sendiri.

Indikator menurut (Mahendra, 2015) fintech payment sebagai berikut:

1. Kemampuan (*Ability*)
2. Minat (*Interest*)
3. Usaha (*Effort*)
4. Keberhasilan dikontrol oleh lingkungan

*Locus of control* adalah istilah yang dipakai guna menggambarkan bagaimana perasaan seseorang tentang perannya sendiri dalam hasil peristiwa dalam hidupnya. Keyakinan seseorang pada nasib dan nasibnya sendiri terkait dengan rasa kontrolnya (Rachmiyanto, 2019). *Locus of control* menjelaskan seberapa jauh seseorang melihat hubungan antara perbuatan yang dilakukan (*action*) dengan akibat atau hasil (Pradiningtyas & Lukiastuti, 2019, p. 99).

## 2.5 Fintech

*Fintech* adalah penggunaan teknologi dalam sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan, teknologi, dan/atau model bisnis baru serta

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.

dapat berdampak pada stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, dan/atau efisiensi, kelancaran, keamanan, dan keandalan sistem pembayaran **(Bank Indonesia, 2017)**. *fintech* adalah sebuah inovasi pada industri jasa keuangan yang memanfaatkan penggunaan teknologi **(Ojk, 2021)**.

Ada beberapa jenis *fintech* di Indonesia yang sudah membantu masyarakat menyelesaikan berbagai masalah. Berikut ini adalah jenis-jenis *fintech* di Indonesia **(Ojk, 2021)**:

1. *Crowdfunding*

*Crowdfunding* atau penggalangan dana merupakan salah satu model *FinTech* yang sedang populer di berbagai negara, termasuk Indonesia. Dengan adanya teknologi ini, masyarakat dapat menggalang dana atau berdonasi untuk suatu inisiatif atau program sosial yang mereka pedulikan.

2. *Microfinancing*

*Microfinancing* adalah salah satu layanan *FinTech* yang menyediakan layanan keuangan bagi masyarakat kelas menengah ke bawah untuk membantu kehidupan dan keuangan mereka sehari-hari. Karena masyarakat dari golongan ekonomi ini kebanyakan tidak memiliki akses ke institusi perbankan, maka mereka pun mengalami kesulitan untuk memperoleh modal usaha guna mengembangkan usaha atau mata pencaharian mereka. *Microfinancing* berusaha menjembatani permasalahan tersebut dengan menyalurkan secara langsung modal usaha dari pemberi pinjaman kepada calon peminjam.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

3. *P2P Lending Service*,

Jenis ini lebih dikenal sebagai *FinTech* untuk peminjaman uang. *FinTech* ini membantu masyarakat yang membutuhkan akses keuangan untuk memenuhi kebutuhan. Dengan *FinTech* ini, konsumen dapat meminjam uang dengan lebih mudah untuk memenuhi berbagai kebutuhan hidup tanpa harus melalui proses berbelit-belit yang sering ditemui di bank konvensional.

4. *Market Comparison*

Dengan *FinTech* ini, Sobat Sikapi dapat membandingkan macam-macam produk keuangan dari berbagai penyedia jasa keuangan. *FinTech* juga dapat berfungsi sebagai perencana finansial. Dengan bantuan *FinTech*, penggunanya dapat mendapatkan beberapa pilihan investasi untuk kebutuhan di masa depan.

5. *Digital Payment System*

*FinTech* ini bergerak di bidang penyediaan layanan berupa pembayaran semua tagihan seperti pulsa & pascabayar, kartu kredit, atau token listrik PLN.

*Fintech* kategori sistem pembayaran atau dikenal dengan istilah *fintech payment*. Layanan *fintech payment* memungkinkan pengguna yang menggunakan lembaga keuangan tertentu untuk menggunakan layanan pembayaran khusus yang independen, tidak tergantung pada layanan pembayaran dari lembaga keuangan tetapi disesuaikan dengan kenyamanan pengguna. Penyedia layanan *fintech payment* terbagi menjadi empat kategori,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

yaitu, produsen hardware, pembuat sistem operasi, penyedia platform pembayaran, dan institusi keuangan (**kang, 2018**).

## 2.6 Fintech Payment

*Fintech payment* adalah teknologi finansial yang diterapkan dalam sistem pembayaran *online* melalui sebuah dompet elektronik atau yang sering disebut uang digital. *Fintech payment* merupakan jenis *fintech* yang bergerak pada lalu lintas pembayaran baik oleh perbankan maupun Bank Indonesia (**Dinar, 2020**). Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/401/PBI/2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran dikeluarkan dengan tujuan untuk tetap mendukung terciptanya sistem pembayaran yang lancar, aman, efisien dan andal dengan mengedepankan pemenuhan prinsip kehati-hatian dan manajemen resiko yang memadai serta dengan tetap memperhatikan perluasan akses, kepentingan nasional dan perlindungan konsumen termasuk standar dan praktik internasional.

A. Macam-macam fintech payment yang populer di indonesia adalah :

1. Uang elektronik

Alat pembayaran yang dapat memberikan kemudahan dan kecepatan dalam transaksi pembayaran tanpa perlu membawa uang tunai

2. Dompet digital

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Dompot digital sebagai layanan elektronik untuk menyimpan data instrumen pembayaran, antara lain alat pembayaran dengan menggunakan kartu atau uang elektronik

3. Gerbang pembayaran

*Payment gateway* adalah layanan elektronik yang memungkinkan pedagang memproses transaksi pembayaran dengan menggunakan alat pembayaran kartu, uang elektronik, dan layanan pembayaran bank

4. Bayar nanti

Layanan pembayaran melalui mekanisme pinjam, sering juga disebut “kredit tanpa kartu kredit” atau yang sering kita dengar *paylater* saat ini yang ada di *e-commers*.

(See-to & Ngai, 2019) menyatakan bahwa tren pembayaran dengan menggunakan *fintech* akan berpotensi mempengaruhi pola perilaku seseorang dalam mengelola keuangan, pembayaran secara signifikan mempengaruhi keputusan konsumen dan pola konsumsi. Aplikasi-aplikasi *fintech payment* seperti Gopay, Ovo, dan Dana pun terus berusaha mendorong masyarakat untuk semakin sering bertransaksi menggunakan *fintech payment* dengan cara memberikan berbagai macam promosi seperti voucher, diskon, cashback.

Indikator menurut Kim *et.al.* (2016) *fintech payment* sebagai berikut:

1. Kemampuan (*Ability*)
2. Minat (*Interest*)
3. Usaha (*Effort*)
4. Keberhasilan dikontrol oleh lingkungan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Strategi memberikan promosi secara besar-besaran atau biasa disebut strategi “bakar duit” ini merupakan cara bagi mereka untuk membangun kepercayaan masyarakat terhadap *fintech payment* (Umah, 2019).

## 2.7 Dalam Pandangan Islam

Menurut perspektif Islam, perilaku manajemen keuangan sudah diperintahkan Allah SWT dengan tidak menjadi orang yang boros. Dibawah ini ayat Al-Qur’an Surat Al-Isra“ Ayat 27: (QS. Al-Isra“:)

إِنَّ الْمُبَدِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ ۗ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا

Artinya:

“Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya”. (QS. Al-Isra“: 27).

Berdasarkan Tafsir Al-Misbah karya Shihab (2009) ayat diatas dijelaskan bahwa kata tabdzir/pemborosan dipahami oleh para ulama dalam artian setiap pengeluaran yang bukan haq. Oleh karena itu, apabila seseorang menggunakan seluruh harta bendanya kedalam hal yang baik atau haq, maka seseorang tersebut bukan orang yang boros. Sahabat Abu Bakar ra. telah memberikan seluruh harta bendanya untuk Nabi Muhammad saw ketika melakukan jihad di jalan Allah swt. Sahabat Utsman Ra. telah menghabiskan setengah dari harta kekayaannya. Rasulullah saw. menerima seluruh harta sahabat Abu Bakar Ra. dan Sahabat Utsman Ra. dan beliau tidak menganggap mereka berdua sebagai seorang yang boros. Namun, sebaliknya ketika menggunakan air untuk berwudhu“ lebih dari tiga kali dapat dinilai sebagai orang yang boros, walaupun saat itu yang bersangkutan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

menggunakan aliran sungai yang melimpah. Sehingga dapat disimpulkan, sikap boros lebih dikaitkan dengan tempatnya bukan dengan kuantitasnya. Berdasarkan tafsir diatas, dalam sudut pandang ekonomi dipahami secara tersurat setiap manusia diperintahkan agar tidak bersikap boros dalam menggunakan uangnya. Secara tersirat dipahami bahwa setiap orang diperintahkan untuk manajemen keuangannya agar terhindar dari sikap boros.

Landasan mengenai perilaku manajemen keuangan dalam Al-Quran terkandung dalam surah Al-Furqan ayat 67 yang berbunyi (QS. AlFurqan“: 67):

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

Artinya:

...dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah (pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian. (QS. Al-Furqan“: 67)

(Departemen Agama RI.2002) Ayat diatas mengisyaratkan bahwa hamba-hamba Allah itu memiliki harta benda sehingga mereka bernafkah, dan bahwa harta itu mencukupi kebutuhan mereka sehingga mereka dapat menyisihkan sedikit atau banyak dari harta tersebut. Ini mengandung juga isyarat bahwa mereka sukses dalam usaha mereka meraih kebutuhan hidup, bukannya orang-orang yang mengandalkan bantuan orang lain. Ini akan semakin jelas, jika kami sependapat dengan ulama yang menegaskan bahwa nafkah yang dimaksudkan disini adalah sunnah, bukan nafkah wajib. Dengan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

alasan, bahwa berlebihan dalam nafkah wajib tidaklah terlarang atau tercela, sebagaimana sebaliknya, yakni walau sedikit sekali dari pengeluaran harta yang bersifat haram adalah tercela.

## 2.8 Penelitian Terdahulu

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

**Tabel 2.1 penelitian terdahulu**

No	Peneliti	Judul	Publikasi	Variabel	Hasil
01	Anggie faramitha, wahyudi, dan desmintari	Analisis perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial	Inovasi – 17 (1), 2021 ; 19-29 (sinta 3)	Literasi keuangan (x1) <i>locus of control</i> (x2) perilaku manajemen keuangan (y)	Literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan generasi milenial. Locus of control memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan generasi milenial.
02	Magfirah hasda nur, hartaty hadady dan muhsin n. Bailusy	Pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan dengan pengendali	E-qien jurnal ekonomi dan bisnis, vol. 10. No. 1 april 2022 (sinta 5)	Pengetahuan keuangan (x 1), pengendalian diri (x2) dan perilaku manajemen keuangan(y)	Tidak ada pengaruh antara pengetahuan keuangan dan perilaku manajemen keuangan. Pengujian kedua pengendalian diri memperkuat hubungan antara pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan

No	Peneliti	Judul	Publikasi	Variabel	Hasil
03	Salsanurazizah dan indrayenti	Pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa	<i>Journal of business and banking</i> issn 2088-7841 volume 8 number 2 november 2019 - april 2020 (sinta 5)	Pengetahuan keuangan (x1), sikap keuangan (x2), perilaku manajemen keuangan mahasiswa (y)	Konklusi penelitian perihal pengaruh literasi keuangan serta sikap keuangan pada perilaku manajemen keuangan siswa adalah literasi keuangan terpengaruh pada perilaku manajemen keuangan siswa. Sikap keuangan tak terpengaruh pada perilaku manajemen keuangan siswa.
04	Khoirul anam dan supanji setyawan	Analisis perilaku manajemen keuangan generasi milenial : prespektif literasi keuangan, literasi ekonomi, dan kesadaran digital	Akuntansi'45 vol 4 no. 1 mei 2023 (sinta 6)	Literasi keuangan (x1), literasi ekonomi (x2), kesadaran digital (x3), dan perilaku manajemen keuangan (y)	Literasi keuangan berpengaruh terhadap individu dalam perilaku manajemen keuangan. Literasi ekonomi berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan Kesadaran digital memberikan dampak signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.
05	Destyendahlupi dan megatunjung hapsari	Pengaruh pengetahuan keuangan dan locus of control pada perilaku manajemen keuangan personal (studi pada mahasiswa)	Prima ekonomika-vol.13 no 1 maret 2022 (sinta 6)	Pengetahuan keuangan (x1), locus of control (x2) dan perilaku manajemen keuangan personal (y)	Perilaku pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa tidak terpengaruh oleh variable pengetahuan keuangan (x1). Praktik pengelolaan keuangan pribadi di kalangan mahasiswa tidak dipengaruhi oleh variable locus of control (x2). Locus of control dan pengetahuan keuangan mempunyai koefisien efek

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

No	Peneliti	Judul	Publikasi	Variabel	Hasil
05	Hak cipta milik UIN Suska Riau	manajemen keuangan syariah angkatan 2018 – 2020 uin sayyid ali rahmatullah tulungagung)			gabungan sebesar 0,301, atau 30%. Pengetahuan keuangan serta locus of control menyumbang 30% dari perilaku manajemen keuangan pribadi siswa, dan variable lain menyumbang 70% (tidak ada dalam model).
06	Vionita winda mukti, risal rinofah, dan ratih kusumawardhani	<i>Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa</i>	Akuntabel: jurnal akuntansi dan keuangan volume. 19 issue 1 (2022) (sinta 4)	<i>Fintech payment</i> (x1), literasi keuangan (x2) dan perilaku manajemen keuangan (y)	variabel <i>fintech</i> (x1) berpengaruh signifikan positif terhadap perilaku manajemen keuangan (y). Variabel literasi keuangan (x2) berpengaruh signifikan positif terhadap perilaku manajemen keuangan (y). Variabel <i>fintech payment</i> (x1) dan literasi keuangan (x2) secara simultan berpengaruh signifikan positif terhadap variabel perilaku manajemen keuangan (y).
06	Vionita winda mukti, risal rinofah, dan ratih kusumawardhani	<i>Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa</i>	Akuntabel: jurnal akuntansi dan keuangan volume. 19 issue 1 (2022) (sinta 4)	<i>Fintech payment</i> (x1), literasi keuangan (x2) dan perilaku manajemen keuangan (y)	variabel <i>fintech</i> (x1) berpengaruh signifikan positif terhadap perilaku manajemen keuangan (y). Variabel literasi keuangan (x2) berpengaruh signifikan positif terhadap perilaku manajemen keuangan (y). Variabel <i>fintech payment</i> (x1) dan literasi keuangan (x2) secara simultan berpengaruh signifikan positif terhadap variabel perilaku manajemen keuangan (y).
07	Agus dwi cahya, heni nur	Pengaruh sikap keuangan	Jurnal ilmiah ekonomi dan bisnis,	Sikap keuangan (x1)	sikap keuangan pada uji t tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen 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.

No	Peneliti	Judul	Publikasi	Variabel	Hasil
07	amrina dan sinta oktaviyani	terhadap perilaku manajemen keuangan pada umkm batik jumputan	vol.14, no.2, desember 2021 (sinta 5)	perilaku manajemen keuangan (y)	umkm batik jumputan di kelurahan tahunan.
08	Helman harun	Dampak pandemi covid-19 terhadap perilaku manajemen keuangan generasi milenial	Jurnal ilmiah indonesia vol.6, no.10, oktober 2021 (sinta 4)	Literasi keuangan (x1) locus of control (x2), perilaku manajemen keuangan (y)	Perilaku manajemen keuangan dipengaruhi oleh literasi keuangan dan locus of control.
09	Ailul fauziyah, dan mega tunjung hapsari	Pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan personal pada generasi z di desa juwet kunjang kabupaten kediri	<i>Management studies and entrepreneurship journal</i> vol 3(2) 2022 (sinta 4)	Pengetahuan keuangan (x1), sikap keuangan (x2)	Sikap keuangan menunjukkan pengaruh pada manajemen keuangan personal. Pengetahuan keuangan dan sikap keuangan secara simultan berpengaruh terhadap manajemen keuangan pesonal
10	Siti barokah, sri ramlah, tiyan fatkhurrokhman, ana diniati,	Analisis perilaku manajemen keuangan pada generasi	<i>Jurnal manajemen dewantara</i> vol 7 no 3 (2023) (sinta 5)	Literasi keuangan (x1), gaya hidup(x2), perilaku manajemen keuangan	literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa di universitas muhammadiyah gombang. gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku 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.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

No	Peneliti	Judul	Publikasi	Variabel	Hasil
1	dan sevia krisdianti nurhalizah	milenial pada mahasiswa universitas muhammadiyah gombang		(y)	mahasiswa di universitas muhammadiyah gombang. literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh secara simultan atas perilaku keuangan mahasiswa di universitas muhammadiyah gombang.

Penelitian ini adalah pengembangan dari penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh **Anggie Faramitha, Wahyudi, dan Desmintari (2021)** dengan judul Analisis Perilaku Manajemen Keuangan Pada Generasi Milenial. Persamaan ini yang menjadi dasar peneliti untuk membuktikan keterkaitan variabel yang akan diuji. Namun terdapat perbedaan penelitian yang terletak pada objek penelitian, yang mana penelitian ini dikhususkan pada mahasiswa Jurusan Manajemen Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta (UPNVJ) yang termasuk dalam Kategori Generasi Milenial dan juga peneliti menambahkan variabel independen menggunakan *fintech payment*.

dalam situasi yang berbeda penelitian tentang literasi keuangan dan locus of control yang dilakukan **Helman harun (2021)** dalam dampak pandemi *covid-19* terhadap perilaku manajemen keuangan generasi milenial, menunjukkan Perilaku manajemen keuangan dipengaruhi oleh literasi keuangan dan locus of control, hanya saja penelitian dilakukan pada masa pandemi *covid-19*.

Dimana hasil penelitian tersebut sejalan dengan hasil studi kasus yang dilakukan oleh **destya Endah palupi dan Mega tunjung hapsari (2022)**

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

dalam pengaruh pengetahuan keuangan dan *locus of control* pada perilaku manajemen keuangan personal yang mendapatkan hasil penelitian untuk *locus of control* mempunyai pengaruh signifikan pada perilaku pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa UIN Ali Rahmatullah Tulungagung, dan yang menjadi pembeda adalah penelitian ini juga menguji pengetahuan keuangan yang hasil pengujianya tidak ada pengaruh yang signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi. Dan hasil pengujian yang sama ditemukan juga dalam penelitian yang dilakukan oleh **Magfirah Hasda Nu, Hartaty Hadady dan Muhsin N. Bailusy (2022)** dalam studi kasus yang berjudul pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan dengan pengendalian diri sebagai variabel moderasi juga menunjukkan hasil tidak ada pengaruh antara pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan. Namun pengendalian diri dapat memperkuat hubungan antara pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan. Yang mana penelitian yang dilakukan sama sama mencari keterkaitan pengaruh variabel terhadap perilaku manajemen keuangan.

Dalam penelitian lainya yang dilakukan oleh **Salsa Nurazizah dan Indrayenti (2022)** studi kasus yang berjudul pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa terdapat salah satu persamaan variabel independen yang akan di uji oleh peneliti yaitu literasi keuangan. Pengujian literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan juga dilakukan oleh **vionita winda mukti, risal rinofah dan ratih kusumawardhani (2022)** dalam studi kasus pengaruh *fintech*

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

*payment* dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa dimana terdapat juga kesamaan tujuan penelitian ini untuk mengetahui adakah pengaruh *fintech payment* dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. Dengan hasil pengujian menunjukkan bahwa *fintech* dan literasi berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. Namun sample yang digunakan hanya sebatas mahasiswa fakultas ekonomi UST sedangkan peneliti akan melakukan uji coba terhadap generasi milenial. Seperti riset yang dilakukan oleh **Khoirul Anam dan Supanji Setyawan (2023)** tentang analisis perilaku manajemen keuangan generasi milenial : prespektif literasi keuangan, literasi ekonomi, dan kesadaran digital yang menunjukkan bahwa literasi keuangan dan kesadaran digital pada generasi milenial secara signifikan juga mempengaruhi manajemen perilaku keuangan dan pengambilan keputusan di era digital. Terdapat variabel penelitian yang sama dengan yang akan dilakukan peneliti namun ada 2 variabel yang berbeda yaitu literasi ekonomi dan kesadaran digital.

Berdasarkan persamaan dan perbedaa hasil penelitian terdahulu menjadi tolak ukur peneliti untuk menguji dan mengembangkan penelitian terhadap perilaku manajemen keuangan dengan cara menambah variabel serta memperluas lagi cakupan penelitian dengan harapan penelitian ini dapat sebagai pendukung, melengkapi serta memperkuat riset sebelumnya.

## 2.9 Variabel Penelitian

1. Penelitian ini menggunakan 2 jenis variabel, yaitu :

### 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.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Variabel Bebas (*Independent Variable*) merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen (**Sugiyono, 2018**). Variabel bebas yang digunakan dalam penelitian ini yaitu:

- a. Literasi Keuangan (X1)
- b. *fintech payment* (X2)
- c. *locus of control* (X3)

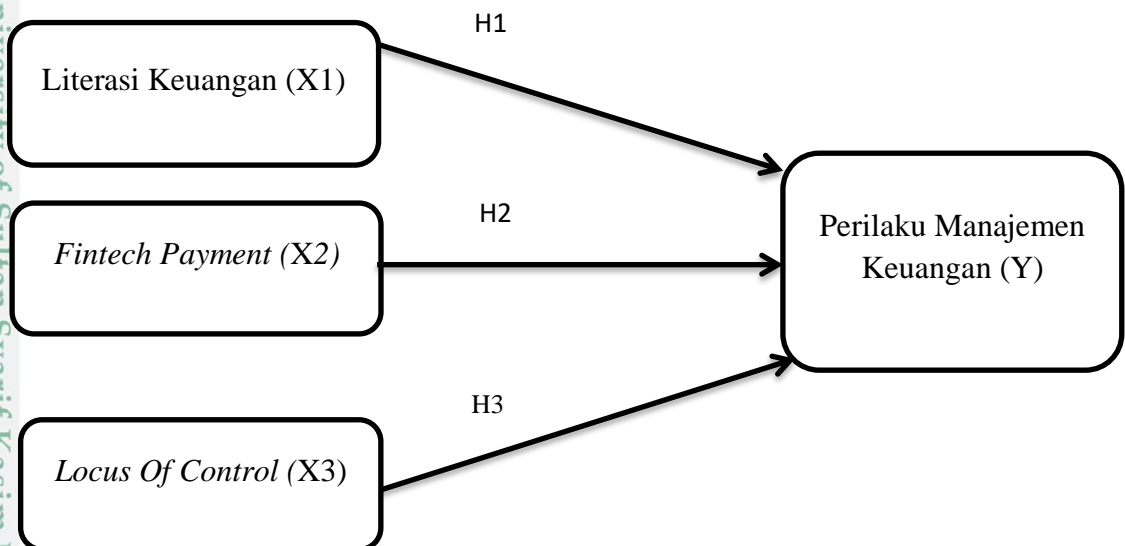
2. Variabel terikat (*Dependent Variable*)

merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat karena adanya variabel bebas (Sugiyono, 2018). Variabel terikat dalam penelitian ini adalah Perilaku manajemn keuangan (Y)

**2.10 Kerangka Pemikiran**

Berdasarkan uraian diatas, disusun suatu gambar kerangka skematis model penelitian tentang “Pengaruh literasi keuangan, *fintech payment*, dan *locus of control* terhadap prilaku Manajemen keuangan generasi melenial”.

Untuk mempermudah dalam melakukan penelitian, maka gambaran berikut adalah dasar pemikiran yang menggambarkan permasalahan penelitian.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Keterangan :

H1 : Diduga literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan generasi milenial

H2 : Diduga *fintech payment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan generasi milenial

H3 : Diduga *locus of control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan generasi milenial

### 2.11 Operasional Variabel

Konsep operasional dalam penelitian ini, penulis menggunakan 4 variabel independent yaitu literasi keuangan (X1), *Fintech payment* (X2), dan *locus of control* (X3) dengan satu variabel perilaku manajemen keuangan (Y). yang disajikan dalam tabel berikut :

**Table 2.2 Operasional Variabel**

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
01	Literasi keuangan (x1)	Pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan, yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan (OJK,2017)	1. Pengetahuan keuangan 2. Keterampilan keuangan 3. Keyakinan terhadap jasa keuangan 4. Sikap keuangan 5. Perilaku keuangan untuk mengambil keputusan (SLNK 2019)	Likert



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

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
02	Cipta Diindungi Unngndang fintech payment (x2)	<i>Fintech payment</i> adalah penggunaan teknologi dalam sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan, teknologi, dan/atau model bisnis baru serta dapat berdampak pada stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, dan/atau efisiensi, kelancaran, keamanan, dan keandalan sistem pembayaran <b>Bank Indonesia, 2017</b>	1. mobilitas personal 2. kegunaan relatif 3. kemudahan penggunaan 4. kredibilitas layanan 5. pengaruh sosial 6. perhatian terhadap privasi 7. <i>self efficacy</i> <b>Kim et.al. (2016)</b>	Likert
03	locus of control (x3)	<i>Locus of control</i> menjelaskan seberapa jauh seseorang melihat hubungan antara perbuatan yang dilakukan ( <i>action</i> ) dengan akibat atau hasil ( <b>Pradiningtyas &amp; Lukiastuti, 2019, p. 99</b> ).	Kemampuan ( <i>Ability</i> ) Minat ( <i>Interest</i> ) Usaha ( <i>Effort</i> ) Keberhasilan dikontrol oleh lingkungan ( <b>Mahendra, 2015</b> )	Likert
04	Perilaku Manajemen Keuangan (y)	Perilaku manajemen keuangan adalah perolehan, alokasi, dan penggunaan sumber daya keuangan yang berorientasi pada beberapa tujuan ( <b>Topa, G; , Hernandes, M; , Zapalla, S, 2018</b> )	Konsumsi ( <i>Consumption</i> ) Manajemen Arus Kas ( <i>Cash Flow</i> ) Tabungan dan Investasi ( <i>Saving and Investment</i> ) Manajemen Utang ( <i>Credit Manajemen</i> ) Asuransi ( <b>Dew dan; , Xiao, 2011</b> )	Likert

### 2.12 Hipotesis Penelitian

1. Hubungan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku manajemen Keuangan generasi milenial

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Literasi keuangan meliputi pengetahuan tentang mengenai tabungan, asuransi, hutang, investasi, dan lain-lain akan mempengaruhi perilaku seseorang dalam konteks keuangan. Semakin seseorang banyak mengetahui mengenai apa saja elemen-elemen keuangan, sehingga akan menjadikan seseorang yang semakin bijaksana dalam berperilaku yang berkaitan dengan keuangan. Literasi keuangan sangatlah berpengaruh langsung terhadap perilaku keuangan generasi milenial, hal ini akan memunculkan indikasi bahwa semakin tinggi pengetahuan serta kemampuan milenial dalam mengelola keuangan maka akan semakin bijak dan bertanggung jawab lagi melennial dalam pengambilan keputusan atau berperilaku terhadap keuangannya sendiri.

Penelitian terdahulu yang membahas mengenai pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan **Pebriyanti (2020)** dalam penelitiannya menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara positif signifikan terhadap sikap manajemen keuangan. Kemudian Menurut (**Faramitha, Wahyudi, & Desmintari, 2021**) juga menyatakan dalam penelitiannya perilaku manajemen keuangan dipengaruhi oleh literasi keuangan dan *Locus of Control* sedangkan **Kamil dan Istianingsih (2020)** mengemukakan tidak berpengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan.

Berdasarkan uraian tersebut, maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut:



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**H1: Diduga literasi keuangan berpengaruh secara persial terhadap perilaku keuangan generasi milenial.**

2. Hubungan *fintech payment* Terhadap Perilaku manajemen Keuangan generasi milenial

*Fintech Payment* adalah salah satu sistem pembayaran memakai teknologi. Menurut **(David lee, dan Dinda Low, 2018:1)** Inovasi terkini dalam layanan finansial yang membiasakan dengan kemajuan teknologi. Ini pula ialah inovasi yang bisa memperkenalkan kenyamanan serta keringanan untuk warga di industri finansial. Sehingga kehadiran *fintech* sanggup menyediakan bisnis finansial yang pengaruhi sikap ekonomi.

penelitian terdahulu yang membahas mengenai pengaruh *fintech payment* terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa **muchammad yudha erlangga dan astrie krisnawati (2020)** dalam penelitiannya menyatakan bahwa *fintech payment* memiliki pengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa sedangkan riset dari **Widiastuti et al, (2020)** dalam penelitiannya bahwa *fintech* tidak memberikan dampak signifikan pada manajemen keuangan pribadi mahasiswa.

**H2: Diduga *fintech payment* berpengaruh secara persial terhadap perilaku manajemen keuangan generasi milenial**

3. Hubungan *locus of control* Terhadap Perilaku manajemen Keuangan generasi milenial

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

*Locus of control* adalah istilah yang dipakai guna menggambarkan bagaimana perasaan seseorang tentang perannya sendiri dalam hasil peristiwa dalam hidupnya. Keyakinan seseorang pada nasib dan nasibnya sendiri terkait dengan rasa kontrolnya (Rachmiyanto, 2019). Dapat disimpulkan bahwa *locus of control* adalah sikap dan citra diri seseorang dalam meyakini tindakannya.

Menurut penelitian Muhidia (2019), pengetahuan keuangan tidak mempunyai pengaruh pada perilaku keuangan secara langsung, tetapi *locus of control* mempunyai pengaruh. Rachmiyanto (2019) menyatakan bahwa perilaku manajemen keuangan dipengaruhi oleh *locus of control*. Berbeda jika dibandingkan dengan hasil penelitian yang dilakukan Prihartono & Asandimitra (2018), Ramadhan & Asandimitra (2019), dan Amanah dkk. menyatakan bahwa *locus of control* tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.

**H3: Diduga *locus of control* berpengaruh secara persial terhadap perilaku keuangan generasi milenial**



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

## BAB III METODE PENELITIAN

### 3.1 Waktu Dan Lokasi Penelitian

Penelitian dilakukan di kecamatan Bina widya, Pekanbaru. Penelitian ini dilakukan pada bulan November 2022 hingga selesai.

### 3.2 Jenis Dan Sumber Data

#### 5.3.1 Jenis Penelitian

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

#### 5.3.2 Sumber Data

##### a. Data Primer

Data primer adalah data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data (Sugiyono, 2016:137), dalam penelitian ini sumber data primer didapatkan melalui kuesioner (angket) yang dibagikan kepada responden

##### b. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data (Sugiyono, 2016:137). Data sekunder yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data yang sifatnya mendukung keperluan data primer seperti buku-buku, literatur dan bacaan yang berkaitan dan menunjang penelitian ini.

### 3.3 Populasi dan Sampel

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

### 3.3.1 populasi

Menurut (Sugiono, 2018:136) Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan ditarik kesimpulannya. Populasi dalam penelitian ini adalah generasi milenial yang ada di kecamatan bina widya, Pekanbaru jumlah populasi di kecamatan bina widya 203.238 jiwa data menurut (BPS Pekanbaru, 2020)

### 3.3.2 Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut (Erdiansyah, 2016). Sampel diambil dengan metode *purposive sampling*, yaitu teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu. Dengan pertimbangan tersebut, maka kriteria dalam memilih sampel dalam penelitian ini adalah :

- a. Masyarakat generasi milenial kecamatan Bina Widya.
- b. Masyarakat Kota Pekanbaru yang lahir pada tahun 1981-1996.

Mengingat masyarakat kota Pekanbaru yang mencakup generasi milenial tidak diketahui jumlahnya, maka rumus yang dibutuhkan untuk mengetahui jumlah sampel adalah menggunakan rumus Lemeshow (Siregar, 2014:62).

$$n = \frac{z_{1-\alpha/2}^2 P (1 - P)}{d^2}$$

dimana :



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- n : Jumlah sampel minimum yang diperlukan
- Z $\alpha$  : Nilai standar dari distribusi sesuai nilai  $\alpha = 5\% = 1,96$  (apabila alfa= 5%, maka Z tabel sekitar 1,96)
- P : Prevalensi outcome, karena data belum didapat, maka dipakai 50% = 0,5
- Q : 1-P
- L : tingkat kesalahan 10%

Berdasarkan rumus, maka  $n = \frac{(1,96)^2 \times 0,5 \times 0,5}{(0,1)^2} n = \frac{3,84 \times 0,25}{0,01} = 96$

Maka diperoleh hasil jumlah sampel minimum yang dibutuhkan dalam penelitian ini adalah 96 responden. Jadi sampel yang akan dipilih oleh penulis sebagai sumber data yang dibutuhkan untuk penelitian ini dibulatkan menjadi 96 orang Masyarakat Kota Pekanbaru yang sesuai dengan kriteria pemilihan sampel dalam penelitian ini. dengan proporsi sampel sebagai berikut :

**Table 3.1 proporsi sampel**

No	Kelurahan	penduduk	persen	Sampel
1	Simpang baru	18.450	23,96%	23
2	Tobek gadang	18.997	23,96%	23
3	Delima	22.872	31,25%	30
4	Bina widya	9.972	10,41%	10
5	Sungai sibam	7.787	10,41%	10
Jumlah		78.078	100%	96

Sumber : Bps 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.

### 3.4 Teknik Pengumpuln Data

Adapun metode pengumpulan data yang dilakukan dalam penelitian ini adalah:

#### 3.4.1 Kuesioner

Menurut **Sugiyono (2019:199)**, Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya. Dalam angket terdapat interaksi antara subjek yang diamati dengan pengamat atau pengumpul data, jenis kuesioner yang diberikan adalah kuesioner tertutup yaitu yang disajikan dalam bentuk dimana responden diminta untuk memilih jawaban sesuai dengan pilihan yang ditentukan oleh peneliti. Dalam penelitian ini penyebaran kuisisioner dilakukan secara online dan offline, diantaranya menggunakan google form, dan penyebaran kuisisioner dihubungkan langsung kepada generasi milenial untuk dijadikan sampel dalam penelitian ini, Jawaban kuisisioner menggunakan skala *likert*, skala *likert* digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang. Instrumen pertanyaan atau pernyataan ini akan menghasilkan total skor bagi tiap anggota sampel yang diwakili oleh setiap nilai skor seperti instrumen dibawah ini (skala *likert*)

- a. STS (sangat tidak setuju) = 1
- b. TS ( tidak setuju) = 2
- c. KS ( Kurang Setuju) = 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.

- d. S (setuju) = 4  
e. SS (sangat setuju) = 5

Pada penelitian ini untuk mengolah data menggunakan program SPSS (*Statistical Package for Sosial Science*). SPSS digunakan untuk menguji hipotesis dikemukakan.

### 3.5 Teknik Analisis Data

### 3.6 Uji Kualitas Data

Untuk menentukan batas-batas kebenaran dan ketepatan alat ukur (kuesioner) suatu indikator variabel penelitian dapat dilakukan dengan cara sebagai berikut :

#### 3.6.1 Uji validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Menurut **Ferawati (2017)** Uji validitas berguna untuk mengetahui apakah ada pertanyaan-pertanyaan pada kuesioner yang harus diganti karena dianggap tidak relevan. Pengujiannya dilakukan secara statistik, yang dapat dilakukan secara manual atau dukungan komputer SPSS (*Statistical Package for The Social Sciences*). ). Metode uji validitas ini dengan cara mengkolerasikan masing-masing skor item dengan skor total item. Skor total item dengan penjumlahan dari keseluruhan item. Pengujian validitas instrumen dilakukan dengan menggunakan SPSS Statistic dengan kriteria berikut:

Jika  $r_{hitung} > r_{tabel}$ , maka pertanyaan tersebut dinyatakan valid.

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.

Jika  $r_{hitung} < r_{tabel}$ , maka pertanyaan tersebut dinyatakan tidak valid.

### 3.6.2 Uji reabilitas

Uji Reliabilitas berguna untuk menetapkan apakah instrumen yang dalam hal ini kuesioner dapat digunakan lebih dari satu kali, paling tidak oleh responden yang sama (Ferawati, 2017). Uji reliabilitas digunakan untuk mengetahui apakah alat pengumpulan data telah menunjukkan tingkat ketepatan, keakuratan, atau konsistensi alat tersebut dalam mengungkapkan gejala tertentu dari sekelompok individu, walaupun dilakukan pada waktu yang berbeda. Pengujian reliabilitas dilakukan dengan menggunakan *Cronbach Alpha*. Menurut (Lopiyoadi, 2013) statistik ini berguna untuk mengetahui apakah pengukuran yang akan kita buat andal, dimana biasanya reliabilitas suatu instrumen dapat diterima jika memiliki *alpha Cronbach Alpha* minimal 0,50. Pada uji ini reliabel jika  $\alpha \geq 0,50$  artinya instrumen reliabel dan  $\alpha < 0,50$  artinya instrumen tidak reliabel. Selain itu, *Cronbach Alpha* yang semakin mendekati menunjukkan semakin tinggi konsistensi internal reliabilitasnya (Julita, 2020)

### 3.7 Uji asumsi klasik

Pengujian asumsi klasik ini menggunakan empat uji, yaitu uji normalitas, uji multikolinearitas, dan uji heteroskedastisitas. Maka akan

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.

dilakukan pengujian sebagai berikut :

### 3.7.1 Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual berdistribusi normal atau tidak (Ghozali, 2016:154). Pengujian normalitas dilakukan dengan menggunakan uji *Kolmogorov smirnov* dengan dasar pengambilan keputusan jika nilai *Asymptotic Significant* (2-tailed)  $> 0,05$ , maka nilai residual berdistribusi normal, tetapi jika nilai *Asymptotic Significant* (2-tailed)  $< 0,05$ , maka nilai residual tidak berdistribusi normal.

### 3.7.2 Uji Multikolinearitas

Menurut Zahara dan Hidayat (2017) uji multikolinieritas bertujuan untuk mengetahui hubungan yang sempurna antar variabel bebas dalam model regresi. Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi kolerasi antar variabel independen. Jika nilai *tolerance*  $\geq 0,1$  atau sama dengan *VIF*  $< 10$ , maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat multikolinearitas antar variabel independen dalam model regresi pada penelitian ini. Suatu regresi yang baik yaitu model regresi yang tidak terjadi multikolinieritas, artinya antara variabel independen yang satu dengan yang lain dalam model regresi tidak saling berhubungan secara sempurna. Dalam Penelitian ini, teknik yang digunakan adalah melihat nilai dari *variance inflation factor (VIF)* dan *nilai tolerance*. variabilitas

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.

variabel bebas yang terpilih yang tidak dijelaskan oleh variabel bebas lainnya diukur oleh nilai cut off multikolinieritas sebesar  $VIF \geq 10$  dengan ketentuan sebagai berikut:

- a. Jika  $VIF \geq 10$ , maka terjadi multikolinieritas.
- b. Jika  $VIF < 10$ , maka tidak terjadi multikolinieritas

### 3.7.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas Menurut (Gozali, Imam, 2018)

Uji heterokedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidak samaan variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Jika variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain tetap, maka disebut Homoskedastisitas dan jika variance tidak konstan atau berubah-ubah disebut dengan Heterokedastisitas. Model regresi yang baik yaitu Homoskedastisitas atau tidak terjadi Heteroskedastisitas. Pengujian ini dilakukan dengan melihat pola tertentu pada grafik dimana sumbu Y adalah yang diprediksikan dan sumbu X adalah residual yang telah distandarizet. Dasar pengambilan keputusan:

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

### 3.8 Analisis Regresi Liner Berganda

Dalam penelitian ini digunakan Analisis Regresi Linear berganda karena memiliki jumlah variabel terikat yang lebih dari satu. Dalam penelitian ini digunakan Analisis Regresi Berganda untuk mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan (X1) *fintech payment* (X2) dan *locus of control* (X3) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y).

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

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

Keterangan:

Y = Perilaku Manajemen Keuangan

A = Konstanta

b1 – b2 = Koefisien Regresi Variabel Bebas

X1 = Literasi Keuangan

X2 = *fintech payment*

X3 = *locus of control*

E = error

### 3.9 Pengujian Hipotesis

#### 3.9.1 Uji Signifikansi Parsial (Uji Statistik T)

Menurut (Siregar, 2013) Uji T bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh parsial (sendiri) yang diberikan variabel Literasi keuangan (X1), *Fintech Payment* (X2) dan *Locus Of Control* (X3) terhadap variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y) dengan dasar

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

pengambilan keputusan sebagai berikut:

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

### 3.9.2 Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) berfungsi untuk mengetahui berapa persen pengaruh yang diberikan variabel Literasi Keuangan, *Fintec paymen*, dan *Locus Of Control* terhadap variabel Perilaku Manajemen Keuangan.

(Gozali, 2013) koefisien determinasi ( $R^2$ ) digunakan untuk mengetahui persentase variabel independen secara bersama-sama dapat menjelaskan variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah diantara nol dan satu. Jika koefisien determinasi ( $R^2$ ) = 1, artinya variabel independen memberikan informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel-variabel dependen. Jika koefisien determinasi ( $R^2$ ) = 0, artinya variabel independen tidak mampu menjelaskan pengaruhnya terhadap variabel dependen. (Gozali, 2013) koefisien korelasi merupakan indeks atau bilangan yang digunakan untuk mengukur keeratan (kuat, lemah, atau tidak ada) hubungan antar variabel. Untuk menentukan keeratan dari hubungan atau korelasi antar variabel, dapat di lihat pada ketentuan di bawah ini:

1.  $0 < R \leq 0,10$ , Korelasi sangat rendah/lemah sekali



**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.

2.  $0,20 < R \leq 0,40$ , Korelasi rendah/lemah tapi pasti

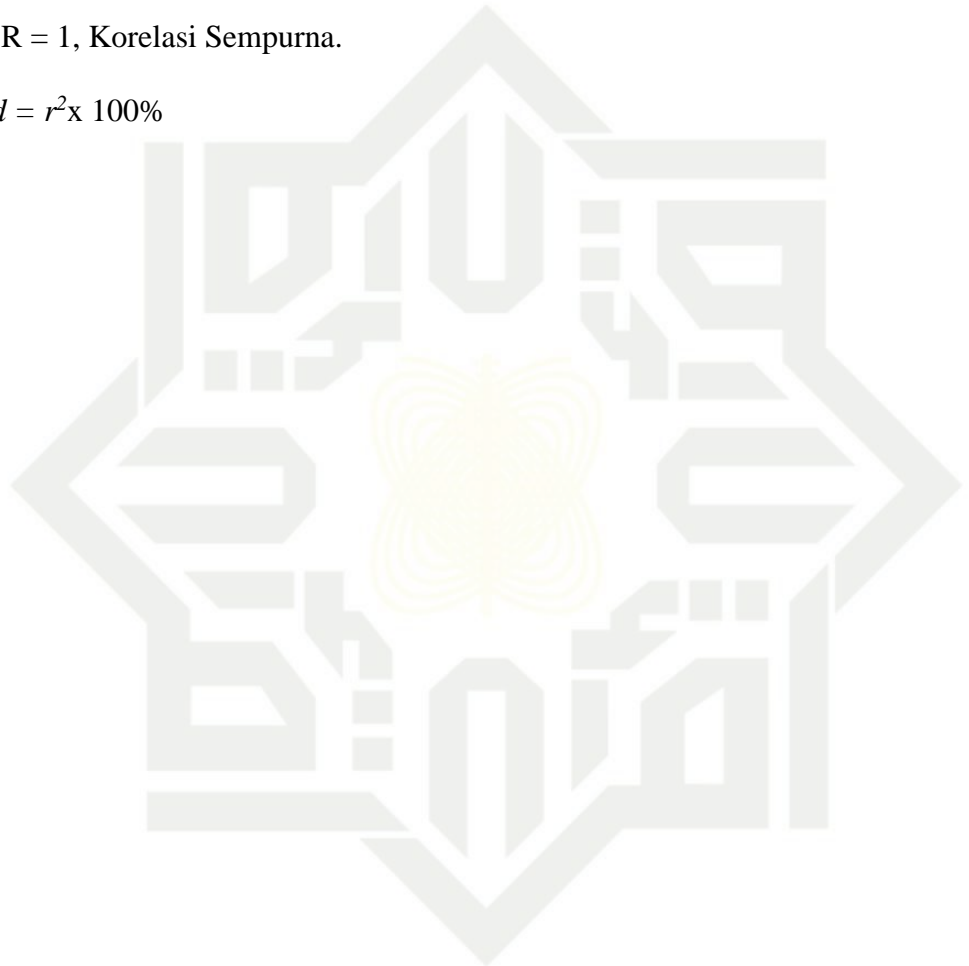
3.  $0,40 < R \leq 0,70$ , Korelasi yang cukup berarti

4.  $0,70 < R \leq 0,90$ , Korelasi yang tinggi, kuat

5.  $0,90 < R \leq 1,00$ , Korelasi sangat tinggi, kuat sekali, dapat diandalkan

6.  $R = 1$ , Korelasi Sempurna.

$$Kd = r^2 \times 100\%$$



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 IV

### GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

#### 4.1 Sejarah Pekanbaru

Kota Pekanbaru diperkirakan sudah ada sejak abad ke-15 Masehi. Kota yang berjuluk sebagai Kota Bertuah ini bermula dari sebuah kampung yang berada di aliran Sungai Siak yang bernama Payung Sekaki. Daerah yang dahulunya bernama Payung Sekaki tersebut kemudian berubah nama menjadi Batin Senapelan yang lebih dikenal dengan Senapelan atau Chinapelan.

Pada tanggal 9 April tahun 1689, dimana telah diperbaharui sebuah perjanjian antara Kerajaan Johor dengan Belanda (VOC) dalam perjanjian tersebut Belanda diberi hak yang lebih luas. Diantaranya yaitu pembebasan cukai dan monopoli terhadap beberapa jenis barang dagangan. Selain itu Belanda juga mendirikan Loji di Petapahan yang merupakan kawasan yang maju dan cukup penting di Pekanbaru.

Pada akhirnya Senapelan yang kemudian lebih populer disebut Pekanbaru resmi didirikan pada tanggal 21 Rajab hari Selasa tahun 1204 H bersamaan dengan tanggal 23 Juni 1784 M oleh Sultan Muhammad Ali Abdul Jalil Muazamsyah dibawah pemerintahan Sultan Yahya yang kemudian ditetapkan sebagai hari jadi Kota Pekanbaru.

Sejak ditinggal oleh Sultan Muhammad Ali Abdul Jalil Muazamsyah, kekuasaan Senapelan diserahkan kepada Datuk Bandar yang dibantu oleh empat Datuk besar lainnya yaitu Datuk Lima Puluh, Datuk Tanah Datar, Datuk Pesisir dan Datuk Kampar. Mereka tidak memiliki wilayah sendiri

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.

namun mereka mendampingi Datuk Bandar untuk bertugas kala itu. Keempat Datuk tersebut bertanggungjawab kepada Sultan Siak atas jalannya pemerintahan yang berada sepenuhnya dipundak Datuk Bandar.

## 4.2 Bina widya

Kota pekanbaru merupakan salah satu kota diindonesia yang berada pada provinsi riau. Penduduk Kota Pekanbaru menurut sensus penduduk tahun 2020 tercatat sebanyak 983.356 jiwa. Dari jumlah itu, penduduk laki-laki tercatat sebanyak 495 ribu jiwa, atau 50,35 persen dari penduduk Kota Pekanbaru. Sedangkan penduduk perempuan sebanyak 488 ribu jiwa, atau 49,65 persen dari penduduk Kota Pekanbaru (**BPS Pekanbaru, 2020**).

Mayoritas penduduk Kota Pekanbaru didominasi oleh Generasi Milenial dan Generasi Z. Proporsi Generasi Milenial sebanyak 27,17 persen dari total populasi dan Generasi Z sebanyak 26,42 persen dari total populasi Kota Pekanbaru. Kedua generasi ini termasuk dalam usia produktif yang dapat menjadi peluang untuk mempercepat pertumbuhan ekonomi.

Meskipun bukan merupakan kecamatan dengan luas geografis terbesar di Kota Pekanbaru, namun jumlah penduduk Kecamatan Tampan mencapai 20 persen dari total penduduk Kota Pekanbaru yang terdiri dari 12 kecamatan, yaitu sebesar 203.238 ribu jiwa (**BPS Pekanbaru, 2020**).

Bina widya adalah sebuah kecamatan di Kota Pekanbaru, provinsi riau, indonesia. Peraturan Daerah Nomor 10 Tahun 2019 tentang pembentukan Pembentukan Kecamatan telah disahkan DPRD Pekanbaru pada 1 September 2019 lalu. Kecamatan Tampan mengalami pemekaran

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

menjadi dua kecamatan yakni Kecamatan Bina Widya dan Kecamatan Tuah Madani.

Ada lima kelurahan dulunya di Kecamatan Tampan kini masuk Tuah Madani. Kelurahan tersebut yakni Sidomulyo Barat, Sialang Munggu, Tuah Karya, Tuah Madani dan Air Putih. Lima kelurahan lainnya masuk ke Kecamatan Bina Widya. Kelurahan tersebut yakni Simpang Baru, Delima, Tobek Godang, Bina Widya dan Sungai Sibam yang merupakan pindahan dari Kecamatan Payung Sekaki.

Adapun batas wilayah kecamatan Binawidya yang baru, sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) Perda Nomor 2 tahun 2020 adalah:

- Sebelah Utara berbatasan dengan kecamatan Payung Sekaki.
- Sebelah Timur berbatasan dengan kecamatan Marpoyan Damai
- Sebelah Barat berbatasan dengan dengan Kabupaten Kampar.
- Sebelah Selatan berbatasan dengan kecamatan Tuahmadani.

#### 4.3 visi misi bana widya

berikut ini adalah visi misi kecamatan Bina Widya di kota pekanbaru :

1. visi
  - a. terdepan dalam melayani prima dan tata pemerintahan yang profesiaonal, partisipatif dan responsif pada kantor kecamatan Bina Widya.
2. Misi
  - a. Terselenggarakanya pelayanan prima kepada masyarakat yang profesional dengan mendayagunakan seleruh aparatur.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

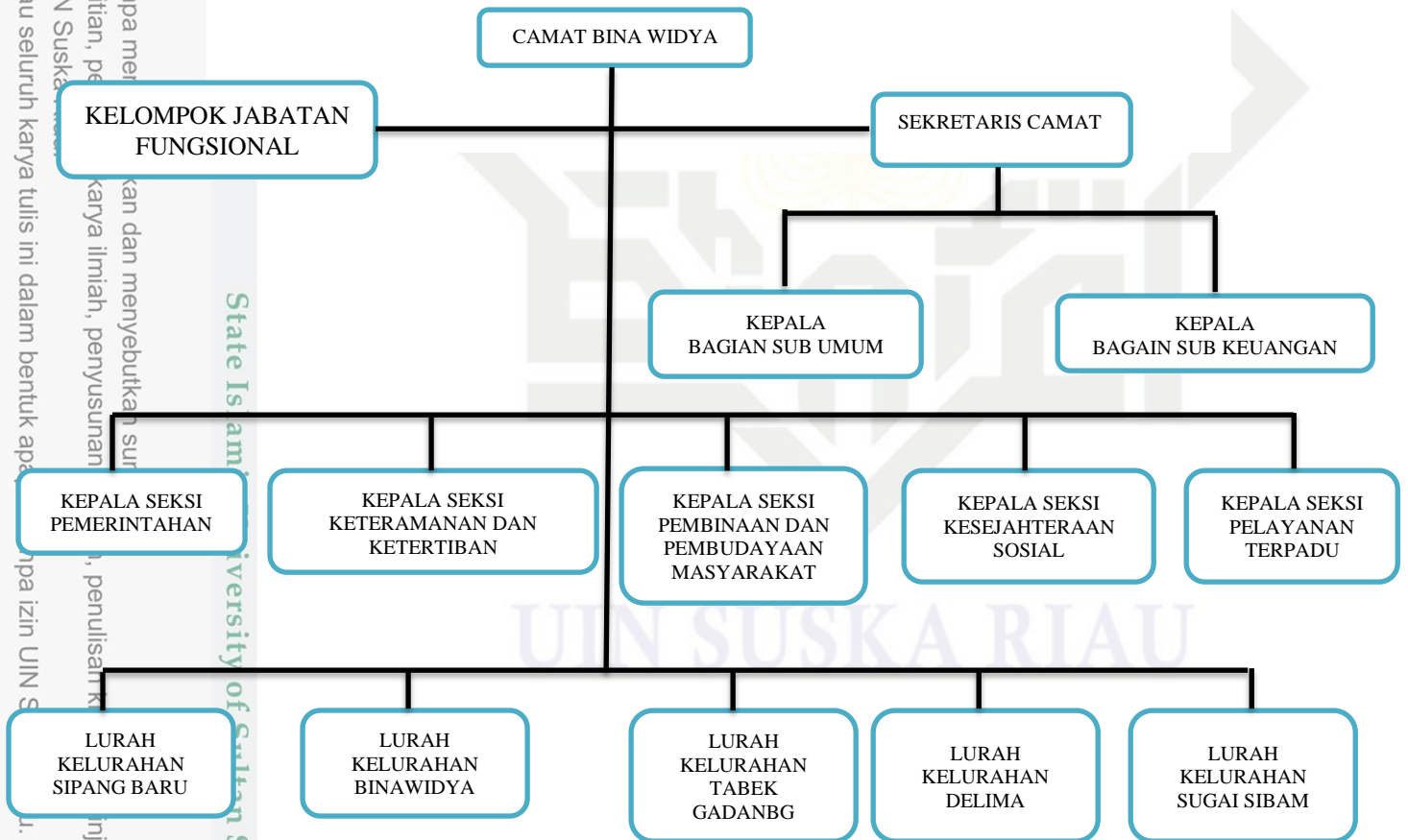
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengutip sumbernya.
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan buku, dan penyusunan peraturan perundang-undangan.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun.

- b. Mewujudkan pelayanan publik yang prima, cepat, dan efisien
- c. Melaksanakan pemeliharaan prasarana dan fasilitas pelayanan publik.
- d. Mengoptimalkan penyelenggaraan di bidang pemerintahan, pembangunan dan kemasyarakatan di kecamatan Bina Widya
- e. Mewujudkan aparatur yang berkualitas, berbudi perkerti, berwawasan luas, beriman dan bertaqwa.

**4.4 Struktur Organisasi Kecamatan Bina Widya**

Berikut adalah struktur organisasi Kecamatan Bina Widya Kota Pekanbaru:

**Struktur Organisasi Pemerintah Kecamatan Binawidya**



## 4.5 Generasi Milenial

Generasi milenial memiliki peluang dan kesempatan berinovasi yang sangat luas. Terciptanya ekosistem digital berhasil menciptakan beraneka ragam bidang usaha tumbuh di Indonesia. Sementara kehadiran bisnis *e-commerce* karya millennials Indonesia mampu memfasilitasi millennials yang memiliki jiwa wirausaha untuk semakin berkembang (**Badan Pusat Statistik, 2018**). Generasi termasuk ke dalam sekelompok individu yang menentukan kelompoknya sebagaimana yang didasarkan pada kesamaan tahun lahir, umur, lokasi, serta peristiwa kehidupan dalam kelompok individu yang secara nyata mempengaruhi tahap pertumbuhannya (**Budiati et al., 2018**). generasi milenial adalah yang lahir periode 1981-1996 (**BPS, 2020**). Generasi milenial dikenal sebagai generasi yang percaya diri, modern, ekspresif, berpikir liberal, terbuka terhadap inovasi, suka tantangan dan dimanjakan dengan kepraktisan dimana generasi ini bertumbuh seiring dengan berkembangnya teknologi (**Cwynar, 2020**).

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## BAB VI

### PENUTUP

#### 6.1 Kesimpulan

maka dapat disimpulkan hasil dari variabel bebas dan variabel terikat adalah :

1. secara parsial variabel literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan generasi milenial di bina widya.
2. secara parsial variabel *fintech payment* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan generasi milenial di bina widya.
3. secara parsial variabel *locus of control* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan generasi milenial di bina widya.

#### 6.2 Saran

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

1. Generasi milenial (bina widya) harus meningkatkan literasi keuangan agar memiliki perilaku manajemen keuangan yang lebih baik dari saat ini.
2. Dalam penggunaan layanan *fintech payment* generasi milenial (bina widya) harus bijak untuk penggunaan yang tersedia dalam *fintech payment*.
3. Masyarakat generasi milenial (bina widya) perlu melakukan langkah strategi dengan mengontrol diri mengatur sikap terhadap keuangan yang dimiliki dalam mengelola keuangan.
4. Untuk peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel-variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini .



## Daftar Pustaka

- Al-Furqan Ayat 67*. (n.d.). From Tafsir Web: <https://tafsirweb.com/6323-surat-al-furqan-ayat-67.html>
- Al-Isra Ayat 27*. (n.d.). From Tafsir web: <https://tafsirweb.com/4631-surat-al-isra-ayat-27.html>
- Mengenal finansial Teknologi*. (2018, Desember 1). From Bank Indonesia: <https://www.bi.go.id/id/edukasi/Pages/mengenal-Financial-Teknologi.aspx>
- Hasil Surve Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan SLNK 2022*. (2022, November 24). From Ojk.go.id: <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Infografis-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx>
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior And Human*.
- Anam, Khoirul; Setyawan, Supanji. (2023). Analisis Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Milinial : Prespektif Literasi Keuangan, Literasi Ekonomi Dan Kesadaran Digital. *Jurnal Ilmiah Akutansi*, Vol 4 No. 1 Hal 14-21.
- Arieza, U. (2023, Febuari 8). *10 Negara Dengan Penduduk Terbanyak Di Dunia 2023*. Diambil kembali dari Kompas.com: <https://travel.kompas.com/read/2023/02/08/213300427/10-negara-dengan-penduduk-terbanyak-di-dunia-2023-apa-ada-indonesia-?page=all>
- Asuransi, J. (2017). From Pentingnya Literasi Keuangan: <https://jasindo.co.id/media/artikel/pentingnya-literasi-keuangan>
- Atikah, Atik; Kurniawan, Rocky Rinald;. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Financial Self Efficacy Terhadap 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.





## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Manajemen Keuangan (Studi Pada PT. Panarub Industry Tangerang). *Jurnal Manajemen Bisnis*, Vol. 10 No.2, hal 284-297.

Badan Pusat Statistik. (2018). *Profil Generasi Milenial Indonesia*. Jakarta: Kementerian Pemberdayaan Perempuan Dan Perlindungan Anak.

Bank Indonesia. (2017). *Peraturan Bank Indonesia No.19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial*. From Peraturan Bank Indonesia No.19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial: [https://www.bi.go.id/id/%20peraturan/sistem-pembayaran/Documents/%20PBI\\_191217.pdf](https://www.bi.go.id/id/%20peraturan/sistem-pembayaran/Documents/%20PBI_191217.pdf)

Barokah, Siti; Ramlah, Sri; Fatkhurrokhman, Tiyan; Diniati, Ana; Nurhalizah, Sevia Krisdianti Krisdianti;. (2023). Analisis Perilaku Manajemen Keuangan Pada Generasi Milenial Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Gombong. *Jurnal Manajemen Dewantara*, Vol 7 No 3 hal 55 - 61.

Baroroh, & Alul, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuanga, Gaya Hidup, Dan Tingkat Pendapatan Orang Tua terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Santri Pondok Pesantren Madrosatul Qur'anil Aziziyah semarang. *jurnal ilmiah*.

BPS. (2020). *Usia Muda Dominasi Penduduk Indonesia*. Retrieved 2020 from <https://indonesiabaik.id/index.php/infografis/usia-muda-dominasi-penduduk-indonesia#:~:text=Generasi%20di%20Sensus%20Penduduk%202020&text=Sementara%20generasi%20milenial%20adalah%20mereka,antara%2024%20sampai%2039%20tahun>.

BPS Pekanbaru. (2020, Desember 25). *Jumlah Penduduk Menurut Kecamatan Dan Jenis Kelamin Di Kota Pekanbaru 2016-2020*. From <pekanbarukota.bps.go.id>:



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

<https://pekanbarukota.bps.go.id/indicator/12/36/1/jumlah-penduduk-menurut-kecamatan-dan-jenis-kelamin-di-kota-pekanbaru.html>

Cahaya, Agus Dwi; Amrina, Heni Nur; Oktaviyani, Sinta. (2021). Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada UMKM Batik Jumputan. *JURNAL ILMIAH EKONOMI DAN BISNIS*, Vol.14, No.2 pp. 22 - 29.

Dew dan; , Xiao. (2011). The financial management behavior scale: Development and validation . *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43.

Faramitha, A., wahyudi, & Desmintari. (2021). Analisis Perilaku Manajemen Keuangan Pada Generasi Milenial. *Inovasi*, 19-29.

Fauziyah, Ailul; Hapsari, Mega Tunjung. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Personal Pada Generasi Z Di Desa Juwet Kunjang Kabupaten Kediri. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, Vol 3(2) hal : 799-807.

Ferawati, Apfia. "Pengaruh Lingkungan Kerja dan Disiplin Kerja terhadap Kinerja Karyawan." *Agora*, vol. 5, no. 1, 2017.

Gozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Prpgram IMB SPSS 21*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponogoro.

Gozali, Imam. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Prpgram IMB SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponogoro.

Harjito, R. W. (2019). Determinants of Financial Management Behavior of Millennial Generation in Surabaya. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Harun, H. (2021). Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Milenial. *Syntax Literate: Jurnal Ilmiah Indonesia*, Vol.6, No.10.
- kang, J. (2018). Mobile payment in Fintech environment: trends, security challenges and services. *Human-centric Computing and Information Sciences*, 1-16.
- Lopiyoadi. (2013). *Menejemen Pemasaran Jasa” (Praktik dan Teori)*. Jakarta: PT Salemba Empat Jakarta.
- Lusardi, & Mitchell. (2017). New Evidence from the Rand American Life Panel, MRRC Working Paper. *Financial Literacy and Retirement Planning*, No 157.
- Mahendra, P. A. (2015). Indikator Keberhasilan Kinerja Individu Dengan Locus Of Control Dan Kepribadian Sebagai Variabel Independen. *Universitas Mercu Buana Yogyakarta*, volume 3 (2) : 10-26.
- Mukti, Vionita Winda; Rinofah, Risal; Kusumawardhani, Ratih. (2022). Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. *AKUNTABEL: Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Volume. 19 Issue 1 Pages 52-58.
- Neeley, & Van. (2019). “The Relationship Between Owner Characteristics and Use of Bootstrap Financing Methods”. *Journal of Small Business and Entrepreneurship*, Vol.2.pp.19-34, Vol.2.pp.19-34.
- Nur, M. H., Hadady, H., & Bailusy, M. N. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Dengan Pengendalian Diri sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*.
- Nur, Magfirah Hasda; Hadady, Hartaty;. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Dengan Pengendalian Diri

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol. 10. No. 1 Hal 298 - 305.

Nurazizah, S., & Indrayenti. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi*, Volume 7 Nomor 1 .

OJK. (2017). *Literasi Keuangan*. From Literasi Keuangan: <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx#:~:text=Literasi%20Keuangan%20adalah%20pengetahuan%2C%20keterampilan,untuk%20mencapai%20kesejahteraan%20keuangan%20masyarakat>

Ojk. (2021). *Yuk Mengenal Fintech, Keuangan Digital Yang tengah Naik Daun* . From Yuk Mengenal Fintech, Keuangan Digital Yang tengah Naik Daun : <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/10468>

Ojk.go.id. (2023, April 6). *Mengapa Gen z Dan Generasi Milinial Cendrung Lebih Suka Berhutang*. From Ojk.go.id: <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/40800>

Palupi, Destya Endah; Hapsari, Mega Tunjung. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Locus Of Control Pada Perilaku Manajemen Keuangan Personal (Studi Pada Mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah Angkatan 2018 – 2020 UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung). *Prima Ekonomika*, Vol.13 No 1.

Pradiningtyas, Tifani Enno; Lukiastuti, Fitri;. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Locus Of Control Dan Prilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds : Manajemen Ide Dan Inspirasi*.

- Riyanto, Slamet; Hatmawan, Aglis Andhita;. (2020). *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Dan Ekperimen*. Sardoharjo: DEEPUBLISH.
- See-to, & Ngai, d. (2019). Anempirical study of payment technologies, the psychology of consumption, and spending behavior in a retailing context. *Information & Management*, 56 (3) 329-342.
- Shinta, Rendra Elvira; Lestari, Wiwik;. (2018). Pengaruh Financial Knowledge, Lifestyle Pattern pada Perilaku Manajemen Keuangan Wanita Karir dengan Locus of Control sebagai Variabel Moderasi. *Journal of Business and Banking*, Volume 8 Number 2.
- Siregar, S. (2013). *Stasistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif : Dilengkapi Dengan Perhitungan Manual Dan Aplikasi SPSS 17*. Jakarta: Pt Bumi Aksara.
- SLNK. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia*. From Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia: [https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-\(Revisit-2017\)-/SNLKI%20\(Revisit%202017\).pdf](https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-(Revisit-2017)-/SNLKI%20(Revisit%202017).pdf)
- Sugiono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Afabet.
- Sugiono. (2016). *Metode Penelitian Kuntitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: PT Alfabet.
- Topa, G; , Hernandes, M; , Zapalla, S. (2018). Financial Management behavior among young adults: The role of Need for Cognitive Closure in a three-wave moderated mediation model. *Frontiers in Psychology*, 9, 24-19.
- Umah, A. (2019). *Alasan Gopay Ovo Dana Senang Bakar Uang [online]*. From <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20190924112952-37-101739/alasan-gopay-ovo-danasenang-bakar-uang>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Utomo. (2019). *Memahami Perilaku Milenial indonesia*. From IDN Research institusi: <https://www.idntimes.com/business/economy/ananta-fitri/survei-ims-2019-millennieal-tidak-suka-menabung>

Vincentius, Andrew; , Linawati;. (2019). Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan dengan Perilaku manajemen Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya. *Finesta*, Vol.2,No.2.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## LAMPIRAN

### Lampiran 1

Assalamualaikum warahmatullahu wabarakatuh

Dengan hormat,

Saya Hidayat Syaputra Mahasiswa Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang sedang melakukan penelitian tentang “Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Payment Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Pada Milenial Di Kecamatan Bina Widya Pekanbaru”. Dalam rangka pengumpulan data untuk penelitian dan syarat menyelesaikan studi pada Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, maka saya mohon kesediaan Bapak/Ibu/Kakak/Adek/Sdr/I untuk meluangkan waktu sejenak membantu mengisi kuesioner ini. Kuesioner ini bertujuan untuk membantu peneliti dalam mengumpulkan data penelitian. Jawaban yang Bapak/Ibu/Kakak/Adek/Sdr/I akan sangat membantu pelaksanaan penelitian ini, dan saya akan menjaga kerahasiaan identitas Bapak/Ibu/Kakak/Adek/Sdr/I sekalian. Terima kasih.

Wassalamualaikum warahmatullah wabarakatuh

#### A. Idenditas Responden

Mohon dengan hormat kesediaan Bapak/Ibu/Kakak/Adek/Sdr/I untuk menjawab pertanyaan ini dan memberi tanda ( ):

01	Nama		
02	Jenis	<input type="checkbox"/> Laki-Laki	<input type="checkbox"/> Perempuan

03	Kelamin		
03	Usia		
04	Pendidikan	<input type="checkbox"/> Smp	<input type="checkbox"/> S1
	Terahir	<input type="checkbox"/> Sma	<input type="checkbox"/> S2
		<input type="checkbox"/> Diploma III	
05	Pendapatan	<input type="checkbox"/> < Rp 1.000.000	<input type="checkbox"/> Rp 5.100.000 – Rp 10.000.000
		<input type="checkbox"/> Rp 1.100.000 - Rp 3.000.00	
06	Pekerjaan	<input type="checkbox"/> Karyawan/Buruh	<input type="checkbox"/> Wirausaha
		<input type="checkbox"/> PNS	<input type="checkbox"/> Lain-lain

## B. PETUNJUK PENGISIAN

Berikanlah jawaban untuk mengisi pertanyaan-pertanyaan di bawah ini dengan memberikan tanda checklist ( pada salah satu jawaban yang paling sesuai dengan jawaban anda.

## C. KRITERIA

STS : Sangat Tidak Setuju

TS : Tidak Setuju

KS : kurang setuju

S : Setuju

SS : Sangat Setuju



Isilah sejumlah pertanyaan di bawah ini :

### 1. LITERASI KEUANGAN

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
01	Saya terhindar dari penipuan dengan adanya pengetahuan keuangan.					
02	saya dapat mengontrol setiap pengeluaran pribadi					
03	Saya menabung uang di bank karna tempat penyimpanan yang aman					
04	Untuk menyiapkan masa depan yang matang saya memilih tindakan dengan berinvestasi					
05	Untuk meminimalisasi resiko kerugian saya memilih asuransi					

### 2. FINTECH PAYMENT

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
01	Saya menggunakan fintech payment karna memberikan kemudahan mobilitas personal					
02	Saya merasakan fintech payment banyak memberikan manfaat					
03	Fintech payment memberikan saya kemudahan dalam melakukan pembayaran					
04	Saya percaya pada keandalan fintech payment					
05	Saya menggunakan fintech payment dipengaruhi orang-orang di sekitar					
06	Saya percaya aplikasi fintech payment dapat menjaga informasi pribadi saya dengan baik					
07	Saya merasa sangat yakin dalam menggunakan fintech payment					

#### 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. LOCUS OF CONTROL (INTERNAL)**

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
01	Saya mampu membuat keputusan masalah keuangan					
02	Saya mampu melakukan hal-hal penting yang berguna bagi kesejahteraan keuangan					
03	Saya mampu menyelesaikan masalah keuangan					
04	Saya mampu mengendalikan kondisi keuangan sehari-hari					

**4. PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN**

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
konsumsi						
01	Saya membandingkan harga sebelum membeli produk atau jasa yang akan di ambil					
Arus kas						
01	Saya memiliki catatan keuangan pribadi					
02	Saya mengikuti anggaran yang saya buat					
Kredit						
01	Saya selalu melunasi hutang tepat waktu					
02	Saya hanya melakukan pinjaman jika saya sangat membutuhkannya					
Tabungan dan investasi						
01	Saya memiliki tabungan untuk keadaan darurat					
02	Saya menabung sebagian uang dari penghasilan yang saya terima					
03	Saya memiliki tabungan agar dapat digunakan untuk kebutuhan jangka panjang					
Asuransi						
01	Saya menggunakan jasa asuransi					

**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.

## Lampiran 2 Data Tabulasi

NO	X1					total	X2							total	x3				total	y								
	p1	p2	p3	p4	p5		p1	p2	p3	p4	p5	p6	p7		p1	p2	p3	p4		p1	p2	p3	p4	p5	p6	p7	p8	p9
1	5	5	5	5	4	24	5	5	5	5	4	5	34	4	4	4	5	17	5	5	5	5	5	5	4	4		
2	5	5	4	4	4	22	5	5	5	5	4	5	33	4	4	4	4	16	5	5	4	5	5	5	5	5		
3	3	5	5	4	5	22	5	5	5	5	3	5	33	5	5	5	4	19	5	5	5	5	5	5	5	5		
4	5	5	5	5	5	25	5	5	5	4	5	4	32	4	4	4	4	16	5	4	5	4	4	4	4	4		
5	5	5	5	5	4	24	4	4	4	4	3	4	27	5	4	5	5	19	5	4	4	5	5	5	5	4		
6	5	5	5	5	4	24	5	5	5	5	5	5	35	4	5	4	4	17	5	4	4	5	5	5	5	4		
7	4	4	3	5	3	19	3	4	3	4	5	3	26	4	4	5	5	18	5	5	4	5	5	4	5	4		
8	5	5	4	4	4	22	5	5	5	5	3	4	31	4	4	4	4	16	3	3	3	5	4	5	5	4		
9	4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	4	4	28	5	5	5	5	20	5	4	4	3	5	5	5	4		
10	4	5	4	4	4	21	5	5	5	5	4	4	33	4	4	4	4	16	5	2	2	3	5	4	4	4		
11	4	5	4	3	4	20	5	5	4	5	3	4	30	5	5	5	5	20	5	3	3	4	4	4	4	4		
12	4	4	3	3	3	17	4	4	4	3	3	4	26	4	4	4	4	16	4	4	3	5	5	4	4	4		
13	5	5	5	4	4	23	5	5	5	5	3	4	32	5	5	5	5	20	5	5	5	5	3	5	4	3		
14	5	5	4	5	5	24	5	5	5	5	3	4	31	4	4	4	4	16	4	4	5	5	4	4	4	4		
15	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	28	5	5	5	5	20	5	4	4	4	4	4	4	4		
16	4	5	5	4	4	22	4	4	5	5	3	4	29	4	5	5	5	19	4	3	3	4	5	4	4	4		
17	4	4	5	5	5	23	4	4	4	4	2	4	26	5	5	5	5	20	4	2	2	4	5	5	5	5		
18	3	5	3	3	3	17	3	3	3	4	2	2	19	5	5	5	5	20	4	1	1	5	5	4	4	2		
19	5	5	4	3	4	21	4	5	5	5	4	3	29	5	5	5	5	20	5	4	4	5	5	5	5	4		
20	4	5	5	3	4	21	4	4	5	4	3	4	28	5	5	5	5	20	5	4	4	5	5	4	4	5		
21	5	5	4	3	4	21	4	4	4	4	3	4	27	4	5	5	4	18	5	4	4	5	5	4	5	4		
22	4	5	4	3	3	19	4	4	5	4	3	4	28	5	5	5	5	20	5	2	2	5	4	4	4	2		
23	3	5	3	3	3	17	4	4	4	4	4	3	27	5	5	5	5	20	5	3	3	5	5	5	3	1		
24	3	5	5	3	3	19	5	4	4	4	4	4	29	5	5	4	5	19	5	4	4	5	5	5	3	3		
25	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	4		
26	4	5	5	3	4	21	4	5	4	4	3	4	28	5	5	5	5	20	4	4	4	4	5	5	5	4		
27	3	5	4	4	4	20	4	4	4	5	3	3	27	4	4	4	4	16	4	5	5	5	5	5	5	4		
28	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	3	4	32	5	5	5	5	20	3	4	4	5	5	5	5	5		
29	4	5	4	4	4	21	4	4	5	5	4	3	29	5	4	4	5	18	4	3	2	5	5	4	4	4		
30	5	5	4	3	4	21	5	5	5	4	4	5	33	4	5	5	5	19	4	4	4	4	4	4	4	4		
31	5	5	4	4	4	22	4	4	4	4	3	4	27	5	5	5	5	20	5	4	4	5	5	5	4	4		
32	3	5	4	3	3	18	4	3	5	4	3	4	28	5	5	5	5	20	4	3	2	5	5	4	4	4		
33	5	5	4	3	3	20	5	5	4	4	4	3	29	4	5	5	5	19	4	1	1	5	5	5	4	3		
34	3	5	4	3	3	18	4	3	4	3	3	3	24	5	5	5	4	19	4	3	3	5	5	4	4	3		
35	4	4	4	4	4	20	3	3	4	3	2	2	20	4	4	4	4	16	5	4	4	5	5	5	4	3		
36	4	5	5	4	3	21	5	5	5	5	3	5	33	5	5	5	5	20	3	4	4	5	5	5	5	5		
37	3	5	4	3	3	18	4	4	4	4	4	4	28	5	5	5	5	20	5	4	4	5	4	4	4	3		
38	4	5	4	4	3	20	4	4	4	5	5	5	31	4	4	5	5	18	3	2	2	5	5	5	4	2		
39	5	5	4	4	3	21	4	5	5	4	4	4	30	4	4	4	4	16	5	5	4	4	4	4	4	4		
40	4	5	3	4	4	20	5	5	5	5	3	4	31	5	5	4	4	18	4	5	4	3	3	3	3	3		
41	4	5	5	3	4	21	5	5	5	5	1	3	28	4	4	4	4	16	3	2	2	5	5	4	4	4		
42	5	5	4	3	4	21	4	4	5	4	3	3	27	4	4	4	4	16	3	3	3	5	5	5	4	4		
43	4	4	5	4	4	21	5	5	5	4	4	4	31	5	4	4	4	17	1	4	4	4	4	4	4	4		
44	5	4	4	5	5	23	5	4	4	4	5	4	30	4	5	4	4	17	4	4	4	4	4	4	4	4		
45	4	5	4	3	3	19	3	3	3	3	1	3	19	5	5	5	5	20	3	3	3	4	4	4	4	3		
46	4	4	4	4	4	20	4	5	5	4	4	4	30	5	3	4	4	16	3	3	3	4	5	4	4	5		
47	3	5	4	3	4	19	4	4	5	5	4	4	30	4	4	4	5	17	4	4	4	4	5	4	4	4		
48	4	4	4	3	4	19	4	3	4	3	2	4	24	5	5	5	5	20	4	1	1	4	4	5	4	3		

### 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.

48	4	4	4	3	4	19	4	3	4	3	2	4	4	24	5	5	5	5	20	4	1	1	4	4	5	4	4	3	30
49	4	5	4	5	2	20	5	4	4	2	5	3	4	27	4	4	4	5	17	5	4	2	5	5	4	4	4	5	38
50	5	4	5	4	5	23	4	4	5	3	4	3	4	27	4	4	5	3	16	5	4	4	5	5	5	5	5	5	43
51	5	4	4	4	3	20	3	4	4	3	2	3	3	22	4	4	3	4	15	4	4	4	5	4	4	4	5	1	35
52	5	4	4	4	4	21	4	4	4	4	3	4	4	27	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
53	5	4	4	4	4	21	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	16	4	2	2	4	4	4	5	4	1	30
54	3	4	4	4	1	16	4	4	3	3	4	4	3	25	4	4	4	3	15	5	1	1	4	4	5	4	5	1	30
55	4	5	4	4	4	20	3	4	4	4	4	4	4	27	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
56	5	5	4	4	5	23	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
57	5	3	4	4	4	20	3	4	4	4	3	4	4	26	4	4	4	1	13	5	3	4	4	4	3	4	4	1	32
58	4	4	4	4	3	19	4	4	5	4	3	4	4	28	4	4	4	4	16	4	3	4	4	4	4	4	4	1	32
59	5	4	5	4	4	22	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
60	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	3	3	3	25	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	3	3	3	3	32
61	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
62	4	4	4	5	3	20	4	3	5	4	1	4	4	25	4	4	3	4	15	5	4	4	4	5	4	4	4	2	36
63	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	5	29	4	4	4	4	16	4	3	3	4	5	5	5	5	3	37
64	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
65	4	4	4	4	4	20	4	4	4	3	4	4	4	27	4	3	4	4	15	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
66	4	4	4	5	4	21	4	4	4	4	1	4	4	25	4	4	4	4	16	4	3	4	5	4	4	4	5	4	37
67	4	4	4	5	4	21	4	4	4	4	3	4	4	27	4	4	4	4	16	4	4	4	4	5	4	4	5	4	39
68	4	4	5	5	5	23	4	4	4	4	3	4	4	27	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	5	5	5	39
69	4	4	4	5	4	21	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
70	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
71	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
72	4	5	4	4	4	21	4	5	5	3	3	4	4	28	5	5	5	4	19	3	4	4	5	4	4	4	4	3	35
73	4	4	4	5	4	21	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	16	4	5	4	5	5	5	4	4	4	40
74	4	5	3	3	3	18	5	5	4	4	3	4	5	30	5	5	5	4	19	4	3	2	5	5	4	5	5	2	35
75	5	2	5	4	4	20	4	4	5	3	4	4	4	28	3	4	3	3	13	5	4	2	2	4	4	4	5	1	31
76	4	4	4	4	4	20	4	5	5	3	1	3	3	24	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36
77	4	2	4	5	4	19	4	4	4	3	1	4	4	24	4	4	4	4	16	1	3	1	1	5	5	5	4	4	29
78	5	5	5	5	5	25	5	5	5	4	5	4	4	32	4	4	4	4	16	5	4	5	4	4	4	4	4	4	38
79	5	5	5	5	4	24	4	4	4	4	3	4	4	27	5	4	5	5	19	5	4	4	5	5	5	5	5	4	42
80	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	4	5	5	34	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
81	4	4	3	5	3	19	3	4	3	4	5	3	4	26	4	4	5	5	18	5	5	4	5	5	4	5	4	4	41
82	5	5	4	4	4	22	5	5	5	5	3	4	4	31	4	4	4	4	16	3	3	3	5	4	5	5	4	4	36
83	4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	4	4	4	28	5	5	5	5	20	5	4	4	3	5	5	5	5	4	40
84	4	5	4	4	4	21	5	5	5	5	4	4	5	33	4	4	4	4	16	5	2	2	3	5	4	4	4	4	33
85	4	5	4	3	4	20	5	5	4	5	3	4	4	30	5	5	5	5	20	5	3	3	4	4	4	4	4	4	35
86	4	4	3	3	3	17	4	4	4	3	3	4	4	26	4	4	4	4	16	4	4	3	5	5	4	4	4	4	37
87	5	5	5	4	4	23	5	5	5	5	3	4	5	32	5	5	5	5	20	5	5	5	5	3	5	4	4	3	39
88	5	5	4	5	5	24	5	5	5	5	3	4	4	31	4	4	4	4	16	4	4	5	5	4	4	4	4	4	38
89	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	4	4	28	5	5	5	5	20	5	4	4	4	4	4	4	4	4	37
90	4	5	5	4	4	22	4	4	5	5	3	4	4	29	4	5	5	5	19	4	3	3	4	5	4	4	4	4	35
91	4	4	5	5	5	23	4	4	4	4	2	4	4	26	5	5	5	5	20	4	2	2	4	5	5	5	5	5	37
92	3	5	3	3	3	17	3	3	3	4	2	2	2	19	5	5	5	5	20	4	1	1	5	5	4	4	4	2	30
93	5	5	4	3	4	21	4	5	5	5	4	3	3	29	5	5	5	5	20	5	4	4	5	5	5	5	5	4	42
94	4	5	5	3	4	21	4	4	5	4	3	4	4	28	5	5	5	5	20	5	4	4	5	5	4	4	5	4	40
95	5	5	4	3	4	21	4	4	4	4	3	4	4	27	4	5	5	4	18	5	4	4	5	5	4	5	5	4	41
96	4	5	4	3	3	19	4	4	5	4	3	4	4	28	5	5	5	5	20	5	2	2	5	4	4	4	4	1	31

- 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.

### Lampiran 3: Uji Validitas Data

#### Uji Validitas X1

Correlations

		x1.1	x1.2	x1.3	x1.4	x1.5	total
x1.1	Pearson Correlation	1	-.010	.259*	.287**	.421**	.658**
	Sig. (2-tailed)		.925	.011	.005	.000	.000
	N	96	96	96	96	96	96
x1.2	Pearson Correlation	-.010	1	.105	-.289**	-.026	.230*
	Sig. (2-tailed)	.925		.308	.004	.798	.024
	N	96	96	96	96	96	96
x1.3	Pearson Correlation	.259*	.105	1	.283**	.470**	.694**
	Sig. (2-tailed)	.011	.308		.005	.000	.000
	N	96	96	96	96	96	96
x1.4	Pearson Correlation	.287**	-.289**	.283**	1	.389**	.601**
	Sig. (2-tailed)	.005	.004	.005		.000	.000
	N	96	96	96	96	96	96
x1.5	Pearson Correlation	.421**	-.026	.470**	.389**	1	.775**
	Sig. (2-tailed)	.000	.798	.000	.000		.000
	N	96	96	96	96	96	96
total	Pearson Correlation	.658**	.230*	.694**	.601**	.775**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.024	.000	.000	.000	
	N	96	96	96	96	96	96

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

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

- 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.

## Uji Validitas X2

Hak

1. D

a.

Correlations

		x2.1	x2.2	x2.3	x2.4	x2.51	x2.6	x2.7	total
x2.1	Pearson Correlation	1	.730**	.576**	.486**	.261*	.514**	.608**	.808**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.010	.000	.000	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96
x2.2	Pearson Correlation	.730**	1	.573**	.540**	.295**	.417**	.447**	.784**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.004	.000	.000	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96
x2.3	Pearson Correlation	.576**	.573**	1	.454**	.083	.379**	.465**	.669**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.424	.000	.000	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96
x2.4	Pearson Correlation	.486**	.540**	.454**	1	.183	.345**	.381**	.669**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.074	.001	.000	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96
x2.51	Pearson Correlation	.261*	.295**	.083	.183	1	.298**	.336**	.575**
	Sig. (2-tailed)	.010	.004	.424	.074		.003	.001	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96
x2.6	Pearson Correlation	.514**	.417**	.379**	.345**	.298**	1	.697**	.714**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.001	.003		.000	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96
x2.7	Pearson Correlation	.608**	.447**	.465**	.381**	.336**	.697**	1	.768**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.001	.000		.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96
Total	Pearson Correlation	.808**	.784**	.669**	.669**	.575**	.714**	.768**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	96	96	96	96	96	96	96	96

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

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

au tinjauan suatu masalah.

tan Syarif Kasim Riau

## Uji Validitas X3

Hak

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

Correlations

		x3.1	x3.2	x3.3	x3.4	total
x3.1	Pearson Correlation	1	.662**	.695**	.595**	.851**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	96	96	96	96	96
x3.2	Pearson Correlation	.662**	1	.739**	.546**	.851**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	96	96	96	96	96
x3.3	Pearson Correlation	.695**	.739**	1	.630**	.891**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	96	96	96	96	96
x3.4	Pearson Correlation	.595**	.546**	.630**	1	.830**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	96	96	96	96	96
total	Pearson Correlation	.851**	.851**	.891**	.830**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	96	96	96	96	96

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

tate

yarif Kasim Riau

## Uji Validitas Y

Correlations

		y.1	y.2	y.3	y.4	y.5	y.6	y.7	y.8	y.9	total
y.1	Pearson Correlation	1	.236*	.267**	.196	.061	.041	.027	.148	-.056	.405**
	Sig. (2-tailed)		.021	.009	.056	.555	.691	.796	.149	.589	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.2	Pearson Correlation	.236*	1	.864**	.121	-.088	.039	.173	.124	.432**	.723**
	Sig. (2-tailed)	.021		.000	.242	.391	.703	.092	.229	.000	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.3	Pearson Correlation	.267**	.864**	1	.210*	-.199	.027	.125	.131	.370**	.709**
	Sig. (2-tailed)	.009	.000		.040	.052	.794	.224	.204	.000	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.4	Pearson Correlation	.196	.121	.210*	1	.247*	.227*	.099	.107	.070	.433**
	Sig. (2-tailed)	.056	.242	.040		.015	.026	.338	.297	.499	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.5	Pearson Correlation	.061	-.088	-.199	.247*	1	.399**	.420**	.359**	.277**	.363**
	Sig. (2-tailed)	.555	.391	.052	.015		.000	.000	.000	.006	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.6	Pearson Correlation	.041	.039	.027	.227*	.399**	1	.518**	.411**	.234*	.457**
	Sig. (2-tailed)	.691	.703	.794	.026	.000		.000	.000	.022	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.7	Pearson Correlation	.027	.173	.125	.099	.420**	.518**	1	.668**	.400**	.577**
	Sig. (2-tailed)	.796	.092	.224	.338	.000	.000		.000	.000	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.8	Pearson Correlation	.148	.124	.131	.107	.359**	.411**	.668**	1	.293**	.541**
	Sig. (2-tailed)	.149	.229	.204	.297	.000	.000	.000		.004	.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.9	Pearson Correlation	-.056	.432**	.370**	.070	.277**	.234*	.400**	.293**	1	.656**
	Sig. (2-tailed)	.589	.000	.000	.499	.006	.022	.000	.004		.000
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
total	Pearson Correlation	.405**	.723**	.709**	.433**	.363**	.457**	.577**	.541**	.656**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96

### 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.



### Correlations

	y.1	y.2	y.3	y.4	y.5	y.6	y.7	y.8	y.9	total
y.1 Pearson Correlation	1	.236*	.267**	.196	.061	.041	.027	.148	-.056	.405**
Sig. (2-tailed)		.021	.009	.056	.555	.691	.796	.149	.589	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.2 Pearson Correlation	.236*	1	.864**	.121	-.088	.039	.173	.124	.432**	.723**
Sig. (2-tailed)	.021		.000	.242	.391	.703	.092	.229	.000	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.3 Pearson Correlation	.267**	.864**	1	.210*	-.199	.027	.125	.131	.370**	.709**
Sig. (2-tailed)	.009	.000		.040	.052	.794	.224	.204	.000	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.4 Pearson Correlation	.196	.121	.210*	1	.247*	.227*	.099	.107	.070	.433**
Sig. (2-tailed)	.056	.242	.040		.015	.026	.338	.297	.499	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.5 Pearson Correlation	.061	-.088	-.199	.247*	1	.399**	.420**	.359**	.277**	.363**
Sig. (2-tailed)	.555	.391	.052	.015		.000	.000	.000	.006	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.6 Pearson Correlation	.041	.039	.027	.227*	.399**	1	.518**	.411**	.234*	.457**
Sig. (2-tailed)	.691	.703	.794	.026	.000		.000	.000	.022	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.7 Pearson Correlation	.027	.173	.125	.099	.420**	.518**	1	.668**	.400**	.577**
Sig. (2-tailed)	.796	.092	.224	.338	.000	.000		.000	.000	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.8 Pearson Correlation	.148	.124	.131	.107	.359**	.411**	.668**	1	.293**	.541**
Sig. (2-tailed)	.149	.229	.204	.297	.000	.000	.000		.004	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.9 Pearson Correlation	-.056	.432**	.370**	.070	.277**	.234*	.400**	.293**	1	.656**
Sig. (2-tailed)	.589	.000	.000	.499	.006	.022	.000	.004		.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
total Pearson Correlation	.405**	.723**	.709**	.433**	.363**	.457**	.577**	.541**	.656**	1
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96

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

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**Correlations**

	y.1	y.2	y.3	y.4	y.5	y.6	y.7	y.8	y.9	total
y.1 Pearson Correlation	1	.236*	.267**	.196	.061	.041	.027	.148	-.056	.405**
Sig. (2-tailed)		.021	.009	.056	.555	.691	.796	.149	.589	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.2 Pearson Correlation	.236*	1	.864**	.121	-.088	.039	.173	.124	.432**	.723**
Sig. (2-tailed)	.021		.000	.242	.391	.703	.092	.229	.000	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.3 Pearson Correlation	.267**	.864**	1	.210*	-.199	.027	.125	.131	.370**	.709**
Sig. (2-tailed)	.009	.000		.040	.052	.794	.224	.204	.000	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.4 Pearson Correlation	.196	.121	.210*	1	.247*	.227*	.099	.107	.070	.433**
Sig. (2-tailed)	.056	.242	.040		.015	.026	.338	.297	.499	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.5 Pearson Correlation	.061	-.088	-.199	.247*	1	.399**	.420**	.359**	.277**	.363**
Sig. (2-tailed)	.555	.391	.052	.015		.000	.000	.000	.006	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.6 Pearson Correlation	.041	.039	.027	.227*	.399**	1	.518**	.411**	.234*	.457**
Sig. (2-tailed)	.691	.703	.794	.026	.000		.000	.000	.022	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.7 Pearson Correlation	.027	.173	.125	.099	.420**	.518**	1	.668**	.400**	.577**
Sig. (2-tailed)	.796	.092	.224	.338	.000	.000		.000	.000	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.8 Pearson Correlation	.148	.124	.131	.107	.359**	.411**	.668**	1	.293**	.541**
Sig. (2-tailed)	.149	.229	.204	.297	.000	.000	.000		.004	.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
y.9 Pearson Correlation	-.056	.432**	.370**	.070	.277**	.234*	.400**	.293**	1	.656**
Sig. (2-tailed)	.589	.000	.000	.499	.006	.022	.000	.004		.000
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96
total Pearson Correlation	.405**	.723**	.709**	.433**	.363**	.457**	.577**	.541**	.656**	1
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
N	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96

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

## Lampiran 4: Uji Reabilitas

### Uji Reabilitas X1

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.541	5

### Uji Reabilitas X2

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.812	7

### Uji Reabilitas X3

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.873	4

### Uji Reabilitas y

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.702	9

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

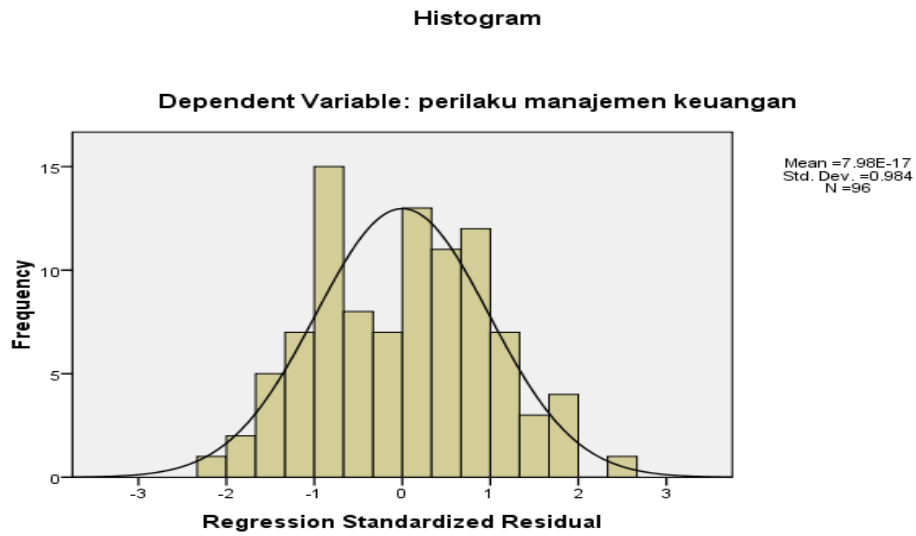
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

## Uji Asumsi Klasik

### Uji Histogram

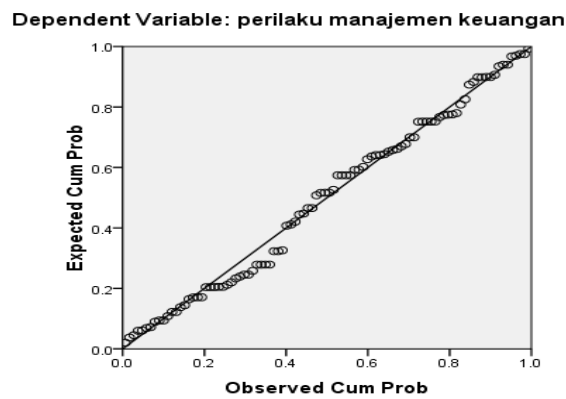
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



### Uji Plot

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



## Uji Kolmogorov Smirnov

### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		96
Normal Parameters <sup>a</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.08364488
Most Extreme Differences Absolute		.089
	Positive	.089
	Negative	-.055
Kolmogorov-Smirnov Z		.871
Asymp. Sig. (2-tailed)		.434

## Uji Multikolinieritas

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Constant)		
	Literasi keuangan	.666	1.501
	<i>Fintech payment</i>	.663	1.508
	<i>Locus of control</i>	.994	3.006

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

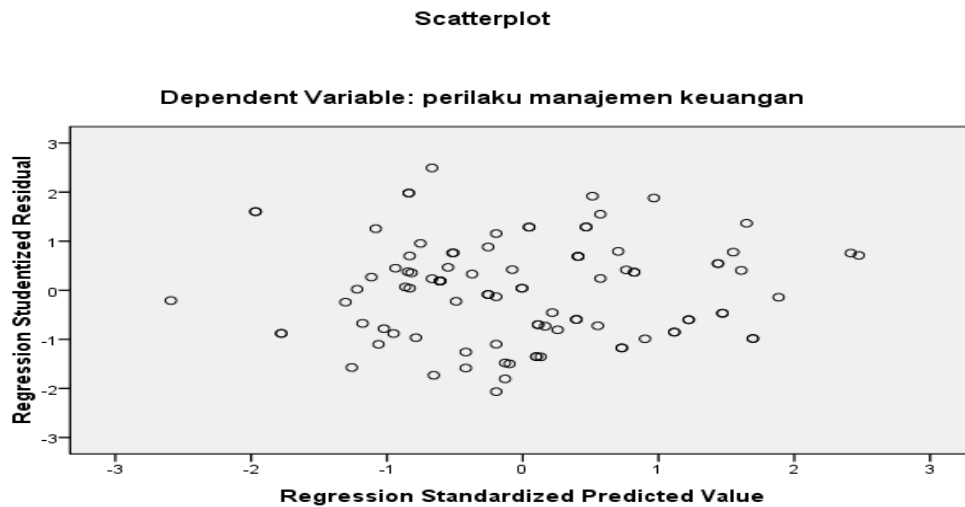
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

## Uji Heteroskeditas

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

### Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	4.699	3.200		1.469	.145
literasi keuangan	.971	.142	.583	6.821	.000
fintech payment	.178	.086	.178	2.077	.041
locus of control	.362	.119	.213	3.051	.003

## Lampiran 6 Uji Hipotesis

### Uji Secara Parsial (Uji T)

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.699	3.200		1.469	.145
	literasi	.971	.142	.583	6.821	.000
	keuangan					
	fintech	.178	.086	.178	2.077	.041
	payment					
	locus of control	.362	.119	.213	3.051	.003

### Uji Koefisien Korelasi (R) dan Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.743 <sup>a</sup>	.552	.538	2.23660

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.

**Lampiran 7 : Tabel r untuk dF = 90-100**

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
90	0.1726	0.2050	0.2422	0.2673	0.3375
91	0.1716	0.2039	0.2409	0.2659	0.3358
92	0.1707	0.2028	0.2396	0.2645	0.3341
93	0.1698	0.2017	0.2384	0.2631	0.3323
94	0.1689	0.2006	0.2371	0.2617	0.3307
95	0.1680	0.1996	0.2359	0.2604	0.3290
96	0.1671	0.1986	0.2347	0.2591	0.3274
97	0.1663	0.1975	0.2335	0.2578	0.3258
98	0.1654	0.1966	0.2324	0.2565	0.3242
99	0.1646	0.1956	0.2312	0.2552	0.3226
100	0.1638	0.1946	0.2301	0.2540	0.3211

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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



Lampiran 8 : Titik Persentase Distribusi t (df = 81 –100)

Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
df	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
81	0.67753	129.209	166.388	198.969	237.327	263.790	319.392
82	0.67749	129.196	166.365	198.932	237.269	263.712	319.262
83	0.67746	129.183	166.342	198.896	237.212	263.637	319.135
84	0.67742	129.171	166.320	198.861	237.156	263.563	319.011
85	0.67739	129.159	166.298	198.827	237.102	263.491	318.890
86	0.67735	129.147	166.277	198.793	237.049	263.421	318.772
87	0.67732	129.136	166.256	198.761	236.998	263.353	318.657
88	0.67729	129.125	166.235	198.729	236.947	263.286	318.544
89	0.67726	129.114	166.216	198.698	236.898	263.220	318.434
90	0.67723	129.103	166.196	198.667	236.850	263.157	318.327
91	0.67720	129.092	166.177	198.638	236.803	263.094	318.222
92	0.67717	129.082	166.159	198.609	236.757	263.033	318.119
93	0.67714	129.072	166.140	198.580	236.712	262.973	318.019
94	0.67711	129.062	166.123	198.552	236.667	262.915	317.921
95	0.67708	129.053	166.105	198.525	236.624	262.858	317.825
96	0.67705	129.043	166.088	198.498	236.582	262.802	317.731
97	0.67703	129.034	166.071	198.472	236.541	262.747	317.639
98	0.67700	129.025	166.055	198.447	236.500	262.693	317.549
99	0.67698	129.016	166.039	198.422	236.461	262.641	317.460
100	0.67695	129.007	166.023	198.397	236.422	262.589	317.374

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.

**RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Hidayat Syaputra dilahirkan di Bandar Lampung, pada tanggal 12 April 1996. Lahir dari pasangan Sugiono dan Elvi, yang merupakan anak kedua dari lima bersaudara. Pendidikan Sekolah Dasar diselesaikan pada tahun 2008 di SD Negeri 003 Tasik Juang, Kec.Lubuk Batu Jaya, Kab. Indra Giri Hulu, Provinsi Riau. Pada tahun 2019 melanjutkan pendidikan ke SMPN 1 Lubuk Batu Jaya dan selesai pada tahun 2012. Pada tahun itu juga penulis melanjutkan pendidikan ke SMK Negeri 1 Lubuk Batu Jaya, Kab. Indra Giri Hulu, Provinsi Riau. selesai pada tahun 2015. Pada tahun 2017 melalui jalur SBMPTN diterima menjadi mahasiswa pada Program Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Pada Bulan Januari Hingga Maret 2020 melaksanakan Praktek Kerja Lapang di PT. Adi Karya. Pada Bulan Juli sampai Agustus 2020 melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Kec.Lubuk Batu Jaya, Kab. Indra Giri Hulu, Provinsi Riau. Melaksanakan penelitian pada September Tahun 2023 hingga Maret 2024 di Kec. Bina Widya, Pekanbaru. Pada tanggal 6 Juni 2024 dinyatakan lulus dan berhak menyangang gelar Sarjana Ekonomi melalui sidang tertutup Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.