

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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



**FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KESEJAHTERAAN KEUANGAN  
PADA PENGGUNA *E-WALLET*  
(STUDI KASUS PADA MAHASISWA UNIVERSITAS DI KOTA  
PEKANBARU)**

**SKRIPSI**

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

**UIN SUSKA RIAU****OLEH :****ANNISA SYAHRANI PUTRI****NIM. 12070122314****PROGRAM STUDI MANAJEMEN****FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL****UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU****PEKANBARU****2024**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : ANNISA SYAHRANI PUTRI  
NIM : 12070122314  
PROGRAM STUDI : S1 MANAJEMEN  
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN  
FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
SEMESTER : VIII (DELAPAN)  
JUDUL : FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KESEJAHTERAAN  
KEUANGAN PADA PENGGUNA E-WALLET (STUDI  
KASUS PADA MAHASISWA UNIVERSITAS DI KOTA  
PEKANBARU)

**DISETUJUI OLEH  
PEMBIMBING**



**YESSINESNERI S.E., MM**  
NIP. 19870629 202012 2 008

**MENGETAHUI,**

DEKAN



**YESSINESNERI S.E., MM**  
NIP. 19870629 202012 2 008

KETUA PROGRAM STUDI  
S1 MANAJEMEN



**ANSELM MELINDA S.E., MM**  
NIP. 19720513200701 2 018

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

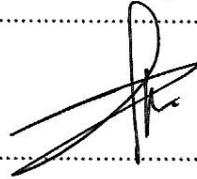
Nama : ANNISA SYAHRANI PUTRI  
NIM : 12070122314  
Jurusan : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial  
Judul Skripsi : Faktor Yang Mempengaruhi Kesejahteraan Keuangan  
Pada Pengguna *E-Wallet* (Studi Kasus Pada Mahasiswa  
Universitas di Kota Pekanbaru)  
Tanggal Ujian : 06 Juni 2024

### Tim Penguji

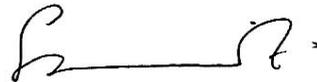
Ketua  
Dr. Mahyarni, SE,MM  
NIP 197008261999032001



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



Penguji I  
Lusiawati, S.E., MBA  
NIP 198705272007102008



Penguji II  
Fitri Hidayati, S.E,MM  
NIK 130411018



## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini.

Nama : ANNISA SYAHRANI PUTRI  
NIM : 12070122314  
Tempat/Tgl.Lahir : Pekanbaru, 31 Januari 2002  
Jurusan : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial  
Judul Skripsi : Faktor Yang Mempengaruhi Kesejahteraan Keuangan Pada Pengguna *E-Wallet* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas di Kota Pekanbaru)

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

1. Penulisan Skripsi dengan judul sebagaimana tersebut diatas adalah hasil pemikiran penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Skripsi saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apabila dikemudian hari terbukti 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



**ANNISA SYAHRANI PUTRI**  
NIM. 12070122314

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

### **FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KESEJAHTERAAN KEUANGAN PADA PENGGUNA E-WALLET (STUDI KASUS PADA MAHASISWA UNIVERSITAS DI KOTA PEKANBARU)**

OLEH :

**ANNISA SYAHRANI PUTRI**

**12070122314**

*Kesejahteraan keuangan merupakan hal mendasar yang harus dicapai dalam kehidupan manusia. Terdapat beberapa faktor penting dalam menentukan kesejahteraan keuangan. Faktor tersebut diantaranya adalah pengetahuan keuangan, sikap keuangan, perilaku keuangan, sosialisasi keuangan, dan kesulitan keuangan. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, perilaku keuangan, sosialisasi keuangan, dan kesulitan keuangan terhadap kesejahteraan keuangan pada pengguna e-wallet studi kasus pada mahasiswa universitas di kota Pekanbaru. Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif kuantitatif dengan jumlah sampel sebanyak 147 responden yang dianalisis menggunakan alat bantu SEM-PLS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pengetahuan keuangan, sikap keuangan, sosialisasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan pada pengguna e-wallet, sedangkan variabel perilaku keuangan dan kesulitan keuangan tidak berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan pada pengguna e-wallet.*

**Kata Kunci : Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan, Sosialisasi Keuangan, Kesulitan Keuangan, dan Kesejahteraan 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.

## KATA PENGANTAR



*Assalamualaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.*

Dengan mengucapkan *Alhamdulillah* dan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga saya sebagai penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Faktor Yang Mempengaruhi Kesejahteraan Keuangan Pada Pengguna E-Wallet (Studi Kasus Pada Mahasiswa Di Kota Pekanbaru)**”. Penyusunan skripsi ini merupakan langkah awal untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Program Studi Manajemen (S1), Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial. Saya sebagai penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa dukungan, bimbingan, bantuan, serta do’a dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi.

Pada kesempatan ini saya sebagai penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan terima kasih kepada :

1. Terkhusus untuk Orang Tua saya tercinta Bapak Joko Sudana, A.Md dan Ibu Iin Marlina, A.Md terima kasih yang tak terhingga untuk segala do’a yang tak pernah henti mulai dari saya lahir sampai saat ini. Saya akan berusaha semaksimal mungkin untuk membuat kedua orang tua saya bahagia dan bangga terhadap saya.



## Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

2. Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag sebagai rektor UIN Suska Riau, yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menimba ilmu pengetahuan di Universitas ini.
3. Ibu Dr.Hj. Mahyarni, SE, MM selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Ibu Astuti Meflinda, SE, MM selaku ketua program studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Yessi Nesneri, SE, MM selaku dosen konsultasi dan sekaligus dosen pembimbing yang sangat sabar menghadapi penulis dan telah bersedia meluangkan waktu untuk memberi arahan, bimbingan, perhatian, dan saran-saran kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.
6. Bapak Saipul Al-Sukri, SE, Msi selaku penasehat akademis yang telah membantu dalam sumbangan saran dan pemikiran dalam pengembangan ilmu pengetahuan saya sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu pengetahuannya kepada penulis selama penulis dalam masa perkuliahan.
8. Kepada adik tercinta Azizah Zahra Rahmadhanti yang selalu menjadi motivasi penulis untuk cepat menyelesaikan perkuliahan.
9. Kepada teman- teman yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Karena itu dengan segala kerendahan hati penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Jazakumullah khairan katsiron, semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Aamiin Ya Rabbal'alamin.

Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, 17 Mei 2024

Penulis

**ANNISA SYAHRANI PUTRI**

**NIM. 12070122314**

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>v</b>
<b>I. PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
1.5 Rencana dan Sistematika Penulisan .....	16
<b>II. TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>18</b>
2.1 Kesejahteraan Subjektif ( <i>Subjective Well-Being</i> ).....	18
2.2 Kesejahteraan Keuangan ( <i>Financial Well-Being</i> ).....	19
2.3 Pengetahuan Keuangan ( <i>Financial Knowledge</i> ).....	20
2.4 Sikap Keuangan ( <i>Financial Attitude</i> ).....	20
2.5 Perilaku Keuangan ( <i>Financial Behavior</i> ).....	20
2.6 Sosialisasi Keuangan ( <i>Financial Socialization</i> ).....	21
2.7 Kesulitan Keuangan ( <i>Financial Strain</i> ).....	21
2.8 Pandangan Islam Tentang Kesejahteraan Keuangan.....	22
2.9 Penelitian Terdahulu.....	27
2.10 Hipotesis Penelitian.....	36
2.11 Variabel Penelitian .....	39
2.12 Kerangka Pemikiran .....	40
2.13 Defenisi Operasional Variabel .....	42
<b>III. METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>44</b>
3.1 Lokasi Penelitian .....	44
3.2 Jenis Penelitian dan Sumber Data .....	44
3.2.1. Jenis Penelitian .....	44



**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.

3.1.2. Sumber Data .....	44
3.3 Populasi dan Sampel.....	45
3.3.1. Populasi.....	45
3.3.2. Sampel .....	45
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	48
3.5 Metode Analisis Data .....	48
3.5.1 Analisis Deskriptif .....	48
3.5.2 Analisis Data.....	49
<b>IV. GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN.....</b>	<b>55</b>
4.1. Universitas Riau .....	55
4.2 Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau .....	56
4.3 Universitas Islam Riau.....	57
4.4 Universitas Muhammadiyah Riau .....	57
4.5 Universitas Lancang Kuning .....	58
4.6 Universitas Abdurrah .....	59
<b>V. HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>60</b>
5.1 Karakteristik Responden .....	60
5.2 Rekapitulasi Jawaban Responden.....	64
5.2.1 Rekapitulasi Jawaban Responden Pengetahuan Keuangan (X1).....	64
5.2.2 Rekapitulasi Jawaban Responden Sikap Keuangan (X2).....	66
5.2.3 Rekapitulasi Jawaban Responden Perilaku Keuangan (X3).....	68
5.2.4 Rekapitulasi Jawaban Responden Sosialisasi Keuangan (X4) .....	70
5.2.5 Rekapitulasi Jawaban Responden Kesulitan Keuangan (X5).....	72
5.3.6 Rekapitulasi Jawaban Responden Kesejahteraan Keuangan (Y) .....	74
5.3 Metode Analisis Data .....	76
5.3.1 Evaluasi Measurement Model ( <i>Outher Model</i> ) .....	77
5.3.2 Evaluasi Structural Model ( <i>Inner Model</i> ).....	87
5.3.3 Hasil Uji Hipotesis.....	92
<b>VI. PENUTUP .....</b>	<b>97</b>
6.1 Kesimpulan.....	97
6.2 Saran.....	99

<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	100
<b>LAMPIRAN</b> .....	105



**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.



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Dompet Digital atau <i>E-Wallet</i> Terpopuler di Indonesia .....	3
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel 2.2	Defenisi Operasional Variabel .....	42
Tabel 3.1	Jumlah Mahasiswa Pada Beberapa Universitas .....	45
Tabel 3.2	Distribusi Sampel Dalam Penelitian .....	47
Tabel 5.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	61
Tabel 5.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	62
Tabel 5.3	Karakteristik Responden Berdasarkan <i>E-Wallet</i> yang Digunakan .....	62
Tabel 5.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Asal Universitas .....	63
Tabel 5.5	Rekapitulasi Jawaban Responden Pengetahuan Keuangan (X1).....	65
Tabel 5.6	Rekapitulasi Jawaban Responden Sikap Keuangan (X2) .....	67
Tabel 5.7	Rekapitulasi Jawaban Responden Perilaku Keuangan (X3) .....	69
Tabel 5.8	Rekapitulasi Jawaban Responden Sosialisasi Keuangan (X4) .....	71
Tabel 5.9	Rekapitulasi Jawaban Responden Kesulitan Keuangan (X5) .....	73
Tabel 5.10	Rekapitulasi Jawaban Responden Kesejahteraan Keuangan (Y).....	75
Tabel 5.11	Hasil Uji <i>Loading Factor</i> Pengetahuan Keuangan (X1).....	78
Tabel 5.12	Hasil Uji <i>Loading Factor</i> Sikap Keuangan (X2).....	79
Tabel 5.13	Hasil Uji <i>Loading Factor</i> Perilaku Keuangan (X3).....	80
Tabel 5.14	Hasil Uji <i>Loading Factor</i> Sosialisasi Keuangan (X4) .....	81
Tabel 5.15	Hasil Uji <i>Loading Factor</i> Kesulitan Keuangan (X5).....	81
Tabel 5.16	Hasil Uji <i>Loading Factor</i> Kesejahteraan Keuangan (Y) .....	82
Tabel 5.17	Hasil Uji <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	83
Tabel 5.18	Hasil Uji Validitas Diskriminan.....	84

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

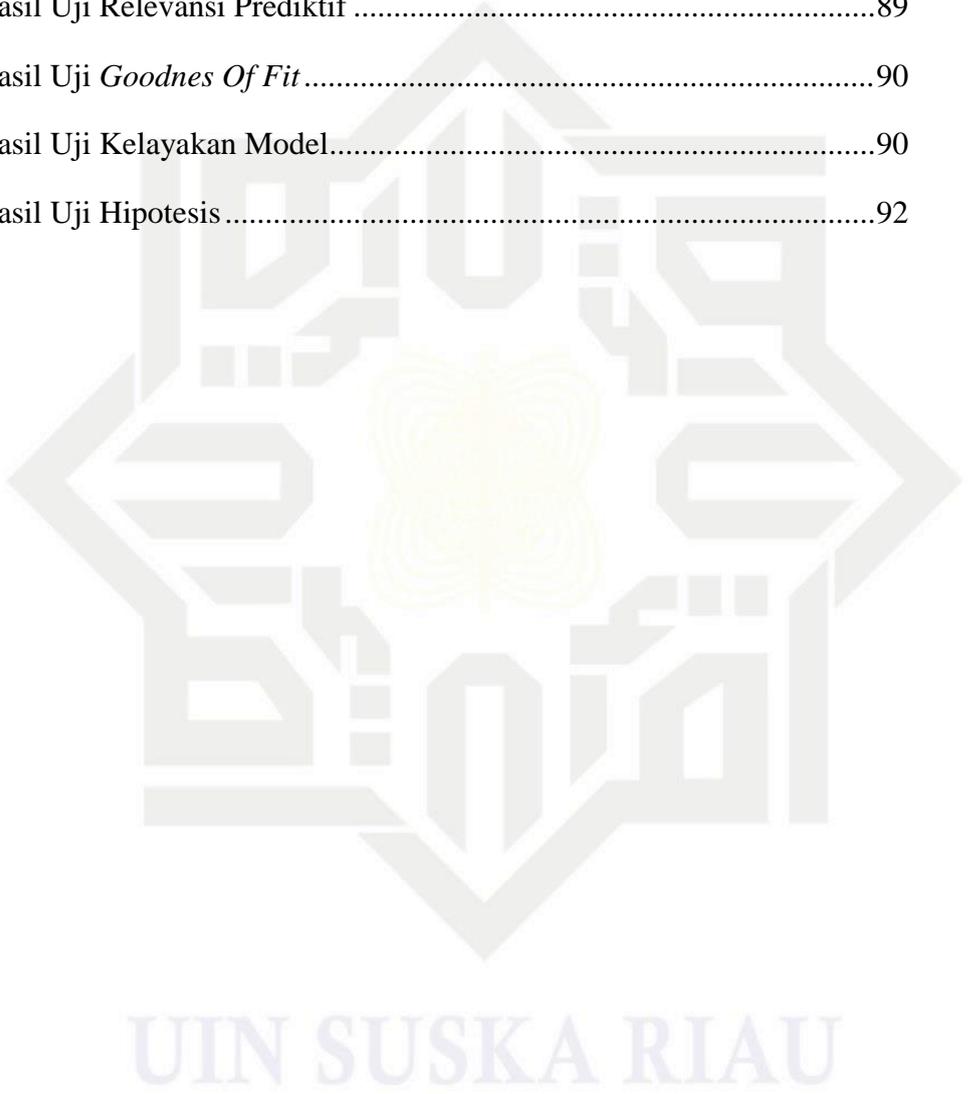
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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



**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

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

Tabel 5.19 Hasil Uji <i>Composite Reliability</i> .....	85
Tabel 5.20 Hasil Uji <i>Cronbach Alpha</i> .....	86
Tabel 5.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	87
Tabel 5.22 Hasil Uji Ukuran Efek.....	88
Tabel 5.23 Hasil Uji Relevansi Prediktif .....	89
Tabel 5.24 Hasil Uji <i>Goodnes Of Fit</i> .....	90
Tabel 5.25 Hasil Uji Kelayakan Model.....	90
Tabel 5.26 Hasil Uji Hipotesis .....	92



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Persentase Mahasiswa Pengguna E-Wallet.....	4
Gambar 1.2 Persentase Mahasiswa yang Berprilaku Boros.....	5
Gambar 1.3 Persentase Mahasiswa yang Kesulitan Menabung.....	6
Gambar 1.4 Persentase Mahasiswa yang Khawatir Tidak Dapat Memenuhi Biaya Hidup .....	8
Gambar 1.5 Persentase Kesejahteraan Keuangan Mahasiswa .....	9
Gambar 1.6 Statistik Kesejahteraan Masyarakat Kota Pekanbaru .....	10
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	41
Gambar 3.1 Grafik Penentuan Sampel Menggunakan <i>Software G Power</i> .....	46
Gambar 5.1 Model Algoritma PLS-SEM.....	77
Gambar 5.2 Model <i>Bootstrapping</i> .....	91

### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Era globalisasi dengan konsep *society* 5.0 identik dengan kemajuan dalam bidang teknologi, informasi, dan komunikasi yang semakin mempermudah kehidupan manusia. Banyaknya jenis transaksi pembayaran merupakan salah satu konsekuensi dari kemajuan teknologi ini. Oleh sebab itu, transaksi pembayaran di Indonesia mulai mengalami peralihan, dapat terlihat bahwa transaksi pembayaran yang sebelumnya menggunakan uang tunai (*cash based*), perlahan beralih menjadi transaksi pembayaran non tunai (*cashless*). Sehingga, terjadi kenaikan transaksi uang elektronik sebesar 30,89 % yang dicatat oleh Bank Indonesia pada tahun 2021 (**Andre dkk., 2023**).

Transaksi menggunakan uang elektronik merupakan jenis transaksi non tunai dengan menyetorkan uang terlebih dahulu kepada penerbit, dan nilai uang disimpan secara elektronik pada media tertentu. Beberapa jenis transaksi menggunakan uang elektronik diantaranya adalah, kartu debit (*debit card*), kartu kredit (*credit card*), *e-money*, dan *e-wallet*. Kartu debit (*debit card*) adalah alat pembayaran elektronik dalam bentuk kartu yang dikeluarkan oleh Bank sebagai alat pembayaran. Berbeda dengan kartu kredit (*credit card*), yang merupakan alat pembayaran elektronik atas barang dan jasa dengan sistem pembayaran kemudian. Sedangkan *e-money* adalah alat pembayaran dalam bentuk uang elektronik, dimana nilai uang disimpan dalam suatu media seperti server atau *chip*. Selanjutnya *e-wallet* atau yang dikenal dengan

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.

dompet digital adalah layanan elektronik untuk menyimpan dan melakukan pembayaran menggunakan uang elektronik melalui sebuah personal komputer atau *smartphone* (Achir & Kusumaningrum, 2021).

*E-wallet* atau dompet digital ini merupakan perkembangan dari *financial technology*. Berdasarkan survei yang dilakukan oleh *Daily Social* (2018) ditemukan bahwa antara tahun 2016 hingga tahun 2018 terjadi peningkatan jumlah pengguna *fintech*. Hal ini didukung oleh dua persepsi yaitu *fintech* mudah digunakan dan merupakan transaksi pembayaran yang menguntungkan (Armilia & Isbanah, 2020). Data OJK menunjukkan bahwa aplikasi pembayaran *fintech* merupakan fitur yang paling banyak digunakan dan diminati oleh masyarakat, adapun fitur yang paling banyak digunakan adalah pembayaran (42,22 %), pinjaman (17,78%), dan agregator (12,59%) sedangkan sisanya fitur lain (Wediawati dkk., 2022).

Dengan munculnya *e-wallet* atau dompet digital di Indonesia mendorong peningkatan penggunaan uang elektronik. Sebab, transaksi menggunakan *e-wallet* atau dompet digital seringkali menawarkan potongan (*cashback*) pada saat pembayaran, tentunya transaksi ini sangat menguntungkan bagi masyarakat. Sehingga terjadi peningkatan penggunaan dompet digital sekitar 43% pada tahun 2021, menurut survei yang dilakukan oleh Xendit pada Javier (2022) dalam (Andre dkk., 2023).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Dompot digital atau *e-wallet* yang sangat populer dan banyak digunakan oleh masyarakat Indonesia diantaranya adalah Gopay, OVO, Dana, ShopeePay, Link Aja, dan lain-lain (Amelia, 2021).

**Tabel 1.1 : Dompot Digital atau *E-Wallet* Terpopuler di Indonesia**

No	Nama Aplikasi	Persentase Pengguna
1.	Gopay	71%
2.	OVO	70%
3.	Dana	61%
4.	Shopeepay	60%
5.	Link Aja	27%

Sumber: Survei Insight Asia, 2023

Berdasarkan tabel 1.1 Gopay menjadi dompot digital terpopuler di kalangan masyarakat Indonesia dengan persentase pengguna sebanyak 71 persen, kemudian disusul oleh OVO dengan persentase pengguna 70 persen, Dana dengan persentase pengguna 61 persen, ShopeePay dengan persentase pengguna sebanyak 60 persen, dan Link Aja dengan persentase pengguna 27 persen. Penggunaan dompot digital ini digunakan untuk berbelanja online, pembelian pulsa, transfer uang, dan transfer bank.

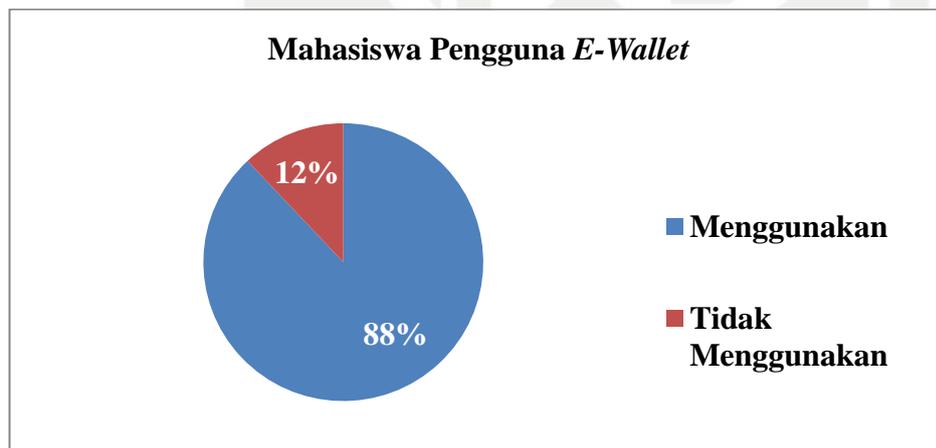
Salah satu pengguna *e-wallet* atau dompot digital adalah generasi Z (Thunes, 2022). Generasi Z merupakan generasi yang lahir pada tahun 1997 hingga tahun 2012. Jika ditinjau dari segi pendidikan, yang termasuk dalam kelompok generasi Z adalah Siswa dengan jenjang pendidikan Sekolah Dasar (SD), Sekolah Menengah Pertama (SMP), Sekolah Menengah Atas (SMA), dan Mahasiswa Strata-1 (S1). Namun pada penelitian ini peneliti berfokus pada mahasiswa. Menurut data dari Badan Pusat Statistik (BPS) jumlah

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

populasi generasi Z saat ini, mendominasi seluruh populasi yang ada di Indonesia, yakni terdapat sekitar 74,93 juta jiwa. Sejalan dengan hasil sensus penduduk tahun 2020 yang menunjukkan bahwa sebagian besar penduduk Indonesia berasal dari generasi Z (27,94%), sedangkan generasi milenial hanya (25,87%). Generasi Z ini sangat dekat dengan penggunaan dan kemajuan teknologi. Survei yang dilakukan oleh Thunes pada Finance (2022) ditemukan bahwa sekitar 50% generasi Z memiliki dompet digital untuk melakukan pembayaran. Selain itu, survei tersebut juga menemukan bahwa sekitar 55% pengeluaran generasi Z digunakan untuk memenuhi keinginan daripada kebutuhan. Gaya hidup yang dipilih generasi ini tentunya akan menyebabkan mereka tidak dapat mencapai kesejahteraan secara finansial. (Andre dkk., 2023)

**Gambar 1.1 : Persentase Mahasiswa Pengguna E-Wallet**



*Sumber : Pra Survei Peneliti Menggunakan Google Form Pada 100 Mahasiswa*

Adapun permasalahan keuangan lain yang dihadapi oleh mahasiswa menurut pra survei yang peneliti lakukan diantaranya adalah :

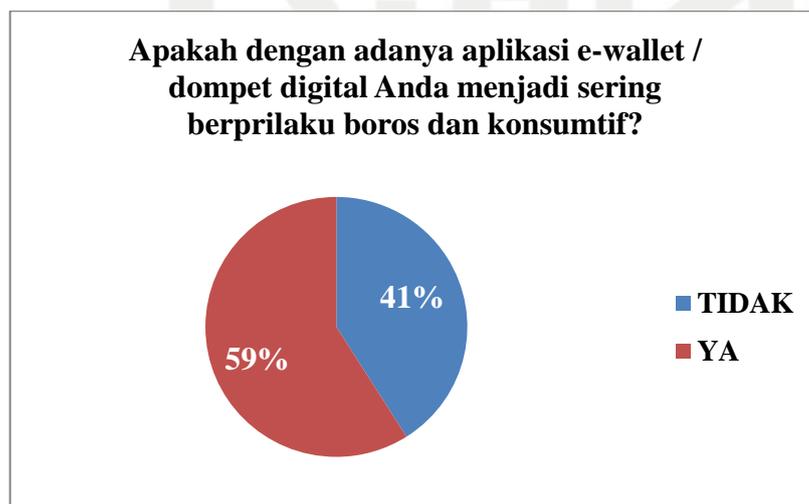
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

### 1. Sering Berperilaku Konsumtif dan Boros

Dengan kehadiran teknologi internet seperti *e-commerce* dan *e-wallet* membuat kehidupan manusia semakin mudah dalam melakukan transaksi pembelian baik antar kota, provinsi, hingga negara dengan hanya melalui *smartphone*. Hal ini membuat banyak orang, termasuk mahasiswa cenderung berperilaku konsumtif dan boros. Dimana mereka kesulitan untuk mengatur pengeluaran karena terpengaruh oleh promo dan *cashback* yang ditawarkan oleh *platform e-commerce*, sehingga menyebabkan pengeluaran mahasiswa sering lebih besar dibandingkan pemasukan yang mereka dapatkan dari orang tua. Hal ini didukung oleh pra survei yang dilakukan peneliti yang menemukan bahwa sebanyak 59% mahasiswa sering berperilaku boros dan konsumtif dengan hadirnya *e-wallet*.

**Gambar 1.2 : Persentase Mahasiswa yang Berprilaku Boros**



Sumber : Pra Survei Peneliti Menggunakan Google Form Pada 100 Mahasiswa

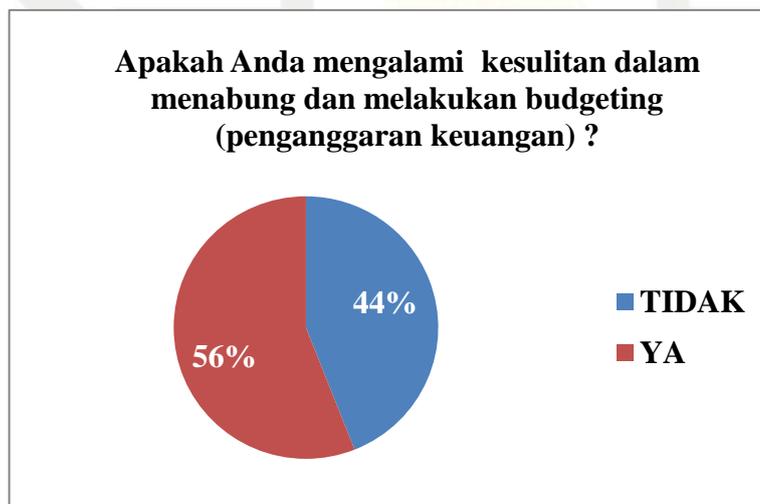
**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Budaya konsumtif membuat mahasiswa kesulitan dalam menabung dan mengatur anggaran keuangan. Dilansir dari Business Insider, banyak milenial dan generasi Z yang menganggap menabung sebagai sesuatu yang tidak menjadi prioritas. Kebanyakan dari mahasiswa memilih untuk menghabiskan uang yang mereka miliki pada saat ini dan tidak menyimpan sebagian untuk masa depan. Selain budaya konsumtif, *mindset* ini juga dipengaruhi oleh sejumlah *trend* seperti FOMO (*Fear of Missing Out*) yang membuat mahasiswa tidak sejahtera dengan keuangan yang mereka miliki saat ini.

**Gambar 1.3 : Persentase Mahasiswa yang Kesulitan Menabung**



Sumber : Pra Survei Peneliti Menggunakan Google Form Pada 100 Mahasiswa

## 3. Berutang Tanpa Melakukan Perhitungan

Banyak dari mahasiswa yang tidak sungkan-sungkan mengambil utang demi memenuhi kebutuhan gaya hidupnya. Ditambah dengan adanya promo



#### 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.

cicilan yang ditawarkan berbagai *platform* dengan prinsip *buy now pay later* yang semakin digemari oleh kaum muda. Menurut catatan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Generasi Z dan milenial menjadi kelompok usia yang paling banyak berutang pada tahun 2021 dengan nilai pinjaman online saja mencapai Rp 14,74 triliun. Faktor lainnya yang mendukung peningkatan penggunaan *paylater* adalah karena 88% dari Generasi Z tidak memiliki kartu kredit. Karena itulah, *paylater* hadir sebagai solusi yang mudah dengan fungsi yang mirip dalam penyediaan kredit (Fadil, 2023).

Padahal sebelum mengambil keputusan dalam berutang harus diiringi dengan perhitungan mengenai tujuan dan aturan dalam berutang. Namun banyak mahasiswa yang tidak memperhitungkan bunga, memperhatikan tanggal jatuh tempo, dan tidak membayar penuh, bahkan mengalami gagal bayar sehingga memperburuk kondisi keuangan mereka dan tidak memberikan kesejahteraan secara finansial.

#### 4. Gengsi dalam Pergaulan

Faktor pendorong lainnya yang membuat perilaku boros dan konsumtif pada generasi Z terutama mahasiswa adalah adanya tuntutan dari lingkungan pergaulan, dimana generasi Z dituntut untuk mengikuti perkembangan terbaru atau *up to date* mengenai *fashion life style* yang sedang viral dan *gadget* terbaru untuk dapat dipandang di dalam pergaulannya. Gengsi ini yang membuat para generasi Z dipaksa untuk mengeluarkan uang untuk sesuatu yang tidak dibutuhkan hanya demi mendapatkan pengakuan dan pujian dari

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

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

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

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

teman sepergaulannya. Generasi Z lebih mementingkan keinginan dibandingkan kebutuhannya. Berdasarkan hasil survei OCBC NISP *Financial Fitness Index* menyatakan bahwa 12% generasi Z memiliki pengeluaran yang melebihi pendapatan, dimana sebagian besar penyebabnya adalah mengikuti gaya hidup teman. Dimana 41% generasi Z terdorong karena kombinasi adanya keinginan untuk *self-reward* dan *attraction* dari eksternal (promo, trend, *lifestyle* teman) menjadi alasan generasi Z melakukan pengeluaran yang impulsif.

**5. Mahasiswa Merasa Khawatir Tidak Dapat Memenuhi Biaya Hidup**

Berdasarkan hasil pra survei yang peneliti lakukan ditemukan bahwa terdapat 67% mahasiswa di Kota Pekanbaru merasa khatir tidak dapat memenuhi biaya hidup disebabkan gaya hidup yang mereka miliki.

**Gambar 1.4 : Persentase Mahasiswa yang Khawatir Tidak Dapat Memenuhi Biaya Hidup**



Sumber : Pra Survei Peneliti Menggunakan Google Form Pada 100 Mahasiswa

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

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

6. Mahasiswa Tidak Merasa Sejahtera Dengan Keuangan yang Mereka Miliki Saat Ini

Berdasarkan hasil pra survei yang peneliti lakukan ditemukan bahwa terdapat 54% mahasiswa yang merasa tidak sejahtera dengan keuangan yang mereka miliki saat ini.

**Gambar 1.5 : Persentase Kesejahteraan Keuangan Mahasiswa**



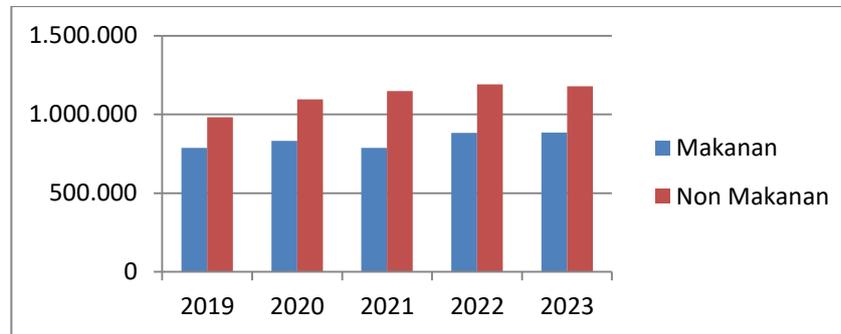
*Sumber : Pra Survei Peneliti Menggunakan Google Form Pada 100 Mahasiswa*

Data dari Badan Pusat Statistik Pekanbaru menunjukkan bahwa tingkat kesejahteraan keuangan masyarakat Kota Pekanbaru dapat diukur dengan membandingkan pengeluaran masyarakat antara tahun 2019 hingga tahun 2023 menunjukkan peningkatan dari tahun ke tahun.

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.

**Gambar 1.6 : Statistik Kesejahteraan Masyarakat Kota Pekanbaru**



Sumber : BPS, Statistik Kesejahteraan Masyarakat Kota Pekanbaru

Ditinjau dari segi nominal pengeluaran untuk makanan, lebih kecil dari pengeluaran untuk non makanan, sehingga dapat disimpulkan bahwa masyarakat Kota Pekanbaru dikhawatirkan mengalami keterbatasan finansial karena lebih mengutamakan keinginan dibandingkan kebutuhan yang berdampak pada kesejahteraan finansial.

Berdasarkan beberapa persoalan diatas dapat diketahui bahwa generasi Z saat ini disebut sebagai generasi yang paling boros dan memiliki literasi keuangan yang minim, sehingga membuat generasi ini mengalami kesulitan dalam mengatur keuangannya. Oleh karena itu generasi Z perlu mempelajari pola manajemen keuangan yang baik agar terhindar dari kesulitan keuangan dan dapat mencapai kesejahteraan keuangan yang lebih baik kedepannya.

Kesejahteraan keuangan adalah sesuatu hal yang mendasar untuk dicapai dalam kehidupan manusia. Kesejahteraan keuangan mencerminkan status keuangan seseorang yang memadai untuk menjalani kehidupan yang nyaman dan sejahtera. Salah satu faktor penentu kesejahteraan keuangan adalah pengetahuan keuangan. Kesejahteraan keuangan tidak akan tercapai apabila

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.

seseorang individu tidak memiliki pengetahuan keuangan yang baik. Sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh (Luis & Mn, 2020) menemukan bahwa pengetahuan keuangan memiliki pengaruh terhadap kesejahteraan keuangan. Seseorang yang memiliki pengetahuan keuangan yang baik tentunya akan dapat mencapai kesejahteraan keuangan.

Tingkat kesejahteraan keuangan individu juga ditentukan oleh sikap keuangan individu tersebut. Hasil penelitian (Wijayanti, 2023) menyatakan bahwa sikap keuangan memiliki pengaruh pada kesejahteraan keuangan. Jika seseorang memiliki sikap keuangan yang bagus maka akan berbanding lurus dengan kualitas keuangannya, sehingga dapat menghasilkan kesejahteraan secara finansial.

Faktor berikutnya yang mempengaruhi kesejahteraan keuangan adalah perilaku keuangan, berdasarkan hasil penelitian (Kurniawati & Lestari, 2022) menunjukkan perilaku keuangan berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan. Individu dengan perilaku keuangan yang baik akan menunjukkan tingkat kesejahteraan keuangan yang lebih tinggi, karena perilaku keuangan yang baik akan mendorong seseorang untuk dapat mengendalikan kondisi keuangannya yang lebih baik.

Faktor lain yang juga mempengaruhi kesejahteraan keuangan seseorang diantaranya adalah sosialisasi keuangan (*financial socialization*) dan kesulitan keuangan (*financial strain*). Penelitian yang dilakukan oleh (Kurniawati & Lestari, 2022) menunjukkan bahwa sosialisasi keuangan memiliki pengaruh

#### 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.

terhadap kesejahteraan keuangan. Dimana seseorang yang mempunyai sosialisasi keuangan yang baik maka semakin baik pula kesejahteraan keuangan yang dimilikinya. Sejalan dengan hal tersebut, kesulitan keuangan (*financial strain*) juga mempengaruhi kesejahteraan keuangan seseorang.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh (Rahman dkk., 2021) menyatakan bahwa kesulitan keuangan berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan.

Ketika seseorang mampu mengelola keuangannya dengan baik, maka permasalahan keuangannya dapat terselesaikan, sehingga terhindar dari kesulitan keuangan (*financial strain*), dan dapat mencapai kesejahteraan keuangan.

Berdasarkan uraian di atas peneliti tertarik untuk melakukan penelitian tentang kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* dengan judul :

**“Faktor Yang Mempengaruhi Kesejahteraan Keuangan Pada Pengguna *E-Wallet* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas di Kota Pekanbaru)”**.

### 1.2 Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah yang dapat dikemukakan adalah:

1. Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi kasus pada mahasiswa universitas di kota Pekanbaru?

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

2. Apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi kasus pada mahasiswa universitas di kota Pekanbaru?
3. Apakah perilaku keuangan berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi kasus pada mahasiswa universitas di kota Pekanbaru?
4. Apakah sosialisasi keuangan berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi kasus pada mahasiswa universitas di kota Pekanbaru?
5. Apakah kesulitan keuangan berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi kasus pada mahasiswa universitas di kota Pekanbaru?

### 1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang masalah diatas maka dapat dirumuskan tujuan dari penelitian ini yaitu:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi kasus pada mahasiswa universitas di kota Pekanbaru.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi kasus pada mahasiswa universitas di kota Pekanbaru.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

3. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah perilaku keuangan berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi kasus pada mahasiswa universitas di kota Pekanbaru.
4. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah sosialisasi keuangan berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi kasus pada mahasiswa universitas di kota Pekanbaru.
5. Untuk mengetahui dan menganalisis apakah kesulitan keuangan berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi kasus pada mahasiswa universitas di kota Pekanbaru.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Berdasarkan tujuan penelitian yang hendak dicapai, maka penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

##### **1. Manfaat Praktis**

Secara praktis penelitian ini dapat bermanfaat sebagai berikut:

##### **a. Bagi Penulis**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai informasi dan menambah wawasan peneliti tentang faktor yang mempengaruhi kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi kasus pada mahasiswa universitas di kota Pekanbaru.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

b. Bagi Akademisi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumbangan pemikiran mengenai faktor yang mempengaruhi kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi kasus pada mahasiswa universitas di kota Pekanbaru, serta dapat digunakan sebagai referensi dalam penelitian selanjutnya.

c. Bagi Mahasiswa

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi yang berguna kepada mahasiswa mengenai faktor yang mempengaruhi kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi kasus pada mahasiswa di kota Pekanbaru, sehingga mampu mengelola keuangan dengan lebih baik untuk dapat mencapai kesejahteraan keuangan yang lebih baik.

d. Bagi Masyarakat

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi masyarakat sebagai salah satu bahan pertimbangan yang berkaitan dengan faktor yang mempengaruhi kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi kasus pada mahasiswa universitas di kota Pekanbaru, dalam pengelolaan keuangan pribadi (*personal finance*) untuk dapat mencapai kesejahteraan keuangan yang lebih baik.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## 2. Manfaat Teoritis

- a. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangsih pemikiran serta pemahaman dalam mendukung kajian mengenai faktor yang mempengaruhi kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi kasus pada mahasiswa universitas di kota Pekanbaru.
- b. Hasil penelitian ini dapat memperluas pengetahuan terkait faktor yang mempengaruhi kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi kasus pada mahasiswa universitas di kota Pekanbaru.
- c. Penelitian ini diharapkan dapat menambah referensi sebagai bahan penelitian selanjutnya yang lebih mendalam di masa yang akan datang.

## 1.5 Rencana dan Sistematika Penulisan

Penulis memberikan ringkasan dari masing-masing bab secara keseluruhan yang terbagi menjadi 6 (enam) bab, yang terdiri atas:

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Penulis membahas latar belakang penulisan, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan dalam bab ini.

### **BAB II : TINJAUAN PUSTAKA**

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

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

Pada bab ini membahas landasan teori mengenai variabel penelitian serta pendekatan yang digunakan bersumber dari berbagai buku dan jurnal yang berkaitan dengan tema penelitian serta mencakup tentang penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, konsep operasional variabel, dan hipotesis penelitian.

**BAB III : METODOLOGI PENELITIAN**

Pada bab ini memberikan penjelasan tentang variabel penelitian, jenis dan sumber data yang digunakan, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel yang digunakan, serta metode analisis data yang digunakan.

**BAB IV : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN**

Pada bab ini memberikan penjelasan tentang gambaran umum masyarakat yang menjadi sampel penelitian.

**BAB V : HASIL DAN PEMBAHASAN**

Pada bab ini memberikan penjelasan tentang objek penelitian, analisis data, dan interpretasi hasil.

**BAB VI : PENUTUP**

Pada bab ini mencakup kesimpulan, keterbatasan penelitian, dan rekomendasi yang ditujukan kepada beberapa pihak.

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 II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### 2.1 Kesejahteraan Subjektif (*Subjective Well-Being*)

*Subjective Well-Being* (SWB) adalah teori yang menjelaskan bahwa seseorang akan melakukan evaluasi terhadap dirinya yang meliputi reaksi emosional terhadap kejadian, suasana hati, dan penilaian terhadap perilaku yang dilakukan berkaitan dengan kesejahteraan dan pemenuhan (**Armilia & Isbanah, 2020**). *Subjective well-being* merupakan istilah yang digunakan untuk menggambarkan tingkat *well-being* secara garis besar. Tingkat *well-being* yang dialami oleh individu dapat dievaluasi secara subjektif oleh mereka atas hidup mereka sendiri. Seperti telah disebutkan di atas, evaluasi subjektif ini dapat berupa positif atau negatif sesuai penilaian masing-masing individu. Penilaian tersebut meliputi perasaan mengenai kesejahteraan hidup, keterikatan, minat, reaksi-reaksi afektif seperti gembira dan sedih atas peristiwa hidup, kesejahteraan dalam pekerjaan, keuangan, kesehatan, hubungan, hiburan, makna, tujuan, dan bidang-bidang penting lainnya (**Diener dkk., 2003**).

Kesejahteraan keuangan dihubungkan dengan teori *subjective well-being* dikemukakan oleh Edward F. Diener. *Subjective well-being* merupakan teori untuk mengetahui bagaimana individu mengevaluasi kehidupan mereka baik saat ini maupun di masa lalu. *Subjective well-being* dapat dikatakan sebagai studi untuk mengetahui tentang tingkat kebahagiaan atau kesejahteraan hidup seseorang (**Diener dkk., 2003**). Setiap orang mempunyai tingkat kesejahteraan



#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

yang berbeda-beda. Tingkat kesejahteraan berdasarkan afektif dan kognitif, aktivitas emosional yang terjadi, dan proses informasi emosional. Selain itu kesejahteraan seseorang juga memiliki hubungan yang kuat dengan kepribadian seseorang, dimana tingkat kesejahteraan akan bertambah seiring waktu sesuai dengan pengalaman dalam hidup seseorang. Teori *Subjective Well-Being* dalam penelitian ini digunakan untuk menjelaskan variabel *financial well-being*.

### 2.2 Kesejahteraan Keuangan (*Financial Well-Being*)

Kesejahteraan Keuangan atau *Financial Well-Being* merupakan perasaan sejahtera seseorang dengan kondisi keuangannya. Kesejahteraan keuangan digambarkan sebagai keadaan keuangan yang sehat, baik secara kondisi *financial* yang bahagia, serta terbebas dari rasa khawatir yang berdasarkan pada evaluasi subyektif dari situasi keuangan seseorang (**Sabri dkk., 2021**). Dengan kondisi keuangan yang baik memungkinkan seseorang akan merasakan rasa nyaman dan sejahtera untuk menikmati hidup, memenuhi kebutuhan, dan mempersiapkan pengeluaran tak terduga. Kesejahteraan keuangan menunjukkan hubungan antara kebutuhan dan kondisi keuangan seseorang. Dengan kondisi keuangan yang baik, seseorang akan mampu memenuhi kebutuhan hidupnya dengan uang yang dimiliki. Tingkat kesejahteraan keuangan seseorang juga dipengaruhi oleh pengelolaan keuangan pribadinya. Dengan pengelolaan keuangan yang baik maka seseorang akan semakin mudah dalam mencapai kesejahteraan 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.

### 2.3 Pengetahuan Keuangan (*Financial Knowledge*)

Pengetahuan Keuangan atau *Financial Knowledge* merupakan pemahaman atas istilah dan konsep keuangan yang digunakan dalam kehidupan sehari-hari (Setianingsih dkk., 2022). Pemahaman atas konsep keuangan ini nantinya akan berpengaruh kepada pengambilan keputusan seseorang atas keuangannya saat ini dimasa depan. Menurut (Saurabh & Nandan, 2019) juga menyatakan bahwa pengetahuan keuangan merupakan pemahaman dasar tentang konsep keuangan dapat dilihat dari bagaimana seseorang melakukan pengelolaan keuangan berdasarkan pengetahuan keuangan yang mereka miliki.

### 2.4 Sikap Keuangan (*Financial Attitude*)

Sikap Keuangan atau *Financial Attitude* merupakan tindakan pengambilan keputusan seseorang berdasarkan prinsip dirinya. Menurut (Humaira & Sagoro, 2018) sikap keuangan adalah pandangan yang memanfaatkan pengelolaan uang secara hati-hati dan pengambilan keputusan yang baik untuk menghasilkan dan memelihara kekayaan. Sikap keuangan juga berkaitan dengan pengambilan keputusan terhadap keputusan keuangan mereka dalam melakukan pengelolaan keuangan, penganggaran keuangan, dan investasi.

### 2.5 Perilaku Keuangan (*Financial Behavior*)

Perilaku keuangan atau *Financial Behavior* adalah bagaimana individu melakukan pengelolaan sumber daya keuangan yang meliputi perencanaan, tabungannya, dan asuransi. Menurut (Mutlu & Ozer, 2019) juga menyatakan bahwa perilaku atas keuangan seseorang merupakan dampak dari pengetahuan 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.

produk keuangan yang dimiliki dan kegiatan menyimpan uang yang dilakukan secara konsisten. Sehingga mereka dapat memiliki pengendalian atas pengeluaran yang baik dan dapat memiliki tabungan untuk masa depan.

### 2.6 Sosialisasi Keuangan (*Financial Socialization*)

Sosialisasi Keuangan atau *Financial Socialization* adalah kondisi dimana seseorang mengalami proses pengembangan dan peningkatan baik dari nilai, standar, norma, sikap, pengetahuan serta perilaku yang dilaksanakan dalam mencapai kesejahteraan dengan orang - orang di sekitarnya (**Kurniawati & Lestari, 2022**). Sosialisasi keuangan secara umum akan berdampak pada keputusan orang dalam pengambilan keputusan keuangan. Hal tersebut terjadi karena tingkat pengetahuan yang baik mengenai keuangan dapat mempengaruhi keputusan keuangan .

### 2.7 Kesulitan Keuangan (*Financial Strain*)

Kesulitan Keuangan atau *Financial Strain* yang dapat disebut juga sebagai *financial stress* yang merupakan sebuah tekanan yang berpotensi membahayakan, mengancam, dan dapat menyebabkan stres pada seseorang karena kondisi ekonominya (**Amelia, 2021**). Tekanan keuangan perlu dikelola dengan baik dengan melakukan penghematan terhadap uang dan waktu (**W. Ali dkk., 2020**). Dengan pengelolaan keuangan yang baik seseorang akan terhindar dari *financial strain*. Seseorang yang jarang mengalami tekanan keuangan akan lebih sejahtera terhadap kondisi keuangannya.



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## 2.8 Pandangan Islam Tentang Kesejahteraan Keuangan

Perencanaan keuangan dalam syariah Islam merupakan proses pengambilan keputusan dari sejumlah pilihan, untuk mencapai suatu tujuan yang dikehendaki dengan manajemen keuangan, yaitu kegiatan perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, serta pengendalian, dalam pencarian dan penyimpanan dana, harta kekayaan, asset, yang tidak bertentangan dengan syariat dan berbasis hukum Islam yaitu Al-Qur'an dan Hadist. Perencanaan keuangan bertujuan mendatangkan kemaslahatan, baik dalam bentuk mewujudkan maupun memelihara kemaslahatan. Dalam Al-Qur'an disebutkan agar seseorang memperhatikan tindakan yang akan diambilnya, yaitu pada surah Al-Hasyr ayat 18 yang berbunyi:

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

Artinya : “Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap orang memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat), dan bertakwalah kepada Allah. Sungguh, Allah Maha teliti terhadap apa yang kamu kerjakan.” (Q.S. Al-Hasyr/59: 18)

Ayat di atas menjelaskan bahwa hendaklah seseorang memperhatikan segala tindakannya hari ini untuk hari esok, karena hari ini akan berpengaruh terhadap keadaan esok hari. Jika dikaitkan dengan manajemen keuangan atau pengelolaan keuangan pada mahasiswa, maka akan berpengaruh terhadap kegiatan pengelolaan keuangannya dengan memperhatikan tindakan yang 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.

diambilnya, agar dapat mencapai kesejahteraan keuangan dan bukan mengalami kerugian.

Salah satu hadist mengingatkan manusia untuk senantiasa merencanakan keuangan dengan baik sesuai dengan tuntunan syariat (*cashflow management*), dimana Rasulullah SAW bersabda :

*“Tidaklah bergeser telapak kaki bani Adam pada hari kiamat dari sisi Rabb-nya hingga ditanya lima perkara; umurnya untuk apa dia gunakan, masa mudanya untuk apa ia habiskan, hartanya darimana ia dapatkan dan untuk apa ia belanjakan, dan apa yang ia perbuat dengan ilmu-ilmu yangtelah ia ketahui”* (HR. Tarmidzi).

Hadist tersebut menjelaskan bahwa perencanaan keuangan disyariatkan bukan saja bagi seorang muslim, namun manusia pada umumnya. Karena harta akan menjadi pokok perkara di akhirat dengan ditanya darimana didapat dan dibelanjakan untuk apa. Hal ini membuktikan bahwa Islam telah mengatur dalam syariat dan mewajibkan umatnya untuk melakukan perencanaan keuangan yang bertujuan untuk kemaslahatan di dunia dan keselamatan di akhirat.

Bagi seorang muslim diharapkan harta dapat menjadi sebuah amal kebaikan, dengan mengikuti tuntunan Al-Qur'an dan hadist sebagai rujukan utama. Allah SWT mengasihi orang yang mencari rejeki yang halal, membelanjakan secara hemat (wajar) dan menyimpan kelebihanannya untuk kepentingan disaat sulit dan disaat memerlukannya. Sebagaimana dijelaskan dalam Surat An-Nisa ayat 29 yang berbunyi:

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.

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

Artinya : “Hai orang-orang yang beriman, Jangan kamu memakan harta-harta saudaramu dengan cara yang bathil, kecuali harta itu diperoleh dengan jalan dagang yang ada saling kerelaan dari antara kamu. Dan jangan kamu membunuh diri-diri kamu, karena sesungguhnya Allah Maha Pengasih kepadamu” (Q.S. An-Nisa/4: 29)

Ayat tersebut merupakan larangan tegas mengenai memakan harta orang lain atau hartanya sendiri dengan jalan bathil. Memakan harta sendiri dengan jalan bathil adalah membelanjakan hartanya pada jalan maksiat. Memakan harta orang lain dengan cara bathil terdapat berbagai caranya, seperti pendapat Suddi, memakannya dengan jalan riba, judi, menipu, menganiaya. Termasuk juga dalam jalan yang bathil ini segala jual beli yang dilarang syara’ (Syekh. H. Abdul Halim Hasan Binjai, 2006: 258).

Dan hendaknya dalam memperoleh harta tersebut dilakukan dengan berusaha sekuat tenaga dan menginfakkan sebagian untuk orang lain sesuai dengan firman Allah dalam Surat Al-Qasas ayat 77:

وَابْتَغِ فِيمَا آتَاكَ اللَّهُ الدَّارَ الْآخِرَةَ وَلَا تَنْسَ نَصِيبَكَ مِنَ الدُّنْيَا وَأَحْسِنْ كَمَا أَحْسَنَ اللَّهُ إِلَيْكَ وَلَا تَبْغِ الْفُسَادَ فِي  
 الْأَرْضِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ الْمُفْسِدِينَ

Artinya : “Dan, carilah pada apa yang telah dianugerahkan Allah kepadamu (pahala) negeri akhirat, tetapi janganlah kamu lupakan bagianmu di dunia. Berbuat baiklah (kepada orang lain) sebagaimana Allah telah berbuat baik

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

kepadamu dan janganlah kamu berbuat kerusakan di bumi. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berbuat kerusakan” (Q.S. Al-Qasas/28: 77).

Ayat di atas menjelaskan bahwa tidak berarti seseorang hanya boleh beribadah murni (mahdah) dan melarang memperhatikan dunia. Berusahalah sekuat tenaga dan pikiran untuk memperoleh harta, dan carilah pahala negeri akhirat dengan apa yang telah dianugerahkan Allah kepadamu di dunia, berupa kekayaan dan karunia lainnya, dengan menginfakkan dan menggunakannya di jalan Allah. Akan tetapi, pada saat yang sama janganlah kamu lupakan bagianmu dari kenikmatan di dunia dengan tanpa berlebihan. Dan berbuatbaiklah kepada semua orang dengan bersedekah sebagaimana atau disebabkan karena Allah telah berbuat baik kepadamu dengan mengaruniakan nikmat-Nya, dan janganlah kamu berbuat kerusakan dalam bentuk apa pun di bagian mana pun di bumi ini, dengan melampaui batas-batas yang telah ditetapkan oleh Allah. Sungguh, Allah tidak menyukai orang yang berbuat kerusakan dan akan memberikan balasan atas kejahatan tersebut.

Sangat tidak benar bila berpikiran bahwa kekayaan akan datang dengan sendirinya karena penghasilan yang besar. Untuk itu, kita harus lebih bijak khususnya yang berkaitan dengan keuangan, banyak orang beranggapan bahwa ia melakukan kesalahan karena penghasilannya yang kecil dan selalu habis terpakai untuk keperluan bulanan dan nantinya akan dapat memperbaiki keuangannya apabila penghasilannya meningkat. Tapi sebenarnya pendapat seperti itu sangat salah, karena kondisi keuangan seseorang tidak akan berubah menjadi lebih baik apabila hanya mengandalkan pendapatan dan tidak dibarengi dengan perilaku

keuangan yang tidak dirubah. Jangan membelanjakan seluruh penghasilan bulanan dan sisihkan penghasilan diawal ketika mendapat gaji untuk investasi dimasa mendatang, setelah itu prioritaskan pada kebutuhan dan bukan pada keinginan. Sebagaimana dijelaskan dalam hadist Bukhari bahwa dianjurkan untuk menabung atau menyisihkan sebagian dari pendapatan yang dimiliki.

*“Simpanlah sebagian dari harta kamu untuk kebaikan masa depan kamu, karena itu jauh lebih baik bagimu.” (H.R Bukhari)*

Kita sebagai umat manusia hanya bisa berencana, sementara Allah yang menentukan. Maka dari itu, menabung menjadi perlu. Sebab kita tak akan tahu apa yang akan terjadi di hari esok. Oleh karena itu hendaknya kita mempunyai kemampuan dalam mengelola keuangan pribadi secara tepat agar terhindar dari kesulitan keuangan sehingga mencapai kesejahteraan dalam hidup ini.

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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



## 2.9 Penelitian Terdahulu

**Tabel 2.1: Penelitian Terdahulu**

No	Peneliti (Tahun, Publish)	Judul	Publisher	Variabel Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
1	Putri Lestari, Eiana Mangifera (2023)	Peran Financial Literacy Dalam Memediasi Financial Behavior Terhadap Financial Well-Being (Studi E-Wallet Dana)	Madani: Jurnal Ilmiah Multidisiplin Volume 1, No. 10, Licenced by CC BY-SA 4.0	Variabel Independen : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Financial Efficacy</li> <li>• Financial Attitude</li> <li>• Financial Knowledge</li> </ul> Variabel Dependen : <ul style="list-style-type: none"> <li>• Financial Well-Being</li> </ul>	Metode penelitian adalah penelitian kuantitatif teknik analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda. Penelitian ini menggunakan software Smart-PLS.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan Financial Attitude terhadap Financial Well-Being berpengaruh positif dan signifikan.</li> <li>• Financial Efficacy terhadap Financial Well-Being memiliki pengaruh positif namun tidak signifikan.</li> <li>• Financial Knowledge terhadap Financial Well-Being memiliki pengaruh positif dan signifikan.</li> </ul>

Hak Cipta Dilindungi. Sebagian atau seluruhnya tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 1. Diarang mengutip sebagian atau seluruhnya karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 a. Pengutipan harus mencantumkan sumber.  
 b. Pengutipan tidak diperbolehkan untuk kepentingan yang melanggar peraturan yang berlaku.  
 2. Diarang mengutip sebagian atau seluruhnya 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. Untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerbitan, atau terjemahan.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.  
 2. Dilarang mengumumkan dan memperjualbelikan karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

<p>Nabila Ayu Wihayanti, Liana Mangifera (2023)</p>	<p>Peran Penggunaan <i>Mobile Banking</i> dalam Memediasi Financial Behaviour terhadap <i>Financial Well-Being</i></p>	<p>Jurnal Ilmiah Dan Karya Mahasiswa Vol. 1 No. 6</p>	<p>Variabel Independen :                  • Financial Attitude                  • Financial Efficacy                  • Financial knowledge                  Variabel Dependen:                  • Financial Well-Being</p>	<p>Metode penelitian adalah penelitian kuantitatif dengan teknik analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda. Penelitian ini menggunakan software Smart-PLS.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan Financial Attitude terhadap Financial Well-Being memiliki positif namun tidak signifikan.</li> <li>• Financial Efficacy terhadap Financial Well-Being yaitu positif dan signifikan.</li> <li>• Financial Knowledge terhadap Financial Well-Being yaitu positif dan signifikan,</li> </ul>
<p>Apriliani Adeayu Kurniawati Henny Setyo Lestari (2022)</p>	<p>Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Well-Being</p>	<p>Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi Vol. 9 No. 3 SINTA 4</p>	<p>Variabel Independen :                  • Financial Knowledge                  • Financial Socialization                  • Financial Behavior                  • Financial Strain                  • Financial Literacy                  Variabel Dependen :                  • Financial Well-Being</p>	<p>Metode penelitian adalah penelitian kuantitatif. Penelitian ini menggunakan software SPSS 26.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Financial Knowledge berpengaruh positif signifikan terhadap financial well-being.</li> <li>• Financial Socialization berpengaruh positif signifikan terhadap financial well-being.</li> <li>• Financial Behavior berpengaruh positif signifikan terhadap financial well-being.</li> <li>• Financial Strain berpengaruh negatif signifikan terhadap financial well-being.</li> <li>• Financial Literacy berpengaruh positif signifikan terhadap financial well-being.</li> </ul>



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

<p>Rediana Setiyani, Ipi Solichatun (2019)</p>	<p>Financial Well-being of College Students: An Empirical Study on Mediation Effect of Financial Behavior</p>	<p>3rd ICEEBA International Conference on Economics, Education, Business and Accounting Volume 2019</p>	<p>Variabel Independen :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Financial Literacy</li> <li>• Financial Socialization</li> <li>• Financial Attitude</li> <li>• Financial Confidence</li> </ul> <p>Variabel Intervening:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Financial Behavior</li> </ul> <p>Variabel Dependen :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Financial Well-Being</li> </ul>	<p>This type of research is quantitative. Data analysis method is descriptive statistical analysis, path analysis, and sobel test.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Based on the results of research and discussion be concluded that financial literacy, financial socialization, financial attitude, financial confidence, and financial behavior has a direct influence on the financial well-being.</li> <li>• Financial literacy, financial socialization, financial attitude, and financial confidence directly influence financial behavior.</li> <li>• In addition, there is the indirect effect of a financial literacy, financial socialization, financial attitude, and financial confidence to the financial well-being through the finance student behavior.</li> </ul>
--	---	---	--	--	---



Hak Cipta dan Hak Moral Undang-Undang

1. Dilindungi sebagai bagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Untuk dipublikasikan atau untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerjemahan atau untuk tujuan lain yang bersifat non-komersial.

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

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

<p>2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa</p>	<p>Zaiton Osman, Erni Marlina Madzan, dan Phang Ing (2018)</p>	<p>In Pursuit Of Financial Well-Being: The Effects Of Financial Literacy, Financial Behaviour And Financial Stress On Employees In Labuan</p>	<p>International Journal of Service Management and Sustainability, Vol.3 No.1</p>	<p>Variabel Independen :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Financial Literacy</li> <li>• Financial Behavior</li> <li>• Financial Stress</li> </ul> <p>Variabel Dependen :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Financial Well-Being</li> </ul>	<p>Descriptive Statistics Analysis. Data analysis method is Smart-PLS.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• The results indicate that there are negative correlations between the level of financial literacy (basic and advanced financial literacy) and financial stress among workers in FT Labuan.</li> <li>• The relationship between financial literacy and financial well-being indicates a two-fold result as there is no significant relationship between basic financial literacy and financial well-being but there is a positive relationship between advanced financial literacy and financial well-being.</li> <li>• This study also shows that those with good financial behaviour exhibit less financial stress.</li> </ul>
--	--	---	---	---	--	--



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

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

Hak Cipta Ditang ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

1. Ditang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

a. Penguipaan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

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

Hak Cipta Ditang ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

1. Ditang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

a. Penguipaan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

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

Hak Cipta Ditang ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

1. Ditang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

a. Penguipaan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

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

Hak Cipta Ditang ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

1. Ditang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

a. Penguipaan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

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

Hak Cipta Ditang ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

1. Ditang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

a. Penguipaan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

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

Hak Cipta Ditang ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

1. Ditang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

a. Penguipaan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

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

<p>Mohamad Fazli Sabri, Mervin Anthony, Rusitha Wijekoon, Siti Shazwani Ahmad Suhaimi, Husniyah Abdul Rahim, Amira Shazana Magli &amp; Muhammad Pisol Mat Isa (2021)</p>	<p>The Influence of Financial Knowledge, Financial Socialization, Financial Behaviour, and Financial Strain on Young Adults' Financial Well-Being</p>	<p>International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences Vol. 11 , No. 12</p>	<p>Variabel Independen :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Financial Knowledge</li> <li>• Financial Socialization</li> <li>• Financial Behaviour</li> <li>• Financial Strain</li> </ul> <p>Variabel Dependen :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Financial Well-Being</li> </ul>	<p>Descriptive analysis and multiple linear regression statistics were performed with SPSS version 26.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hence, the current study provides empirical evidence that the financial knowledge, financial behaviour, financial socialization, and financial strain have noteworthy impacts on the level of financial well-being of Malaysian young adults.</li> </ul>
--	---	--	--	--	---



Hak Cipta dan Urutan ini dilindungi Undang-Undang  
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 a. Untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerbitan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.  
 b. Pengecualian tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.  
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<p>Pamela Lavonda, Ignatius Roni Setyawan, Margarita Ekadjadja (2021)</p>	<p>Determinants of Financial Well-Being Among Young Workers in Jakarta During the Covid-19 Pandemic</p>	<p>Jurnal Ekonomi, Vol XXVI, No. 02</p>	<p>Variabel Independen :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Financial Attitude</li> <li>• Financial Behaviour</li> <li>• Financial Literacy</li> </ul> <p>Variabel Dependen :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Financial Well-Being</li> </ul>	<p>In this study, the researcher will use a descriptive research design with approach crosssectional. The data analysis technique used is structural equation modeling (SEM) with the PLS-SEM type and using the SmartPLS 3 software</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Financial attitude has a positive influence on financial well-being.</li> <li>• Financial behavior has a positive influence on financial well-being.</li> <li>• Financial literacy has a positive influence on financial well-being.</li> </ul>
---	---	---	--	--	--





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
 1. Dianggap sebagai bagian atau seluruh karya tulis ini  
 a. Tidak diperjual belikan atau untuk kepentingan pendidikan, penelitian, ilmu pengetahuan, maupun karya ilmiah, penyusunan laporan, penerbitan, atau publikasi  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.  
 2. Dianggap mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

<p>9.</p>	<p>Leonardo Luis, Nuryasman MN (2020)</p>	<p>Pengaruh Pengendalian Diri, Literasi serta Perilaku Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan</p>	<p>Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan, Vol II No. 4, SINTA 5</p>	<p>Variabel Independen :  <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pengendalian diri</li> <li>• Literasi Keuangan</li> <li>• Perilaku Keuangan</li> </ul>                     Variabel Dependen :  <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kesejahteraan Keuangan</li> </ul> </p>	<p>Metode Penelitian adalah penelitian deskriptif dengan teknik analisis data menggunakan <i>Structural Equation Modeling</i>(SEM) Smart-PLS.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan pada penelitian ini maka dapat disimpulkan bahwa pengendalian diri memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan.</li> <li>• Hasil pada penelitian ini menunjukkan bahwa adanya pengaruh yang literasi keuangan terhadap kesejahteraan keuangan secara positif dan signifikan.</li> <li>• Hasil pada penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat hasil yang positif dan signifikan antara perilaku keuangan terhadap kesejahteraan keuangan.</li> </ul>
<p>10.</p>	<p>Yanti Roisye Marini Kondoy, Rizki, Elvis Sumanti (2023)</p>	<p>Dampak Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Tingkat Literasi Keuangan terhadap Kesejahteraan Keuangan Individu</p>	<p>SEIKO : Journal of Management &amp; Business</p>	<p>Variabel Independen :  <ul style="list-style-type: none"> <li>• Literasi Keuangan</li> <li>• Perilaku Keuangan</li> <li>• Tingkat Literasi Keuangan</li> </ul>                     Variabel Dependen :  <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kesejahteraan Keuangan</li> </ul> </p>	<p>Metode Penelitian adalah penelitian deskriptif kuantitatif metode survei dengan teknik analisis data menggunakan regresi linier berganda.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Penelitian ini membuktikan bahwa literasi keuangan, perilaku keuangan, serta tingkat literasi keuangan secara parsial dan simultan memiliki pengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan individu.</li> </ul>



### Persamaan :

Penelitian terdahulu dengan penelitian yang penulis lakukan dapat dilihat dari variabelnya, yang mana mempunyai 4 variabel independen yaitu *financial knowledge*, *financial socialization*, *financial behavior*, *financial strain*, dan 1 variabel dependen yaitu *financial well-being*.

### Perbedaan :

Penelitian terdahulu dengan penelitian yang penulis lakukan dapat dilihat dari penambahan variabel independen yaitu *financial attitude*. Serta penulis menggunakan lokasi dan objek penelitian pada mahasiswa di kota Pekanbaru.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

## 2.10 Hipotesis Penelitian

1. Hubungan Pengetahuan Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Pada Pengguna *E-Wallet* Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas di Kota Pekanbaru.

Pengetahuan keuangan merupakan pemahaman atas istilah dan konsep keuangan yang digunakan dalam kehidupan sehari-hari (Setianingsih *et al*, 2020). Penelitian (Kurniawati & Lestari, 2022) menjelaskan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Hal tersebut juga didukung oleh penelitian (Wijayanti, 2023), dan (Lestari & Mangifera, 2023) menyatakan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara pengetahuan keuangan pada kesejahteraan keuangan. Apabila seseorang memiliki pengetahuan keuangan yang baik maka akan menghasilkan keputusan keuangan yang baik pula sehingga akan meningkatkan kesejahteraan finansialnya.

**H1: Diduga Pengetahuan Keuangan Berpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Pada Pengguna *E-Wallet* Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas di Kota Pekanbaru**

2. Hubungan Sikap Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Pada Pengguna *E-Wallet* Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas di Kota Pekanbaru

Sikap keuangan merupakan tindakan pengambilan keputusan seseorang atas keuangan yang dimilikinya berdasarkan prinsip dirinya

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.

(Nada, 2021). Sikap keuangan ini dapat mempengaruhi bagaimana seseorang mengelola keuangannya (Humaira & Sagoro, 2018). Penelitian yang dilakukan oleh (Lestari & Mangifera, 2023) menunjukkan bahwa sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Hal ini juga didukung oleh penelitian (Wijayanti, 2023) dan (Margarita Ekadjadja, 2021) menemukan bahwa sikap keuangan berpengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan. Individu dengan sikap keuangan yang baik akan menghasilkan kesejahteraan keuangan yang baik.

## **H2: Diduga Sikap Keuangan Berpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Pada Pengguna *E-Wallet* Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas di Kota Pekanbaru**

3. Hubungan Perilaku Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Pada Pengguna *E-Wallet* Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas di Kota Pekanbaru

Perilaku keuangan bagaimana individu melakukan pengelolaan sumber daya keuangan yang meliputi perencanaan, tabungan, dan asuransi (Sholihah, 2021). Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Luis & Mn, 2020), dan (Kurniawati & Lestari, 2022) yang menemukan bahwa perilaku keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Individu dengan perilaku keuangan yang baik

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

akan menunjukkan tingkat kesejahteraan finansial yang lebih tinggi karena dapat mengendalikan kondisi keuangannya menjadi lebih baik.

**H3: Diduga Perilaku Keuangan Berpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Pada Pengguna *E-Wallet* Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas di Kota Pekanbaru**

4. Hubungan Sosialisasi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Pada Pengguna *E-Wallet* Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas di Kota Pekanbaru

Sosialisasi keuangan adalah kondisi dimana seseorang mengalami proses pengembangan dan peningkatan baik dari nilai, standar, norma, sikap, pengetahuan serta perilaku yang dilaksanakan dalam mencapai kesejahteraan dengan orang - orang di sekitarnya (Damian et al., (2019). Sosialisasi keuangan secara umum akan berdampak pada keputusan orang dalam pengambilan keputusan keuangan. Hal tersebut terjadi karena tingkat pengetahuan yang baik mengenai keuangan dapat mempengaruhi keputusan keuangan (Chhatwani, 2022). Penelitian yang dilakukan oleh (Kurniawati & Lestari, 2022) dan (Setiyani & Solichatun, 2019) menunjukkan bahwa sosialisasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Dimana dengan sosialisasi keuangan yang baik akan menghasilkan keputusan yang baik sehingga akan tercapai kesejahteraan keuangan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

**H4: Diduga Sosialisasi Keuangan Berpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Pada Pengguna *E-Wallet* Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas di Kota Pekanbaru**

5. Hubungan Kesulitan Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Pada Pengguna *E-Wallet* Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas di Kota Pekanbaru

Kesulitan keuangan merupakan sebuah tekanan yang berpotensi membahayakan, mengancam, dan dapat menyebabkan stres pada seseorang karena kondisi ekonominya (Asebedo & Wilmarth , 2017). Penelitian yang dilakukan oleh (Kurniawati & Lestari, 2022) dan (Sabri dkk., 2021) menyatakan bahwa kesulitan keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Dimana kesejahteraan keuangan seseorang dapat tercapai apabila terhindar dari kesulitan keuangan.

**H5: Diduga Kesulitan Keuangan Berpengaruh Negatif dan Signifikan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Pada Pengguna *E-Wallet* Studi Pada Mahasiswa Universitas di Kota Pekanbaru**

**2.11 Variabel Penelitian**

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



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

### 1. Variabel Independen

Variabel independen atau variabel bebas merupakan variabel yang mempengaruhi variabel dependen dengan simbol (X) (Sugiyono, 2019). Variabel independen dalam penelitian ini adalah pengetahuan keuangan (*financial knowledge*), sikap keuangan (*financial attitude*), perilaku keuangan (*financial behavior*), sosialisasi keuangan (*financial socialization*), dan kesulitan keuangan (*financial strain*).

### 2. Variabel Dependen

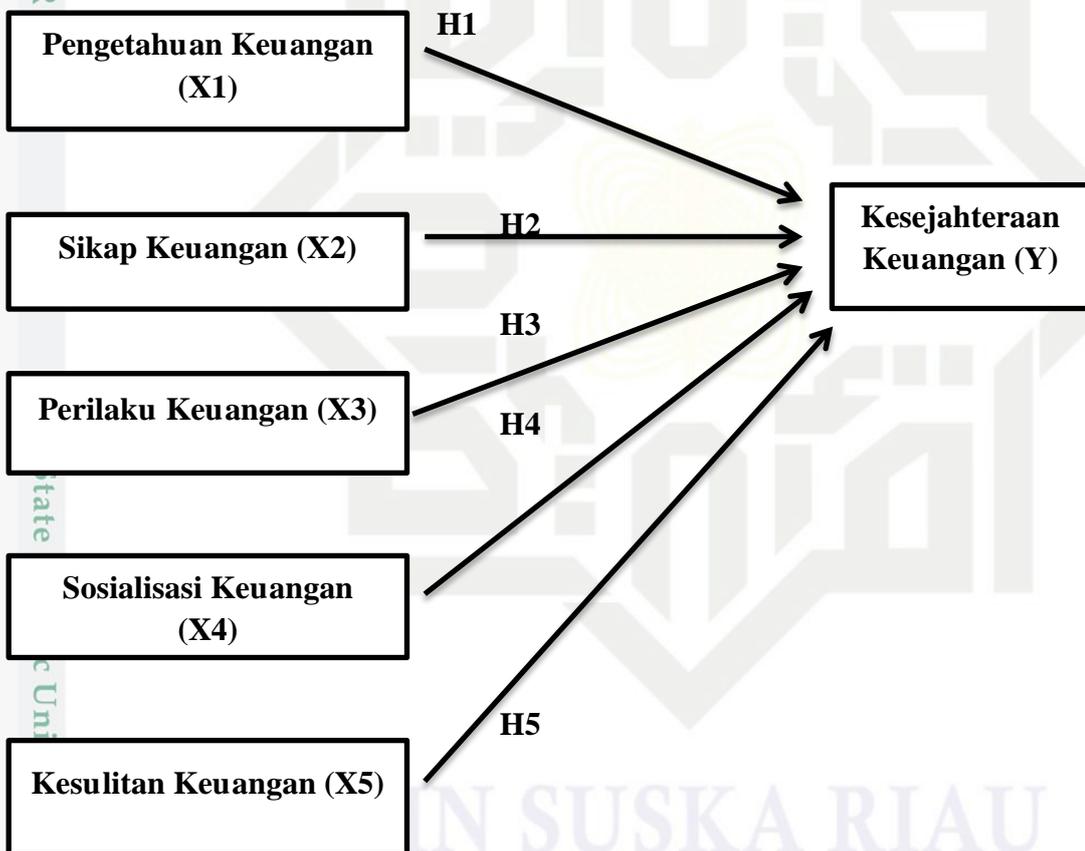
Variabel dependen atau variabel terikat adalah variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat adanya variabel bebas dengan simbol (Y) (Sugiyono, 2019). Variabel dependen dalam penelitian ini adalah kesejahteraan keuangan (*financial well being*).

### 2.12 Kerangka Pemikiran

Kerangka pemikiran adalah suatu model yang menerangkan bagaimana suatu hubungan suatu model dengan faktor-faktor yang penting telah diketahui dalam suatu masalah tertentu. Kerangka pemikiran menghubungkan secara teoritis dengan variabel penelitian yaitu antara variabel bebas dan variabel terikat.

Kerangka pemikiran yaitu pola pikir yang menunjukkan hubungan antar variabel yang akan diteliti sekaligus mencerminkan jenis dan jumlah rumusan masalah yang perlu dijawab. Kerangka pemikiran menjelaskan hubungan

**Gambar 2.1 : Kerangka Konseptual**



simultan maupun parsial dari masing-masing variabel dependen ataupun independen.

Berdasarkan latar belakang masalah dan landasan teori, kerangka pemikiran dalam penelitian ini sebagai berikut :

**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.

## 2.13 Defenisi Operasional Variabel

**Tabel 2.2: Defenisi Operasional Variabel**

No	Variabel	Defenisi	Indikator	Skala
1	Pengetahuan Keuangan	Pengetahuan keuangan merupakan pemahaman atas istilah dan konsep keuangan yang digunakan dalam kehidupan sehari-hari. (Setianingsih dkk., 2022)	1. Pengetahuan menabung 2. Menghitung suku bunga 3. Memahami investasi 4. Pengetahuan tentang inflasi 5. Mengenal transaksi elektronik (Banthia & Dey, 2022)	Likert
2	Sikap Keuangan	Sikap keuangan merupakan tindakan pengambilan keputusan seseorang atas keuangan yang dimilikinya berdasarkan prinsip dirinya. (Nada & Wijaya, 2021)	1. Perencanaan masa depan 2. Prioritas pengeluaran / tabungan 3. Mengelola aktivitas keuangan 4. Kesadaran keuangan 5. Informasi tentang berbagai jalur investasi (Banthia & Dey, 2022)	Likert
3	Perilaku Keuangan	Perilaku keuangan adalah bagaimana individu melakukan pengelolaan sumber daya keuangan yang meliputi perencanaan, tabungan, dan asuransi. (Sholihah, 2021)	1. Membayar tagihan tepat waktu 2. Memantau status keuangan 3. Meminimalkan ketergantungan pada pinjaman 4. Membuat rencana keuangan masa depan 5. Berfikir sebelum membeli 6. Mencatat keuangan (Banthia & Dey, 2022)	Likert

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**Tabel 2.2: Defenisi Operasional Variabel (Lanjutan)**

4	Sosialisasi Keuangan	Sosialisasi keuangan merupakan seseorang akan belajar tentang mengelola keuangan dimulai melihat dari orang-orang terdekatnya seperti keluarga. (Kurniawati & Lestari, 2022)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Mendiskusikan keuangan dengan orang tua</li> <li>2. Pentingnya menabung</li> <li>3. Menjadikan orang tua panutan dalam mengelola keuangan</li> <li>4. Memahami Cara Penggunaan Fasilitas Keuangan yang Baik (Manfrè, 2017)</li> </ol>	Likert
5	Kesulitan Keuangan	Kesulitan keuangan merupakan sebuah tekanan yang berpotensi membahayakan, mengancam, dan dapat menyebabkan stres pada seseorang karena kondisinya. (Asebedo & Wilmarth, 2017)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kekhawatiran atas keterlambatan pembayaran tagihan</li> <li>2. Kondisi keuangan</li> <li>3. Biaya pengobatan</li> <li>4. Stress dan penderitaan depresi atas kondisi keuangan (Delafrooz &amp; Paim, 2013)</li> </ol>	Likert
6	Kesejahteraan Keuangan	Kesejahteraan keuangan merupakan suatu kondisi dimana individu atau dapat memenuhi kebutuhan hidup, menikmati hidup, dan mengatasi kebutuhan yang tidak terduga di masa depan. (Kurniawati & Lestari, 2022)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Memiliki kendali terhadap keuangan</li> <li>2. Memiliki kemampuan finansial terhadap pengeluaran tak terduga dan keadaan darurat</li> <li>3. Memiliki tujuan keuangan</li> <li>4. Mampu membuat pilihan yang memungkinkan seseorang menikmati hidup (Bureau, 2015)</li> </ol>	Likert

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 III

### METODOLOGI PENELITIAN

#### 3.1 Lokasi Penelitian

Adapun lokasi penelitian akan dilakukan pada beberapa universitas yang ada di Kota Pekanbaru.

#### 3.2 Jenis Penelitian dan Sumber Data

##### 3.2.1 Jenis Penelitian

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

##### 3.2.2 Sumber Data

###### 1. Data Primer

Data primer adalah sumber yang langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya data yang dipilih dari responden melalui kuesioner atau data hasil wawancara peneliti dengan sumber (**Sugiyono, 2019**). Sumber data dikumpulkan melalui kuesioner (angket) yang dibagikan kepada responden.

###### 2. Data Sekunder

Data yang tidak dikumpulkan secara langsung oleh peneliti, yaitu berupa laporan-laporan, buku-buku, jurnal penelitian, artikel yang berkaitan dengan subjek penelitian.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

### 3.3 Populasi dan Sampel

#### 3.3.1 Populasi

Populasi adalah area generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang memiliki kualitas dan karakteristik tertentu yang dipilih oleh peneliti untuk dipelajari dan ditarik kesimpulan tentangnya. (Sugiyono, 2019)

**Tabel 3.1 : Jumlah Mahasiswa Pada Beberapa Universitas**

No.	Nama Universitas	Jumlah Mahasiswa
1.	Universitas Riau	26.857
2.	Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau	30.291
3.	Universitas Islam Riau	30.645
4.	Universitas Muhammadiyah Riau	12.401
5.	Universitas Lancang Kuning	12.060
6.	Universitas Aburrab	3.279
	<b>Total</b>	<b>115.533</b>

Sumber : PDDikti 2023

Populasi pada penelitian ini adalah mahasiswa pada universitas yang terdapat di Kota Pekanbaru. Untuk jumlah populasi dalam penelitian ini diambil dari data PDDikti yaitu sebanyak 115.533 mahasiswa pada tahun 2023.

#### 3.3.2 Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi (Sugiyono, 2019). Sampel merupakan bagian dari populasi yang diambil dengan cara tertentu, jelas dan lengkap yang dianggap dapat mewakili populasi. Dalam penelitian ini tidak seluruh anggota populasi diambil menjadi sampel, melainkan hanya sebagian dari populasi saja. Hal ini disebabkan keterbatasan dari segi waktu, tenaga, dan jumlah populasi yang cukup besar yang dimiliki peneliti

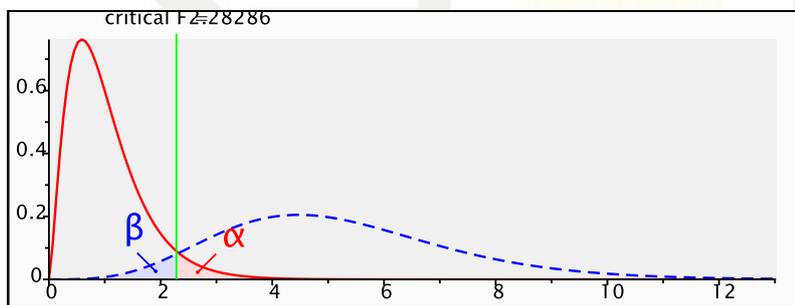
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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.

untuk melakukan penelitian, oleh karena itu sampel yang diambil benar-benar representatif atau benar-benar mewakili.

Penentuan jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah berdasarkan *software Gpower*. *Software Gpower* merupakan program analisis kekuatan uji statistik yang digunakan untuk banyak uji statistik dan *software* ini tersedia secara gratis melalui internet untuk *platform windows* dan *mac OS X* (Faul dkk., 2009). *Software* ini berfungsi untuk menghitung kekuatan uji statistik untuk uji t, F, korelasi, dan uji statistik lainnya. Sehingga dapat membantu peneliti dalam menentukan sampel minimal pada penelitian.

**Gambar 3.1 : Grafik Penentuan Sampel Menggunakan *Software Gpower***



Sumber : Penelitian, 2024

Berdasarkan perhitungan sampel menggunakan *software Gpower* dengan *effect size* sebesar 0.15, *alpha error probability* sebesar 0.05, *power* sebesar 0.95 dan *number of predictors* 5. Sehingga diperoleh bahwa jumlah sampel minimal yang diteliti adalah 138 mahasiswa/i. Dalam penelitian ini teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *non probability sampling* yaitu teknik pengambilan sampel dimana setiap elemen atau anggota populasi tidak memiliki



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.

peluang yang sama untuk diambil sebagai sampel. Dengan menggunakan pendekatan *purposive sampling*, yang berarti teknik mengambil sampel dengan pertimbangan tertentu (Sugiyono, 2019). Pertimbangan tersebut antara lain :

1. Responden merupakan mahasiswa S1 universitas yang terdapat di Kota Pekanbaru .
2. Responden memiliki usia antara 18-23 tahun.
3. Responden telah memiliki dan aktif menggunakan *e-wallet* seperti Shopeepay, Gopay, OVO, Dana, dan Link Aja.

**Tabel 3.2 : Distribusi Sampel Dalam Penelitian**

No.	Nama Universitas	Jumlah Mahasiswa	Persentase Sampel	Jumlah Sampel
1.	Universitas Riau	26.857	23%	32
2.	Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau	30.291	26%	36
3.	Universitas Islam Riau	30.645	27%	37
4.	Universitas Muhammadiyah Riau	12.401	11%	15
5.	Universitas Lancang Kuning	12.060	11%	15
6.	Universitas Aburrab	3.279	2%	3
	<b>Total</b>	<b>115.533</b>	<b>100%</b>	<b>138</b>

Sumber : Penelitian, 2024

Berdasarkan tabel 3.2 diketahui bahwa jumlah sampel minimal dalam penelitian ini adalah 138 responden yang dibagi pada beberapa universitas di Kota

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

Pekanbaru. Namun peneliti menggunakan sampel sebanyak 147 responden dalam penelitian ini.

### 3.4 Teknik Pengumpulan Data

Pada penelitian ini teknik pengumpulan data adalah melalui kuesioner (angket), yaitu dengan memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden yang sifatnya tertutup, terbuka, atau semi terbuka untuk dijawab. Penyebaran kuesioner (angket). Angket ini digunakan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, perilaku keuangan, sosialisasi keuangan, dan kesulitan keuangan terhadap kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* studi pada mahasiswa universitas di Kota Pekanbaru.

### 3.5 Metode Analisis Data

#### 3.5.1 Analisis Deskriptif

Dalam penelitian ini analisis data dilakukan dengan metode kuantitatif dan analisis deskriptif. Metode deskriptif menggunakan statistik untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul dengan tujuan membuat kesimpulan yang dapat diterima secara umum atau generalisasi. Data ini berasal dari jawaban yang responden atas pertanyaan-pertanyaan yang terdapat dalam kuesioner. Sedangkan metode penganalisisan yang dilakukan dengan mentabulasikan data yang ada ke dalam bentuk angka-angka. Tingkat ukuran yang digunakan pada pengukuran variabel adalah skala likert, dimana seorang responden dihadapkan pada beberapa

#### 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.

pertanyaan kemudian diminta untuk memberikan jawaban. Pemberian skor dari angka 1 sampai dengan 5 dengan perincian sebagai berikut:

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

Selanjutnya data akan diolah dan peneliti akan memberikan penjelasan.

### 3.5.2 Analisis Data

Metode pengolahan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah persamaan permodelan *Structural Equation Model* (SEM). Permodelan SEM merupakan pengembangan lebih lanjut dari path analisis, dimana hubungan kausalitas antar variabel eksogen dan variabel endogen dapat diidentifikasi secara lebih lengkap. Dengan menggunakan SEM bukan hanya hubungan kausalitas (langsung dan tidak langsung) antara variabel atau konstruk yang diamati, tetapi juga elemen-elemen yang berkontribusi terhadap pembentukan konstruksi itu dapat ditentukan besarnya. Dengan demikian, hubungan kausalitas diantara variabel atau konstruk menjadi lebih informatif, lengkap, dan akurat.


**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

### 3.5.2.1 *Partial Least Square (PLS)*

Pada penelitian ini menggunakan pendekatan analisis kuantitatif dengan *Partial Least Square (PLS)*. PLS merupakan metode analisis yang efektif. Keunggulan dari metode PLS ini adalah data tidak harus berdistribusi normal multivariat, ukuran sampel tidak harus besar, dan PLS dapat digunakan untuk menganalisis ada atau tidaknya hubungan antar variabel laten. Sesuai dengan hipotesis yang telah ditetapkan, penelitian ini menganalisis data statistik inferensial. Statistik inferensial, juga dikenal sebagai statistik induktif atau statistik probabilitas, digunakan untuk menganalisis data sampel dan menerapkan hasilnya pada populasi. Selanjutnya pengukuran dilakukan menggunakan *software SmartPLS (Partial Least Square)* yang dimulai dari pengujian hipotesis.

### 3.5.2.2 *Evaluasi Measurement Model (outer model)*

Model ini menspesifikasi hubungan antar variabel laten dengan indikator-indikatornya atau dapat dikatakan bahwa *outer model* mendefinisikan bagaimana setiap indikator berhubungan dengan variabel latennya. Uji yang dilakukan pada *outer model* :

#### 1. *Convergen Validity*

Nilai *convergen validity* adalah nilai loading factor pada variabel laten dengan indikator-indikatornya. Nilai *convergen validity* awal pada variabel pengetahuan keuangan, sikap keuangan, perilaku keuangan, sosialisasi keuangan, kesulitan keuangan, dan kesejahteraan keuangan. Nilai *convergen validity* yang

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.

memiliki tingkat validitas yang baik adalah jika lebih dari 0,7 (Ghozali & Latan, 2015).

## 2. *Average Variance Extracted (AVE)*

Selanjutnya dilakukan pengukuran lain untuk *convergen validity* yaitu Nilai *Average Variance Extracted (AVE)* dimana untuk setiap indikator harus melebihi 0,5 untuk model yang baik (Ghozali & Latan, 2015). Nilai ini menunjukkan variabel laten dapat menjelaskan rata-rata lebih dari setengah *variance* dari indikator-indikatornya.

## 3. *Diskriminan Validity*

*Discriminant validity* dilakukan untuk memastikan bahwa setiap konsep dari masing-masing variabel laten berbeda dengan variabel lainnya. Model *discriminant validity* yang baik jika setiap nilai *loading* dari setiap indikator sebuah variabel laten memiliki nilai *loading* yang paling besar dengan nilai *loading* lain terhadap variabel laten lainnya. Cara menguji validitas diskriminan dengan indikator reflektif adalah dengan melihat nilai *cross loading*. Nilai ini untuk setiap variabel harus lebih besar dari 0.7 (Ghozali & Latan, 2015).

## 4. *Composite Reliability*

*Composite reliability* digunakan untuk menguji nilai reliabilitas indikator-indikator pada suatu variabel. Suatu variabel dapat dinyatakan memenuhi *composite reliability* apabila memiliki nilai *composite reliability* > 0,7 (Ghozali & Latan, 2015).



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## 5. Cronbach Alpha

Nilai *cronbach alpha* digunakan untuk memperkuat uji reliabilitas dengan *composite reliability*. Suatu variabel dinyatakan reliabel atau memenuhi *cronbach alpha* apabila memenuhi nilai *cronbach alpha*  $> 0,6$  (Ghozali & Latan, 2015).

### 3.5.2.3 Evaluasi Structural Model (Inner Model)

Terdapat lima analisis yang dapat digunakan untuk menilai *Evaluasi inner model*, yaitu dengan melihat dari *Uji R - Square*, *Uji F- Square*, *Uji Q- Square*, *Uji Goodness Of Fit (GOF)*, dan *Fit Model*.

#### 1. R-Square (R<sup>2</sup>)

*R-Square* digunakan untuk mengukur kekuatan prediksi dari model struktural. *R-Squares* menjelaskan pengaruh apakah variabel laten eksogen tertentu memiliki pengaruh yang substantif terhadap variabel laten endogen. Nilai *R-squares* 0.67, 0.33, dan 0.19 menunjukkan model yang kuat, moderat, dan lemah (Ghozali & Latan, 2015). Semakin tinggi nilai R<sup>2</sup> berarti semakin baik model prediksi dan model penelitian yang diajukan.

#### 2. F Square

Nilai *f square* digunakan untuk mengetahui seberapa besar *effect size* variabel laten endogen terhadap variabel laten eksogen. Apabila nilai *f square* sama dengan 0,35 maka menunjukkan bahwa prediktor variabel laten memiliki pengaruh besar, namun apabila bernilai sama dengan 0,15 maka memiliki

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.

pengaruh menengah dan apabila bernilai 0,02 maka memiliki pengaruh kecil (Ghozali & Latan, 2015)

### 3. Relevansi Prediktif ( $Q_2$ )

Jika nilai  $Q_2 > 0$  menunjukkan bahwa model mempunyai relevansi prediktif, sedangkan jika nilai  $Q_2 < 0$  (nol) menunjukkan bahwa model kurang memiliki relevansi prediktif (Ghozali & Latan, 2015).

### 4. Uji Goodness Of Fit

*Goodness Of Fit (GOF)* merupakan pengukuran kelayakan suatu model, rumus GOF adalah :

$$= \sqrt{com \times R \text{ square}}$$

*com* = rata-rata nilai communality

*R square* = nilai rata-rata  $R^2$  dalam model

Di mana *com* merupakan nilai rata rata *communality* dan *R Square* merupakan nilai rata rata  $R^2$  dalam model. Sedangkan nilai *communality* masing-masing variabel dapat diketahui melalui pengukuran fungsi *blindfolding* pada aplikasi Smartpls versi 4 yaitu pada bagian komunalitas validasi-silang konstruk. Dengan nilai Goodnes Of Fit 0,10 termasuk kecil, dan nilai Goodnes Of Fit 0,36 termasuk besar (Ghozali & Latan, 2015).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## 5. Model Fit

Agar model memenuhi kriteria *model fit*, nilai SRMR harus kurang dari 0,05 namun berdasarkan penjelasan dari situs Smartpls, batasan atau kriteria *model fit* antara lain; nilai *rms theta* atau *root mean square theta*  $< 0,102$ , nilai SRMR atau *standardized root mean square*  $< 0,08$  dan nilai NFI atau *normed fit index*  $> 0,90$ . *Normed fit index* memiliki nilai yang berkisar antara 0 sampai dengan 1. Jika nilai NFI  $> 0,90$  menunjukkan *good fit*, sedangkan jika nilai NFI  $< 0,90$  disebut sebagai *marginal fit* (Ghozali & Latan, 2015).

### 3.5.2.4 Hasil Uji Hipotesis

#### 1. Uji Path Coefficient ( Uji T)

Untuk mengetahui apakah hipotesis yang diajukan diterima atau tidaknya, perlu dilakukan pengujian hipotesis dengan menggunakan fungsi *Bootstrapping* pada SmartPLS 4.0. Hipotesis diterima jika tingkat signifikansi lebih kecil dari 0,05 atau nilai *p* melebihi nilai kritisnya.


**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Objek dalam penelitian ini merupakan mahasiswa di Kota Pekanbaru yang berasal dari beberapa universitas yang ada, diantaranya adalah :

#### 4.1. Universitas Riau

Universitas Riau (UNRI) merupakan perguruan tinggi yang didirikan atas keinginan dan cita-cita bersama oleh Kolonel Kaharuddin Nasution, Datuk Wan Abdurrahman, Soesman HS, Drs. Sutan Balia, warga dan pemerintah provinsi Riau. Untuk mewujudkan keinginan tersebut, didirikan Panitia Persiapan Perguruan Tinggi Riau (P3TR) di Tanjung Pinang. Dari P3TR inilah terbentuk Yayasan Universitas Riau, yang kemudian berubah menjadi perguruan tinggi dengan nama Universitas Riau. Ini adalah hasil dari Keputusan Surat Yayasan Universitas Riau No.02/KPTS/JUR/62 tanggal 25 September 1962, yang kemudian diperkuat dengan Surat Keputusan Menteri Perguruan Tinggi dan Ilmu Pengetahuan No.123 tanggal 20 September 1963, yang mulai berlaku pada tanggal 1 Oktober 1962 .

Pada awalnya universitas ini hanya memiliki dua fakultas, yaitu Fakultas Ketataniagaan dan Ketatanegaraan dan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan. Universitas Riau saat itu memiliki enam fakultas secara keseluruhan. Namun saat ini telah berkembang menjadi 10 fakultas dengan 109 program studi dengan jumlah mahasiswa sebanyak 26.857 mahasiswa. Serta merupakan perguruan tinggi yang berakreditasi A di Kota Pekanbaru.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

## 4.2. Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau merupakan perguruan tinggi hasil dari pengembangan dan peningkatan status Institut Pendidikan Agama Islam Negeri (IAIN) Sulthan Syarif Qasim Pekanbaru yang diresmikan pada tanggal 4 Januari 2005 dengan Peraturan Republik Indonesia Nomor 2 Tahun 2005 tentang Perubahan IAIN Sulthan Syarif Qasim Pekanbaru menjadi UIN Sultan Syarif Kasim Riau oleh Presiden RI pada tanggal 9 Februari 2005, Bapak Dr. H. Susilo Bambang Yudhoyono. Berdasarkan Peraturan Menteri Agama RI Nomor 8 Tahun 2005 tanggal 4 April 2005, Menteri Agama RI menetapkan Organisasi dan Tata Kerja UIN Suska Riau sebagai tindak lanjut dari perubahan status.

Institut Agama Islam Negeri Sulthan Syarif Qasim (IAIN Susqa) Pekanbaru adalah cikal bakal dari UIN Suska Riau, yang didirikan pada 19 September 1970 dengan Surat Keputusan Menteri Agama Republik Indonesia No.194 Tahun 1970, dan diresmikan pada tanggal 19 September 1970 oleh Menteri Agama Republik Indonesia K.H. Ahmad Dahlan menandatangani piagam dan memilih Prof. H. Ilyas Muhammad Ali sebagai Rektor pertama. Pada saat ini UIN Suska Riau telah memiliki 8 fakultas dengan jumlah mahasiswa sebanyak 30.291 mahasiswa dan merupakan perguruan tinggi negeri yang memiliki akreditasi B di Kota Pekanbaru.


**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

### 4.3 Universitas Islam Riau

Universitas Islam Riau (UIR) adalah perguruan tinggi tertua di Provinsi Riau, didirikan pada 4 September 1962, dengan dukungan dari Yayasan Lembaga Pendidikan Islam (YLPI) Riau. Adapun tokoh yang mendirikan Universitas Islam Riau, yaitu H.Arifin Ahmad, H. Soeman Hs, H. Zaini Kunin, H.R Subrantas Siswanto, Hj. Khadijah Ali, H. Kaharudin Nasution.

Universitas Islam Riau (UIR) didirikan tidak terlepas dari pembangunan bidang pendidikan islam di Provinsi Riau, terutama di ibu kota Pekanbaru yang terus mengalami perkembangan. Pada saat ini Universitas Islam Riau memiliki 7 fakultas dengan jumlah mahasiswa sebanyak 30.645 mahasiswa dan merupakan perguruan tinggi swasta yang memiliki akreditasi B di Kota Pekanbaru.

### 4.4 Universitas Muhammadiyah Riau

Universitas Muhammadiyah Riau (UMRI) awalnya terdiri dari beberapa sekolah akademi yang berbeda. Pimpinan Wilayah Muhammadiyah Riau terus berusaha untuk meningkatkan beberapa akademi tersebut agar dapat menjadi sebuah Universitas. Akhirnya, pada tanggal 5 Juni 2008, Universitas Muhammadiyah Riau didirikan. Salah satu dari 39 universitas Muhammadiyah di Indonesia, ditetapkan dengan SK Mendiknas RI No. 94/D/O/2008.

Universitas Muhammadiyah Riau (UMRI) memiliki lima fakultas sejak berdirinya, yaitu Fakultas Teknik, Fakultas Ekonomi, Fakultas Matematika Ilmu Pengetahuan Alam dan Kesehatan, Fakultas Ilmu Komputer, dan Fakultas Ilmu



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Komunikasi. Namun pada saat ini telah berkembang dengan memiliki 8 fakultas dan jumlah mahasiswa sebanyak 12.401 mahasiswa serta merupakan perguruan tinggi swasta yang berakreditasi B di Kota Pekanbaru.

### 4.5 Universitas Lancang Kuning

Universitas Lancang Kuning (UNILAK) merupakan perguruan tinggi swasta yang didirikan pada tahun 1982 dibawah naungan Yayasan Pendidikan Raja Ali Haji (Yasrah) dikenal sebagai ulama, sejarawan, dan pujangga pada abad ke- 19 yang berasal dari Kepulauan Riau. Nama Lancang Kuning sendiri berasal dari sejarah kebesaran Kerajaan Melayu Riau pada masanya. Pemberian nama Universitas Lancang Kuning diambil agar Universitas tersebut dapat memiliki semangat yang sama sebagai *leader* (pemimpin) dibidang pendidikan.

Universitas Lancang Kuning (UNILAK) pada awal berdiri memiliki lima fakultas yaitu Fakultas Ilmu Administrasi, Fakultas Ekonomi, Fakultas Hukum, Fakultas Teknik, dan Fakultas Pertanian. Pada saat ini UNILAK memiliki 9 fakultas dengan 19 program studi dan jumlah mahasiswa sebanyak 12.060 mahasiswa serta merupakan perguruan tinggi swasta dengan akreditasi B di Kota Pekanbaru.

UIN SUSKA RIAU

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

## 4.6 Universitas Abdurrab

Universitas Abdurrab (UNIVRAB) berasal dari klinik paru-paru, yang awalnya berasal dari Rumah Sakit Prof. Dr. H. Tabrani Rab pada tahun 1979. Kemudian, Yayasan Abdurrab Pekanbaru lahir pada tahun 1983. Universitas Abdurrab didirikan secara resmi pada tanggal 7 Juni 2005 dengan surat keputusan Menteri Pendidikan Nasional RI No. 75/D/O/2005.

Memiliki program studi S1 yang terdiri dari Teknik Informatika, Teknik Sipil, Psikologi, Ilmu Pemerintahan, Ilmu Komunikasi, Hubungan Internasional, D3 Keperawatan, D3 Kebidanan, D3 Fisioterapi, dan D3 Analisis Farmasi dan Makanan. Pada 11 Juli 2008, Dirjen Dikti Depdiknas RI No. 2128/D/T/2 memberikan izin kepada Fakultas Kedokteran Universitas Abdurrab untuk menyelenggarakan program studi. Pada saat ini telah berkembang dengan mempunyai 4 fakultas dan jumlah mahasiswa sebanyak 3.279 mahasiswa. Universitas Abdurrab merupakan perguruan tinggi swasta dengan akreditasi B di Kota Pekanbaru.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

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

## BAB VI

### PENUTUP

#### 6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang sudah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka terdapat beberapa kesimpulan untuk penelitian mengenai faktor yang mempengaruhi kesejahteraan keuangan pada pengguna *e-wallet* generasi Z (studi kasus pada mahasiswa di Kota Pekanbaru) yaitu :

1. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Artinya semakin tinggi pengetahuan keuangan seseorang semakin tinggi pula kesejahteraan keuangan yang dimilikinya. Pengetahuan keuangan ini terkait pengetahuan menabung, perhitungan suku bunga, pemahaman investasi, pengetahuan mengenai inflasi, dan pemahaman mengenai transaksi elektronik.
2. Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Artinya semakin baik sikap keuangan seseorang maka semakin baik pula kesejahteraan keuangan yang dimilikinya. Sikap keuangan ini berkaitan dengan perencanaan masa depan, prioritas dalam pengeluaran, mengelola aktivitas keuangan, dan kesadaran dalam penggunaan uang.
3. Perilaku keuangan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Artinya tidak terdapat hubungan atau pengaruh antara perilaku keuangan dengan kesejahteraan keuangan. Hasilnya menunjukkan bahwa meskipun responden memiliki perilaku keuangan yang

**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.

baik, namun kesejahteraan keuangan mereka tetap buruk, hal ini disebabkan bahwa perilaku keuangan satu-satunya faktor yang dapat mempengaruhi kesejahteraan keuangan seseorang. Perilaku keuangan ini terkait membayar tagihan tepat waktu, memantau status keuangan, membuat rencana keuangan, mencatat keuangan, dan berfikir sebelum membeli.

4. Sosialisasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Artinya semakin tinggi sosialisasi keuangan seseorang maka semakin tinggi pula kesejahteraan keuangan yang dimilikinya. Sosialisasi keuangan ini terkait mendiskusikan keuangan dengan orang tua, memahami pentingnya menabung, dan menjadikan orang tua panutan dalam mengelola keuangan.

5. Kesulitan keuangan tidak berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Artinya tidak terdapat pengaruh atau hubungan antara kesulitan keuangan dengan kesejahteraan keuangan hal ini dikarenakan Responden dalam penelitian ini memiliki kesulitan keuangan yang hampir dikatakan tidak memiliki kesulitan keuangan sehingga dapat disimpulkan bahwa responden mempunyai kesejahteraan keuangan yang baik. Kesulitan keuangan ini terkait kekhawatiran atas keterlambatan pembayaran tagihan, kondisi keuangan, dan perasaan stress dan depresi atas kondisi keuangan yang dimiliki.

## 6.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, maka ada beberapa saran yang dapat diberikan antara lain :

1. Hasil penelitian ini diharapkan dapat membantu bagi mahasiswa yang menggunakan *e-wallet* agar lebih memperhatikan dan memperbaiki pengetahuan keuangan, sikap keuangan, perilaku keuangan, sosialisasi keuangan, dan kesulitan keuangan yang dimilikinya agar dapat mencapai kesejahteraan keuangan yang lebih baik kedepannya. Dimana yang kita ketahui banyak mahasiswa yang memiliki gaya hidup yang lebih mementingkan keinginan dibandingkan kebutuhan, berperilaku konsumtif dan boros, sulit dalam mengatur keuangan yang dimilikinya, terlibat hutang piutang pinjaman online, dan tidak merasa sejahtera dengan keuangan yang dimilikinya saat ini.
2. Bagi peneliti selanjutnya penelitian ini diharapkan lebih dikembangkan kembali, baik dengan menambahkan variabel independen lain yang dapat menjelaskan kesejahteraan keuangan dan memperluas jangkauan responden.

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

## DAFTAR PUSTAKA

- Achir, A. Y., & Kusumaningrum, T. M. (2021). Pengaruh penggunaan debit card, credit card, e-money, dan e-wallet terhadap pengeluaran konsumsi mahasiswa. *Jurnal Manajemen*, 13.
- Adam, A. M., Frimpong, S., & Opoku Boadu, M. (2017). Financial literacy and financial planning: Implication for financial well-being of retirees. *Business and Economic Horizons*, 13(2), 224–236. <https://doi.org/10.15208/beh.2017.17>
- Ajaz Khan, K., Cera, G., & Pinto Alves, S. R. (2022). Financial Capability As A Function Of Financial Literacy, Financial Advice, And Financial Satisfaction. *E+M Ekonomie a Management*, 25(1), 143–160. <https://doi.org/10.15240/tul/001/2022-1-009>
- Ali, W., Muhammad, S., Khan, M. M., & Khan, N. A. (t.t.). *Financial Satisfaction Of International Students In Malaysia*.
- Amelia, M. (2021). *Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Financial Satisfaction Pengguna E-Wallet*. 9.
- Andre, M. N., Agung Dharmawan Buchdadi, & Muhammad Fawaiq. (2023). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kepuasan Keuangan pada Pengguna Dompot Digital. *Jurnal Bisnis, Manajemen, dan Keuangan*, 4(1), 177–187. <https://doi.org/10.21009/jbmk.0401.13>
- Armilia, N., & Isbanah, Y. (2020). *Faktor Yang Memengaruhi Kepuasan Keuangan Pengguna Financial Technology Di Surabaya*. 8.
- Asebedo, S. D., & Wilmarth, M. J. (2017). Does How We Feel About Financial Strain Matter for Mental Health? *Journal of Financial Therapy*, 8(1). <https://doi.org/10.4148/1944-9771.1130>
- Banthia, D., & Dey, S. K. (2022). Impact of Financial Knowledge, Financial Attitude and Financial Behaviour on Financial Literacy: Structural Equation Modeling Approach. *Universal Journal of Accounting and Finance*, 10(1), 327–337. <https://doi.org/10.13189/ujaf.2022.100133>
- Bureau, C. F. P. (t.t.). *Measuring financial well-being A guide to using the CFPB Financial Well-Being Scale*. 2015.
- Coşkun, A., & Dalziel, N. (2020). Mediation effect of financial attitude on financial knowledge and financial behavior: The case of university students. *International Journal of Research in Business and Social Science (2147- 4478)*, 9(2), 01–08. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v9i2.647>



## 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.

- Delafrooz, N., & Paim, L. H. (t.t.). *Role of financial stress on relationship between financial problem and financial wellness among Malaysia workers*.
- Diener, E., Oishi, S., & Lucas, R. E. (2003). Personality, Culture, and Subjective Well-Being: Emotional and Cognitive Evaluations of Life. *Annual Review of Psychology*, 54(1), 403–425. <https://doi.org/10.1146/annurev.psych.54.101601.145056>
- Fadil, I. (2023, November 8). Tren Paylater Meningkat, Saat Masyarakat Indonesia Ketagihan Berutang. *merdeka.com*. <https://www.merdeka.com/khas/tren-paylater-meningkat-saat-masyarakat-indonesia-ketagihan-berutang-45317-mvk.html?screen=19>
- Faul, F., Erdfelder, E., Buchner, A., & Lang, A.-G. (2009). Statistical power analyses using G\*Power 3.1: Tests for correlation and regression analyses. *Behavior Research Methods*, 41(4), 1149–1160. <https://doi.org/10.3758/BRM.41.4.1149>
- Furnham, A. (1999). The saving and spending habits of young people. *Journal of Economic Psychology*, 20(6), 677–697. [https://doi.org/10.1016/S0167-4870\(99\)00030-6](https://doi.org/10.1016/S0167-4870(99)00030-6)
- Ghozali, & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0 Untuk Penelitian Empiris*. Universitas Diponegoro.
- Hilgert, M. A., & Hogarth, J. M. (t.t.). *Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior*.
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 7(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Indikator Kesejahteraan Rakyat Kota Pekanbaru 2023 (2).pdf*. (t.t.).
- Kharisma, A. (2022, September 29). DANA Finteach: Solusi Buat Gen Z yang Sering Mengalami Masalah Keuangan. *detikFinance*. <https://finance.detik.com/fintech/d-6319241/dana-finteach-solusi-buat-gen-z-yang-sering-mengalami-masalah-keuangan>
- Kurniawati, A. A., & Lestari, H. S. (2022). *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi (Jmbi Unsrat)*. 9(3).

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

- Lestari, P., & Mangifera, L. (2023). *Peran Financial Literacy Dalam Memediasi Financial Behavior Terhadap Financial Well-Being (Studi E-Wallet Dana)*.
- Lim, R. C., & Pamungkas, A. S. (2023). Pengaruh Financial Behavior, Financial Knowledge, dan Financial Strain terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 5(1), 38–46. <https://doi.org/10.24912/jmk.v5i1.22511>
- Luis, L., & Mn, N. (2020). Pengaruh Pengendalian Diri, Literasi serta Perilaku Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 2(4), 994. <https://doi.org/10.24912/jmk.v2i4.9883>
- Manfrè, M. (t.t.). *Saving Behavior: Financial Socialization And Self-ControL*.
- Margarita Ekadjadja, P. L., Ignatius Roni Setyawan,. (2021). Determinants of Financial Well-Being Among Young Workers in Jakarta During the Covid-19 Pandemic. *Jurnal Ekonomi*, 26(2), 295. <https://doi.org/10.24912/je.v26i2.752>
- Masdupi, E., Sabrina, S., & Megawati, M. (2019). Literasi keuangan dan faktor demografi terhadap perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*, 8(1). <https://doi.org/10.24036/jkmb.10884900>
- Mega, K. I., Rukmigarsari, E., & Walida, S. E. (2021). MENENTUKAN UKURAN SAMPEL PENELITIAN DI BIDANG MATEMATIKA PADA SKALA DATA METRIK. *JP3*, 16, 98–102.
- Mutlu, U., & Ozer, G. (2019). The effects of personality traits on financial behaviour. *Pressacademia*, 8(3), 155–164. <https://doi.org/10.17261/Pressacademia.2019.1122>
- Nada, N., & Wijaya, E. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Behavior (Studi Kasus Pengguna E-Wallet). *Ekonomi dan Bisnis*, 8(2), 99–115. <https://doi.org/10.35590/jeb.v8i2.3315>
- Osman, Z., Phang, I. G., & Madzlan, E. M. (2018). In Pursuit of Financial Well-being: The Effects of Financial Literacy, Financial Behaviour and Financial Stress on Employees in Labuan. *International Journal of Service Management and Sustainability*, 3(1). <https://doi.org/10.24191/ijsms.v3i1.8041>
- Potrich, A. C. G., Vieira, K. M., & Mendes-Da-Silva, W. (2016). Development of a financial literacy model for university students. *Management Research Review*, 39(3), 356–376. <https://doi.org/10.1108/MRR-06-2014-0143>



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

- Pransiska, L., & Nofirda, F. A. (2023). *Dampak Ekonomi Digital terhadap Penggunaan Aplikasi DANA pada Gen Z di Kota Pekanbaru*. 7.
- Rahman, M., Isa, C. R., Masud, M. M., Sarker, M., & Chowdhury, N. T. (2021). The role of financial behaviour, financial literacy, and financial stress in explaining the financial well-being of B40 group in Malaysia. *Future Business Journal*, 7(1), 52. <https://doi.org/10.1186/s43093-021-00099-0>
- Rusnawati, R., Farild, M., & Ms, E. I. (2022). The Fintech E-Payment: The Impact to Financial Behavior. *LAA MAISYIR : Jurnal Ekonomi Islam*, 9(1), 20–32. <https://doi.org/10.24252/lamaisyir.v9i1.23793>
- Sabri, M. F., Anthony, M., Wijekoon, R., Suhaimi, S. S. A., Abdul Rahim, H., Magli, A. S., & Isa, M. P. M. (2021). The Influence of Financial Knowledge, Financial Socialization, Financial Behaviour, and Financial Strain on Young Adults' Financial Well-Being. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 11(12), Pages 566-586. <https://doi.org/10.6007/IJARBS/v11-i12/11799>
- Saurabh, K., & Nandan, T. (2019). Role of financial knowledge, financial socialisation and financial risk attitude in financial satisfaction of Indian individuals. *International Journal of Indian Culture and Business Management*, 18(1), 104. <https://doi.org/10.1504/IJICBM.2019.096925>
- Sentimental, P., & LM FEB UI. (2023). Indeks Kesejahteraan Keuangan Indonesia 2023. *Lembaga Management FEB UI (LMFEBUI)*, 20–23.
- Setianingsih, D., Dewi, M., & Chanda, A. (2022). *The Effect Of Financial Knowledge, Financial Planning, Internal Locul Of Control, And Financial Self-Efficacy On Financial Management Behavior: A Case Study Of Smes Grocery Stores*. 6(1).
- Setiyani, R., & Solichatun, I. (2019). Financial Well-being of College Students: An Empirical Study on Mediation Effect of Financial Behavior. *KnE Social Sciences*, 3(11), 451. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i11.4026>
- Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao, J. J., & Serido, J. (2010). Financial Socialization of First-year College Students: The Roles of Parents, Work, and Education. *Journal of Youth and Adolescence*, 39(12), 1457–1470. <https://doi.org/10.1007/s10964-009-9432-x>
- Sholihah, A. (2021). *KEPUASAN FINANSIAL PADA INDIVIDU MENIKAH DI KOTA SURABAYA*. 9.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif , dan R&D* (Kedua). ALFABETA.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Sumani, S., Roziq, A., & Faculty of Economics and Business, University of Jember. (2020). Financial Literation: Determinants Of Financial Well-Being In The Batik Small And Medium Industries In East Java. *Jurnal Aplikasi Manajemen*, 18(2), 289–299. <https://doi.org/10.21776/ub.jam.2020.018.02.09>

*Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2016*. (2017).

Thunes. (2022). Thunes survey of ‘Zoomers’ in 13 countries spotlights how the world’s youngest and most digitally-adept consumers are forcing change to decades-old business practices. 2022. Thunes survey of ‘Zoomers’ in 13 countries spotlights how the world’s youngest and most digitally-adept consumers are forcing change to decades-old business practices

Wediawati, B., Maqiyah, R., & Setiawati, R. (2022). Determinan Kepuasan Keuangan (Financial Satisfaction) Berbasis Literasi Keuangan Pada Pengguna Fintech ShopeePay. *Jurnal Manajemen Terapan dan Keuangan*, 11(2), 526–540. <https://doi.org/10.22437/jmk.v11i2.18848>

Wijayanti, N. A. (t.t.). *Peran Penggunaan Mobile Banking dalam Memediasi Financial Behaviour terhadap Financial Well-Being*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

### Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

#### KUESIONER PENELITIAN

#### FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KESEJAHTERAAN KEUANGAN PADA PENGGUNA *E-WALLET* GENERASI Z (STUDI KASUS PADA MAHASISWA DI KOTA PEKANBARU)

Assalammu 'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Yth Responden, perkenalkan saya Annisa Syahrani Putri mahasiswi Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dalam rangka menyelesaikan tugas akhir (skripsi) dengan judul "**Faktor Yang Mempengaruhi Kesejahteraan Keuangan Pada Pengguna *E-Wallet* Generasi Z (Studi Kasus Pada Mahasiswa Di Kota Pekanbaru)**", saya bermaksud untuk meminta kesediaan Saudara/i untuk mengisi kuesioner (angket) ini. Atas ketersediaan dan kerjasamanya, saya mengucapkan terima kasih.

Hormat Saya,  
Annisa Syahrani Putri

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Jawablah pertanyaan-pertanyaan berikut dengan memberikan tanda centang (✓) pada kolom pilihan jawaban yang telah tersedia.

1. **IDENTITAS RESPONDEN**

1. Jenis Kelamin :  
 Laki-Laki                       Perempuan
2. Umur :  
 18-20 tahun                       21-23 tahun
3. Aplikasi *e-wallet* yang digunakan :  
 DANA                       OVO                       Link  
Aja  
 ShopeePay                       Gopay
4. Asal Universitas :  
 UNRI                       UIR                       UNILAK  
 UIN                       UMRI                       ABDURRAB



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**2. PETUNJUK PENGISIAN**

Jawablah masing-masing pertanyaan dibawah ini dengan teliti dan seksama. Isilah dengan jujur sesuai dengan kenyataan yang ada pada diri anda. Berilah tanda centang (√) pada jawaban yang anda anggap benar pada salah satu kolom jawaban yang tersedia.

**Keterangan :**

- STS : Sangat Tidak Setuju
- TS : Tidak Setuju
- CS : Cukup Setuju
- S : Setuju
- SS : Sangat Setuju

**Pengetahuan Keuangan (X1)**

No	Pertanyaan	Jawaban Pertanyaan				
		STS	TS	CS	S	SS
<b>Pengetahuan Menabung (Kurniawati &amp; Lestari, 2022), (Hilgert &amp; Hogarth, 2003)</b>						
1.	Setiap individu harus menabung minimal 10% dari pendapatannya.					
2.	Jika saya mempunyai rekening tabungan di bank, saya harus membayar pajak atas bunga yang saya terima.					
<b>Pengetahuan Menghitung Suku Bunga (Banthia &amp; Dey, 2022)</b>						
3.	Saya cukup yakin dengan perhitungan bunga sederhana.					
4.	Saya tahu perhitungan jumlah bunga majemuk.					
<b>Pengetahuan Tentang Investasi (Banthia &amp; Dey, 2022), (Lim &amp; Pamungkas, 2023)</b>						
5.	Berinvestasi di pasar modal memiliki keuntungan yang tinggi dengan resiko yang tinggi.					
6.	Saya mengetahui bahwa investasi dalam aset yang berbeda dapat mengurangi risiko.					
<b>Pengetahuan Tentang Inflasi (Banthia &amp; Dey, 2022), (Margarita Ekadjadja, 2021)</b>						
7.	Saya mengetahui bahwa inflasi yang tinggi menyebabkan peningkatan biaya hidup.					
8.	Saya mengetahui berita mengenai perkembangan kondisi perekonomian dan keuangan.					
<b>Pengetahuan Tentang Transaksi Elektronik (Banthia &amp; Dey, 2022), (Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2016, 2017)</b>						



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
 10.

No

	Saya cukup percaya diri dalam menggunakan berbagai transaksi elektronik.					
	Saya mengetahui bahwa uang elektronik merupakan salah satu produk dan layanan perbankan.					

**Sikap Keuangan (X2)**

No	Pertanyaan	Jawaban Pertanyaan				
		STS	TS	CS	S	SS
<b>Perencanaan keuangan masa depan (Banthia &amp; Dey, 2022), (Çoşkun &amp; Dalziel, 2020)</b>						
1.	Saya selalu membuat perencanaan keuangan.					
2.	Saya menetapkan tujuan keuangan jangka panjang dan berusaha untuk mencapainya.					
<b>Prioritas pengeluaran / tabungan (Çoşkun &amp; Dalziel, 2020)</b>						
3.	Saya dapat menentukan prioritas dalam berbelanja.					
4.	Saya menyimpan sejumlah uang untuk tabungan atau investasi.					
<b>Pengelolaan Aktivitas Keuangan (Banthia &amp; Dey, 2022), (Çoşkun &amp; Dalziel, 2020)</b>						
5.	Saya mampu mengatasi masalah keuangan yang saya hadapi.					
6.	Menurut saya menghabiskan uang lebih memuaskan daripada menyimpannya untuk jangka panjang.					
<b>Kesadaran Keuangan (Banthia &amp; Dey, 2022)</b>						
7.	Saya memiliki pengetahuan tentang kesadaran penggunaan keuangan pribadi.					
8.	Saya memiliki pengetahuan tentang berbagai produk keuangan.					
<b>Informasi Tentang Berbagai Jalur Investasi (Banthia &amp; Dey, 2022)</b>						
9.	Saya mendapat informasi tentang berbagai jalur investasi.					
10.	Saya selalu mendapat informasi tentang aktivitas pasar saham.					

1. Dianggap mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengidentifikasikan dan menyebutkan sumber.  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.



**Perilaku Keuangan (X3)**

No	Pertanyaan	Jawaban Pertanyaan				
		STS	TS	CS	S	SS
<b>Membayar Tagihan Tepat Waktu (Banthia &amp; Dey, 2022), (Kurniawati &amp; Lestari, 2022)</b>						
4.	Saya selalu membayar tagihan tepat waktu (misalnya membayar sewa kost, ukt, dll).					
5.	Saya selalu tepat waktu membayar cicilan pinjaman saya.					
<b>Memantau Status Keuangan (Banthia &amp; Dey, 2022), (Ajaz Khan dkk., 2022)</b>						
3.	Saya selalu mencermati urusan keuangan saya.					
4.	Saya mencatat dan mengontrol pengeluaran pribadi saya (misalnya spreadsheet pengeluaran dan pendapatan).					
<b>Meminimalkan Ketergantungan Pada Pinjaman (Kurniawati &amp; Lestari, 2022), (Delafrooz &amp; Paim, 2013)</b>						
5.	Saya memilih pembayaran minimum untuk pinjaman yang saya ambil.					
6.	Saya membuat perbandingan sebelum meminta pinjaman atau menggunakan kartu kredit.					
<b>Membuat Rencana Keuangan Masa Depan (Margarita Ekadjadja, 2021), (Ajaz Khan dkk., 2022)</b>						
7.	Saya menabung setiap hari/minggu/bulan untuk kebutuhan masa depan.					
8.	Saya menetapkan target keuangan untuk jangka panjang.					
<b>Berfikir Sebelum Membeli (Kurniawati &amp; Lestari, 2022)</b>						
9.	Saya memeriksa harga barang dengan teliti sebelum membelinya.					
10.	Saya membeli sesuatu sesuai dengan uang bulanan yang saya miliki.					
<b>Mencatat Keuangan (Kurniawati &amp; Lestari, 2022), (Potrich dkk., 2016)</b>						
11.	Saya mengikuti catatan perencanaan biaya setiap minggu atau bulan.					
12.	Saya membuat catatan mengenai pengeluaran saya.					

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



**Sosialisasi Keuangan (X4)**

No	Pertanyaan	Jawaban Pertanyaan				
		STS	TS	CS	S	SS
<b>Mendiskusikan Keuangan Dengan Orang Tua (Kurniawati &amp; Lestari, 2022), (Manfrè, 2017)</b>						
1.	Orang tua saya mendiskusikan kondisi keuangan keluarga dengan saya.					
2.	Keluarga saya mengajarkan bahwa tindakan keuangan saya menentukan kesuksesan hidup saya.					
<b>Memahami Pentingnya Menabung (Kurniawati &amp; Lestari, 2022), (Manfrè, 2017)</b>						
3.	Orang tua saya selalu mengingatkan pentingnya menabung.					
4.	Orang tua saya memberikan rekening tabungan untuk saya.					
<b>Menjadikan Orang Tua Panutan Dalam Mengelola Keuangan (Kurniawati &amp; Lestari, 2022)</b>						
5.	Dalam pengelolaan keuangan saya menjadikan orang tua saya sebagai panutan.					
6.	Orang tua saya mempunyai pengaruh positif dalam pengelolaan keuangan saya.					
<b>Memahami Cara Penggunaan Fasilitas Keuangan yang Baik (Shim dkk., 2010)</b>						
7.	Saya mengetahui bagaimana cara menggunakan fasilitas keuangan yang baik.					
8.	Orang tua saya mengajarkan bagaimana cara menjadi konsumen yang cerdas.					

Hak Cipta Didirikan oleh UIN Suska Riau. Dilarang menyalin, mengutip, sebagian atau seluruhnya, atau untuk tujuan komersial, tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

1. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 2. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.  
 3. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya tanpa izin UIN Suska Riau.



**Kesulitan Keuangan (X5)**

No	Pertanyaan	Jawaban Pertanyaan				
		STS	TS	CS	S	SS
<b>Kekhawatiran Atas Keterlambatan Pembayaran Tagihan (Kurniawati &amp; Lestari, 2022)</b>						
4.	Saya khawatir jika saya terlambat membayar tagihan.					
5.	Saya tidak bisa tidur karena memikirkan tagihan.					
<b>Kondisi Keuangan (Rahman dkk., 2021), (Lim &amp; Pamungkas, 2023)</b>						
3.	Saya merasa tidak berdaya dalam menghadapi permasalahan keuangan dalam hidup saya.					
4.	Saya mempunyai banyak hutang saat ini.					
<b>Biaya Pengobatan (Kurniawati &amp; Lestari, 2022)</b>						
5.	Saya tidak mampu secara finansial ke dokter ketika saya sakit.					
6.	Saya khawatir dengan kesehatan saya karena kesulitan berobat.					
<b>Stress dan Depresi Atas Kondisi Keuangan (Kurniawati &amp; Lestari, 2022)</b>						
7.	Saya mengalami depresi dan gelisah dengan situasi keuangan saya saat ini.					
8.	Saya merasa depresi ketika memikirkan masalah keuangan saya.					

Hak Cipta Ditandai

1. Dilarang

2. Dilarang

3. Dilarang

4. Dilarang

5. Dilarang

6. Dilarang

7. Dilarang

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



**Kesejahteraan Keuangan (Y)**

No	Pertanyaan	Jawaban Pertanyaan				
		STS	TS	CS	S	SS
<b>Memiliki Kendali Terhadap Keuangan (Kurniawati &amp; Lestari, 2022), (Adam dkk., 2017)</b>						
1.	Saya mempunyai cukup uang untuk pengeluaran sehari-hari.					
2.	Saya dapat memenuhi biaya hidup tanpa perlu meminjam uang ke orang lain/bank.					
<b>Memiliki Kemampuan Finansial Terhadap Pengeluaran Tak Terduga (Kurniawati &amp; Lestari, 2022)</b>						
3.	Saya memiliki tabungan untuk keperluan darurat.					
4.	Saat ini saya mempunyai uang Rp 100.000 untuk biaya darurat.					
<b>Memiliki Tujuan Keuangan (Kurniawati &amp; Lestari, 2022)</b>						
5.	Saya mampu mencapai tujuan keuangan jangka pendek.					
6.	Saya mampu menyisihkan uang untuk mencapai tujuan jangka panjang.					
<b>Mampu Membuat Pilihan yang Memungkinkan Seseorang Menikmati Hidup (Kurniawati &amp; Lestari, 2022), (Adam dkk., 2017)</b>						
7.	Saya mampu membeli barang yang saya inginkan.					
8.	Saya dapat menikmati hidup karena dapat mengatur keuangan saya dengan baik.					

Terimakasih atas partisipasinya ☺

Hak Cipta ini dilindungi undang-undang. Dilarang mengutip, sebagian atau seluruhnya, atau tanpa melakukan izin dan menyebutkan sumber:  
 1. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya tulisan ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## Lampiran II

### Pengetahuan Keuangan (X1)

NO	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10
1.	4	5	3	4	5	5	4	5	5	5
2.	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4
3.	5	4	4	4	5	3	4	3	3	3
4.	4	4	4	2	2	2	4	3	3	3
5.	3	5	4	4	4	2	3	4	3	5
6.	5	4	4	2	3	3	4	4	4	5
7.	5	3	4	4	5	5	5	5	4	4
8.	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3
9.	5	4	4	4	4	5	5	4	4	5
10.	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
11.	5	3	5	1	5	5	5	5	5	5
12.	3	3	4	3	4	4	4	3	4	4
13.	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4
14.	4	3	3	3	4	4	4	3	3	4
15.	3	2	3	3	4	3	4	4	4	4
16.	3	3	3	1	3	2	2	2	3	4
17.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
18.	4	4	3	4	5	4	4	3	5	4
19.	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4
20.	5	3	2	2	5	4	5	4	4	5
21.	4	3	3	1	3	3	5	4	5	4
22.	4	3	2	1	3	4	5	4	4	3
23.	3	3	3	2	5	3	5	1	3	4
24.	5	2	2	2	4	4	4	4	5	4
25.	3	4	3	1	4	4	4	2	4	4
26.	5	2	3	4	3	4	5	4	5	5
27.	1	3	3	4	4	2	3	4	4	3
28.	3	2	2	2	3	3	4	3	3	3
29.	5	1	1	1	1	5	5	3	5	5
30.	5	3	3	3	3	3	4	4	4	3
31.	5	1	1	1	4	5	5	5	5	5
32.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
33.	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
34.	5	4	4	4	4	4	3	3	3	3
35.	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4
36.	5	2	3	2	3	3	3	4	3	4
37.	4	3	2	1	4	3	4	4	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

38.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
39.	4	3	3	2	3	4	4	4	4	4
40.	3	3	4	3	2	4	4	3	3	4
41.	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
42.	3	4	3	2	5	5	4	3	2	4
43.	5	4	4	4	4	5	5	4	4	5
44.	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
45.	5	1	2	4	2	2	5	3	4	5
46.	5	5	4	3	3	3	4	3	4	5
47.	3	2	3	1	4	4	4	3	4	3
48.	3	2	2	2	3	3	3	3	4	3
49.	4	3	3	2	4	5	5	4	5	5
50.	2	3	3	2	3	2	2	2	3	3
51.	5	1	2	2	5	4	5	4	3	5
52.	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5
53.	5	5	4	4	4	3	4	3	5	5
54.	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4
55.	2	4	4	4	4	4	5	4	4	5
56.	5	3	3	3	4	2	4	4	5	4
57.	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5
58.	3	4	3	2	2	3	4	2	3	3
59.	4	4	4	2	5	4	5	4	4	4
60.	5	4	5	4	4	4	5	4	5	5
61.	5	3	3	3	5	5	5	5	5	5
62.	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4
63.	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
64.	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4
65.	4	2	3	2	4	3	4	3	4	4
66.	5	5	3	4	5	5	5	5	5	5
67.	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5
68.	5	2	2	3	4	4	5	4	2	3
69.	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5
70.	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
71.	5	3	3	2	4	5	5	4	5	4
72.	4	4	2	3	3	5	5	5	3	3
73.	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4
74.	4	5	4	4	3	4	4	4	3	4
75.	4	4	3	3	4	4	4	4	5	5
76.	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4
77.	4	3	3	2	5	4	4	2	4	3
78.	4	2	2	2	4	4	4	4	4	4
79.	4	3	2	2	4	3	4	3	4	4
80.	5	3	1	1	4	3	5	5	4	5
81.	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

82.	5	4	3	5	4	4	4	4	3	4
83.	5	3	3	3	3	3	3	3	5	4
84.	5	4	4	3	4	4	4	3	4	5
85.	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4
86.	4	4	4	2	4	4	4	2	2	4
87.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
88.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
89.	4	3	3	3	4	3	4	3	4	3
90.	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
91.	5	3	1	1	4	3	3	4	3	3
92.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
93.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
94.	5	5	5	2	5	2	4	4	3	3
95.	5	2	2	3	4	4	4	5	5	4
96.	5	4	4	3	5	5	5	5	5	5
97.	4	3	3	2	4	3	5	4	5	5
98.	5	1	1	1	1	1	1	5	5	1
99.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
100.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
101.	5	2	4	5	5	4	5	5	4	4
102.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
103.	5	3	3	4	4	5	5	4	4	4
104.	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
105.	3	4	3	3	4	3	4	4	3	3
106.	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5
107.	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
108.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
109.	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4
110.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
111.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
112.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
113.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
114.	4	2	2	2	4	3	4	4	4	4
115.	4	3	3	3	4	3	4	3	4	4
116.	5	3	4	2	3	3	3	4	3	3
117.	5	3	3	2	4	3	5	5	4	5
118.	5	2	3	2	4	3	4	3	3	2
119.	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5
120.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
121.	5	4	3	3	5	5	5	4	4	4
122.	5	4	2	2	3	4	4	4	4	4
123.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
124.	5	5	5	3	5	5	5	3	4	5
125.	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4



**Hak Cipta Dilindungi 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.

126.	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
127.	4	3	4	4	5	5	5	3	5	5
128.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
129.	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5
130.	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
131.	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4
132.	3	3	3	2	4	4	4	3	3	4
133.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
134.	5	5	3	3	3	3	5	5	5	5
135.	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5
136.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
137.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
138.	5	5	3	3	4	4	4	4	4	4
139.	5	5	3	3	3	3	5	5	5	5
140.	5	5	2	2	2	2	4	4	4	4
141.	5	5	2	2	4	4	4	4	4	4
142.	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5
143.	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
144.	4	4	3	2	4	3	4	3	4	4
145.	3	3	4	2	3	2	1	3	3	3
146.	3	3	3	2	4	4	4	4	5	4
147.	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5

**Sikap Keuangan (X2)**

NO	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10
1.	5	5	5	5	4	5	5	3	4	4
2.	3	3	4	5	4	2	3	4	4	3
3.	5	5	5	5	4	1	4	4	3	3
4.	3	4	3	4	3	2	3	2	3	2
5.	3	5	4	4	5	5	4	4	3	2
6.	4	4	4	4	3	2	4	4	3	3
7.	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4
8.	3	5	5	4	4	1	4	4	4	4
9.	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4
10.	5	5	5	5	4	2	4	4	4	4
11.	5	5	5	2	2	3	5	5	5	5
12.	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
13.	5	5	5	5	3	1	4	4	4	4
14.	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3
15.	4	4	3	4	4	3	4	3	4	2
16.	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3



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.

17.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
18.	4	5	4	5	5	1	4	3	4	3
19.	4	5	4	5	4	1	4	4	4	4
20.	5	4	4	5	3	1	5	5	3	4
21.	4	4	4	4	4	2	4	4	3	2
22.	3	3	5	3	4	5	4	3	2	2
23.	5	4	5	1	2	3	4	3	2	1
24.	4	4	5	4	3	1	5	4	3	3
25.	3	4	4	2	3	3	2	4	2	2
26.	3	3	3	5	3	5	3	4	4	4
27.	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3
28.	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2
29.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
30.	4	4	3	3	3	3	3	2	2	2
31.	5	5	5	5	5	1	5	5	5	3
32.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
33.	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
34.	4	4	4	3	2	5	3	5	3	3
35.	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5
36.	5	5	5	5	5	3	5	4	3	3
37.	4	5	4	4	4	1	5	3	4	2
38.	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
39.	5	4	4	5	4	3	4	4	3	3
40.	3	4	4	3	3	3	3	3	2	2
41.	4	4	4	4	4	3	5	4	3	3
42.	4	3	5	4	4	1	3	3	2	1
43.	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
44.	3	3	4	4	4	2	4	4	3	3
45.	2	2	5	3	3	3	4	4	3	4
46.	3	4	4	4	4	3	4	3	3	3
47.	5	5	3	4	3	3	2	2	3	2
48.	3	3	4	4	3	5	4	2	2	1
49.	4	5	5	4	5	1	5	4	3	2
50.	2	2	3	4	3	1	1	3	4	2
51.	3	3	3	4	3	2	3	3	3	2
52.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
53.	4	4	5	4	4	3	4	3	3	3
54.	5	4	5	5	4	2	4	4	4	4
55.	4	4	4	5	3	1	4	4	2	2
56.	5	4	5	5	4	2	4	3	2	1
57.	4	5	5	5	5	1	5	4	4	2
58.	3	3	3	2	3	2	3	3	3	2
59.	4	4	4	4	4	2	4	3	3	3
60.	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5



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.

61.	5	4	3	4	5	5	4	4	4	4
62.	4	3	3	4	3	2	3	4	2	3
63.	4	4	5	5	5	2	5	5	5	3
64.	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4
65.	4	4	4	3	4	2	4	4	3	2
66.	5	4	5	5	4	5	5	5	5	3
67.	3	4	4	4	3	2	5	3	2	2
68.	5	5	5	5	5	1	4	4	4	4
69.	5	5	5	5	5	1	5	4	4	4
70.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
71.	5	5	4	5	4	1	5	3	4	3
72.	5	5	5	5	4	1	5	3	4	2
73.	4	4	4	4	4	2	4	4	4	3
74.	4	3	4	5	4	2	4	4	4	2
75.	4	5	5	5	4	3	4	5	4	3
76.	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3
77.	4	5	3	4	3	3	4	2	3	2
78.	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4
79.	3	4	3	4	3	2	4	3	4	4
80.	5	5	4	5	5	1	2	3	5	5
81.	4	4	4	4	4	2	4	4	3	3
82.	5	5	5	5	3	1	4	3	2	1
83.	5	5	5	5	4	3	4	5	4	3
84.	4	4	3	3	2	2	3	3	4	3
85.	4	4	4	4	4	2	4	3	3	3
86.	2	4	2	2	4	4	2	2	2	2
87.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
88.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
89.	4	4	4	4	4	2	4	3	3	2
90.	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5
91.	5	5	5	5	5	1	5	5	3	3
92.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
93.	5	5	5	1	5	1	5	5	5	5
94.	5	5	4	5	4	1	4	3	4	3
95.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
96.	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4
97.	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4
98.	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5
99.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
100.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
101.	5	5	5	4	4	4	5	5	5	3
102.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
103.	4	4	3	4	4	2	2	4	4	4
104.	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5



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.

105.	4	4	4	4	3	2	4	3	3	3
106.	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5
107.	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
108.	5	4	5	5	5	1	5	5	4	4
109.	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
110.	4	5	4	5	4	1	4	4	4	4
111.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
112.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
113.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
114.	4	5	4	3	3	1	4	3	3	3
115.	4	4	3	5	3	3	4	4	4	3
116.	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
117.	5	4	5	5	5	3	5	5	4	2
118.	4	3	4	3	4	2	4	3	2	2
119.	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5
120.	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3
121.	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4
122.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
123.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
124.	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4
125.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
126.	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5
127.	5	5	5	3	5	4	5	5	5	4
128.	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
129.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
130.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
131.	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
132.	4	4	4	4	4	1	4	3	3	3
133.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
134.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
135.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
136.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
137.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
138.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
139.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
140.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
141.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
142.	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5
143.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
144.	4	3	4	4	4	1	4	3	3	4
145.	4	5	4	4	3	1	3	2	3	3
146.	4	5	4	4	3	3	4	3	1	1
147.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5



**Perilaku Keuangan (X3)**

NO	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	X3.9	X3.10	X3.11	X3.12
1	3	5	5	3	3	5	5	5	5	5	3	4
2	4	2	5	5	3	4	5	3	5	4	4	3
3	5	5	4	3	3	3	3	5	5	5	3	4
4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4
5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	3	3	3
6	5	5	5	5	4	3	5	5	5	5	5	5
7	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5
8	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3
9	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
10	4	4	5	5	3	4	5	4	5	5	4	5
11	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3
12	5	4	4	4	3	3	4	5	5	4	4	3
13	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
14	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4
15	5	5	4	3	4	2	3	3	4	4	3	2
16	4	2	3	4	4	4	4	4	5	3	4	4
17	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
18	4	4	4	4	3	4	5	5	5	5	4	4
19	4	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5
20	5	5	5	5	3	4	5	5	5	5	5	5
21	4	5	4	4	2	3	4	4	4	4	4	3
22	5	3	4	4	3	3	3	3	5	5	4	3
23	4	3	4	5	3	3	2	3	5	3	5	5
24	5	1	4	4	1	1	5	4	5	5	3	3
25	5	5	4	2	3	2	2	2	5	5	2	2
26	3	4	3	1	4	4	4	4	4	5	3	3
27	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4
28	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
29	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
30	4	4	4	3	2	2	4	3	4	5	3	3
31	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
32	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
33	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
34	5	5	5	4	4	3	5	3	5	4	3	5
35	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
36	4	3	5	3	3	3	5	5	5	5	5	5
37	4	4	3	4	2	3	5	5	4	4	4	4
38	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4
39	4	4	4	3	4	3	4	4	5	5	4	3
40	5	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3
41	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	3

Hak 42.	4	5	3	3	3	3	4	3	5	5	3	2
43.	5	5	5	4	5	5	4	3	4	5	4	4
44.	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	2	4
45.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
46.	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	3	3
47.	3	4	4	3	1	2	5	5	4	4	3	2
48.	5	5	4	4	1	5	2	2	4	4	4	3
49.	5	5	5	4	3	5	4	4	5	5	3	4
50.	3	2	4	1	2	2	2	3	3	4	2	1
51.	5	5	3	2	3	3	3	3	5	5	5	3
52.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
53.	5	5	4	3	4	4	5	3	5	5	3	3
54.	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
55.	5	5	5	4	5	4	4	4	5	5	4	5
56.	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	3	5
57.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
58.	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3	2	2
59.	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4
60.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
61.	4	5	4	4	4	4	5	3	4	4	4	5
62.	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	4
63.	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5
64.	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5
65.	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
66.	5	5	5	4	3	5	5	5	4	4	3	2
67.	5	5	4	2	3	5	4	4	5	4	2	2
68.	4	4	4	4	2	3	4	4	4	4	4	4
69.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
70.	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	4
71.	5	5	4	4	2	3	5	5	4	4	3	4
72.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5
73.	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4
74.	4	4	5	5	4	4	3	5	5	3	3	3
75.	5	5	5	5	5	5	4	3	5	5	4	5
76.	4	4	5	4	3	3	4	4	4	4	4	4
77.	4	4	5	3	4	5	5	4	5	5	2	2
78.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
79.	4	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3
80.	5	5	5	5	2	5	5	5	5	4	5	5
81.	5	5	4	3	4	4	4	4	5	5	3	4
82.	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4
83.	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5
84.	4	4	3	2	3	3	3	2	4	4	3	2
85.	5	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4

1. Dianggap menulip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 86. 1. Dianggap menulip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber

86.	4	4	4	2	4	4	2	2	4	4	2	2
87.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
88.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
89.	5	5	5	4	3	4	3	4	5	4	3	3
90.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
91.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
92.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
93.	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5
94.	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4
95.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
96.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
97.	4	5	4	2	4	4	4	4	4	4	4	3
98.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
99.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
100.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
101.	5	5	5	4	4	4	3	4	5	5	5	5
102.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
103.	5	4	5	3	4	4	4	4	4	3	3	4
104.	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4
105.	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
106.	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
107.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
108.	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4
109.	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4
110.	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
111.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
112.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
113.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
114.	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	3
115.	5	5	4	2	3	3	4	5	3	4	3	3
116.	5	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
117.	5	5	5	3	1	3	5	5	5	5	4	5
118.	5	4	3	3	3	3	4	3	5	4	4	4
119.	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
120.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
121.	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
122.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5
123.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
124.	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5
125.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
126.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
127.	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4
128.	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5
129.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

Hak Cipta ini dilindungi undang-undang. Dilarang mengutip sebagian atau seluruhnya karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

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

130.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
131.	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5
132.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
133.	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
134.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
135.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
136.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
137.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
138.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
139.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
140.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
141.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
142.	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
143.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
144.	3	4	3	5	3	3	5	4	4	4	4	4
145.	4	3	3	3	4	4	3	5	4	4	3	3
146.	5	5	4	4	3	4	3	4	5	5	3	4
147.	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	4

**Sosialisasi Keuangan (X4)**

NO	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6	X4.7	X4.8
1.	5	5	4	2	4	4	5	5
2.	4	4	5	5	5	5	5	5
3.	3	5	5	5	5	5	5	5
4.	3	3	3	2	2	3	3	3
5.	3	4	5	3	3	3	4	4
6.	3	5	5	4	4	4	4	4
7.	4	4	4	4	4	4	4	4
8.	5	5	5	5	5	5	5	5
9.	5	5	5	4	5	5	5	5
10.	4	4	4	4	4	4	5	4
11.	3	5	5	5	5	5	5	5
12.	3	5	5	5	4	4	4	4
13.	4	4	4	4	4	4	4	4
14.	3	4	4	4	4	4	4	4
15.	4	4	4	2	4	4	4	4
16.	2	4	5	5	5	5	5	5
17.	5	5	5	5	5	5	5	5
18.	4	4	5	4	5	4	5	5
19.	4	4	4	4	5	5	4	5
20.	5	5	5	5	5	5	5	5

21.	3	4	4	5	4	4	4	4
22.	2	5	5	3	5	4	3	4
23.	3	3	5	5	3	3	3	5
24.	4	5	5	5	5	5	4	5
25.	4	4	2	2	4	4	3	3
26.	3	3	3	3	3	3	5	4
27.	4	4	4	4	4	4	4	4
28.	3	4	3	3	3	3	3	4
29.	5	5	5	5	5	5	5	5
30.	3	5	5	4	3	3	3	4
31.	5	5	5	5	5	5	5	5
32.	5	5	5	5	5	5	5	5
33.	3	3	3	3	3	3	3	3
34.	3	3	3	3	4	4	4	3
35.	4	3	3	3	4	4	4	4
36.	5	5	5	3	4	5	5	5
37.	2	3	4	4	3	3	4	4
38.	4	4	4	4	4	4	5	3
39.	4	4	4	3	4	4	4	5
40.	1	3	3	3	3	4	3	3
41.	5	4	5	4	5	5	4	5
42.	3	4	4	2	5	5	3	3
43.	4	4	4	4	4	5	5	5
44.	4	4	4	4	4	4	4	4
45.	5	5	5	3	5	3	3	3
46.	3	3	4	5	5	5	4	4
47.	3	3	4	5	4	4	4	3
48.	3	5	5	2	3	5	5	5
49.	3	3	3	2	3	3	4	4
50.	1	2	2	1	5	4	2	3
51.	5	4	5	5	3	3	3	3
52.	5	5	5	5	5	5	5	5
53.	4	4	5	4	5	5	4	5
54.	4	4	5	3	4	4	4	4
55.	5	5	5	1	5	5	5	5
56.	3	5	5	5	5	5	5	5
57.	5	5	5	5	5	5	5	5
58.	4	4	3	5	5	5	4	4
59.	3	4	4	4	5	5	4	4
60.	5	5	5	2	5	5	5	5
61.	4	4	4	5	5	5	4	5
62.	4	4	4	3	4	4	4	4
63.	4	5	5	5	5	5	5	5
64.	4	3	4	5	5	5	4	5

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.

65.	3	4	4	4	4	4	4	4
66.	5	4	3	4	3	3	4	4
67.	2	4	4	4	5	5	4	5
68.	4	4	4	4	4	4	4	4
69.	5	5	5	5	4	5	5	5
70.	5	5	5	5	5	5	5	5
71.	4	4	5	4	5	4	5	4
72.	5	5	5	5	5	5	5	5
73.	4	4	4	4	4	4	4	4
74.	4	4	5	4	5	5	4	3
75.	5	5	5	5	5	5	5	5
76.	4	5	3	3	4	4	4	4
77.	3	5	5	5	5	4	4	4
78.	2	4	4	2	4	4	4	4
79.	5	5	4	5	5	5	3	5
80.	4	5	5	4	5	4	5	5
81.	4	4	5	4	4	5	4	4
82.	5	5	5	5	5	5	5	5
83.	5	5	5	5	5	5	5	5
84.	4	4	5	4	4	5	3	3
85.	4	4	5	3	3	4	4	4
86.	2	2	4	2	2	2	2	4
87.	4	4	3	4	4	3	4	4
88.	5	5	5	5	5	5	5	5
89.	3	4	5	3	5	5	4	4
90.	5	5	5	5	5	5	5	5
91.	5	5	5	5	5	5	5	5
92.	5	5	5	5	5	5	5	5
93.	5	5	5	1	5	5	5	5
94.	4	4	4	4	4	4	4	4
95.	5	5	5	5	5	5	5	5
96.	5	5	5	4	5	5	5	5
97.	3	3	3	3	3	3	3	3
98.	5	5	5	5	5	5	5	5
99.	5	5	5	5	5	5	5	5
100.	5	5	5	5	5	5	5	5
101.	5	5	5	5	5	5	5	4
102.	4	4	4	2	4	4	4	4
103.	4	3	5	5	4	4	4	5
104.	5	4	4	4	5	5	4	5
105.	3	3	4	4	4	4	4	3
106.	4	4	5	4	5	5	5	5
107.	5	5	5	5	4	5	5	5
108.	5	5	5	5	5	5	5	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



109.	4	4	4	4	4	4	4	4
110.	4	5	4	4	5	5	5	5
111.	4	4	4	4	4	4	4	4
112.	5	5	5	5	5	5	5	5
113.	5	5	5	1	5	5	5	5
114.	4	4	4	2	4	4	4	4
115.	4	4	5	5	5	5	4	4
116.	2	4	3	2	1	3	3	3
117.	3	4	5	5	5	5	5	5
118.	2	4	4	3	4	3	3	3
119.	3	5	5	5	5	5	5	5
120.	4	4	4	4	4	4	4	4
121.	5	5	5	4	5	5	5	5
122.	5	5	5	5	5	5	4	4
123.	4	4	4	4	4	4	4	4
124.	5	5	5	3	5	5	5	5
125.	5	5	5	5	5	5	5	5
126.	4	5	4	5	4	5	5	5
127.	5	5	5	3	4	5	5	5
128.	4	5	4	5	4	5	4	5
129.	4	4	4	4	4	4	4	4
130.	5	5	5	5	5	5	5	5
131.	5	4	5	4	5	4	5	4
132.	4	4	4	4	4	4	4	4
133.	4	3	4	4	4	4	4	4
134.	5	5	5	5	5	5	5	5
135.	4	4	4	4	4	4	4	4
136.	4	4	4	4	4	4	4	4
137.	5	5	5	5	5	5	5	5
138.	5	5	5	5	5	5	5	5
139.	4	4	4	4	4	4	4	4
140.	5	5	5	5	5	5	5	5
141.	5	5	5	5	5	5	5	5
142.	5	5	5	5	5	5	5	5
143.	5	5	5	5	5	5	5	5
144.	4	4	4	3	4	5	4	4
145.	3	3	3	3	3	4	4	4
146.	3	4	4	4	4	4	4	4
147.	5	5	5	5	5	5	5	5

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.

### Kesulitan Keuangan (X5)

NO	X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	X5.5	X5.6	X5.7	X5.8
1.	5	5	5	2	1	1	1	1
2.	3	2	2	1	2	2	3	3
3.	5	3	1	1	1	1	1	1
4.	4	3	3	2	2	2	2	2
5.	5	1	4	1	1	4	1	1
6.	5	2	3	1	1	1	1	3
7.	5	5	5	1	1	1	1	3
8.	5	5	5	2	2	2	5	5
9.	5	5	4	1	4	5	5	5
10.	4	4	4	2	2	2	2	3
11.	5	4	3	1	1	1	1	2
12.	4	2	3	1	2	2	1	2
13.	4	4	4	4	4	4	4	4
14.	3	4	4	3	3	3	4	3
15.	4	3	2	1	1	1	3	3
16.	5	4	3	1	1	1	2	4
17.	5	5	5	5	5	5	5	5
18.	4	3	3	1	2	4	3	2
19.	2	2	2	1	1	1	1	1
20.	5	5	3	1	1	5	5	5
21.	5	3	3	1	1	1	1	1
22.	5	4	2	2	3	2	1	1
23.	5	3	4	1	2	1	3	5
24.	1	1	2	1	1	1	2	2
25.	5	2	2	1	1	1	1	2
26.	5	2	2	1	3	2	2	2
27.	3	4	3	4	3	4	4	4
28.	3	3	3	2	2	2	3	2
29.	5	5	1	1	1	1	1	1
30.	5	3	4	1	4	3	3	3
31.	5	5	5	1	3	3	5	4
32.	5	4	3	3	3	3	3	3
33.	3	3	3	3	3	3	3	3
34.	5	2	1	1	1	1	2	3
35.	5	4	4	5	4	4	5	4
36.	5	5	5	1	2	1	2	5
37.	4	3	2	1	1	1	1	1
38.	4	5	4	4	5	5	5	4
39.	5	3	3	1	2	2	2	3
40.	4	4	2	1	1	1	1	1
41.	5	3	4	1	5	1	1	4

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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





86.	4	2	4	4	2	4	2	2
87.	4	4	4	4	4	4	4	4
88.	5	5	5	5	5	5	5	5
89.	5	4	2	2	2	1	1	2
90.	5	5	4	4	4	4	5	5
91.	5	3	4	1	1	1	1	1
92.	5	5	5	5	5	5	5	5
93.	5	1	1	1	1	1	1	1
94.	4	4	4	3	4	3	3	3
95.	5	5	5	5	5	5	5	5
96.	5	5	4	1	1	4	5	5
97.	4	4	4	1	1	3	3	4
98.	1	1	1	5	1	1	1	1
99.	5	5	5	5	5	5	5	5
100.	5	5	5	5	5	5	5	5
101.	5	4	5	3	4	4	1	4
102.	4	4	4	2	4	4	4	4
103.	5	3	2	1	1	2	3	2
104.	5	5	4	4	5	4	4	4
105.	3	2	3	2	3	2	2	2
106.	5	5	5	5	5	4	4	5
107.	4	4	4	5	5	4	5	5
108.	4	5	5	5	5	5	4	4
109.	4	4	4	4	4	4	4	5
110.	5	4	4	5	4	4	5	5
111.	4	4	4	4	4	4	4	4
112.	5	5	5	5	5	5	5	5
113.	5	5	5	4	5	5	5	5
114.	4	4	2	1	2	2	2	2
115.	4	2	2	1	1	1	1	1
116.	5	5	4	1	1	1	5	5
117.	5	1	1	1	1	1	1	1
118.	5	4	3	1	3	3	3	2
119.	5	5	5	5	2	3	3	4
120.	3	3	4	3	4	4	4	4
121.	5	5	5	4	1	5	5	5
122.	5	5	2	2	2	2	5	5
123.	5	5	2	2	2	2	1	1
124.	5	5	4	4	4	3	3	4
125.	4	4	5	4	3	3	4	4
126.	5	5	4	3	3	3	5	5
127.	5	5	5	3	3	4	5	5
128.	4	4	2	2	2	2	3	3
129.	4	4	4	3	3	3	4	4

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.



130.	4	4	3	2	2	4	4	4
131.	4	5	4	5	4	4	5	5
132.	4	3	3	1	2	2	2	3
133.	5	5	3	3	3	3	3	3
134.	2	2	2	2	2	2	2	2
135.	5	2	2	2	3	2	2	2
136.	4	4	3	2	2	2	3	3
137.	4	4	4	4	4	4	4	4
138.	4	4	3	3	3	3	3	3
139.	5	3	3	3	3	3	3	3
140.	4	4	4	2	2	2	4	4
141.	3	2	2	2	1	1	1	1
142.	5	5	5	5	5	5	5	5
143.	5	4	4	4	5	5	5	4
144.	4	2	3	1	3	2	2	3
145.	4	4	4	2	2	2	3	3
146.	4	2	4	1	1	1	3	3
147.	5	5	5	5	5	5	5	5

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**Kesejahteraan Keuangan (Y)**

NO	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8
1.	4	2	5	2	4	5	3	3
2.	4	4	4	4	4	3	4	4
3.	5	3	3	3	5	5	5	5
4.	3	3	3	3	3	2	2	3
5.	5	2	3	4	4	4	5	3
6.	4	4	4	5	4	4	4	4
7.	5	5	5	5	5	5	5	5
8.	3	3	3	3	3	3	3	3
9.	5	5	5	5	4	4	5	5
10.	3	3	4	4	4	5	5	5
11.	4	5	3	4	3	3	3	4
12.	4	4	5	5	5	5	5	5
13.	4	4	4	4	4	4	4	4
14.	3	3	4	4	4	4	4	4
15.	4	4	5	3	3	4	4	4
16.	2	4	3	3	3	4	4	3
17.	5	5	5	5	5	5	5	5
18.	4	4	5	5	3	4	4	4
19.	5	5	5	5	5	5	5	5
20.	4	5	5	5	5	5	5	5



65.	3	3	3	3	3	3	3	3
66.	4	5	2	5	5	5	3	4
67.	5	5	5	5	5	5	5	5
68.	4	4	4	2	4	4	3	4
69.	5	5	5	5	5	5	5	5
70.	5	5	4	5	4	4	5	5
71.	5	5	5	5	4	5	4	5
72.	3	3	3	5	4	5	3	5
73.	4	4	4	3	4	4	4	4
74.	3	3	3	3	3	3	4	3
75.	5	5	4	4	5	5	4	5
76.	3	3	3	3	3	3	3	3
77.	4	2	3	3	3	4	4	4
78.	4	4	4	4	4	4	4	4
79.	4	4	4	4	4	4	3	3
80.	3	5	5	3	2	5	4	5
81.	5	5	4	3	4	4	5	4
82.	3	4	3	3	3	3	4	4
83.	5	5	5	5	5	5	5	5
84.	2	4	2	3	3	2	3	3
85.	4	4	5	4	3	4	4	5
86.	2	2	2	4	4	4	2	4
87.	4	4	4	4	4	4	4	4
88.	5	5	5	5	5	5	5	5
89.	4	4	3	5	4	4	3	4
90.	4	4	4	5	5	5	5	5
91.	5	5	5	5	5	5	5	5
92.	5	5	5	5	5	5	5	5
93.	5	5	5	1	5	5	5	5
94.	4	4	4	5	5	5	5	5
95.	5	5	5	4	5	5	5	5
96.	5	5	5	5	5	5	5	5
97.	3	4	3	4	3	3	4	4
98.	5	5	5	5	5	5	5	5
99.	5	5	5	5	5	5	5	5
100.	5	5	5	5	5	5	5	5
101.	4	5	5	1	3	4	4	4
102.	4	4	4	4	4	4	4	4
103.	5	5	4	5	4	4	5	4
104.	5	5	4	1	4	4	4	4
105.	4	4	4	4	4	4	4	4
106.	5	4	4	5	5	5	5	5
107.	4	5	5	5	5	5	5	5
108.	5	5	5	5	5	5	5	5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



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.

109.	5	5	4	4	4	4	4	4
110.	5	4	4	4	4	5	5	5
111.	4	4	4	4	4	4	4	4
112.	5	5	5	5	5	5	5	5
113.	4	5	5	5	5	5	3	3
114.	4	4	3	4	3	2	2	3
115.	4	4	4	4	4	5	4	4
116.	1	1	1	1	1	1	4	3
117.	5	5	5	5	5	5	5	5
118.	3	4	4	4	3	3	3	4
119.	5	5	5	5	5	5	5	5
120.	5	4	4	4	4	4	4	5
121.	5	5	5	5	5	5	5	5
122.	5	5	5	5	5	5	5	5
123.	5	4	4	4	4	4	4	4
124.	5	5	5	5	5	5	5	5
125.	5	5	5	5	5	5	5	5
126.	5	4	5	4	5	4	4	4
127.	5	4	3	4	4	4	5	5
128.	5	5	5	5	5	5	5	5
129.	5	5	5	4	4	4	5	5
130.	5	4	5	4	4	5	4	5
131.	4	4	4	5	4	3	4	4
132.	4	4	4	4	4	4	4	4
133.	5	3	5	5	5	3	5	5
134.	5	5	5	5	5	5	5	5
135.	5	5	5	5	5	5	5	5
136.	5	5	5	5	5	5	5	5
137.	5	5	5	5	5	5	5	5
138.	5	5	5	5	5	5	5	5
139.	5	5	5	5	5	5	5	5
140.	5	5	5	5	5	5	5	5
141.	5	5	5	5	5	5	5	5
142.	5	4	5	5	4	4	4	4
143.	4	5	5	4	4	5	5	4
144.	4	4	4	4	3	4	3	5
145.	4	3	4	4	4	4	2	4
146.	3	4	4	5	4	3	3	3
147.	5	5	4	5	4	4	5	5

## BIOGRAFI PENULIS



Skripsi ini ditulis oleh Annisa Syahrani Putri, lahir di Pekanbaru, 31 Januari 2002. Penulis merupakan anak pertama dari pasangan Bapak Joko Sudana dan Ibu Iin Marlina. Penulis berasal dari Pekanbaru. Pendidikan penulis dimulai dari SD Negeri 39 Pekanbaru. Kemudian melanjutkan Pendidikan di SMP Negeri 13 Pekanbaru dan selanjutnya ke jenjang Pendidikan ke SMA Negeri 5 Pekanbaru dan tamat pada tahun 2020. Pada tahun 2020 penulis baru melanjutkan Pendidikan dengan memilih Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Pada tahun 2023 penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di BPKP Perwakilan Provinsi Riau dan melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Simpang Tanah Lapang, Kecamatan Kuantan Hilir, Kabupaten Kuantan Singingi, Riau.

Penulis melaksanakan ujian *Oral Comprehensif* pada hari Kamis tanggal 06 Juni 2024 dengan judul skripsi “**Faktor Yang Mempengaruhi Kesejahteraan Keuangan Pada Pengguna *E-Wallet* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas di Kota Pekanbaru)** dan telah dinyatakan lulus dengan gelar Sarjana Ekonomi (SE).