

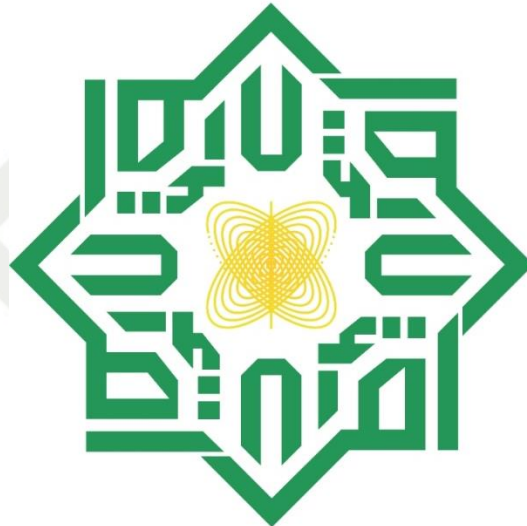
**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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



yebutkan sumber:

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,
GAYA HIDUP DAN PENDAPATAN ORANG TUA TERHADAP
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA
GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU**

SKRIPSI**UIN SUSKA RIAU****LENI SEPTIA****NIM : 12070122881****PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1****FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL****UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU****2024**



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Leni Septia
 Nim : 120701228811
 Program Studi : S1 Manajemen
 Konsentrasi : Keuangan
 Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 Semester : IX (Sembilan)
 Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Gaya Hidup dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Generasi Z di Kota Pekanbaru

**DISETUJUI OLEH:
DOSEN PEMBIMBING**

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

Mengetahui

DEKAN
Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial



Dr. H. Mahyarni, S.E., M.M
NIP. 19700826 199903 2 001

KETUA PRODI
Manajemen

Astuti Meflinda, S.E., M.M.,
NIP. 19720513 200701 2 018

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



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Leni Septia
Nim : 12070122881
Program Studi : S1 Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Gaya Hidup dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Gencrasi Z di Kota Pekanbaru
Tanggal Ujian : 22 November 2024

TIM PENGUJI

Ketua
 Dr. Hj. Julina., SE.M. Si
 NIP. 19730722 199903 2 001

Sekretaris
 Martha Hasanah, SH, MH
 NIP. 19850319 202012 2 005

Penguji 1
 Lusiawati, SE, MBA
 NIP. 19780527 200710 2 008

Penguji 2
 Rozalinda, SE, MM
 NIP. 19820114 202321 2 018

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



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

Nomor : Nomor 05/2021
 Tanggal : 9 Desember 2021

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Leni Septia
 NIM : 12070122801
 Tempat/Tgl. Lahir : Tebuk Panji/04 September 2001
 Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 Prodi : Manajemen

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

Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, Gaya Hidup dan Perhatian Orang Tua Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Generasi Z di Kota Pekanbaru

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya* dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya* saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiasi.
4. Apabila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/(Karya Ilmiah lainnya)* saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

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

Pekanbaru, 9 Desember 2021
 Yang membuat pernyataan



Leni Septia
 NIM : 12070122801

*pilih salah satu sesuai jenis karya tulis

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

ABSTRAK

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, GAYA HIDUP DAN PENDAPATAN ORANG TUA TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU

LENI SEPTIA
NIM. 12070122881

Perilaku Pengelolaan Keuangan menjadi salah satu masalah yang harus diperhatikan oleh generasi Z. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, *financial technology*, gaya hidup dan pendapatan orang tua terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada generasi Z, dengan sampel 270 responden yang dianalisis menggunakan alat bantu SEM-PLS 4.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Gaya Hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Generasi Z di Kota Pekanbaru, Sedangkan Variabel Pendapatan Orang Tua tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Generasi Z di Kota Pekanbaru. Besarnya pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Gaya Hidup dan Pendapatan Orang Tua terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Generasi Z di Kota Pekanbaru adalah sebesar 61.1% dan sisanya sebesar 38.9% dipengaruhi oleh tambahan variabel yang tidak diteliti.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Gaya Hidup, Pendapatan Orang Tua, Perilaku Pengelolaan Keuangan

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL TECHNOLOGY, LIFESTYLE AND PARENTAL INCOME ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR IN GENERATION Z IN PEKANBARU CITY

LENI SEPTIA
NIM. 12070122881

Financial Management Behavior is one of the problems that generation Z must pay attention to. This research aims to determine the influence of financial literacy, financial technology, lifestyle and parental income on financial management behavior in generation Z, with a sample of 270 respondents who were analyzed using SEM tools. -PLS 4.0. The results of the research show that the variables Financial Literacy, Financial Technology, Lifestyle have a positive and significant effect on Financial Management Behavior in Generation Z in Pekanbaru City, while the variable Parental Income does not have a significant effect on Financial Management Behavior in Generation Z in Pekanbaru City. The magnitude of the influence of Financial Literacy, Financial Technology, Lifestyle and Parental Income on Financial Management Behavior in Generation Z in Pekanbaru City is 61.1% and the remaining 38.9% is influenced by additional variables that were not studied.

Keywords : *Financial Literacy, Financial Technology, Lifestyle, Parental Income, Financial Management Behavior*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas seluruh rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis diberikan kesempatan dalam menyelesaikan skripsi ini dengan judul: **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, GAYA HIDUP DAN PENDAPATAN ORANG TUA TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU** ". Shalawat beriring salam tak lupa penulis ucapkan kepada Nabi besar Muhammad SAW semoga kelak dihari akhir kita mendapatkan syafaat beliau.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk melengkapi persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Strata (S1) pada jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Selama penulisan skripsi terdapat banyak kendala dan tantangan, tetapi motivasi dan dukungan dari semua pihak sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Secara khusus, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya dan setulus-tulusnya kepada yang terhormat:

1. Terkhusus kepada Orang Tua tercinta dan tersayang Alm. Bapak Ranila dan Almh. Ibu Ruliyah serta kakak tersayang Nur Hasanah yang telah memberikan support dan motivasi yang luar biasa, sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih untuk segala limpahan cinta, kasih sayang, doa, dukungan, pengorbanan serta kesabaran yang diberikan kepada penulis sehingga penulis sampai ke tahap ini. Dan juga terima kasih kepada seluruh keluarga besar yang



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

terlibat, yang selalu mendukung dan memberikan doa serta memberikan semangat kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

2. Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau beserta staf.
3. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Kamaruddin, S.Sos, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Bapak Dr. Mahmuzar, SH, M.Hum selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Ibu Dr. Hj. Julina, SE, M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Ibu Astuti Meflinda, SE, MM. selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
8. Bapak Fakhurrozi, SE, MM. selaku Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
9. Ibu Yessi Nesneri, SE, MM. selaku Pembimbing Proposal dan Skripsi yang telah meluangkan waktu membimbing dan banyak memberikan arahan serta ilmu kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai.
10. Ibu Hj. Qomariah Lahamid S.E.,M.Si selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan bantuan, dukungan dan masukan selama perkuliahan penulis.


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

11. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu yang berharga kepada penulis selama perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.

12. Kepada pemilik nama Yusuf Nugraha, S.Pt terima kasih atas segala dukungan yang menjadi sumber kekuatan dan motivasi yang luar biasa bagi penulis. Terima kasih telah selalu ada untuk penulis.

13. Kepada teman-teman penulis yang selalu ada memberikan semangat dan bantuannya kepada penulis yaitu : Pipit Wulandari, Riri Rahmawati, Vinandita 'Amallya. AF, Nadatul Hikmah dan seluruh teman seperjuangan yang tidak mungkin di sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan motivasinya kepada penulis semoga kita semua dalam lindungan-Nya dan selalu menjadi sahabat selamanya. AMIN

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

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

Pekanbaru, Juli 2024
Penulis

Leni Septia
NIM. 12070122881

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

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I : PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan Penelitian.....	9
1.4. Manfaat Penelitian.....	9
1.5. Sistematika Penelitian.....	10
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	12
2.2. Perilaku Pengelolaan Keuangan	12
2.2.1. Pengertian Perilaku Pengelolaan Keuangan	12
2.2.2. Indikator Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	14
2.3. Literasi Keuangan.....	15
2.3.1. Pengertian Literasi Keuangan	15
2.3.2. Indikator Literasi Keuangan	15
2.4. <i>Financial Technology</i>	17
2.4.1. Pengertian <i>Financial Technology</i>	17
2.4.2. Indikator <i>Financial Technology</i>	18
2.5. Gaya Hidup	19
2.5.1. Pengertian Gaya Hidup.....	19
2.5.2. Indikator Gaya Hidup	19
2.6. Pendapatan Orang Tua.....	20
2.6.1. Pengertian Pendapatan Orang tua.....	20
2.6.2. Indikator Pendapatan Orang Tua.....	21
2.7. Perilaku Pengelolaan Keuangan dalam Pandangan Islam	21
2.8. Penelitian Terdahulu	23

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. Variabel Penelitian.....	29
2.10. Konsep Definisi Operasional.....	30
2.11. Hipotesis.....	31
2.12. Kerangka Berpikir	34

BAB III : METODE PENELITIAN

3.1. Lokasi Penelitian	35
3.2. Jenis Penelitian	35
3.3. Sumber Data.....	35
3.4. Populasi dan Sampel.....	35
3.5. Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.6. Skala Pengukuran Data.....	37
3.7. Metode Analisis Data.....	38
3.7.1. Analisis Partikal Least Square (PLS)	38
3.7.2. Model PLS	38

BAB IV : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

4.1. Sejarah Singkat Kota Pekanbaru	41
4.2. Gambaran Umum Generasi Z Di Kota Pekanbaru	43

BAB V : HASIL DAN PEMBAHASAN

5.1. Karakteristik Responden	45
5.1.1. Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	45
5.1.2. Responden Berdasarkan Umur.....	46
5.2. Deskripsi Variabel	46
5.2.1. Analisis Deskriptif Variabel Literasi Keuangan	46
5.2.2. Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Technology</i>	49
5.2.3. Analisis Deskriptif Variabel Gaya Hidup	51
5.2.4. Analisis Deskriptif Variabel Pendapatan Orang Tua	53
5.2.5. Analisis Deskriptif Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan	54
5.3. Pengujian <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran)	55
5.3.1. <i>Convergent Validity</i>	55
5.3.2. <i>Discriminant Validity</i>	60
5.3.3. <i>Composite Reliability</i>	61

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

5.3.4. Uji Average Variance Extracted (AVE).....	62
5.3.5. Cronbach's Alpha.....	63
5.4. Inner Model (Model Structural)	64
5.4.1. R-Square (R ²) dan Q-Square (Q ²).....	64
5.5. Pengujian Hipotesis	65
5.6. Pembahasan	69
5.6.1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	69
5.6.2. Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	70
5.6.3. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.....	70
5.6.4. Pengaruh Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan	71
BAB VI PENUTUP	73
6.1. Kesimpulan	73
6.2. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	75

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 2.1 : Penelitian Terdahulu.....	23
Tabel 2.2 : Definisi Operasional Variabel Penelitian	30
Tabel 5.1 : Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	45
Tabel 5.2 : Jumlah Responden Berdasarkan Umur	46
Tabel 5.3 : Rekapitulasi Tanggapan Mengenai Literasi Keuangan	47
Tabel 5.4 : Rekapitulasi Tanggapan Mengenai <i>Financial Technology</i>	49
Tabel 5.5 : Rekapitulasi Tanggapan Mengenai Gaya Hidup	52
Tabel 5.6 : Rekapitulasi Tanggapan Mengenai Pendapatan Orang Tua	53
Tabel 5.7 : Rekapitulasi tanggapan mengenai Perilaku Pengelolaan Keuangan ...	54
Tabel 5.8 : Nilai <i>Loading Factor</i> Awal.....	57
Tabel 5.9 : Nilai <i>Loading Factor</i> Final.....	59
Tabel 5.10 : Nilai <i>Discriminant Validity</i>	60
Tabel 5.11 : Nilai <i>Composite Reliability</i>	62
Tabel 5.12 : Hasil Uji <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	63
Tabel 5.13 : Hasil Uji Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	63
Tabel 5.14 : Nilai <i>R-Square</i>	64
Tabel 5.15 : Uji Hipotesis	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Berpikir	34
Gambar 5.1 : Model Penelitian Tahap Awal.....	56
Gambar 5.2 : Model Penelitian Final.....	59
Gambar 5.3 : Output <i>bootstrapping</i> pada smartPLS 4.0.....	66

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. 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.

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Di era digital saat ini, seseorang bisa mengatur keuangannya dengan teliti. Hal ini penting karena dari pengaturan keuangan tersebut akan timbul keputusan mengenai bagaimana cara menggunakan dan mengalokasikan dana yang di miliki. Kemajuan pembangunan satu negara bisa dilihat dari keberhasilan menciptakan sistem keuangan yang stabil dan mempunyai manfaat untuk seluruh penduduk Indonesia, serta memberi dampak positif bagi kemampuan masyarakat demi terpenuhinya kebutuhan mereka. Individu tidak bisa dilepaskan dari keperluan serta keinginan yang tidak memiliki batas, yang pada akhirnya mempengaruhi aspek ekonominya.

Di Indonesia perkembangan teknologi dan informasi terus merambah ke semua kalangan saat ini. Semakin majunya zaman membuat dunia digital menjadi suatu kebutuhan yang tak terhindarkan dalam kehidupan keseharian. Dunia digital juga dapat membantu generasi muda untuk menikmati serta memakai layanan keuangan digital. Diskusi mengenai teknologi dan informasi sangat terkait pada kaum muda, umumnya gen Z yang dikenal sebagai generasi yang sangat terampil dalam teknologi. Bahkan, tidak mudah memisahkan pemakaian teknologi dan internet dari gen Z itu sendiri.

Generasi Z merujuk pada individu yang terlahir antara 1996 hingga 2012. Berdasarkan informasi dari Badan Pusat Statistik (BPS) di 2023, jumlah gen Z mencapai 60 juta individu. Generasi Z menyumbang sekitar 22% dari keseluruhan

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

populasi Indonesia. Angka ini menegaskan bahwa generasi Z adalah kelompok yang penting dalam masyarakat Indonesia dan mempunyai potensi besar agar menciptakan jalan masa depan negara. Gen Z dibagi menjadi dua segmen, yakni segmen yang masih bersekolah dan segmen yang mulai memasuki dunia kerja. Ciri umum dari gen Z adalah mereka merupakan generasi digital, terlahir dan tumbuh di era digital. Mereka cenderung menghabiskan banyak waktu dalam kehidupan sosial mereka melalui media digital, memiliki kemampuan multitasking atau melaksanakan banyak hal sekaligus, menginginkan pengakuan, dan mempunyai target yang tinggi.

Di Indonesia, peningkatan literasi keuangan telah menjadi fokus utama untuk membantu generasi Z agar terhindar dari utang yang berlebihan, mengatur keuangan secara bijaksana, dan menyiapkan diri untuk masa depan dengan stabilitas keuangan yang lebih kokoh. Menurut data survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) tahun 2022 dari OJK, indeks literasi keuangan nasional di tahun tersebut sekitar 49,68%. Hal ini memperlihatkan kenaikan sebesar 9,11% dari angka pada tahun 2019 yang sebesar 38,03%. Otoritas Jasa Keuangan sudah menentukan tujuan untuk menaikkan literasi keuangan agar melewati angka 50% di akhir 2023. Dengan meningkatkan literasi keuangan, maka pengetahuan akan menabung dan investasi semakin meningkat.

Berdasarkan OJK tahun 2023 mengenai *fintech* mengungkapkan bahwa perkembangan pengguna *fintech* terus berkembang dari tahun ketahun. Pelaku rentang umur *fintech* secara umum, ini melibatkan generasi Z yang telah terbiasa pada teknologi dan memerlukan solusi finansial yang efisien dan praktis. Mereka

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

berjumlah sekitar 6,1% dari usia 11-26 tahun. OJK Desember 2020 menyatakan bahwa generasi Z mempunyai tingkat utang yang tinggi dibanding dengan generasi lainnya, seperti yang tampak dari data rekening serta jumlah pinjaman yang belum lunas di *Fintech P2P lending*, mencapai 62% dari total rekening pendanaan fintech pada gen Z.

Berdasarkan *pra-survey* yang telah dilakukan terhadap 30 responden gen Z di Kota Pekanbaru mendapatkan hasil 60% gen Z tidak melakukan pencatatan arus kas masuk dan keluar harian dan 63.3% tidak menyusun tujuan keuangannya dalam waktu jangka pendek, menengah, dan panjang. Hal tersebut membuktikan literasi keuangan gen Z buruk, dan mereka tidak memiliki pemahaman yang memadai tentang bagaimana mengelola uang mereka secara efektif. Selanjutnya, *pra-survey* hasil 56.7% gen Z merasa tidak yakin dengan menggunakan *fintech payment* aman dan terpercaya. Hal ini berarti bahwa lebih dari separuh responden merasa ragu atau tidak percaya menggunakan *fintech payment* karena khawatir transaksi mereka tidak dilakukan dengan aman. *Pra-survey* hasil 66.7% gen Z suka membeli barang yang diinginkan walaupun tidak terlalu membutuhkannya (hanya mengikuti trend saja). Itu artinya gen Z memiliki gaya hidup kurang baik yang mengindikasikan adanya perilaku konsumtif yang dipengaruhi oleh tren dan keinginan personal daripada kebutuhan praktis. Namun *pra-survey* yang dilakukan terdapat 70% gen Z tidak menyisihkan sebagian pendapatan untuk ditabung/diinvestasikan dan 53.3% tidak memiliki dana darurat untuk kebutuhan tak terduga. Hal ini menunjukkan bahwa banyak Gen Z belum membangun kebiasaan perilaku pengelolaan keuangan yang baik.

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

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

Perilaku pengelolaan keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengatur keuangan sehari-hari meliputi perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian dan penyimpanan dana untuk masa depan. Munculnya perilaku keuangan merupakan dampak dari besarnya keinginan seseorang untuk mencukupi kebutuhan hidupnya. Perkembangan perilaku keuangan didasari oleh adanya perilaku suatu individu dalam proses pengambilan keputusan terhadap keuangan. Dalam mengambil keputusan terhadap keuangan haruslah mengarah pada perilaku pengelolaan keuangan yang bertanggung jawab sehingga seluruh keuangan baik individu maupun masyarakat dapat dikelola dengan baik. Oleh sebab itu pentingnya perilaku keuangan demi keberlangsungan dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari (**Habib Prawiga, Rita Dwi Putri, 2024**). Individu yang bisa mengatur keuangan mereka secara cerdas memperlihatkan perilaku pengelolaan keuangan yang baik dengan kemampuan untuk mengutamakan kebutuhan lebih dari yang diinginkan. Di sisi lain, mereka yang tidak memiliki pemahaman tentang pengelolaan mungkin berisiko terjat dalam utang. Karena itu, pentingnya memiliki pemahaman dan konsep tentang keuangan individu seperti meningkatkan literasi keuangan sangat di perlukan dalam kehidupan sehari-hari.

Literasi keuangan adalah teknik yang dilakukan untuk meningkatkan pengetahuan, keterampilan dan kepercayaan diri dalam mengelola keuangan pribadi menjadi lebih baik. Literasi keuangan mengacu pada pengetahuan dan pemahaman individu tentang konsep keuangan, termasuk investasi, perencanaan pensiun, pengelolaan utang dan lain-lain. Kurangnya pemahaman mengenai literasi keuangan terhadap masyarakat membuat keputusan finansial yang buruk, hal itu

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

membuat keuangan saat ini memiliki peran penting dalam meningkatkan taraf hidup atau kesejahteraan masyarakat. Menurut (Listiyani et al., 2021) Literasi keuangan melibatkan keterampilan untuk memahami beragam opsi keuangan, sehingga dapat merencanakan masa depan secara efektif dan memberikan respons kompeten terhadap situasi kehidupan yang mempengaruhi keputusan finansial. Kurangnya pemahaman tentang keuangan dapat merugikan pemasukan masyarakat, sedangkan pemahaman keuangan yang baik membantu dalam pengambilan keputusan yang akurat dan efektif. Dengan pemahaman keuangan yang kuat, individu dapat menetapkan prioritas yang tepat untuk menjadikan masa depan yang bagus. Literasi keuangan menjadi kunci penting dalam mencapai kehidupan yang makmur dan memiliki kualitas.

Menurut catatan OJK, tujuan utama dari rencana literasi keuangan ialah meningkatkan kemampuan masyarakat Indonesia dalam manajemen keuangan mereka dengan bijaksana. Oleh sebab itu, dibutuhkan pembelajaran keuangan untuk menyelesaikan kurangnya pengetahuan di bidang keuangan dan membantu masyarakat untuk menjadi lebih waspada terhadap product investasi yang mungkin menyesatkan. Literasi keuangan dibutuhkan agar memperkuat aktivitas ekonomi dengan memperluas aktivitas transaksi dan meningkatkan partisipasi dalam pemakaian produk dan layanan keuangan, yang dikenal sebagai teknologi keuangan.

Perkembangan *financial technology (Fintech)* merupakan perkembangan yang tidak dapat dihindari oleh masyarakat. *Fintech* digunakan untuk hal yang memudahkan dalam suatu operasi dalam layanan maupun pekerjaan salah satunya

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

untuk melakukan kegiatan transaksi dan memudahkan aktifitas maupun gaya hidup dengan menggunakan *Financial Technology (Fintech)*. *Fintech* tumbuh beriringan dengan kemajuan di bidang keuangan dan teknologi, dengan menyajikan inovasi dalam layanan keuangan. *Financial Technology* merupakan pemanfaatan teknologi secara maksimal dalam meningkatkan layanan jasa keuangan (Saleh & F, 2020). *Fintech* berkembang dengan sangat pesat pada berbagai sektor, termasuk start-up pembayaran, peminjaman (*lending*), perencanaan keuangan (*personal finance*), investasi, pembiayaan (*crowdfunding*), riset keuangan, dan lain-lain (Wulandari et al., 2022). Keberadaan layanan keuangan dengan sistem canggih yang terkoneksi dengan internet akan membuat layanan keuangan menjadi lebih cepat dan mudah (Prayustika et al., 2020). Semakin meluasnya pemakaian kartu bank serta uang elektronik, makin besar uang yang dikeluarkan dan dihabiskan untuk keperluan pribadi dan masyarakat cenderung menggunakan *fintech* dalam kehidupan sehari-hari yang akan mempengaruhi gaya hidup seseorang.

Gaya hidup merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi perilaku seseorang. Apabila diartikan, gaya hidup merupakan pola hidup yang diekspresikan oleh kegiatan, minat dan pendapat seseorang. Gaya hidup menjadi jati diri sosial dikalangan masyarakat termasuk generasi muda atau sering disebut dengan generasi Z mengikuti ekspersi dominan *modern* yang memprioritaskan gaya daripada keperluan. Dengan pola hidup yang sangat berbeda dari generasi sebelumnya menjadikan seseorang menjadi cerminan bagaimana individu memandang ketika mereka menghadapi keputusan keuangan yang perlu diambil (Fajar Rohmanto, 2021). Gaya hidup mempengaruhi pola konsumsi seseorang, yang mana terlihat

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

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

dari bagaimana aktivitas, minat, serta opininya. Individu yang selalu mengutamakan keinginan dan kesenangan akan melakukan tindakan konsumsi yang berlebihan. Sehingga membuat mereka menggunakan uangnya tidak sekedar untuk memenuhi kebutuhan harian, tetapi juga untuk membeli barang yang menjadi *tren* atau yang dia inginkan (Sada, 2022). Seseorang yang terlalu konsumtif mengikuti *trend* cenderung mendapatkan pendapatan dari orang tua yang cukup untuk membelanjakan uang mereka.

Pendapatan orang tua adalah pendapatan yang diperoleh oleh orang tua dari berbagai sumber, seperti gaji dari pekerjaan, bisnis, investasi atau sumber-sumber lainnya. Pendapatan bisa dapat diukur berdasarkan pendapatan dari semua sumber, komponen terbesar dari total pendapatan adalah upah dan gaji. pendapatan merupakan total pendapatan kotor seorang individu tahunan yang berasal dari upah serta berbagai investasi (Devi et al., 2020). Pendapatan menurut ilmu ekonomi merupakan nilai maksimum yang dapat dikonsumsi oleh seseorang dalam suatu periode dengan mengharapkan keadaan yang sama pada akhir periode seperti semula. Dapat disimpulkan bahwa pendapatan orang tua adalah pendapatan yang diterima orang tua baik berupa uang maupun barang yang diperoleh bekerja atau berusaha untuk mencukupi keperluan hidup keluarga. Pendapatan orang tua mempunyai dampak positif dikarenakan pendapatan orang tua berkecukupan dalam memecahkan masalah moneter yang terjadi. Dengan beragam tingkat pendapatan orang tua, maka tindakan seseorang saat manajemen keuangan juga pasti bervariasi.

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

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

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

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



Hak Cipta Ditanggung Undang-Undang

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

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

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

Menurut penelitian terdahulu (**Habib Prawiga, Rita Dwi Putri, 2024**) menunjukkan bahwa literasi keuangan dan pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan, sedangkan gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Menurut penelitian (Ariska et al., 2023a) literasi keuangan, *financial technology*, gaya hidup hedonis memiliki dampak yang baik dan penting pada perilaku pengelolaan keuangan. Literasi keuangan, *financial technology* dan gaya hidup hedonis adalah elemen kunci yang dapat meningkatkan sistem keuangan supaya tidak mengalami kesulitan ketika mengatur keuangan individu, hingga tingkatan efektivitas perilaku pengelolaan keuangan bisa ditingkatkan secara maksimal.

Berdasarkan pada penjelasan latar belakang dan fenomena yang telah diuraikan di atas, penulis merasa tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul:

“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, GAYA HIDUP DAN PENDAPATAN ORANG TUA TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU”

1.2. Rumusan Masalah

Dari gambaran latar belakang masalah yang sudah dijelaskan, peneliti menyusun permasalahan penelitian sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada generasi Z di Kota Pekanbaru?
2. Bagaimana pengaruh *financial technology* terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada generasi Z 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.

3. Bagaimana pengaruh gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru?
4. Bagaimana pengaruh pendapatan orang tua terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah tersebut, tujuan dari riset ini ialah:

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru.
2. Untuk mengetahui pengaruh *financial technology* terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru.
3. Untuk mengetahui pengaruh gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru.
4. Untuk mengetahui pengaruh pendapatan orang tua terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru.

1.4. Manfaat Penelitian

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

1. Bagi Penulis

Penelitian ini berharap bisa memperluas pemahaman penulis tentang dampak literasi keuangan, teknologi keuangan, gaya hidup, dan pendapatan orang tua terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

2. Bagi peneliti selanjutnya



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Diharapkan bahwa hasil riset ini akan memberikan kontribusi bagi peneliti berikutnya dalam menaikkan kualitas penelitian lebih lanjut, sehingga bisa memberikan manfaat untuk yang membutuhkan.

1.5. Sistematika Penelitian

Agar pembaca dapat dengan lebih mudah memahami tulisan, penulis menyajikan gambaran ringkas tentang setiap bab secara keseluruhan. Tulisan ini terbagi menjadi enam bab, yang akan dijelaskan :

BAB I : PENDAHULUAN

Bagian ini mencakup gambaran latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, keuntungan penelitian, dan struktur penulisan skripsi.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bagian ini mencakup analisis literatur, penelitian sebelumnya, definisi operasional variabel dan asumsi.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini mencakup rancangan penelitian, kelompok dan sampel populasi, jenis data dan sumbernya, metode pengumpulan data, dan metode analisis data.

BAB IV : GAMBARAN UMUM

Bagian ini akan menerangkan dengan singkat sejarah tentang profil masyarakat generasi Z.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

BAB V

: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini membahas hasil dan analisis dari penelitian terkait pengaruh literasi keuangan, financial technology, gaya hidup dan pendapatan orang tua terhadap perilaku pengelolaan keuangan pada generasi z di Kota Pekanbaru

BAB IV

: PENUTUP

Dalam bagian ini, terdapat ringkasan hasil penelitian serta rekomendasi yang diberikan sebagai hasil dari analisis dari bab-bab sebelumnya yang mencakup hasil penelitian.

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

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

BAB II

TINJAUN PUSTAKA

2.1. *Theory of Planned Behavior* (TPB)

Dalam penelitian ini, memakai Teori Perilaku Terencana (*Theory of Planned Behavior*) sebagai grand teori. Teori ini adalah perkembangan dari Teori Tindakan yang diberi alasan (*Theory of Reasoned Action/TRA*) yang disampaikan Fishbein dan Ajzen pada tahun 1975. Menurut (Ajzen, 2020) dalam (Amelia & Isbanah, 2021) Teori TPB (*Theory of Planned Behavior*) adalah konsep yang menghubungkan perilaku individu dengan niat dan sasaran yang mereka miliki. Teori TPB menerangkan bahwa perilaku individu muncul dari niat yang dimilikinya, yang di pengaruhi faktor dari dalam serta luar yang ada pada individu orang itu. TPB menerangkan niatan individu untuk melaksanakan perilaku dipengaruhi tiga faktor utama, yakni: sikap terhadap perilaku, norma subjektif, dan persepsi kendali perilaku.

Dari penjelasan teori sebelumnya, bisa disimpulkan bahwa *Theory of Planned Behavior* ialah konsep yang mengindikasikan bahwa keterkaitan antara sikap, norma subjektif, serta persepsi pengendalian akan memengaruhi niat individu untuk melaksanakan satu perilaku.

2.2. Perilaku Pengelolaan Keuangan

2.2.1. Pengertian Perilaku Pengelolaan Keuangan

Pengelolaan keuangan adalah sebuah tindakan yang dilakukan untuk mencapai tujuan keuangan dimasa yang akan datang. Pengelolaan keuangan ini sangat penting digunakan untuk mengatasi masalah ekonomi, baik masalah

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.

ekonomi individu, keluarga maupun perusahaan. Perencanaan keuangan yang baik merupakan salah satu tahap penting dalam mengelola keuangan pribadi. Melakukan riset sederhana atau melakukan identifikasi adanya kenaikan harga pada sejumlah produk dan layanan akan memberikan gambaran adanya sejumlah tantangan keuangan dimasa depan, misalnya kebutuhan akan pendidikan, kesehatan, perumahan, bahan pokok dan kebutuhan lainnya dimasa yang akan datang yang mengalami kenaikan dari tahun ke tahun.

Menurut **(Habib Prawiga, Rita Dwi Putri, 2024)** perilaku pengelolaan keuangan adalah suatu kemampuan seseorang dalam mengatur perencanaan, penganggaran, pengendalian dan penyimpanan dana sehari-hari. Sedangkan Menurut **(Sjarief Hidajat, 2023)** memberi definisi perilaku pengelolaan keuangan merupakan kemampuan individu untuk mengkategorikan dan mengatur anggaran finansialnya dengan efektif. Pengelolaan keuangan adalah tahap di mana individu menerapkan metode untuk memenuhi kebutuhan hidup dengan mengatur dan mengelola sumber-sumber finansial secara terstruktur dan sistematis.

Berdasarkan pengertian-pengertian yang telah dijelaskan maka dapat disimpulkan bahwa perilaku pengelolaan keuangan merupakan perilaku seseorang dalam sebuah tindakan yang dilakukan oleh seseorang individu dalam mengatur, mengelola, merencanakan dan menganggarkan keuangannya baik itu dalam menggunakan uang maupun memanfaatkan uang tersebut secara efektif untuk memenuhi kebutuhannya dikehidupan sehari-hari, yang dapat dilihat dari sudut pandang psikologis dan kebiasaan individu.

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.

2.2.2. Indikator Perilaku Pengelolaan Keuangan

Menurut (**Felantika, 2022**) indikator yang digunakan untuk mengukur perilaku pengelolaan keuangan yaitu meliputi:

1. Manajemen arus kas

Manajemen arus kas menjadi penting karena mencerminkan kemampuan seseorang atau sebuah entitas dalam mengatur dan mengontrol aliran uangnya secara efektif.

2. Tabungan dan investasi

Melakukan tabungan atau investasi ini dikarenakan seseorang tidak akan tahu apa yang akan terjadi dimasa yang akan datang, uang harus disimpan untuk membayar kejadian yang tidak terduga serta mengalokasikan atau menanamkan sumberdaya saat ini dengan tujuan mendapatkan manfaat dimasa yang akan datang.

3. Konsumsi

Merupakan cara individu menggunakan pendapatan atau aset mereka untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan konsumsi mereka.

4. Manajemen Kredit

Ini merupakan kemampuan seseorang dalam memanfaatkan utang agar tidak membuat seseorang mengalami kebangkrutan atau dengan kata lain pemanfaatan utang untuk meningkatkan kesejahteraan seseorang tersebut.

**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. Literasi Keuangan

2.3.1. Pengertian Literasi Keuangan

Literasi keuangan merupakan kemampuan atau tingkat pemahaman dan pengetahuan seseorang dalam mengelola keuangan (Assanniyah & Setyorini, 2024). Kemampuan ini sangat penting karena membuat keputusan keuangan yang bijak adalah salah satu keterampilan esensial yang dibutuhkan sekarang ini (Dewi, A. L., & Setiyono, 2022). Menurut (Mukmin et al., 2021) Literasi keuangan adalah suatu keperluan primer individu untuk menghindari masalah finansial. Tidak hanya terkait dengan tingkat penghasilan yang rendah, kesulitan finansial juga dapat timbul akibat kesalahan saat mengatur keuangan, seperti pemakaian kredit yang tidak tepat dan kurangnya rencana keuangan.

Menurut (Putri, 2021) Literasi keuangan memegang peran yang penting terhadap perilaku keuangan dan keputusan investasi seorang pribadi. Tingkatan literasi keuangan yang tinggi cenderung menghasilkan keputusan investasi yang optimal dan perilaku keuangan yang positif.

Dari penjelasan tersebut, dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan mencakup pemahaman dan kesadaran tentang berbagai produk keuangan, lembaga keuangan, serta aspek-aspek keterampilan keuangan.

2.3.2. Indikator Literasi Keuangan

Menurut OJK, 2016 terdapat lima indikator tingkat literasi keuangan, yaitu sebagai berikut :

1. Pengetahuan 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.

Pengetahuan keuangan merupakan pemahaman konsep keuangan yang dimiliki seseorang sebagai dasar dalam pengelolaan keuangan. Pengetahuan keuangan yang dimiliki seseorang akan membantu untuk memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang baik.

2. Keterampilan

Financial skills (Keterampilan Keuangan) berkaitan dengan kemampuan individu dalam mengambil keputusan terkait keuangan. Masalah keuangan pribadi dapat disebabkan oleh keterampilan keuangan dasar dalam penganggaran dan ketidakmampuan memahami instrumen kredit dan investasi atau produk keuangan lainnya.

3. Keyakinan

Keyakinan adalah kemampuan dalam memahami dan mengelola keuangan secara efektif. Ini melibatkan kemampuan untuk mengevaluasi berbagai pilihan keuangan, memprioritaskan tujuan keuangan, dan mengelola risiko dengan bijaksana.

4. Sikap keuangan

Sikap keuangan merupakan pola pikir, persepsi dan penilaian seseorang terhadap keuangannya yang kemudian diterapkan pada sikapnya agar dapat menjaga nilai-nilai tersebut dengan mengambil keputusan dan pengelolaan yang tepat.

5. Perilaku keuangan

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Perilaku keuangan mengacu pada perilaku memperlakukan, mengelola dan menggunakan keuangan yang dimiliki guna mencapai tujuan penggunaan keuangan dan menghindari risiko keuangan.

2.4. *Financial Technology*

2.4.1. Pengertian *Financial Technology*

Perpaduan antara teknologi dengan keuangan sering diartikan sebagai financial technology (Ariska et al., 2023b). *Fintech* atau Teknologi keuangan adalah subjek yang relatif baru dalam literatur, tetapi pada umumnya disebut sebagai salah satu inovasi terpenting dalam industri keuangan.

Menurut (Mutaqien & Aslamiyah, 2024) *Financial Technology* merupakan hasil kombinasi dari layanan keuangan dan teknologi yang pada akhirnya mengubah model bisnis dari konvensional menjadi moderat, yang awalnya membayar tatap muka juga membawa sejumlah uang tunai, dan sekarang transaksi pembayaran jarak jauh dapat dilakukan hanya dalam hitungan detik.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengatakan bahwa *fintech* adalah salah satu bentuk inovasi di bidang keuangan yang menggunakan teknologi. Saat ini perusahaan *fintech* di Indonesia berkembang pesat baik dari segi ukuran perusahaan maupun volume transaksi. Beroperasinya perusahaan *fintech* di Indonesia disebut-sebut membawa manfaat besar dalam memperluas inklusi keuangan dan memperlancar penyaluran kredit di sektor dunia usaha. *Fintech* ini bisa memberikan layanan secara praktis, efisien dan juga ekonomis.

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.

2.4.2. Indikator *Financial Technology*

Di Indonesia, hadirnya *FinTech* telah membantu masyarakat menyelesaikan berbagai masalah. Berikut indikator-indikator *Financial Technology* menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) :

1. *Fintech Payment*

Fintech Payment adalah situs web yang memungkinkan bisnis menerima pembayaran online dari pelanggan melalui berbagai metode pembayaran, seperti kartu kredit, transfer bank, atau e-wallet.

2. *Fintech crowdfunding*

Merupakan platform yang memungkinkan perusahaan mendapatkan pendanaan dengan menjual saham kepada investor melalui platform online, sehingga investor dapat memiliki saham dalam perusahaan.

3. *Fintech Investment*

Merupakan *fintech* yang berkaitan dengan penyediaan solusi teknologi untuk memfasilitasi investasi dan manajemen portofolio secara efisien. Ini bisa mencakup berbagai platform dan aplikasi yang memungkinkan individu untuk berinvestasi dalam berbagai instrumen keuangan, seperti saham, obligasi, reksa dana, dan lainnya, tanpa melalui perantara tradisional seperti bank atau perusahaan sekuritas.

4. *Fintech Peer To Peer Lending*

Platform online yang menghubungkan peminjam dengan investor tanpa melalui lembaga keuangan tradisional. Peminjam dapat mengajukan pinjaman

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.

secara online, sementara investor dapat menyediakan dana untuk pinjaman tersebut.

5. *Fintech Market Aggregator*

Fintech saat ini mengacu pada portal yang mengumpulkan berbagai informasi keuangan untuk diberikan kepada audiens atau pengguna. Biasanya, *fintech* ini mencakup berbagai informasi, saran keuangan, kartu kredit, dan investasi.

2.5. Gaya Hidup

2.5.1. Pengertian Gaya Hidup

Gaya hidup adalah adalah cara seseorang menjalani hidupnya, yang ditentukan oleh interaksi sosial dan ditunjukkan dalam kegiatan, minat, dan pendapat mereka tentang cara mereka membelanjakan uang dan menghabiskan waktu (**Radina Wati, 2024**).

Berdasarkan definisi tersebut, bisa diambil kesimpulan bahwa gaya hidup adalah pola yang ditandai oleh aktivitas yang dijalani seseorang sepanjang waktu, pemilihan kegiatan utama dalam lingkungan mereka (kepentingan), serta pandangan mereka terhadap diri sendiri dan dunia sekitarnya.

2.5.2. Indikator Gaya Hidup

Menurut (**Radina Wati, 2024**) ada beberapa indikator pengukuran gaya hidup adalah sebagai berikut :

1. Aktivitas (*Activity*)

Aktivitas merupakan apa yang dilakukan orang, barang yang dibeli atau digunakan, atau apa yang dilakukan untuk mengisi waktu luang.



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. Minat (*Interest*)

Minat adalah sesuatu yang menarik perhatian khusus atau terus-menerus. Minat dapat berupa kesukaan, kegemaran, atau hal yang paling penting bagi pelanggan. Minat adalah komponen individu yang memengaruhi proses pengambilan keputusan pelanggan.

3. Opini (*Opinion*)

Opini adalah pandangan dan perasaan konsumen tentang masalah global, lokal, ekonomi dan sosial yang diucapkan secara lisan. Opini menjelaskan interpretasi, harapan dan evaluasi.

2.6. Pendapatn Orang Tua

2.6.1. Pengertian Pendapatn Orang tua

Pendapatn orang tua ialah kompensasi yang diperoleh sebagai hasil dari pekerjaan yang telah dilakukan, baik dalam bentuk uang maupun barang, yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan dasar. **(Pratama et al., 2022)**

Menurut **(Radina Wati, 2024)** Pendapatn adalah tambahan finansial yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan atau menambah kekayaan seseorang. Pendapatn berasal dari berbagai sumber, seperti upah kerja yang diterima, atau mungkin berasal dari pihak yang dianggap bertanggung jawab atas kebutuhan sehari-hari seseorang, seperti pendapatn kedua orang tua.

(Wibowo Aninditya Santiko & Andrieta Shintia Dewi, 2021) mengemukakan bahwa pendapatn orang tua merupakan seluruh penghasilan yang diterima oleh orang tua baik dalam bentuk uang maupun barang yang berasal dari pekerjaan atau usaha untuk memenuhi kebutuhan hidup keluarga.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

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

2.6.2. Indikator Pendapatan Orang Tua

Menurut (Felantika, 2022) terdapat beberapa indikator pendapatan orang tua sebagai berikut :

1. \geq Rp 5.000.000,00/ bulan
2. Rp 3.000.000,00 s.d Rp 5.000.000,00 / bulan
3. Rp 1.500.000,00 s.d Rp 3.000.000,00 / bulan
4. \leq Rp 1.500.000,00 / bulan

2.7. Perilaku Pengelolaan Keuangan dalam Pandangan Islam

Dalam Islam, tata kelola keuangan diatur berdasarkan prinsip syariah. Salah satu prinsip utamanya adalah larangan terhadap riba atau bunga dalam transaksi keuangan. sehingga transaksi keuangan harus bebas dari keuntungan yang diperoleh secara tidak adil. Islam mewajibkan pembayaran zakat, yaitu sumbangan keuangan kepada yang membutuhkan, sebagai bentuk redistribusi kekayaan. Transaksi keuangan tidak boleh melibatkan barang atau aktivitas yang diharamkan dalam Islam, seperti alkohol atau perjudian. Prinsip keadilan ekonomi ditekankan, dan kekayaan seharusnya didistribusikan dengan adil di masyarakat. Islam menganjurkan kesederhanaan dalam gaya hidup dan menghindari pemborosan serta penyalahgunaan harta. Transaksi keuangan harus dilakukan dengan jujur dan transparan, tanpa menyembunyikan informasi yang dapat memengaruhi keputusan pihak lain. Prinsip-prinsip ini membentuk landasan perilaku keuangan dalam pandangan Islam, mengarahkan umat Muslim untuk mengelola keuangan mereka dengan penuh tanggung jawab dan moralitas.


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.

Landasan dalam Al-Qur'an tentang perilaku pengelolaan keuangan terdapat dalam Surat Al-Hasyr Ayat 18 yang berbunyi:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَانْتِظِرُوا نَفْسَ مَا قَدَّمْتُمْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ.

Artinya: "Hai orang beriman, bertakwalah pada Allah dan hendaknya setiap diri memperhatikan amal perbuatannya untuk masa depan (akhirat). Bertakwalah kepada Allah, karena Dia Maha Mengawasi terhadap segala tindakan yang kamu lakukan." (Surah Al-Hasyr:18).

Ayat ini menyeru pada umat Muslim agar hati-hati agar tidak merasakan keadaan sebagaimana yang dialami oleh orang-orang Yahudi dan Munafik, yang memperoleh siksa baik di dunia maupun di akhirat. Allah menegaskan: *"Wahai orang beriman, bertakwalah pada Allah, yaitu menjauhi siksa yang mungkin diberikan Allah di dunia dan akhirat, dengan melaksanakan segala perintah-Nya sebaik-baiknya dan menjauhi segala larangan-Nya. Setiap orang hendaknya memperhatikan apa yang telah dia kerjakan di masa lalu, yakni amal-amal baik yang telah dilakukannya, untuk bekal di hari esok yang dekat, yakni hari akhirat."*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan sumber atau hanya mengutip untuk keperluan pendidikan, penelitian, dan penulisan karya ilmiah.
- a. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian, dan penulisan karya ilmiah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan menyebarluaskan karya tulis ini dalam bentuk elektronik atau print out.

Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu akan menjadi rujukan bagi penulis dalam penelitian ini, hingga ketika menganalisis penelitian penulis, dapat memperluas pemahaman terhadap teori yang dipakai. Berikut adalah studi-studi terdahulu yang relevan dengan penelitian penulis yang terdapat dalam Tabel 2.1

Tabel 2.1 : Penelitian Terdahulu

Nama Peneliti, Tahun dan Judul Penelitian	Publikasi	Variabel	Metode	Hasil
Habib Pratiwi, Rita Wita, dan Witra (2024) <i>Hubungan Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku UMKM</i>	Jurnal Bina Bangsa Ekonomika Universitas Mahaputra Muhammad Yamin Solok Sinta : 5	Variabel independen : Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Pendapatan Variabel dependen : Perilaku Pengelolaan Keuangan	Pendekatan Kuantitatif. Sampel Teknik Slovin. Teknik Analisis Data SPSS. 26.	Hasil uji hipotesis secara simultan menunjukkan bahwa literasi keuangan, gaya hidup dan pendapatan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
Felanika (2022) <i>Pengaruh Financial Knowledge, Parental Literacy, Dan Income</i>	Jurnal Ilmu Manajemen Volume 10 Nomor 2 Universitas Negeri Surabaya Sinta : 3	Variabel independen terdiri dari <i>Financial Knowledge, Parental Literacy, Parental Income,</i>	Pendekatan Kuantitatif. Data Primer penyebaran kuisioner. Sampel	<i>financial knowledge</i> berpengaruh signifikan positif terhadap <i>financial management behaviour</i> dan <i>financial literacy</i> dan

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh isi karya tulis ini tanpa mengutip sumbernya.
- a. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian, dan pengabdian masyarakat.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan menyebarluaskan karya tulis ini di masa depan.

Nama Peneliti, Tahun, dan Judul Penelitian	Publikasi	Variabel	Metode	Hasil
Control Terhadap Financial Management Behaviour Pada Mahasiswa Di Pondok Pesantren	Jurnal Pendidikan, Akuntansi dan Keuangan Universitas Muhammadiyah Sukabumi Sinta : 5	dan Locus of Control. sementara variabel dependen adalah Financial Management Behavior.	purposive sampling. Analisis regresi linear berganda, dengan alat yang digunakan SPSS 25.	parental income tidak berpengaruh terhadap financial management behaviour. locus of control berpengaruh signifikan positif terhadap financial management behavior .
Devita Rahayu, Elan Priswanto dan Acep Suherman (2024) Pengaruh Penggunaan Pay Later, Gaya Hidup, Pendapatan Orang Tua Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Sukabumi	Jurnal Pendidikan, Akuntansi dan Keuangan Universitas Muhammadiyah Sukabumi Sinta : 5	Variabel Independen : Penggunaan Pay Later, Gaya Hidup dan Pendapatan Orang Tua Variabel dependennya : Financial Management Behavior	Metode penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan pengambilan sampel secara purposive sampling dengan alat yang digunakan SPSS 26.	Penggunaan Pay Later tidak berpengaruh pada Financial Management Behavior. Gaya hidup memiliki pengaruh yang signifikan pada Financial Management Behavior, dan pendapatan orang tua juga berpengaruh positif dan signifikan pada Financial Management Behavior
Meremia Apitupulu, Noor Hasiholan	Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE) Vol.9 No 3 (2021)	Independen : Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan	Penelitian Kuantitatif, Teknik analisis regresi	Semakin tinggi literasi keuangan mahasiswa maka semakin tinggi

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis atau hasil penelitian, termasuk membuat terjemahan, ringkasan, atau mengubah bentuk karya tulis atau melakukan sebagian atau seluruhnya, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - a. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian, penulisan karya tulis, atau penyajian dalam bentuk elektronik atau lainnya.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan menyebarluaskan karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Nama Peneliti, Tahun, dan Judul Penelitian	Publikasi	Variabel	Metode	Hasil
Ilyawati, Ratna Fitri Astuti (2021) Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda	Universitas Mulawarman Sinta : 4	Dependen : Perilaku Pengelolaan Keuangan	linear berganda. Teknik <i>simple random sampling</i>	perilaku pengelolaan keuangan. Semakin tinggi sikap keuangan mahasiswa maka semakin tinggi perilaku pengelolaan keuangan. Semakin tinggi literasi keuangan dan sikap keuangan maka semakin tinggi perilaku pengelolaan keuangan
Nur Ariska, Jusman, Sriany (2023) Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Hedonisme Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	Owner Riset & Jurnal Akuntansi e –ISSN : 2548-9224 p-ISSN : 2548-7507 Volume 7 Nomor 3, Juli 2023 Universitas Muhammadiyah Palopo Sinta : 3	Independen : Literasi Keuangan, Financial Teknologi dan Gaya Hidup. Dependen: Perilaku Keuangan	Pendekatan Kuantitatif, pendekatan Struktural Equation Modelling berbasis varian dengan bantuan aplikasi SmartPLS.	Literasi keuangan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa, financial teknologi berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa dan gaya hidup hedonisme berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruhnya karya ini tanpa menyebutkan sumber dan mengutipnya kembali dengan cara lain.
- a. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian, dan penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan tesis, dan penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan membuat salinan publikasi ini dalam bentuk elektronik atau digital tanpa izin UIN Suska Riau.

Nama Peneliti, Tahun, dan Judul Penelitian	Publikasi	Variabel	Metode	Hasil
Muntahanah, Heru Cahyo, Heri Setiawan, and Indira Rahmah (2021). Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan di Masa Pandemi	Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi Universitas Wijayakusuma Purwokerto Sinta : 4	Independen : Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup Dependen : Pengelolaan Keuangan	Penelitian ini bersifat kuantitatif dengan data primer yang diperoleh dari kuesioner, wawancara, dan observasi. Teknik pengambilan sampel menggunakan Random Sampling, dan analisis dilakukan dengan regresi linier berganda.	perilaku mahasiswa keuangan Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Sedangkan variabel literasi keuangan dan gaya hidup tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
Irawati, Sherlyn E. Kasematan (2023). Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa	Jurnal EMA (Ekonomi Manajemen Akuntansi) ISSN (p) 2548-9380 ISSN (o) 2549-2322 STIE Malangkuçewara Sinta : 5	Independen : Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Keuangan Dependen : Perilaku Pengelolaan Keuangan	Penelitian kuantitatif. Tehnik analisis menggunakan path analysis (analisis jalur).	Terdapat pengaruh langsung literasi keuangan gaya hidup dan locus of control terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Tidak terdapat pengaruh langsung sikap keuangan terhadap perilaku

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah dan penyusunan karya tulis dalam bentuk apa pun tanpa izin UIN Suska Riau.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengemukakan dan menyebarkan secara publik sebagian atau seluruh isi karya tulis ini tanpa mengemukakan nama penulisnya.

Nama Peneliti, Tahun dan Judul Penelitian	Publikasi	Variabel	Metode	Hasil
	Riau			pengelolaan keuangan Locus of control dapat memediasi literasi keuangan, gaya hidup dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan
Pratiwi, Bara Aretta (2024) Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga Desa Mranggen	INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research Volume 4 Nomor 2 Tahun 2024 Page 8320-8336 E-ISSN 2807-4238 and P-ISSN 2807-4246 Universitas Dian Nuswantoro Sinta : 5	Independen : Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pendapatan Dependen : Perilaku Pengelolaan Keuangan	Penelitian Kuantitatif. Pengambilan sample <i>purposive sampling</i> . Metode analisis yang digunakan adalah analisis linier berganda, uji instrumen, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis.	Literasi keuangan dan pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Variabel sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan
Ajmalisyah, Setyorini (2024) Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi terhadap	Jurnal Ekonomi dan Ilmu Sosial Volume 9 Nomor 1 (Februari 2024) hlmn. 36 – 49	Independen : Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Dependen : Pengelolaan Keuangan	Penelitian Kuantitatif. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi linier	Literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Sementara, inklusi keuangan tidak

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengutip sumbernya.
 - a. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan menyebarluaskan secara terbuka atau membuat apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Nama Peneliti, Tahun dan Judul Penelitian	Publikasi	Variabel	Metode	Hasil
Pengelolaan Keuangan MKM Kecamatan Anggulangin.	Universitas Hayam Wuruk Perbanas Surabaya, Indonesia Sinta : 4		berganda dengan uji t.	berpengaruh positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan.
Madina Wattu M. Mustaqim (2024) Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Pendapatan Perilaku Keuangan Karyawan Pada PT. Prisma Jamintara Sidoarjo	Equilibrium Volume 13. No. 1. Tahun 2024 eISSN 2684-9313 Hal 87-98 pISSN 2088-7485 Universitas Nahdlatul Ulama Sidoarjo Sinta : 5	Independen : Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Pendapatan Dependen : Perilaku Pengelolaan Keuangan	Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik purposive sampling. Alat analisis data pada penelitian ini menggunakan IBM SPSS 24.	Literasi keuangan dan gaya hidup tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan karyawan pada PT. Prisma Jamintara Sidoarjo dan pendapatan secara signifikan berpengaruh terhadap perilaku keuangan karyawan pada PT. Prisma Jamintara Sidoarjo.

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.

Persamaan :

Dalam penelitian ini, terdapat kesamaan dalam variabel dependen yang menjadi fokus penelitian serta sejumlah variabel independen yang serupa.

Perbedaan :

Berdasarkan beberapa penelitian di atas yang menjadi perbedaan dalam penelitian ini adalah jumlah variabel independen yang diteliti berbeda. Karena penulis menambah satu variabel independen yaitu *Financial Technology*. Objek penelitian berbeda dan analisis data berbeda penulis menggunakan SEM PLS 4.0 sedangkan penelitian terdahulu menggunakan SPSS.

2.9. Variabel Penelitian

Variabel penelitian adalah karakteristik, nilai, atau atribut yang bervariasi dan ditentukan oleh peneliti untuk diselidiki serta untuk menarik kesimpulan. Variabel ini terbagi menjadi variabel bebas (independen) dan variabel terikat (dependen). Variabel yang dipakai pada penelitian ini ialah :

1 Variabel X (bebas atau independen)

Variabel bebas merupakan faktor yang memiliki pengaruh dan jadi sebab besar terhadap nilai variabel lain. Keragaman pada perubahan variabel bebas akan berakibat variasi dalam perubahan variabel terikat. Pada penelitian ini, variabel independen terdiri dari Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Gaya Hidup, dan Pendapatan Orang Tua.

2 Variabel Y (dependen atau terikat)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Variabel terikat ialah variabel yang berpengaruh dari variabel independen.

Variasi dalam variabel dependen ditentukan variasi dalam variabel independen.

Pada penelitian ini, variabel dependen ialah Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y).

2.10. Konsep Definisi Operasional

Pada penelitian ini, konsep operasional variabel digunakan dengan memakai empat variabel independen, yaitu Literasi Keuangan (X1), *Financial Technology* (X2), Gaya Hidup (X3), dan Pendapatan Orang Tua (X4), serta satu variabel dependen, yaitu Perilaku Keuangan (Y), yang dijelaskan pada tabel berikut :

Tabel 2.2 : Definisi Operasional Variabel Penelitian

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1.	Literasi Keuangan	Kemampuan atau tingkat pemahaman dan pengetahuan seseorang dalam mengelola keuangan (Assanniyah & Setyorini, 2024)	1. Pengetahuan Keuangan 2. Keterampilan 3. Keyakinan 4. Sikap Keuangan 5. Perilaku Keuangan (OJK, 2016)	Likert
2.	<i>Financial Technology</i>	Merupakan bentuk inovasi di bidang keuangan yang menggunakan teknologi (Mutaqien & Aslamiyah, 2024)	1. <i>Fintech Payment</i> 2. <i>Fintech Crowdfunding</i> 3. <i>Fintech Investment</i> , 4. <i>Fintech Peer to Peer Lending</i> . 5. <i>Fintech Market Aggregators</i> (OJK dalam Mutaqien & Aslamiyah, 2024)	Likert
3.	Gaya Hidup	Cara seseorang menjalani hidupnya, yang ditentukan oleh interaksi sosial dan ditunjukkan dalam kegiatan,	1. Aktivitas 2. Minat 3. Opini	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.

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
		minat, dan pendapat mereka tentang cara membelanjakan uang dan menghabiskan waktu (Radina Wati, 2024) .	(Radina Wati, 2024)	
4.	Pendapatan Orang Tua	Merupakan kompensasi yang diperoleh sebagai hasil dari pekerjaan yang telah dilakukan, baik dalam bentuk uang maupun barang, yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan dasar. (Pratama et al., 2022)	1. \leq Rp 1.500.000,00 / bulan 2. Rp 1.500.000,00 s.d Rp 3.000.000,00 / bulan 3. Rp 3.000.000,00 s.d Rp 5.000.000,00 / bulan 4. \geq Rp 5.000.000,00/ bulan (Felantika, 2022)	Interval
5.	Perilaku Pengelolaan Keuangan	Suatu Kemampuan seseorang dalam mengatur perencanaan, penganggaran, pengendalian dan penyimpanan dana sehari-hari (Habib Prawiga, Rita Dwi Putri, 2024)	1. Manajemen Arus Kas 2. Tabungan dan Investasi 3. Konsumsi 4. Manajemen Kredit (Felantika, 2022)	Likert

2.11. Hipotesis

1. Hubungan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Literasi keuangan adalah kemampuan yang harus dimiliki setiap individu untuk meningkatkan kualitas hidup mereka melalui pemahaman mengenai perencanaan dan pengelolaan sumber daya keuangan secara efektif. Literasi keuangan menjadi perhal dasar yang wajib dimengerti dan dikuasi, karena memberikan pengaruh yang baik terhadap kondisi keuangan seseorang **(Rabbani et al., 2024)**. Hasil



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.

penelitian dari (Habib Prawiga, Rita Dwi Putri, 2024), (Sada, 2022), dan (Napitupulu et al., 2021) menyatakan bahwa Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. Sedangkan, (Gunawan et al., 2020) dan (Sari & Listiadi, 2021) mendapatkan hasil penelitian bahwa Literasi Keuangan tidak berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.

H1 : Literasi Keuangan Berpengaruh Secara Signifikan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Generasi Z Di Kota Pekanbaru

2. Hubungan *Financial Technology* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Financial technology berupaya memaksimalkan penggunaan teknologi untuk meningkatkan efisiensi pada bidang layanan jasa keuangan. Dengan begitu, penggunaan teknologi keuangan menjadi lebih mudah diakses oleh masyarakat untuk mendapatkan layanan keuangan (Lathiifah, Defrina Rizqi, 2022). Teknologi keuangan sendiri merupakan inovasi baru di bidang keuangan dengan teknologi yang berupa layanan, produk, teknologi, ataupun model bisnis lain memiliki dampak pada stabilitas keuangan, moneter, dan kelancaran, efisiensi, keandalan, keamanan dari sistem *payment*. *Fintech* telah banyak dikembangkan dan digunakan oleh masyarakat, seperti mobile banking, aplikasi investasi, serta aplikasi keuangan lainnya yang dapat diakses melalui gadget, yang dapat memudahkan proses transaksi. (Widastuti, E., Jati, D. P., Nawarini, A. T., & Setyawati, 2020). Pada penelitian (Ariska et al., 2023b) dan (Humaidi et al., 2020) menyatakan *financial technology* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

H2 : *Financial Technology* berpengaruh secara signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Generasi Z 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 Hubungan Gaya Hidup terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Gaya hidup adalah kegiatan yang berkaitan dengan upaya individu untuk menonjolkan diri dengan cara yang unik dan berbeda dibandingkan dengan kelompok lain. Gaya hidup digolongkan bagaimana seseorang menghabiskan aktivitas waktu mereka, ketertarikan yang mereka anggap penting dalam lingkungannya, dan apa yang mereka pikirkan tentang dirinya sendiri dan lingkungannya (**Habib Prawiga, Rita Dwi Putri, 2024**). Pengelolaan keuangan sangat dipengaruhi oleh gaya hidup, karena dengan mengikuti perkembangan zaman maka seseorang akan memiliki gaya hidup yang modern. Gaya hidup modern saat ini cenderung konsumtif terhadap keuangannya sehingga mereka tidak mampu dalam mengontrol keuangannya sendiri. Gaya hidup yang tinggi juga dipengaruhi oleh lingkungan sekitar yang membuat lupa akan pentingnya uang dimasa yang akan datang. Dalam penelitian (**Habib Prawiga, Rita Dwi Putri, 2024**) dan (**Rabbani et al., 2024**) menyatakan bahwa Gaya Hidup berpengaruh terhadap Perilaku pengelolaan keuangan. Sedangkan (**Sada, 2022**) menyatakan bahwa Gaya Hidup tidak berpengaruh terhadap Perilaku pengelolaan keuangan.

H3 : Gaya hidup berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z di Kota Pekanbaru.

4 Hubungan Pendapatan Orang Tua terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Pendapatan orang tua merupakan tingkat penghasilan yang diperoleh orang tua selama perbulan dari penerimaan gaji, upah ataupun penerimaan hasil dari usaha (**Habib Prawiga, Rita Dwi Putri, 2024**). Besar kemungkinan bahwa individu dengan pendapatan yang lebih akan menunjukkan perilaku pengelolaan keuangan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

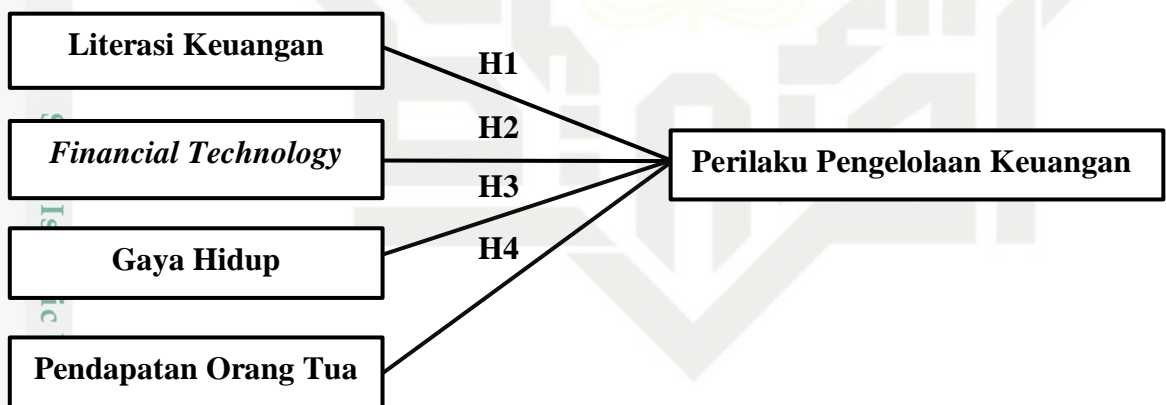
yang lebih bertanggung jawab dan membuat anggaran pendapatan dan belanja. Hasil penelitian (Nurlelarsi, 2022) menunjukkan hasil bahwa Pendapatan berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. Sedangkan (Devi et al., 2020) menyatakan bahwa Pendapatan tidak berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.

H4 : Pendapatan orang tua berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z di Kota Pekanbaru.

2.12. Kerangka Berpikir

Dari yang sudah diterangkan sebelumnya, pengaruh dari setiap variabel independen terhadap variabel dependen bisa direpresentasikan dalam suatu model paradigma seperti yang ditunjukkan sebagai berikut:

Gambar. 2.1 : Kerangka Berpikir



Keterangan :

- H1 : Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan
- H2 : Pengaruh *Financial Technology* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan
- H3 : Pengaruh Gaya Hidup terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan
- H4 : Pengaruh Pendapatan Orang Tua terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1. Lokasi Penelitian

Lokasi penelitian ini adalah di Kota Pekanbaru Riau Indonesia

3.2. Jenis Penelitian

Penelitian ini merupakan sebuah studi yang menerapkan metode deskriptif kuantitatif, data dari sampel populasi dianalisis dengan metode statistik, kemudian diinterpretasikan.

3.3. Sumber Data

1. Data Primer

Menurut **(Kuncoro, 2013)** Data primer adalah informasi yang diperoleh melalui survey di lapangan dengan memakai berbagai metode pengumpulan data orisinal. Ini dilakukan dengan mendistribusikan kuesioner pada responden, terutama di kalangan Generasi Z di Kota Pekanbaru.

2. Data Sekunder

Menurut **(Kuncoro, 2013)** Data sekunder merujuk pada informasi yang dihimpun oleh badan pengumpulan data dan kemudian disebarkan pada pemakai data.

3.4. Populasi dan Sampel

3.4.1. Populasi

Menurut **Handayani (2020)**, Populasi ialah jumlah dari keseluruhan elemen subjek yang di uji dengan karekteristik yang sama bisa berupa kelompok, peristiwa

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.

dan objek kajian yang ingin di teliti. Populasi pada riset ini ialah seluruh masyarakat generasi Z di Kota Pekanbaru yakni berjumlah 329. 840 jiwa.

3.4.2. Sampel

Menurut (Soegiyono, 2011) Sampel ialah representasi sebagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Penentuan sampel dalam penelitian ini memakai Rumus *Isaac dan Michael* (Soegiyono, 2011).

Tabel 3.1 :
Penentuan ukuran sampel oleh *Isaac dan Michael* untuk tingkat kesalahan 1%, 5%, dan 10%

N	S		
	1%	5%	10%
10	10	10	10
20	19	19	19
...
50000	655	346	269
75000	658	346	269
...
100000	659	347	270
300000	662	348	270
∞	662	349	270

Jadi, jumlah sampel penelitian ini dari generasi Z di kota Pekanbaru sebanyak 270 sampel. Dalam penelitian ini teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *non probability sampling* yaitu teknik pengambilan sampel dimana setiap elemen atau anggota populasi tidak memiliki peluang yang sama untuk diambil sampel. Dengan menggunakan pendekatan *purposive sampling*, yang berarti teknik

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.

mengambil sampel dengan pertimbangan tertentu (Sugiyono, 2019) Pertimbangan tersebut antara lain :

1. Responden merupakan generasi Z di Kota Pekanbaru
2. Responden yang sudah menggunakan teknologi keuangan (Dana, Ovo, ShoopePay, dll)

3.5. Teknik Pengumpulan Data

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

3.5.1. Kuesioner

Penggunaan kuesioner adalah metode yang efektif untuk mengidentifikasi variabel yang hendak diukur secara jelas dan mengumpulkan keinginan responden. Kuesioner memfasilitasi interaksi antara subjek yang diamati oleh pengamat atau penghimpun data. Jenis kuesioner yang digunakan ialah kuesioner tertutup, di mana responden diminta untuk memilih jawaban dari opsi yang telah ditetapkan peneliti. Pada penelitian ini, distribusi kuesioner dilaksanakan dengan menggunakan *Google Form*. Penyebaran kuesioner langsung ditujukan pada gen Z untuk menjadi sampel dalam studi ini. Selanjutnya, data yang terkumpul akan dianalisis memakai perangkat lunak Smart PLS 4.0.

3.6. Skala Pengukuran Data

Untuk tujuan analisis, penulis mengumpulkan dan mengelola data yang diperoleh melalui kuesioner dengan memberikan bobot penilaian pada setiap jawaban pernyataan berdasarkan skala Likert. Skala likert adalah skala yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, persepsi seseorang tentang objek atau

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.

fenomena tertentu. Adapun bobot penilaian terhadap kuesioner penelitian ini adalah sebagai berikut :

- | | |
|------------------------------|-----------|
| 1. Sangat Tidak Setuju (STS) | Bobot = 1 |
| 2. Tidak Setuju (TS) | Bobot = 2 |
| 3. Kurang Setuju (KS) | Bobot = 3 |
| 4. Setuju (S) | Bobot = 4 |
| 5. Sangat Setuju (SS) | Bobot = 5 |

3.7. Metode Analisis Data

3.7.1. Analisis Partikal Least Square (PLS)

Pada riset ini, analisis data memakai metode *Partial Least Square* (PLS). PLS adalah suatu model dari *Structural Equation Modeling* (SEM) yang berfokus pada komponen atau variasi, PLS disebut juga sebagai metode analisis yang powerfull karena membutuhkan banyak asumsi dengan ukuran sampel yang bisa kecil maupun besar. PLS berfungsi sebagai alat untuk menguji hipotesis atau mengonfirmasi teori yang ada, serta untuk mengeksplorasi atau menguji keterkaitan yang belum terdokumentasikan dalam teori, atau untuk menguji proposisi baru.

3.7.2. Model PLS

Model PLS yang digambarkan pada penelitian ini merupakan model awal pengukuran sampai dengan model akhir pengukuran. Model dasar PLS dipakai untuk memberi keterangan konseptual yang menggambarkan hubungan antara variabel laten dalam hasil penelitian yang telah digunakan.

1) *Outer Model (Model Measurement)*

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

1) *Convergent Validity*

Nilai convergent validity adalah nilai loading faktor variabel laten dengan indikator-indikatornya. Nilai yang diharapkan $> 0,70$ (Ghozali, 2023).

2) *Discriminant Validity*

Validitas diskriminan (*discriminant validity*) digunakan untuk memverifikasi bahwa semua konsep dari variabel atau konstruk tersebut beda secara teori dan teruji secara statistik dari konstruk atau variabel lainnya. Validitas diskriminan bisa dinilai berdasarkan nilai faktor loading dan faktor beban silang (*cross loading*).

3) *Composite Reliability*

Data yang memiliki *composite reliability* $> 0,70$ mempunyai reliabilitas yang tinggi (Ghozali, 2023).

4) *Average Variance Extracted (AVE)*

Nilai AVE yang diharapkan $> 0,50$ (Ghozali, 2023). Uji yang dilakukan diatas merupakan uji pada outer model untuk indikator reflektif, sedangkan untuk indikator formatif dilakukan pengujian yang berbeda.

5) *Cronbach Alpha*

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.

Pengujian reliabilitas menggunakan *composite reliability* bisa dikuatkan memakai nilai *Cronbach's alpha*. Satu variabel dianggap reliabel atau terpenuhi unsur *Cronbach's alpha* jika nilai alpha lebih besar dari 0,70 di semua indikator.

2. Evaluasi Structural Model (Inner Model)

1) R-Square (R2) dan Q-Square (Q2)

R-Square dipakai untuk mengevaluasi seberapa baik tipe struktural bisa memprediksi variabilitas pada variabel endogen. *R-Square* mengindikasikan seberapa besar pengaruh dari variabel laten eksogen terhadap variabel laten endogen dan apakah pengaruhnya signifikan. Sebuah nilai *R-Square* sebesar 0,66, 0,33, dan 0,09 memperlihatkan tingkat kekuatan model yang kuat, moderat, serta lemah secara berturut-turut. (Ghozali, 2023) Semakin tinggi nilai *R-Square* menunjukkan tingkat keakuratan yang lebih tinggi dalam memprediksi dan menjelaskan variasi dalam tipe penelitian yang di ajukan.

3. Uji Hipotesis

1) Uji Path Coefficient

Untuk menguji apakah hipotesis yang diajukan bisa diterima atau ditolak, digunakan pengujian hipotesis memakai fungsi *bootstrapping* di SmartPLS 4.0. Hipotesis diterima jika T-Statistic > 1,96 dan P-Value < 0,05; sebaliknya, hipotesis ditolak jika T-Statistic ≤ 1,96 atau P-Value ≥ 0,05 (Ghozali, 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.

BAB IV

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

4.1. Sejarah Singkat Kota Pekanbaru

Kota Pekanbaru adalah ibu kota dan kota terbesar di Provinsi Riau, Indonesia. Kota Pekanbaru mulanya adalah sebuah desa kecil di bawah kekuasaan Kesultanan Siak, yang merupakan salah satu kerajaan Melayu di Sumatra. Nama "Pekanbaru" berasal dari bahasa Melayu yang berarti "Pasar Baru". Nama ini merujuk pada peran awalnya sebagai pusat pasar dan perdagangan di kawasan tersebut. Pada abad ke-18, Pekanbaru mulai berkembang pesat sebagai pusat perdagangan penting di bawah Kesultanan Siak. Kesultanan Siak yang berpusat di Siak Sri Indrapura, mengontrol wilayah ini dan menjadikannya pusat perniagaan yang strategis karena letaknya yang menguntungkan di jalur perdagangan Selat Malaka.

Ketika Belanda mulai mendominasi wilayah Indonesia, termasuk Sumatra, Pekanbaru berada di bawah pengaruh Belanda. Pada awal abad ke-20, Belanda membangun berbagai infrastruktur seperti jalan dan pelabuhan untuk mendukung kegiatan perdagangan dan eksploitasi sumber daya alam, terutama minyak. Pada akhir abad ke-20 dan awal abad ke-21, Pekanbaru terus berkembang dengan pesat. Pembangunan infrastruktur modern, termasuk jalan raya, jembatan, dan pusat perbelanjaan, serta peningkatan kualitas hidup menjadi fokus utama. Pekanbaru juga menjadi salah satu pusat industri dan ekonomi di Sumatra, dengan pertumbuhan pesat di sektor perumahan dan komersial. Setelah Proklamasi Kemerdekaan Indonesia pada tahun 1945, Pekanbaru menjadi bagian dari Republik Indonesia. Pada tahun 1957, Pekanbaru ditetapkan sebagai ibu kota Provinsi 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.

yang baru dibentuk, menggantikan Siak yang sebelumnya menjadi ibu kota provinsi.

Sejak menjadi ibu kota provinsi, Pekanbaru mengalami perkembangan pesat. Pertumbuhan ekonomi didorong oleh industri minyak dan gas, serta perdagangan. Kota ini juga menjadi pusat administratif, pendidikan, dan layanan kesehatan di Riau. Saat ini, Pekanbaru merupakan kota metropolitan yang berkembang dengan baik. Kota ini memiliki berbagai fasilitas modern, termasuk pusat pendidikan, rumah sakit, dan pusat perbelanjaan. Pekanbaru juga dikenal dengan keragaman budaya dan adat istiadat Melayu yang masih kuat di kota ini. Pekanbaru kini merupakan kota yang dinamis dengan beragam aktivitas ekonomi dan sosial, serta berperan sebagai pusat penting di wilayah Sumatra.

4.2.Kondisi Geografi

Kota Pekanbaru yang merupakan ibu kota Provinsi Riau ini memiliki Luas Wilayah 632,26 Km² dan berdasarkan letak geografisnya, Kota Pekanbaru berada pada posisi 101° 14' - 101° 34' Bujur Timur dan 0° 25' - 0° 45' Lintang Utara dengan keringgian sekitar 5- 11 Meter dan permukaan laut. Kota ini termasuk beriklim tropis dengan suhu udara maksimum berkisar antara 34.1 °C hingga 35.6 °C, dan suhu minimum antara 20.2 °C hingga 23.0 °C. Daerah kota Pekanbaru yang memiliki ketinggian antara 1 sampai 20 meter dengan curah hujan dalam klasifikasi sedang, yaitu antara 100 - 200 per bulan.

Secara geomorfologis, Kota Pekanbaru keadaannya relatif merupakan daerah yang datar dengan struktur tanah pada umumnya terdiri dari jenis alluvial bercampur pasir, pada beberapa bagian disebelah utara dan barat terdiri dari jenis



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.

tanah organosol dan gambut yang merupakan rawa-rawa bersifat asam, sangat krosif untuk besi.

Sebelum tahun 1960 Pekanbaru hanyalah kota dengan luas 16 km² yang kemudian bertambah menjadi 62.96 km² dengan 2 kecamatan yaitu kecamatan Senapelan dan kecamatan Limapuluh, Selanjutnya tahun 1965 menjadi 6 kecamatan, tahun 1987 menjadi 8 kecamatan dengan luas wilayah administrasi bertambah menjadi 446,50 km² dan setelah pematokan ulang menjadi luas sekarang ini. Kemudian pada tahun 2003 jumlah kecamatan dimekarkan menjadi 12 kecamatan. Selanjutnya tahun 2020 pekanbaru resmi memiliki 15 kecamatan. Ada tiga kecamatan baru yang dibentuk yaitu Tuah Madani (pemekaran dari Kecamatan Tampan), Kulim (pemekaran dari Kecamatan Tenayan Raya), dan Rumbai Timur (perubahan nama dari Kecamatan Rumbai Pesisir).

Secara geografis Kota Pekanbaru berbatasan dengan:

1. Sebelah Utara : Kabupaten Kampar dan Kabupaten Siak
2. Sebelah Selatan : Kabupaten Kampar dan Kabupaten Pelalawan
3. Sebelah Barat : Kabupaten Kampar
4. Sebelah Timur : Kabupaten Siak dan Kabupaten Pelalawan

4.2. Gambaran Umum Generasi Z Di Kota Pekanbaru

Generasi Z adalah individu yang terlahir antara 1996 hingga 2012. Mayoritas dari mereka pada saat ini sudah berusia remaja atau sedang menempuh pendidikan tinggi di perguruan tinggi. Menurut Badan Pusat Statistik (BPS) menunjukkan bahwa generasi Z di Kota Pekanbaru sebanyak 329.840 jiwa. Generasi Z memiliki tingkat literasi keuangan yang beragam. Mereka yang telah menerima pendidikan

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

formal yang baik cenderung lebih sadar akan pentingnya pengelolaan keuangan pribadi mereka. Generasi Z di Pekanbaru cenderung menjadi early adopter teknologi, termasuk *fintech*. Mereka mungkin menggunakan *aplikasi mobile banking*, dompet digital, atau *platform* investasi online untuk melakukan transaksi keuangan, seperti transfer uang, pembayaran tagihan, atau investasi saham. Gaya hidup generasi Z di Pekanbaru tercermin dalam konsumsi konten digital yang intensif, seperti video di platform media sosial dan streaming musik. Mereka menghabiskan banyak waktu online untuk hiburan dan komunikasi. Seperti disebutkan sebelumnya, generasi Z di Pekanbaru juga menunjukkan kesadaran yang tinggi terhadap isu-isu sosial dan lingkungan. Mereka dapat memilih untuk mendukung merek atau produk yang berkomitmen terhadap keberlanjutan dan tanggung jawab sosial. Selanjutnya, Tingkat pendapatan orang tua dapat mempengaruhi akses generasi Z di Pekanbaru terhadap pendidikan dan sumber daya yang lebih baik. Orang tua dengan pendapatan tinggi mungkin lebih mampu memberikan pendidikan keuangan yang lebih baik kepada anak-anak mereka.

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 VI PENUTUP

6.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan mengenai Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Gaya Hidup dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Generasi Z di Kota Pekanbaru, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut :

1. Literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z. Artinya generasi Z di Kota Pekanbaru sudah memiliki literasi keuangan yang baik sehingga mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangannya menjadi lebih baik dan benar. Pada penelitian ini ditemukan bahwa Generasi Z telah menyusun keuangannya baik jangka pendek, menengah dan panjang serta aktif dalam membuat anggaran keuangan pribadi bahkan sebagian besar gen Z sudah menyusun arus kas masuk dan keluar.
2. *Financial Technology* berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z. Artinya penggunaan *fintech* generasi Z di Kota Pekanbaru mampu mendorong pengelolaan keuangan yang baik dan benar. Hal ini dapat dilihat dari hasil penelitian yang menunjukkan bahwa semakin tinggi penggunaan *fintech* maka generasi Z di Kota Pekanbaru semakin bisa mengontrol keuangan mereka.
3. Gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z. Artinya generasi Z di Kota Pekanbaru yang memiliki gaya hidup yang hemat akan mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan dengan baik dan benar

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.

seperti mampu mengevaluasi dan menilai barang yang akan dibeli, mengurangi pembelian barang yang diinginkan dll.

4. Pendapatan Orang Tua tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z. Artinya generasi Z di Kota Pekanbaru dengan pendapatan orang tua yang tinggi tidak selalu menjamin bahwa generasi Z akan memiliki perilaku pengelolaan yang baik karena semakin tinggi pendapatan perilaku pengelolaan akan tidak baik pula.

6.2. Saran

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

1. Bagi generasi Z diharapkan memberikan edukasi kepada masyarakat tentang literasi keuangan yang dimilikinya untuk menginspirasi masyarakat agar memulai perjalanan mereka sendiri menuju literasi keuangan yang lebih baik.
2. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan hasil penelitian ini dijadikan referensi untuk penelitian selanjutnya yang sejenis, menambah variabel independen lainnya dan memakai variabel moderasi untuk menambahkan hasil yang lebih maksimal.



DAFTAR PUSTAKA

- Amelia, M., & Isbanah, Y. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Financial Satisfaction Pengguna E-Wallet. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 426. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p426-437>
- Ariska, S. N., Jusman, J., & Asriany, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Teknologi dan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Owner*, 7(3), 2662–2673. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i3.1472>
- Assanniyah, M., & Setyorini, H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Kecamatan Tanggulangin. *Dialektika : Jurnal Ekonomi Dan Ilmu Sosial*, 9(1), 36–49. <https://doi.org/10.36636/dialektika.v9i1.3917>
- Aziza, A. L. (2024). Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga , Financial Self-Efficacy dan Financial Attitude Terhadap Manajemen Keuangan (Studi Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi STIE PGRI Dewantara Jombang Angkatan 2020-2021). *Jesya (Jurnal Ekonomi & Sains Teknologi*, 7(1), 665–678.
- Devi, L., Mulyati, S., & Indah Umiyati. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Tingkat Pendapatan, dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan. *Journal of Accounting for Sustainable Society (JASS)*, Volume 02, (Hal 78-109).
- Dewi, A. L., & Setiyono, W. P. (2022). The Effect Of Financial Literacy, Financial Inclusion, Fintech Crowdfunding On Msme Performance In Sidoarjo Regency. *Journal Of Innovation Studies*, Vol 20.
- Fajar Rohmanto, A. S. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, Dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mhasiswa. *Jurnal ECOBISMA (Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen*, Vol 8 No 1.
- Felantika, E. (2022). PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL

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.

LITERACY, PARENTAL INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10, 489–501.

Ghozali, I. (2023). *Partial Least Squares Konsep, Teknik, dan Aplikasi menggunakan Program SmartPLS 4.0 Untuk Penelitian Empiris Universitas Diponegoro*.

Gunawan, A., Pirari, W. S., & Sari, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Jurnal Humaniora : Jurnal Ilmu Sosial, Ekonomi Dan Hukum*, 4(2), 23–35. <https://doi.org/10.30601/humaniora.v4i2.1196>

Habib Prawiga, Rita Dwi Putri, W. M. (2024). Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku UMKM. *Jurnal Bina Bangsa Ekonomika*, 17(2), 1462–1477.

Humaidi, A., Khoirudin, M., Riska, A., & Kautsar, A. (2020). *The Effect of Financial Technology , Demography , and Financial Literacy on Financial Management Behavior of Productive Age in Surabaya , Indonesia*. 6(1), 77–81. <https://doi.org/10.31695/IJASRE.2020.33604>

Irawati, R., & Kasemetan, S. L. E. (2023). Literasi Keuangan , Gaya Hidup , Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal EMA (Ekonomi Manajemen Akuntansi, Vol 8, Hal 32-42*.

Lathiifah, Defrina Rizqi, A. K. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Technology, Financial Self-Efficacy, Income, Lifestyle, dan Emotional Intelligence Terhadap Financial Management Behavior Pada Remaja di Kabupaten Ponorogo. *Jurnal Ilmu Manajeen, Vol 10(50)*, Hal 1211-1226.

Listiyani, E., Aziz, A., & Wahyudi, W. (2021). Analisis Perilaku Keuangan Generasi Milenial Di PT. Toyota Motor Manufacturing Indonesia 1. *KORELASI Konferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi, Vol 2(No 1)*, Hal 28-44.



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.

- Mauliddah, N. (2024). Determinan Financial Behaviour dengan Dimoderasi Gender Pada Gen Z. *Journal Of Management Small and Medium Enterprises (SME's)*, Vol 17(2), Hal 3-7.
- Muntahanah, S., Cahyo, H., Setiawan, H., & Rahmah, S. (2021). Literasi Keuangan, Pendapatan dan Gaya Hidup terhadap Pengelolaan Keuangan di Masa Pandemi. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 21(3), 1245. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v21i3.1647>
- Mutaqien, F. A., & Aslamiyah, S. (2024). Analisis Financial Technology (Fintech) Dalam Perilaku Manajemen Keuangan Di Pt Bpr Bank Jombang Persero. *AKSELERASI: Jurnal Ilmiah Nasional*, 6(1), 53–63. <https://doi.org/10.54783/jin.v6i1.887>
- Napitupulu, J. H., Ellyawati, N., & Astuti, R. F. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Kota Samarinda. *Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 9(3), 138–144. <https://doi.org/10.26740/jupe.v9n3.p138-144>
- Ni Luh Putu Kristina Dewi, Agus Wahyudi Salasa Gama, N. P. Y. A. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan. *Jurnal EMAS*, 2, 8320–8336.
- Pratama, I., Jasman, J., & Muhammadiyah Palopo, U. (2022). Pengaruh literasi keuangan, pendapatan orang tua, dan gaya hidup hedonis terhadap perilaku keuangan mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(2), 2022. <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>
- Prayustika, P. A., Suryadi, I. D. I., Arsawan, I. W. E., & Widiantara, M. (2020). Peran Financial Technology dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Mahasiswa. *Artificial Intelligence and the Law*, 6(2), 31–48.
- Putri, W. D., Fontanella, A., & Handayani, D. (2023). Pengaruh Penggunaan Financial Technology, Gaya Hidup dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, Vol 18(1),

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

hal 51-72.

- Rabbani, A. A., Tubastuvi, N., Rahmawati, I. Y., & Widyaningtyas, D. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Status Sosial Ekonomi, Lingkungan Sosial, Locus of Control Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 8(1), 456–475. <https://doi.org/10.31955/mea.v8i1.3701>
- Radina Wati, M. M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya hidup dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Karyawan pada PT. Prisma Jamintara Sidoarjo. *Jurnal Equilibrium, Vol 13(1)*, Hal 87-98.
- Sada, Y. M. V. K. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. VOL 2(2)*, 86–99.
- Saleh, M., & F, F. S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Kualitas Pembelajaran Keuangan Terhadap Penggunaan Fintech Mahasiswa Manajemen Dan Akuntansi Universitas Fajar. *Jurnal Manajemen & Organisasi Review (Manor)*, 2(2), 94–105. <https://doi.org/10.47354/mjo.v2i2.243>
- Sari, N. R., & Listiadi, A. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan , Pendidikan Keuangan di Keluarga , Uang Saku terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Financial Self-Efficacy sebagai Variabel Intervening*. 9(1), 58–70.
- Sjarief Hidajat, W. T. W. (2023). *Yang Menyatakan Bahwa Literasi Keuangan Berpengaruh Positif Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan*. 12(2), 1036–1048.
- Soegiyono. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. .
- Sugiyono. (2019). *Metode penelitian kuantitatif kualitatif, dan R&D, Bandung ALFABETA*.
- Wibowo Aninditya Santiko & Andrieta Shintia Dewi. (2021). Pengaruh financial

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.

attitude, financial knowledge, dan parental income terhadap financial behavior. *E-Proceeding of Management*, 8(2), 913–920.

Widastuti, E., Jati, D. P., Nawarini, A. T., & Setyawati, S. M. (2020). *Analisis Dampak Inovasi Layanan Keuangan Berbasis Teknologi dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan*.

Wulandari, T., Lazuarni, S., & Sari, R. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Payment Gateway Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Manajemen Swasta Di Kota Palembang. *Jurnal Ecoment Global*, 7(2). <https://doi.org/10.35908/jeg.v7i2.2269>

Yunita, N. (2020). *Pengaruh Gender dan Kemampuan Akademis Terhadap Literasi Keuangan Dalam Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi. Vol 01*, Hal 1-12.

Lampiran 1

KUESIONER PENELITIAN

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Yth. Saudara/i Responden,

Perkenalkan saya Leni Septia Jurusan Manajemen konsentrasi Keuangan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, yang saat ini sedang melakukan penelitian dalam rangka menyelesaikan tugas akhir (skripsi) dengan judul : Pengaruh Liteasi Keuangan, *Financial Technology*, Gaya Hidup Dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Generasi Z Di Kota Pekanbaru.

Oleh karena itu, saya mohon Saudara/i untuk mengisi kuesioner penelitian saya sesuai dengan keadaan yang dialami dan dirasakan, serta kerahasiaan dalam mengisi kuesioner ini terjamin sepenuhnya.

Atas kesediaan Saudara/i, saya ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya, semoga Allah membalas kebaikan saudara dengan pahala yang melimpah, Amin.

A. Petunjuk Pengisian

Berilah tanda (√) untuk setiap jawaban yang menurut anda paling sesuai dengan keadaan yang anda alami. Pengukuran semua item menggunakan skala likert dengan ketentuan :

1. SS = Sangat Setuju
2. S = Setuju
3. KS = Kurang Setuju
4. TS = Tidak Setuju
5. STS = Sangat Tidak Setuju

B. Identitas Responden

- Nama = _____
- Jenis kelamin = Laki-Laki
 Perempuan
- Usia = 12 – 18 Tahun
 19 – 28 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.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Literasi Keuangan (X1)

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

No	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Dengan mencatat arus kas masuk dan keluar harian, saya mengetahui keadaan keuangan saya.					
2.	Saya memiliki pengelolaan keuangan yang baik untuk menghindari resiko kesalahan dalam pengalokasian keuangan.					
3.	Saya melakukan penyusunan anggaran belanja keperluan setiap bulan.					
4.	Saya mampu merencanakan dan mengelola anggaran keuangan dengan baik.					
5.	Saya memiliki keyakinan akan kemampuan saya dalam mengelola keuangan.					
6.	Saya dapat menemukan solusi saat menghadapi tantangan keuangan.					
7.	Dalam membuat anggaran saya telah menerapkan pencatatan seperti membuat laporan keuangan.					
8.	Saya menyusun tujuan keuangan dalam waktu jangka pendek, jangka menengah, dan jangka panjang.					
9.	Saya selalu berhati-hati dan mempertimbangkan tujuan dalam mengambil resiko seperti kredit atau berhutang.					
10.	Saya mengevaluasi pengeluaran dengan perencanaan yang telah di susun					

Financial Technology (X2)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

No	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Saya merasa nyaman menggunakan <i>fintech payment</i> untuk melakukan transaksi keuangan.					
2	Saya yakin pembayaran menggunakan <i>fintech payment</i> aman dan dapat dipercaya.					
3	Saya yakin <i>fintech crowdfunding</i> adalah alternatif yang baik untuk mendapatkan pendanaan.					
4	Saya percaya bahwa <i>fintech crowdfunding</i> mengelola dan melindungi informasi pribadi dan keuangan saya dengan baik.					
5	Saya selalu mempertimbangkan secara matang sebelum melakukan investasi melalui <i>fintech investment</i> .					
6	Saya merasa informasi yang saya terima mengenai investasi melalui layanan jelas dan akurat.					
7	Saya puas dengan suku bunga dan biaya yang ditawarkan oleh <i>fintech peer to peer lending</i> dibandingkan lembaga keuangan tradisional.					
8	Saya yakin bahwa <i>fintech peer too peer lending</i> menggunakan teknologi untuk mengoptimalkan proses peminjaman dan meminjamkan uang dengan lebih efisien.					
9	Saya merasa bahwa menggunakan <i>market aggregator</i> membuat proses pencarian dan perbandingan produk atau layanan keuangan menjadi lebih efisien.					
10	Saya puas dengan berbagai pilihan produk atau layanan keuangan yang tersedia di <i>market aggregator</i> .					

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.

Gaya Hidup (X3)

No	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Senang mengajak keluarga dan kerabat untuk berwisata					
2.	Membelanjakan uang untuk keperluan sehari-hari					
3.	Saya menyukai barang yang sedang trend dan akan mengikutinya.					
4.	Saya suka membeli barang yang diinginkan walaupun tidak terlalu membutuhkannya.					
5.	Mampu mengevaluasi dan menilai barang yang akan dibeli.					
6.	Saya tidak perlu mendengarkan orang lain karena penting bagi saya harus mengikuti mode/tren.					

Pendapatan Orang Tua

- = \geq Rp 5.000.000,00/ bulan
- = Rp 3.000.000,00 s.d Rp 5.000.000,00 / bulan
- = Rp 1.500.000,00 s.d Rp 3.000.000,00 / bulan
- = \leq Rp 1.500.000,00 / bulan

Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)

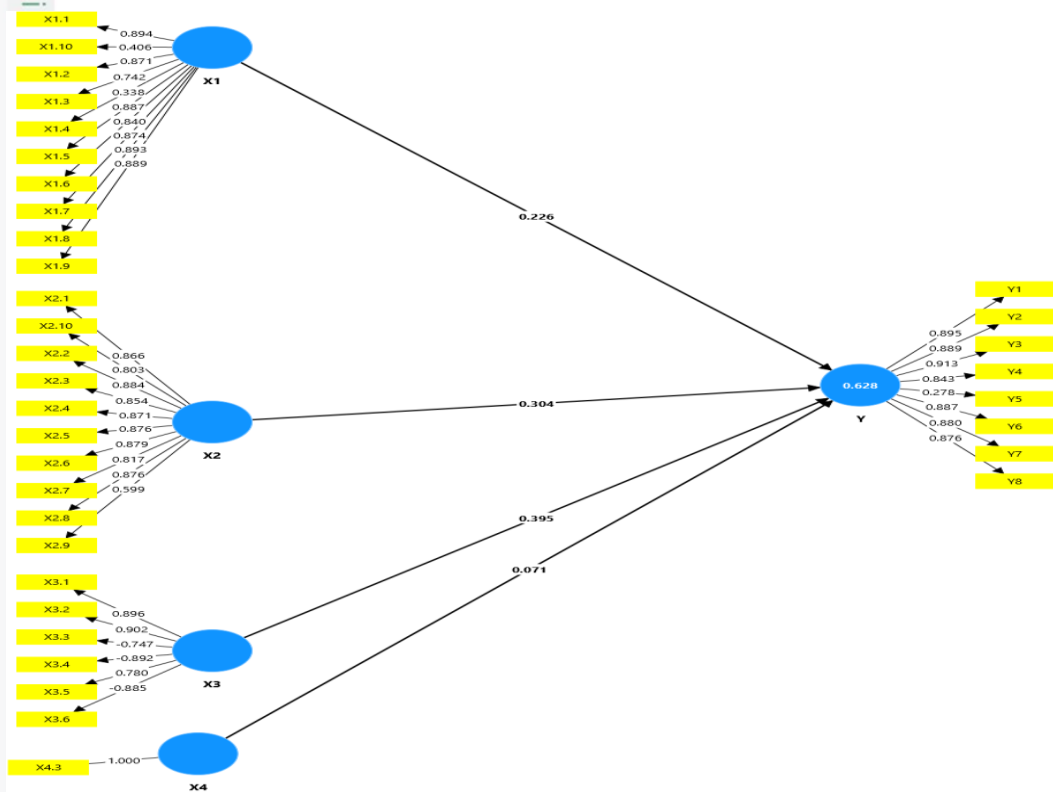
No	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya membuat anggaran untuk pengeluaran bulan saya.					
2.	Saya memiliki dana darurat untuk kebutuhan tak terduga.					
3.	Saya secara konsisten menyisihkan sebagian pendapatan saya untuk ditabung/diinvestasikan					
4.	Saya merencanakan untuk mencapai tujuan keuangan jangka panjang melalui investasi.					
5.	Saya mempertimbangkan kebutuhan versus keinginan sebelum melakukan pembelian besar.					
6.	Saya membandingkan harga dan kualitas sebelum membeli suatu produk atau layanan.					
7.	Saya membayar tagihan seperti (kos, listrik, dll) tepat waktu setiap bulan.					
8.	Saya menggunakan pinjaman dengan bijak dan hanya untuk keperluan yang benar-benar di perlukan.					

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

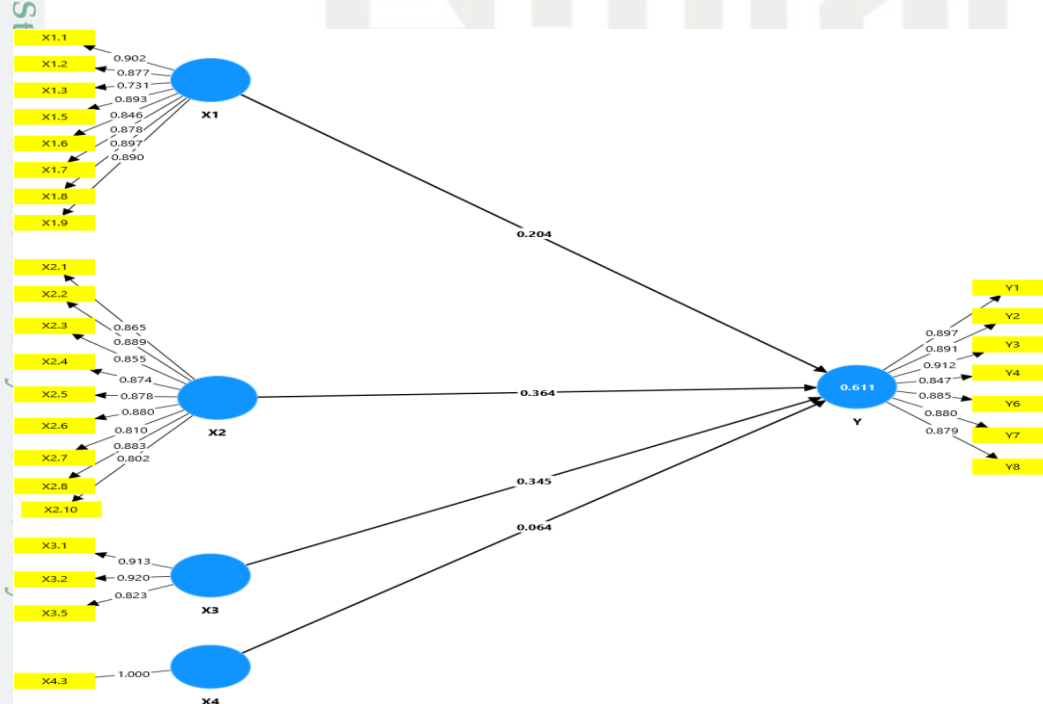
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

Lampiran 2

1. Pengukuran model awal



2. Pengukuran model final



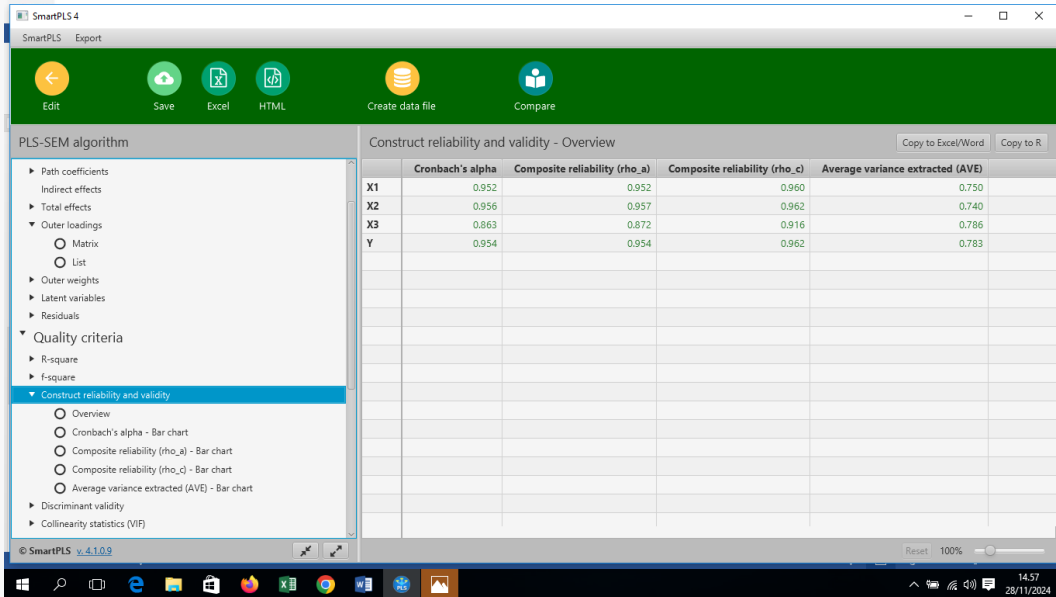
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

3. Nilai *reliability dan validity*

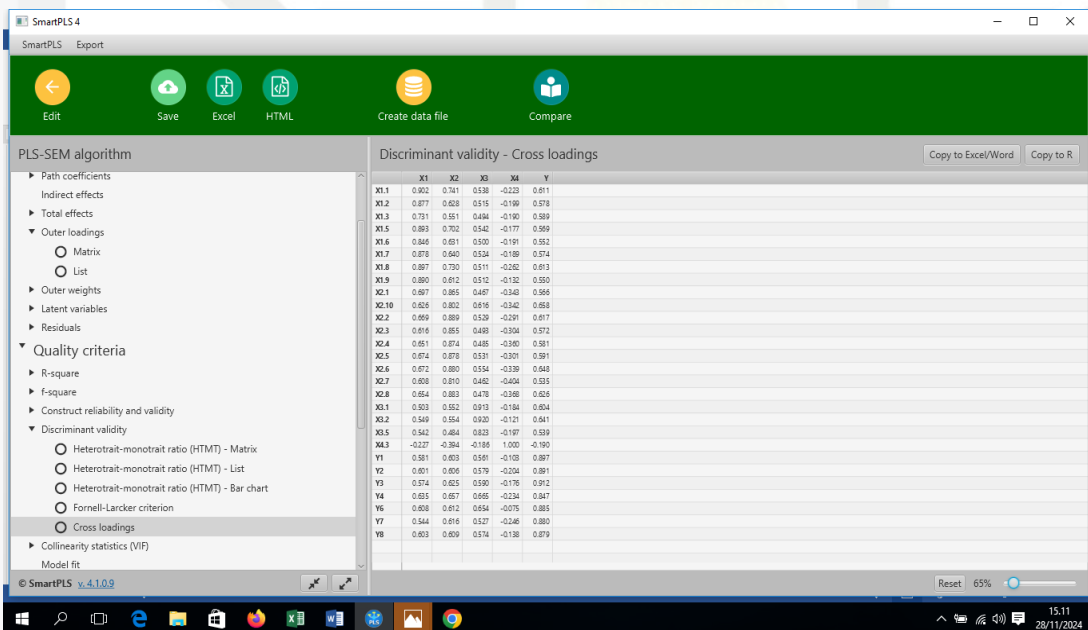
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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



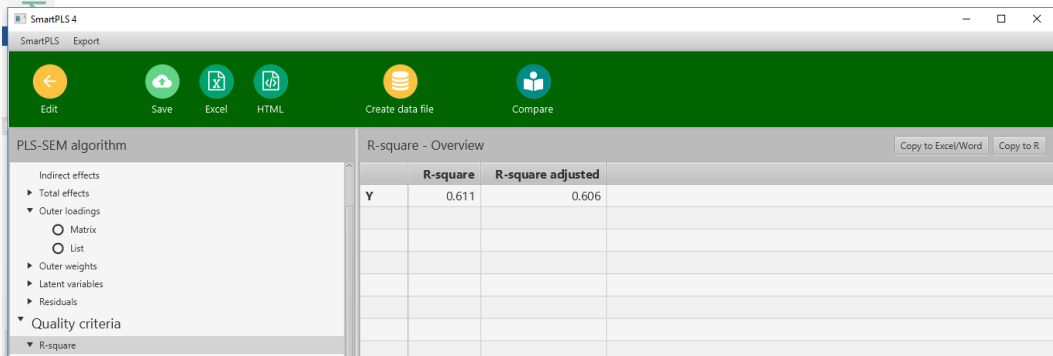
	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
X1	0.952	0.952	0.960	0.750
X2	0.956	0.957	0.962	0.740
X3	0.863	0.872	0.916	0.786
Y	0.954	0.954	0.962	0.783

4. Nilai *discriminat validity*

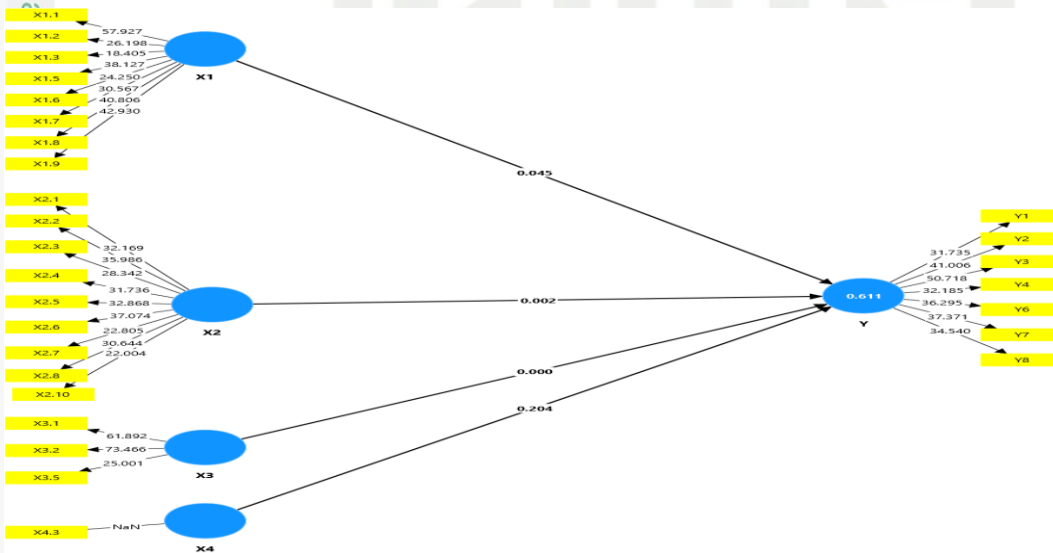


	X1	X2	X3	X4	Y
X1.1	0.902	0.241	0.538	-0.223	0.611
X1.2	0.277	0.828	0.515	-0.199	0.578
X1.3	0.721	0.551	0.404	-0.190	0.589
X1.5	0.993	0.702	0.542	-0.177	0.569
X1.6	0.846	0.631	0.500	-0.191	0.552
X1.7	0.879	0.640	0.534	-0.199	0.574
X1.8	0.297	0.720	0.511	-0.242	0.613
X1.9	0.280	0.612	0.512	-0.132	0.550
X2.1	0.977	0.865	0.467	-0.348	0.566
X2.10	0.626	0.802	0.616	-0.342	0.658
X2.2	0.969	0.889	0.529	-0.201	0.617
X2.3	0.616	0.855	0.493	-0.264	0.572
X2.4	0.651	0.874	0.485	-0.300	0.581
X2.5	0.674	0.878	0.531	-0.301	0.591
X2.6	0.672	0.880	0.554	-0.339	0.648
X2.7	0.608	0.819	0.442	-0.404	0.533
X2.8	0.544	0.803	0.478	-0.369	0.616
X3.1	0.903	0.562	0.913	-0.194	0.604
X3.2	0.549	0.554	0.920	-0.121	0.641
X3.5	0.542	0.484	0.823	-0.197	0.539
X4.3	-0.227	-0.264	-0.168	1.000	-0.190
Y1	0.581	0.623	0.560	-0.109	0.897
Y2	0.601	0.606	0.579	-0.204	0.891
Y3	0.574	0.625	0.590	-0.176	0.912
Y4	0.655	0.667	0.665	-0.234	0.847
Y6	0.608	0.612	0.554	-0.076	0.885
Y7	0.544	0.616	0.527	-0.246	0.880
Y8	0.603	0.609	0.574	-0.138	0.879

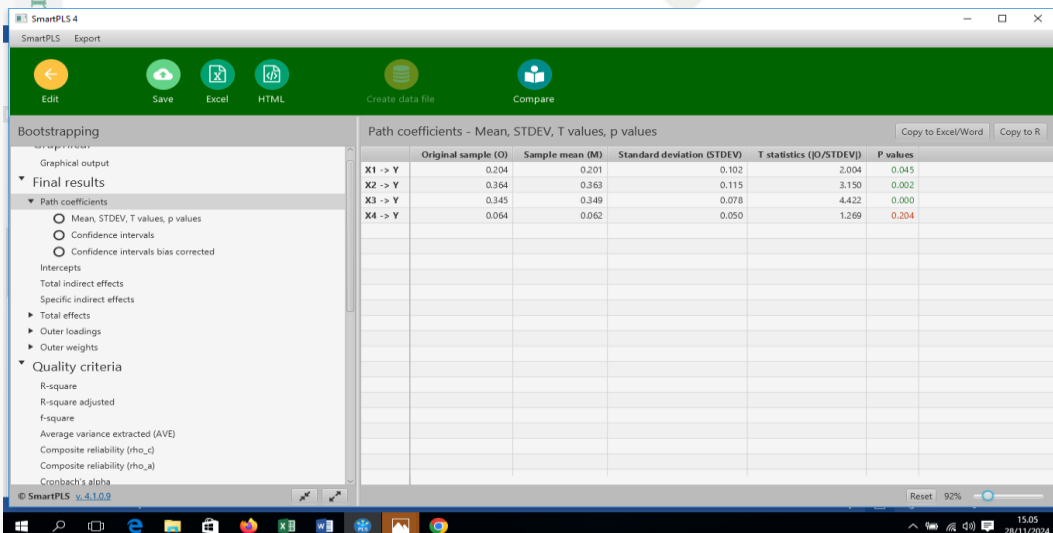
5. Nilai R-Square



6. Gambar Uji Hipotesis *Bootstrapping*



7. Nilai Path Coefficients



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Lampiran III

Literasi 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	4	4	4	5	5	5	5	5	5
2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4
6	3	3	2	3	2	3	3	2	3	4
7	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5
8	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
9	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
10	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
11	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
12	4	4	4	3	4	4	4	5	4	4
13	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
14	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
15	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4
16	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
17	5	4	4	4	4	5	4	5	5	4
18	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
19	3	5	4	4	4	4	4	1	2	4
20	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
21	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5
22	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
23	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
24	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4
25	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4
26	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3
27	4	4	3	5	4	4	4	4	3	5
28	5	5	5	4	5	5	5	5	4	2
29	4	4	5	3	4	4	4	4	4	3
30	2	3	2	4	3	2	2	2	3	4
31	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
32	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4
33	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
34	5	4	3	3	5	5	4	4	4	5
35	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
36	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10
37	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4
38	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4
39	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
40	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
41	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5
42	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
43	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
44	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
45	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
46	4	4	5	3	4	4	4	4	4	4
47	2	2	3	3	2	3	3	3	2	3
48	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
49	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5
50	4	5	4	2	4	5	4	4	4	2
51	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
52	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
53	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4
54	4	4	5	2	4	5	4	5	4	5
55	3	3	5	3	3	3	3	4	3	4
56	3	2	3	5	2	3	3	3	3	5
57	5	5	5	4	5	5	5	5	5	3
58	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
59	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4
60	5	5	4	2	5	5	5	5	5	3
61	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
62	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
63	5	4	4	4	5	4	4	5	4	2
64	3	3	4	4	3	3	3	3	3	5
65	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
66	2	2	3	5	3	3	2	3	3	4
67	3	3	2	4	3	3	3	3	3	3
68	3	3	3	5	3	3	3	3	3	4
69	3	3	4	5	3	3	3	3	3	3
70	3	2	2	2	3	3	2	3	3	4
71	5	5	5	4	5	5	5	5	5	3
72	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4
73	4	4	2	3	4	4	4	4	4	3
74	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5
75	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4
76	3	3	3	5	3	3	3	3	3	2

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10
77	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4
78	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4
79	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5
80	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
81	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5
82	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4
83	5	5	4	3	5	5	5	5	5	3
84	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
85	4	4	5	4	4	4	4	4	4	2
86	3	3	4	5	3	3	3	3	3	4
87	2	2	2	3	2	4	2	2	1	5
88	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
89	5	5	4	2	5	5	5	4	5	2
90	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
91	2	2	3	5	2	2	2	2	2	3
92	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4
93	4	4	3	4	3	3	3	3	3	2
94	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
95	5	5	4	4	5	5	5	5	5	2
96	5	5	4	5	5	3	5	5	5	4
97	3	3	2	2	3	3	2	3	2	3
98	3	3	4	5	3	3	3	3	3	3
99	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
100	5	5	4	3	5	3	5	5	5	5
101	3	3	5	5	4	4	4	4	4	3
102	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
103	4	4	3	4	3	5	4	4	4	4
104	3	3	4	4	5	2	5	3	5	2
105	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4
106	5	4	3	4	5	4	3	4	5	3
107	5	5	3	4	5	5	5	5	5	4
108	3	3	3	2	3	3	3	3	2	4
109	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4
110	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
111	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4
112	4	4	2	3	4	4	4	4	4	4
113	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
114	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
115	3	3	2	3	2	3	2	3	3	3
116	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4

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.

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10
117	4	4	3	4	4	4	4	4	5	5
118	4	4	3	4	4	4	4	3	4	3
119	4	5	4	5	4	5	5	4	4	4
120	4	4	4	4	3	5	3	4	5	4
121	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4
122	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
123	4	4	4	4	4	4	1	4	4	4
124	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
125	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
126	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
127	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
128	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
129	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
130	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
131	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4
132	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
133	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
134	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5
135	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
136	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
137	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
138	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
139	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3
140	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
141	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
142	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
143	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
144	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
145	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
146	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
147	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
148	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3
149	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3
150	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4
151	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5
152	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
153	2	2	2	2	2	2	3	2	3	4
154	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4
155	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
156	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Hak Cipta Ditanggung-Undang

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

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10
157	4	5	4	5	4	3	4	5	5	5
158	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
159	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3
160	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
161	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
162	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4
163	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
164	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
165	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
166	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
167	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
168	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
169	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
170	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
171	5	5	4	3	5	5	5	5	5	4
172	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
173	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5
174	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
175	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3
176	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
177	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5
178	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
179	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
180	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4
181	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
182	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
183	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3
184	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
185	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
186	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
187	2	3	2	3	3	2	3	2	2	4
188	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
189	3	1	2	3	3	2	3	3	2	1
190	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
191	3	3	3	5	4	2	3	4	3	4
192	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
193	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
194	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
195	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
196	5	4	4	4	4	4	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.

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10
197	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
198	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
199	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
200	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
201	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
202	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
203	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
204	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4
205	4	4	4	4	4	5	4	5	4	3
206	3	3	3	4	3	3	3	3	5	4
207	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4
208	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
209	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
210	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
211	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
212	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
213	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
214	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
215	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
216	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
217	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
218	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
219	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4
220	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
221	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
222	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
223	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4
224	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4
225	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4
226	3	3	3	4	3	4	3	3	4	4
227	3	3	2	4	4	4	3	3	3	3
228	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
229	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
230	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
231	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
232	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
233	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
234	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
235	5	3	4	4	3	4	3	3	5	4
236	4	4	5	4	4	4	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.

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10
237	4	4	5	5	4	5	5	4	4	4
238	4	5	4	4	4	5	4	4	5	5
239	5	5	3	3	5	5	5	5	5	4
240	3	2	2	3	3	3	3	2	2	3
241	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
242	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
243	3	2	2	4	5	3	3	3	3	4
244	3	3	2	4	3	3	3	2	2	4
245	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
246	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4
247	3	4	3	4	4	3	4	3	4	4
248	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
249	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
250	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4
251	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
252	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
253	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
254	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
255	5	4	4	4	4	4	3	4	5	4
256	2	3	2	3	3	2	2	3	3	3
257	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3
258	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5
259	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5
260	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
261	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4
262	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4
263	5	5	4	5	5	4	5	4	4	4
264	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5
265	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
266	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
267	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
268	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
269	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4
270	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

Financial Technology (X2)

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10
1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
6	3	3	2	3	2	2	3	3	3	3
7	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
8	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
9	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
10	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
11	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
12	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
13	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
14	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
15	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
16	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4
17	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5
18	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
19	4	4	4	3	2	3	2	4	3	4
20	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
21	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5
22	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
23	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5
24	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
25	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
26	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5
27	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
28	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
29	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4
30	3	2	2	3	2	2	3	3	3	2
31	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
33	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
34	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5
35	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5
36	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
37	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
38	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10
39	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
40	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
41	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
42	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
43	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
44	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
45	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
46	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
47	3	3	3	3	2	2	3	3	5	2
48	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
49	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5
50	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5
51	5	5	5	5	5	5	5	3	5	4
52	2	2	2	2	2	2	3	2	5	3
53	5	4	3	5	4	4	5	4	4	4
54	5	5	4	5	5	5	4	5	3	5
55	4	4	3	4	4	4	5	5	3	4
56	3	3	2	3	3	3	3	2	2	2
57	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4
58	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4
59	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5
60	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5
61	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4
62	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
63	5	5	3	5	5	5	5	5	5	4
64	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
65	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4
66	3	2	2	3	3	3	3	3	5	3
67	3	3	2	3	2	2	3	2	3	3
68	3	3	3	3	2	3	2	2	3	3
69	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4
70	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3
71	5	5	5	5	5	3	5	5	5	4
72	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5
73	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
74	4	5	4	4	4	5	5	4	5	4
75	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
76	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
77	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5
78	3	3	3	3	3	3	4	3	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.

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10
79	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5
80	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
81	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4
82	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
83	3	5	3	5	5	3	5	5	2	4
84	4	4	4	4	4	5	5	4	5	3
85	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
86	4	5	5	5	4	5	5	4	3	5
87	4	3	4	4	3	3	3	4	1	4
88	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4
89	4	5	5	5	5	5	3	5	3	2
90	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4
91	2	4	2	4	4	4	3	4	4	3
92	5	4	3	4	3	5	3	5	4	5
93	3	3	3	3	3	3	1	3	4	2
94	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3
95	5	5	5	5	5	5	2	5	3	5
96	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4
97	3	4	3	4	3	3	2	3	4	3
98	4	5	5	4	2	4	3	4	2	5
99	3	4	4	2	4	3	4	4	4	4
100	4	4	4	4	4	4	3	4	2	5
101	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3
102	2	4	2	4	2	4	2	5	2	4
103	3	4	4	3	4	3	4	4	1	4
104	3	4	2	4	2	2	4	2	4	4
105	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
106	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5
107	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
108	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
109	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
110	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
111	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
112	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
113	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
114	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
115	3	3	2	3	2	3	3	2	3	3
116	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
117	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
118	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

Hak Cipta Ditanggung Undang-Undang

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

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10
119	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
120	2	2	2	2	2	2	3	2	4	4
121	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
122	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
123	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
124	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
125	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
126	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
127	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
128	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
129	4	3	2	3	2	3	3	3	4	4
130	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
131	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
132	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4
133	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5
134	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
135	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
136	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
137	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4
138	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
139	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4
140	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
141	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
142	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4
143	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4
144	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
145	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
146	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
147	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
148	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4
149	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4
150	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4
151	4	5	4	4	5	4	5	4	2	4
152	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
153	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
154	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
155	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
156	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
157	5	4	4	4	3	4	4	5	2	4
158	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5

Hak Cipta Ditanggung Undang-Undang

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

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10
159	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2
160	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2
161	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
162	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
163	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
164	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
165	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
166	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
167	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
168	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
169	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
170	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
171	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
172	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4
173	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
174	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
175	3	4	3	4	4	4	3	3	4	4
176	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
177	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4
178	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
179	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
180	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
181	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4
182	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
183	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
184	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4
185	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
186	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4
187	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2
188	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
189	4	4	4	4	4	4	3	4	2	5
190	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
191	4	3	4	4	5	4	4	5	2	4
192	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
193	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
194	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
195	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
196	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
197	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
198	4	4	4	4	4	4	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.

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10
199	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
200	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
201	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
202	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
203	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
204	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
205	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
206	4	3	4	4	3	3	4	3	5	4
207	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
208	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
209	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
210	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5
211	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
212	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4
213	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
214	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4
215	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4
216	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
217	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4
218	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
219	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
220	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4
221	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4
222	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
223	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
224	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
225	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
226	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
227	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
228	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
229	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3
230	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4
231	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
232	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
233	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
234	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4
235	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
236	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
237	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
238	4	4	4	4	4	4	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.

No	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10
239	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
240	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4
241	3	2	2	3	2	2	3	2	3	2
242	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3
243	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
244	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3
245	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
246	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2
247	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
248	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4
249	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3
250	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3
251	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5
252	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
253	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
254	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
255	3	5	3	3	3	3	3	3	3	4
256	3	3	5	3	3	3	3	3	4	3
257	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
258	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5
259	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
260	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
261	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
262	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5
263	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
264	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
265	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
266	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
267	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
268	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4
269	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
270	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Gaya Hidup (X3)

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

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

36	4	4	2	2	4	2
37	4	4	3	2	3	2
38	4	4	3	3	4	2
39	4	4	2	1	4	2
40	4	4	2	2	4	2
41	4	4	2	2	4	2
42	4	4	2	2	4	2
43	4	4	2	4	4	2
44	4	4	2	2	4	2
45	4	4	4	4	4	2
46	4	4	3	1	5	2
47	3	3	2	2	2	1
48	5	5	2	2	5	2
49	5	5	2	2	4	2
50	5	5	1	3	5	3
51	4	4	1	1	4	2
52	3	3	1	4	2	4
53	4	4	2	2	4	1
54	4	5	1	3	5	3
55	5	4	1	2	4	1
56	3	3	2	1	2	3
57	4	4	2	2	5	1
58	4	4	2	2	4	2
59	5	5	2	1	4	1
60	5	5	3	3	4	2
61	4	4	5	5	4	3
62	4	4	1	1	5	2
63	3	5	4	1	4	1
64	3	3	2	1	2	2
65	4	4	2	3	4	1
66	3	3	1	3	2	3
67	3	3	4	2	2	2
68	3	3	3	2	2	2
69	3	3	2	1	4	2
70	3	2	4	3	2	2
71	4	4	1	1	4	2
72	5	5	3	2	4	1

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.

73	4	4	1	3	5	3
74	4	4	1	2	5	3
75	5	4	2	1	5	2
76	2	3	3	2	2	2
77	5	5	2	2	4	2
78	4	4	2	4	4	1
79	5	5	1	1	5	1
80	4	4	3	1	4	1
81	4	4	2	3	5	2
82	5	5	1	1	5	1
83	4	4	2	1	4	2
84	3	3	3	1	3	1
85	4	4	4	2	4	3
86	5	5	1	1	4	2
87	2	2	3	2	2	3
88	4	4	1	1	4	2
89	5	5	2	4	4	1
90	4	4	2	1	5	1
91	5	4	1	2	4	1
92	5	5	1	3	4	2
93	2	3	4	3	2	4
94	5	4	1	1	5	2
95	5	5	2	2	4	4
96	4	4	3	2	3	2
97	4	4	3	5	3	2
98	5	5	2	3	4	2
99	4	4	2	1	3	1
100	5	5	3	4	3	1
101	3	3	3	4	2	2
102	2	3	5	3	3	1
103	4	4	2	1	4	2
104	4	4	2	1	3	2
105	4	4	1	1	4	3
106	5	3	1	1	4	3
107	5	5	2	1	5	1
108	5	4	2	1	5	3
109	4	4	1	2	4	1

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.

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

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.

147	4	4	4	4	4	2
148	4	5	4	3	4	3
149	4	4	3	3	4	4
150	4	4	2	2	4	1
151	5	5	1	1	5	1
152	4	4	2	2	4	2
153	5	5	2	3	3	1
154	5	5	3	3	4	3
155	4	4	3	2	3	2
156	4	4	1	1	5	1
157	4	5	4	1	4	3
158	5	5	3	4	4	3
159	3	3	3	3	2	3
160	3	3	3	3	2	3
161	4	4	3	4	4	3
162	4	4	2	2	4	2
163	4	4	2	3	4	3
164	4	4	3	3	4	3
165	4	4	4	4	4	3
166	4	4	4	3	4	3
167	4	4	3	3	4	3
168	4	4	4	4	4	4
169	4	4	3	3	4	3
170	4	4	4	3	4	5
171	4	4	2	2	4	2
172	4	4	2	5	4	2
173	4	4	2	2	4	2
174	5	4	2	2	4	3
175	4	4	3	3	4	3
176	5	5	1	1	5	5
177	5	4	1	2	5	2
178	4	4	2	2	4	2
179	4	4	2	2	5	1
180	4	4	2	2	4	3
181	4	4	2	2	4	2
182	5	5	1	1	5	1
183	3	3	3	3	2	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.

184	5	5	2	2	4	3
185	4	4	3	3	4	2
186	4	4	2	2	4	2
187	3	3	2	3	3	5
188	4	4	2	3	4	2
189	4	3	3	4	3	2
190	4	4	2	3	4	4
191	4	3	2	3	3	2
192	4	4	3	3	4	3
193	4	4	2	3	4	2
194	4	4	3	3	4	4
195	4	4	3	3	4	2
196	4	4	2	2	4	2
197	4	4	2	2	4	2
198	4	4	5	4	4	4
199	4	4	4	3	4	4
200	4	4	2	2	4	2
201	4	4	3	3	4	4
202	4	4	2	3	4	3
203	4	4	3	3	4	3
204	4	4	2	1	4	3
205	4	4	1	3	4	3
206	4	4	3	3	3	2
207	4	4	2	2	4	3
208	4	4	2	2	4	2
209	4	4	2	3	4	3
210	4	4	2	2	4	2
211	4	4	2	3	4	3
212	4	4	2	3	4	2
213	4	4	2	3	4	3
214	4	4	4	4	4	4
215	4	4	2	3	4	3
216	4	4	2	3	4	2
217	4	4	2	2	4	2
218	4	4	3	3	4	3
219	4	4	2	2	4	2
220	4	4	5	3	4	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.

221	4	4	2	2	4	2
222	4	4	2	2	4	2
223	4	4	3	3	4	2
224	4	4	2	2	4	2
225	4	4	2	2	4	2
226	5	4	3	3	4	3
227	4	4	2	3	4	2
228	4	4	2	2	4	2
229	3	3	2	3	4	3
230	3	3	2	3	4	3
231	4	4	3	3	4	4
232	3	3	2	3	4	3
233	3	3	3	4	4	3
234	4	4	3	3	4	3
235	4	4	1	2	5	5
236	4	4	3	4	4	4
237	5	5	1	1	5	1
238	5	5	1	1	5	1
239	5	5	1	4	3	5
240	2	3	1	1	3	1
241	4	4	2	3	4	3
242	4	4	3	3	4	3
243	4	4	2	2	4	2
244	4	4	2	3	4	3
245	4	4	2	3	4	2
246	4	4	4	5	4	4
247	3	4	4	4	4	3
248	4	4	3	3	4	2
249	3	3	4	4	2	3
250	4	4	2	2	4	2
251	5	5	1	1	5	5
252	4	4	2	2	4	2
253	4	4	2	2	4	2
254	4	4	2	2	4	2
255	4	5	3	4	4	4
256	2	3	2	2	2	1
257	4	4	1	2	3	1

258	5	5	1	4	4	2
259	5	5	2	3	5	3
260	4	4	2	2	4	2
261	4	4	2	2	4	2
262	5	4	2	1	5	2
263	5	5	2	3	3	3
264	5	4	2	2	4	1
265	3	3	3	3	4	3
266	4	4	2	2	4	2
267	4	4	2	2	4	2
268	4	4	2	2	4	2
269	4	5	2	2	4	2
270	4	4	2	2	4	2

Pendapatan Orang Tua (X4)

No	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4
1	0	0	0	1
2	0	0	0	1
3	0	0	0	1
4	0	0	1	0
5	0	0	0	1
6	0	0	1	0
7	0	0	0	0
8	0	0	0	1
9	0	0	0	1
10	0	0	0	1
11	0	0	0	1
12	0	0	0	1
13	0	0	0	1
14	0	0	0	1
15	0	0	0	1
16	0	0	0	1
17	0	0	0	0
18	0	0	0	1
19	0	1	0	0
20	0	0	0	1
21	0	0	0	0
22	0	0	0	1

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

No	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4
23	0	0	0	0
24	0	0	0	1
25	0	0	0	1
26	0	0	0	1
27	0	0	0	0
28	0	0	0	1
29	0	0	0	1
30	0	0	0	1
31	0	0	0	1
32	0	0	0	1
33	0	0	0	1
34	0	0	0	1
35	0	0	0	1
36	0	0	0	1
37	0	0	0	1
38	0	0	0	1
39	0	0	0	1
40	0	0	0	1
41	0	0	0	0
42	0	0	0	1
43	0	0	0	1
44	0	0	0	1
45	0	0	1	0
46	0	0	0	0
47	0	0	0	1
48	0	0	0	0
49	0	0	0	1
50	0	0	0	1
51	0	0	0	0
52	0	0	1	0
53	0	0	0	0
54	0	0	0	0
55	0	0	0	0
56	0	1	0	0
57	0	0	0	1
58	0	0	1	0
59	0	0	0	0
60	0	1	0	0
61	0	0	0	1
62	0	0	0	1

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

No	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4
63	0	0	1	0
64	0	0	0	1
65	0	0	0	1
66	0	0	0	0
67	0	0	0	0
68	0	0	1	0
69	0	0	1	0
70	0	0	0	0
71	0	0	0	1
72	1	0	0	0
73	0	0	0	0
74	0	0	0	0
75	0	0	0	0
76	0	1	0	0
77	0	0	0	1
78	0	0	0	1
79	0	0	0	0
80	0	0	0	1
81	0	0	0	1
82	0	0	0	0
83	0	1	0	0
84	0	0	0	0
85	0	0	0	0
86	0	0	0	0
87	0	0	0	0
88	0	0	0	0
89	0	0	1	0
90	0	0	0	1
91	0	0	0	0
92	0	0	0	0
93	1	0	0	0
94	0	0	0	1
95	0	1	0	0
96	0	0	0	0
97	0	1	0	0
98	0	0	1	0
99	0	0	0	1
100	0	0	1	0
101	0	0	1	0
102	0	1	0	0

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

No	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4
103	0	0	1	0
104	0	0	0	1
105	0	0	0	0
106	0	0	0	0
107	0	0	0	0
108	1	0	0	0
109	0	0	0	0
110	0	0	1	0
111	0	0	0	1
112	0	1	0	0
113	0	0	0	1
114	0	0	1	0
115	0	0	0	1
116	0	0	0	1
117	0	0	0	1
118	0	0	0	1
119	0	0	0	0
120	0	0	1	0
121	0	0	0	1
122	0	0	0	1
123	0	0	0	1
124	0	0	0	1
125	0	0	0	1
126	0	0	0	1
127	0	0	0	1
128	0	0	0	1
129	0	1	0	0
130	0	0	1	0
131	0	0	0	1
132	0	0	0	0
133	0	0	0	1
134	0	0	0	1
135	0	0	0	1
136	0	0	0	1
137	0	0	0	1
138	0	0	0	1
139	0	0	0	1
140	0	0	0	1
141	0	0	0	1
142	0	0	0	1

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

No	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4
143	0	0	0	0
144	0	0	0	1
145	0	0	0	1
146	0	0	0	1
147	0	0	0	1
148	0	0	1	0
149	0	0	1	0
150	0	0	0	1
151	0	1	0	0
152	0	0	0	1
153	0	0	0	1
154	0	0	0	0
155	0	0	1	0
156	0	0	0	0
157	0	1	0	0
158	0	0	0	0
159	0	0	1	0
160	0	0	1	0
161	0	0	0	1
162	0	0	0	1
163	0	0	0	1
164	0	0	0	1
165	0	0	0	1
166	0	0	0	1
167	0	0	0	1
168	0	0	0	1
169	0	0	0	1
170	0	0	0	1
171	0	0	0	1
172	0	0	0	0
173	0	0	0	1
174	0	0	0	1
175	0	0	1	0
176	0	0	0	0
177	0	0	0	0
178	0	0	0	1
179	0	0	0	1
180	0	0	0	0
181	0	0	0	1
182	0	0	0	0

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

No	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4
183	0	0	1	0
184	0	0	1	0
185	0	0	0	1
186	0	0	0	1
187	0	0	0	1
188	0	0	0	1
189	0	1	0	0
190	0	0	0	1
191	0	0	0	0
192	0	0	0	1
193	0	0	0	1
194	0	0	0	1
195	0	0	0	1
196	0	0	0	1
197	0	0	0	1
198	0	0	0	1
199	0	0	0	1
200	0	0	0	1
201	0	0	0	1
202	0	0	0	1
203	0	0	0	1
204	0	0	0	1
205	0	0	0	0
206	0	0	1	0
207	0	0	0	1
208	0	0	0	1
209	0	0	0	1
210	0	0	0	1
211	0	0	0	1
212	0	0	0	1
213	0	0	0	1
214	0	0	0	1
215	0	0	0	1
216	0	0	0	1
217	0	0	0	1
218	0	0	0	1
219	0	0	0	1
220	0	0	0	1
221	0	0	0	1
222	0	0	0	1

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

No	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4
223	0	0	0	1
224	0	0	0	1
225	0	0	1	0
226	0	0	1	0
227	0	0	0	1
228	0	0	0	1
229	0	0	1	0
230	0	0	1	0
231	0	0	1	0
232	0	0	1	0
233	0	0	1	0
234	0	0	1	0
235	0	0	0	0
236	0	0	0	1
237	0	0	0	1
238	0	0	0	1
239	0	0	0	0
240	0	0	0	1
241	0	0	1	0
242	0	0	1	0
243	0	0	1	0
244	0	0	1	0
245	0	0	1	0
246	0	0	1	0
247	0	0	1	0
248	0	0	1	0
249	0	0	0	1
250	0	0	1	0
251	0	0	0	1
252	0	0	0	1
253	0	0	1	0
254	0	0	0	1
255	0	0	1	0
256	0	0	0	1
257	0	0	0	1
258	0	0	0	1
259	0	0	0	0
260	0	0	0	1
261	0	0	0	1
262	0	0	0	1

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

No	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4
263	0	0	0	1
264	0	0	0	0
265	0	0	1	0
266	0	0	0	1
267	0	0	0	1
268	0	0	0	1
269	0	0	0	1
270	0	0	0	1

Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y)

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

No	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8
21	4	4	4	4	5	4	4	4
22	4	4	4	4	4	4	4	4
23	5	5	5	5	2	5	5	5
24	4	4	4	4	4	4	4	4
25	4	4	4	4	4	4	5	4
26	5	5	5	5	5	5	5	5
27	4	4	4	4	5	4	5	4
28	5	5	5	5	4	4	4	4
29	4	5	4	4	4	4	4	4
30	2	3	2	2	4	3	3	2
31	4	4	4	4	4	4	4	4
32	4	4	4	5	4	4	4	4
33	4	4	5	4	4	4	4	4
34	4	4	4	5	4	4	4	4
35	5	5	5	5	4	5	5	5
36	4	5	4	4	5	4	5	5
37	4	4	4	4	4	5	5	4
38	4	4	4	4	4	4	4	4
39	4	4	4	4	4	4	4	4
40	4	4	4	4	4	4	4	4
41	4	4	4	4	5	4	4	4
42	4	4	4	4	5	4	4	4
43	4	4	4	4	4	4	4	4
44	4	4	4	4	4	4	4	4
45	4	4	4	4	4	4	4	4
46	4	4	4	4	3	4	4	4
47	2	3	3	2	5	2	3	2
48	5	4	5	5	5	5	4	5
49	5	5	4	4	5	5	4	4
50	5	5	5	4	5	5	5	5
51	4	4	4	5	4	4	4	4
52	3	2	3	2	4	3	3	2
53	4	4	4	4	4	4	4	4
54	5	5	5	5	5	5	5	5
55	4	4	5	4	4	4	4	4
56	2	3	3	3	2	2	2	2
57	5	4	4	4	3	4	5	5
58	4	4	4	4	4	4	4	4
59	5	5	5	5	5	5	5	5
60	5	5	5	4	4	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.

No	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8
61	4	4	4	4	4	4	4	4
62	4	4	4	4	4	5	4	4
63	4	4	4	4	3	4	4	4
64	3	3	3	3	4	3	3	2
65	5	5	5	4	5	5	5	5
66	2	2	3	3	5	3	3	3
67	3	3	2	2	4	2	2	2
68	3	2	2	3	2	3	3	2
69	5	4	4	4	5	5	4	4
70	3	3	2	3	4	2	3	3
71	4	4	4	4	5	4	4	4
72	5	5	5	5	3	5	5	5
73	4	4	4	4	4	2	4	5
74	4	4	4	4	4	4	5	4
75	5	5	5	5	3	5	5	5
76	4	5	4	3	3	2	3	5
77	5	5	5	5	4	5	5	4
78	4	4	4	4	4	4	4	4
79	5	5	5	5	5	5	5	5
80	4	4	4	4	5	4	4	4
81	4	4	4	4	3	4	4	4
82	5	5	5	5	5	5	5	5
83	4	4	4	5	3	5	4	5
84	5	4	5	4	5	4	5	5
85	4	4	4	4	2	4	4	4
86	5	5	5	5	5	5	5	5
87	5	4	5	3	5	3	5	3
88	4	4	4	4	4	4	4	4
89	4	5	3	5	3	5	3	3
90	4	4	4	4	5	4	4	4
91	4	4	4	4	5	4	4	4
92	5	5	5	5	5	5	5	5
93	4	4	4	3	3	3	5	4
94	4	5	4	4	5	5	3	3
95	5	5	5	5	3	5	5	4
96	4	4	4	4	5	4	4	4
97	4	4	4	4	4	4	4	3
98	5	5	5	5	4	5	5	5
99	4	4	4	4	2	4	4	4
100	5	5	5	3	4	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.

No	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8
101	5	5	4	4	4	5	4	5
102	4	4	4	4	1	4	4	4
103	4	4	4	4	5	4	4	4
104	4	4	4	4	4	4	4	4
105	4	4	4	4	5	4	4	4
106	4	4	4	4	3	4	4	4
107	5	5	5	4	5	5	5	5
108	5	4	4	5	4	5	5	4
109	4	4	4	4	4	4	4	4
110	4	4	4	4	4	4	4	4
111	4	4	4	4	4	4	4	4
112	4	4	4	4	5	4	4	4
113	4	4	4	4	4	4	4	4
114	5	4	5	4	4	5	5	5
115	5	3	3	2	1	3	3	4
116	4	4	4	4	4	4	4	4
117	4	4	4	4	5	4	4	4
118	2	4	4	4	4	4	4	4
119	3	3	4	3	3	3	3	3
120	3	3	2	3	5	3	3	2
121	4	4	4	4	4	4	4	4
122	4	4	4	4	4	4	4	4
123	4	4	4	4	4	4	4	4
124	4	4	4	4	4	4	4	4
125	4	4	4	4	4	4	4	4
126	4	4	4	4	4	4	4	4
127	4	4	4	4	4	4	4	4
128	4	4	4	4	4	4	4	4
129	3	2	2	3	4	2	3	2
130	4	4	4	4	4	4	4	4
131	4	4	4	4	4	4	4	4
132	4	4	4	4	5	4	4	4
133	5	5	5	5	4	5	5	5
134	4	4	4	5	5	4	4	4
135	4	4	4	4	4	4	4	4
136	4	4	4	4	4	4	4	4
137	4	4	4	4	4	4	4	4
138	4	4	4	4	4	4	4	4
139	4	3	3	4	4	4	3	2
140	4	4	4	4	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.

No	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8
141	4	4	4	4	4	4	4	4
142	4	4	4	4	4	4	4	4
143	4	4	4	4	4	4	4	5
144	4	4	4	4	4	4	4	4
145	4	4	4	4	4	4	4	4
146	4	4	4	4	4	4	4	4
147	4	4	4	4	4	4	4	4
148	3	2	4	3	4	4	4	3
149	4	4	4	3	5	4	4	5
150	3	4	3	4	2	3	4	5
151	5	5	5	5	5	5	5	5
152	4	4	4	4	4	4	4	4
153	3	3	2	3	2	3	2	2
154	5	4	3	4	4	4	4	5
155	5	2	3	3	4	3	4	5
156	4	4	4	4	5	4	4	4
157	5	5	5	5	3	5	5	5
158	5	5	5	5	5	5	5	5
159	3	3	3	3	3	3	3	3
160	4	4	4	4	4	4	4	4
161	4	4	4	4	4	4	4	4
162	4	4	4	4	4	4	4	4
163	4	4	4	4	4	4	4	4
164	4	4	4	4	4	4	4	4
165	4	4	4	4	4	4	4	4
166	4	4	4	4	4	4	4	4
167	4	4	4	4	4	4	4	4
168	4	4	4	4	4	4	4	4
169	4	4	4	4	4	4	4	4
170	4	4	4	4	5	4	4	4
171	4	4	4	4	4	4	4	4
172	4	4	4	4	4	4	4	3
173	4	4	4	4	4	4	4	5
174	4	4	4	4	4	4	4	4
175	4	4	4	4	4	4	4	4
176	5	5	5	4	4	4	5	4
177	4	4	4	4	4	4	4	4
178	4	4	4	4	4	4	4	4
179	4	4	4	4	4	4	4	4
180	4	4	4	4	5	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.

No	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8
181	4	4	4	4	4	4	4	4
182	5	5	5	5	5	5	5	5
183	3	3	3	3	3	3	3	3
184	4	4	4	4	4	4	4	4
185	3	3	3	4	4	4	3	3
186	4	4	4	4	4	4	4	4
187	2	3	2	1	5	3	2	2
188	4	4	4	4	4	4	4	4
189	2	3	3	3	4	3	2	2
190	4	4	4	4	4	4	4	4
191	4	3	5	4	5	4	5	3
192	4	4	4	4	4	4	4	4
193	4	4	4	4	4	4	4	4
194	4	4	4	4	4	4	4	4
195	4	4	4	4	4	4	4	4
196	4	4	4	4	4	4	4	4
197	4	4	4	4	4	4	4	4
198	4	4	4	4	4	4	4	4
199	4	4	4	4	4	4	4	4
200	4	4	4	4	4	4	4	4
201	4	4	4	4	4	4	4	4
202	4	4	4	4	4	4	4	4
203	4	4	4	4	4	4	4	4
204	4	4	4	4	3	4	4	4
205	4	4	4	4	4	4	4	4
206	3	4	3	4	3	4	3	4
207	4	4	4	4	4	4	4	4
208	4	4	4	4	4	4	4	4
209	4	4	4	4	4	4	4	4
210	5	4	5	4	4	5	5	5
211	4	4	4	4	4	4	4	4
212	4	4	4	4	4	4	4	4
213	4	4	4	4	4	4	4	4
214	4	4	4	4	4	4	4	4
215	4	4	4	4	4	4	4	4
216	4	4	4	4	4	4	4	4
217	4	4	4	4	4	4	4	4
218	4	4	4	4	4	4	4	4
219	4	4	4	4	4	4	4	4
220	4	4	4	4	4	4	4	4

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

No	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8
221	4	4	4	4	4	4	4	4
222	4	4	4	4	4	4	4	4
223	4	4	4	4	4	4	4	4
224	4	4	4	4	4	4	4	4
225	3	3	3	3	4	3	3	3
226	3	3	3	3	4	3	3	3
227	3	3	3	3	4	3	3	3
228	4	4	4	4	4	4	4	4
229	4	4	4	4	4	4	3	4
230	4	4	4	4	4	4	3	3
231	4	4	4	4	4	4	4	4
232	4	4	4	4	4	4	2	3
233	4	4	4	3	4	4	4	4
234	4	4	4	4	4	4	4	4
235	4	4	4	4	4	4	4	4
236	4	4	4	4	5	4	4	4
237	5	5	5	5	4	5	5	5
238	5	5	5	5	4	5	5	5
239	5	5	5	5	4	5	5	5
240	3	3	2	3	3	3	3	2
241	4	4	4	4	4	4	4	4
242	4	4	4	4	3	4	4	4
243	3	3	4	3	4	3	3	3
244	4	3	3	3	4	3	3	3
245	4	4	4	3	4	4	4	4
246	4	4	4	4	4	4	4	4
247	4	4	4	4	4	4	4	4
248	4	4	4	4	4	4	3	4
249	4	4	4	3	4	4	4	3
250	4	4	4	4	3	4	4	4
251	5	5	5	5	4	5	5	5
252	4	4	4	4	4	4	4	4
253	4	4	4	4	4	4	4	4
254	4	4	4	4	4	4	4	4
255	4	4	4	4	5	5	4	4
256	2	2	2	3	3	2	3	2
257	3	3	4	4	3	3	4	3
258	5	5	5	5	5	5	5	5
259	4	4	4	4	4	4	4	4
260	4	4	4	4	4	4	4	4

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

No	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8
261	4	4	4	4	4	4	4	4
262	4	4	4	4	4	4	4	4
263	4	4	4	4	5	4	4	4
264	4	4	4	4	4	4	4	4
265	4	4	4	4	4	4	4	4
266	4	4	4	4	4	4	4	4
267	4	4	4	4	4	4	4	4
268	4	4	4	4	4	4	4	4
269	4	4	4	4	4	4	4	4
270	4	4	4	4	4	4	4	4





BIOGRAFI PENULIS

Skripsi ini ditulis oleh Leni Septia, lahir di Teluk Panji 04 September 2001. Penulis merupakan anak kedua dari pasangan Bapak Ranila dan Ibu Ruliyah. Penulis berasal dari Desa Kota Baru Kecamatan Kunto Darussaalam Kabupaten Rokan Hulu. Pendidikan penulis dimulai dari SD Negeri 021 Kunto Darussalam. Kemudian melanjutkan pendidikan di SMP Negeri 4 Kunto Darussalam dan selanjutnya ke jenjang pendidikan ke SMA Negeri 01 Ujung Batu 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 BPJS Ketenagakerjaan Pekanbaru Panam dan melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Sungai Beringin, Kecamatan Rengat Kabupaten Indragiri Hulu, Riau.

Penulis melaksanakan ujian *Oral Comprehensif* pada hari Jumat tanggal 22 November 2024 dengan judul skripsi **“Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Gaya Hidup dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Generasi Z Di Kota Pekanbaru”** dan telah dinyatakan lulus dengan gelar Sarjana Ekonomi (SE).

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.