

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.

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU  
KEUANGAN DENGAN *FINANCIAL SELF EFFICACY*  
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI  
(Studi Pada Generasi Z Kota Pekanbaru)**

SKRIPSI



UIN SUSKA RIAU

DISUSUN OLEH:

**SUCI CAHYA RAMADHANTI**

12070122696

**KONSENTRASI KEUANGAN  
PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

**PEKANBARU**

**2025**

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.

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU  
KEUANGAN DENGAN *FINANCIAL SELF EFFICACY*  
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI  
(Studi Pada Generasi Z Kota Pekanbaru)**

**SKRIPSI**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi*

*Program Studi S1 Manajemen Pada Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial*

*Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau*



UIN SUSKA RIAU

**DISUSUN OLEH:**

**SUCI CAHYA RAMADHANTI**

**12070122696**

**KONSENTRASI KEUANGAN  
PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

**PEKANBARU**

**2025**



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultanarif Kasim Riau

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

: Suci Cahya Ramadhanti  
 : 12070122696  
 : S1 Manajemen  
 : Keuangan  
 : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
 : IX (Sembilan)  
 : Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan *Financial Self Efficacy* Sebagai Variabel Mediasi (Studi Pada Generasi Z Kota Pekanbaru)

**DISETUJUI OLEH:  
DOSEN PEMBIMBING**

**Umi Rachmah Damayanti SE.MM**  
**NIP. 19770627 202321 2 010**

**Mengetahui**

**DEKAN**

**Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial**



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

**KETUA PRODI**

**Manajemen**

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

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

© Hak ciptaan milik UIN Suska Riau

Satya Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Ciptaan dilindungi undang-undang

Tanggal Ujian

Rektor

Sekretaris

Penguji 1

Penguji 2

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

Nama : Suci Cahya Ramadhanti  
 NIM : 12070122696  
 Program Studi : S1 Manajemen  
 Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
 Judul : Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan *Financial Self Efficacy* Sebagai Variabel Mediasi (Studi Pada Generasi Z Kota Pekanbaru)  
 Tanggal Ujian : 24 Desember 2024

**TIM PENGUJI**

Rektor  
 Paiza Muklis, S.E.,M.Si, Ak  
 NIP. 19741108 200003 2 004

Sekretaris  
 Sonia Sischa Eka Putri SE.,M.Ak  
 NIP. 19920917 201903 2 024

Penguji 1  
 Yessi Nesner SE., MM  
 NIP. 19870629 202012 2 008

Penguji 2  
 Ratna Nurani S.E., MM  
 NIP. 19660113 202321 2 001



Lampiran Surat :  
 Nomor : Nomor 25/2021  
 Tanggal : 10 September 2021

**SURAT PERNYATAAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : SUCI CAHYA RAMADHANTI  
 NIM : 12070122696  
 Tempat/Tgl. Lahir : PEKANBARU / 30 - NOVEMBER 2001  
 Fakultas/Pascasarjana : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
 Prodi : MANAJEMEN

Judul Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya\*:  
PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN  
DENGAN FINANCIAL SELF EFFICACY SEBAGAI VARIABEL MEDIASI  
( STUDI PADA GENERASI Z 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 saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya\* saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/(Karya Ilmiah lainnya)\* saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

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

Pekanbaru, 15 JANUARI 2025

buat pernyataan



SUCI CAHYA RAMADHANTI

NIM : 12070122696

\* pilih salah satu sesuai jenis karya tulis

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 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.

**ABSTRAK**

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (Studi Pada Generasi Z Kota Pekanbaru)**

**SUCI CAHYA RAMADHANTI**  
**12070122696**

Perilaku keuangan adalah kemampuan atau tindakan yang dilakukan seseorang dalam mengatur dan mengelola keuangan, mulai dari perencanaan, pembelanjaan, penyimpanan, pembukuan, pengawasan dan pertanggung jawaban dari sumber daya keuangan yang dimilikinya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan dengan *financial self efficacy* sebagai variabel mediasi. Jenis penelitian ini ialah deskriptif kuantitatif dengan total sampel 270 responden dengan teknik pengambilan sampel *non probability sampling*, pengumpulan data menggunakan penyebaran kuesioner secara online dan teknis analisis data menggunakan analisis SEM-PLS 4.0. Hasil pada penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan dan *financial self efficacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial self efficacy*. *Financial self efficacy* memediasi pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan. *R-Square* dengan nilai 0,568 atau 56,8% yang menunjukkan bahwa perilaku keuangan dipengaruhi oleh pengetahuan keuangan. Sementara sisanya 43,2% dijelaskan oleh variabel lain diluar yang diteliti. Sedangkan *R-Square* dengan nilai 0,383 atau 38,3% yang menunjukkan bahwa *financial self efficacy* dipengaruhi oleh pengetahuan keuangan. Sementara sisanya 61,7% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian.

Kata Kunci: Pengetahuan Keuangan, Perilaku Keuangan, *Financial Self Efficacy*

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.

**ABSTRACT**

***THE EFFECT OF FINANCIAL KNOWLEDGE ON FINANCIAL BEHAVIOR WITH FINANCIAL SELF EFFICACY AS A MEDIATING VARIABLE (Study on Generation Z Pekanbaru City)***

**SUCI CAHYA RAMADHANTI**

**12070122696**

*Financial behavior is the ability or action a person takes in organizing and managing finances, starting from planning, spending, storing, bookkeeping, monitoring and accountability of his financial resources. This study aims to determine the effect of financial knowledge on financial behavior with financial self-efficacy as a mediating variable. This type of research is descriptive quantitative with a total sample of 270 respondents with non probability sampling technique, data collection using online questionnaire distribution and technical data analysis using SEM-PLS 4.0 analysis. The results in this study indicate that financial knowledge and financial self-efficacy have a positive and significant effect on financial behavior. Financial knowledge has a positive and significant effect on financial self-efficacy. Financial self-efficacy mediates financial knowledge on financial behavior. R-Square with a value of 0.568 or 56.8% which indicates that financial behavior is influenced by financial knowledge. While the remaining 43.2% is explained by other variables outside the study. Meanwhile, R-Square with a value of 0.383 or 38.3% which indicates that financial self-efficacy is influenced by financial knowledge. While the remaining 61.7% is influenced by other variables not used in the study.*

*Keywords: Financial Knowledge, Financial Behavior, Financial Self Efficacy*

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.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu 'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh*

Alhamdulillah, Puji dan syukur atas kehadiran Allah Subhanahu Wa ta'ala, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan *Financial Self Efficacy* Sebagai Variabel Mediasi (Studi Pada Generasi Z Kota Pekanbaru)”**. Penyusunan skripsi ini sebagai salah satu tugas akhir untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Program Studi Manajemen Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Penulis persembahkan karya kecil ini untuk cahaya hidup yang senantiasa ada disaat suka maupun duka, selalu mendampingi, saat penulis lemah tak berdaya yaitu sosok yang sangat luar biasa yang selalu menjadi sumber inspirasi, motivasi dan semangat yaitu kedua orang tua tercinta Ayahanda Elvis dan Ibunda Mislia yang selalu memanjatkan doa kepada putri tercinta dalam setiap sujudnya. Maka izinkan penulis dalam bingkai sederhana ini untuk mengukir senyum indah diwajah orang tua tercinta. Terimakasih banyak untuk semuanya.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, baik dari segi waktu, pikiran, dan tenaganya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

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

1. Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menimba ilmu pengetahuan di Universitas ini.
2. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Ibu Astuti Meflinda, SE, MM selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Ibu Umi Rachmah Damayanti, SE, MM selaku Dosen Pembimbing atas bimbingan, arahan, masukan, semangat, motivasi yang diberikan dalam membimbing penulis dalam proses penulisan skripsi ini. Terimakasih sebesar-besarnya atas segala bantuan yang Ibu berikan, yang selalu menyemangati dan menginspirasi.
5. Seluruh dosen, karyawan dan civitas akademis Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah membantu penulis dalam mengikuti aktivitas perkuliahan dan yang selalu melayani dan mendukung dalam hal administrasi.
6. Kedua Adek tercinta: Sashi Kirana Zahrani Putri dan Elvan Meidian Putra yang tak pernah bosan mengingatkan penulis untuk berusaha dan selalu berdoa agar semua dipermudah oleh Allah Subhanahu Wata'ala. Kalianlah sebagai penyemangat penulis untuk mampu menyelesaikan skripsi ini hingga akhir.

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.

7. Untuk sahabat seperjuangan penulis Chelly Natalia Kuswara, Putri Anggela Rosadi, Rahma Lia Audina, dan Sherina Koirala Putri yang selalu memberikan doa, semangat, motivasi, dukungan dan juga selalu membantu penulis dalam menyelesaikan studi sampai sarjana.
8. Untuk Sara Indra Gusliana selaku teman seperjuangan penulis yang selalu bersama dari mengajukan judul proposal hingga penyusunan skripsi, yang telah mendukung dan memberikan penulis semangat untuk tetap mengerjakan skripsi ini hingga selesai.
9. Seluruh rekan-rekan yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, penulis ucapkan terimakasih.

Atas segala peran dan partisipasi yang telah diberikan, mudah-mudahan Allah Subhanahu Wata'ala memberi balasan yang baik kepada mereka berupa pahala berlipat ganda. Semoga Allah Subhanahu Wa Ta'ala melimpahkan berkah dan taufik-Nya pada kita semua dan semoga skripsi ini bermanfaat tidak hanya bagi penulis tapi juga untuk seluruh pembaca. Aamiin ya Rabbal'Alamin.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pekanbaru, 01 Oktober 2024

Penulis

**Suci Cahya Ramadhanti**  
**12070122696**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
1.5 Sistematika Penelitian .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>
2.1 <i>Theory of planned behavior</i> .....	13
2.2 <i>Social Cognitive Theory</i> .....	14
2.3 Perilaku Keuangan .....	15
2.3.1 Pengertian Perilaku Keuangan .....	15
2.3.2 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan .....	16
2.3.3 Indikator Perilaku Keuangan .....	17
2.4 Perilaku Keuangan Menurut Pandangan Islam .....	18
2.5 Pengetahuan Keuangan .....	20
2.5.1 Pengertian Pengetahuan Keuangan .....	20
2.5.2 Indikator Pengetahuan Keuangan .....	22
2.6 Financial Self Efficacy .....	22
2.6.1 Pengertian Financial Self Efficacy .....	22
2.6.2 Faktor-faktor yang Mempengaruhi <i>Financial Self Efficacy</i> .....	23
2.6.3 Indikator Financial Self Efficacy .....	23
2.7 Kerangka Berfikir .....	25

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

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

2.8	Penelitian Terdahulu.....	26
2.9	Definisi Operasional Variabel .....	33
2.10	Pengembangan Hipotesis .....	34
2.10.1	Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan .....	35
2.10.2	Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap <i>Financial Self Efficacy</i> ..	36
2.10.3	Pengaruh <i>Financial Self Efficacy</i> terhadap Perilaku Keuangan .....	36
2.10.4	Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan <i>Financial Self-efficacy</i> Sebagai Variabel Mediasi .....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>39</b>
3.1	Lokasi dan Waktu Penelitian.....	39
3.2	Jenis dan Sumber Data.....	39
3.3	Populasi dan Sampel .....	40
3.3.1	Populasi .....	40
3.3.2	Sampel.....	40
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.5	Instrumen Penelitian.....	43
3.6	Teknis Analisis Data.....	44
3.6.1	Pengukuran <i>Outer Model</i> .....	45
3.6.2	Pengukuran <i>Inner Model</i> .....	46
3.7	Uji Hipotesis.....	47
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....</b>		<b>49</b>
4.1	Gambaran Umum Deskriptif Objek Penelitian .....	49
4.1.1	Generasi Z.....	49
4.1.2	Kota Pekanbaru .....	50
<b>BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>51</b>
5.1	Deskripsi Karakteristik Responden.....	51
5.1.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	51
5.1.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	51
5.1.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	52
5.1.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Status Perkawinan .....	53
5.1.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Aktivitas/Kegiatan .....	53
5.2	Deskripsi Variabel .....	54

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

5.2.1 Analisis Deskriptif Variabel Pengetahuan Keuangan .....	54
5.2.2 Analisis Deskriptif Variabel Financial Self Efficacy .....	56
5.2.3 Analisis Deskriptif Variabel Perilaku Keuangan.....	58
5.3 Pengujian Outer Model .....	60
5.3.1 Convergent Validity .....	60
5.3.2 Discriminant Validity .....	62
5.3.3 Uji Average Variance Extracted (AVE).....	64
5.3.4 Composite Reability.....	64
5.3.5 Cronbach Alpha .....	65
5.4 Evaluasi Model Struktural (Inner Model) .....	66
5.4.1 R-Square (R <sup>2</sup> ).....	66
5.4.2 F-Square.....	67
5.4.3 Variance Inflation Factor (VIF).....	68
5.5 Pengujian Hipotesis.....	69
5.6 Pembahasan.....	73
5.6.1 Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan .....	73
5.6.2 Pengaruh Pengetahuan Keuangan Berpengaruh Terhadap Financial Self Efficacy .....	74
5.6.3 Pengaruh Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan .....	74
5.6.4 Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Melalui Financial Self Efficacy .....	75
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>77</b>
6.1 Kesimpulan .....	77
6.2 Saran.....	78
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>79</b>

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**DAFTAR TABEL**

Tabel 2. 1	: Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 2. 2	: Definisi Operasional Variabel .....	33
Tabel 3. 1	: Skala Likert .....	43
Tabel 5. 1	: Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	51
Tabel 5. 2	: Jumlah Responden Berdasarkan Usia .....	51
Tabel 5. 3	: Jumlah Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	52
Tabel 5. 4	: Jumlah Responden Berdasarkan Status Perkawinan.....	53
Tabel 5. 5	: Jumlah Responden Berdasarkan Aktivitas/Kegiatan .....	53
Tabel 5. 6	: Rekapitulasi Tanggapan Mengenai Pengetahuan Keuangan.....	54
Tabel 5. 7	: Rekapitulasi Tanggapan Mengenai Financial Self Efficacy.....	56
Tabel 5. 8	: Rekapitulasi Tanggapan Mengenai Perilaku Keuangan .....	58
Tabel 5. 9	: Nilai Loading Factor .....	61
Tabel 5. 10	: Nilai Discriminant Validity .....	63
Tabel 5. 11	: Hasil Uji Average Variance Extracted (AVE).....	64
Tabel 5. 12	: Hasil Uji Average Variance Extracted (AVE).....	65
Tabel 5. 13	: Hasil Uji Nilai Cronbach's Alpha .....	65
Tabel 5. 14	: Nilai R-Square.....	66
Tabel 5. 15	: Nilai F-Square .....	67
Tabel 5. 16	: Nilai VIF .....	68
Tabel 5. 17	: Uji Hipotesis.....	70
Tabel 5. 18	: Nilai Spesific Inderect Effect.....	70

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 : Kerangka Pemikiran Penelitian.....	25
Gambar 5. 1 : Model Penelitian .....	61
Gambar 5. 2 : Output bootstrapping pada SmartPLS 4.0.....	69



- 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 LAMPIRAN

Lampiran 1 .....	83
Lampiran 2 .....	90
Lampiran 3 .....	95



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



#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

menurun, dari 38,16 persen di tahun 2019 menjadi 35,42 persen di tahun 2022 (OJK, 2022).

Menurut data Badan Pusat Statistik (BPS) merilis data statistik yang mengungkapkan komposisi penduduk Indonesia berdasarkan kelompok umur. Data ini merupakan hasil rilis dari Sensus Penduduk 2020. Data ini memberikan penjelasan lebih mendalam tentang struktur generasi Indonesia di masa depan. Dalam data yang dirilis tersebut, Generasi Z yang lahir antara tahun 1997 hingga 2012 mendominasi dengan jumlah sekitar 74,93 juta jiwa, atau 27,94% populasi. Generasi ini masih berada dalam usia muda hingga remaja awal. Dominasi ini memberikan harapan akan potensi kemajuan dan perubahan di masa depan (Pierre, 2023).

Berdasarkan berita resmi statistik hasil Sensus Penduduk 2020 Provinsi Riau, seperti dikutip dari laman [riau.bps.go.id](http://riau.bps.go.id) menginformasikan jumlah penduduk di Riau sudah mencapai angka 6,39 juta jiwa, hasil sensus penduduk bulan September 2020. Hasil sensus penduduk 2020 mencatat dimana mayoritas penduduk Provinsi Riau sebanyak 1,94 juta jiwa atau 30,79 persen didominasi oleh Generasi Z, yang diperkirakan usia sekarang 8-23 tahun (Ginting, 2021). Menurut Badan Pusat Statistik Penduduk Kota Pekanbaru tahun 2018-2020 jumlah penduduk Kota Pekanbaru pada tahun 2020 menurut kelompok umur dan jenis kelamin (jiwa) sebanyak 374.708 jiwa didominasi oleh Generasi Z (Badan Pusat Statistik Kota Pekanbaru, 2024).

Dilansir Tempo dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat total *outstanding* pinjaman perseorangan tertinggi di *financial technology peer-to-peer*

#### 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.

*lending* atau *fintech P2P lending* diraih oleh kelompok usia 19-34 tahun, yaitu sebesar Rp 28,6 triliun per Mei 2024. Ditambahkan OJK, total kredit macet kelompok usia 19-34 tahun atau gen Z dan generasi milenial mencapai Rp733 miliar. Angka itu lebih tinggi dari total wanprestasi di atas 90 hari atau TWP90 kelompok usia 35-54 tahun, yaitu Rp 524,6 miliar (Shafiq, 2024).

Berdasarkan analisis *IdScore*, terdapat 3 juta orang debitur pinjol atau rumpun tekfin dengan sebaran usia milenial sebesar 57,68%, diikuti oleh generasi Z sebesar 27,36%, generasi X sebesar 14,55%, dan sisanya *baby boomers*. Sekitar 421.945 orang dari total 6,29 juta debitur generasi milenial dalam database *IdScore* mulai mengakses pinjaman pertamanya dari pinjol. Sementara untuk generasi Z, sebanyak 287.021 orang dari total 4,58 juta mengakses pinjaman pertamanya dari pinjol.

*IdScore* pun mencatat rata-rata nilai pinjaman melalui pinjol dari generasi Z sebesar Rp5,1 juta, sementara generasi milenial sebesar Rp2,6 juta. Artinya, generasi Z yang notabene belum semapan milenial justru meminjam lebih banyak, hampir dua kali lipat. Direktur Utama PT Pefindo Biro Kredit (*IdScore*) Yohanes Arts Abimanyu melihat fenomena itu menjadi semakin parah karena banyak anak muda yang akhirnya mentalnya rusak, justru karena akses pinjaman yang terlalu mudah (Ansam, 2023).

Salah satu faktor utama yang menyebabkan Gen Z mudah terjerat pinjol dan judol adalah rendahnya literasi keuangan di kalangan mereka. Literasi keuangan mencakup pemahaman mengenai cara mengelola uang, menabung, berinvestasi, serta memahami risiko dari berbagai instrumen keuangan. Sayangnya, banyak

#### 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.

anggota Gen Z yang belum mendapatkan edukasi yang memadai tentang hal ini. Akibatnya, mereka cenderung tidak memahami bahaya dan konsekuensi dari penggunaan pinjaman online serta perjudian online.

Tingkat literasi keuangan pada era globalisasi sekarang ini perlu ditingkatkan sehingga dapat mengarahkan mereka dalam mengambil keputusan yang tepat terkait masalah pada keuangan seperti pengeluaran, tabungan, dan perencanaan. Literasi keuangan dikenal juga sebagai kemampuan dalam mengelola serta memahami sumber daya keuangan seseorang efektif sehingga literasi keuangan seseorang dapat sejahtera (Sandi et al., 2020).

Literasi keuangan tidak hanya mempengaruhi cara seseorang dalam menangani dan mengatasi masalah keuangan, namun juga mempengaruhi kemampuan mereka dalam mengambil keputusan berdasarkan informasi mengenai uang terkait dengan investasi, toleransi risiko, menabung, berinvestasi, dan perencanaan. Selain itu, literasi keuangan mempunyai peran penting dalam mempengaruhi lembaga keuangan, seperti bank dan lembaga keuangan non-bank, dalam hal mengelola bisnis dan barang yang mereka berikan kepada lembaga penyimpanan dan investor. Hal-hal di atas berdampak pada pertumbuhan dan stabilisasi ekonomi (Dewi et al., 2020).

Perilaku keuangan adalah mencakup tindakan seseorang dalam mengelola uang mereka dalam kehidupan sehari-hari. Hal ini berkaitan dengan cara seseorang mengatur dan memanfaatkan sumber daya keuangan yang tersedia. Perilaku keuangan juga melibatkan tanggung jawab keuangan seseorang dalam mengelola keuangan mereka secara efektif. Tanggung jawab keuangan meliputi pengelolaan

#### 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.

uang dan aset dengan cara yang produktif, serta penggunaan proses keuangan dan aset. Dengan demikian, perilaku keuangan adalah cara seseorang memperlakukan, mengatur, dan memanfaatkan sumber keuangan mereka (Prasetya, 2023).

Dalam era globalisasi sekarang ini tentunya perkembangan teknologi dan informasi semakin cepat yang membentuk suatu perubahan perilaku terkait dengan Perilaku Keuangan khususnya pada Generasi Z. Perubahan terjadi karena biasanya individu pada Generasi Z ini masih menikmati kesenangan semata yang bersifat duniawi saja. Hal tersebut menandakan masih banyak individu pada Generasi Z yang masih minim akan pengetahuan terkait keuangan mereka (Randy et al., 2022). Sumber keuangan yang efektif tentunya diperlukan oleh individu dengan dilakukannya pengelolaan secara baik untuk dapat mengambil keputusan keuangan secara tepat. Sehingga ada beberapa variabel yang bisa berpengaruh untuk perilaku keuangan setiap individu yaitu variabel pengetahuan keuangan dan *financial self efficacy*.

Faktor pertama yaitu pengetahuan keuangan, yaitu seberapa jauh seseorang atau individu dapat menguasai hal-hal mengenai keuangan, alat keuangan, dan keterampilan keuangan. Jika individu mempunyai pengetahuan akan keuangan maka bisa saja memengaruhi pengambilan keputusan keuangannya di kemudian hari (Adiputra & Patricia, 2020). Seseorang individu harus memiliki pengetahuan keuangan yang mendasar untuk menciptakan dan mengembangkan suatu perilaku keuangan yang baik. Dengan kata lain, Apabila individu mempunyai pengetahuan keuangan yang baik, maka individu tersebut akan membentuk pengendalian diri yang baik, lalu dia akan membentuk suatu perilaku keuangan yang lebih baik dan

#### 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.

bertanggung jawab serta terhindar dari masalah-masalah khususnya dalam mengelola keuangannya (Adiputra & Patricia, 2020).

Selanjutnya yaitu faktor *financial self efficacy*, merupakan suatu tingkat keyakinan diri atau kepercayaan yang dimiliki oleh individu mengenai kemampuannya dalam mencapai tujuan keuangan. Jika tingkat kepercayaan akan keuangan yang dimiliki seseorang tinggi, maka rasa tanggung jawab seseorang tersebut juga akan meningkat dalam mengelola keuangan (Pramedi & Asandimitra, 2021). Dalam mengelola keuangan tentunya membutuhkan kepercayaan diri akan kapabilitasnya dalam mengelola dan membuat keputusan keuangan yang baik agar dapat memotivasi dirinya untuk terus maju. *Financial self-efficacy* dalam penelitian ini menjadi variabel mediasi. Kehadiran variabel *financial self-efficacy* diperlukan sebagai variabel mediasi dengan alasan, baik secara rasional akan dapat memperkuat pengaruh variabel pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan (Wening & Nurkin, 2022).

Selain terdapat gap yang ditelah disampaikan, peneliti juga melakukan pra-survey kepada 30 responden untuk memastikan bagaimana kondisi pada saat penelitian ini akan dibuat dan juga sebagai salah satu pendukung peneliti untuk melakukan penelitian terhadap variabel yang berkaitan dengan perilaku keuangan pada Generasi Z Kota Pekanbaru. Setelah dilakukannya pengisian kuesioner pra-survey peneliti mendapatkan hasil pra riset dari variabel pengetahuan keuangan menunjukkan bahwa 96,6% atau sebanyak 29 responden yang mengetahui manfaat melakukan pengelolaan keuangan dengan baik dan hanya 1 responden yang tidak pasti mengetahui manfaat melakukan pengelolaan keuangan dengan baik.

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

Hasil survey juga menunjukkan bahwa sebesar 96,6% atau 29 responden yang menyatakan bahwa “saya terhindar dari berbagai penipuan jika mempunyai pengetahuan keuangan yang memadai”. Sehingga dianggap bahwa dengan memiliki pengetahuan keuangan yang baik dapat berpengaruh terhadap perilaku Generasi Z dalam mengelola keuangannya dan mampu mencegah dari berbagai penipuan. Terdapat juga sebesar 93,3% atau sebanyak 28 responden yang mengetahui pentingnya melakukan investasi dan keuntungan memiliki asuransi. Hal ini menandakan bahwa Generasi Z memiliki pemahaman yang baik mengenai pentingnya investasi dan manfaat memiliki asuransi. Mereka memahami bahwa investasi adalah langkah penting untuk mencapai kestabilan *financial* jangka panjang. Selain itu, mereka juga menyadari bahwa asuransi memberikan perlindungan *financial* yang signifikan.

Berdasarkan hasil penyebaran kuesioner pra survey pada Generasi Z Kota Pekanbaru, kepada 30 responden tentang variabel *financial self efficacy* menunjukkan bahwa 96,6% atau sebanyak 29 responden yakin bahwa cara mengelola uang saat ini akan berpengaruh pada keuangannya di masa yang akan datang. Hal ini mencerminkan pemahaman yang mendalam di kalangan Generasi Z tentang pentingnya perencanaan dan pengelolaan keuangan yang bijaksana sejak dini untuk memastikan stabilitas dan kesejahteraan *financial* di masa mendatang. Terdapat juga 96,7% atau sebanyak 29 responden sepenuhnya mampu membuat perencanaan keuangan pribadi. Hal ini menunjukkan bahwa Generasi Z tidak hanya menyadari pentingnya pengelolaan keuangan, tetapi juga memiliki keterampilan

#### 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 kepercayaan diri yang tinggi untuk merencanakan dan mengelola keuangan mereka dengan efektif.

Hal ini juga mengindikasikan bahwa Generasi Z siap untuk menghadapi tantangan *financial* di masa depan dengan perencanaan yang matang. Namun terdapat juga 20% responden yang kurang yakin dapat menabung secara rutin. Ini menunjukkan adanya kekhawatiran atau hambatan yang mereka hadapi dalam menerapkan kebiasaan menabung yang konsisten. Faktor-faktor seperti pendapatan yang tidak tetap, pengeluaran yang tinggi, atau kurangnya pendidikan keuangan mungkin berperan dalam hal ini. Kesimpulannya, meskipun sebagian besar Generasi Z memiliki kesadaran akan pentingnya menabung, ada sebagian yang memerlukan pengetahuan keuangan dan keyakinan terhadap dirinya lebih lanjut untuk membangun kebiasaan menabung yang berkelanjutan.

Selanjutnya hasil penyebaran kuesioner pra survey pada Generasi Z Kota Pekanbaru, kepada 30 responden tentang variabel perilaku keuangan menunjukkan bahwa terdapat 86,7% atau sebanyak 26 responden yang menyediakan dana untuk pengeluaran tak terduga. Hal ini mencerminkan perilaku keuangan mereka yang baik dalam menghadapi situasi keuangan dengan memiliki cadangan dana sebagai bentuk perlindungan terhadap risiko *financial*, yang menunjukkan kedewasaan dan perencanaan keuangan yang baik di kalangan generasi ini. Terdapat juga 63,3% atau sebanyak 19 responden yang selalu mencatat dan menyimpan pengeluaran mereka, mencerminkan perilaku keuangan yang baik dan kesadaran akan pentingnya pengelolaan anggaran. Namun terdapat 36,7% atau sebanyak 11 responden yang tidak selalu mencatat dan menyimpan pengeluaran, menunjukkan bahwa masih



kurangnya konsistensi dalam menerapkan kebiasaan tersebut. Hal ini menunjukkan perlunya peningkatan pemahaman dan motivasi untuk melakukan praktik keuangan yang lebih teratur di kalangan Generasi Z.

Berdasarkan hal tersebut maka penelitian ini akan menguji kembali tentang pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan dengan *financial self efficacy* sebagai variabel mediasi, sehingga judul penelitian ini ialah “**Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan *Financial Self Efficacy* Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Pada Generasi Z Kota Pekanbaru)**”.

### 1.2 Rumusan Masalah

1. Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan pada generasi z?
2. Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap *financial self efficacy* pada generasi z?
3. Apakah *financial self efficacy* berpengaruh terhadap perilaku keuangan pada generasi z?
4. Apakah *financial self efficacy* memediasi pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan pada generasi z?

### 1.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan pada generasi z.
2. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan terhadap *financial self efficacy* pada generasi z.

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

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

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

3. Untuk mengetahui pengaruh *financial self efficacy* terhadap perilaku keuangan pada generasi z.
4. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan pada generasi z dengan *financial self efficacy* sebagai variabel mediasi.

#### 1.4 Manfaat Penelitian

##### 1. Bagi Penulis

Hasil penelitian ini mampu memberikan informasi tentang pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan dengan *financial self efficacy* sebagai variabel mediasi pada generasi z.

##### 2. Bagi Generasi Z

Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih baik mengenai tentang pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan dengan *financial self efficacy* sebagai variabel mediasi pada generasi z.

##### 3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Hasil penelitian ini diharapkan dapat membantu peneliti selanjutnya dan menjadi acuan untuk penelitian selanjutnya mengenai topik yang serupa di masa yang akan datang.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

## 1.5 Sistematika Penelitian

Penelitian ini akan disusun dengan sistematika secara berurutan sebagai berikut:

- **BAB 1 PENDAHULUAN**

Bab ini, topik yang dibahas meliputi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaatnya, dan sistematika penulisan penelitian.

- **BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini akan memberikan gambaran mengenai penelitian yang akan penulis lakukan. Teori-teori yang digunakan dalam penelitian ini mempunyai kaitan erat dengan penelitian yang penulis lakukan. Selain itu, bab ini juga memuat penelitian-penelitian terdahulu yang serupa atau berkaitan erat dengan topik yang dipilih penulis.

- **BAB III METODE PENELITIAN**

Bab ini akan membahas tentang ruang dan waktu, jenis penelitian, populasi, sampel, teknik penyusunan sampel, data dan ringkasan, teknik penyusunan sampel, variabel penelitian, dan teknik analisis data

- **BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN**

Bab ini menjelaskan tentang objek penelitian secara garis besar yang diperlukan untuk pengetahuan umum. Penelitian ini menjelaskan secara singkat tentang sejarah objek penelitian, operasional objek penelitian dan struktur organisasi objek penelitian.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

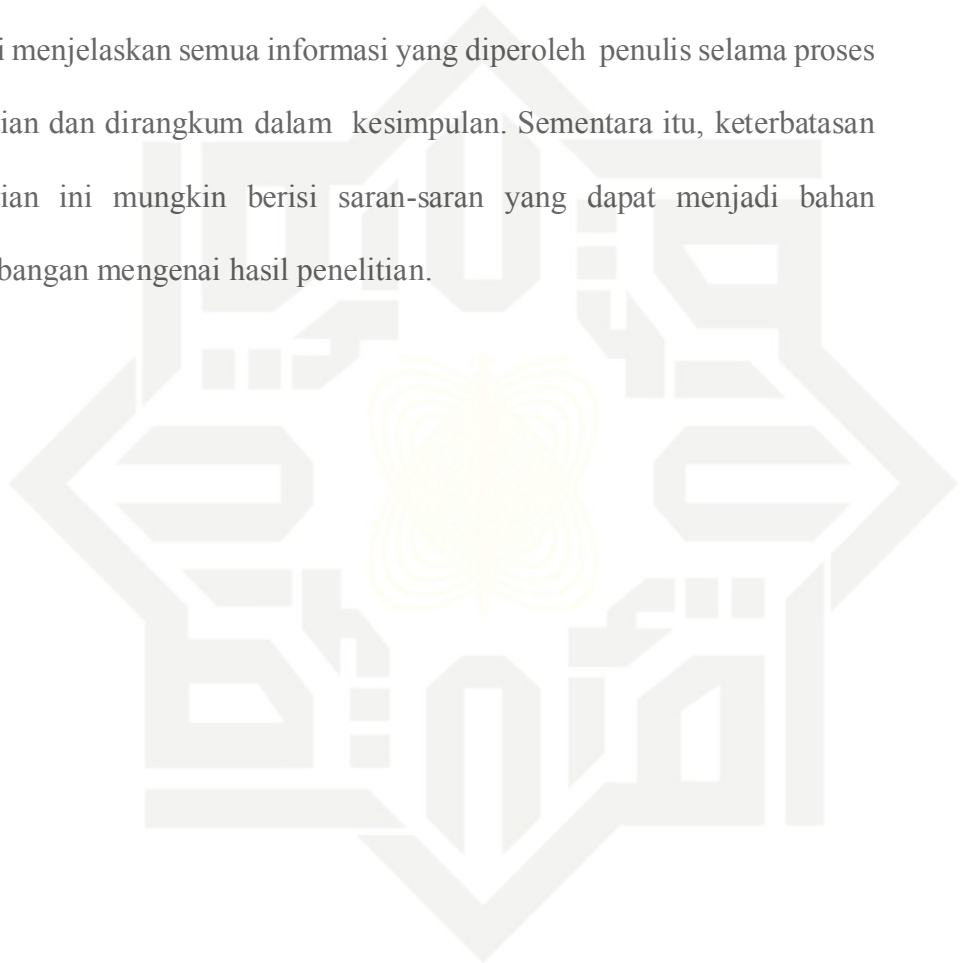
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

• **BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menjelaskan hasil penelitian yang kemudian dibahas untuk menemukan jawaban atas permasalahan penelitian.

• **BAB VI PENUTUP**

Bab ini menjelaskan semua informasi yang diperoleh penulis selama proses penelitian dan dirangkum dalam kesimpulan. Sementara itu, keterbatasan penelitian ini mungkin berisi saran-saran yang dapat menjadi bahan pertimbangan mengenai hasil penelitian.



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### 2.1 *Theory of planned behavior*

*Theory of planned behavior* (TPB) adalah teori yang dipelopori oleh Ajzen (1991). Teori ini adalah suatu pengembangan dari *Theory of Reasoned Action* yang dicetuskan pertama kali oleh Ajzen tahun 1980. *Theory of Reasoned Action* mempunyai kesimpulan bahwa niat untuk melakukan sesuatu disebabkan oleh 2 faktor, yaitu norma subjektif dan sikap terhadap perilaku. Ajzen (1988) kemudian menambahkan 1 faktor persepsi kontrol perilaku (*perceived behavioral control*), sehingga mengubah *Theory of Reasoned Action* menjadi *Theory Planned Behavior*, selanjutnya teori tersebut terus direvisi dan diperluas oleh Icek Ajzen dan Martin Fishbein (Purwanto et al., 2022).

*Theory of Planned Behavior* adalah teori yang menyatakan bahwa hubungan antara sikap, norma subjektif, dan persepsi akan mempengaruhi niat perilaku individu untuk melakukan suatu tindakan seseorang atau individu. Teori perilaku terencana (*Theory Planned Behavior*) memiliki 3 variabel independent, Pertama adalah sikap terhadap perilaku dimana seseorang melakukan penilaian atas sesuatu yang menguntungkan dan tidak menguntungkan. Kedua adalah faktor sosial disebut norma subjektif, hal tersebut mengacu pada tekanan sosial yang dirasakan. Ketiga adalah kontrol perilaku, yaitu persepsi individu mengenai kemudahan atau kesulitan untuk melakukan perilaku tertentu yang mengacu pada keyakinan yang dimiliki seseorang dalam melakukan suatu perilaku (Purwanto et al., 2022)

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Beberapa penelitian terdahulu banyak menggunakan *Theory Planed Behavior* (TPB) yang di kembangkan oleh Ajzen (1991) untuk menjelaskan perilaku sosial seorang individu. Dalam TPB dijelaskan bahwa seseorang akan menggunakan seluruh informasi yang tersedia, dan secara sadar bertindak dan menggunakan pengetahuan keuangan mereka untuk membuat keputusan strategis (Rahayu, 2022). Teori ini selanjutnya banyak digunakan oleh penelitian sebelumnya untuk menjelaskan hubungan antara literasi dan perilaku keuangan. Dan teori serupa diterapkan pada penelitian ini guna menjelaskan literasi keuangan dan perilaku keuangan.

## 2.2 *Social Cognitive Theory*

*Social cognitive theory* berasal dari pandangan *human agency* yang didasari oleh pernyataan “bahwa proses kognitif maupun proses sosial merupakan pusat untuk memahami suatu emosi, motivasi maupun pemahaman atas tindakan manusia”. Terbentuknya *self efficacy* atau efikasi diri merupakan salah satu bagian cukup penting dalam *human agency*. Menurut Bandura (1977), efikasi diri bukan sekedar untuk mengerti apa saja yang perlu diperbuat, namun dibutuhkan suatu keterampilan dan rasa percaya diri akan kemampuannya dalam melakukan suatu kerja. Memiliki suatu kepercayaan akan *self efficacy* sangat berpengaruh terhadap cara berperilaku individu (Luszczynska & Schwarzer, 2015).

Adanya *social cognitive theory* beralasan pertimbangan bahwa proses social maupun proses kognitif adalah kunci bagi pemahaman seseorang terkait perilaku, afeksi, dan motivasi. *Social cognitive theory* menjadi peran utama dalam penguatan dirinya di mana sikap seseorang tidak hanya membiasakan diri agar menyesuaikan

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.

dengan kebiasaan orang lain, namun perilaku mereka lebih banyak termotivasi juga mengikuti standar internal dan tanggapan perilaku pengenalan diri mereka.

## 2.3 Perilaku Keuangan

### 2.3.1 Pengertian Perilaku Keuangan

Perilaku keuangan atau *financial behavior* adalah kemampuan atau tindakan yang dilakukan seseorang dalam mengatur dan mengelola keuangan, mulai dari perencanaan, pembelanjaan, penyimpanan, pembukuan, pengawasan dan pertanggung jawaban dari sumber daya keuangan yang dimilikinya. Perilaku keuangan didasari oleh besarnya hasrat seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkat pendapatan yang diperoleh (Riadi, 2023).

Perilaku keuangan yang positif meliputi pengelolaan uang tunai, membuat penyediaan tabungan untuk keadaan darurat, melakukan pengelolaan kredit, dan merencanakan tujuan jangka panjang, seperti rencana pensiun, mengelola risiko melalui pembelian asuransi, dan membuat rencana warisan. Sedangkan perilaku keuangan negatif meliputi sikap boros, mengandalkan rencana pensiun perusahaan, dan menghindari diskusi keuangan (Dewi *et al.*, 2020).

Menurut Wicaksono dan Divarda (2015) *financial behavior* atau perilaku keuangan yang mempelajari keputusan keuangan, salah satunya psikologi dalam keputusan keuangan, perusahaan dan pasar keuangan. Hal ini muncul dari dampak besarnya emosi seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan pendapatannya. Pada saat menentukan keputusan keuangan, diharapkan dapat secara rasional dan relevan dalam mendapat informasi sehingga dapat mengoptimalkan keputusan (Fitriani & Widodo, 2020). Perilaku keuangan

merupakan sebuah ilmu yang mengamati bagaimana seorang individu berperilaku yang merupakan pengaruh dari psikologi ketika akan melakukan keputusan, salah satunya keputusan keuangan (Suwarno et al., 2022).

### 2.3.2 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Keuangan

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

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

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

### 2.3.3 Indikator Perilaku Keuangan

Menurut Dew & Xiao dalam penelitian **Herdjiono et al., (2016)** perilaku keuangan seseorang dapat diketahui melalui beberapa indikator, antara lain yaitu sebagai berikut:

a. Konsumsi (*consumption*)

Konsumsi adalah semua pengeluaran yang dilakukan oleh rumah tangga atas berbagai barang dan jasa. *Financial behavior* seseorang dapat dilihat dari bagaimana ia melakukan kegiatan konsumsinya seperti apa yang dibeli dan alasan mengapa ia membelinya.

b. Manajemen arus kas (*cashflow management*)

Arus kas adalah indikator utama dari kesehatan keuangan yaitu ukuran kemampuan seseorang untuk membayar segala biaya yang dimilikinya, manajemen arus kas yang baik adalah tindakan penyeimbangan, masukan uang tunai dan pengeluaran. *Cash flow management* dapat diukur dari apakah seseorang membayar tagihan tepat waktu, memperhatikan catatan atau bukti pembayaran dan membuat anggaran keuangan dan perencanaan masa depan.

c. Tabungan dan investasi (*saving and investment*)

Tabungan merupakan tindakan untuk menyisihkan bagian dari pendapatan yang tidak dikonsumsi dalam periode tertentu. Memiliki tabungan merupakan hal yang perlu disiapkan, hal ini dikarenakan seorang individu tidak akan mengetahui secara pasti apa yang akan terjadi di masa depan, sehingga uang perlu untuk disimpan untuk membayar kejadian tak terduga dimasa yang akan datang. Sedangkan investasi adalah kegiatan mengalokasikan 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.

menanamkan sumber daya saat ini dengan tujuan mendapatkan manfaat di masa mendatang.

d. Manajemen utang (*credit management*)

*Credit management* merupakan komponen terakhir dari *financial behavior*.

Manajemen utang atau *credit management* adalah kemampuan seseorang dalam memanfaatkan utang agar tidak membuat individu mengalami kebangkrutan, atau dengan kata lain manajemen utang merupakan pemanfaatan utang untuk meningkatkan kesejahteraan individu.

2.4 Perilaku Keuangan Menurut Pandangan Islam

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

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

تَعْمَلُونَ

UIN SUSKA RIAU

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

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

Dalam surah Al-Isra<sup>‘</sup> ayat 27, Allah Subhanahu Wa Ta'ala berfirman :

إِنَّ الْمُبَدِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ وَقَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا

Artinya: "Sesungguhnya orang-orang yang pemboros itu adalah saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya." (Q.S. Al-Israa/17: 27)

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

#### 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.

## 2.5 Pengetahuan Keuangan

### 2.5.1 Pengertian Pengetahuan Keuangan

Pengetahuan keuangan merupakan sebuah kemampuan yang dimiliki seseorang untuk dapat mengetahui dan mengelola segala sesuatu yang berhubungan dengan masalah, teori, serta konsep-konsep keuangan dengan menggunakan pengetahuan sebagai dasar penentuannya (Suwarno et al., 2022). Pengetahuan keuangan, dalam pengertian ini, mengacu pada pemahaman dasar tentang konsep dan prosedur keuangan serta penggunaan pengetahuan ini untuk memecahkan masalah keuangan. Berdasarkan pengertian tersebut terdapat dimensi yang dapat digunakan, yaitu pemahaman dasar dan pemecahan masalah keuangan (Fitriani & Widodo, 2020).

Menurut Puspita & Isnalita (2019), pengetahuan keuangan didefinisikan sebagai pengetahuan individu mengenai situasi keuangannya sendiri yang dihasilkan dari pemahaman konsep keuangan dan memperlakukannya sebagai prasyarat untuk mengambil keputusan keuangan secara efektif. Kondisi ini menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan individu tidak hanya terbatas pada pemahaman atas pendapatan dan pengeluaran yang terjadi, melainkan terdapat unsur keuangan lain yang dapat mempengaruhi keputusan individu dalam mengelola keuangannya (Puspita, 2019).

Dengan adanya pengetahuan keuangan yang baik, maka mempengaruhi tingkat perilaku keuangan dan mampu mengatasi keuangan mereka menjadi semakin membaik. Pengetahuan keuangan itu penting, tidak hanya bagi kepentingan individu saja. Pengetahuan keuangan tidak hanya mampu membuat



#### 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.

anda menggunakan uang dengan bijak, namun juga dapat memberi manfaat pada ekonomi (Handoyo, 2022). Dalam QS An-Nisa/4:5 Allah SWT berfirman.

وَلَا تُؤْتُوا السُّفَهَاءَ أَمْوَالَكُمُ الَّتِي جَعَلَ اللَّهُ لَكُمْ قِيَمًا وَارْزُقُوهُمْ فِيهَا وَاكْسُوهُمْ وَقُولُوا

لَهُمْ قَوْلًا مَعْرُوفًا

Artinya: “Dan janganlah kamu serahkan kepada orang yang belum sempurna akalannya, harta mereka yang ada dalam kekuasaan kamu yang dijadikan Allah sebagai pokok kehidupan. Berilah mereka belanja dan pakaian (dari hasil harta itu) dan ucapkanlah kepada mereka perkataan yang baik” [QS an-Nisa/4: 5].

Berdasarkan Tafsir Jalalain menyatakan bahwa Allah SWT melarang memberikan wewenang kepada orang-orang yang lemah dalam mengelola keuangan yang dijadikan Allah SWT sebagai sumber penghidupan. Artinya, dengan pengelolaan harta tersebut kehidupan mereka menjadi tegak (berkesinambungan) seperti dikelola untuk perdagangan ataupun yang lainnya. Dari sinilah diambil hukum, bahwa pelimpahan wewenang dalam pengelolaan harta terhadap orang-orang Safih (yang belum sempurna akalannya) harus ditangguhkan. Ayat tersebut secara jelas mengatakan bahwa akal (pengetahuan) sangat perlu dimiliki oleh manusia untuk mengelola pokok kehidupan seperti harta yang dititipkan kepadanya oleh Allah SWT termasuk pengetahuan keuangan (Muntaha, 2020).

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.

## 2.5.2 Indikator Pengetahuan Keuangan

Menurut Chen dan Volpe (1998) beberapa indikator yang termasuk dalam pengetahuan keuangan adalah sebagai berikut:

- a. *General Knowledge*
- b. *Saving and Borrowing*
- c. *Insurance*
- d. *Investment* (Herleni & Tasman, 2019)

## 2.6 Financial Self Efficacy

### 2.6.1 Pengertian Financial Self Efficacy

*Financial self efficacy*, merupakan keyakinan terhadap diri sendiri dan kepercayaan yang dimiliki terkait kemampuannya dalam mengatur dan mencapai tujuan keuangan (Nisa & Haryono, 2022). Dalam menghadapi masalah, pengakuan individu terhadap *self efficacy* juga dapat berpengaruh pada saat melakukan suatu tindakan, berpikir sebelum bertindak, merasakan, dan bagaimana memotivasi diri sendiri (Noor *et al.*, 2020). *Financial self efficacy* adalah keyakinan terhadap kemampuan untuk merubah perilaku keuangan menjadi lebih baik.

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

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.

*Financial self-efficacy* dapat didefinisikan sebagai tingkat keyakinan seseorang terhadap kemampuannya dalam mengakses dan menggunakan produk atau layanan keuangan, mengambil keputusan keuangan, dan menghadapi situasi keuangan yang rumit atau kompleks. *Theory of planned behavior* menyatakan bahwa *self-efficacy* memfasilitasi transformasi pengetahuan menjadi perilaku, sehingga literasi keuangan tidak hanya secara langsung mempengaruhi pengambilan keputusan keuangan individu, tetapi juga secara tidak langsung mempengaruhi perilaku konsumen melalui *financial self-efficacy* (Surya, 2023).

### 2.6.2 Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Financial Self Efficacy*

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

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

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

### 2.6.3 Indikator *Financial Self Efficacy*

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

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

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

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

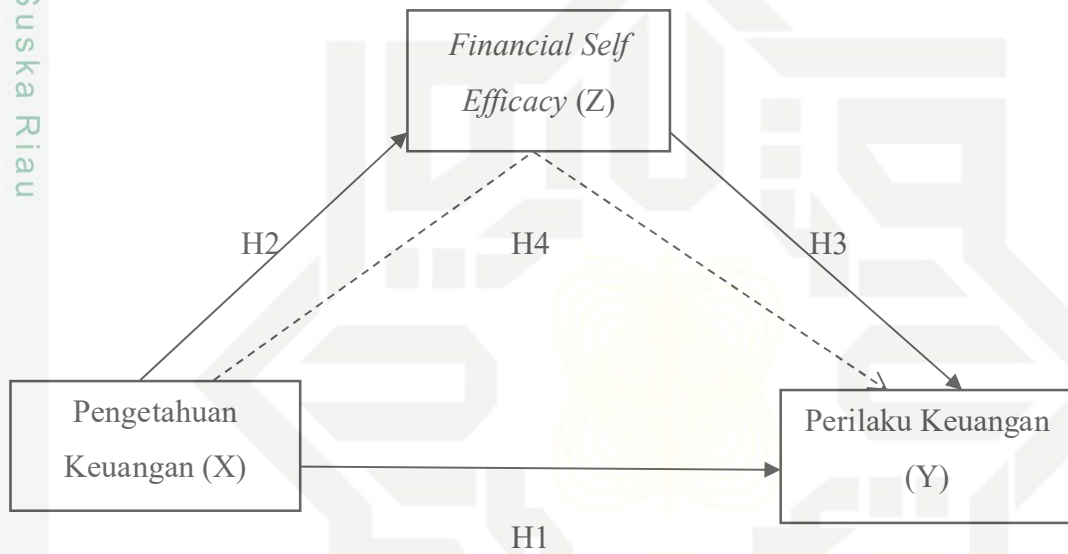
- b. Kemampuan merencanakan pengeluaran keuangan, dengan adanya *financial planning* yang baik membuat pendapatan yang diperoleh tidak akan sia-sia karena pengeluaran yang tidak terukur. Sehingga setiap rupiah yang dikumpulkan dapat dimaksimalkan manfaatnya.
- c. Mencapai target keuangan sesuai dengan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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## 2.7 Kerangka Berfikir

Menurut Sugiyono (2022) kerangka berpikir adalah sintesa yang mencerminkan keterkaitan antara variabel yang diteliti dan merupakan tuntunan untuk memecahkan masalah penelitian serta merumuskan hipotesis penelitian yang berbentuk bagan alur yang dilengkapi penjelasan kuantitatif.



Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Penelitian

**Keterangan:**

X: Pengetahuan Keuangan

Y: Perilaku Keuangan

Z: *Financial Self Efficacy*

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

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti, Tahun, Judul Penelitian	Sumber Jurnal	Variabel Penelitian	Analisis Data	Hasil Penelitian	Perbedaan
1	<b>Ardiana Nur Maulida H, Indarto, Aprih Santoso (2021)</b> , “The role of financial knowledge in realizing financial behavior: is it any mediating effect of financial attitudes and self-efficacy?”	<i>Asian Management and Business Review</i> , Volume 1 Issue 2, 2021: 128-143	a. Variabel Independen: <i>Financial Knowledge</i> b. Variabel Mediasi: <i>Financial Attitudes and Self Efficacy</i> c. Variabel Dependen: <i>Financial Behavior</i>	<i>using the Warp PLS software version 5.</i>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pengetahuan keuangan berpengaruh langsung positif dan signifikan terhadap sikap keuangan, <i>self efficacy</i> dan perilaku keuangan mahasiswa di Kota Semarang. Sikap keuangan dan <i>self efficacy</i> berpengaruh langsung dan positif terhadap keuangan perilaku siswa di Kota Semarang. Sikap keuangan dan <i>self efficacy</i> tidak memediasi secara langsung pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Kota Semarang.	Variabel yang digunakan, Objek penelitian dan Analisis data.
2	<b>Ari Fathul Bari, Ary Yunanto, Intan Shaferi (2016)</b> , “The Role of Financial Self Efficacy in Moderating Relationships Financial Literacy and Financial Management Behavior”	<i>International Sustainable Competitiveness Advantage</i> 2020	a. Variabel Independen: <i>Financial Literacy</i> b. Variabel Mediasi: <i>Financial Self Efficacy</i> c. Variabel Dependen: <i>Financial</i>	<i>analyzed using Moderated Regression Analysis and performed with SPSS software</i>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial literacy</i> berpengaruh terhadap perilaku keuangan, begitu pula <i>financial self efficacy</i> mempengaruhi perilaku keuangan. Hasil juga menunjukkan pengaruh interaksi antara <i>financial literacy</i> dan <i>financial self efficacy</i> sebagai	Variabel yang digunakan, Teknik pengambilan sampel, Analisis data dan objek penelitian.

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

3	<p><b>Imron Nur Khusaini Ahmad, Muhadjir Anwar (2023), "The Effect of Financial Attitudes on Financial Behavior with Financial Self-Efficacy as a Mediating Variable"</b></p>	<p><i>East Asian Journal of multidisciplinary research (EAJMR) Vol.2, No.12, 2023: 5057-5068</i></p>	<p><b>Management Behavior</b></p> <p>a. Variabel Independen: <i>Financial Attitude</i>          b. Variabel Mediasi: <i>Financial Self Efficacy</i>          c. Variabel Dependen: <i>Financial Behavior</i></p>	<p><i>Analysis of PLS Models</i></p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa sikap keuangan melalui <i>financial self efficacy</i> berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa Manajemen UPN Veteran Jawa Timur. Perilaku keuangan mahasiswa Manajemen Veteran UPN Jawa Timur berdampak positif oleh <i>financial self-efficacy</i>.</p>	<p>Variabel yang digunakan, Teknik pengambilan sampel dan objek penelitian.</p>
4.	<p><b>Gilang Puspita, Isnalita (2019), "Financial Literacy: Pengetahuan, Kepercayaan Diri dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi"</b></p>	<p>Riset &amp; Jurnal Akuntansi Volume 3 Nomor 2, Agustus 2019</p>	<p>a. Variabel Independen: Pengetahuan Keuangan          b. Variabel Mediasi: Kepercayaan Diri          c. Variabel</p>	<p>Analisis data SEM (<i>Structural Equation Model</i>)</p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap kepercayaan diri, kepercayaan diri berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan, dan kepercayaan diri memediasi</p>	<p>Lokasi dan objek penelitian.</p>

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

5	<p><b>Pertiwi Mega Wening, Ahmad Nurkin (2022),</b> "Pengaruh Literasi Keuangan, Locus Of Control Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Keuangan Melalui Financial Self-Efficacy Sebagai Variabel Intervening"</p>	<p><i>Business Accounting Education Journal</i> BAEJ 3 (3) (2022) 330 - 346</p>	<p>a. Variabel Independen: Literasi Keuangan, <i>Locus Of Control</i>, dan Kepribadian b. Variabel Mediasi: <i>Financial Self Efficacy</i> c. Variabel Dependen: Perilaku Keuangan</p>	<p>Analisis Deskriptif, Analisis Jalur Dan Uji Sobel.</p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa. (2) <i>locus of control</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa. (3) kepribadian tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa. (4) <i>financial self-efficacy</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa. (5) literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>financial self-efficacy</i> mahasiswa. (6) <i>locus of control</i> berpengaruh positif dan</p>	<p>Variabel yang digunakan, Teknik pengambilan sampel, Analisis data dan objek penelitian.</p>
<p>© Hak cipta dilindungi undang-undang</p>	<p>UIN SUSKA RIAU</p>					

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

	Kasim Riau	Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau	State	Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi (EBiMA) Volume 2 Number 2 December 2023.	Analisis Jalur dan Pengujian Sobel.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. (2) Pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. (3) Self-efficacy tidak mampu memediasi pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan. Artinya, peran self-efficacy tidak mampu memengaruhi pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan. Hal dikarenakan, masih kurangnya pengalaman yang dimiliki oleh mahasiswa terkait pengelolaan keuangan. (4) Sikap keuangan mampu memediasi pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan.	Variabel yang digunakan, Analisis data dan objek penelitian.
6	<p><b>Ana Mardiana, Jeni Tiktania Laurensa Limboki, Kunradus Kampo (2023),</b>            “Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan <i>Self-Efficacy</i> Dan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Mediasi”</p>		<p>a. Variabel Independen: Pengetahuan Keuangan            b. Variabel Mediasi: <i>Self Efficacy</i> dan Sikap Keuangan            c. Variabel Dependen: Perilaku Keuangan</p>		<p>© Hak cipta dimiliki oleh mahasiswa. (7) <i>Financial self efficacy</i> dapat memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan.</p>		
7	<p><b>I Gusti Ayu Ratih Permata Dewi (2022),</b></p>	<p>Wacana Ekonomi (Jurnal Ekonomi,</p>	<p>a. Variabel Independen:</p>	<p>Analisis data SEM</p>		<p>Variabel yang digunakan,</p>	

- 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.

<p><b>Financial Management</b> Behavior Dengan Financial Self-Efficacy Sebagai Variabel Mediasi”</p>	<p><b>Bisnis dan</b> Akuntansi) Volume 21, Nomor 2, 2022; pp. 185–197</p>	<p><b>Literasi</b> Keuangan, Sikap Keuangan, Pendidikan Keuangan di Keluarga b. Variabel Mediasi: <i>Financial Self Efficacy</i> c. Variabel Dependen: <i>Financial management behavior</i></p>	<p>(<i>Structural Equation Model</i>)</p>	<p>keuangan, pendidikan keuangan di keluarga berpengaruh terhadap financial management behavior. <i>Financial self efficacy</i> mampu memediasi pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, pendidikan keuangan di keluarga berpengaruh terhadap <i>financial management behavior</i>.</p>	<p>© <b>Hak Cipta Teknik</b> pengambilan sampel dan objek penelitian.</p> <p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan pada Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis serta Dosen Perbankan Syariah di Indonesia dapat diterima. Hipotesis kedua yaitu sikap keuangan dapat memediasi pengaruh positif pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan pada Dosen Fakultas</p>
<p>8</p>	<p>Jurnal Manajemen Vol. 15 No. 1 April 2021</p>	<p>a. Variabel Independen: Pengetahuan Keuangan b. Variabel Mediasi: <i>Self Efficacy</i> dan Sikap Keuangan c. Variabel Dependen: Perilaku Keuangan</p>	<p>Analisis data SEM (<i>Structural Equation Model</i>)</p>	<p>Agitya Rindivenessia, Muhammad Ali Fikri (2021), “Peran Self- Efficacy Dan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Pada Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan.”</p>	<p>Variabel yang digunakan, dan objek penelitian.</p>

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

9	<p><b>Raudhah Jannatun, Hendra Harmain, Wahyu Syarvina (2023),</b> "Pengaruh Literasi Keuangan dan <i>Financial Self Efficacy</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i> Pada Generasi Z Lingkungan Kampus UIN Sumatera Utara"</p>	<p>Jurnal Manajemen Dan Bisnis Ekonomi Vol.1, No.4 Oktober 2023</p>	<p>a. Variabel Independen: Literasi Keuangan dan <i>Financial Self Efficacy</i> b. Variabel Dependen: <i>Financial Behavior</i></p>	<p>Analisis Linier Berganda</p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan <i>financial self-efficacy</i> secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>financial behavior</i> pada generasi Z lingkungan kampus UIN Sumatera Utara.</p>	<p>Variabel yang digunakan, Teknik pengambilan sampel, Analisis data dan objek penelitian.</p>
10	<p><b>Alzena Fitriani, Arry Widodo (2020),</b> "Pengaruh Financial Knowledge Terhadap Financial Behavior Dengan Financial Attitude Sebagai Variabel Intervening Pada Generasi Z"</p>	<p>Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi)</p>	<p>a. Variabel Independen: <i>Financial Knowledge</i> b. Variabel Mediasi: <i>Financial Attitude</i> c. Variabel Dependen: <i>Financial Behavior</i></p>	<p>Analisis data SEM (<i>Structural Equation Model</i>)</p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial knowledge</i> mempunyai pengaruh secara positif juga signifikan pada <i>financial attitude</i>. <i>Financial attitude</i> mempunyai korelasi secara positif juga signifikan pada <i>financial behavior</i>. <i>Financial knowledge</i> mempunyai hubungan positif dan signifikan terhadap <i>financial behavior</i>. <i>Financial</i></p>	<p>Variabel yang digunakan, Teknik pengambilan sampel dan objek penelitian.</p>



<p>© Hak cipta</p>	<p>terhadap melalui variabel <i>financial attitude</i> sebagai variabel <i>intervening</i>.</p>	<p>positif dan signifikan terhadap <i>financial attitude</i> sebagai variabel <i>intervening</i>.</p>	<p>Gate <i>behavior</i></p>	<p>Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau</p>	<p>Riau</p>
--------------------	---	---	-----------------------------	---	-------------

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

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

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

## 2.9 Definisi Operasional Variabel

Variabel penelitian merupakan suatu atribut atau sifat atau nilai dari orang, objek atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2022). Variabel dalam penelitian ini menggunakan tiga jenis variabel yaitu variabel bebas (X), variabel terikat (Y), dan variabel mediasi (Z). Penelitian ini menggunakan pengetahuan keuangan sebagai variabel X, perilaku keuangan sebagai variabel Y, dan *financial self efficacy* sebagai variabel mediasi dengan aspek pernyataan yang harus dijawab oleh responden. Tiap-tiap unsur memiliki indikator masing-masing.

**Tabel 2. 2 Definisi Operasional Variabel**

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1	Perilaku Keuangan (Y)	Perilaku keuangan atau <i>financial behavior</i> adalah kemampuan atau tindakan yang dilakukan seseorang dalam mengatur dan mengelola keuangan, mulai dari perencanaan, pembelanjaan, penyimpanan, pembukuan, pengawasan dan pertanggung jawaban dari sumber daya keuangan yang dimilikinya. (Riadi, 2023).	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Konsumsi (<i>consumption</i>)</li> <li>2. Manajemen arus kas (<i>cashflow management</i>)</li> <li>3. Tabungan dan investasi (<i>saving and investment</i>)</li> <li>4. Manajemen utang (<i>credit management</i>)</li> </ol> (Herdjiono et al., 2016)	<i>Likert</i>
	Pengetahuan Keuangan (X)	Pengetahuan keuangan didefinisikan sebagai pengetahuan individu mengenai situasi keuangannya sendiri yang dihasilkan dari pemahaman konsep keuangan dan memperlakukannya sebagai prasyarat untuk mengambil keputusan keuangan secara efektif (Puspita, 2019).	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pengetahuan umum keuangan pribadi</li> <li>2. Pengetahuan mengenai pinjaman atau kredit</li> <li>3. Pengetahuan mengenai investasi</li> </ol>	<i>Likert</i>

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

			4. Pengetahuan mengenai asuransi (Herleni & Tasman, 2019).	
	<i>Financial Self Efficacy</i> (Z)	<i>Financial self efficacy</i> sebagai kepercayaan seseorang terhadap kemampuan dirinya sendiri untuk mencapai tujuan yang berkaitan dengan keuangan dengan dipengaruhi oleh beberapa faktor seperti kepribadian, keterampilan, sosial, dan faktor lainnya. Jika tingkat kepercayaan dalam diri individu tinggi terhadap caranya mengelola keuangan, maka bisa memberikan pengaruh kepada <i>financial behavior</i> seseorang tersebut sehingga rasa tanggung jawab pada dirinya akan semakin meningkat dalam mengelola keuangannya (Pramedi & Haryono, 2021).	1. Keyakinan terhadap mengelola keuangan 2. Kemampuan merencanakan pengeluaran keuangan, 3. Mencapai target keuangan sesuai dengan tujuan 4. Mengambil keputusan jika terjadi hal-hal tidak terduga 5. Menghadapi tantangan keuangan (Rizkiawati & Asandimitra, 2018).	<i>Likert</i>

## 2.10 Pengembangan Hipotesis

Hipotesis adalah solusi sementara untuk rumusan penelitian. Data yang dikumpulkan harus menunjukkan hipotesis itu benar. Secara statistik, hipotesis didefinisikan sebagai pernyataan tentang keadaan populasi yang akan diuji dengan data sampel penelitian untuk membuktikan kebenarannya (Sugiyono, 2019). Berdasarkan identifikasi masalah, rumusan masalah dan landasan teori serta dukungan penelitian terdahulu yang telah diteliti maka dapat disusun hipotesis sebagai berikut:

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

### 2.10.1 Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan

*Theory of planned behavior* (TPB) menjelaskan bahwa perilaku individu dibentuk oleh sebuah konsep pengendalian yang dimiliki oleh setiap individu (Ajzen, 1991). Konsep pengendalian individu yang baik akan mengarahkan individu untuk berperilaku lebih baik. Pengetahuan keuangan merupakan sebuah konsep pengendalian individu mengenai aspek keuangan yang dimiliki. Kontrol yang tinggi berdasarkan pengetahuan yang dimiliki oleh individu akan mengarahkannya untuk mempertimbangkan dalam melakukan transaksi keuangan. Pertimbangan tersebut akan mengarahkan individu untuk berperilaku lebih selektif dalam mengelola keuangan mereka.

Penelitian yang dilakukan **Maulida et al, (2021)** menyatakan bahwa pengetahuan keuangan mempengaruhi perilaku keuangan secara positif signifikan. Selain itu, penelitian yang dilakukan oleh **Wening & Nurkin (2022)** menjelaskan bahwa pengetahuan keuangan memiliki pengaruh yang positif terhadap perilaku keuangan. Selain itu, penelitian lain yang dilakukan oleh **Mardiana et al, (2023)** menjelaskan bahwa ada pengaruh positif antara pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan seseorang secara signifikan. Dengan uraian di atas, hipotesis pertama dapat dijelaskan sebagai berikut:

H<sub>1</sub> : Diduga pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

*cognitive theory* menjadi dasar pengaruh *financial self-efficacy* terhadap perilaku pengelolaan keuangan di mana perspektif teori ini memandang manusia sebagai *human agency*, dan faktor esensial bagi *human agency* ialah *self efficacy* (Bandura, 1977). Perilaku dalam penelitian ini merupakan suatu tingkah laku sedangkan *financial self-efficacy* merupakan peristiwa dalam diri individu.

Menurut penelitian Nur *et al.* (2023) *financial self efficacy* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Menurut penelitian Wening & Nurkin (2022) *financial self-efficacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Menurut penelitian Bari *et al.*, (2020) *financial self efficacy* berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Berdasarkan pada penelitian tersebut maka hipotesis penelitian ini sebagai berikut:

H3: Diduga *financial self efficacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan

#### 2.10.4 Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Melalui *Financial Self-efficacy*

Pengetahuan keuangan oleh seseorang dianggap sebagai pemahaman utama mengenai konsep keuangan. Pengetahuan keuangan merupakan penguasaan seseorang tentang keuangan. Seseorang dapat memiliki pengetahuan keuangan yang baik dengan cara belajar menggunakan alat keuangan (*financial tool*) dan mengembangkan kemampuan keuangan (*financial skill*). Seiring dengan bertambahnya kebutuhan manusia yang semakin kompleks, maka pengetahuan seseorang tentang keuangan juga harus semakin berkembang (Rindivenessia & Fikri, 2021). *Financial self efficacy* dapat mempengaruhi 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.

terhadap perilaku keuangan. Sejalan dengan *theory of planned behavior*, bahwa hubungan antara sikap, norma subjektif, dan persepsi akan mempengaruhi niat perilaku individu untuk melakukan suatu tindakan seseorang atau individu. Semakin besar *financial self efficacy* maka semakin tinggi niat seorang individu untuk melakukan perilaku keuangan.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh **Bari et al, (2020), Wening & Nurkin (2022)**, dan **Dewi (2022)** menyatakan bahwa *financial self efficacy* memediasi pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan. Hal ini berarti semakin tinggi pengetahuan keuangan individu akan membentuk kepercayaan diri yang tinggi, sehingga kepercayaan diri tersebut akan membentuk perilaku keuangan yang baik.

H4: Diduga *financial self efficacy* dapat memediasi pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

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

## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### 3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

Adapun tempat penelitian dilakukan di kota Pekanbaru dan generasi z kota Pekanbaru sebagai objek penelitian. Lokasi ini dipilih dengan pertimbangan bahwa sangat relevan dengan permasalahan yang diteliti. Penelitian ini dilaksanakan oleh peneliti mulai dari bulan Juni 2024 hingga selesai.

#### 3.2 Jenis dan Sumber Data

##### 1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif, data yang berasal dari sampel populasi riset yang kemudian dianalisa dengan metode statistik dan lalu dijelaskan . Metode penelitian kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, teknik pengambilan sampel pada umumnya dilakukan secara random, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif (statistik) dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan (Sugiyono, 2019)

##### 2. Sumber Data

###### a. Data Primer

Menurut (Sugiyono, 2019) data primer adalah data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya lewat orang lain atau lewat dokumen. Pada riset ini data primer didapatkan secara langsung

#### 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.

dengan menyebarkan kuesioner melalui *google form* kepada generasi z di kota Pekanbaru

#### b. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh dari sumber yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data (Sugiyono, 2019). Data ini diperoleh dari berbagai literatur, situs internet, buku-buku dan catatan yang berkaitan erat dengan masalah yang sedang diteliti. Dalam Penelitian ini data sekunder berupa jurnal dan situs data melalui internet.

### 3.3 Populasi dan Sampel

#### 3.3.1 Populasi

Populasi menurut **Sugiyono (2019)**, populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek/subjek yang mempunyai kuantitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Dalam penelitian ini, peneliti menentukan bahwa populasi yang menjadi target adalah generasi z di Kota Pekanbaru dengan jumlah 374.708 jiwa. Data populasi ini diambil dari jumlah penduduk kota pekanbaru menurut umur yaitu 10-14, 15-19, 20-24, dan 25-29 tahun (Badan Pusat Statistik Kota Pekanbaru, 2024).

#### 3.3.2 Sampel

Menurut **Sugiyono (2019)** sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *non-probability sampling*, yaitu *purposive sampling*. Teknik *purposive sampling* adalah teknik dengan melakukan penentuan kriteria tertentu pada sampel. Adapun pertimbangan yang ditetapkan pada sampel

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.

dalam penelitian ini adalah generasi z di Kota Pekanbaru yang berumur 18-27 tahun.

Tahap selanjutnya adalah melakukan perhitungan jumlah responden yang akan dijadikan sampel penelitian. Untuk menentukan jumlahnya, maka peneliti menghitung dengan mengacu pada rumus *Isaac* dan *Michael*. Rumus *Isaac* dan *Michael* ini telah diberikan hasil perhitungan yang berguna untuk menentukan jumlah sampel berdasarkan tingkat kesalahan 1%, 5%, dan 10%. Pada penelitian ini tingkat kesalahan atau sampling error dalam menentukan jumlah sampel yaitu pada tingkat kesalahan 10%. Adapun jumlah sampel dalam penelitian ini berjumlah 270. Di bawah ini gambar rumus *Isaac* dan *Michael*.

$$S = \frac{\lambda^2 NP(1 - P)}{d^2(N - 1) + \lambda^2 P(1 - P)}$$

**Keterangan :**

- $S$  : Jumlah sampel
- $\lambda$  : Chi kuadrat yang harganya tergantung derajat kebebasan dan tingkat kesalahan. Untuk derajat kebebasan 1 dan kesalahan 10% harga Chi kuadrat = 2,706 (Tabel Chi kuadrat)
- $N$  : Jumlah populasi
- $P$  : Peluang benar (0,5)
- $Q$  : Peluang salah (0,5)
- $d$  : Perbedaan rata-rata sampel dengan rata-rata populasi. Perbedaan bisa 0,01;0,05;0,10

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.

Untuk menggunakan rumus *Isaac* dan *Michael* ini, langkah pertama ialah menentukan batas toleransi kesalahan. Batas toleransi kesalahan ini dinyatakan dalam persentase. Semakin kecil toleransi kesalahan, maka semakin akurat sampel menggambarkan populasi. Misalnya dilakukan penelitian dengan batas toleransi kesalahan 10% (0,1), berarti memiliki tingkat akurasi sebesar 90%.

Pada penelitian ini didapatkan populasi sebanyak 374.708 jiwa generasi z yang berada di Kota Pekanbaru, dan ditentukan batas toleransi kesalahan sebesar 10% serta nilai  $d = 0,05$ . Maka dapat ditentukan jumlah sampel penelitian sebagai berikut:

$$S = \frac{\lambda^2 NP(1 - P)}{d^2(N - 1) + \lambda^2 P(1 - P)}$$

$$S = \frac{2,706 \times 374.708 \times 0,5(1 - 0,5)}{0,05^2(374.708 - 1) + 2,706 \times 0,5(1 - 0,5)}$$

$$S = \frac{126.744.981}{468.722}$$

$$S = 270,405$$

$$S = 270 \text{ sampel (pembulatan)}$$

Pada perhitungan rumus diatas, maka dapat ditentukan jumlah sampel dalam pengumpulan data primer yang dilakukan terhadap 270 sampel generasi z di Kota Pekanbaru.

### 3.4 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan langkah yang paling utama dalam penelitian, karena tujuan dari penelitian adalah mendapatkan data. Tanpa mengetahui teknik pengumpulan data, maka peneliti tidak mendapatkan data yang

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

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

memenuhi standar data yang ditetapkan (Sugiyono, 2019). Dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode pengumpulan data yang digunakan adalah kuesioner (angket). Menurut **Sugiyono (2019)**, kuesioner adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya. Jenis kuesioner yang digunakan adalah kuesioner tertutup, responden dapat memilih jawaban yang tersedia. Data yang dikumpulkan oleh peneliti dengan menggunakan survey kuesioner yang dibagikan melalui *google form* terhadap generasi z di Kota Pekanbaru. Selanjutnya, data yang diperoleh akan diperiksa menggunakan *software* SmartPLS 4.0.

### 3.5 Instrumen Penelitian

Instrumen penelitian yang digunakan yaitu kuesioner sebagai alat penelitian kuantitatif, dan berisi tanya jawab bagi para Generasi Z. Angket ini menggunakan skala likert. Dengan skala likert, maka variabel yang akan diukur dijabarkan menjadi indikator variabel. Kemudian indikator tersebut dijadikan sebagai titik tolak untuk menyusun item-item instrument yang dapat berupa pernyataan atau pertanyaan. Kuesioner skala likert mencakup opsi respons mulai dari setuju hingga setuju, yang dirinci dalam tabel berikut (Sugiyono, 2019):

**Tabel 3.1 Skala Likert**

No	Pernyataan	Skor
1.	Sangat Setuju	5
2.	Setuju	4
3.	Kurang Setuju	3
4.	Tidak Setuju	2
5.	Sangat Tidak Setuju	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.

### 3.6 Teknis Analisis Data

#### 1. Analisa *Structural Equation Modeling* (SEM)

Salah satu metode yang bisa digunakan dalam menganalisis model persamaan jalur adalah *Structural Equation Modeling* (SEM). Menurut Ghozali & Latan (2015) SEM merupakan salah satu teknis analisis yang digunakan untuk melakukan pengujian dan estimasi pada hubungan kausal dengan mengintegrasikan analisis jalur dan analisis faktor.

#### 2. Analisis *Partial Least Square* (PLS)

Pada riset ini, analisis data dilakukan dengan memakai pendekatan yang dikenal sebagai partikel kuadrat terkecil (PLS). PLS juga disebut sebagai metode analisis yang kuat, dianggap sebagai varian atau komponen model pemodelan persamaan struktural (SEM). Ciri khas PLS adalah tidak memerlukan banyak asumsi, terlepas dari ukuran sampel kecil atau besar. Selain itu, PLS dapat digunakan untuk tujuan konfirmasi teori melalui pengujian hipotesis, serta untuk membangun hubungan dalam kasus di mana teori tidak ada atau ketika pengujian proposisional diperlukan.

#### 3. Model PLS

Model pls yang diilustrasikan dalam penelitian ini menggambarkan model dasar pengukuran hingga model penutupan pengukuran. Model pls awal digunakan untuk menyajikan gambaran konseptual yang menjelaskan korelasi antara variabel laten dari hasil penelitian yang telah dilakukan.

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.

### 3.6.1 Pengukuran *Outer Model*

*Outer model* mampu menerjemahkan bagaimana setiap blok indikator berhubungan dengan variabel lainnya. Dalam penelitian ini, pengukuran *outer model* digunakan dengan nilai *loading factor* masing-masing indikator. Ukuran reflektif dikatakan tinggi dan sangat direkomendasikan jika berkorelasi lebih dari 0,7 dengan konstruk yang ingin diukur, namun demikian nilai *outer loading factor* > 0,50 dianggap cukup. Uji yang dilakukan pada *outer model* meliputi :

#### a. *Convergent Validity*

Diukur dengan menggunakan *loading factor* dari setiap indikator dan *average extracted variance* (AVE) dari setiap variabel. Suatu indikator dinyatakan valid jika mempunyai *loading factor* di atas 0,7 terhadap konstruk yang dituju, apabila dalam sebuah model penelitian terdapat indikator yang memiliki nilai *loading factor* di bawah 0,7, maka indikator tersebut harus dihilangkan. Sedangkan, nilai AVE memiliki kriteria dengan nilai yang lebih besar dari 0,5 (Ghozali & Kusumadewi, 2023).

#### b. *Discriminant Validity*

Validitas diskriminan (*discriminant validity*) dapat diukur dari nilai *cross loadings* setiap indikator dan kriteria *Fornell-Larcker*, yaitu kriteria di mana nilai akar kuadrat AVE lebih besar daripada korelasi antar konstruk, sedangkan *cross loadings* memiliki kriteria di mana nilai indikator ke konstruk yang diukur lebih besar daripada *loading* ke konstruk lain (*cross loadings* rendah).

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.

### **Composite Reliability**

*Composite reability* Ini adalah komponen yang dipakai untuk menguji keandalan nilai indikator di suatu variabel. Suatu variabel dikatakan memenuhi reliabilitas komposit jika mempunyai nilai *compesite reability*  $> 0,70$  (Ghozali & Kusumadewi, 2023).

### **d. Uji Average Variance Extracted (AVE)**

*Uji Average Variance Extracted (AVE)* adalah salah satu metode yang digunakan untuk mengukur validitas konvergen dalam analisis faktor konfirmatori. Validitas konvergen menunjukkan seberapa baik indikator-indikator dalam sebuah konstruk tersebut. Nilai AVE yang tinggi menunjukkan bahwa konstruk tersebut memiliki validitas konvergen yang baik. Nilai AVE yang diharapkan  $> 0,50$  (Ghozali & Kusumadewi, 2023). Uji yang dilakukan diatas merupakan uji pada outer model untuk indikator reflektif, sedangkan untuk indikator formatif dilakukan pengujian yang berbeda.

### **e. Cronbach Alpha**

Penguji reliabilitas memakai reliabilitas komposit yang diperkuat oleh nilai *cronbach alpha*. Suatu variabel dikatakan dapat diandalkan atau memenuhi *cronbach alpha* jika mencapai nilai *cronbach alpha*  $> 0,70$  untuk setiap indikator.

### **3.6.2 Pengukuran Inner Model**

Pengukuran *inner model* dilakukan untuk mengetahui tingkat pengaruh hubungan antar variabel, serta tingkat pengaruh hubungan keseluruhan variabel dalam sistem yang dibangun. Pengukuran *inner model* untuk menguji hubungan antar variabel dalam penelitian dilakukan dengan tahap-tahap berikut ini:

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

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

a. **R-Square (R<sup>2</sup>)**

*R-square* dipakai untuk mengevaluasi tingkat prediksi dari model struktural.

*R-square* menerangkan sejauh mana variabel laten eksogen tertentu mempengaruhi variabel endogen, menilai seberapa substansial pengaruhnya. Menurut **Ghozali & Latan (2015)** Nilai-nilai *R-square* 0.66, 0.33, dan 0.19 mengindikasikan model yang kuat, moderat, dan lemah secara berturut-turut. Makin tinggi nilai *R-square* maka semakin bagus tipe prediksi dan modal riset yang diajukan.

b. **F-Square**

*F-square* dipakai untuk menilai dampak variabel eksogen pada variabel endogen. Ketika nilai *F-square* adalah 0,35 atau lebih besar ( $F \geq 0,35$ ), ini menunjukkan pengaruh besar dari variabel laten. Untuk nilai antara 0,15 dan 0,35 ( $0,15 \leq F \leq 0,35$ ), ini menunjukkan pengaruh sedang, sementara nilai antara 0,02 dan 0,15 ( $0,02 \leq F \leq 0,15$ ) menunjukkan pengaruh kecil.

c. **Variance Inflation Factor (VIF)**

*Variance Inflation Factor* (VIF) adalah metrik yang digunakan untuk mendeteksi adanya multikolinieritas dalam model regresi. Multikolinieritas terjadi ketika dua atau lebih variabel independent dalam model memiliki korelasi tinggi, yang dapat menyebabkan masalah dalam estimasi koefisien regresi dan interpretasi hasil model.

3.7 **Uji Hipotesis**

a. **Path Coefficient**

Nilai *path coefficient* digunakan untuk mengetahui hubungan antar variabel pada penelitian ini dan tingkat signifikansi dalam pengujian hipotesis. Nilai original

sample yang berada antara -1 sampai dengan +1 diindikasikan sebagai variabel yang mempunyai hubungan negatif sampai dengan positif. Sedangkan nilai t-statistic harus memiliki nilai di atas 1,96 atau p-value di bawah 0,05 untuk dapat dikatakan memiliki pengaruh signifikan.



**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

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

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

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

## BAB IV

### GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

#### 4.1 Gambaran Umum Deskriptif Objek Penelitian

##### 4.1.1 Generasi Z

Generasi adalah sekelompok orang yang memiliki kesamaan tahun lahir, umur, lokasi dan juga pengalaman historis atau kejadian-kejadian dalam individu tersebut yang sama yang memiliki pengaruh signifikan dalam fase pertumbuhan mereka. Jadi dapat dikatakan pula bahwa generasi adalah sekelompok individu yang mengalami peristiwa-peristiwa yang sama dalam kurun waktu yang sama pula. Generasi Z merupakan individu yang lahir pada tahun 2000 dan setelahnya atau setelah tahun 1997 hingga 2012. Generasi Z hidup dikelilingi dengan teknologi dan dunia serba online. Generasi ini merupakan generasi yang lahir pada saat teknologi digital berkembang dengan cepat.

Generasi Z merupakan generasi yang tumbuh dengan teknologi, internet, dan media sosial. Istilah generasi Z atau banyak dikenal dengan generasi digital yaitu generasi muda yang tumbuh dan berkembang dengan sebuah ketergantungan yang besar pada teknologi digital. Generasi ini adalah generasi pertama dan yang sebenar-benarnya sebagai generasi internet. Dapat disimpulkan bahwa generasi Z merupakan generasi yang lahir saat internet mulai masuk dan berkembang pesat dalam kehidupan manusia, generasi yang berusia 12-27 tahun. Generasi internet bertumbuh dan berkembang seiring dengan digitalisasi di berbagai aspek.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

#### 4.1.2 Kota Pekanbaru

Kota Pekanbaru terletak antara  $101^{\circ}14'$  -  $101^{\circ}34'$  Bujur Timur dan  $0^{\circ}25'$  -  $0^{\circ}45'$  Lintang Utara. Dengan ketinggian dari permukaan laut berkisar 5 - 50 meter. Permukaan wilayah bagian utara landai dan bergelombang dengan ketinggian berkisar antara 5 - 11 meter. Berdasarkan Peraturan Pemerintah No. 19 Tahun 1987 Tanggal 7 September 1987 Daerah Kota Pekanbaru diperluas dari  $\pm 62,96 \text{ Km}^2$  menjadi  $\pm 446,50 \text{ Km}^2$ , terdiri dari 8 Kecamatan dan 45 Kelurahan/Desa.

Kota Pekanbaru adalah ibu kota dan kota terbesar di provinsi Riau, Indonesia. Kota ini merupakan salah satu sentra ekonomi terbesar di pulau Sumatra dan termasuk kota dengan tingkat pertumbuhan, migrasi, dan urbanisasi yang tinggi. Pada pertengahan tahun 2024, jumlah penduduk Pekanbaru sebanyak 1.138.530 jiwa.

Badan Pusat Statistik Penduduk Kota Pekanbaru tahun 2018-2020 jumlah penduduk Kota Pekanbaru pada tahun 2020 menurut kelompok umur dan jenis kelamin (jiwa) sebanyak 374.708 jiwa didominasi oleh Generasi Z (Badan Pusat Statistik Kota Pekanbaru, 2024).

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 penulis dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan *Financial Self Efficacy* Sebagai Variabel Mediasi”**, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut :

1. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Artinya, semakin baik pengetahuan keuangan yang dimiliki oleh generasi z di kota Pekanbaru maka akan semakin baik pula perilaku keuangannya. Pengetahuan keuangan yang baik dapat mendorong mereka untuk merencanakan keuangan dengan lebih bijaksana serta mengelola keuangan mereka secara efisien.
2. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial self efficacy*. Artinya, generasi z di kota Pekanbaru memiliki pengetahuan keuangan yang baik dapat meningkatkan keyakinan mereka dalam mengambil keputusan keuangan yang tepat dan mampu mengatasi tantangan keuangan yang pada akhirnya memperkuat *financial self efficacy* mereka dan mendorong untuk mengelola keuangan secara efektif.
3. *Financial self efficacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Artinya, generasi z di kota Pekanbaru yang memiliki tingkat keyakinan yang tinggi terhadap kemampuan mereka dalam mengelola masalah keuangan, dapat mempengaruhi cara mereka dalam merencanakan,

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.

mengelola, dan mengatasi *financial*. Oleh karena itu, peningkatan *financial self efficacy* dapat berkontribusi pada perilaku keuangan yang lebih baik dan terencana.

4. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan melalui *financial self efficacy*. *Financial self efficacy* terbukti dapat memediasi pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan, hal ini berarti bahwa semakin tinggi tingkat pengetahuan keuangan generasi z di kota pekanbaru, maka perilaku *financial self efficacy* dari orang tersebut juga akan semakin tinggi, dan semakin tinggi *financial self efficacy* seseorang maka akan berdampak pada perilaku keuangannya.

## 6.2 Saran

Berdasarkan hasil pembahasan serta beberapa kesimpulan pada penelitian ini, adapun saran yang dapat diberikan melalui hasil penelitian ini yaitu:

1. Bagi generasi z di kota Pekanbaru, diharapkan untuk terus meningkatkan pemahaman mengenai keuangan, mampu menerapkan konsep-konsep keuangan tersebut dalam kehidupan sehari-hari secara konsisten dan lebih baik dalam mengambil keputusan keuangan.
2. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan hasil penelitian ini dapat dijadikan referensi dan memperluas cakupan penelitiannya untuk menambah lebih banyak variabel yang diduga mempengaruhi perilaku keuangan.

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

## DAFTAR PUSTAKA

- Adiputra, I. G., & Patricia, E. (2020). The Effect of Financial Attitude , Financial Knowledge , and Income on Financial Management Behavior. *Advances in Social Science, Education and Humanities Research*, 439(Ticash 2019), 107–112.
- Agustiani, & Dwi, S. A. (2022). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN TEKNOLOGI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS NASIONAL DENGAN NIAT SEBAGAI VARIABEL INTERVENING*. Nasional.
- Ahmad, I. N. K., & Anwar, M. (2023a). Pengaruh Sikap Finansial terhadap Perilaku Finansial dengan Efikasi Diri Finansial sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Penelitian Multidisiplin Asia Timur*, 2(12), 5057–5068.
- Ahmad, I. N. K., & Anwar, M. (2023b). The Effect of Financial Attitudes on Financial Behavior with Financial Self-Efficacy as a Mediating Variable. *East Asian journal of multidiclipnary research*, 2(12), 5057–5068.
- Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior The Theory of Planned Behavior*. 5978(December 1991). [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ansam, H. (2023). *Gawat, Gen Z Banyak Terjerat Utang ke Pinjol, Rata-rata Rp 5,1 Juta Per Orang, Ini Bahayanya*. <https://m.goriau.com/berita/baca/gawat-gen-z-banyak-terjerat-utang-ke-pinjol-ratarata-rp51-juta-per-orang-ini-bahayanya.html>
- Badan Pusat Statistik Kota Pekanbaru. (2024). *Jumlah Penduduk Menurut Kelompok Umur dan Jenis Kelamin (Jiwa), 2022-2023*. <https://pekanbarukota.bps.go.id/id/statistics-table/2/MjE5IzI=/jumlah-penduduk-menurut-kelompok-umur-dan-jenis-kelamin.html>
- Bandura, A. (1977). *Self Efficacy: Toward a Unifying Theory of Behavioral Change*.
- Bari, A. F., Yunanto, A., & Shaferi, I. (2020). The Role of Financial Self Efficacy in Moderating Relationships Financial Literacy and Financial Management Behavior. *International Sustainable Competitiveness Advantage*, 2018, 51–60.
- Dewi, I. G. A. R. P. (2022). Financial Management Behavior Dengan Financial Self - Efficacy Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Akuntansi*, 21(September), 185–197.
- Dewi, V. I., Febrian, E., Effendi, N., & Anwar, M. (2020). *Financial Literacy*

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.

*among the Millennial Generation : Relationships between Knowledge , Skills , Attitude , and Behavior.*

- Fitriani, A., & Widodo, A. (2020). PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR DENGAN FINANCIAL ATTITUDE SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA GENERASI Z. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi)*, 4(2), 310–319.
- Ghozali, I., & Kusumadewi, K. A. (2023). *Partial Least Squares Konsep, Teknik dan Aplikasi menggunakan Program SmartPLS 4.0 Untuk Penelitian Empiris.*
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares: Concepts, Techniques and Applications using SmartPLS 3.*
- Ginting, J. (2021). *Geser Milenial, Riau Kini dikuasai Gen Z, Jumlahnya 1,94 Juta Jiwa.* <https://www.riauonline.co.id/kota-pekanbaru/read/2021/01/23/geser-milenial-riau-kini-dikuasai-gen-z-jumlahnya-194-juta-jiwa>
- Handoyo, S. E. (2022). PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE , FINANCIAL LITERACY DAN FINANCIAL KNOWLEDGE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR. *Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan*, 04(04), 938–946.
- Herdjiono, I., Damanik, L. A., & Musamus, U. (2016). PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL KNOWLEDGE, PARENTAL INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, 3, 226–241.
- Herleni, S., & Tasman, A. (2019). Pengaruh Financial Knowledge dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behaviour Pelaku Umkm Kota Bukittinggi. *Jurnal Kajian Manajemen dan Wirausaha*, 01, 270–275.
- Kementerian Agama, R. (2010a). *Al-Qur'an dan Tafsirnya Jilid VII* (Lentera Ab, hal. 45–46).
- Kementerian Agama, R. (2010b). *Al-Qur'an dan Tafsirnya Jilid X* (Lentera Ab, hal. 73).
- Laturette, K., Widianingsih, L. P., & Subandi, L. (2021). Literasi Keuangan Pada Generasi Z. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 9(1), 131–139.
- Luszczynska, A., & Schwarzer, R. (2015). *Social Cognitive Theory.*
- Mardiana, A., Tiktania, J., Limboki, L., & Kampo, K. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Self-Efficacy Dan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Ekonomi Bisnis*,

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.

*Manajemen dan Akuntansi*, 2(2), 26–39.

Maulida, A. N., Indarto, & Santoso, A. (2021). The role of financial knowledge in realizing financial behavior : is it any mediating effect of financial attitudes and self-efficacy ? *Asian Management and Business Review*, 1(2), 128–143. <https://doi.org/10.20885/AMBR.vol1.iss2.art5>

Muntaha, A. (2020). *Tafsir Surat An-Nisa' Ayat 5*. <https://islam.nu.or.id/tafsir/tafsir-surat-an-nisa-ayat-5-UZONs>

Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh financial knowledge, financial attitude, financial self efficacy, income, locus of control, dan lifestyle terhadap financial management behavior generasi z. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(2021), 82–97.

OJK. (2022). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-Tahun-2022.aspx>

Omrod, J. E. (2019). *Psikologi Pendidikan: pembelajar yang berkembang* (10 ed.).

Pierre, R. (2023). *Sensus BPS: Saat Ini Indonesia Didominasi Oleh Gen Z*. <https://data.goodstats.id/statistic/pierrerainer/sensus-bps-saat-ini-indonesia-didominasi-oleh-gen-z-n9kqv>

Pramedi, A. D., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh financial literacy, financial knowledge, financial attitude, income dan financial self efficacy terhadap financial management behavior entrepreneur lulusan perguruan tinggi di surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9, 572–586.

Prasetya, B. P. (2023). *Mahasiswa dan Perilaku Keuangan*. <https://lldikti5.kemdikbud.go.id/home/detailpost/mahasiswa-dan-perilaku-keuangan>

Purwanto, N., Budiyanto, & Suhermin. (2022). *Theory Of Planned Behavior: Implementasi Perilaku Electronic Word of Mouth pada Konsumen Marketplace*. Literasi Nusantara Abadi.

Puspita, G. (2019). Financial Literacy : Pengetahuan , Kepercayaan Diri dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi. *RISSET & JURNAL AKUNTANSI*, 3, 117–128.

Rahayu, R. (2022). *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Digital : Studi pada Generasi Z di Indonesia*. 6(1). <https://doi.org/10.18196/rabin.v6i1.14268>

Randy, M., Anwar, F., Ekonomi, F., Trisakti, U., Trisakti, U., Randy, M., Anwar,



## Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

F., & Trisakti, U. (2022). Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Financial Behavior Pada Generasi Z di DKI Jakarta. *Jurnal Ilmu Manajemen Saburai*, 8(2), 145–162.

Riadi, M. (2023). *Perilaku Keuangan (Financial Behavior)*. <https://www.kajianpustaka.com/2023/02/perilaku-keuangan-financial-behavior.html>

Rindivenessia, A., & Fikri, M. A. (2021). PERAN SELF-EFFICACY DAN SIKAP KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN. *Jurnal Manajemen*, 15(1), 125–141.

Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh demografi, financial knowledge, financial attitude, locus of control dan financial self-efficacy terhadap financial management behavior masyarakat surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6(2010).

Sandi, K., Worokinasih, S., & Darmawan, A. (2020). PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR PADA YOUTH ENTREPRENEUR KOTA MALANG. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 140–150. <https://profit.ub.ac.id>

Shafiq. (2024). *Heboh Lagi! Gen Z Terjerat Pinjol & Judol, Ini Biang Keroknya*. <https://www.shafiq.id/berita/405/heboh-lagi-gen-z-terjerat-pinjol-judol-ini-biang-keroknya/baca>

Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*.

Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif*.

Surya, N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Self-Efficacy terhadap Risky Credit Behaviour dalam Penggunaan PayLater. *JURNAL MANAJEMEN DAN KEUANGAN*, 12(1), 37–60.

Swarno, Andrinaldo, A., Supriyanto, Kesuma, I. M., & Debsi, A. A. (2022). Pengaruh Financial Knowledge dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Mediasi ( Studi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Insan ). *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 5(2), 2647–2657.

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



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

Lampiran 1

Kuesioner Penelitian

*Assalamu 'alaikum Warohmatullahi Wabarokatuh*

Yth. Saudara/i Responden (Generasi Z Kota Pekanbaru)

Perkenalkan saya Suci Cahya Ramadhanti 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).

Sehubungan dengan penelitian yang akan saya dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan *Financial Self Efficacy* Sebagai Variabel Mediasi (Studi Pada Generasi Z Kota Pekanbaru)”**, maka saya memerlukan bantuan saudara/i untuk meluangkan waktu mengisi kuisisioner dibawah ini. Penelitian ini bertujuan untuk syarat memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial.

Bersama ini, saya meminta ketersediaan saudara/i untuk mengisi daftar kuisisioner yang diberikan. Informasi dan tanggapan dari saudara/i sangat membantu saya menyelesaikan tugas akhir ini. Segala informasi ini hanya digunakan untuk kepentingan penelitian semata. Atas kesediannya dan waktunya saya ucapkan terimakasih.

Demikian saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Hormat Saya

Suci Cahya Ramdhanti

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.

**A. Identitas Responden**

- Nama :
- Jenis Kelamin :  Laki – laki  
 Perempuan
- Usia :  18-22  
 23-27
- Pendidikan Terakhir :  SD  
 SMP  
 SMA  
 Diploma (I/II/III/IV)  
 Sarjana (S1) dan lebih tinggi
- Status Perkawinan :  Menikah  
 Belum Menikah
- Aktivitas/Pekerjaan :  Pelajar/Mahasiswa  
 Pegawai  
 Wiraswasta  
 Lainnya

**B. Petunjuk Pengisian Kuesioner**

Berikanlah respon jawaban atas daftar pernyataan dibawah ini dengan memilih pilihan yang dianggap tepat.

Keterangan :

- Sangat Setuju (SS) diberi skor 5
- Setuju (S) diberi skor 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.

- Ragu-ragu (RR) diberi skor 3  
 Tidak setuju (TS) diberi skor 2  
 Sangat tidak setuju (STS) diberi skor 1

**Pengetahuan keuangan (X)**

NO	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	RR	TS	STS
<b>General Knowledge</b>						
1.	Saya terhindar dari berbagai penipuan uang jika saya mempunyai pengetahuan keuangan yang memadai.					
2.	Saya memahami bahwa manfaat adanya penganggaran keuangan supaya penggunaan uang dapat terarah pada pencapaian tujuan keuangan dan terhindar dari masalah keuangan.					
3.	Lebih menguntungkan memperoleh uang Rp 10.000.000 sekarang dibandingkan 3 tahun mendatang					
<b>Savings and Borrowing</b>						
4.	Saya mengetahui bahwa sertifikat deposito diterbitkan oleh bank					

**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.

5.	Menurut saya kartu kredit bermanfaat untuk kemudahan dalam melakukan transaksi.				
6.	Saya akan semakin layak dalam melakukan kredit jika saya dapat menunjukkan catatan bahwa saya tidak pernah telat melakukan pembayaran.				
<b>Insurance</b>					
7.	Tujuan utama memiliki asuransi adalah untuk melindungi diri dari kerugian berkelanjutan akibat berbagai macam resiko yang mungkin terjadi.				
<b>Investment</b>					
8.	Saya mengetahui bahwa investasi merupakan penanaman dana saat ini, untuk mendapatkan keuntungan di masa depan.				

**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.

**Perilaku Keuangan (Y)**

NO	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	RR	TS	STS
<b>Consumption (Konsumsi)</b>						
1.	Saya membandingkan harga setiap membeli produk atau jasa yang akan saya beli					
<b>Cashflow Management (Manajemen Arus Kas)</b>						
2.	Saya selalu mencatat dan menyimpan pengeluaran saya					
3.	Saya selalu konsisten dengan anggaran atau rencana belanja yang telah saya buat					
4.	Saya selalu tepat waktu dalam membayar tagihan dan pengeluaran lainnya					
<b>Saving and Investment (Tabungan dan Investasi)</b>						
5.	Saya menyisihkan pemasukan atau pendapatan untuk keperluan darurat					
6.	Saya menyisihkan pendapatan saya setiap bulannya untuk ditabung					
7.	Saya menabung untuk tujuan jangka panjang (seperti mobil, rumah, dana					

**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.

	pensiun, dsb)					
8.	Saya berinvestasi pada obligasi, reksadana, saham, atau instrumen investasi lainnya					
<b>Credit Management ( Manajemen Kredit)</b>						
9.	Saya membayar hutang atau pinjaman dengan tepat waktu sesuai perjanjian yang telah disepakati					
10.	Saya menggunakan kartu kredit untuk kemudahan dalam bertransaksi kedepannya					

**Financial Self Efficacy (Z)**

NO	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	RR	TS	STS
<b>Keyakinan terhadap mengelola keuangan</b>						
1.	Saya memiliki keyakinan bahwa saya dapat mengatur keuangan.					
<b>Kemampuan merencanakan pengeluaran keuangan</b>						
2.	Saya sepenuhnya mampu membuat perencanaan keuangan pribadi.					
<b>Mencapai target keuangan sesuai dengan tujuan</b>						
3.	Saya memiliki kemampuan untuk					

**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.

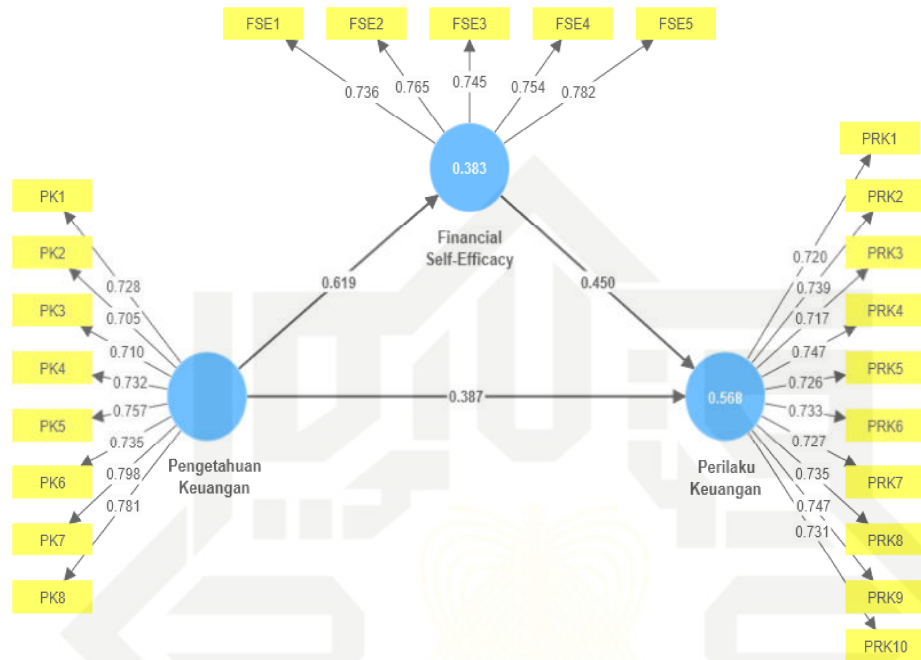
	membuat kemajuan menuju tujuan keuangan saya.					
<b>Mengambil keputusan jika terjadi hal-hal tidak terduga</b>						
4.	Saya dapat tetap berpegang pada rencana pengeluaran saya ketika pengeluaran tak terduga muncul.					
<b>Menghadapi tantangan keuangan</b>						
5.	Saya dapat dengan mudah menangani tantangan keuangan.					

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 2

### 1. Pengukuran Model



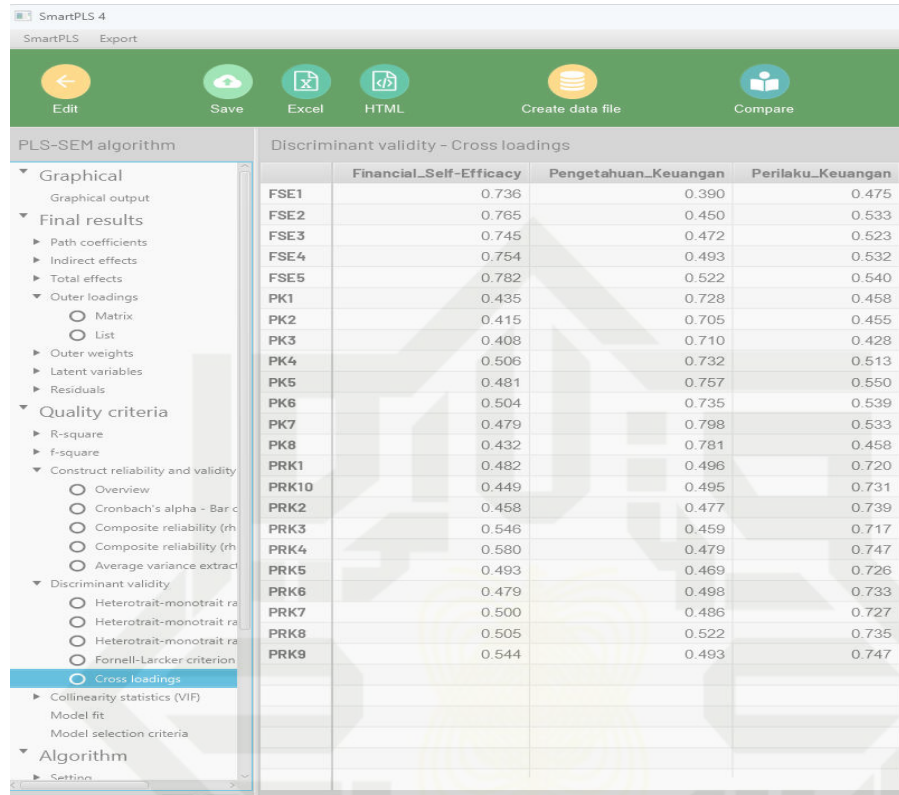
### 2. Nilai Loading Factor

SmartPLS 4			
Outer loadings - Matrix			
	Financial_Self-Efficacy	Pengetahuan_Keuangan	Perilaku_Keuangan
FSE1	0.736		
FSE2	0.765		
FSE3	0.745		
FSE4	0.754		
FSE5	0.782		
PK1		0.728	
PK2		0.705	
PK3		0.710	
PK4		0.732	
PK5		0.757	
PK6		0.735	
PK7		0.798	
PK8		0.781	
PRK1			0.720
PRK10			0.731
PRK2			0.739
PRK3			0.717
PRK4			0.747
PRK5			0.726
PRK6			0.733
PRK7			0.727
PRK8			0.735
PRK9			0.747

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

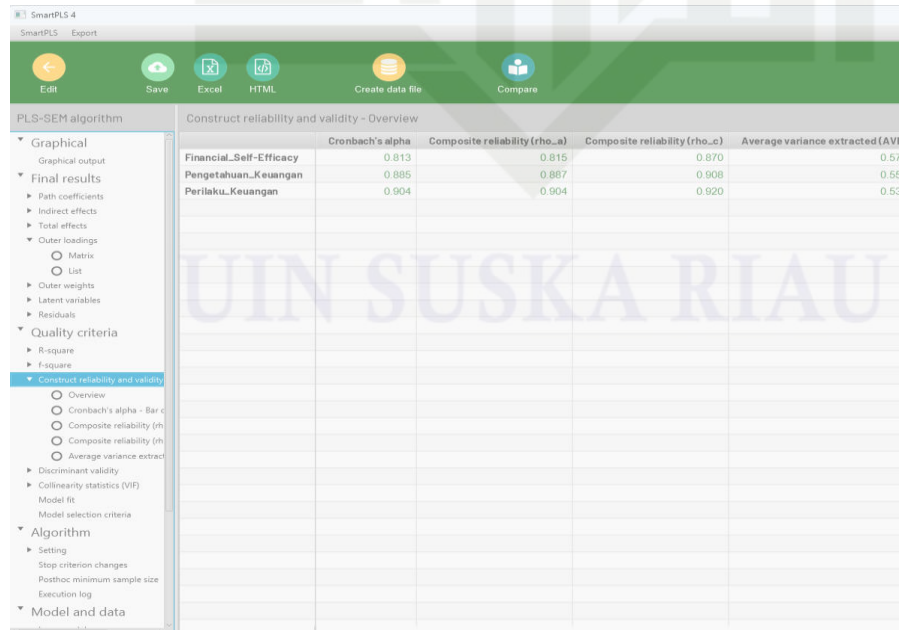
1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

3. Nilai *Discriminant Validity*



	Financial_Self-Efficacy	Pengetahuan_Keuangan	Perilaku_Keuangan
FSE1	0.736	0.390	0.475
FSE2	0.765	0.450	0.533
FSE3	0.745	0.472	0.523
FSE4	0.754	0.493	0.532
FSE5	0.782	0.522	0.540
PK1	0.435	0.728	0.458
PK2	0.415	0.705	0.455
PK3	0.408	0.710	0.428
PK4	0.506	0.732	0.513
PK5	0.481	0.757	0.550
PK6	0.504	0.735	0.539
PK7	0.479	0.798	0.533
PK8	0.432	0.781	0.458
PRK1	0.482	0.496	0.720
PRK10	0.449	0.495	0.731
PRK2	0.458	0.477	0.739
PRK3	0.546	0.459	0.717
PRK4	0.580	0.479	0.747
PRK5	0.493	0.469	0.726
PRK6	0.479	0.498	0.733
PRK7	0.500	0.486	0.727
PRK8	0.505	0.522	0.735
PRK9	0.544	0.493	0.747

4. Nilai *Compesite Reability, Cronbach's Alpha, dan Average Variance Extracted (AVE)*

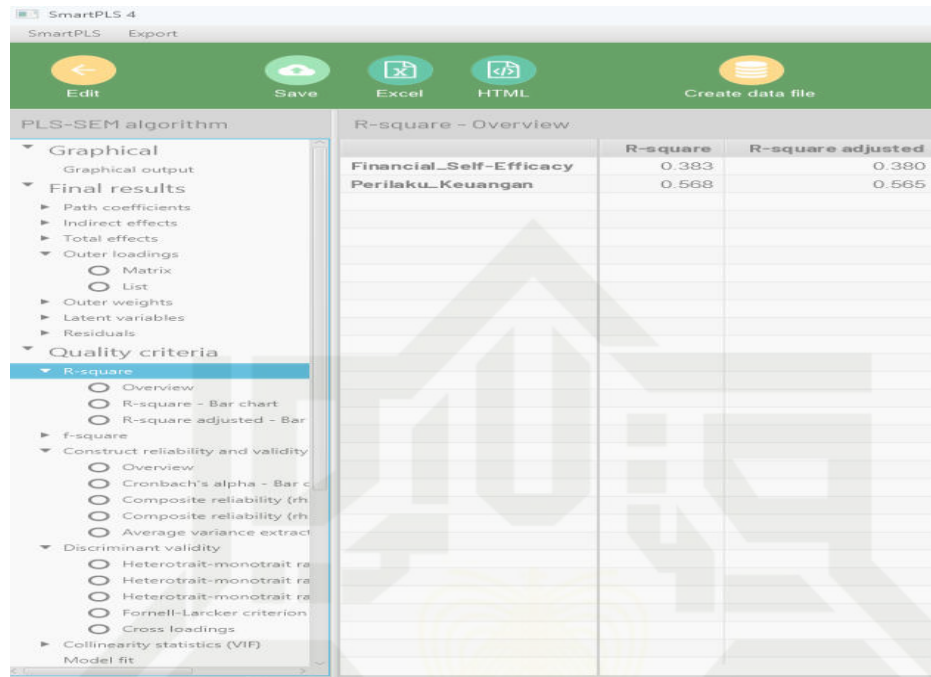


	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
Financial_Self-Efficacy	0.813	0.815	0.870	0.572
Pengetahuan_Keuangan	0.885	0.887	0.908	0.553
Perilaku_Keuangan	0.904	0.904	0.920	0.536

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

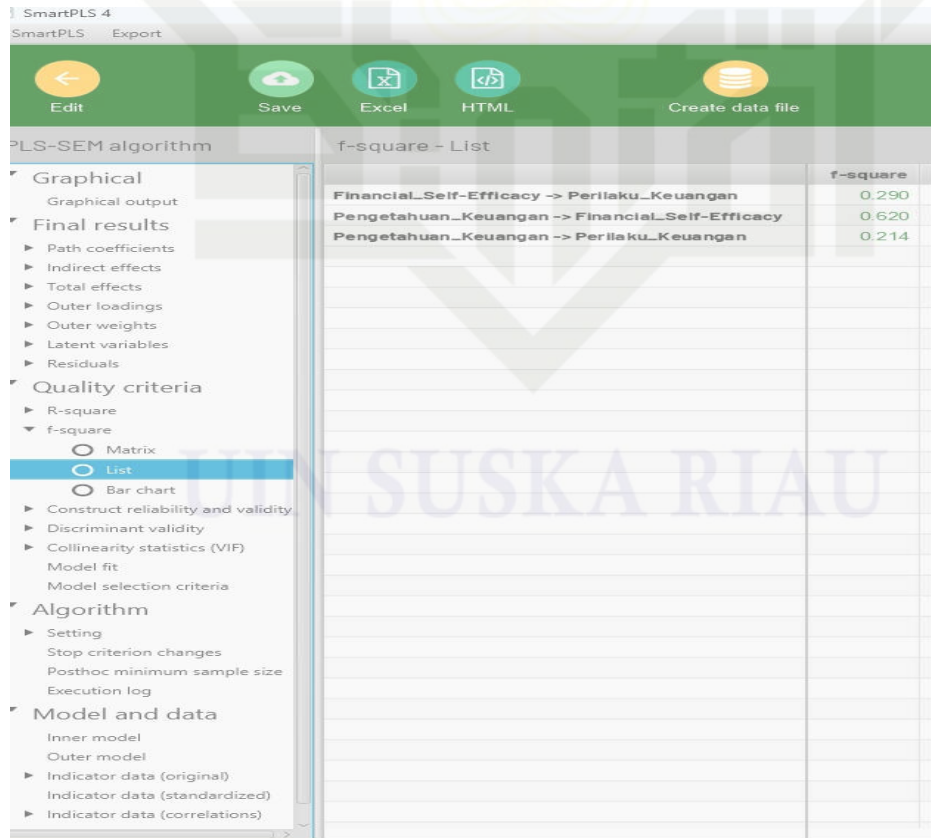
1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

5. Nilai R-Square



	R-square	R-square adjusted
Financial_Self-Efficacy	0.383	0.380
Perilaku_Keuangan	0.568	0.565

6. Nilai F-Square

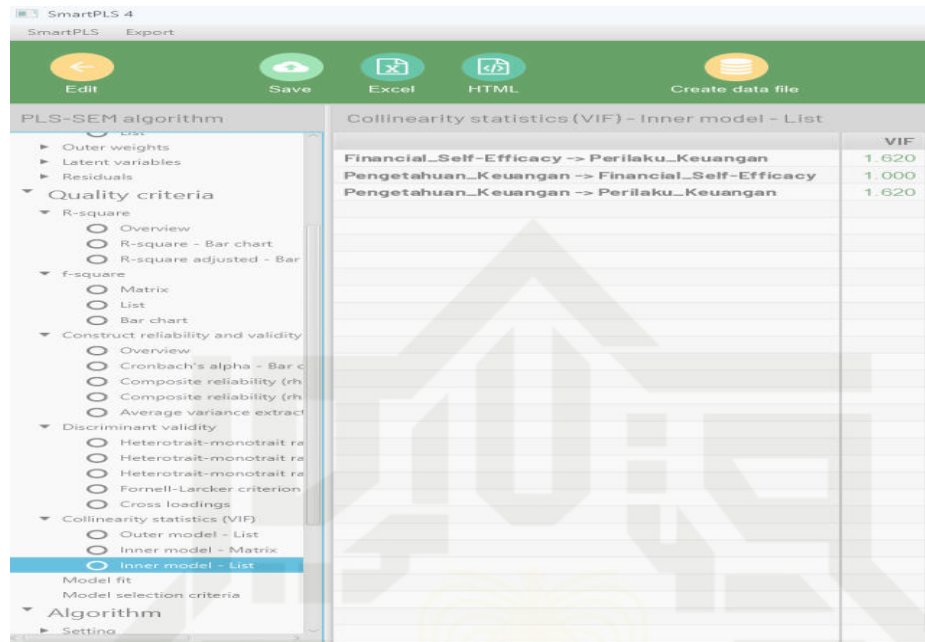


	f-square
Financial_Self-Efficacy -> Perilaku_Keuangan	0.290
Pengetahuan_Keuangan -> Financial_Self-Efficacy	0.620
Pengetahuan_Keuangan -> Perilaku_Keuangan	0.214

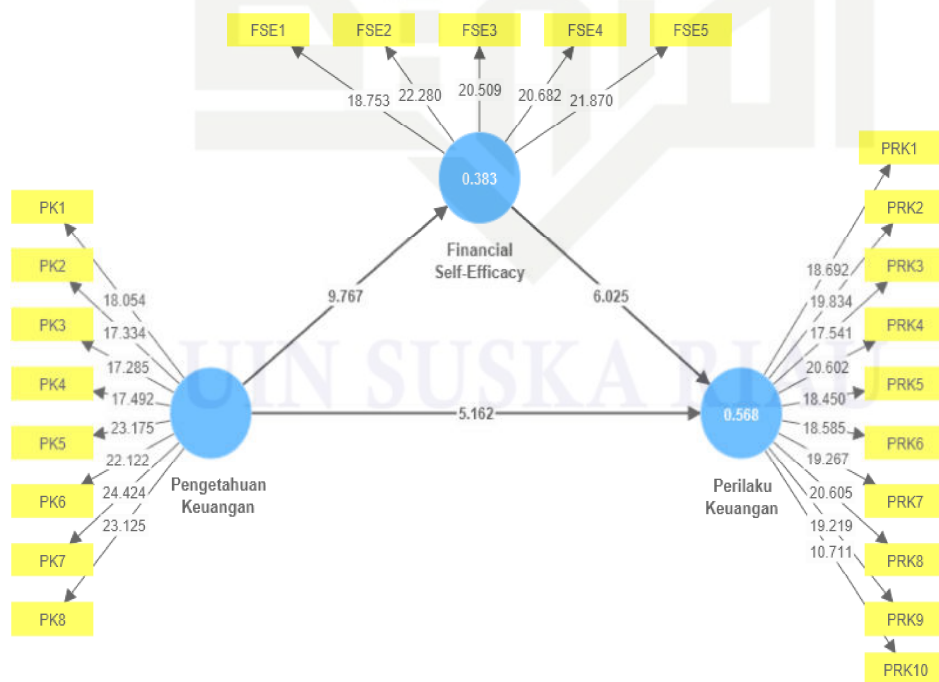
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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.

7. Nilai VIF



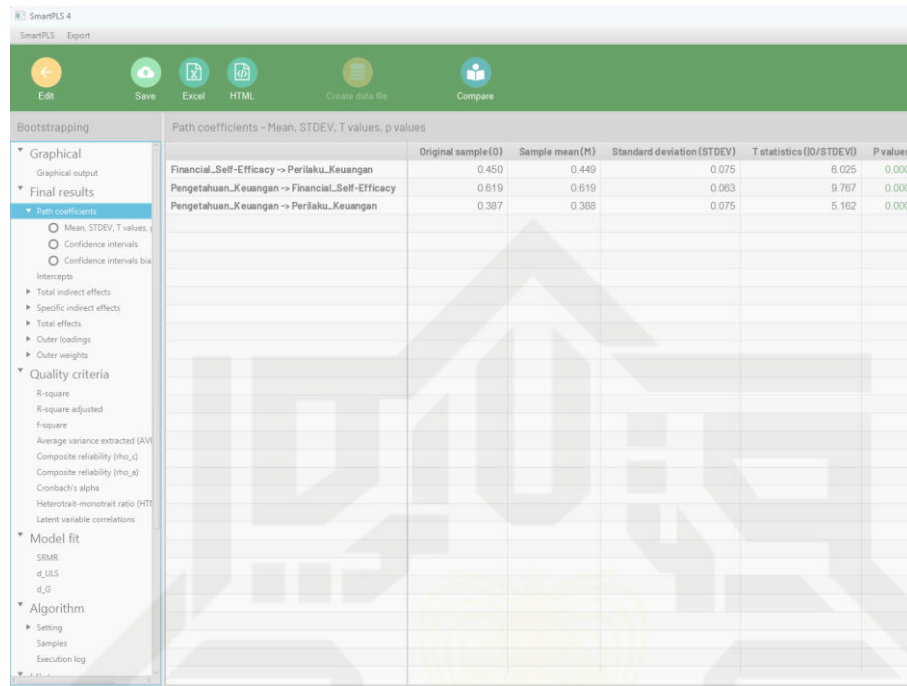
8. Uji Hipotesis *Bootstrapping*



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

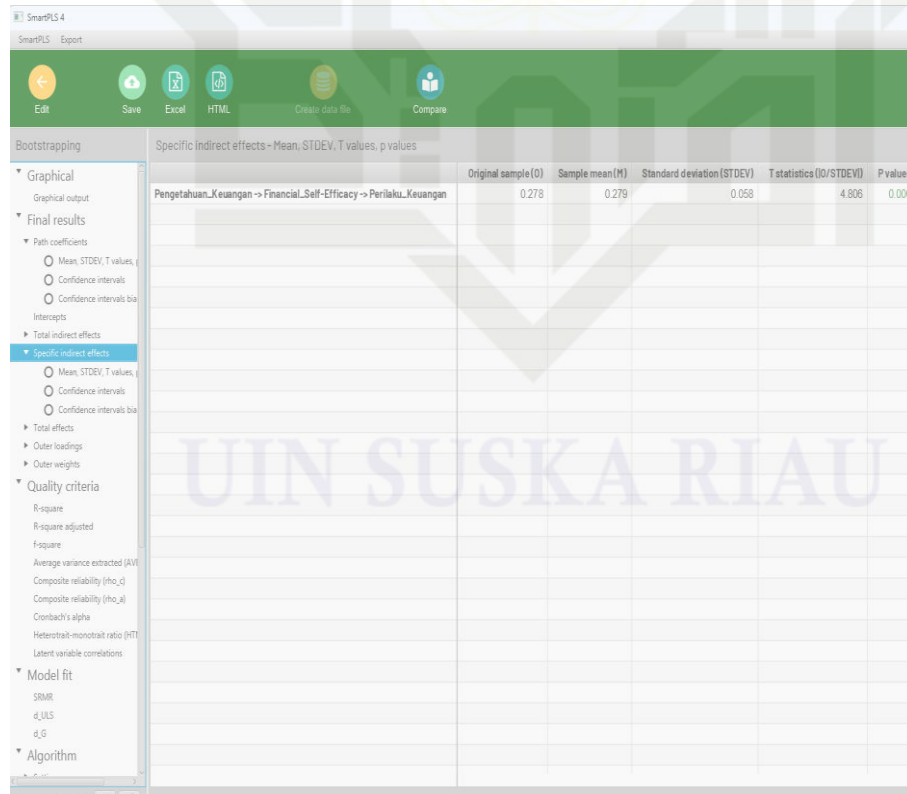
1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

## 9. Nilai Path Coefficients



Path coefficients - Mean, STDEV, T values, p values					
	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
Financial_Self-Efficacy → Perilaku_Keuangan	0.450	0.449	0.075	6.025	0.000
Pengetahuan_Keuangan → Financial_Self-Efficacy	0.619	0.619	0.063	9.767	0.000
Pengetahuan_Keuangan → Perilaku_Keuangan	0.387	0.388	0.075	5.162	0.000

## 10. Nilai Spesific Indirect Effect



Specific Indirect effects - Mean, STDEV, T values, p values					
	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
Pengetahuan_Keuangan → Financial_Self-Efficacy → Perilaku_Keuangan	0.278	0.279	0.058	4.806	0.000

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Lampiran 3

Pengetahuan Keuangan (X)

No	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8
1	4	4	4	4	4	4	4	4
2	5	5	5	5	4	4	4	5
3	4	5	4	4	4	4	4	5
4	4	5	5	5	4	4	4	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	5	5	4	4	3	4	4	4
7	3	4	4	4	4	4	4	4
8	4	4	4	3	3	3	4	4
9	5	4	4	4	5	5	4	5
10	2	3	3	2	1	3	2	2
11	4	4	4	4	4	4	4	4
12	2	2	3	2	3	3	3	3
13	5	5	5	4	5	4	4	4
14	4	5	5	4	4	5	5	4
15	5	4	4	4	4	4	5	5
16	4	4	4	5	4	5	4	4
17	3	4	4	5	4	5	4	4
18	4	4	5	4	4	3	5	4
19	5	5	5	5	5	5	5	5
20	5	5	4	4	5	4	4	4
21	4	4	5	4	5	4	4	4
22	4	4	5	4	4	5	5	4
23	4	4	5	4	4	4	4	4
24	5	4	4	3	4	4	4	5
25	4	4	3	5	4	4	4	4
26	4	3	4	4	5	4	4	5
27	4	4	4	5	3	4	4	4
28	4	4	4	4	3	4	4	4
29	5	5	5	5	4	4	4	5
30	5	4	4	5	4	3	5	4
31	4	4	3	4	5	4	4	4
32	3	4	4	4	5	5	4	4
33	5	5	4	4	3	4	4	4
34	5	4	4	4	5	4	4	3
35	4	5	4	4	4	3	4	4
36	5	5	5	4	4	3	4	4
37	5	3	4	4	4	4	4	4
38	3	4	5	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.

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

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

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

125	4	4	5	4	4	4	5	5
126	5	5	5	5	4	4	5	5
127	5	5	5	5	3	4	4	4
128	5	4	5	4	5	5	5	5
129	4	4	5	4	4	4	5	5
130	2	3	3	2	3	3	2	2
131	4	4	4	4	4	4	5	4
132	5	5	5	4	4	4	5	5
133	4	4	5	4	4	4	4	5
134	3	4	5	4	4	4	4	5
135	5	4	5	4	5	5	4	5
136	4	4	5	4	4	4	5	4
137	5	5	5	4	5	5	5	5
138	4	4	5	4	4	4	4	4
139	4	4	4	3	4	4	5	5
140	3	4	5	3	4	4	5	5
141	4	5	5	4	5	5	5	5
142	2	2	3	3	3	2	3	2
143	4	4	4	4	4	4	4	5
144	5	5	5	4	5	5	4	5
145	4	4	4	4	4	3	5	4
146	4	4	4	4	5	5	5	5
147	4	5	5	4	4	5	5	5
148	4	4	4	4	4	4	4	4
149	4	4	5	4	5	4	4	4
150	4	4	4	4	4	4	4	4
151	4	4	5	4	4	4	4	4
152	5	5	5	4	5	5	5	5
153	4	4	4	4	4	4	4	5
154	4	4	5	4	4	4	4	4
155	4	4	5	4	4	4	5	5
156	5	4	5	4	4	4	5	5
157	4	4	4	3	4	4	4	4
158	5	5	5	4	4	4	5	5
159	2	2	2	2	3	2	3	2
160	5	4	5	4	5	5	5	5
161	4	4	5	4	5	4	4	4
162	4	4	4	4	4	4	5	4
163	5	4	5	4	4	4	4	4
164	5	5	5	4	5	4	5	5
165	4	4	5	4	4	4	5	5
166	4	5	5	4	4	4	4	5
167	5	4	4	4	5	5	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.

168	4	4	5	4	4	4	4	5
169	4	4	4	4	4	5	4	5
170	5	5	4	4	4	3	4	5
171	5	5	4	4	4	4	4	4
172	4	4	4	4	4	5	4	5
173	5	4	5	4	4	4	4	4
174	4	4	5	4	5	4	4	4
175	5	5	5	3	4	4	4	4
176	4	3	4	4	5	4	4	5
177	4	5	4	5	4	4	4	3
178	3	5	5	4	4	4	4	4
179	4	4	4	4	3	5	5	5
180	4	4	4	5	4	4	4	5
181	2	3	3	2	2	3	2	2
182	5	4	5	4	3	4	4	4
183	4	4	5	5	4	4	3	4
184	4	4	4	4	4	5	5	5
185	4	4	5	4	4	5	4	5
186	3	4	4	4	5	4	4	4
187	3	4	3	5	4	4	4	5
188	5	4	4	4	4	5	4	4
189	5	5	5	4	4	3	4	4
190	4	4	5	4	4	4	5	5
191	4	4	4	5	4	5	3	5
192	2	3	3	2	2	3	2	3
193	3	2	3	2	2	3	2	2
194	4	4	5	4	4	4	4	5
195	4	4	5	5	4	5	4	5
196	4	4	5	4	4	4	4	4
197	4	4	4	4	4	4	4	4
198	4	4	5	4	4	4	4	4
199	3	4	5	4	4	4	4	4
200	4	4	4	4	4	4	4	5
201	4	4	5	4	4	4	5	5
202	3	2	3	4	3	3	2	3
203	4	5	5	4	4	4	4	4
204	3	3	3	2	3	3	3	2
205	5	5	5	4	4	4	4	5
206	4	4	5	4	4	4	5	5
207	4	4	5	4	4	4	4	4
208	4	4	4	4	4	4	4	4
209	2	3	3	3	2	3	2	3
210	3	4	5	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.

211	5	4	5	4	4	4	4	4
212	4	4	4	4	5	4	4	3
213	4	5	4	5	5	4	4	4
214	4	3	4	5	4	4	4	4
215	5	4	5	5	4	4	3	4
216	5	4	3	4	4	4	4	4
217	4	5	4	4	4	4	4	5
218	4	5	4	5	5	3	4	4
219	5	5	4	4	4	4	4	4
220	5	4	4	4	3	4	5	4
221	4	5	4	4	4	5	4	4
222	3	4	4	4	4	4	5	4
223	4	3	4	4	4	4	4	4
224	4	4	5	4	4	4	5	4
225	4	5	4	4	4	3	4	4
226	4	4	4	4	4	4	5	5
227	3	3	2	3	3	2	2	3
228	4	4	4	4	4	4	4	4
229	5	4	5	4	3	3	4	4
230	4	4	4	3	4	4	4	4
231	4	4	5	4	4	4	4	4
232	4	5	4	4	4	4	4	4
233	5	4	4	4	4	4	4	5
234	4	4	5	4	4	4	4	4
235	4	4	4	5	4	5	5	3
236	5	4	4	4	4	5	4	4
237	4	4	5	4	5	4	4	4
238	3	4	5	5	4	4	4	4
239	5	3	4	5	4	4	4	4
240	4	5	4	4	4	4	4	5
241	5	4	5	4	4	4	4	3
242	4	5	4	4	4	5	4	4
243	4	5	4	5	4	4	4	4
244	4	4	4	4	3	4	4	5
245	4	5	4	3	4	4	4	4
246	4	3	5	4	4	5	4	4
247	4	5	4	4	5	4	3	4
248	4	5	5	4	4	3	4	4
249	4	4	5	4	3	4	4	4
250	2	2	3	3	3	3	2	3
251	4	5	4	4	4	4	4	5
252	4	4	4	4	5	4	5	4
253	4	5	4	5	4	5	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.

254	5	5	5	5	5	5	5	5
255	5	4	4	4	4	5	5	5
256	4	4	4	4	4	5	5	5
257	4	4	5	5	5	4	4	4
258	5	5	4	4	4	5	5	4
259	5	4	4	4	4	5	5	4
260	4	4	5	4	3	3	4	4
261	4	4	4	5	5	5	5	5
262	4	4	4	4	4	4	4	4
263	2	3	2	3	3	3	2	3
264	4	4	4	4	4	4	4	4
265	4	4	5	5	5	5	5	5
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	5	5	5	5	4	5	5

*Financial Self Efficacy (Z)*

No	Z1	Z2	Z3	Z4	Z5
1	4	4	4	4	4
2	4	4	4	3	4
3	5	5	4	3	4
4	5	5	5	4	3
5	5	5	5	5	5
6	4	4	4	5	5
7	3	3	3	3	3
8	4	4	4	4	4
9	5	5	5	5	5
10	3	3	2	3	3
11	4	4	4	4	4
12	3	3	3	4	3
13	5	5	5	4	4
14	4	4	4	4	4
15	5	4	4	4	4
16	5	4	4	5	4
17	5	4	4	4	5
18	4	4	5	4	4
19	5	5	5	5	4
20	4	4	3	4	4
21	3	5	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.

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

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

108	4	4	4	4	4
109	4	4	4	4	4
110	4	4	3	4	4
111	4	4	4	4	4
112	4	4	4	3	4
113	3	3	2	3	3
114	4	4	3	3	4
115	4	4	4	4	4
116	4	4	4	4	4
117	4	4	4	4	4
118	3	3	3	2	2
119	4	4	4	4	4
120	4	4	4	4	4
121	4	4	5	4	5
122	4	4	4	4	4
123	4	4	4	4	4
124	4	4	4	5	5
125	4	4	4	3	4
126	4	4	4	4	4
127	3	3	3	2	3
128	4	4	4	3	4
129	4	3	3	4	4
130	5	4	4	3	4
131	4	4	4	3	4
132	3	4	3	4	4
133	4	4	4	3	4
134	5	4	5	4	4
135	4	4	4	4	4
136	4	5	4	4	5
137	4	3	3	4	4
138	4	4	4	4	5
139	4	4	3	3	4
140	4	4	4	3	4
141	4	4	4	4	4
142	4	4	4	4	4
143	4	4	4	5	5
144	4	4	5	4	5
145	4	4	4	3	4
146	4	4	5	5	5
147	4	4	3	4	4
148	4	4	4	4	4
149	5	4	5	4	4
150	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.

151	4	4	4	4	4
152	4	4	4	4	4
153	4	4	4	4	4
154	4	4	4	4	4
155	5	5	5	5	5
156	4	4	4	5	4
157	4	4	4	4	4
158	4	4	4	3	4
159	3	2	2	3	2
160	4	4	5	4	4
161	4	4	3	4	4
162	4	5	4	4	4
163	3	4	4	3	4
164	3	4	3	4	4
165	4	4	4	4	4
166	4	4	4	3	4
167	4	5	3	4	4
168	4	4	5	3	4
169	5	4	5	5	4
170	4	4	4	4	5
171	4	4	3	5	4
172	4	4	5	5	4
173	3	4	4	4	4
174	4	5	4	4	4
175	4	5	4	4	4
176	5	4	4	4	4
177	5	4	4	4	4
178	3	4	4	5	4
179	4	5	4	4	4
180	4	4	4	5	3
181	3	3	2	3	2
182	4	5	5	4	4
183	4	5	4	4	3
184	4	4	3	4	5
185	5	4	4	5	4
186	4	5	4	4	4
187	4	4	5	4	4
188	4	4	5	4	3
189	5	4	4	4	4
190	4	4	4	4	4
191	4	4	5	4	4
192	3	3	2	3	2
193	4	4	4	3	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.

194	4	4	4	4	4
195	4	5	5	4	4
196	4	4	4	3	4
197	4	4	4	3	4
198	3	3	3	4	3
199	4	4	4	4	4
200	4	4	4	3	4
201	4	4	4	4	4
202	3	3	3	2	3
203	4	4	4	4	4
204	4	4	4	3	4
205	4	4	4	4	4
206	4	4	4	4	4
207	4	4	4	4	4
208	4	4	3	4	4
209	3	3	2	2	3
210	4	5	4	5	4
211	4	4	5	4	4
212	4	4	4	4	5
213	4	4	5	4	4
214	4	5	4	4	4
215	4	5	4	5	4
216	4	4	4	4	4
217	4	4	5	4	4
218	4	4	4	4	5
219	4	5	4	4	4
220	4	5	4	4	4
221	4	4	4	4	4
222	4	4	4	4	4
223	3	4	4	4	5
224	5	5	4	4	4
225	3	2	4	3	2
226	5	4	4	4	4
227	3	2	2	3	2
228	4	4	3	4	4
229	4	4	3	3	4
230	4	4	4	3	4
231	4	4	3	4	4
232	4	5	4	4	4
233	4	4	4	4	4
234	4	4	4	4	4
235	5	3	4	4	4
236	4	5	4	4	4

237	4	4	5	4	4
238	5	4	4	4	4
239	5	4	4	4	4
240	4	5	4	4	4
241	5	4	4	5	4
242	4	4	5	5	4
243	3	4	5	4	4
244	4	5	5	4	4
245	4	5	4	4	4
246	4	4	4	5	4
247	4	4	4	4	5
248	4	3	5	4	4
249	4	4	4	4	4
250	3	3	2	2	3
251	4	5	4	4	4
252	5	4	4	4	4
253	5	5	4	4	4
254	5	5	4	5	5
255	4	4	4	4	4
256	4	4	4	4	4
257	4	4	4	5	5
258	5	5	4	4	5
259	4	5	5	4	4
260	2	3	3	3	2
261	2	3	3	2	3
262	4	4	4	4	4
263	4	4	3	4	4
264	4	4	4	4	4
265	5	4	4	5	4
266	4	4	4	4	4
267	4	4	4	4	4
268	2	2	3	3	2
269	4	4	4	4	4
270	4	4	4	5	5

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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.

**Perilaku Keuangan (Y)**

No.	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9	Y10
1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
2	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	5	5	4	4	5	4	4	3	4
4	5	5	4	4	5	4	4	5	3	3
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3
7	4	4	3	4	4	3	3	4	3	4
8	3	4	4	4	5	5	4	4	4	5
9	5	4	5	5	5	5	5	5	5	1
10	2	3	2	2	3	3	3	2	2	3
11	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
12	4	3	4	3	3	3	4	3	3	3
13	4	5	4	5	3	4	5	4	4	4
14	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4
15	5	4	4	4	4	4	5	3	4	4
16	5	3	4	5	5	4	5	4	4	4
17	3	5	5	4	4	4	4	5	4	4
18	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4
19	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
20	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4
21	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4
22	3	4	5	4	4	4	4	4	4	4
23	3	4	4	5	5	4	4	4	4	4
24	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4
25	4	4	3	4	5	4	5	4	4	4
26	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4
27	5	4	4	3	5	4	4	4	4	4
28	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
29	5	4	3	4	4	4	5	4	4	3
30	5	4	4	4	3	4	4	4	4	4
31	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5
32	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4
33	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4
34	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4
35	5	4	3	4	4	4	4	5	4	4
36	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5
37	4	4	4	5	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.

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

77	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4
78	5	5	3	4	4	4	3	4	4	4
79	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4
80	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4
81	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4
82	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
83	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4
84	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
85	2	3	2	3	3	2	2	3	3	2
86	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4
87	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4
88	5	4	3	4	5	4	4	4	4	4
89	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4
90	5	4	4	4	5	4	3	4	4	4
91	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
92	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4
93	2	2	2	2	3	3	2	2	3	2
94	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4
95	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
96	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5
97	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
98	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
99	4	4	4	5	4	5	4	4	4	3
100	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4
101	5	4	4	4	4	4	5	5	4	5
102	4	4	4	5	4	4	4	3	4	3
103	5	4	4	5	4	4	5	3	4	3
104	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
105	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
106	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
107	5	4	5	4	4	5	5	4	5	5
108	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4
109	2	2	2	3	2	3	2	3	2	2
110	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
111	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4
112	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
113	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3
114	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4
115	4	4	4	4	4	4	5	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.

116	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4
117	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4
118	2	2	2	3	2	2	2	2	3	2
119	2	4	4	4	4	5	4	4	4	4
120	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4
121	4	4	4	4	4	5	4	5	3	4
122	4	4	3	4	4	5	4	4	4	4
123	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
124	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
125	4	5	3	4	5	5	4	4	4	4
126	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3
127	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2
128	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
129	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4
130	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4
131	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4
132	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4
133	4	5	4	4	5	5	3	3	4	4
134	4	4	4	3	4	5	4	4	3	4
135	4	3	4	4	4	5	4	4	4	4
136	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5
137	4	5	3	4	4	5	4	4	4	5
138	3	4	4	4	4	5	3	3	4	4
139	4	4	4	4	4	5	3	3	4	4
140	4	3	3	4	4	5	4	4	4	5
141	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4
142	2	4	4	4	4	5	3	3	4	4
143	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3
144	4	5	4	4	5	4	4	4	5	5
145	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
146	4	3	4	4	4	5	3	3	5	5
147	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4
148	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4
149	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4
150	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4
151	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4
152	5	4	4	4	4	5	4	4	5	5
153	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4
154	5	4	4	4	4	5	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.

155	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4
156	2	3	3	3	3	2	3	3	3	2
157	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4
158	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4
159	2	3	2	2	2	3	3	3	2	3
160	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4
161	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4
162	3	4	4	4	5	5	5	5	4	4
163	4	4	3	4	4	5	3	4	4	4
164	4	5	3	4	5	5	4	4	4	4
165	5	4	4	4	5	5	3	3	4	4
166	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
167	4	3	4	4	4	4	4	5	4	4
168	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4
169	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5
170	4	4	4	5	3	4	4	5	4	5
171	4	4	3	4	5	4	5	4	4	4
172	4	3	4	5	4	4	5	3	4	4
173	5	4	4	4	3	4	5	4	4	4
174	5	4	4	3	4	4	4	4	4	5
175	4	4	4	4	5	3	4	4	5	4
176	4	5	4	4	3	4	4	4	4	5
177	4	5	4	5	3	4	4	4	4	4
178	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5
179	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4
180	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4
181	2	2	2	2	3	2	3	3	2	2
182	5	5	3	4	4	4	4	4	4	4
183	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4
184	4	4	4	4	3	4	4	5	4	4
185	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4
186	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4
187	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4
188	4	4	4	5	4	4	3	4	5	4
189	4	4	5	3	4	4	5	4	4	4
190	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4
191	4	4	4	4	4	3	4	5	4	4
192	3	3	2	3	2	2	2	2	3	2
193	4	4	4	4	5	5	3	3	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.

194	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4
195	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5
196	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4
197	5	4	4	4	3	4	4	2	4	4
198	2	3	2	3	2	3	2	2	3	3
199	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4
200	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4
201	4	4	3	4	4	4	5	4	4	4
202	2	2	3	2	2	2	2	2	3	3
203	3	4	4	4	5	5	4	3	4	4
204	2	3	2	3	3	2	3	2	3	3
205	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
206	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4
207	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4
208	2	4	3	4	4	4	4	4	4	4
209	2	2	2	3	3	3	2	2	2	3
210	4	4	4	5	4	4	5	3	4	4
211	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3
212	4	4	5	4	4	3	4	4	5	4
213	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4
214	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4
215	4	4	5	4	4	4	4	3	4	4
216	3	4	4	5	4	4	4	5	4	4
217	4	4	4	3	5	5	4	4	3	4
218	4	4	4	5	4	4	5	4	3	4
219	4	4	3	5	4	5	4	4	4	4
220	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5
221	4	5	3	4	4	5	4	4	5	4
222	4	3	4	4	5	4	4	4	4	4
223	4	5	4	4	4	5	5	4	5	4
224	4	4	5	3	4	4	4	4	4	4
225	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4
226	3	4	5	4	4	4	4	4	4	4
227	2	3	2	3	2	3	3	2	3	2
228	5	5	3	4	4	4	5	4	5	4
229	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
230	2	3	2	3	3	2	3	2	3	2
231	4	5	3	4	4	5	4	4	4	4
232	5	3	4	4	4	4	2	2	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.

233	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
234	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4
235	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
236	4	4	5	4	4	5	4	4	3	4
237	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4
238	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
239	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4
240	3	5	4	5	4	4	4	4	4	4
241	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4
242	5	4	3	4	4	4	4	5	4	4
243	4	4	4	4	4	5	3	4	4	4
244	4	5	4	5	5	4	5	4	4	4
245	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
246	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4
247	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4
248	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4
249	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5
250	2	3	2	2	2	3	3	2	3	3
251	4	4	5	4	3	4	4	4	4	5
252	4	5	4	4	3	4	4	3	5	4
253	4	4	4	4	5	5	4	4	5	4
254	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5
255	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4
256	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5
257	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4
258	4	5	5	5	4	4	4	4	5	5
259	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4
260	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4
261	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4
262	2	2	3	3	2	3	2	3	3	2
263	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4
264	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4
265	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4
266	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4
267	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4
268	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4
269	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4
270	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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



## BIOGRAFI PENULIS

Suci Cahya Ramadhanti adalah anak dari pasangan suami istri Elvis Putra dan Mislia Nofrianti, juga adalah anak pertama dari 3 bersaudara (Sashi Kirana Zahrani Putri dan Elvan Meidian Putra) yang lahir di Pekanbaru pada tanggal 30 November 2001. Saat ini tinggal di Jalan Labersa Perum GTU Blok K No 20, Simpang Tiga, Bukitraya, Pekanbaru. Jenjang pendidikan yang pernah penulis tempuh adalah Sekolah Dasar di SDN 141 Pekanbaru, kemudian melanjutkan ke jenjang SMP di SMP 35 Pekanbaru, kemudian melanjutkan lagi ke jenjang SMA di SMA 14 Pekanbaru. Setelah itu penulis melanjutkan studi ke Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial jurusan Manajemen Keuangan. Pada tahun 2023 penulis melakukan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di PT. Rani Aditama Uswah dan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di desa Binamang, Kecamatan XIII Koto Kampar, Kabupaten Kampar, Riau.

Penulis melaksanakan ujian *Oral Comprehensif* pada hari Selasa 24 Desember 2024 dengan judul skripsi **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan *Financial Self Efficacy* Sebagai Variabel Mediasi (Studi Pada Generasi Z Kota Pekanbaru)”** dan telah dinyatakan lulus dengan gelar Sarjana Ekonomi (SE)