



UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN,  
LOCUS OF CONTROL INTERNAL DAN FINANCIAL SELF-EFFICACY TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PEDAGANG  
PASAR GELUGUR TRADISIONAL DI RANTAUPRAPAT  
KABUPATEN LABUHANBATU**

**SKRIPSI**

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



**OLEH :**

**DENDY SUHERMAN**

**NIM.12070113252**

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

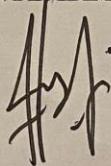
**2025**

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan 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 PERSETUJUAN SKRIPSI

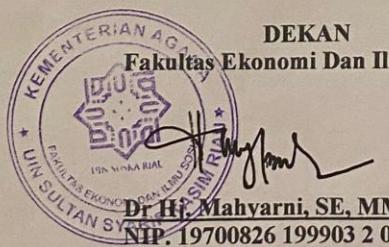
Nama : Dendy Suherman  
NIM : 12070113252  
Program Studi : Manajemen (Keuangan)  
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Judul : Pengaruh Pengetahuan Keuangan Sikap Keuangan, Locus Of Control Internal, Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional Di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu

DISETUJUI OLEH :  
DOSEN PEMBIMBING

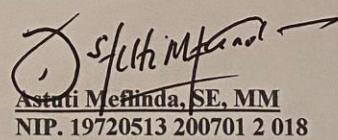


Rozalinda, SE, MM  
NIP. 19820114 202321 2 018

MENGETAHUI



KETUA PROGRAM STUDI  
S1 Manajemen



Astuti Meflinda, SE, MM  
NIP. 19720513 200701 2 018

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

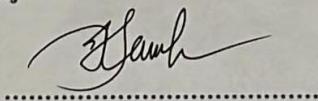
### LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Dendy Suherman  
NIM : 12070113252  
Jurusan : Manajemen (Keuangan)  
Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial  
Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Locus Of Control Internal, Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional Di Rauntauprapat Kabupaten Labuhanbatu  
Tanggal Ujian : 25 April 2025

#### Tim Pengaji

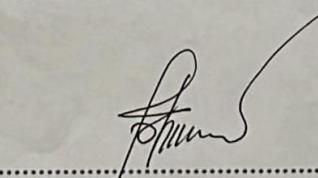
Ketua

Henni Indravani, SE., MM  
NIP/NIK 19700802 199803 2 003



Sekretaris

Fatimah Zuhra, S.Si, M.Stat  
NIP/NIK 19880718 202012 2 018



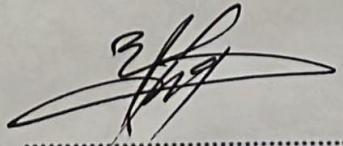
Pengaji I

Lusiawati, SE, MBA  
NIP/NIK 19780527 200710 2 008



Pengaji II

Yessi Nesneri, SE, MM  
NIP/NIK 19870629 202012 2 008



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

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

#### SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Dendy Suherman  
NIM : 12070113252  
Tempat/Tgl. Lahir : Rantauprapat, 01 November 2001  
Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Prodi : Manajemen

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

Pengaruh Pengetahuan Keuangan SIKAP KEUANGAN, Locus of control Internal, Dan Financial self - Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional Di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu.

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, 10 Maret 2025  
Yang membuat pernyataan



Dendy Suherman

NIM : 12070113252

\*pilih salah satu sesuai jenis karya tulis



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

## ABSTRAK

### PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, *LOCUS OF CONTROL INTERNAL DAN FINANCIAL SELF-EFFICACY TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PEDAGANG PASAR GELUGUR TRADISIONAL DI RANTAUPRAPAT KABUPATEN LABUHANBATU*

Oleh:

DENDY SUHERMAN

NIM.12070113252

Pengelolaan keuangan yang baik merupakan faktor kunci dalam meningkatkan kesejahteraan dan keberlanjutan usaha, terutama bagi pedagang pasar tradisional. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Pengetahuan Keuangan (X1), Sikap Keuangan (X2), *Locus Of Control Internal* (X3), dan *Financial Self-efficacy* (X4) terhadap Pengelolaan Keuangan (Y) pada Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat, Kabupaten Labuhanbatu. Metode penelitian menggunakan analisis regresi linier berganda dengan sampel sebanyak 100 pedagang. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pengetahuan Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan (koefisien = 0,606; sig. = 0,000), Sikap Keuangan berpengaruh positif signifikan (koefisien = 0,255; sig. = 0,000), dan *Financial Self-efficacy* berpengaruh positif signifikan (koefisien = 0,019; sig. = 0,001). Sementara itu, *Locus Of Control Internal* tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan (koefisien = -0,082; sig. = 0,547). Secara simultan, semua variabel independen berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan dengan nilai  $F_{hitung}$  sebesar 21,631 dan sig. = 0,000. Koefisien determinasi (*R Square*) sebesar 0,520 menunjukkan bahwa 52% variasi dalam Pengelolaan Keuangan dapat dijelaskan oleh variabel independen dalam penelitian ini, sedangkan sisanya 48% dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian ini.

**Kata Kunci:** Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, *Locus Of Control Internal*, *Financial Self-efficacy*, Pengelolaan Keuangan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

### PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, LOCUS OF CONTROL INTERNAL DAN FINANCIAL SELF-EFFICACY TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PEDAGANG PASAR GELUGUR TRADISIONAL DI RANTAUPRAPAT KABUPATEN LABUHANBATU

Oleh:

DENDY SUHERMAN

NIM.12070113252

*Good financial management is a key factor in improving welfare and business sustainability, especially for traditional market traders. This study aims to determine the effect of Financial Knowledge (X1), Financial Attitudes (X2), Internal Locus Of Control (X3), and Financial Self-efficacy (X4) on Financial Management (Y) on Traditional Gelugur Market Traders in Rantauprapat, Labuhanbatu Regency. The research method used multiple linear regression analysis with a sample of 100 traders. The results showed that Financial Knowledge has a significant positive effect on Financial Management (coefficient = 0.606; sig. = 0.000), Financial Attitudes have a significant positive effect (coefficient = 0.255; sig. = 0.000), and Financial Self-efficacy has a significant positive effect (coefficient = 0.019; sig. = 0.001). Meanwhile, Internal Locus Of Control has no significant effect on Financial Management (coefficient = -0.082; sig. = 0.547). Simultaneously, all independent variables have a significant effect on Financial Management with an Fcount value of 21,631 and sig. = 0,000. The coefficient of determination (R Square) of 0.520 indicates that 52% of the variation in Financial Management can be explained by the independent variables in this study, while the remaining 48% is influenced by other factors outside this research model.*

**Keywords:** Financial Knowledge, Financial Attitude, Internal Locus of Control, Financial Self-efficacy, Financial Management.



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 mengujikan kepentingan 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

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Segala puji dan syukur atas Kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Locus Of Control Internal, Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional Di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu**”.

Sholawat serta salam penulis kirimkan untuk junjungan alam yakni baginda Nabi Muhammad SAW yang mana mengantarkan manusia dari zaman kegelapan ke zaman yang terang menderang saat ini. Semoga sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada beliau semoga kita mendapatkan syafaat di hari akhir kelak.

Penelitian skripsi ini diperuntukkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Jurusan Manajemen Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah mendukung dan membantu baik moril maupun materiil



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 mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

demikian terselesaikannya skripsi ini, oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Bapak Dr. Kamaruddin, S,Sos., M.Si selaku Wakil Dekan I, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Mahmuzar, M.Hum selaku Wakil Dekan II, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dr. Hj. Julina, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan III, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Ibu Astuti Meflinda, SE, MM selaku Ketua Prodi S1 Manajemen dan Bapak Fakhrurozi, SE, MM selaku Sekretaris Prodi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Kedua orang tua tercinta, terkasih, tersayang, Ayahanda Hermansyah Siregar dan Ibunda Dewi Dalimunthe, yang tiada henti-hentinya mendoakan, memberikan dorongan berbentuk moril maupun berbentuk materiil selama menempuh pendidikan.

**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 mengurangi kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

8. Kedua saudari kandung, Madina Hervianty Siregar dan Dian Putri Ramadhan Siregar. Terima kasih sudah ikut serta dalam proses penulis menempuh pendidikan selama ini, terima kasih atas semangat, doa, dan cinta yang selalu diberikan kepada penulis.
9. Ibu Rozalinda, SE, MM selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam membimbing dan memberikan petunjuk yang sangat berharga bagi penulis dalam penulisan skripsi ini.
10. Ibu Zulhaida, SE, MM selaku penasehat akademik yang telah memberikan bimbingan kepada penulis selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
11. Seluruh Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat.
12. Seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
13. Kepala dan Seluruh Pegawai di Dinas Perdagangan dan Perindustrian Kabupaten Labuhanbatu yang telah memberikan kesempatan dan bantuan kepada penulis untuk melakukan penelitian sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.



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

14. Teman-Teman, Kanda, Yunda dan Adinda sehimpun secita HMI Komisariat Fekonsos yang menjadi rumah kedua untuk saya berhimpun dan berproses hingga menyelesaikan skripsi ini.

15. Terimakasih Kepada Seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis mengaharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritikan yang akan bermanfaat dalam melengkapi dan menyempurnakan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak.

*Wassallammualaikum Warahmatullahi wabarakatuh*

Pekanbaru, 10 Maret 2025

Penulis.

**Dendy Suherman**

NIM. 12070113252

**UIN SUSKA RIAU**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	i
<b>ABSTRACT .....</b>	ii
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	iii
<b>DAFTAR ISI.....</b>	vii
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	xi
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	xii
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian .....	11
1.4 Manfaat Penelitian .....	12
1.5 Sistematika Penulisan .....	13
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA .....</b>	15
2.1 Teori Kognitif Sosial (Social Cognitive Theory).....	15
2.2 Manajemen Keuangan.....	17
2.2.1 Pengertian Manajemen Keuangan .....	17
2.2.2 Tujuan Manajemen Keuangan .....	18
2.2.3 Fungsi Manajemen Keuangan.....	18
2.3 Pengelolaan Keuangan .....	19
2.3.2 Pengertian Pengelolaan Keuangan .....	19
2.3.2 Faktor Faktor yang Mempengaruhi Pengelolaan Keuangan .....	20
2.3.3 Tujuan Pengelolaan Keuangan.....	22
2.3.4 Indikator Pengelolaan Keuangan .....	24
2.4 Pengetahuan Keuangan .....	26
2.4.1 Pengertian Pengetahuan Keuangan .....	26
2.4.2 Faktor yang Mempengaruhi Pengetahuan Keuangan .....	27
2.4.3 Indikator Pengetahuan Keuangan .....	28
2.5 Sikap Keuangan .....	29

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

2.5.1 Pengertian Sikap Keuangan .....	29
2.5.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Sikap Keuangan .....	30
2.5.3 Indikator Sikap Keuangan.....	31
2.6 Locus Of Control Internal .....	32
2.6.1 Pengertian Locus Of Control Internal .....	32
2.6.2 Faktor-Faktor Locus Of Control Internal .....	33
2.6.3 Karakteristik Locus Of Control Internal .....	33
2.6.4 Indikator Locus Of Control Internal .....	34
2.7 Financial Self-efficacy .....	34
2.7.1 Pengertian Financial Self-efficacy .....	34
2.7.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi <i>Financial Self-efficacy</i> .....	36
2.7.3 Indikator Financial Self-efficacy.....	36
2.8 Hubungan Antar Variabel .....	37
2.9 Pandangan Islam .....	40
2.10 Penelitian Terdahulu .....	42
2.11 Kerangka Pemikiran.....	48
2.12 Konsep Operasional Variabel Penelitian .....	48
2.13 Hipotesis.....	50
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>54</b>
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian .....	54
3.2 Jenis dan Sumber Data .....	54
3.2.1 Jenis Data .....	54
3.2.2 Sumber Data.....	54
3.3 Populasi dan Sampel .....	55
3.3.1 Populasi .....	55
3.3.2 Sampel.....	56
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	58
3.5 Skala Pengukuran.....	59
3.6 Metode Analisis Data.....	60
3.6.1 Uji Kualitas Data.....	60
3.6.2 Uji Asumsi Klasik .....	62
3.6.3 Analisis Regresi Linier Berganda .....	65



© Hak Cipta milik UIN Suska Riau	3.6.4 Uji Hipotesis .....	66
	<b>BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....</b>	<b>68</b>
	4.1 Letak Geografis Pasar Gelugur .....	68
	4.2 Sejarah Pasar Gelugur .....	70
	4.3 Peran Pasar Gelugur dalam Perekonomian .....	72
	<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>74</b>
	5.1 Deskripsi Karakteristik Responden.....	74
	5.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	74
	5.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Dagangan .....	74
	5.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	75
	5.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	76
	5.1.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Omset Perbulan .....	76
	5.2 Rekapitulasi Jawaban Responden .....	78
	5.2.1 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Pengelolaan Keuangan....	78
	5.2.2 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Pengetahuan Keuangan...	79
	5.2.3 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Sikap Keuangan .....	81
	5.2.4 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel <i>Locus Of Control Internal</i>	83
	5.2.5 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Self-efficacy</i> ....	85
	5.3 Uji Kualitas Data.....	87
	5.3.1 Hasil Uji Validitas.....	87
	5.3.2 Hasil Uji Realibilitas .....	90
	5.4 Uji Asumsi Klasik .....	91
	5.4.1 Hasil Uji Normalitas .....	91
	5.4.2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	92
	5.4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	92
	5.4.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	93
	5.5 Hasil Analisis Regresi Berganda.....	94
	5.6 Uji Hipotesis .....	97
	5.6.1 Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji T).....	97
	5.6.2 Hasil Uji Hipotesis (Uji F) .....	101
	5.6.3 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	101
	5.7 Pembahasan dan Hasil Penelitian .....	102

**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 mengurangi kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

5.7.1 Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan .	102
5.7.2 Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan.....	103
5.7.3 Pengaruh <i>Locus Of Control Internal</i> terhadap Pengelolaan Keuangan .....	104
5.7.4 Pengaruh <i>Financial Self-efficacy</i> terhadap Pengelolaan Keuangan... 105	
5.7.5 Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, <i>Locus Of Control Internal</i> , dan <i>Financial Self-efficacy</i> terhadap Pengelolaan Keuangan .....	106
5.7.6 Determinasi Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, <i>Locus Of Control Internal</i> , dan <i>Financial Self-efficacy</i> terhadap Pengelolaan Keuangan.....	106
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>108</b>
6.1 Kesimpulan .....	108
6.2 Saran.....	109
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>111</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>114</b>

UIN SUSKA RIAU



UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Sultan Syarif Kasim Riau

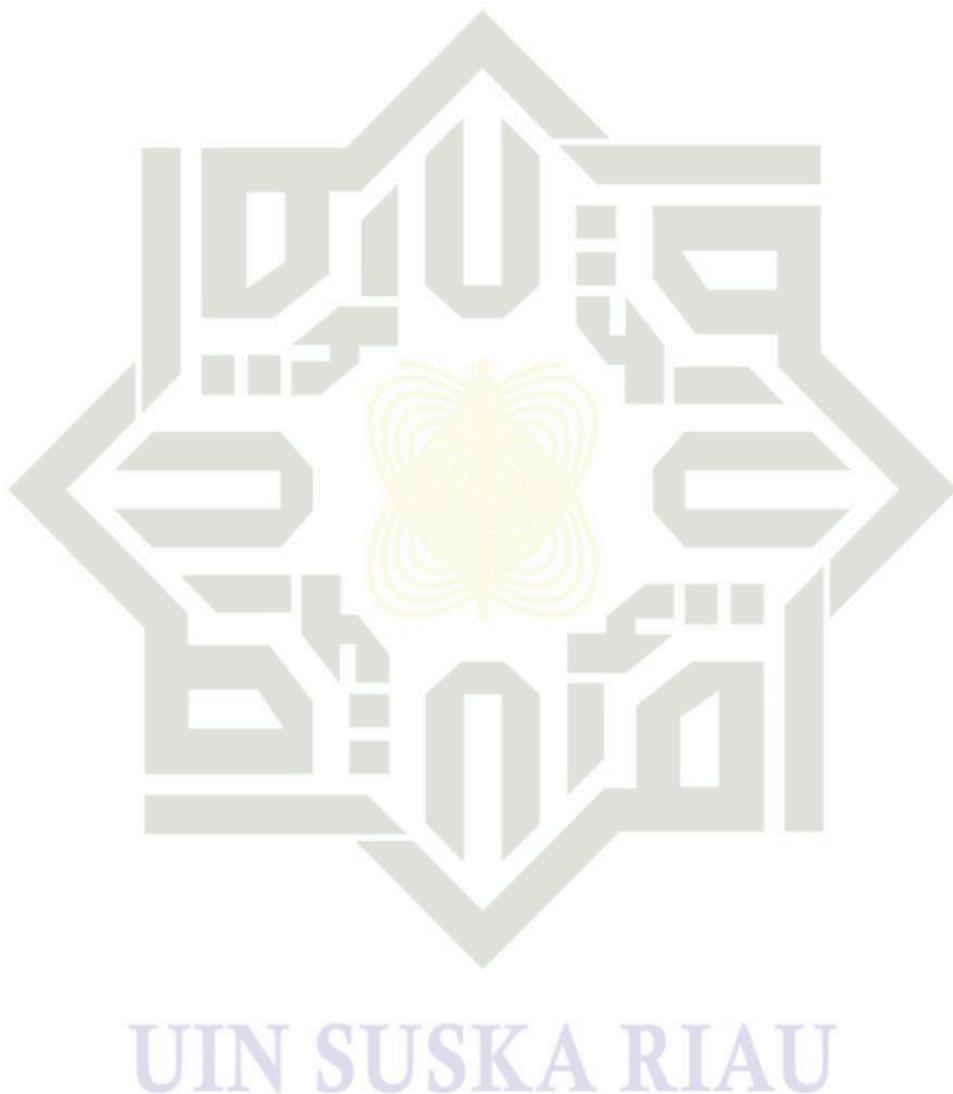
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Hasil Pra Survey Pengelolaan Keuangan Pedagang Tahun 2024 .....	5
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran .....	48





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

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu 2024.....	3
Tabel 1. 2 Data Penghasilan dan Kebutuhan Minimum Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat, Kabupaten Labuhanbatu 2023 .....	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	43
Tabel 2. 2 Konsep Operasional .....	49
Tabel 3. 1 Jumlah Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat, Kabupaten Labuhanbatu 2024.....	55
Tabel 3. 2 Jumlah Sampel Mewakili Setiap Jenis Dagangan.....	58
Tabel 3. 3 Skala Pengukuran Skala Likert .....	59
Tabel 3. 4 Contoh Tabel Uji Realibilitas.....	62
Tabel 5. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	74
Tabel 5. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Dagangan .....	74
Tabel 5. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	75
Tabel 5. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	76
Tabel 5. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Omset Perbulan .....	76
Tabel 5.6 Hasil Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Pengelolaan Keuangan.....	78
Tabel 5. 7 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Pengetahuan Keuangan... 79	79
Tabel 5. 8 Hasil Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Sikap Keuangan.... 81	81
Tabel 5.9 Hasil Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel <i>Locus Of Control Internal</i> .....	83
Tabel 5.10 Hasil Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Self-efficacy</i> .....	85
Tabel 5. 11 Hasil Uji Validitas Variabel Pengelolaan Keuangan (Y).....	87
Tabel 5. 12 Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan Keuangan (X <sub>1</sub> ) .....	88
Tabel 5. 13 Hasil Uji Validitas Variabel Sikap Keuangan (X <sub>2</sub> ).....	88
Tabel 5. 14 <i>Locus Of Control Internal</i> (X <sub>3</sub> ).....	89
Tabel 5. 15 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Self-efficacy</i> (X4) .....	89
Tabel 5. 16 Hasil Uji Realibilitas .....	90
Tabel 5. 17 Hasil Uji Normalitas .....	91
Tabel 5. 18 Hasil Uji Multikolinearitas.....	92
Tabel 5. 19 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	93
Tabel 5. 20 Hasil Uji Autokorelasi .....	94
Tabel 5. 21 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda .....	95
Tabel 5. 22 Hasil Uji T .....	97
Tabel 5. 23 Perbandingan t hitung dan t tabel (X <sub>1</sub> ) .....	98
Tabel 5. 24 Tabel Perbandingan t hitung dan t tabel (X <sub>2</sub> ).....	99
Tabel 5. 25 Perbandingan t hitung dan t tabel (X <sub>3</sub> ) .....	100
Tabel 5. 26 Perbandingan t hitung dan t tabel (X <sub>4</sub> ) .....	100
Tabel 5. 27 Hasil Uji F .....	101



UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

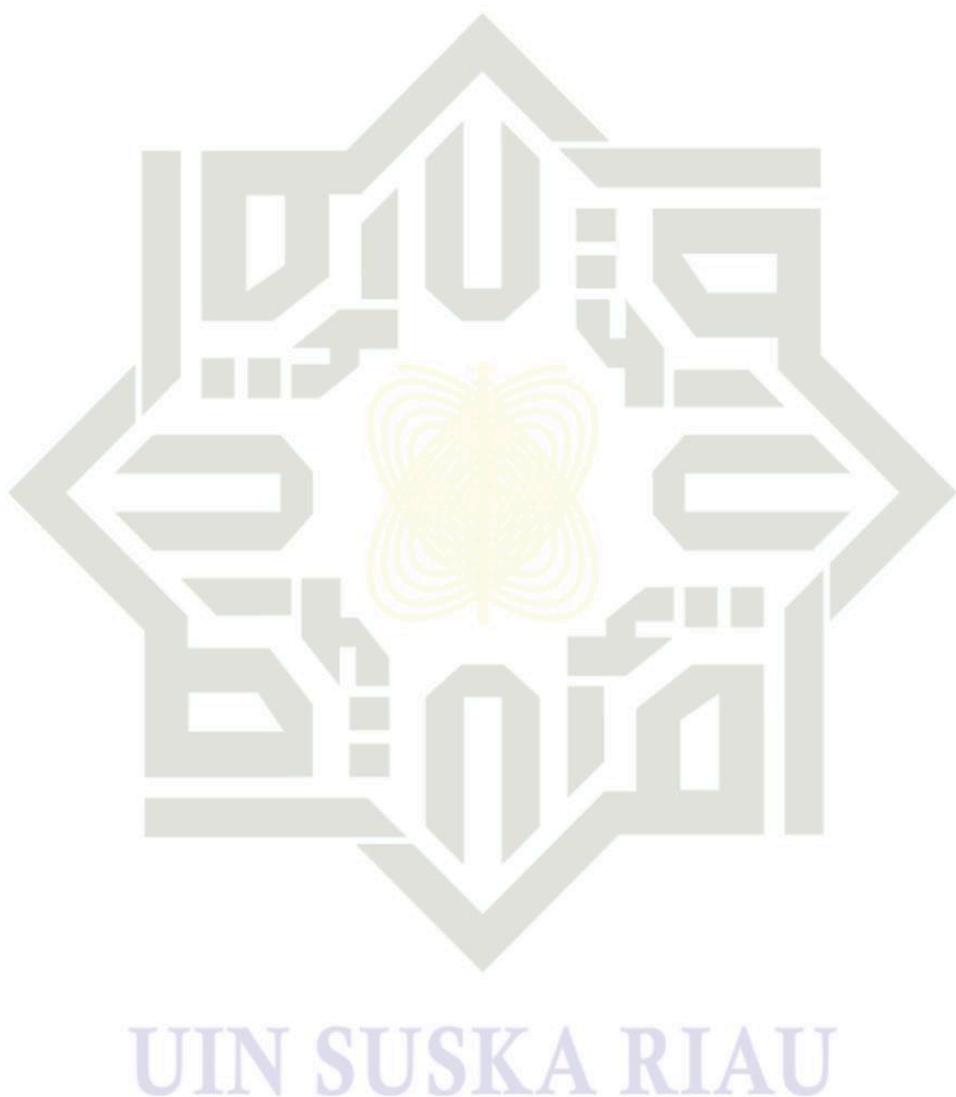
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

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

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

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

Tabel 5. 28 Hasil Uji<sup>R</sup> ..... 101





UIN SUSKA RIAU

© Hak Cipta LAMPIRAN UIN Suska Riau  
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan 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 Kuesioner Penelitian.....	114
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	120
Lampiran 3 Hasil Olahan Data.....	135
Lampiran 4 Dokumentasi Penelitian.....	144



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

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang Masalah

Di era globalisasi saat ini persaingan dalam dunia bisnis sangat ketat, terutama kelas kecil menengah (Kar et al., 2021) baik pada pasar dalam negeri maupun pasar luar negeri. Seiring berkembangnya zaman menuntut pelaku bisnis untuk terus mengembangkan usahanya. Pelaku bisnis dituntut untuk dapat memenuhi kebutuhan konsumen serta berusaha untuk menciptakan suatu produk yang mempunyai keunggulan dan menciptakan produk yang memiliki nilai lebih dari pesaing. Pelaku bisnis dituntut untuk merancang, merencanakan, mengarahkan serta mengawasi seluruh kegiatan keuangan.

Di Indonesia, Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) mempunyai peran penting dalam meningkatkan perekonomian di sektor usaha dan lapangan kerja (Febriana Sulistya Pratiwi., 2022) Sehingga UMKM menjadi konsentrasi Pemerintah dalam upaya pembangunan ekonomi. Peningkatan sektor ekonomi dengan menghidupkan Pasar Tradisional. Pasar Tradisional juga merupakan bagian dari Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) sesuai yang ditegaskan dalam Undang-Undang (UU) Nomor 20 Tahun 2008. UMKM merupakan usaha kecil yang produktif yang membantu perekonomian nasional. Hal ini diwujudkan dengan bertambahnya tingkat partisipasi dari masyarakat. Peningkatan ini terus dilakukan di sektor perdagangan pasar, yaitu dengan meningkatkan pelayanan-pelayanan agar Pasar Tradisional tetap menjadi pilihan masyarakat untuk berbelanja kebutuhan sehari-hari.

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

Permasalahan mendasar terletak pada pengelolaan keuangan yang kurang baik. Pengelolaan keuangan adalah perencanaan, pengorganisasian, pengarahan, dan pengendalian kegiatan keuangan seperti pengadaan dan pemanfaatan dana usaha, terhadap kemampuan moneter (Pasuk et al., 2023) Pengelolaan keuangan kenyataan yang harus diterapkan oleh setiap orang dalam kehidupan sehari-hari, termasuk diantaranya adalah pelaku usaha dalam hal ini adalah para pedagang yang diharapkan mampu menjadi individu yang memiliki pengelolaan keuangan yang baik. Namun, pada kenyataannya masih banyak pedagang yang belum mengerti dan bertanggung jawab terhadap keuangan pribadi mereka sendiri, meskipun mereka telah mendapatkan pendidikan keuangan baik di tingkat sekolah maupun keluarga. Oleh karena itu penelitian ini mengkaji bagaimana pengelolaan keuangan para pedagang pada Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu. Karena hal tersebut begitu penting bagi para pedagang disana agar nantinya akan mempengaruhi bagaimana cara mereka mengelola keuangan usahanya.

Pasar Gelugur Tradisional adalah salah satu dari pasar yang ada di Kota Rantauprapat yang masih aktif sampai saat ini. Pasar Gelugur terletak di Jalan Strandorung, Kota Rantau Prapat, Kabupaten Labuhanbatu, Sumatera Utara. Kota Rantauprapat memiliki luas 17.679 Ha (176.79km<sup>2</sup>) atau 2.4% dari wilayah Sumatera Utara. Pasar ini sangat luas, ada berbagai macam sayur mayur dan kebutuhan pokok lainnya yang di jual di pasar ini. Berdasarkan kunjungan langsung ke lokasi dan data dari Dinas Perdagangan dan Perindustrian Kabupaten Labuhanbatu didapatkan jumlah pedagang yang ada di Pasar Gelugur Tradisional

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

Rantauprapat ini sebanyak 524 pedagang. Berikut data jumlah pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu:

**Tabel 1. 1 Jumlah Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu 2024**

No	Jenis Dagangan	Jumlah Pedagang
1.	Ikan, Ayam dan Daging	108
2.	Sayur dan Buah	80
3.	Bumbu Dapur	49
4.	Pecah Belah	69
5.	Pakaian dan Aksesoris	135
6.	Makanan dan Minuman	83
<b>TOTAL</b>		<b>524</b>

*Sumber: Dinas Perdagangan dan Perindustrian Kabupaten Labuhan Batu 2024*

Dari pembahasan diatas penulis tertarik untuk melakukan penelitian di Pasar Gelugur Tradisional Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu ini dikarenakan masih banyak pedagang yang belum optimal dalam mengelola keuangan, hal ini ditinjau dari masih banyaknya pedagang yang mengalami kekurangan dalam kesejahteraan hidup. Mayoritas pedagang di Pasar Gelugur ini sudah berusia lanjut, sehingga menunjukkan bahwa mereka telah berdagang cukup lama, tetapi mengapa sampai saat ini mereka belum mampu meningkat kesejahteraan hidupnya. Kesejahteraan hidup individu dapat diukur dengan membandingkan penghasilan suatu individu terhadap kebutuhan hidupnya, berikut data Penghasilan dan Kebutuhan pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu:

**Tabel 1. 2 Data Penghasilan dan Kebutuhan Minimum Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat, Kabupaten Labuhanbatu 2024**

No.	Jenis Dagangan	Penghasilan Minimum/Hari	Kebutuhan Minimum/Hari
	Ikan, Ayam dan Daging	Rp. 130.000,00	Rp. 55.000,00
	Sayur dan Buah	Rp. 80.000,00	Rp. 40.000,00
	Bumbu Dapur	Rp. 70.000,00	Rp. 50.000,00
	Pecah Belah	Rp. 100.000,00	Rp. 60.000,00
	Pakaian dan Aksesoris	Rp. 150.000,00	Rp. 50.000,00
	Makanan dan Minuman	Rp. 80.000,00	Rp. 55.000,00

Sumber : Observasi 2024

Berdasarkan tabel 1.2 di atas, dapat disimpulkan bahwa penghasilan pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu, lebih besar dari kebutuhan hidupnya. Dengan demikian, seharusnya para pedagang disana harus lebih optimal dalam mengelola keuangannya agar dapat meningkatkan aset yang dimiliki. Oleh karena itu, pemahaman akan pentingnya pengelolaan keuangan sangat diperlukan, sebab mengelola keuangan menjadi salah satu kenyataan yang selalu dihadapi oleh setiap manusia dalam kehidupannya. Pengelolaan keuangan yang efektif merupakan kunci keberhasilan dalam menjalankan usaha, termasuk bagi pedagang pasar gelugur tradisional. Di Rantauprapat, Kabupaten Labuhanbatu, para pedagang sering kali beroperasi dalam lingkungan yang penuh tantangan, seperti persaingan ketat, fluktuasi harga, dan keterbatasan akses terhadap informasi. Dalam konteks ini, ada beberapa faktor utama yang berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mereka adalah pengetahuan keuangan, Sikap Keuangan, *Locus Of Control Internal*, Dan *Financial Self-efficacy*.

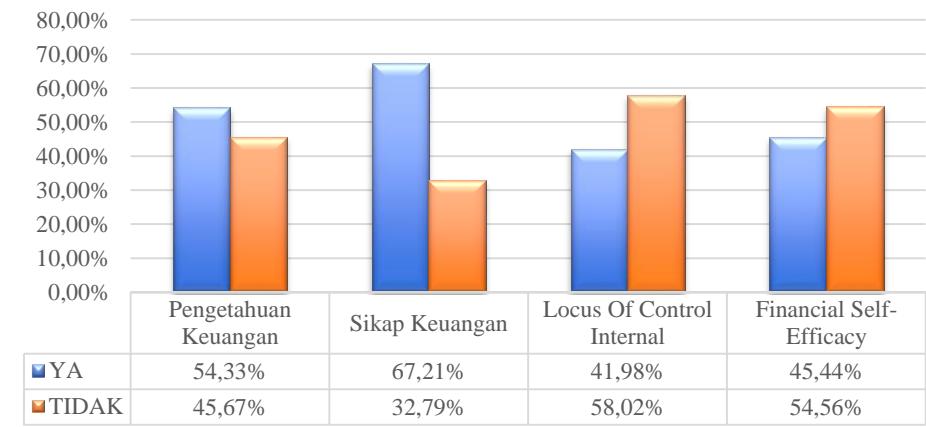
- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - Dilarang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

Berdasarkan hasil pra survey yang dilakukan peneliti pada pedagang pasar Gelugur tradisional di rantauprapat terkait dengan pengelolaan keuangan sebagai berikut :

### Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur



Sumber : Pra Survey 2024

**Gambar 1. 1 Hasil Pra Survey Pengelolaan Keuangan Pedagang Tahun 2024**

Berdasarkan gambar 1.1 di atas dapat dilihat dari pernyataan mengenai pengetahuan keuangan, bahwa 45,67% pedagang menjawab tidak setuju membuat perencanaan keuangan sehingga pengeluaran pedagang tidak sesuai dengan penghasilan yang didapatkan setiap bulannya. Sedangkan 54,33% pedagang menjawab setuju membuat perencanaan keuangan agar keuangan tetap terkendali. Pada sikap keuangan 67,21% pedagang menjawab iya, bahwasanya mereka tidak yakin dapat mengelola keuangannya dengan baik. Sedangkan pada *Locus Of Control Internal* 58,02% pedagang menjawab tidak yakin bahwa kondisi ekonomi eksternal sepenuhnya mengendalikan nasib keuangan. Pada *Financial*

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

*Self-efficacy* 54,56% menjawab tidak mampu mengatur keuangan dalam situasi sulit.

Setelah peneliti melakukan pra riset dan wawancara pada pedagang pasar Gelugur tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu, dengan mewawancarai beberapa pedagang pasar Gelugur tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu yakni pak Nurdiansyah Ritonga yang berjualan ikan beliau mengatakan bahwa:

“Menurut saya, saya dan kebanyakan pedagang lainnya masih banyak menghadapi kesulitan terkait pengelolaan keuangan. Saya pribadi masih kurang mengerti tentang konsep perencanaan keuangan, sehingga saya mencatat pengeluaran dan penghasilan dagangan saya masih dengan menulis dibuku harian saja. Dan karena itu, saya sedikit mengalami kesulitan untuk mengelola keuangan dengan baik. Terkait penghasilan pada usaha, untuk saya sendiri tidak terlalu mempersalahkan naik turunnya harga yang membuat dagangan itu laris atau tidak, karena saya percaya bahwa rezeki itu pasti sudah diatur. Dan jujur saya kurang mampu untuk mengatur keuangan dalam situasi sulit (14 November 2024).

Berdasarkan hasil wawancara diatas dapat dijelaskan bahwasanya pengelolaan keuangan masih menjadi salah satu tantangan. Yang mana hal ini ditandai dengan belum memhami konsep perencanaan keuangan sehingga para pedagang melakukan pencatatan dilakukan secara manual yakni menggunakan buku harian. Hal ini juga menunjukan bahwa tingkat pengetahuan keuangan masih rendah, yakni dalam aspek pencatatan dan penganggaran yang lebih sistematis. Selain itu pedagang lebih cendrung memiliki locuf of control eksternal dari keyakinannya bahwa rezeki sudah diatur. Hal ini menunjukan bahwasanya para pedagang memerlukan peningkatan dalam hal pemahaman keuangan, pengkuatan sikap dan control terhadap keputusan finansial serta perlu adanya

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

binaan rasa percaya diri agar mampu mengelola keuangan usahanya dengan baik dan berkelanjutan.

Beberapa faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan pada pedagang. Faktor pertama yang mempengaruhi pengelolaan keuangan yaitu diantaranya pengetahuan keuangan. Pengetahuan keuangan adalah kemampuan untuk memahami dan menggunakan informasi keuangan dalam pengambilan keputusan Pedagang dengan pemahaman yang baik tentang konsep-konsep keuangan cenderung lebih efektif dalam mengelola pendapatan dan pengeluaran usaha mereka. Mereka lebih memahami pentingnya menyimpan uang untuk keadaan darurat, Maka seharusnya para pedagang sebagai para pengelola keuangan mampu mengelola dana yang dimiliki dengan cara menyisihkan pendapatannya untuk menabung dan berinvestasi. Namun tidak sedikit dari banyak pedagang yang masih kurang mampu menyisihkan dananya untuk menabung atau berinvestasi. Serta pedagang juga harus memahami konsep menabung dalam waktu jangka panjang. Oleh karena itu faktor yang menyebabkan fenomena itu adalah rendahnya pengetahuan keuangan.

Beberapa hal yang menjadi masalah dan menjadi perhatian bagi para pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu yang berkaitan dengan pengetahuan keuangan adalah kurangnya pendidikan formal hal ini menyebabkan banyak pedagang pasar tradisional mungkin memiliki latar belakang pendidikan yang terbatas, yang mengakibatkan pemahaman yang kurang tentang konsep keuangan dasar. Serta banyaknya pedagang tidak membuat perencanaan keuangan sehingga keuangan para pedagang tidak terkendali. Dan

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

banyak terjadi kesalahpahaman umum, misalnya, anggapan bahwa menabung di rumah lebih aman daripada di bank. Hal ini disebabkan oleh kurangnya akses ke sumber informasi keuangan yang terpercaya dan mudah dipahami.

Selain dari pengetahuan keuangan terdapat faktor lain yang mempengaruhi pengelolaan keuangan yakni sikap keuangan. Menurut Sina (2016), Sikap keuangan merupakan suatu pola kedisiplinan bagaimana seseorang mengelola uangnya. Untuk itu sikap keuangan yang bagus menandakan pengendalian diri yang bagus pula. Demi menjamin terciptanya sikap keuangan yang bagus, kita perlu mendedikasikan kedisiplinan diri dalam mengelola uang seperti setelah membuat rencana keuangan maka ketaatannya dalam pelaksanaannya sangat penting. Selain itu juga, sikap keuangan akan memberikan suatu pandangan yang benar tentang bagaimana merespon suatu stimulus untuk mengeluarkan uang.

Permasalahan yang dihadapi pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu terkait dengan sikap keuangan ialah mereka mengalami kesulitan keuangan yang seringkali dihadapi akibat cenderung mengambil keputusan yang salah dalam mengelola keuangannya. Seperti fokus pada kebutuhan sehari-hari dapat mengabaikan perencanaan keuangan jangka panjang, tidak mau untuk mempelajari metode pengelolaan keuangan baru atau lebih modern, terlalu yakin bahwa kondisi keuangan seseorang sudah ditakdirkan dan tidak bisa diubah, serta kurangnya kepercayaan pada bank atau lembaga keuangan formal.

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

Kemudian terdapat faktor lain yang dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan para pedagang, yaitu masalah mengenai pengendalian diri dari dalam diri sendiri atau *Locus Of Control Internal* yang dimiliki pedagang. Pedagang harus memiliki *Locus Of Control Internal* yang baik, sebab dengan *Locus Of Control Internal* yang baik akan memberikan dampak positif bagi para pedagang. Karena sikap seorang pedagang secara potensial dipengaruhi oleh bagaimana persepsi pedagang tersebut terhadap pekerjaan, dan *Locus Of Control Internal* merupakan karakteristik pribadi yang dimiliki setiap orang.

Adapun masalah yang dihadapi pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu terkait dengan *Locus Of Control Internal* ialah merasa tidak yakin bahwa kondisi ekonomi eksternal sepenuhnya mengendalikan nasib keuangan mereka, selalu ketergantungan pada keberuntungan sehingga mengandalkan faktor keberuntungan daripada perencanaan dan kerja keras. kurangnya inisiatif untuk mengambil langkah proaktif dalam meningkatkan situasi keuangan.serta menyalahkan faktor eksternal seperti pemerintah, ekonomi, atau pihak lain atas masalah keuangan pribadi.

Selanjutnya selain dari faktor-faktor diatas yang mempengaruhi pengelolaan keuangan seperti pengetahuan keuangan, sikap keuangan, *locus of control* dan literasi keuangan yaitu ada juga faktor dari *Financial Self-efficacy*, *Financial Self-efficacy* merupakan salah satu faktor penting dalam pengelolaan keuangan pedagang pasar. Schuck (2012) menjelaskan *self-efficacy* bagi individu mengacu pada keyakinan terhadap kemampuan untuk belajar melakukan tindakan pada tingkatan yang ditentukan, sehingga dengan adanya *self-efficacy* yang



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

diterapkan ke dalam konteks pengelolaan keuangan, dapat diasumsikan bahwa individu yang memiliki rasa percaya diri lebih besar dalam kapasitas pengelolaan keuangan, maka individu tersebut cenderung mendekati kesulitan keuangan sebagai tantangan yang akan dihadapi bukan ancaman yang harus dihindari.

Adapun masalah yang dihadapi pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu terkait dengan *Financial Self-efficacy* ialah masih banyak para pedagang yang merasa tidak mampu mengatur keuangan dalam situasi sulit. Masih kurangnya kepercayaan diri dalam membuat keputusan keuangan, terutama untuk keputusan jangka panjang, tidak mau mengambil risiko keuangan yang terukur yang mungkin menguntungkan dalam jangka panjang. Selalu menunda-nunda keputusan atau tindakan keuangan penting, dan terlalu cemas berlebihan terkait masalah keuangan yang dapat menghambat pengambilan keputusan yang rasional

Berdasarkan fenomena yang telah dipaparkan diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Locus Of Control Internal, dan Financial Self-efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu”**.

#### Rumusan Masalah

Berdasarkan dari latar belakang yang telah dipaparkan, maka permasalahan yang menjadi perhatian dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut :

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan 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. Apakah Pengetahuan Keuangan berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu?
2. Apakah Sikap Keuangan berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu?
3. Apakah *Locus Of Control Internal* berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu?
4. Apakah *Financial Self-efficacy* berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu?

**1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah sebelumnya maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu.
2. Untuk mengetahui pengaruh Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu

**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 mengujikan kepentingan 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 *Locus Of Control Internal* terhadap Pengelolaan Keuangan Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu.
4. Untuk mengetahui pengaruh *Financial Self-efficacy* terhadap Pengelolaan Keuangan Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu.

**1.4 Manfaat Penelitian**

Manfaat yang diharapkan dari hasil penelitian ini terdiri dari beberapa aspek, yaitu :

**1. Bagi Penulis**

Penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi penulis sendiri untuk membantu penulis dalam merealisasikan antara teori yang didapat selama bangku perkuliahan dengan praktek yang ada dalam dunia kerja. Dan penelitian ini juga dapat menambah pengetahuan dan pemahaman penulis mengenai Manajemen Keuangan secara riil khususnya yang menyangkut pengetahuan keuangan, sikap keuangan, *Locus Of Control Internal*, dan *Financial Self-efficacy* dan pengelolaan keuangan.

**2. Bagi Akademis**

Sebagai bahan pedoman dalam proses pembelajaran serta pengaplikasian ilmu pengetahuan, terutama di bidang Manajemen Keuangan yang berkaitan dengan pengetahuan keuangan, sikap keuangan, *Locus Of Control Internal*, dan *Financial Self-efficacy* dan pengelolaan keuangan.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai salah satu referensi tambahan atau pengembangan ide-ide baru bagi pihak-pihak lain yang berkepentingan, untuk mengadakan penelitian selanjutnya mengenai masalah-masalah yang berkaitan dengan Pengetahuan Keuangan, sikap keuangan, *Locus Of Control Internal*, dan *Financial Self-efficacy* dan pengelolaan keuangan.

**1.5 Sistematika Penulisan**

Secara garis besar pembahasan proposal ini dibagi atas enam bab yang sistematika penulisannya sebagai berikut :

**BAB I : PENDAHULUAN**

Pada bab ini penulis memberikan gambaran tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

**BAB II : LANDASAN TEORI**

Bab ini berisikan landasan teori yang berkaitan dengan variabel, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan hipotesis.

**BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab ini menjelaskan tentang lokasi penelitian, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, populasi dan sampel serta analisis data.



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 mengujikan kepentingan 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**

Bab ini berisi letak geografis, sejarah singkat dan peran pasar Gelugur dalam perekonomian.

## **BAB V : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Pada bab ini akan memberitahu hasil dari penelitian tentang pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, locus of control, internal dan financial self-efficacy.

## **BAB VI : PENUTUP**

Pada bab ini berisikan kesimpulan dan saran dari hasil penelitian.

**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 mengurangi kepentingan 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

### TELAAH PUSTAKA

#### 2.1 Teori Kognitif Sosial (Social Cognitive Theory)

Teori Kognitif Sosial (*Social Cognitive Theory*) yang dikembangkan oleh Albert Bandura menjadi landasan penting dalam memahami perilaku manusia, termasuk dalam konteks perilaku ekonomi dan pengelolaan keuangan. Teori ini menekankan bahwa pembelajaran manusia tidak terjadi secara pasif melalui respons terhadap stimulus lingkungan saja, melainkan melalui suatu proses interaksi dinamis yang dikenal sebagai reciprocal determinism, yaitu hubungan timbal balik antara faktor personal (kognitif), perilaku, dan lingkungan. Dalam kerangka ini, individu tidak hanya dipengaruhi oleh lingkungan, tetapi juga secara aktif memengaruhi lingkungan dan perilaku mereka melalui proses internal yang kompleks (Bandura, 1997).

Dalam Teori Kognitif Sosial, pembelajaran banyak terjadi melalui proses observasional atau pemodelan (modeling), di mana individu memperoleh pengetahuan, keterampilan, nilai, dan keyakinan dengan mengamati perilaku orang lain dan konsekuensi dari perilaku tersebut. Proses ini melibatkan empat tahapan utama, yaitu perhatian (attention), retensi (retention), reproduksi (reproduction), dan motivasi (motivation). Dengan kata lain, seseorang tidak harus mengalami sendiri suatu kejadian untuk belajar darinya; cukup dengan mengamati orang lain (model), individu dapat membentuk sikap dan perilaku baru yang sesuai dengan tuntutan sosial dan kebutuhan internal (Bandura, 1997).

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

Bandura juga menekankan dua konsep penting yang sangat relevan dengan konteks pengelolaan keuangan, yaitu pengaturan diri (self-regulation) dan efikasi diri (self-efficacy). Self-regulation mengacu pada kemampuan individu untuk mengarahkan dan mengendalikan perilaku mereka sendiri berdasarkan standar internal dan tujuan yang ingin dicapai, termasuk dalam merencanakan, mengevaluasi, dan mengoreksi tindakan keuangan. Sementara itu, self-efficacy merujuk pada keyakinan individu atas kemampuan dirinya untuk mengambil keputusan dan bertindak secara efektif dalam situasi tertentu, termasuk dalam menghadapi tantangan finansial. Keyakinan ini menjadi motor penggerak utama dalam perilaku keuangan, karena seseorang yang memiliki efikasi diri tinggi akan lebih percaya diri dalam membuat keputusan keuangan yang rasional dan bertanggung jawab (Pervin, 2012).

Dalam konteks penelitian ini, teori Bandura memberikan kerangka konseptual yang kuat untuk memahami bagaimana faktor-faktor seperti pengetahuan keuangan, sikap keuangan, locus of control internal, dan financial self-efficacy dapat memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, khususnya pada para pedagang pasar tradisional di Pasar Gelugur, Rantauprapat, Kabupaten Labuhanbatu. Pedagang sebagai pelaku ekonomi informal seringkali menghadapi ketidakpastian dalam pendapatan dan pengeluaran, sehingga memerlukan kemampuan untuk belajar secara sosial, beradaptasi dengan perubahan lingkungan, serta mengelola keuangan secara mandiri dan berkelanjutan.



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

Pengetahuan keuangan memberikan landasan informasi yang diperlukan untuk memahami prinsip-prinsip dasar dalam mengatur keuangan. Sikap keuangan mencerminkan kecenderungan afektif terhadap penggunaan uang yang dapat memperkuat atau melemahkan perilaku keuangan yang sehat. Locus of control internal menjadi indikator bahwa individu yakin bahwa nasib dan kondisi keuangan mereka bergantung pada usaha sendiri, bukan semata pada faktor eksternal. Sementara itu, financial self-efficacy menjadi penguatan psikologis bahwa individu mampu mengelola keuangan pribadi atau usahanya dengan efektif.

Dengan demikian, melalui pendekatan Teori Kognitif Sosial, penelitian ini dapat menjelaskan bagaimana pembelajaran sosial dan keyakinan pribadi (*self-beliefs*) berkontribusi terhadap pembentukan dan pelaksanaan perilaku pengelolaan keuangan yang bijak dan berkelanjutan di kalangan pedagang pasar tradisional.

## 2.2 Manajemen Keuangan

### 2.2.1 Pengertian Manajemen Keuangan

Sutrisno (2013) menjelaskan bahwa manajemen keuangan adalah salah satu bidang ilmu pengetahuan yang penting, sebab dengan mempelajari ilmu manajemen keuangan seseorang akan mempunyai kesempatan yang lebih luas dalam pekerjaan dan pengembangan karirnya.

Menurut Musthafa (207) Manajemen Keuangan atau sering disebut pembelanjaan dapat diartikan sebagai semua aktivitas perusahaan yang berhubungan dengan usaha-usaha mendapatkan dana perusahaan dengan biaya

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

yang murah serta usaha untuk menggunakan dan mengalokasikan dana tersebut secara efisien.

### **2.2.2 Tujuan Manajemen Keuangan**

Dalam suatu perusahaan memaksimalkan laba sering kali merupakan tujuan yang tepat untuk dicapai. Dan adapun tujuan manajemen keuangan menurut (Fahmi, 2018) adalah untuk memaksimumkan nilai perusahaan, menjaga stabilitas finansial dalam keadaan yang selalu terkendali dan memperkecil resiko perusahaan di masa sekarang dan masa yang akan datang.

### **2.2.3 Fungsi Manajemen Keuangan**

Manajemen keuangan (*financial management*) yaitu segala aktivitas perusahaan yang berhubungan dengan bagaimana perusahaan memperoleh dana, menggunakan dana serta mengelola aset sesuai dengan tujuan perusahaan secara menyeluruh. manajer keuangan juga harus mempunyai fungsi yang jelas. Jangan sampai manajer keuangan tidak mempunyai fungsi apa-apa dan hanya berdiri sendiri saja. Menurut Arniwita (2021) Ada beberapa fungsi manajer keuangan :

#### **a. *Planning***

Merencanakan keuangan dalam sebuah perusahaan sangatlah penting. Perencanaan keuangan meliputi mengatur uang kas, menghitung rugi laba, merencanakan arus kas.

**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 mengujikan kepentingan 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. *Budgeting*

*Budgeting* merupakan kegiatan mengalokasikan dana untuk semua keperluan perusahaan. Alokasi ini harus dilakukan seminimal mungkin dan memaksimalkan anggaran yang ada.

c. *Controlling*

*Controlling* adalah melakukan pengontrolan atau evaluasi terhadap keuangan yang sedang berjalan. Evaluasi dilakukan untuk memperbaiki sistem keuangan perusahaan agar perusahaan dapat bertahan.

d. *Auditing*

*Auditing* adalah proses pemeriksaan keuangan. Pemeriksaan keuangan perusahaan sesuai kaidah akuntansi akan menghindari terjadinya penyelewengan dan penyimpangan dana perusahaan.

e. *Reporting*

*Reporting* adalah melaporkan keuangan. Melaporkan keuangan perusahaan harus dilaksanakan secara terbuka dan transparan di semua kalangan perusahaan. Laporan ini berguna untuk memberikan informasi keadaan keuangan perusahaan.

## 2.3 Pengelolaan Keuangan

### 2.3.2 Pengertian Pengelolaan Keuangan

Secara harfiah pengelolaan keuangan (manajemen keuangan) berasal dari kata manajemen yang memiliki arti mengelola dan keuangan yang berarti

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

hal-hal yang berhubungan dengan uang seperti pembiayaan, investasi dan modal.

Menurut Purba et al., (2021) pengelolaan keuangan atau manajemen keuangan adalah perencanaan, pengorganisasian, pengarahan, dan pengendalian kegiatan keuangan seperti pengadaan dan pemanfaatan dana usaha. Sedangkan menurut Astuti el al., (2020) manajemen keuangan adalah suatu disiplin ilmu yang mempelajari tentang pengelolaan keuangan perusahaan baik dari sisi pencarian sumber dana, pengalokasian dana, maupun pembagian hasil keuntungan perusahaan.

Maka dapat disimpulkan bahwa pengelolaan keuangan sebagai seluruh aktivitas yang berhubungan dengan bagaimana mengelola keuangan yang dimulai dari memperoleh sumber pendanaan, menggunakan dana sebaik mungkin hingga mengalokasikan dana pada sumber-sumber investasi untuk mencapai tujuan perusahaan.

### **2.3.2 Faktor Faktor yang Mempengaruhi Pengelolaan Keuangan**

Faktor-faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan menurut Purba et al., (2021) yaitu:

- a. Pengetahuan Keuangan

Pengetahuan mengenai pengelolaan keuangan yang masih kurang menjadi alasan utama mengapa masyarakat gagal mengelola keuangan pribadinya.

**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 mengujikan kepentingan 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. Pengalaman keuangan**

Pengalaman keuangan adalah kejadian tentang hal yang berhubungan dengan keuangan yang pernah dialami baik yang sudah lama atau yang baru saja terjadi. Dari pengalaman keuangan dapat digunakan untuk modal dalam mengelola keuangan.

**c. Sikap keuangan**

Sikap Keuangan adalah keadaan pikiran, pendapat serta penilaian tentang keuangan. Sikap menunjukkan banyak hal terkait dengan uang, meliputi perlindungan kedudukan sosial dan kepuasan individu. Seseorang membangun sikap terhadap uang berdasarkan pengalaman dan keadaan mereka.

**d. Tingkat pendidikan**

Dengan pendidikan formal yang memadai, individu akan lebih mudah untuk mengerti dan memahami pengelolaan keuangan yang baik dan dapat lebih bijaksana dalam mengambil keputusan keuangan

Sedangkan menurut Astuti el al., (2020) faktor-faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan sebagai berikut:

**a. Literasi Keuangan**

Literasi keuangan merupakan kemampuan seseorang dalam melakukan aktivitas yang berkaitan dengan peningkatan pengetahuan serta keterampilan dalam mengelola keuangan secara tepat dan efektif dalam kehidupan sehari-hari.

**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 mengujikan kepentingan 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. Pengetahuan Keuangan**

Pengetahuan keuangan merupakan segala hal yang berhubungan dengan keuangan dalam kehidupan sehari-hari. menyusun anggaran keuangan, menimbang dan memilih investasi, menetapkan rencana asuransi, dan menggunakan kredit.

**c. Pendapatan**

Pendapatan adalah imbalan yang didapatkan oleh elemen produksi kurun periode waktu. Imbalan tersebut biasanya berwujud sewa, gaji, bunga serta laba, pendapatan yang diterima akan digunakan untuk memenuhi kebutuhan atau keinginan seseorang

**d. Financial Self-efficacy**

Dalam hal financial, self-efficacy yang dimaksud adalah yakin bahwa dirinya mampu mencapai keberhasilan memperlakukan keuangan sesuai dengan tujuan keuangannya.

**e. Locus Of Control Internal**

*Internal Locus of Control* merupakan keyakinan individu di mana tindakan individu itu sendiri yang menyebabkan hasil akhir yang sesuai dengan yang diinginkan.

### 2.3.3 Tujuan Pengelolaan Keuangan

Menurut (Aryawati, Ni Putu Ari, 2022) tujuan dari pengelolaan keuangan pada dasarnya adalah merealisasikan tujuan yang telah ditetapkan. Sehingga pengetahuan untuk struktur kekayaan, finansial, dan permodalan

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

dapat diperoleh dari praktik. Disamping itu untuk mewujudkannya seorang pengelola wajib mengikuti prinsip

- a. Konsistensi, merupakan sebuah prinsip yang mengedepankan keberlanjutan khususnya dalam pengelolaan keuangan.
- b. Akuntabilitas, merupakan sebuah prinsip yang harus dimiliki oleh pengelola sebagai bentuk pertanggungjawaban atas dana yang terdapat dalam usaha. Prinsip akuntabilitas ini memiliki maksud agar pihak pengelola dapat memberikan informasi kepada pihak yang berkepentingan terhadap perkembangan usaha dijalankan.
- c. Transparansi, prinsip ini merupakan petunjuk untuk memberikan semua rencana dan aktivitas yang dijalankan kepada pihak yang berkepentingan, khususnya dalam hal laporan keuangan.
- d. Kelangsungan hidup usaha atau diri sendiri, untuk mewujudkan kelangsungan hidup usaha atau diri sendiri maka kesehatan keuangan harus terjaga. Pengeluaran di tingkat operasional atau di tingkat strategis disesuaikan dengan besaran dana yang dimiliki. Dalam pengelolaan keuangan ini, pihak pengelola memiliki rencana yang terintegrasi dengan mengurangi resiko sekecil mungkin.

Pengelolaan keuangan tidaklah hanya untuk memaksimumkan laba melainkan untuk meminimumkan biaya, hal ini dikarenakan melalui pengelolaan yang baik diharapkan mampu menekan biaya-biaya yang mungkin timbul dari operasi perusahaan.

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

### 2.3.4 Indikator Pengelolaan Keuangan

Menurut (Warsono, 2010) adapun indikator pengelolaan keuangan yaitu sebagai berikut:

a. Penggunaan dana

Cara pengalokasian dana merupakan persoalan agar dapat memenuhi kebutuhan secara benar dan tepat, dari manapun sumber dana yang diperoleh dan dimiliki. Dana dialokasikan harus dilandaskan skala prioritas. Skala prioritas dilihat menurut keperluan yang paling dibutuhkan, tetapi harus tetap diperhatikan persentase pengalokasian dananya agar penggunaan dana tidak semuanya digunakan untuk konsumsi sehari-hari.

b. Penentuan sumber dana

Sumber dana dapat bersumber dari orang tua, beasiswa, ataupun donatur. Selain itu juga individu dapat menentukan sumber dana yang didapat dari mana, dengan mampu menentukan sumber dana maka seseorang dapat tahu cara mencari sumber dana alternatif lain sebagai pemasukan untuk dikelola.

c. Manajemen risiko

Seseorang harus memiliki perlindungan (proteksi) yang baik agar dapat mengantisipasi kejadian yang tidak terduga seperti kebutuhan mendesak, sakit dan lain sebagainya. Biasanya seseorang melakukan proteksi dengan cara mengikuti asuransi. Yang dimaksud dengan manajemen risiko adalah pengelolaan terhadap kemungkinan-kemungkinan resiko yang akan dihadapi.

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

- d. Perencanaan masa depan

Perencanaan masa depan sangat diperlukan karena hal ini akan dituju oleh setiap individu. Dengan perencanaan ini maka anda dapat menganalisa kemungkinan kebutuhan yang diperlukan dimasa yang akan datang. Dengan mempersiapkan investasi dari saat ini.

Sedangkan menurut (Anugrah, 2018) pengelolaan keuangan seseorang dapat dilihat dari 4 aspek yang terdiri dari :

- a. *Consumption*

Konsumsi adalah pengeluaran oleh rumah tangga atas barang atau jasa. Konsumsi seseorang menentukan baik atau buruknya pengelolaan keuangan seseorang. Hal ini dilihat dari apa yang dia beli dan mengapa ia membelinya.

- b. *Cash-flow management*

Pengelolaan uang kas yang baik dilihat dari keseimbangan antara penerimaan dan pengeluaran. Selain itu cash flow management dapat dilihat dari pembayaran tagihan yang tepat waktu, menganggarkan pengeluaran dan perencanaan masa depan.

- c. *Saving and investment*

Tabungan merupakan penerimaan yang disimpan untuk dipergunakan di lain waktu dengan maksud dan tujuan tertentu. Sedangkan investasi merupakan mengalokasikan sumber daya yang dimiliki dengan tujuan mendapatkan manfaat di masa yang akan datang.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

- d. *Credit management*

Manajemen utang pengelolaan utang yang sesuai dengan kapasitas sehingga tidak menjadi beban dan diharapkan meningkatkan kesejahteraan.

## 2.4 Pengetahuan Keuangan

### 2.4.1 Pengertian Pengetahuan Keuangan

Pengetahuan keuangan berfokus pada keterampilan dan informasi yang memungkinkan individu membuat suatu keputusan keuangan yang tepat. Menurut Forgue (2012) menjelaskan pengetahuan keuangan adalah segala sesuatu yang berkaitan dengan keuangan yang terjadi dalam kehidupan sehari-hari di bawah kendali seseorang di dunia keuangan, yang terdiri dari instrumen keuangan dan keterampilan keuangan.

Menurut Volpe (2016) yang dimaksud dengan pengetahuan keuangan suatu keterampilan pengelolaan keuangan supaya kehidupan dapat sejahtera di kehidupan mendatang. Pengetahuan keuangan ini mengukur pemahaman seseorang terhadap keuangan dan mampu mengelola keuangan yang memungkinkan seseorang mengambil keputusan jangka pendek maupun panjang sesuai dengan problematika kondisi ekonomi. Pentingnya pengetahuan finansial ini berasal dari fakta bahwa ketika seseorang membuat keputusan keuangan, dengan baik, seseorang akan mampu menghadapi persaingan pasar yang akan terjadi.

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

#### **2.4.2 Faktor yang Mempengaruhi Pengetahuan Keuangan**

Menurut Monticone (2010), ada beberapa hal faktor yang mempengaruhi pengetahuan finansial seseorang. Faktor tersebut diukur berdasarkan hal dibawah ini, diantaranya :

a. Berdasarkan Usia

Menurut beberapa hasil penelitian menunjukkan fakta bahwa gambaran tingkat pengetahuan seseorang seperti punuk hewan (sapi), dimana remaja masih memiliki pengetahuan yang rendah dan orang dewasa memiliki tingkat informasi yang tinggi.

b. Berdasarkan jenis kelamin

Jenis kelamin mempengaruhi tingkat pengetahuan keuangan seseorang, dimana tingkat pengetahuan keuangan pria diatas dibandingkan wanita. Hal ini karena laki-laki dapat memberikan jawaban yang pasti atas masalah keuangannya, sedangkan perempuan seringkali memberikan jawaban yang meragukan dan tidak pasti.

c. Berdasarkan faktor pendidikan

Pendidikan ini menjadi faktor tingkat pengetahuan keuangan karena orang yang tidak memiliki gelar sarjana memiliki tingkat pengetahuan yang rendah dibandingkan mereka yang memiliki gelar sarjana atau belajar pada perguruan tinggi. Rendahnya tingkat pengetahuan keuangan seseorang ini terkait dengan masalah menghitung pendapatan, resiko yang dapat timbul dengan masalah keuangan dan juga inflasi. Dengan ini dapat diasumsikan

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

bahwa tingkat pengetahuan ini didasarkan pada kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan dan aspek kognitif.

d. Berdasarkan faktor lainnya

Faktor lainnya yang berpengaruh pada pengetahuan keuangan adalah faktor pendapatan. Hal ini disebabkan karena seseorang yang berpenghasilan rendah memiliki pemahaman keuangan yang lebih sedikit dibandingkan dengan seseorang yang berpenghasilan lebih tinggi.

#### **2.4.3 Indikator Pengetahuan Keuangan**

Menurut Chen & Volpe dalam (Yushita, 2017) pengetahuan keuangan adalah pengetahuan untuk mengelola keuangan dalam pengambilan keputusan keuangan. Adapun indikator-indikator pengukurnya adalah sebagai berikut :

a. Pengetahuan umum keuangan pribadi

Pengetahuan umum keuangan pribadi merupakan berbagai pemahaman dasar seseorang dalam suatu sistem keuangan seperti perhitungan bunga sederhana, bunga majemuk, inflasi, opportunity cost, nilai waktu, likuiditas aset, dan lain-lain.

b. Tabungan dan pinjaman

Pengetahuan tentang tabungan dan pinjaman yang diketahui oleh setiap individu, seperti deposito, giro serta kredit.

c. Asuransi

Pemahaman seseorang mengenai pengetahuan asuransi terhadap resiko yang akan terjadi dimasa depan. Seperti asuransi kesehatan, asuransi jiwa, asuransi pendidikan, dan lain sebagainya.

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

d. Investasi

Pengetahuan seseorang tentang investasi dan keputusannya untuk berinvestasi serta dapat memilih jenis investasi untuk dirinya sendiri, seperti saham, properti, barang antik dan lain sebagainya.

## 2.5 Sikap Keuangan

### 2.5.1 Pengertian Sikap Keuangan

Sikap keuangan adalah keadaan pikiran kita yang mengacu pada keuangan dalam menggunakan uang, pendapat kita dan bagaimana penilaian kita terhadap uang. Sikap keuangan seseorang juga berpengaruh terhadap cara seseorang mengelola keuangannya. Pemahaman tentang sikap keuangan akan membantu seseorang untuk mengerti apa yang dipercaya terkait hubungan dirinya dengan uang. Seseorang yang bersikap rasional dan lebih percaya diri dalam hal pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan yang lebih menguntungkan (Lubis, 2016).

Serta sikap keuangan mengarahkan seseorang dalam mengatur berbagai perilaku keuangannya. Dengan sikap keuangan yang baik maka seseorang akan lebih baik pula dalam pengambilan berbagai keputusan terkait manajemen keuangannya. Seseorang dengan tingkat financial attitude baik akan menunjukkan pola pikir yang baik tentang uang yaitu persepsinya tentang masa depan (*obsession*), tidak menggunakan uang untuk tujuan mengendalikan orang lain atau sebagai penyelesaikan masalah (*power*), mampu mengontrol situasi keuangan yang dimiliki (*effort*), menyesuaikan penggunaan uang sehingga mampu mencukupi kebutuhan hidupnya (*inadequacy*), tidak ingin

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

menghabiskan uang (*retention*), dan memiliki pandangan yang selalu berkembang tentang uang atau tidak berpandangan kuno (*securities*) sehingga akan mampu melakukan kontrol terhadap konsumsinya, mampu menyeimbangkan pengeluaran dan pemasukan yang dimiliki (*cash flow*), menyisihkan uang untuk tabungan dan investasi, serta mengelola hutang yang dimiliki untuk kesejahteraannya (Lubis, 2016).

Sedangkan menurut Sina (2016), sikap keuangan merupakan suatu pola kedisiplinan bagaimana seseorang mengelola uangnya. Untuk itu sikap keuangan yang bagus menandakan pengendalian diri yang bagus pula. Demi menjamin terciptanya sikap keuangan yang bagus, kita perlu mendedikasikan kedisiplinan diri dalam mengelola uang seperti setelah membuat rencana keuangan maka ketaatannya dalam pelaksanaannya sangat penting. Selain itu juga, sikap keuangan akan memberikan suatu pandangan yang benar tentang bagaimana merespon suatu stimulus untuk mengeluarkan uang.

### 2.5.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Sikap Keuangan

Menurut Walgito (2013), pembentukan dan perubahan sikap individu akan ditentukan oleh dua faktor, yaitu :

- a. Faktor Internal (individu itu sendiri) yaitu cara individu dalam menanggapi dunia luar dengan selektif sehingga tidak semua yang datang akan langsung diterima atau ditolak.
- b. Faktor eksternal yaitu keadaan yang ada diluar individu yang akan membantu untuk membantu untuk membentuk atau mengubah sikap individu.

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

Sikap keuangan diartikan sebagai penerapan prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan dan mempertahankan suatu nilai melalui pengambilan keputusan dan manajemen sumber daya yang tepat. Sikap keuangan dicerminkan oleh enam konsep menurut Furnham dalam (Hamzah et al., 2022) yaitu :

- a. *Obsession*, merujuk pada pola pikir seseorang mengenai uang dan persepsi mengenai masa depan untuk mengelola uang dengan baik.
- b. *Power*, merujuk pada seseorang yang menggunakan uang sebagai alat untuk mengendalikan orang lain dan menganggap uang dapat menyelesaikan masalah.
- c. *Effort*, merujuk pada seseorang yang merasa pantas mendapatkan uang dari apa yang telah dikerjakannya.
- d. *Inadequacy*, merujuk pada seseorang yang selalu merasa tidak cukup dalam memiliki uang.
- e. *Retention*, merujuk pada seseorang yang cenderung tidak ingin menghabiskan uangnya.
- f. *Security*, merujuk pada seseorang yang mempunyai pandangan sangat kuno tentang uang seperti beranggapan bahwa uang lebih baik hanya disimpan sendiri tanpa ditabung di bank atau digunakan untuk investasi.

### 2.5.3 Indikator Sikap Keuangan

Indikator-indikator yang digunakan dalam penelitian sikap keuangan menurut (Zahroh & Pangestuti, 2014) yaitu :

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan 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. Orientasi terhadap keuangan pribadi : kebiasaan dalam merencanakan anggaran keuangan.
- b. Filsafat utang : Sikap yang negatif yang digunakan saat keamanan keuangan individu terbatasi.
- c. Keamanan uang : Individu akan merasa aman dengan kondisi keuangannya.
- d. Menilai keuangan pribadi : Keuangan pribadi yang mencerminkan sifat individu.

## 2.6 Locus Of Control Internal

### 2.6.1 Pengertian Locus Of Control Internal

*Locus of control* dapat diartikan sebagai cara pandang seseorang terhadap sesuatu peristiwa apakah dia dapat atau tidak dapat mengendalikan peristiwa yang terjadi pada dirinya. Adapun menurut Rotter dalam Tewal (2017) menyatakan bahwa *Locus Of Control Internal* merupakan cara pandang seseorang terhadap suatu peristiwa sebagai peristiwa yang dapat diramalkan, dan perilaku individu turut berperan didalamnya. Maksudnya, seseorang meyakini bahwa suatu keberhasilan atau kegagalan yang terjadi pada dirinya tergantung dari sikap, tanggung jawab pribadi dan merupakan hasil dari usahanya sendiri.

Sedangkan menurut Hsinkuang dalam (Syamseptiadi & Linda, 2022) *Locus Of Control Internal* merupakan persepsi atau pandangan individu terhadap kemampuan menentukan nasib diri sendiri.



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

### **2.6.2 Faktor-Faktor Locus Of Control Internal**

Menurut (Pinasti, 2017) berikut faktor-faktor yang mempengaruhi yaitu

*Locus Of Control Internal* yaitu : suka bekerja keras, memiliki inisiatif yang tinggi, selalu berusaha untuk menemukan pemecahan suatu masalah, dan selalu mencoba untuk berpikir seefektif mungkin.

### **2.6.3 Karakteristik Locus Of Control Internal**

Apabila seseorang yang meyakini bahwa apa yang terjadi selalu berada dalam kontrolnya dan selalu mengambil peran serta bertanggung jawab dalam setiap pengambilan keputusan maka termasuk dalam *internal locus of control*. Individu dengan *Locus Of Control Internal* cenderung menganggap bahwa keterampilan (*skill*), kemampuan (*ability*), dan usaha (*effort*) lebih menentukan apa yang diperoleh dalam hidup sehingga dengan semangat yang tinggi mereka berusaha memperoleh kesuksesan.

Adapun karakteristik *Locus Of Control Internal* menurut (Wahyuni et al., 2017) adalah sebagai berikut :

- a. suka bekerja keras.
- b. Memiliki inisiatif yang tinggi.
- c. Selalu berusaha untuk menemukan pemecahan masalah.
- d. Selalu mencoba untuk berpikir seefektif mungkin.
- e. Selalu mempunyai persepsi bahwa usaha harus dilakukan jika ingin berhasil.

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

**2.6.4 Indikator Locus Of Control Internal**

Menurut Rotter dalam (Herleni & Tasman, 2019) beberapa indikator yang termasuk dalam locus of control internal antara lain:

**a. Ability**

Kemampuan adalah istilah umum yang dikaitkan dengan kemampuan atau potensi untuk menguasai sesuatu keahlian ataupun pemilikan keahlian itu sendiri. Seseorang yakin bahwa kesuksesan dan kegagalan yang telah terjadi sangat dipengaruhi oleh kemampuan yang ia miliki.

**b. Interest**

*Interest / minat* adalah perpaduan antara keinginan dan kemauan yang dapat berkembang jika ada motivasi. Seseorang memiliki minat (*interest*) yang lebih besar terhadap kontrol perilakunya. Minat juga mendorong berperilaku sesuai yang dibutuhkan atau yang diinginkan jika itu memiliki nilai kepuasaan.

**c. Effort**

*Effort/Usaha* adalah individu dengan kecenderungan memiliki sikap pantang menyerah dan berusaha mengendalikan perilaku dengan semaksimal mungkin.

**2.7 Financial Self-efficacy****2.7.1 Pengertian Financial Self-efficacy**

*Self-efficacy* merupakan cara bagaimana seseorang berperilaku dalam situasi tertentu bergantung pada timbal balik antara lingkungan dan kondisi kognitif, terutama yang berkaitan dengan keyakinannya bahwa ia mampu atau

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

tidak mampu melakukan tindakan yang memuaskan (Laily, 2018). *Self-efficacy* merupakan variabel pribadi yang penting bila dikombinasikan dengan tujuan tertentu dan pemahaman akan menentukan perilaku masa depan, jadi Setiap individu memiliki *self-efficacy* yang berbeda dalam situasi yang berbeda, tergantung pada kemampuan yang dituntut oleh situasi yang berbeda, kehadiran orang lain dan kondisi fisiologis dan emosional individu.

*Self-efficacy* adalah keyakinan bahwa seseorang dapat menguasai situasi dan menghasilkan hasil yang positif (Erlina, 2020). *Self-efficacy* mengacu pada keyakinan terhadap kemampuan untuk belajar melakukan tindakan pada tingkatan yang ditentukan berhubungan dengan keuangan. Dengan demikian *Financial Self-efficacy* dapat didefinisikan sebagai keyakinan pada kemampuan seseorang untuk membuat perubahan perilaku keuangan menjadi lebih baik.

Financial self efficacy adalah tingkat kepercayaan seseorang pada kemampuan mereka untuk melakukan hal-hal tertentu dan membuat keputusan dalam situasi tertentu. Seseorang dengan tingkat kemandirian keuangan yang baik cenderung memikirkan anggaran untuk investasi, mencari informasi lebih luas tentang investasi yang dituju, dan melihat risiko untuk memperoleh keyakinan dalam pengambilan investasinya. Ada perbedaan antara tingkat kemandirian keuangan pria dan wanita, di mana tingkat kemandirian keuangan wanita lebih tinggi daripada tingkat kemandirian keuangan pria (Erlina, 2020).

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

### **2.7.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Financial Self-efficacy***

Ada beberapa faktor-faktor yang mempengaruhi *Financial Self-efficacy* sebagai berikut (Erlina, 2020) :

a. Faktor Kepribadian

Faktor kepribadian adalah istilah yang mengacu pada berbagai sifat dan karakteristik yang mempengaruhi cara seseorang berpikir, berperilaku, dan beremosi. Faktor-faktor ini terdiri dari kombinasi faktor genetik dan lingkungan yang bekerja sama untuk membentuk kepribadian individu.

b. Faktor Keterampilan Keuangan

Faktor keterampilan keuangan mengacu pada kemampuan seseorang untuk memahami, mengelola, dan mengambil keputusan yang bijaksana tentang masalah keuangan mereka. Ini termasuk memahami konsep dasar tentang keuangan, seperti pengelolaan anggaran, tabungan, investasi, memahami resiko dan cara investasi, dan membuat kebijakan keuangan yang cerdas.

c. Faktor Sosial

Berbagai aspek kehidupan seseorang diwakili oleh faktor sosial, yang dipengaruhi oleh hubungan interaksi dan dinamika sosial di masyarakat.

### **2.7.3 Indikator Financial Self-efficacy**

Menurut (Frinda et al., 2023) dengan menggunakan empat indikator, *Financial Self-efficacy* diukur dengan menilai kemampuan responden untuk mengendalikan dan mempertimbangkan keuangannya sendiri. Indikator-indikator tersebut :

**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 mengujikan kepentingan 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. Kemampuan untuk perencanaan dan mencapai tujuan keuangan
- b. Kemampuan untuk keyakinan dalam mencapai tujuan keuangan
- c. kemampuan untuk keyakinan dalam pengambilan keputusan saat terjadi kejadian tak terduga, dan kemampuan untuk keyakinan dalam mengendalikan dan mempertimbangkan keuangannya sendiri.

## 2.3 Hubungan Antar Variabel

### 1. Hubungan Variabel Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan

Menurut (Nugraha, 2020) ditemukan bahwa pengetahuan keuangan mempengaruhi pengelolaan keuangan. Manajemen keuangan dapat ditunjukkan oleh perilaku individu dengan membayar kewajiban tepat waktu, menyimpan uang dengan aman, dan mengendalikan pengeluaran yang digunakan untuk operasional bisnis. Adanya pengetahuan keuangan yang baik, pelaku usaha dapat melihat dampak positif dalam operasional bisnis mereka sehingga pelaku usaha dapat membuat dasar keputusan untuk memajukan usaha yang dijalankan. Berdasarkan hal tersebut sangat penting dalam mendirikan usaha karena maju mundurnya usaha akan dilihat dari pengetahuan keuangan dan pengelolaan keuangannya.

Menurut (Setyaningsih & As'ari, 2024) Hal penting dalam Pengetahuan keuangan adalah untuk mengarahkan usaha dalam pengelolaan keuangan agar tercapai tujuan dan hasil yang maksimal. Selain itu, dengan adanya pengetahuan keuangan maka pelaku usaha dapat mengatasi risiko yang terjadi

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

di dalam usaha dan dapat menjadikan dasar pengambilan keputusan untuk mengembangkan usahanya.

### 2. Hubungan Variabel Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan

Sikap keuangan, yang mencerminkan cara pandang, kepercayaan, dan evaluasi seseorang terhadap uang, terbukti memiliki peran fundamental dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan yang efektif (Storm et al., 2023). Individu dengan sikap keuangan yang positif cenderung menunjukkan tingkat kesadaran yang lebih tinggi dalam merencanakan anggaran, menabung, dan membuat keputusan investasi yang lebih bijaksana.

Penelitian terbaru oleh Rahman dan Ahmad (2024) mengungkapkan bahwa sikap keuangan yang baik mendorong seseorang untuk lebih disiplin dalam mencatat pemasukan dan pengeluaran, membuat prioritas kebutuhan, serta memiliki orientasi jangka panjang dalam pengelolaan keuangan mereka. Hal ini diperkuat oleh temuan Kumar et al. (2023) yang menunjukkan bahwa individu dengan sikap keuangan positif memiliki kemampuan lebih baik dalam mengendalikan impulsivitas belanja dan mengelola utang.

### 3. Hubungan Variabel *Locus Of Control Internal* Terhadap Pengelolaan Keuangan

Menurut (Mufidah, 2018) mengatakan bahwa semakin tinggi *Locus Of Control Internal* yang dimiliki oleh setiap individu maka semakin baik pula pengelolaan keuangan yang akan dilakukan. Pengaruh *Locus Of Control Internal* sangatlah penting karena dengan adanya keyakinan dari dalam

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

individu akan menjadi suatu strategi atau perencanaan yang digunakan dalam mencegah pemborosan dan pengeluaran secara berlebihan dalam pengelolaan keuangan. Semakin besar *Locus Of Control Internal* individu maka semakin baik pula perilaku pengelolaan keuangannya.

Menurut (Iramani et al., 2013) yang menjelaskan bahwa semakin tinggi tingkat *Locus Of Control Internal* yang dimiliki oleh setiap individu maka memiliki kecenderungan akan mempengaruhi pengelolaan keuangan setiap pedagang akan semakin baik dan bertanggung jawab. Hal ini dapat dikatakan bahwa internal locus of control dapat selalu mempengaruhi individu tersebut akan rasa percaya diri untuk selalu meningkatkan usaha (effort yang dimiliki dalam proses untuk mewujudkan perilaku manajemen keuangan yang lebih bertanggung jawab).

#### **4. Hubungan Variabel *Financial Self-efficacy* Terhadap Pengelolaan Keuangan**

Menurut (Farrell, 2016). *Financial Self-efficacy* adalah keyakinan individu terhadap kemampuannya untuk mengatur dan mengelola keuangan pribadinya secara efektif. Hubungan antara *Financial Self-efficacy* dan pengelolaan keuangan sangat erat, karena *Financial Self-efficacy* mempengaruhi bagaimana seseorang merespon tantangan keuangan, mengatasi masalah finansial, dan mencapai tujuan keuangan jangka panjang. Individu dengan *self-efficacy* yang tinggi cenderung lebih percaya diri dalam membuat keputusan keuangan, lebih disiplin dalam mengelola anggaran, serta mampu menahan godaan untuk berbelanja di luar kemampuan mereka. Mereka juga

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

lebih proaktif dalam menyusun strategi keuangan, termasuk menabung, berinvestasi, dan meminimalkan utang.

Sebaliknya, rendahnya *Financial Self-efficacy* sering dikaitkan dengan perilaku keuangan yang buruk, seperti penundaan dalam pembayaran utang, ketidakmampuan mengendalikan pengeluaran, dan ketidakdisiplinan dalam menabung. Mereka yang memiliki *Financial Self-efficacy* rendah cenderung merasa tidak mampu mengelola keuangan mereka dengan baik, sehingga bisa berujung pada stres keuangan dan ketidakstabilan ekonomi.

## 2.9 Pandangan Islam

Islam telah mengatur bagaimana caranya seorang muslim dapat memanfaatkan harta yang dimilikinya itu agar berguna bagi kehidupan dunia dan akhirat. Belumlah lengkap jika harta tersebut hanya dinikmati untuk kepentingan duniawi dan sama sekali tidak berpengaruh pada kehidupan akhirat, keduanya harus mendapat porsi yang seimbang. Islam memandang harta sebagai jalan yang mempermudah manusia untuk menuju kesejahteraan (Idris, 2017).

Yang tertera dalam Al-Qur'an Surat Al-Isra' · Ayat 26 :

وَاتِّهَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تُبَدِّرْ تَبَدِّرًا ﴿٢٦﴾

Artinya : Berikanlah kepada kerabat dekat haknya, (juga kepada) orang miskin, dan orang yang dalam perjalanan. Janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros.

**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.

Ayat ini menjelaskan bahwasannya Allah mengajarkan bahwa kita tidak hanya peka terhadap diri sendiri, tetapi juga terhadap kebutuhan orang lain, terutama bagi kerabat terdekat, orang miskin, dan musafir (orang yang dalam perjalanan dan kesulitan). Mereka memiliki hak-hak atas sebagian dari rezeki kita. Infaq adalah bentuk cinta sosial dan tanggung jawab kemanusiaan. Gunakan harta untuk membawa diri lebih dekat kepada Allah dengan membantu orang lain, terutama yang paling dekat.

Al-Isra' · Ayat 27

إِنَّ الْمُبَدِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيَطِينِ وَكَانَ الشَّيَطَنُ لِرَبِّهِ كَفُورًا (٢٧)

Artinya : Sesungguhnya para pemboros itu adalah saudara-saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhan-Nya.

Dalam Islam semua nikmat termasuk kemakmuran dan harta ialah salah satu amanah. Jika harta digunakan secara boros, ini mencerminkan tanda tidak menghargai amanah Allah. Perilaku tersebut sama artinya dengan kufur nikmat, mirip dengan setan yang ingkar kepada tuhannya. Ayat ini bukan hanya larangan boros tetapi juga keinginan untuk menjalani kehidupan yang sederhana. Hidup boros bukan hanya merugikan secara materi, tetapi juga bisa menyeret kita kedala, sifat-sifat setan yaitu ingkar, sombong, dan lali dari tanggung jawab kepada Allah.

Dalam ayat ini, Allah yang Mahakuasa mengatakan bahwa orang yang yang suka menghamburkan hartanya adalah saudara dari setan dan setan ialah pihak tidak taat kepada Allah SWT. Selain Surah Al-Isra ayat 26-27 dari surah al-

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

Hasyr ayat 18 juga menyebutkan untuk mengamati tindakan yang akan diambil.

Berikut sebagaimana firman Allah SWT dalam Al-qur'an surah Hasyr ayat 18:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَتَّنْظُرْ نَفْسٌ مَا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا

تَعْمَلُونَ ﴿١٨﴾

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 Mahateliti terhadap apa yang kamu kerjakan.

Ayat diatas dapat dijelaskan bahwa kita harus berhati-hati dalam segala perbuatannya maupun itu hari ini ataupun hari esok, karena hari ini juga mempengaruhi hari esok. Mengenai pengelolaan keuangan mahasiswa akan mempengaruhi kegiatan pengelolaan keuangan termasuk halnya untung dan rugi. Ada beberapa contoh manajemen keuangan islam dalam Al-Qur'an diantaranya.

1. Tinggalkan hal riba dan kembali kepada sistem ekonomi syariah.
2. Tinggalkan semua bentuk dari pemberoran harta.
3. Meninggalkan segala bentuk bisnis spekulatif atau judi

## 2.10 Penelitian Terdahulu

Terdapat beberapa penelitian terdahulu yang menjadi referensi dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut:

- Hak Cipta Dihindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan 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 milik UIN Suska Riau  
**State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau**

**Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu**

No	Penulis /Judul/ Artikel/ Tahun	Diterbitkan di jurnal	Variabel	Hasil Penelitian
1	Ege Syamseptiadi, Roza Linda / Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan <i>Locus Of Control Internal</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Baru Tradisional Di Sungai Pakning Kecamatan Bukit Batu Kabupaten Bengkalis/2023	Jurnal Embistik Ekonomi, Manajemen Bisnis, Syariah, dan Teknologi <a href="https://embistik.org/jurnal/index.php/embistik">https://embistik.org/jurnal/index.php/embistik</a> volume 1 (1), 2023 hal: 140-151	<b>Independent:</b> Pengetahuan Keuangan , Sikap Keuangan Dan <i>Locus Of Control Internal</i> <b>Dependent:</b> Pengelolaan Keuangan	Hasil belajar ini menunjukkan bahwa secara parsial Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Internal berpengaruh Locus Of Control positif dan signifikan terhadap Manajemen Keuangan. Dan secara simultan Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan <i>Locus Of Control Internal</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap Manajemen Keuangan pedagang.
2	Maharani Dwi Astuti, Erin Soleha/Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan <i>Locus of Control</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Kecamatan Bojongmangu/ 2023	Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan Volume 11 No 1. Hal 51-64	<b>Independent:</b> Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan <i>Locus Of Control Internal</i> <b>Dependent:</b> Pengelolaan Keuangan	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan, inklusi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan, locus of control tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan dan literasi keuangan, inklusi keuangan dan locus of control secara simultan berpengaruh positif signifikan terhadap

Hak Cipta Dihindungi Undang-Undang	© Hak Cipta milik UIN Suska Riau	State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau			pengelolaan keuangan UMKM di Kecamatan
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah. b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.	3	Laurensia Agustine dan Indra Widjaja/ Pengaruh: Financial Attitude, Financial Knowledge Locus Of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan/ 2021	Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan Volume 3 No 4. Hal 1087-1097	<b>Independent:</b> Financial Attitude, Financial Knowledge Dan <i>Locus Of Control Internal</i> <b>Dependent:</b> Manajemen Keuangan	Hasil penelitian menunjukkan bahwa financial attitude dan financial knowledge berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan, sedangkan locus of control tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.
	4	Rika Setyanigsih, Hasim As'ari/ Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Investasi Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Desa Bugisan Kecamatan Prambanan Kabupaten Klaten / 2024	Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi) Vol. 8 No. 2, 2024	<b>Independent:</b> Pengetahuan Keuangan , Sikap Keuangan Dan Investasi <b>Dependent:</b> Pengelolaan Keuangan	Hasil uji t menjelaskan bahwa variabel pengetahuan keuangan dan investasi terdapat pengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan UMKM, sedangkan variabel sikap keuangan tidak terdapat pengaruh terhadap pengelolaan keuangan UMKM.
	5	Ade Suhendar,Erin Soleha/ Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Tingkat Pendidikan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Bandung	Diss Universitas Pelita Bangsa	<b>Independent:</b> Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Tingkat Pendidikan <b>Dependent:</b> Pengelolaan Keuangan	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan, Sikap Keuangan berpengaruh negatif signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan dan Tingkat Pendidikan berpengaruh tidak



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

6	Raya/2024			berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Bandung Raya.
7	Irwan Jones, Endang Sungkawati, Dwi Harmadji/ Pengaruh Literasi Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pedagang Pasar Sawojajar / 2023	Jurnal Penelitian & Pengkajian Ilmiah Mahasiswa (JPPIM) Volume: 4, Number: 3, September 2023, Hal. 28-38 e-ISSN: 2722-1776	<b>Independent:</b> Literasi Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan <b>Dependent:</b> Pengelolaan Keuangan	Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, maka dapat disimpulkan sebagai berikut: Literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan Pedagang Pasar Sawojajar., Pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada Pedagang Pasar Sawojajar.
8	Kadek Rindi, I Made Pradana Adiputra/ Pengaruh Financial Self Efficacy, Financial Knowledge, Dan Locus Of Control Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha / 2022	JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha, Vol : 13 No : 03 Tahun 2022	<b>Independent:</b> <i>Financial Self Efficacy,</i> <i>Financial Knowledge,</i> Dan <i>Locus Of Control</i> <b>Dependent:</b> Pengelolaan Keuangan	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial self efficacy</i> , <i>financial knowledge</i> dan <i>locus of control</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa.
	Novia Ayu, Novi Wafiroh/ Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan <i>Self-Efficacy</i> Terhadap	Jurnal Akuntansi e-ISSN 2302-8556 Vol. 32 No. 6 Denpasar, 26 Juni 2022	<b>Independent:</b> Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan <i>Self-Efficacy</i> <b>Dependent :</b> Pengelolaan	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, sikap keuangan, dan <i>self-efficacy</i> berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan

**© Hak Cipta milik UIN Suska Riau**

**Hak Cipta Ditindungi Undang Undang**

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

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

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

<b>Hak Cipta milik UIN Suska Riau</b>	<b>State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau</b>	<b>Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga/ 2022</b>	<b>Hal. 1518-1535</b>	<b>Keuangan</b>	<p>ibu rumah tangga, literasi keuangan dan sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan ibu rumah tangga yang dimoderasi oleh <i>self-efficacy</i>.</p>
<p>9</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:</p> <p>a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.</p> <p>b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p>	<p>Puspa Sefti Anggraini, Idham Cholid/ Pengaruh Literasi Keuangan,Tingkat Pendidikan, Pendapatan, Perencanaan Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pengrajin Tempe Di Kecamatan Plaju / 2022</p>	<p>Publikasi Riset Mahasiswa Manajemen vol 3 no 2</p>	<p><b>Independen:</b> Literasi Keuangan,Tingkat Pendidikan, Pendapatan, Perencanaan Keuangan Dan Gaya Hidup <b>Dependent:</b> Pengelolaan Keuangan</p>	<p>hasil penelitian Literasi Keuangan tidak berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Pengelolaan keuangan. Tingkat Pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan. Pendapatan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan.</p> <p>Perencanaan Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan. Dan Gaya Hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan.</p>	
<p>10</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:</p> <p>a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.</p> <p>b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p>	<p>Salma Juliana Fadilah dan Eko Purwanto / Pengaruh <i>Locus of Control</i>, Perencanaan dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada UMKM</p>	<p>Jurnal Ekonomi, Keuangan dan Bisnis Syariah, Vol.4, No. 5, hal 1476, 2022</p>	<p><b>Independent :</b> <i>Locus of Control</i>, Perencanaan dan Literasi Keuangan <b>Dependent :</b> Pengelolaan Keuangan</p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>Locus of Control</i>, Perencanaan dan Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Kabupaten Magetan.</p>	

- |                         |  |  |  |
|-------------------------|--|--|--|
| Kabupaten Magetan/ 2022 |  |  |  |
|-------------------------|--|--|--|
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian sebelumnya yaitu penelitian yang dilakukan oleh (Syamseptiadi & Linda, 2022) dengan judul ‘Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan *Locus Of Control Internal* Terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Baru Tradisional Di Sungai Pakning Kecamatan Bukit Batu Kabupaten Bengkalis” Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan *Locus Of Control Internal* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan. Dan secara simultan Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan *Locus Of Control Internal* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan pedagang yang dapat dilihat dengan  $f$  hitung ( $22,214$ )  $>$   $f$  tabel ( $2,79$ ) dengan sig ( $0,000$ )  $<$  ( $0,05$ ).

Peneliti memodifikasi penelitian ini dengan menambah *Financial Self-efficacy* karena *Financial self efficacy* adalah tingkat kepercayaan seseorang pada kemampuan mereka untuk melakukan hal-hal tertentu dan membuat keputusan dalam situasi tertentu. (Febriani et al., 2023)

Serta perbedaan dalam penelitian ini dengan penelitian sebelumnya terletak pada tempat dan objek penelitian. Pada penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Syamseptiadi & Linda, 2022) penelitiannya dilakukan terhadap Pedagang Pasar Baru Tradisional Di Sungai Pakning Kecamatan Bukit Batu Kabupaten Bengkalis. Sedangkan penelitian ini, menggunakan objek

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

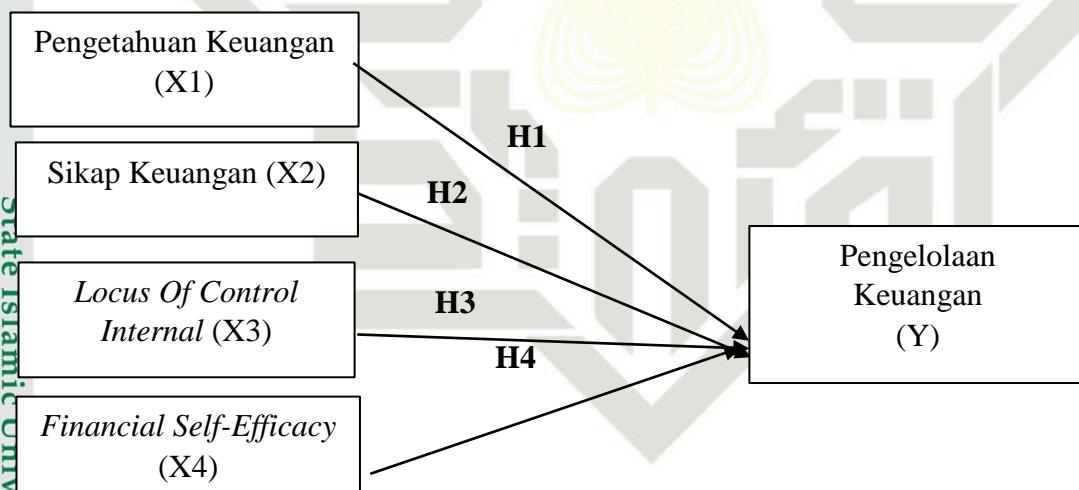
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian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

penelitiannya adalah Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu.

## 2.11 Kerangka Pemikiran

Berdasarkan uraian di atas, disusun suatu bentuk kerangka skematis model penelitian tentang “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, *Locus Of Control*, dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu. Untuk mempermudah penelitian ini, maka gambaran berikut adalah dasar pemikiran yang menggambarkan masalah penelitian ini sebagai berikut :

**Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran**



Keterangan :

Parsial →

## 2.12 Konsep Operasional Variabel Penelitian

Konsep operasional dalam penelitian ini, penulis menggunakan 5 variabel independen (variabel bebas) yaitu Pengetahuan Keuangan (X1), Sikap Keuangan

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

(X2), *Locus Of Control Internal* (X3) dan *Financial Self- Efficacy* (X4) Dengan satu variabel dependen (variabel terikat) yaitu Pengelolaan Keuangan (Y), yang dijelaskan dalam tabel berikut:

**Tabel 2. 2 Konsep Operasional**

No.	Variabel	Defenisi	Indikator	Skala Penelitian
	Pengelolaan Keuangan (Y)	Pengelolaan keuangan atau manajemen keuangan adalah perencanaan, pengorganisasian, pengarahan, dan pengendalian kegiatan keuangan seperti pengadaan dan pemanfaatan dana usaha. <b>Purba et al., (2021)</b>	1. Penggunaan Dana 2. Penentuan Sumber Dana 3. Manajemen Risiko 4. Perencanaan Masa Depan <b>(Warsono, 2010)</b>	<b>Likert</b>
	Pengetahuan Keuangan (X1)	Pengetahuan keuangan adalah segala sesuatu yang berkaitan dengan keuangan yang terjadi dalam kehidupan sehari-hari di bawah kendali seseorang di dunia keuangan, yang terdiri dari instrumen keuangan dan keterampilan keuangan. <b>(Forgue, 2012)</b>	1. Pengetahuan umum keuangan pribadi 2. Tabungan dan pinjaman 3. Asuransi 4. Investasi <b>(Chen &amp; Volpe dalam Yushita, 2017)</b>	<b>Likert</b>
	Sikap Keuangan (X2)	Sikap keuangan adalah keadaan pikiran kita yang mengacu pada keuangan dalam menggunakan uang, pendapat kita dan bagaimana penilaian kita terhadap uang. <b>(Lubis, 2016).</b>	1. Orientasi terhadap keuangan pribadi 2. Filsafat utang 3. Keamanan uang 4. Menilai keuangan pribadi <b>(Zahroh &amp; Pangestuti, 2014)</b>	<b>Likert</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 mengujikan kepentingan 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><i>Locus Of Control Internal (X3)</i></p> <p><i>Financial Self-efficacy (X4)</i></p>	<p><i>Locus Of Control Internal</i> merupakan cara pandang seseorang terhadap suatu peristiwa sebagai peristiwa yang dapat diramalkan, dan perilaku individu turut berperan didalamnya. menurut Rotter dalam (Syam Septiadi &amp; Linda, 2022)</p>	<p>1. Ability 2. Interest 3. Effort <b>(Rotter dalam (Herleni &amp; Tasman, 2019))</b></p>	<p><i>Likert</i></p>
5.		<p><i>Financial self efficacy</i> adalah tingkat kepercayaan seseorang pada kemampuan mereka untuk melakukan hal-hal tertentu dan membuat keputusan dalam situasi tertentu (Laily, 2018).</p>	<p>1. Kemampuan untuk perencanaan dan mencapai tujuan keuangan 2. Kemampuan untuk keyakinan dalam mencapai tujuan keuangan 3. Kemampuan untuk keyakinan dalam pengambilan keputusan (Frinda et al., 2023)</p>	<p><i>Likert</i></p>

### 2.13 Hipotesis

Hipotesis dari penelitian yang dilakukan berdasarkan permasalahan dan tujuan yang ingin dicapai diuraikan sebagai berikut:

#### Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan

Pengetahuan keuangan didefinisikan sebagai pengukuran pemahaman, kemampuan dan keyakinan individu tentang konsep keuangan yang meliputi kapasitas seseorang dalam mengelola keuangan pribadi yang diukur atas ketepatan pengambilan keputusan jangka pendek maupun perencanaan keuangan

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

dimasa yang akan datang sesuai dengan keadaan ekonomi (Naila Al Kholillah, 2012).

Menurut (Ningrum, 2018) yang menyimpulkan bahwa literasi keuangan mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. Dimana apabila seseorang yang memiliki pengetahuan tinggi dalam mengelola keuangan maka akan membuat keputusan yang baik bagi keuangan keluarga dan individu dengan demikian dapat meningkatkan posisi keamanan ekonomi dan kesejahteraan mereka. Berdasarkan uraian tersebut, maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut :

**H1: Diduga Pengetahuan Keuangan berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu.**

**2. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan**

Sikap keuangan merupakan faktor psikologis yang memengaruhi cara seseorang dalam mengelola dan mengambil keputusan terkait keuangan. Sikap ini mencerminkan keyakinan, nilai, dan kebiasaan individu dalam mengatur sumber daya finansialnya. Menurut teori perilaku keuangan, individu dengan sikap keuangan yang baik cenderung memiliki manajemen keuangan yang lebih terstruktur, sehingga dapat mengelola pendapatan, pengeluaran, serta investasi dengan lebih efektif (Romadoni & Ristianawati, 2024).

Penelitian yang dilakukan oleh Susyanti Dayanti (2020) menunjukkan bahwa sikap keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Hal ini mengindikasikan bahwa semakin baik sikap

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

Keuangan seseorang, semakin baik pula cara mereka dalam mengelola keuangan, termasuk dalam konteks pedagang di pasar tradisional yang harus membuat keputusan keuangan secara cepat dan tepat. Berdasarkan pemaparan tersebut, maka dalam penelitian ini dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

**H2: Diduga Sikap Keuangan berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu.****3. Pengaruh *Locus Of Control Internal* Terhadap Pengelolaan Keuangan**

Menurut Rotter dalam (Apriyani, 2020), menyatakan bahwa *Locus Of Control Internal* merupakan cara pandang seseorang terhadap suatu peristiwa sebagai peristiwa yang dapat diramalkan, dan perilaku individu turut berperan didalamnya. Maksudnya, seseorang meyakini bahwa suatu keberhasilan atau kegagalan yang terjadi pada dirinya tergantung dari sikap, tanggung jawab diribadi dan merupakan hasil dari usahanya sendiri.

Dan *Locus of control* merupakan aspek psikologis yang dikemukakan pertama kali oleh Rotter dan menjadi salah satu aspek psikologis yang digunakan untuk mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. Berdasarkan raihan tersebut, maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut:

**H3: Diduga *Locus Of Control Internal* berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu.**

**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 mengujikan kepentingan 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. Pengaruh *Financial Self-efficacy* Terhadap Pengelolaan Keuangan**

*Financial Self-efficacy* adalah suatu keyakinan individu bahwa ia memiliki keterampilan keuangan dan berhasil dalam mengelola keuangannya (Ulumudiniati & Asandimitra, 2022). *Social cognitive theory* menjadi dasar pengaruh *Financial Self-efficacy* terhadap perilaku pengelolaan keuangan dimana perspektif teori ini memandang manusia sebagai *human agency*, dan faktor esensial bagi *human agency* adalah *self efficacy* (Bandura, 2023). Perilaku dalam penelitian ini merupakan suatu tingkah laku sedangkan *Financial Self-efficacy* merupakan peristiwa dalam diri individu. Dalam teori belajar terdapat hubungan yaitu tingkah laku, lingkungan, dan peristiwa batiniah yang mempengaruhi persepsi dan tindakan. Dalam peristiwa batiniah dimaksud mempengaruhi persepsi dan tindakan adalah *Financial Self-efficacy* dan perilaku yang dimaksud adalah perilaku pengelolaan keuangan.

Menurut penelitian ( Mawalia Ulumudiniati, Nadia Asandimitra 2022) *financial self efficacy* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Menurut penelitian Firda Khoirotun Nisa, Nadia Asandimitra (2022) *financial self efficacy* tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

#### **H4: Diduga *Financial Self-efficacy* berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu.**

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 mengujikan kepentingan 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

Penelitian ini dilakukan di Pasar Gelugur Tradisional Rantauprapat Kecamatan Rantau Utara Kabupaten Labuhanbatu Provinsi Sumatera Utara. Adapun waktu penelitian dimulai dari bulan September 2024 sampai dengan selesai.

#### 3.2 Jenis dan Sumber Data

##### 3.2.1 Jenis Data

Jenis penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kuantitatif, sehingga data yang diperoleh dari sampel populasi penelitian dianalisis menggunakan metode statistik yang digunakan kemudian diinterpretasikan.

##### 3.2.2 Sumber Data

###### a. Data Primer

Menurut (Sugiyono, 2018) data primer adalah sumber data langsung memberikan data kepada pengumpul data. Pada penelitian ini data primer diperoleh dengan menyebar kuesioner (angket) kepada responden yaitu pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhan Batu.

###### b. Data Sekunder

Menurut (Sugiyono, 2018) data sekunder adalah sumber data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya lewat

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

orang lain atau dokumen. Sumber data sekunder pada penelitian ini yang digunakan sebagai pendukung data primer diperoleh dari Dinas Perdagangan dan Perindustrian Kabupaten Labuhanbatu. Selain itu data sekunder yang mendukung penelitian ini yaitu literatur, jurnal atau hasil-hasil penelitian terdahulu, dan bacaan yang berkaitan dengan penelitian.

### 3.3 Populasi dan Sampel

#### 3.3.1 Populasi

Menurut (Sugiyono, 2018) populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 524 pedagang di Pasar Gelugur Tradisional Rantauprapat Kecamatan Rantau Utara Kabupaten Labuhanbatu.

**Tabel 3. 1 Jumlah Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat, Kabupaten Labuhanbatu 2024**

No	Jenis Dagangan	Jumlah Pedagang
1.	Ikan, Ayam dan Daging	108
2.	Sayur dan Buah	80
3.	Bumbu Dapur	49
4.	Pecah Belah	69
5.	Pakaian dan Aksesoris	135
6.	Makanan dan Minuman	83
<b>TOTAL</b>		<b>524</b>

Sumber : Dinas Perdagangan dan Perindustrian Kabupaten Labuhan Batu 2024

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

### 3.3.2 Sampel

Sampel adalah bagian dari karakteristik dan jumlah dari populasi (Sugiyono, 2018). Bila populasi besar, dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, misalnya karena keterbatasan waktu, dana, dan tenaga, maka peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi itu. Dalam penelitian ini tidak semua anggota populasi diambil menjadi sampel, namun hanya sebagian dari populasi.

Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Probability Sampling*. Menurut (Sugiyono, 2018) *Probability Sampling* adalah teknik pengambilan sampel yang memberi peluang/kesempatan sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dipilih menjadi sampel. Dengan menggunakan pendekatan *Proportionate Stratified Random Sampling*. Menurut (Sugiyono, 2018). *Proportionate Stratified Random Sampling* adalah teknik penentuan sampel yang digunakan apabila populasi mempunyai anggota/unsur yang tidak homogen dan berstrata secara proporsional.

Penentuan jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan rumus Slovin (Sugiyono, 2018) yaitu :

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

Keterangan:

n = ukuran sampel/jumlah responden N = ukuran populasi

e = batas toleransi kesalahan (error)

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

Berdasarkan data dari Dinas Perdagangan dan Perindustrian Kabupaten Labuhanbatu dan dengan kriteria yang sesuai dengan syarat yang telah ditetapkan pada teknik pengambilan sampel, populasi dalam penelitian ini berjumlah 524 dengan batas toleransi kesalahan (error) sebesar 10% (0,10).

Maka sampel yang mewakili populasi pada penelitian ini adalah :

$$\begin{aligned} n &= \frac{N}{1 + N(e)^2} \\ n &= \frac{524}{1 + 524(10\%)^2} \\ n &= \frac{524}{6,24} \end{aligned}$$

$$n = 83,974 \text{ dibulatkan menjadi } 100 \text{ responden}$$

Berikut jumlah sampel yang diambil untuk mewakili setiap jenis kelompok usaha menggunakan teknik Proportionate Stratified Random Sampling dengan jumlah sampel 100 responden :

Ikan, Ayam dan Daging	= 108/524 x 100	= 20,61
Sayur dan Buah	= 80/524 x 100	= 15,27
Bumbu Dapur	= 49/524 x 100	= 9,35
Pecah Belah	= 69/524 x 100	= 13,17
Pakaian dan Aksesoris	= 135/524 x 100	= 25,76
Makanan dan Minuman	= 83/524X 100	= 15,84

Sehingga jumlah sampel yang diambil untuk mewakili setiap jenis usaha menggunakan teknik Proportionate Stratified Random Sampling dengan jumlah sampel 100 responden dibulatkan menjadi :

**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 mengurangi kepentingan 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 3. 2 Jumlah Sampel Mewakili Setiap Jenis Dagangan**

NO	JENIS DAGANGAN	JUMLAH RESPONDEN
1	Ikan, Ayam dan Daging	21
2	Sayur dan Buah	15
3	Bumbu Dapur	9
4	Pecah Belah	13
5	Pakaian dan Aksesoris	26
6	Makanan dan Minuman	16
<b>JUMLAH SELURUH SAMPEL</b>		<b>100</b>

*Sumber : Data Olahan (2024)*

### 3.4 Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang digunakan pada penelitian ini adalah

#### 1. Observasi

Peneliti terlebih dahulu menentukan tempat penelitian dan melakukan pra survey terhadap tempat yang berkaitan dalam hal penelitian ini yaitu Dinas Perdagangan dan Perindustrian Kabupaten Labuhanbatu dan pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu.

#### 2. Kuesioner

Menurut (Sugiyono, 2018) kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk jawabnya. Pertanyaan dalam kuesioner (angket) yang akan ditujukan kepada responden berpedoman pada indikator-indikator variabel, kemudian dikerjakan dengan memilih alternatif jawaban yang telah disediakan. Lalu jawaban akan diukur menggunakan skala likert.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Merupakan teknik pengumpulan data yang bersumber dari situs-situs atau website yang berhubungan dengan berbagai informasi yang dibutuhkan dalam penelitian.

## 3.5 Skala Pengukuran

Untuk keperluan analisis di dalam penelitian, penulis mengumpulkan dan mengelola data yang diperoleh dari kuesioner (angket) dengan cara memberikan bobot penilaian setiap jawaban pernyataan berdasarkan skala likert. Menurut (Sugiyono, 2018) skala likert adalah skala yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial.

Skala likert genap dapat terdiri dari 4 pilihan jawaban sehingga memungkinkan peneliti untuk tidak memasukkan pilihan netral atau ragu-ragu seperti sangat setuju, setuju, tidak setuju dan sangat tidak setuju (Arikunto, 2019).

Instrumen yang digunakan berupa kuesioner atau kuesioner yang kemudian dianalisis menggunakan IBM SPSS Statistic 26 for windows. Adapun penelitian ini menggunakan skala pengukuran skala *likert* yang ditunjukkan pada tabel dibawah ini:

**Tabel 3. 3 Skala Pengukuran Skala Likert**

Jawaban	Artinya	Skor
SS	Sangat Setuju	4
S	Setuju	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

*Sumber:(Arikunto, 2019)*



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

#### 3.6.1 Uji Kualitas Data

##### 1. Uji Validitas

Menurut (Sugiyono, 2018) Uji validitas adalah suatu indeks yang menunjukkan alat ukur tersebut benar-benar mengukur apa yang diukur. Validitas ini menyangkut akurasi eksperimen. Pengujian validitas dilakukan untuk menguji apakah jawaban kuesioner dari responden benar-benar cocok untuk digunakan dalam penelitian ini atau tidak.

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

Item dikatakan valid jika adanya korelasi yang signifikan dengan skor totalnya, hal ini menunjukkan adanya dukungan item tersebut dalam mengungkap suatu yang ingin di ungkap. Item biasanya berupa pertanyaan dan pernyataan yang ditujukan kepada responden dengan menggunakan bentuk kuesioner. Pengujian validitas item dalam SPSS bisa menggunakan metode analisis Korelasi Pearson.

Teknik uji validitas item dengan korelasi pearson dilakukan dengan cara mengkorelasikan skor item dengan skor total item. Kemudian pengujian signifikansi dilakukan dengan kriteria menggunakan r tabel pada tingkat signifikansi 0,05 dengan uji dua sisi. Jika nilai positif dan r hitung  $\geq$  r tabel, maka item dapat dinyatakan valid, nilai r hitung  $<$  r tabel, maka item dinyatakan tidak valid.

## 2. Uji Reliabilitas

Menurut (Sugiyono, 2018) Uji reliabilitas adalah indeks yang menunjukkan sejauh mana suatu alat ukur dapat dipercaya atau diandalkan. Uji reliabilitas digunakan untuk mengetahui konsistensi alat ukur yang biasanya menggunakan kuesioner, maksudnya apakah alat ukur tersebut akan mendapatkan pengukuran yang tetap konsisten jika pengukuran diulang kembali. Metode yang sering digunakan dalam penelitian untuk mengukur skala rentangan seperti *skala Likert* adalah *Cronbach Alpha*. Uji reliabilitas merupakan kelanjutan dari uji validitas, dimana item yang masuk pengujian adalah item yang valid saja. Untuk menentukan instrumen reliabel atau tidak menggunakan batasan 0,6.

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

Pemberian interpretasi terhadap reliabilitas pada umumnya digunakan dasar keputusan sebagai berikut:

- 1) Item pertanyaan atau pernyataan responden penelitian dikatakan reliabel jika  $r_{hitung} > r_{tabel}$ , berarti dapat digunakan untuk penelitian.
- 2) Item pertanyaan atau pernyataan responden penelitian dikatakan tidak reliabel jika  $r_{hitung} < r_{tabel}$

Berikut ini merupakan contoh tabel dari uji realibilitas

**Tabel 3.4 Contoh Tabel Uji Realibilitas**

Variabel	Nilai Reliabilitas	Status
Pengelolaan Keuangan (Y)		Reliabel
Pengetahuan Keuangan (X1)		Reliabel
Sikap Keuangan (X2)		Reliabel
<i>Locus Of Control Internal</i> (X3)		Reliabel
<i>Financial Self-efficacy</i> (X4)		Reliabel

### 3.6.2 Uji Asumsi Klasik

Pengujian asumsi klasik bertujuan untuk mengetahui dan menguji kelayakan model regresi yang digunakan dalam penelitian. Pengujian ini dimaksudkan untuk memastikan data yang digunakan berdistribusi normal, tidak adanya multikolinearitas dan heteroskedastisitas. Uji asumsi klasik yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

#### 1. Uji Normalitas

Sugiyono (2018) mengemukakan bahwa, Uji normalitas dimaksudkan untuk menguji apakah nilai residual yang telah distandarisasi pada model

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

regresi berdistribusi normal atau tidak. Uji normalitas bertujuan menguji apakah dalam model regresi, antara variabel dependen dan independen mempunyai distribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik yaitu distribusi data normal atau mendekati normal. Pengujian dilakukan menggunakan uji Kolmogorov Smirnov dengan dasar pengambilan keputusan jika nilai Asymptotic Significance (2-tailed)  $> 0,05$  maka nilai residual berdistribusi normal tetapi jika Asymptotic Significance (2-tailed)  $< 0,05$  maka nilai residual tidak berdistribusi normal.

## **2. Uji Multikolinearitas**

Menurut (Sugiyono, 2018) Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi yang terbentuk ada korelasi yang tinggi atau sempurna diantara variabel bebas atau tidak. Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi antar variabel bebasnya. Uji multikolinearitas dapat dilakukan dengan uji regresi, dengan nilai patokan VIF (*Variance Inflation Factor*). Jika nilai VIF  $< 10$  dan tolerance  $\geq 0,10$  maka dikatakan tidak terdapat masalah multikolinearitas.

## **3. Uji Heteroskedastisitas**

Menurut (Suliyanto, 2017) Uji heteroskedastisitas dalam model regresi dilakukan untuk mengetahui apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan variance dari residual pengamatan ke pengamatan lain.

Untuk mendeteksi adanya gejala heteroskedastisitas, penelitian ini menggunakan uji Glejser. Model regresi dikatakan tidak mengandung heteroskedastisitas apabila nilai signifikansi variabel bebasnya terhadap

**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, pengambilan keputusan uji Durbin-Watson.
  - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

nilai absolut residual lebih besar dari  $\alpha = 0,05$ . Model regresi yang baik adalah model yang tidak mengandung heteroskedastisitas.

Setelah terpenuhinya pengujian asumsi klasik, maka diperoleh persamaan regresi linear berganda dugaan sebagai berikut:

$$\hat{Y} = b_0 + b_1 X_1 + b_2 X_2 + b_3 X_3 + b_4 X_4$$

**Keterangan:**

$\hat{Y}$  = Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional

$X_1$  = Pengetahuan Keuangan

$X_2$  = Sikap Keuangan

$X_3$  = Locus of Control Internal

$X_4$  = Financial Self-Efficacy

$b_0$  = Nilai konstanta

$b_1, b_2, b_3, b_4$  = Koefisien arah regresi

**4. Uji Autokorelasi**

Menurut (Suliyanto, 2017) Uji autokorelasi bertujuan untuk mengetahui apakah ada korelasi antara anggota serangkaian data observasi yang diuraikan menurut waktu (*times-series*) atau ruang (*cross section*).

Autokorelasi muncul karena observasi yang berurutan sepanjang waktu berkaitan satu sama lainnya. Deteksi autokorelasi dilakukan dengan uji statistik Durbin-Watson. Pengambilan keputusan uji Durbin-Watson sebagai berikut:

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan 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) Jika  $DW < DL$  atau  $DW > 4-DL$  berarti terdapat autokorelasi.
- b) Jika  $DW$  terletak antara  $DU$  dan  $4-DU$  berarti tidak ada autokorelasi.

### 3.6.3 Analisis Regresi Linier Berganda

Menurut (Sugiyono, 2018) Analisis regresi linier berganda digunakan untuk meramalkan bagaimana keadaan (naik turunnya) variabel dependen, bila dua atau lebih variabel independen sebagai faktor prediktor dimanipulasi (dinaik turunkan nilainya).

Oleh karena itu pada penelitian ini digunakan Analisis Regresi Linier Berganda karena penelitian ini memiliki jumlah variabel terikat lebih dari satu. Pada penelitian ini digunakan Analisis Regresi Linier Berganda untuk mengetahui Pengaruh Pengetahuan Keuangan ( $X_1$ ), Sikap Keuangan ( $X_2$ ), *Locus Of Control Internal* ( $X_3$ ), dan *Financial Self-efficacy* ( $X_4$ ) terhadap Pengelolaan Keuangan ( $Y$ ).

Persamaan regresi linear berganda pada penelitian ini menggunakan rumus persamaan berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + e$$

Keterangan:

$Y$  = Pengelolaan Keuangan (variabel dependen)  $a$  = konstanta

$b_1, b_2, b_3$  = koefisien regresi

$X_1$  = Pengetahuan Keuangan (variabel independen)

$X_2$  = Tingkat Pendidikan (variabel independen)

$X_3$  = *Locus Of Control Internal* (variabel independen)

$X_4$  = *Financial Self-efficacy* (variabel independen)

e = Tingkat Kesalahan (error)

### 3.6.4 Uji Hipotesis

Uji hipotesis dilakukan dengan tiga jenis pengujian yaitu Uji Parsial (Uji T), Uji Simultan (Uji F) dan Uji Determinasi ( $R^2$ ), yang dijelaskan sebagai berikut :

#### 1. Uji Parsial ( Uji T )

Menurut (Suliyanto, 2017), nilai t hitung digunakan untuk menguji pengaruh secara parsial (per variabel) terhadap variabel tergantungnya. Uji t dilakukan dengan dasar pengambilan keputusan sebagai berikut:

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

#### 2. Uji F

Menurut (Suliyanto, 2017) nilai f hitung digunakan untuk menguji pengaruh secara simultan variabel bebas terhadap variabel tergantungnya. Tujuan uji F untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh simultan (bersama-sama) yang diberikan variabel bebas (X) terhadap variabel terikat (Y) dengan dasar pengambilan sebagai berikut:

- Jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$ , atau  $sig < 0,05$  maka terdapat pengaruh X secara simultan terhadap variabel Y.



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 mengujikan kepentingan 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) Jika  $F_{hitung} < F_{tabel}$ , atau  $sig > 0,05$  maka tidak terdapat pengaruh X secara simultan terhadap variabel Y.

### 3. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Koefisien determinan merupakan besarnya kontribusi variabel bebas terhadap variabel tergantungnya. Semakin tinggi koefisien determinasi, maka semakin tinggi kemampuan variabel bebas dalam menjelaskan variasi perubahan pada variabel tergantungnya (Suliyan, 2017). Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) berfungsi untuk mengetahui berapa persen pengaruh yang diberikan variabel Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, *Locus Of Control Internal* dan *Financial Self-efficacy* secara simultan terhadap variabel Pengelolaan Keuangan.

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

Pasar Gelugur merupakan salah satu pasar yang berada di Kota Rantauprapat dan hingga saat ini masih beroperasi dengan aktif. Pasar ini berlokasi di Jalan Gelugur, Kelurahan Silandorung, Kota Rantauprapat, Kabupaten Labuhan Batu, Provinsi Sumatera Utara. Pasar ini memiliki peran yang sangat penting bagi masyarakat sekitar, terutama dalam menunjang aktivitas perekonomian sehari-hari.

Kota Rantauprapat sendiri merupakan ibu kota dari Kabupaten Labuhan Batu. Kota ini memiliki luas wilayah sekitar 17.679 hektare atau sekitar 176,79 km<sup>2</sup>, yang mana luas ini mencakup sekitar 2,4% dari total luas wilayah Provinsi Sumatera Utara. Secara geografis, Kota Rantauprapat terletak pada koordinat 2°09'30.4" – 2°00'57.7" Lintang Utara serta 99°46'30.8" – 99°53'06.8" Bujur Timur. Posisi geografis ini menjadikan Rantauprapat sebagai salah satu kota yang strategis dalam pergerakan ekonomi di wilayah Sumatera Utara, karena berada di jalur utama yang menghubungkan berbagai daerah sekitarnya.

Secara administratif, Kota Rantauprapat terdiri dari dua kecamatan, yaitu Kecamatan Rantau Selatan dan Kecamatan Rantau Utara. Kedua kecamatan ini membawahi total 19 kelurahan/desa yang tersebar di berbagai wilayah. Rinciannya adalah sebagai berikut:

Kecamatan Rantau Selatan, yang terdiri dari 9 kelurahan/desa, yaitu:



UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak mengujikan kepentingan 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) Kelurahan/Desa Bakaran Batu
  - b) Kelurahan/Desa Ujung Bandar
  - c) Kelurahan/Desa Lobu Sona
  - d) Kelurahan/Desa Sidorejo
  - e) Kelurahan/Desa Sigambal
  - f) Kelurahan/Desa Perdamean
  - g) Kelurahan/Desa Danobale
  - h) Kelurahan/Desa Sioldengen
  - i) Kelurahan/Desa Urung Kompas
2. Kecamatan Rantau Utara, yang terdiri dari 10 kelurahan/desa, yaitu:
    - a) Kelurahan/Desa Padang Matingi
    - b) Kelurahan/Desa Rantauprapat
    - c) Kelurahan/Desa Siringo-Ringo
    - d) Kelurahan/Desa Padang Bulan
    - e) Kelurahan/Desa Sirandorung
    - f) Kelurahan/Desa Bina Raga (Rinaraga)
    - g) Kelurahan/Desa Cendana
    - h) Kelurahan/Desa Kartini
    - i) Kelurahan/Desa Aek Paing
    - j) Kelurahan/Desa Pulo Padang

Adapun batas-batas wilayah Kota Rantauprapat adalah sebagai berikut:

1. Sebelah Utara berbatasan dengan Kecamatan Bilah Barat, Kabupaten Labuhan Batu.

**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 mengujikan kepentingan 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. Sebelah Selatan berbatasan dengan Kecamatan Dolok Sigompulon, Kabupaten Padang Lawas Utara.
3. Sebelah Barat berbatasan dengan Kecamatan Bilah Barat, Kabupaten Labuhan Batu.
4. Sebelah Timur berbatasan dengan Kecamatan Bilah Barat dan Kecamatan Bilah Hulu, Kabupaten Labuhan Batu.

Dengan letaknya yang strategis, Kota Rantauprapat menjadi pusat kegiatan ekonomi dan perdagangan di wilayah Kabupaten Labuhan Batu. Salah satu pusat perdagangan utama di kota ini adalah Pasar Gelugur.

#### 4.2 Sejarah Pasar Gelugur

Pasar Gelugur merupakan salah satu pasar yang tetap aktif hingga saat ini dan memiliki sejarah yang cukup panjang dalam perkembangan perekonomian di Kota Rantauprapat. Pasar ini diresmikan pada bulan Juni tahun 2009 setelah melewati proses pembangunan yang cukup panjang.

Sebelum adanya Pasar Gelugur, masyarakat Rantauprapat mengandalkan Pasar Baru sebagai pusat perdagangan utama. Namun, seiring dengan meningkatnya jumlah pedagang dan semakin padatnya aktivitas di pasar tersebut, pemerintah daerah memutuskan untuk membangun pasar baru yang lebih luas dan lebih representatif. Dengan luas sekitar 2.000 m<sup>2</sup>, Pasar Gelugur hadir sebagai solusi atas permasalahan keterbatasan lahan di Pasar Baru yang sudah tidak mampu menampung jumlah pedagang yang terus meningkat.

Proses pembangunan Pasar Gelugur dimulai pada akhir tahun 2007 setelah melalui perencanaan sejak tahun 2005. Pembangunan pasar ini menelan anggaran

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

sebesar Rp 21 miliar yang bersumber dari Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah (APBD). Akhirnya, proyek ini berhasil diselesaikan pada Januari tahun 2009 dan diresmikan pada pertengahan tahun yang sama.

Sebelum dibangun menjadi pasar, lokasi ini merupakan area yang terdiri dari beberapa bagian, yaitu:

1. Makam Etnis Tionghoa seluas 800 m<sup>2</sup>,
2. Taman Pendidikan Kanak-Kanak (TK),
3. Perkebunan masyarakat setempat,
4. Lahan kosong.

Pemilihan lokasi ini dilakukan dengan pertimbangan strategis, yakni tidak terlalu dekat dengan pusat Kota Rantauprapat sehingga dapat menghindari kemacetan, serta berjarak hanya sekitar 1 km dari Jalan Lintas Sumatera. Faktor-faktor inilah yang menjadikan lokasi Pasar Gelugur sangat ideal untuk pusat perdagangan baru.

Konsep yang diterapkan dalam pembangunan Pasar Gelugur menggabungkan unsur pasar tradisional dengan beberapa sentuhan modern. Salah satu fitur modern yang ditambahkan dalam pasar ini adalah eskalator yang menghubungkan lantai pertama dengan lantai kedua. Hal ini menjadikan Pasar Gelugur sebagai salah satu pasar tradisional yang memiliki fasilitas lebih maju dibandingkan pasar lainnya di Kabupaten Labuhan Batu.

Pasar Gelugur kini menjadi pusat aktivitas ekonomi bagi masyarakat, baik sebagai tempat berbelanja kebutuhan sehari-hari maupun sebagai lokasi

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

perdagangan barang-barang lain seperti pakaian, perhiasan, elektronik, peralatan rumah tangga, serta berbagai jenis lauk-pauk.

#### **4.3 Peran Pasar Gelugur dalam Perekonomian**

Pasar Gelugur memiliki peran yang sangat penting dalam aktivitas ekonomi masyarakat. Seperti pasar pada umumnya, Pasar Gelugur berfungsi sebagai:

##### **1. Sarana Distribusi Barang**

Pasar menjadi tempat utama dalam menyalurkan barang dan jasa dari produsen ke konsumen. Dengan adanya pasar, produsen dapat menjual barang hasil produksinya secara langsung maupun tidak langsung kepada masyarakat. Di Pasar Gelugur, distribusi barang berjalan lancar. Salah satu contohnya adalah distribusi tahu dari produsen ke pedagang pasar yang kemudian dijual kepada masyarakat.

##### **2. Tempat Terbentuknya Harga**

Pasar merupakan tempat pertemuan antara penjual dan pembeli yang memungkinkan terjadinya tawar-menawar harga. Di Pasar Gelugur, harga barang terbentuk berdasarkan interaksi antara penjual dan pembeli, sehingga harga yang disepakati merupakan hasil keseimbangan antara keinginan produsen dan daya beli konsumen.

##### **3. Sarana Promosi Produk**

Pasar menjadi tempat bagi produsen dan pedagang untuk memperkenalkan produk mereka kepada masyarakat. Promosi dapat dilakukan



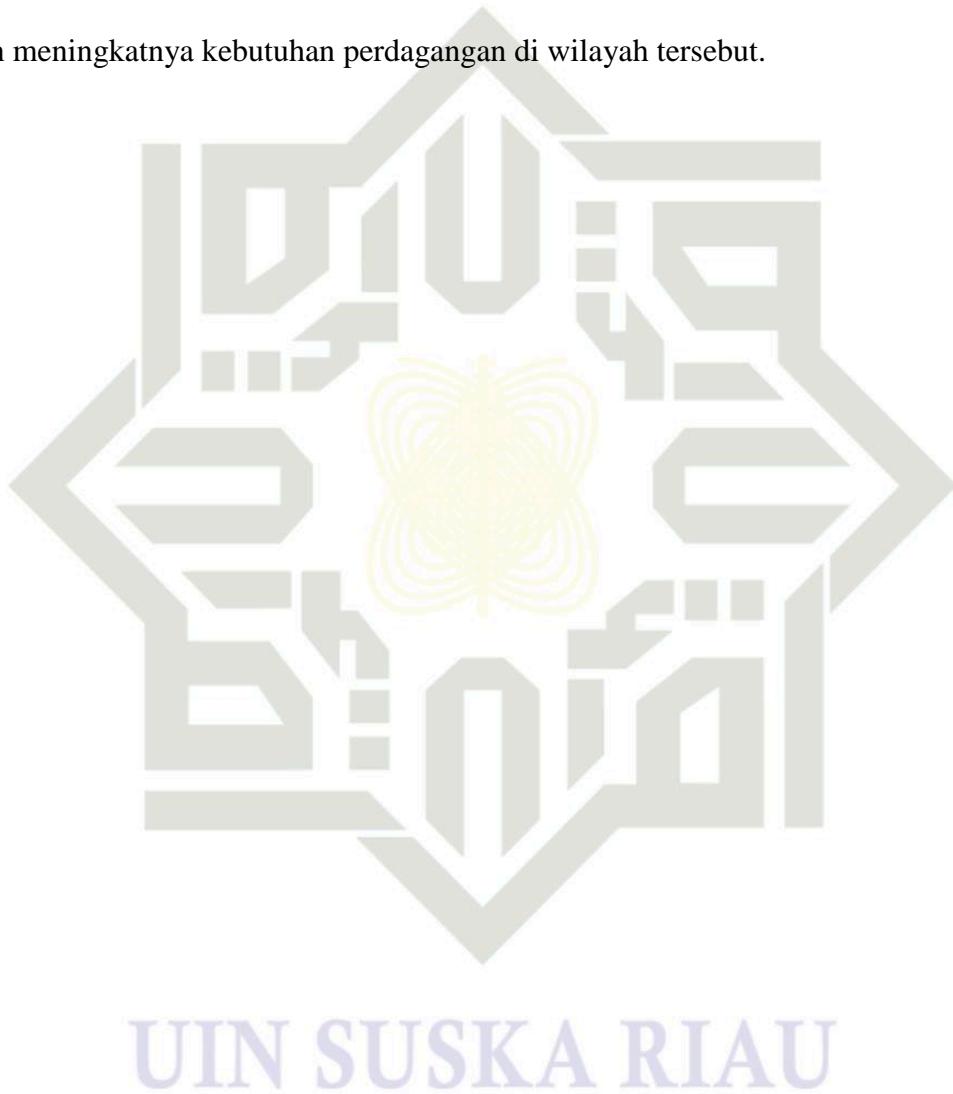
UIN SUSKA RIAU

**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 mengujikan kepentingan 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 berbagai cara, seperti pemasangan spanduk, penyebaran brosur, atau melalui interaksi langsung antara penjual dan pembeli.

Dengan berbagai fungsi dan perannya, Pasar Gelugur tetap menjadi bagian penting dalam kehidupan masyarakat Kota Rantauprapat dan terus berkembang seiring dengan meningkatnya kebutuhan perdagangan di wilayah tersebut.



**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 mengujikan kepentingan 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 jabaran hasil penelitian di atas, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Pengetahuan Keuangan ( $X_1$ ) berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan ( $Y$ ) dengan nilai koefisien regresi sebesar 0,606, thitung = 5,750, dan sig. = 0,000 (<0,05). Nilai koefisien positif menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat Pengetahuan Keuangan pedagang, maka semakin baik pengelolaan keuangan mereka.
2. Sikap Keuangan ( $X_2$ ) memiliki pengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan ( $Y$ ) dengan koefisien regresi sebesar 0,255, thitung = 1,921, dan sig. = 0,000 (<0,05). Hasil ini menunjukkan bahwa semakin positif Sikap Keuangan pedagang, maka semakin baik pula pengelolaan keuangannya.
3. *Locus Of Control Internal* ( $X_3$ ) tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan ( $Y$ ) dengan nilai koefisien regresi sebesar -0,082, thitung = -0,605, dan sig. = 0,547 (>0,05). Hasil ini menunjukkan bahwa individu dengan *Locus Of Control Internal* tinggi belum tentu memiliki pengelolaan keuangan yang lebih baik, kemungkinan karena faktor eksternal seperti kondisi ekonomi dan kebiasaan keuangan yang lebih dominan memengaruhi pengelolaan keuangan mereka.

**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 mengurangi kepentingan 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. *Financial Self-efficacy* (X4) memiliki pengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan (Y) dengan koefisien regresi sebesar 0,019, thitung = 0,155, dan sig. = 0,001 (<0,05). Hasil ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat *Financial Self-efficacy*, semakin baik kemampuan mereka dalam mengelola keuangan.
5. Hasil uji F menunjukkan bahwa semua variabel independen berpengaruh secara bersama-sama terhadap Pengelolaan Keuangan dengan nilai Fhitung sebesar 21,631 (> Ftabel 2,46) dan sig. = 0,000 (<0,05). Koefisien determinasi (R Square) sebesar 0,520 menunjukkan bahwa 52% variabilitas dalam Pengelolaan Keuangan dapat dijelaskan oleh variabel independen dalam penelitian ini, sedangkan 48% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan dalam model penelitian.

## 6.2 Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, maka adapun saran yang dapat peneliti berikan yakni:

1. Bagi Pedagang Pasar
  - a) Mengikuti pelatihan pencatatan keuangan sederhana yang difasilitasi baik oleh UMKM, dinas koperasi atau lembaga keuangan lokal lainnya.
  - b) Melakukan kebiasaan positif dalam keuangan, seperti mencatat pengeluaran, menabung dan mencari cara untuk mengurangi pengeluaran yang tidak diperlukan yang mana akan memperkuat sikap keuangan yang postif.

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

- c) Mulai menyusun dan mengevaluasi keputusan terhadap usaha sendiri dan fokus pada hal yang bias dikontrol.
  - d) Membedakan antara uang usaha dengan kebutuhan pribadi untuk mempermudah pencatatan, pelaporan, dan perencanaan keuangan jangka panjang.
2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Diharapkan penelitian lebih lanjut dengan menambahkan atau mengembangkan variable lain yang berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan yang tidak di teliti dalam penelitian ini. Serta diharapkan dapat memperluas daerah penelitian, sehingga hasil yang diperoleh lebih maksimal.

3. Bagi Pemerintah

Diharapkan dari penelitian ini pemerintah daerah dan lembaga keuangan, dapat menyelenggarakan program literasi keuangan untuk meningkatkan Sikap Keuangan dan *Locus of Control Internal* pedagang. Selain itu, penguatan *Financial Self-efficacy* melalui bimbingan keuangan praktis dapat membantu pedagang dalam mengambil keputusan keuangan yang lebih bijak.

- 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 mengurangi kepentingan 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

Al-Quran dan Terjemahannya

### Buku

- Arikunto. (2019). Pengantar Praktis Penyusunan Instrumen Penelitian - Google Books. In *Pengantar Praktis Penyusunan Instrumen Penelitian*.
- Arniwita, A., Suardi, M., & Marlin, T. A. (Eds.). (2021). *Manajemen keuangan: Teori dan aplikasi* (Cet. 1). Penerbit Insan Cendekia Mandiri. <https://www.insancendekiamandiri.co.id>
- Aryawati, Ni Putu Ari, D. (2022). *Manajemen Keuangan* (T. Media (ed.); 1st ed.). Tahta Media Group.
- Astuti, S. E., Sembiring, L. D., Supitriyani, S. E., Azwar, K., & Susanti, E. (2016). *Analisis laporan keuangan*. CV Media Sains Indonesia.
- Bandura, A. (1997). *Social foundations of thought and action: A social cognitive theory*. Prentice-Hall.
- Bimo, W. (2013). *Psikologi sosial*. Andi Offset.
- Cervone, D., & Pervin, L. A. (2012). *Kepribadian: Teori dan penelitian* (Jilid 2; Terj. D. A. Prabandari). Salemba Humanika.
- Erlina, L. (2020). *Efikasi diri dalam meningkatkan kemampuan mobilisasi pasien* (Cetakan pertama). Politeknik Kesehatan Kemenkes Bandung.
- Fahmi, R. A. (2018). Manajemen Keuangan Masjid di Kota Yogyakarta. *Al-Tijary*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.21093/at.v3i1.1058>
- Hertanto E. (2017). Perbedaan Skala Likert Lima Dengan Modifikasi Skala Likert Empat Skala. In *Metodologi Penelitian*.
- Laily, N., & Wahyuni, D. U. (2018). *Efikasi diri dan perilaku inovasi* (Edisi pertama). Indomedia Pustaka.
- Labis, T. A. (2016). *Manajemen investasi dan perilaku keuangan*. Salim Media Indonesia.
- Musthafa. (2017). *Manajemen keuangan*. CV Andi Offset.
- Purba, D. S. (2021) Manajemen Usaha Kecil dan Menengah. Yayasan Kita Menulis.
- Putu, N., Aryawati, A., Si, M., Harahap, T. K., Sos, S., & Si, M. (2022). *Manajemen Keuangan*. Tahta Media
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Saliyanto. (2017). Teori dan aplikasi dengan SPSS. In *Penerbit Andi: Yogyakarta*.
- Suryianti, S. M. (2023). *Manajemen Keuangan*. Jawa Tengah: EUREKA MEDIA AKSARA.
- Sutrisno. (2013). *Manajemen keuangan: Teori, konsep dan aplikasi*. Ekonisia.

### Jurnal

- Aminatuzzahra. (2014). Persepsi Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Sosial Demografi Terhadap Perilaku Keuangan Dalam Pengambilan Keputusan Investasi Individu (Studi Kasus Pada Mahasiswa Magister Manajemen Universitas Diponegoro). *Jurnal Bisnis STRATEGI*, 23(2), 70–96.

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

- Anugrah, R. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Masyarakat Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening. In *Analytical Biochemistry* (Vol. 11, Issue 1).
- Fahmi, R. A. (2018). Manajemen Keuangan Masjid di Kota Yogyakarta. *Al-Tijary*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.21093/at.v3i1.1058>
- Febriana Sulistya Pratiwi. (2022). Peranan Manajemen Sdm Sebagai Kebangkitan Umkm Ditengah Pandemi Pada Komunitas Umkm Pasar Lama Kota Tangerang. *γγάτ*, 1(8.5.2017), 2003–2005.
- Hamzah, A., Sukma, N., Nurfa'ijah, F. A., & Aprilia, S. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Praktik Keuangan Syariah Mahasiswa Di Indonesia. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 8(2), 16–30. <https://doi.org/10.25134/jrka.v8i2.7770>
- 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*, 1(1), 270–275.
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Kar, S. K., Ransing, R., Arifat, S. M. Y., & Menon, V. (2021). Second wave of COVID-19 pandemic in India: Barriers to effective governmental response. *EClinicalMedicine*, 36, 100915. <https://doi.org/10.1016/j.eclinm.2021.100915>
- Nobriyani, A. P., & Haryono, N. A. (2019). Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Financial Management Behavior pada Keluarga TKI di Kabupaten Ponorogo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 7, 841–856.
- Nugraha. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus UMKM Sektor Perdagangan di Wilayah Kota Tasikmalaya). *21*(1), 1–9.
- Pasuk, I. J. I., Sungkawati, E., & Harmadiji, D. E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pada Pedagang Pasar Sawojajar. *Jurnal Penelitian & Pengkajian Ilmiah Mahasiswa (JPPIM)*, 4(3), 28–38.
- Pinasti, W. (2017). Pengaruh Self-Efficacy, Locus Of Control, dan Faktor Demografis Terhadap Kematanan Karir Mahasiswa UIN Syarif Hidayatullah Jakarta. UIN Syarif Hidayatullah Jakarta: Fakultas Psikologi. In *Skripsi*.
- Romadoni, D. A., & Ristianawati, Y. (2024). Perilaku Pengelolaan Keuangan: Pendapatan, Sikap Keuangan, Literasi Keuangan, Dan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening. *Edunomika*, 8(3), 1–15.
- Sekita, S. (2011). Financial literacy and retirement planning in Japan. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 637–656. <https://doi.org/10.1017/S1474747211000527>
- Setyaningsih, R., & As'ari, H. (2024). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap

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

- Keuangan Dan Investasi Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm Di Desa Bugisan Kecamatan Prambanan Kabupaten Klaten. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 8(2), 463–478. <https://doi.org/10.31955/mea.v8i2.4008>
- Syamseptiadi, E., & Linda, R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Locus of Control Internal terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Baru Tradisional di Sungai Pakning Kecamatan Bukit Batu Kabupaten Bengkalis. *EMBISTEK: Ekonomi, Manajemen Bisnis, Syariah, Dan Teknologi*, 1(1), 140–151.
- Tarigan, W. J., Purba, D. S., & Sinaga, M. H. (2023). Analisis Pengelolaan Keuangan dan Pengeluaran Daerah Terhadap Pendapatan Masyarakat di Kabupaten Simalungun. *Jurnal Ecogen*, 6(1), 14. <https://doi.org/10.24036/jmpe.v6i1.14474>
- Volpe, H. C. and R. P. (2016). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Zhongguo Jiguang/Chinese Journal of Lasers*, 43(8), 107–128. <https://doi.org/10.3788/CJL201643.0811001>
- Wahyuni, E. S., Taufik, T., & Ratnawati, V. (2017). Pengaruh Budaya Organisasi, Locus Of Control, Stres Kerja Terhadap Kinerja Aparat Pemerintah Daerah Dan Kepuasan Kerja Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Manajemen*, 20(2), 189. <https://doi.org/10.24912/jm.v20i2.43>
- Warsono. (2016). Prinsip-Prinsip dan Praktik Keuangan Pribadi. *Jurnal Salam*, 13(2), 137–151.
- Yushita, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 6(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v6i1.14330>
- Zahroh, F., & Pangestuti, I. R. D. (2014). *Menguji Tingkat Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Pribadi, dan Perilaku Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Semester 3 dan Semester 7*.

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

**LAMPIRAN****Lampiran 1 Kuesioner Penelitian  
KUESIONER PENELITIAN**

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya Dendy Suherman Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, yang sedang melakukan penelitian dalam rangka penyusunan skripsi dengan judul "**Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Locus of Control Internal dan Financial Self-Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu**". Dan dalam rangka pengumpulan data untuk penelitian dan syarat menyelesaikan studi Strata-1 pada Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, saya mohon partisipasi dan kesediaan Bapak/Ibu dalam menjawab kuesioner ini.

Saya ucapkan terimakasih kepada Bapak/Ibu yang telah bersedia meluangkan waktunya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

**A PETUNJUK PENGISIAN**

1. Isilah terlebih dahulu identitas anda.
2. Bacalah dengan baik pernyataan dan pilihlah salah satu jawaban yang menurut anda paling benar dengan memberikan tanda (✓) pada pilihan anda.
3. Pilihlah jawaban dengan kriteria dibawah ini: a) Sangat Setuju (SS) b) Setuju (S) c) Tidak Setuju (TS) d) Sangat Tidak Setuju (STS)
4. Mohon kuisioner di isi dengan lengkap, kerahasiaan dari jawaban Anda dijamin sepenuhnya.

**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 mengujikan kepentingan 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. IDENTITAS RESPONDEN

Nama/Inisial :

Jenis Kelamin : ( ) Laki-Laki ( ) Perempuan Usia

Pedagang :

Jenis Dagangan :

Pendidikan Terakhir :

Omset Perbulan : ( ) Rp 0 - Rp1.000.000,00

( ) Rp 1.001.000,00 - Rp 3.000.000,00

( ) Rp 3.001.000,00 - Rp 6.000.000,00

( ) Rp 6.001.000,00 - Rp10.000.000,00

## Pengelolaan Keuangan (Y)

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Saya selalu berusaha mengelola keuangan secara konsisten untuk mencapai tujuan keuangan saya.				
2	Saya menjaga keberlanjutan dalam perencanaan dan pengelolaan keuangan agar tetap stabil.				
3	Saya merasa bertanggung jawab atas setiap keputusan keuangan yang saya buat.				
4	Saya selalu mencatat dan melaporkan penggunaan dana secara jelas dan dapat dipertanggungjawabkan.				
5	Saya terbuka dalam memberikan informasi keuangan kepada pihak yang berkepentingan jika diperlukan.				
6	Saya selalu menyusun laporan keuangan yang jelas dan mudah dipahami untuk memantau perkembangan keuangan.				
7	Saya selalu mempertimbangkan keseimbangan antara pemasukan dan pengeluaran agar keuangan tetap sehat.				
8	Saya memiliki strategi keuangan untuk mengurangi risiko dan menjaga keberlanjutan usaha atau kehidupan pribadi saya.				

Sumber: (Warsono, 2010)

**© Hak Cipta milik UIN Suska Riau**

### Pengetahuan Keuangan (X1)

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Saya memahami konsep bunga majemuk dan bagaimana pengaruhnya terhadap tabungan atau pinjaman.				
2	Saya mengetahui dampak inflasi terhadap daya beli uang di masa depan.				
3	Saya memahami perbedaan antara tabungan di rekening giro dan deposito berjangka.				
4	Saya mengetahui syarat dan ketentuan dalam pengajuan kredit di lembaga keuangan.				
5	Saya memahami pentingnya memiliki asuransi untuk mengantisipasi risiko keuangan di masa depan.				
6	Saya mengetahui perbedaan antara asuransi jiwa, asuransi kesehatan, dan asuransi pendidikan.				
7	Saya memahami berbagai jenis investasi seperti saham, properti, dan emas.				
8	Saya dapat membuat keputusan investasi berdasarkan pertimbangan keuntungan dan risiko.				

Sumber: Chen & Volpe dalam (Yushita, 2017)

### Sikap Keuangan (X2)

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Saya selalu membuat perencanaan anggaran keuangan sebelum melakukan pengeluaran.				
2	Saya mengatur pengeluaran bulanan agar sesuai dengan rencana keuangan yang telah saya buat.				
3	Saya merasa cemas jika memiliki utang dalam jumlah besar.				
4	Saya hanya akan berutang jika sangat diperlukan dan memiliki rencana jelas untuk melunasinya.				
5	Saya merasa aman dengan kondisi keuangan saya saat ini.				
6	Saya selalu menyisihkan sebagian pendapatan untuk dana darurat agar keuangan saya tetap stabil.				
7	Saya percaya bahwa cara saya mengelola keuangan mencerminkan kepribadian saya.				
8	Saya merasa puas dengan cara saya mengatur dan menggunakan uang pribadi.				

Sumber: (Zahroh & Pangestuti, 2014)

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

### Locus of Control (X3)

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Saya percaya bahwa keberhasilan saya sangat bergantung pada kemampuan yang saya miliki.				
2	Saya yakin bahwa saya dapat menguasai keterampilan baru jika saya berusaha dengan sungguh-sungguh.				
3	Saya selalu tertarik untuk mengembangkan diri agar dapat mencapai tujuan hidup saya.				
4	Saya merasa terdorong untuk melakukan sesuatu yang sesuai dengan minat dan passion saya.				
5	Saya yakin bahwa minat saya terhadap suatu hal dapat mempengaruhi kesuksesan saya di bidang tersebut.				
6	Saya selalu berusaha semaksimal mungkin untuk mencapai tujuan saya, meskipun menghadapi kesulitan.				
7	Saya percaya bahwa kegagalan bukan akhir, tetapi kesempatan untuk belajar dan mencoba lagi.				
8	Saya merasa bertanggung jawab atas hasil yang saya peroleh karena saya telah berusaha sebaik mungkin.				

Sumber: (Herleni & Tasman, 2019)

### Financial Self-Efficacy (X4)

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Saya selalu membuat rencana keuangan untuk mencapai tujuan finansial saya.				
2	Saya dapat mengatur pengeluaran dan pendapatan saya agar sesuai dengan tujuan keuangan yang telah saya tetapkan.				
3	Saya percaya bahwa saya mampu mencapai tujuan keuangan saya dengan usaha yang konsisten.				
4	Saya yakin bahwa saya dapat meningkatkan kondisi keuangan saya melalui keputusan finansial yang tepat.				
5	Saya tetap tenang dan mampu mengambil keputusan keuangan yang bijak saat menghadapi keadaan darurat.				
6	Saya selalu memiliki strategi untuk menghadapi risiko finansial yang tidak terduga.				
7	Saya yakin bahwa saya memiliki kendali penuh atas keputusan keuangan saya.				

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



UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

Saya selalu mempertimbangkan berbagai aspek sebelum mengambil keputusan keuangan yang penting.

Sumber: (Frinda et al., 2023)



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

## Lampiran 2 Pedoman Wawancara

1. Apakah Bapak/Ibu sudah melakukan pengelolaan keuangan dengan baik?
2. Apakah Bapak/Ibu memahami konsep perencanaan keuangan? Dan setujukah untuk membuat perencanaan keuangan?
3. Apakah Bapak/Ibu merasa mengalami kesulitan dalam mengelola keuangan usaha dagang? Mengapa demikian?
4. Apakah fluktuasi harga (naik turunnya harga barang dagangan) mempengaruhi penghasilan pada usaha Bapak/Ibu?
5. Apakah Bapak/Ibu merasa mampu untuk mengatur keuangan dalam situasi sulit?



**© Hak Cipta milik UIN Suska Riau**

**Hak Cipta Difindungi Undang-Undang**

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

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

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

Tabulasi Data Variabel Y

**Lampiran 3 Tabulasi Data**

Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y
4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	4	3	3	3	3	25
3	4	3	4	4	4	4	4	30
4	3	2	2	3	2	3	4	23
2	3	3	4	4	4	4	3	27
4	3	3	4	3	2	1	3	23
3	4	4	3	3	3	3	3	26
4	3	4	4	3	4	3	3	28
3	3	3	3	3	4	4	3	26
3	3	4	4	4	4	4	4	30
4	3	4	4	4	4	4	3	30
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	4	4	4	4	3	28
3	4	2	4	4	4	4	4	29
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	3	4	4	4	4	4	31
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	3	3	3	4	4	29
2	3	3	3	3	3	2	3	22
3	4	3	4	3	3	4	4	28
4	4	3	4	4	4	4	3	30
3	3	3	3	3	3	4	3	25
3	3	3	3	4	3	4	3	28
3	3	3	3	3	3	4	3	26
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	3	3	3	3	4	3	3	25
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	3	3	3	4	4	29
3	3	3	3	3	3	3	3	25
3	3	3	3	4	3	4	3	28
3	3	3	3	3	3	4	3	26
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	3	3	3	3	4	3	3	25
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	3	3	4	3	3	27
3	3	3	3	3	3	3	4	25
4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	3	3	4	3	26
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	4	3	3	3	3	4	27
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	4	4	4	4	4	4	27
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	4	3	3	3	3	4	24



**© Hak cipta milik UIN Suska Riau**

**State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau**

**Hak Cipta Dihindungi Undang-Undang**

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

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

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

4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	4	3	4	3	4	3	4	4	28
3	3	3	4	3	3	3	3	3	25
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
2	3	2	3	1	3	4	3	3	21
3	3	3	2	3	3	3	3	3	23
4	4	4	4	3	4	4	4	4	31
4	4	4	3	3	2	3	3	3	26
4	3	4	3	4	3	4	4	4	29
4	3	3	3	3	3	3	4	3	26
3	3	4	3	3	3	3	3	3	25
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	4	3	25
4	3	4	4	4	3	3	3	3	28
4	4	4	4	4	4	4	3	3	30
4	4	3	4	3	3	3	4	4	29
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	3	3	3	4	4	3	4	4	29
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	3	4	4	4	4	4	4	4	31
4	3	4	4	4	3	3	3	4	29
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	4	3	4	3	3	4	4	29
3	4	3	3	3	3	3	3	3	25
3	3	3	3	3	3	3	3	3	25
4	3	4	4	4	4	4	4	4	31
4	3	4	4	4	4	3	3	4	29
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	4	3	4	3	3	4	4	29
3	4	3	3	3	3	3	3	3	25
3	2	3	3	4	4	4	3	3	25
4	3	3	4	4	4	4	4	4	30
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	3	3	4	4	4	4	4	4	30
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
2	2	3	3	2	2	3	2	2	19
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	3	3	3	4	4	3	3	27
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	4	4	4	4	3	3	30
3	3	4	4	4	4	4	4	4	30
3	3	3	3	3	3	3	4	3	25
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24



3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	25
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	28
3	4	4	3	3	3	4	3	4	4	28
3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	23
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	25
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	29
3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	30
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	31
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	32

**Hak Cipta Dihindungi Undang-Undang**

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

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

- Pengutipan tidak mengurangi kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**Tabulasi Data Variabel X1**

X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1
4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	4	4	4	4	3	3	3	28
3	4	3	4	4	4	3	4	29
4	4	4	4	3	4	4	4	31
4	4	3	3	4	4	3	3	28
4	4	3	2	1	3	3	4	24
3	3	3	3	3	3	2	3	23
4	4	3	3	4	3	2	1	24
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	3	2	3	4	2	3	4	25
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	4	3	3	3	24
3	3	3	4	4	3	3	3	26
4	4	4	4	3	2	3	4	28
4	4	4	4	4	4	3	3	30
4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	4	4	3	4	3	4	4	29
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	4	4	3	3	3	29
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	3	3	3	4	3	4	3	27
3	3	4	4	4	4	4	2	28
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	3	3	3	3	3	3	3	25
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	4	4	3	3	3	27
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	3	3	4	3	3	3	26
4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	3	4	3	3	4	3	27
4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	3	3	4	3	3	3	26
4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	3	4	3	3	4	3	27
4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	3	3	2	3	3	3	4	26

**© Hak Cipta milik UIN Suska Riau**

**State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau**

**Hak Cipta Dilindungi Undang Undang**

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

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

- b. Pengutipan tidak mengurangi kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.



**© Hak cipta milik UIN Suska Riau**

**State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau**

**Hak Cipta Dihindungi Undang-Undang**

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

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

- b. Pengutipan tidak mengurangi kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
- 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4	3	3	4	4	4	4	4	3	29
3	4	3	4	4	4	4	3	29	
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	2	3	3	3	3	3	3	23
3	3	3	3	3	3	3	3	4	25
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	3	3	3	3	4	4	4	28
4	4	3	4	4	4	4	4	3	30
3	4	4	3	3	3	3	4	4	28
3	3	4	3	3	3	3	3	3	25
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	4	3	3	3	3	3	28
3	3	3	3	4	3	3	4	4	27
3	4	4	3	3	3	4	4	4	29
3	3	3	4	3	3	3	3	3	25
4	4	4	4	4	4	4	3	4	31
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	3	3	3	4	3	4	29
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	4	4	4	4	3	4	31
3	4	3	4	3	3	3	3	3	29
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	3	4	3	3	4	3	3	28
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	4	3	3	3	3	3	25
4	4	4	4	4	3	4	3	4	30
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	2	4	4	4	4	4	4	3	29
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	2	2	3	3	3	3	1	20
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	3	4	4	4	4	4	4	4	31
3	3	3	3	3	3	3	3	3	26
3	4	3	3	3	4	3	4	4	28
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	2	3	3	23
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24



3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	3	4	3	4	3	3	4	28
3	4	3	4	3	4	3	4	4	28
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	4	3	3	3	3	25
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	4	4	4	3	3	4	30
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	3	3	3	3	3	26
4	4	4	4	4	4	3	3	3	29
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	2	3	23
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	3	4	4	4	4	4	4	4	31
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32

**Hak Cipta Dihindungi Undang-Undang**

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

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

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

**© Hak Cipta milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau**

**Tabulasi Data Variabel X2**

X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2
4	4	4	4	3	3	3	3	28
3	3	3	3	4	3	3	3	25
4	3	3	4	2	3	2	3	24
4	4	4	4	3	3	3	2	27
3	4	4	4	3	3	2	3	26
4	2	4	1	3	3	3	3	23
3	3	3	3	3	3	3	3	24
2	3	3	2	3	3	3	3	22
4	4	3	4	3	3	3	3	27
4	4	4	3	3	3	3	3	27
3	3	3	3	4	2	3	2	23
3	3	3	3	3	2	2	2	21
4	4	3	4	4	3	3	3	28
3	4	4	4	4	3	4	4	30
4	4	4	4	3	3	3	3	28
4	4	4	4	3	3	3	3	28
4	3	4	3	3	3	3	3	26
3	3	3	3	4	3	3	3	25
3	3	3	3	4	4	4	4	28
4	4	4	4	4	3	3	4	30
4	4	4	4	3	3	4	4	30
3	2	4	4	3	2	2	3	23
3	4	3	3	2	2	2	3	22
3	3	3	3	4	4	3	4	27
3	3	3	3	3	4	3	4	26
4	3	3	3	3	3	3	3	25
3	3	3	3	3	2	3	3	23
3	3	3	3	3	3	3	4	25
3	3	3	3	2	2	3	3	22
4	4	3	4	4	3	3	3	27
4	4	4	4	3	3	3	3	28
3	3	4	3	3	3	3	3	25
4	4	4	4	2	2	2	3	25
4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	3	3	3	3	3	4	25
3	3	3	3	3	2	2	3	22
4	4	4	4	3	3	3	3	28
3	3	3	3	3	2	2	4	23
2	4	4	4	2	2	3	4	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.

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

**© Hak Cipta milik UIN Suska Riau**

4	3	4	4	3	2	1	2	23
4	3	3	3	4	3	4	3	27
3	3	3	3	4	4	4	3	27
2	3	3	2	3	2	3	3	21
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	4	4	3	3	3	29
4	4	4	4	4	3	3	3	29
4	4	4	4	4	3	3	4	30
3	3	4	3	3	2	2	4	24
3	3	3	3	3	2	3	3	23
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	4	4	4	4	4	3	4	30
3	3	4	4	3	3	3	3	26
4	4	4	3	3	3	3	3	27
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	4	2	3	3	3	27
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	3	2	2	3	3	3	3	23
3	3	3	3	4	4	4	4	28
4	4	4	4	3	3	3	4	29
4	4	4	3	3	3	3	3	27
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	3	4	3	3	4	29
3	3	2	2	4	4	3	4	25
3	4	4	3	3	4	3	4	28
4	4	4	4	3	3	4	2	27
4	4	4	4	3	2	2	3	26
3	3	3	3	4	2	2	3	22
4	4	4	4	4	3	3	3	29
4	4	4	4	4	3	4	3	30
2	2	3	3	3	3	4	3	23
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	3	3	4	3	4	29
3	3	3	3	3	3	3	4	25
4	3	4	4	4	3	3	4	28
4	4	4	4	3	3	4	4	30
4	3	3	3	4	3	3	3	26
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	4	4	4	4	28
3	3	3	3	3	3	3	3	24

**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 mengurangi kepentingan 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 milik UIN Suska Riau

3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	23
4	3	4	3	2	2	2	2	3	3	23
4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	27
4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	31
4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	27
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	25
4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	31
4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	25
4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	25
4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	28
3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	25
3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	30
3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	26
4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	30
4	4	4	4	4	3	2	2	2	3	26

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

- Pengutipan tidak mengurangi kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**© Hak Cipta milik UIN Suska Riau**

Tabulasi Data Variabel X3

X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	X3
3	3	3	4	3	3	3	3	25
3	3	4	4	3	3	3	3	26
3	2	2	3	4	3	4	3	24
3	2	3	3	3	4	4	3	25
3	2	3	3	3	3	3	3	23
3	3	3	3	3	3	4	4	26
4	4	4	4	3	4	3	3	29
3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	4	4	4	3	27
3	3	3	3	4	4	3	4	27
3	2	2	2	4	4	3	3	23
2	3	3	3	4	4	4	4	27
3	3	3	3	4	4	3	3	26
4	4	4	4	4	4	4	3	31
3	3	3	3	4	4	3	3	26
3	3	3	3	3	3	4	3	25
3	3	3	3	4	4	4	3	27
4	2	3	4	3	3	4	4	27
4	4	4	4	4	4	4	3	31
4	3	4	3	4	4	4	4	30
4	2	3	3	3	3	4	3	25
3	2	3	3	3	3	3	3	23
2	2	2	2	4	4	4	4	24
3	3	3	4	4	3	4	3	27
3	3	4	3	4	4	4	4	29
4	3	3	3	4	4	4	4	29
3	4	3	3	4	4	4	4	29
4	3	3	3	4	4	4	4	29
3	2	3	3	4	4	4	4	27
3	3	3	3	4	4	4	4	28
3	2	3	3	4	4	4	4	27
3	3	3	3	4	4	4	4	28
3	2	3	3	4	4	4	4	27
4	4	4	4	4	4	4	4	31
4	4	3	3	4	4	3	4	29
2	2	3	3	4	4	4	4	26
3	2	3	3	3	4	4	4	26
4	1	3	3	3	3	4	4	25
4	3	3	2	4	4	4	4	28

**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 mengurangi kepentingan 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 milik UIN Suska Riau  
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau**

**Hak Cipta Dihindungi Undang-Undang**

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

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

- b. Pengutipan tidak mengurangi kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
- 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2	2	1	2	4	4	4	4	23
3	3	3	3	4	4	4	3	27
4	3	4	4	4	4	4	4	31
3	3	3	3	4	4	3	4	27
3	3	3	3	4	4	4	4	28
3	3	3	3	3	3	3	3	25
3	3	2	3	3	4	3	4	25
4	4	3	3	4	4	4	4	30
2	2	3	3	3	4	3	4	24
3	3	3	3	4	4	4	4	28
3	3	3	2	4	4	3	4	26
3	3	3	3	4	4	3	4	27
4	3	3	3	4	4	4	4	29
3	3	3	3	4	4	4	4	28
3	3	3	3	4	4	3	3	26
3	3	3	3	4	4	4	4	28
3	4	3	3	4	4	4	4	29
3	3	3	3	4	4	3	3	26
3	3	3	3	4	4	3	4	27
4	4	3	4	4	4	3	4	30
3	3	3	3	4	4	3	4	27
3	3	3	3	4	4	3	4	27
3	3	3	4	4	4	4	4	29
3	3	3	3	4	4	3	4	27
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	3	4	3	4	4	4	4	30
3	2	3	3	4	4	3	3	25
3	3	3	3	4	4	4	4	28
2	3	3	3	4	4	4	4	27
3	4	4	3	4	4	4	4	30
3	3	3	3	4	4	4	4	27
3	3	3	3	4	4	4	4	27
3	3	3	3	4	4	4	4	28
3	3	3	3	3	4	4	4	26
3	3	3	3	3	4	3	4	26
2	3	3	3	4	3	4	3	25
3	3	3	3	3	4	3	4	25
4	4	3	3	3	4	4	4	29
3	3	3	3	3	4	4	4	27
3	3	3	4	3	4	3	4	26
4	4	3	4	3	4	4	4	31
3	3	3	4	3	4	3	4	27
4	4	4	4	3	4	4	4	31
3	3	3	4	4	3	3	4	26
3	3	3	4	4	3	4	4	27



3	3	3	3	4	4	4	4	4	28
3	3	3	3	2	4	3	4	4	27
3	3	3	4	4	3	3	3	4	24
2	3	4	4	4	3	3	4	4	27
3	2	2	2	4	4	3	3	4	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	4	4	4	3	3	4	28
3	4	3	3	3	3	3	3	4	26
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	4	3	3	3	25
4	4	4	4	4	4	3	4	4	31
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	2	3	4	4	4	3	3	3	26
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	3	4	3	4	3	3	3	4	28
4	2	3	3	3	3	3	4	4	26
3	2	3	3	3	3	2	2	3	21

**Hak Cipta Dihindungi Undang-Undang**

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

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

- Pengutipan tidak mengurangi kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**© Hak Cipta milik UIN Suska Riau  
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau**

Tabulasi Data Variabel X4

X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6	X4.7	X4.8	X4
3	3	3	3	4	3	3	3	25
3	3	4	4	3	4	4	3	28
3	3	4	4	4	3	3	4	28
4	4	4	4	4	4	4	3	31
3	3	4	4	4	4	4	4	30
3	3	4	4	3	4	4	4	29
4	4	4	4	3	4	4	3	30
4	3	4	2	3	3	3	3	25
3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	3	4	4	4	3	3	3	28
3	3	3	3	4	3	3	4	27
3	3	4	4	3	3	3	3	26
3	3	4	4	4	4	3	3	28
3	3	3	3	3	3	4	4	26
3	3	3	3	4	3	3	4	27
4	4	4	4	4	3	3	3	29
4	4	4	3	3	4	4	3	29
4	4	4	4	3	3	3	3	28
4	4	4	4	4	4	3	3	30
3	4	4	4	3	3	3	3	27
4	2	4	3	4	3	3	3	26
4	4	4	4	3	3	3	3	28
4	4	4	4	4	4	3	4	31
3	3	4	4	4	3	3	4	29
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	3	4	4	31
4	4	4	4	4	4	3	4	31
3	3	4	4	4	3	4	4	29
4	4	4	4	4	3	3	4	30
4	4	4	4	4	4	3	4	30
4	4	4	3	4	3	3	3	28
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	3	3	30
4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	4	4	31
4	4	2	3	4	3	4	3	26
4	4	4	3	4	4	4	4	31

**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 mengurangi kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.



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

**Hak Cipta Dihindungi Undang-Undang**

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

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

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

4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
2	3	3	4	3	4	4	4	4	27
4	4	4	4	3	4	4	4	4	31
3	4	4	4	4	4	4	4	4	31
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	4	3	4	4	3	4	4	28
3	4	4	4	4	4	4	4	4	31
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	4	3	2	3	28
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	4	4	3	4	3	4	30
4	3	4	4	4	4	4	4	4	31
4	4	4	4	4	3	4	3	4	30
4	4	4	4	4	3	4	3	4	30
4	3	4	4	4	4	4	4	4	31
4	4	3	2	3	4	4	4	4	28
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	3	4	4	3	4	4	4	4	29
4	4	4	3	3	3	4	4	3	29
3	4	4	4	4	4	4	4	4	31
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
3	4	4	4	4	3	3	4	3	28
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	4	4	3	4	4	4	4	4	31
3	3	4	4	3	3	3	4	3	27
3	3	3	3	3	3	4	4	4	27
3	4	4	3	3	3	4	3	4	28
3	4	3	3	3	3	4	4	4	28
4	4	4	3	3	3	4	4	4	30
3	4	4	4	4	4	4	4	4	31
4	4	3	4	3	3	4	4	4	30
4	4	2	4	4	4	4	3	3	28
3	4	4	3	4	4	4	3	3	28
3	4	3	3	3	3	4	3	4	27
4	4	4	4	4	4	3	4	3	30
4	4	4	3	4	4	4	3	4	30
4	4	3	4	4	3	4	4	3	29
3	4	3	4	4	4	3	3	3	27
4	3	3	3	4	4	4	3	4	28
4	4	3	4	4	4	3	4	3	28
4	4	3	4	4	4	3	4	3	25



4	4	4	2	4	4	4	4	4	30
3	2	4	3	4	3	4	4	4	27
4	4	4	3	2	4	3	3	3	27
4	3	3	4	4	3	3	4	4	28
4	4	4	4	4	4	3	3	4	31
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	4	4	4	4	4	3	28
3	4	3	3	3	3	3	3	3	25
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	4	4	4	4	4	4	3	4	31
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
3	3	3	3	3	3	3	3	3	24
4	2	3	4	4	4	4	3	3	27
4	4	4	4	4	4	4	4	4	32
4	3	4	3	4	4	4	3	3	28
4	2	3	3	3	3	3	3	4	25
3	2	3	3	3	3	3	2	2	21

**Hak Cipta Dihindungi Undang-Undang**

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

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

- Pengutipan tidak mengurangi kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
- 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. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Lampiran 4 Hasil Olahan Data****Hasil Uji Validitas Variabel Y****Correlations**

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y
Y1	Pearson Correlation	1	.499 **	.526 **	.492 **	.593 **	.377 **	.289 **	.485 **	.717 **
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.004	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y2	Pearson Correlation	.499 **	1	.480 **	.437 **	.415 **	.456 **	.362 **	.540 **	.699 **
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y3	Pearson Correlation	.526 **	.480 **	1	.476 **	.545 **	.453 **	.338 **	.431 **	.716 **
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.001	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y4	Pearson Correlation	.492 **	.437 **	.476 **	1	.592 **	.638 **	.463 **	.455 **	.766 **
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y5	Pearson Correlation	.593 **	.415 **	.545 **	.592 **	1	.667 **	.481 **	.500 **	.811 **
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y6	Pearson Correlation	.377 **	.456 **	.453 **	.638 **	.667 **	1	.623 **	.474 **	.794 **
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y7	Pearson Correlation	.289 **	.362 **	.338 **	.463 **	.481 **	.623 **	1	.551 **	.693 **
	Sig. (2-tailed)	.004	.000	.001	.000	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Y8	Pearson Correlation	.485 **	.540 **	.431 **	.455 **	.500 **	.474 **	.551 **	1	.742 **
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100

**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.

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

Y	Pearson Correlation	.717 **	.699 **	.716 **	.766 **	.811 **	.794 **	.693 **	.742 **	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100

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

**Hasil Uji Validitas Variabel X1**

Correlations										
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1	
X1.1	Pearson Correlation	1	.523 **	.540 **	.498 **	.476 **	.463 **	.402 **	.398 **	.727 **
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	.523 **	1	.538 **	.523 **	.395 **	.464 **	.371 **	.459 **	.728 **
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	.540 **	.538 **	1	.614 **	.449 **	.528 **	.401 **	.431 **	.770 **
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	.498 **	.523 **	.614 **	1	.653 **	.617 **	.491 **	.405 **	.820 **
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.5	Pearson Correlation	.476 **	.395 **	.449 **	.653 **	1	.518 **	.394 **	.173	.690 **
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.085	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.6	Pearson Correlation	.463 **	.464 **	.528 **	.617 **	.518 **	1	.511 **	.369 **	.762 **
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.7	Pearson Correlation	.402 **	.371 **	.401 **	.491 **	.394 **	.511 **	1	.509 **	.699 **
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100

**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 mengurangi kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

**© I**

X1.8	Pearson Correlation	.398 **	.459 **	.431 **	.405 **	.173	.369 **	.509 **	1	.654 **
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.085	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1	Pearson Correlation	.727 **	.728 **	.770 **	.820 **	.690 **	.762 **	.699 **	.654 **	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100

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

**Hasil Uji Validitas Variabel X2**

Correlations										
	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2	
X2.1	Pearson Correlation	1	.570 **	.494 **	.432 **	.021	.085	.000	-.057	.560 **
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.833	.403	1.000	.572	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	.570 **	1	.594 **	.596 **	.050	.115	.098	.154	.693 **
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.621	.256	.334	.125	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	.494 **	.594 **	1	.575 **	-.016	-.008	.000	.105	.597 **
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.876	.937	1.000	.301	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	.432 **	.596 **	.575 **	1	.011	-.020	-.029	.085	.587 **
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.910	.843	.771	.398	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.5	Pearson Correlation	.021	.050	-.016	.011	1	.490 **	.437 **	.288 **	.501 **
	Sig. (2-tailed)	.833	.621	.876	.910		.000	.000	.004	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.6	Pearson Correlation	.085	.115	-.008	-.020	.490 **	1	.627 **	.430 **	.594 **
	Sig. (2-tailed)	.403	.256	.937	.843	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100

**im 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.

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

X2.7	Pearson Correlation	.000	.098	.000	-.029	.437 **	.627 **	1	.330 **	.538 **
	Sig. (2-tailed)	1.000	.334	1.000	.771	.000	.000		.001	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2.8	Pearson Correlation	-.057	.154	.105	.085	.288 **	.430 **	.330 **	1	.502 **
	Sig. (2-tailed)	.572	.125	.301	.398	.004	.000	.001		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X2	Pearson Correlation	.560 **	.693 **	.597 **	.587 **	.501 **	.594 **	.538 **	.502 **	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100

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

**Hasil Uji Validitas Variabel X3**

Correlations										
	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	X3.8	X3	
X3.1	Pearson Correlation	1	.319 **	.462 **	.358 **	-.008	.029	.134	.068	.592 **
	Sig. (2-tailed)		.001	.000	.000	.936	.776	.183	.498	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	85
X3.2	Pearson Correlation	.319 **	1	.502 **	.384 **	.159	.224 *	.038	.133	.720 **
	Sig. (2-tailed)	.001		.000	.000	.113	.025	.707	.188	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	85
X3.3	Pearson Correlation	.462 **	.502 **	1	.611 **	.044	.002	.084	.045	.669 **
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.667	.981	.406	.653	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	85
X3.4	Pearson Correlation	.358 **	.384 **	.611 **	1	-.051	-.175	-.022	-.053	.473 **
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.613	.082	.828	.598	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	85
X3.5	Pearson Correlation	-.008	.159	.044	-.051	1	.468 **	.287 **	.318 **	.413 **
	Sig. (2-tailed)	.936	.113	.667	.613		.000	.004	.001	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	85

#### 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 mengurangi kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

X3.6	Pearson Correlation	.029	.224*	.002	-.175	.468**	1	.287**	.360**	.411**	
	Sig. (2-tailed)	.776	.025	.981	.082	.000		.004	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	85
X3.7	Pearson Correlation	.134	.038	.084	-.022	.287**	.287**	1	.341**	.377**	
	Sig. (2-tailed)	.183	.707	.406	.828	.004	.004		.001	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	85
X3.8	Pearson Correlation	.068	.133	.045	-.053	.318**	.360**	.341**	1	.386**	
	Sig. (2-tailed)	.498	.188	.653	.598	.001	.000	.001		.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	85
X3	Pearson Correlation	.592**	.720**	.669**	.473**	.413**	.411**	.377**	.386**	1	
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	85	85	85	85	85	85	85	85	85	85

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

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

#### Hasil Uji Validitas Variabel X4

Correlations										
	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6	X4.7	X4.8	X4	
X4.1	Pearson Correlation	1	.377**	.297**	.195	.236*	.223*	.048	.122	.519**
	Sig. (2-tailed)		.000	.003	.052	.018	.025	.636	.229	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	99	100
X4.2	Pearson Correlation	.377**	1	.385**	.246*	.088	.410**	.166	.258**	.656**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.013	.385	.000	.098	.010	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	99	100
X4.3	Pearson Correlation	.297**	.385**	1	.317**	.218*	.241*	.157	.244*	.622**
	Sig. (2-tailed)	.003	.000		.001	.030	.016	.118	.015	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	99	100
X4.4	Pearson Correlation	.195	.246*	.317**	1	.303**	.143	.231*	.162	.549**
	Sig. (2-tailed)	.052	.013	.001		.002	.157	.021	.110	.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 meugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© I

	N	100	100	100	100	100	100	100	99	100
X4.5	Pearson Correlation	.236*	.088	.218*	.303**	1	.144	.121	.275**	.487**
	Sig. (2-tailed)	.018	.385	.030	.002		.154	.232	.006	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	99	100
X4.6	Pearson Correlation	.223*	.410**	.241*	.143	.144	1	.296**	.403**	.619**
	Sig. (2-tailed)	.025	.000	.016	.157	.154		.003	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	99	100
X4.7	Pearson Correlation	.048	.166	.157	.231*	.121	.296**	1	.478**	.520**
	Sig. (2-tailed)	.636	.098	.118	.021	.232	.003		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	99	100
X4.8	Pearson Correlation	.122	.258**	.244*	.162	.275**	.403**	.478**	1	.626**
	Sig. (2-tailed)	.229	.010	.015	.110	.006	.000	.000		.000
	N	99	99	99	99	99	99	99	99	99
X4	Pearson Correlation	.519**	.656**	.622**	.549**	.487**	.619**	.520**	.626**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	99	100

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

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Uji Realibilitas Variabel Y

**Reliability Statistics**

Cronbach's

Alpha	N of Items
.884	8

Uji Realibilitas Variabel X1

**Reliability Statistics**

Cronbach's

Alpha	N of Items
.874	8

Uji Realibilitas Variabel X2

**Reliability Statistics**

Cronbach's

Alpha	N of Items
.705	8

Uji Realibilitas Variabel X3

**Reliability Statistics**

Cronbach's

Alpha	N of Items
.657	8

Uji Realibilitas Variabel X4

**Case Processing Summary**

Cases		N	%
		Valid	99
	Excluded <sup>a</sup>	1	1.0
	Total	100	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Pustaka Riau

© Hak C

### Hasil Uji Regresi Berganda

Model	R	R Square	Adjusted R	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
			Square		
1	.721 <sup>a</sup>	.520	.496	2.250	2.104

a. Predictors: (Constant), X4, X2, X3, X1

b. Dependent Variable: Y

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	437.954	4	109.489	21.631	.000 <sup>b</sup>
	Residual	404.940	80	5.062		
	Total	842.894	84			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X4, X2, X3, X1

Model	Coefficients <sup>a</sup>			Collinearity Statistics			
	B	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	5.879	4.963		1.185	.240	
	X1	.606	.105	.582	5.750	.000	.585
	X2	.255	.133	.206	1.921	.000	.521
	X3	-.082	.136	-.055	-.605	.547	.740
	X4	.019	.124	.212	.155	.001	.952

a. Dependent Variable: Y

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantum a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisar b. Pengutipan tidak mengurangi kepentingan 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 mengujikan kepentingan 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 Uji Heteroskedastisitas**

Model	Coefficients <sup>a</sup>			t	Sig.
	B	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients		
1	(Constant)	2.616	2.478	1.056	.294
	X1	.055	.060	.123	.916
	X2	-.075	.078	-.139	-.968
	X3	-.008	.081	-.013	-.098
	X4	-.011	.064	-.019	-.166

a. Dependent Variable: Abs\_RES

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



UIN SUSKA RIAU



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
**كلية العلوم الاقتصادية والاجتماعية**  
FACULTY OF ECONOMICS AND SOCIAL SCIENCES

Jl. H.R. Soebrantas No. 55 Km. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO Box 1400 Telp. 0761-562051  
Fax 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail : fekonsos@uin-suska.ac.id

06 Februari 2025

Nomor : B-1350/Un.04/F.VII.1/PP.00.9/02/2025  
Sifat : Biasa  
Lampiran : -  
Perihal : Bimbingan Skripsi

Yth. Rozalinda, SE, MM  
Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial  
UIN Sultan Syarif Kasim Riau  
Pekanbaru

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan kepada Saudara bahwa :

Nama : Dendy Suherman  
NIM : 12070113252  
Jurusan : Manajemen  
Semester : X (sepuluh)

adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memenuhi syarat untuk menyusun skripsi dengan judul: "PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, LOCUS OF CONTROL INTERNAL, PENDAPATAN DAN FINANCIAL SELF-EFFICACY TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PEDAGANG PASAR GELUGUR TEADISIONAL DI RANTAUPRAPAT KABUPATEN LABUHANBATU". Sehubungan dengan hal di atas, Saudara ditunjuk sebagai Pembimbing Skripsi mahasiswa tersebut.

Demikian disampaikan, atas bantuan Saudara diucapkan terima kasih.



Tembusan :  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Suska Riau

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



UIN SUSKA RIAU



**PEMERINTAH KABUPATEN LABUHANBATU  
DINAS PERDAGANGAN DAN PERINDUSTRIAN  
JL. GELUGUR NO. 18 RANTAUPRAPA**

Rantauprapat, 26 Februari 2025

Nomor : 510 / 530 /Dag.Ind/I/2025  
Sifat : Biasa  
Lampiran : --  
Perihal : **Izin Penelitian**

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau  
di  
Tempat

Berdasarkan Surat Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Nomor: B-1693/Un.04/F.VII/PP.00.9/02/2025 tanggal 17 Februari 2025 dan Rekomendasi Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Labuhanbatu Nomor: 070/0175/BKBP-III/2025 tanggal 25 Februari 2025 tentang Permohonan Izin Penelitian.

Berkenaan hal tersebut diatas, dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Dendy Suherman  
NIM : 12070113252  
Jurusan : Manajemen  
Judul Penelitian : **Pengaruh pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Locus of Control Internal, Pendapatan, dan Financial Self-Efficacy terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu**

Yang mana pada prinsipnya kami memberikan izin untuk melaksanakan Penelitian dengan mematuhi peraturan dan ketentuan yang berlaku dan melaporkan hasil penelitian kepada Kepala Dinas Perdagangan dan Perindustrian Kabupaten Labuhanbatu.

Demikian disampaikan untuk dapat dipergunakan semestinya.

**KEPALA DINAS,**

  
**CHAIRUDDIN NASUTION, S.Sos, MM**  
**PEMBINA UTAMA MUDA**  
**NIP. 19720718 199308 1 001**

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



UIN SUSKA RIAU



PEMERINTAH KABUPATEN LABUHANBATU  
**DINAS PERDAGANGAN DAN PERINDUSTRIAN**

JALAN GELUGUR NO.18 TELP. (0624) 7671756 FAX (0624) 7671756

RANTAU PRAPAT

Rantauprapat, 5 Maret 2025

Nomor : 510 / 540/Dag.Ind/I/2025  
Sifat : Biasa  
Lampiran : --  
Perihal : Selesai Riset

Kepada Yth :  
**Dekan Fakultas Ekonomi  
Dan Ilmu Sosial UIN SUSKA Riau**  
di -  
Tempat

Menindaklanjuti Surat izin Riset dengan Nomor :B-1693/Un.04/F.VII/PP.00.9/02/2025,  
dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Dendy Suherman  
NIM : 12070113252  
Jurusan : Manajemen

Adalah benar telah selesai melakukan Riset di Pasar Gelugur Trasional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu dalam rangka penulisan skripsi yang berjudul “ Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Locus of Control Internal Pendapatan, dan Financial Self-Efficacy terhadap Pengelola Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu”.

Demikian disampaikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

KEPALA DINAS



CAHAIRUDDIN NASUTION, S.Sos, MM  
PEMBINA UTAMA MUDA  
NIP.197207181993081001

arif Kasim Riau

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



UIN SUSKA RIAU



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

كلية العلوم الاقتصادية والاجتماعية

FACULTY OF ECONOMICS AND SOCIAL SCIENCES

Jl. H.R. Soebrantas No. 55 Km. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO Box 1400 Telp. 0761-562051  
Fax 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail. : fekonso@uin-suska.ac.id

Nomor : B-1693/Un.04/F.VII/PP.00.9/02/2025  
Sifat : Biasa  
Lampiran : -  
Hal : Mohon Izin Riset

17 Februari 2025

Yth. Kepala Dinas Perdagangan dan Perindustrian  
Kab. Labuhanbatu  
Jl. Jl. Gelugur No. 18, Sirandorung  
Kec. Rantau Utara , Kab Labuhanbatu  
Sumatera Utara,21411

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat, Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dengan ini menyampaikan bahwa mahasiswa :

Nama : Dendy Suherman  
NIM. : 12070113252  
Jurusan : Manajemen  
Semester : X (sepuluh)

bermaksud melakukan **Riset** di tempat Bapak/Ibu dengan judul: "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Locus of Control Internal, Pendapatan, dan Financial Self-Efficacy terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu". Untuk itu kami mohon Bapak/Ibu berkenan memberikan izin **Riset** dan bantuan data dalam rangka penyelesaian penulisan skripsi mahasiswa tersebut.

Demikianlah, atas bantuan dan kerjasama Bapak/Ibu diucapkan terima kasih.



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

## RIWAYAT HIDUP PENULIS



UIN SUSKA RIAU

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagai



Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Dendy Suherman, lahir pada tanggal 01 November 2001 di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu Provinsi Sumatera Utara. Penulis merupakan ke-3 dari 3 bersaudara dari ayah yang bernama Hermansyah Siregar dan ibu Dewi Dalimunthe. Penulis bersuku Batak, berkebangsaan Indonesia dan beragama Islam. Penulis mengawali pendidikan di TK

Pembina Rantau Selatan, kemudian melanjutkan pendidikan Sekolah Dasar di SDN 112153 Kp. Sambutan, penulis melanjutkan pendidikan Sekolah Lanjutan Tingkat Pertama di SMPN 1 Rantau Selatan, Kemudian melanjutkan Sekolah Lanjutan Tingkat Atas di SMKN 1 Rantauprapat dan lulus pada tahun 2020. Pada tahun yang sama penulis melanjutkan pendidikan di Perguruan Tinggi Negeri, tepatnya di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial pada program studi Manajemen melalui jalur SBMPTN.

Pada tahun 2023 di bulan januari – maret, penulis menyelesaikan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di PT. Pegadaian Syariah Rantauprapat dan di tahun yang sama di bulan juli-augustus, penulis menyelesaikan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Pulau Kijang Kecamatan Kuantan Hilir Kabupaten Kuantan Singingi. Selama masa perkuliahan penulis aktif dalam organisasi internal dan eksternal kampus. Diantaranya adalah Dewan Eksekutif Mahasiswa (DEMA) Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, dan juga Himpunan Mahasiswa Islam (HMI).

Dengan mengharapkan rahmat dan ridho ALLAH SWT Pada tanggal 25 Mei 2025, penulis dinyatakan “LULUS” dengan menyandang gelar Sarjana Manajemen ( S.M ) dengan skripsi berjudul ”Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, *Locus Of Control Internal*, dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap Pengelolaan Keuangan Pedagang Pasar Gelugur Tradisional Di Rantauprapat Kabupaten Labuhanbatu” di bawah bimbingan Ibu Roza Linda, SE., MM.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

SUSKA RIAU

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau