



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

PENGARUH *ATTITUDE*, *SUBJECTIVE NORM*, *PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL*, PENDAPATAN, DAN *FINTECH PAYMENT* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL DAN GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU

SKRIPSI



OLEH :

ALISYA TARA AMANDA

12170124271

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

2025

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

PENGARUH *ATTITUDE*, *SUBJECTIVE NORM*, *PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL*, PENDAPATAN, DAN *FINTECH PAYMENT* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL DAN GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU

SKRIPSI

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



UIN SUSKA RIAU

OLEH :**ALISYA TARA AMANDA****12170124271****KONSENTRASI KEUANGAN****PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN****FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL****UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU****2025**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 : Alisya Tara Amanda
Nim : 12170124271
Program Studi : S1 Manajemen
Konsentrasi : Keuangan
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Semester : XIII (Delapan)
Judul : Pengaruh *Attitude*, *Subjective Norm*, *Perceived Behavioral Control*,
Pendapatan, dan *Fintech Payment* Terhadap Perilaku Manajemen
Keuangan Pada Generasi Milenial dan Generasi Z di Kota Pekanbaru

DISETUJUI OLEH:
DOSEN PEMBIMBING

Ratna Nurani, S.E., M.M.
NIP. 19660113 202321 2001

Mengetahui

DEKAN

Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial



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

KETUA PRODI

Manajemen

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



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Alisya Tara Amanda
 NIM : 12170124271
 Program Studi : S1 Manajemen
 Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 Judul : Pengaruh *Attitude, Subjective Norm, Perceived Behavioral Control, Pendapatan, dan Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Generasi Milenial dan Generasi Z di Kota Pekanbaru*
 Tanggal Ujian : 12 Juni 2025

TIM PENGUJI

KETUA

Faiza Muklis, SE, M.Si

NIP. 19741108 200003 2 004

SEKRETARIS

Hj. Desvi Emti, M.Si

NIP. 19621231 198903 2 040

PENGUJI I

Yusrialis, SE, M. Si

NIP. 19790810 200912 1 004

PENGUJI II

Fitri Hidayati, SE, MM

NIP. 19850613 202521 2 009

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



Lampiran Surat :

Nomor : Nomor 25/2021

Tanggal : 10 September 2021

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Alisya Tara Amanda

NIM : 12170124271

Tempat/Tgl. Lahir : Pangkajene, 29 Mei 2002

Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Prodi : SI Manajemen

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

Pengaruh Attitude, Subjective Norm, perceived Behavioral control,
pendapatan, dan fintech payment Terhadap Perilaku Manajemen
Karyawan Pada Generasi Milenial dan Generasi Z di Kota Pekanbaru.

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

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

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

Pekanbaru, 26 Mei 2015

Yang membuat pernyataan


 ALISYA TARA AMANDA
 NIM : 12170124271

*pilih salah satu sesuai jenis karya tulis

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 *ATTITUDE*, *SUBJECTIVE NORM*, *PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL*, PENDAPATAN, DAN *FINTECH PAYMENT* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL DAN GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU

Oleh:

ALISYA TARA AMANDA

12170124271

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Attitude, Subjective Norm, Perceived Behavioral Control, Pendapatan, dan Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Generasi Milenial dan Generasi Z di Kota Pekanbaru. Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh generasi milenial dan generasi Z yang berada di kota Pekanbaru, baik yang sudah bekerja maupun yang belum bekerja, dan memiliki pendapatan baik dari orang tuanya maupun dari pekerjaannya, yang berjumlah 628.952 jiwa. Sampel yang digunakan sebanyak 384 responden dihitung menggunakan rumus Issac dan Michael. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan kuesioner dalam bentuk google form dan analisis yang digunakan adalah regresi linear berganda melalui alat analisis SPSS versi 25. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Attitude, Subjective Norm, Perceived Behavioral Control, Pendapatan, dan Fintech Payment berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku Manajemen Keuangan Pada Generasi Milenial dan Generasi Z di Kota Pekanbaru. Nilai adjusted R Square sebesar 0,715. Hal ini menunjukkan bahwa variabel attitude, subjective norm, perceived behavioral control, pendapatan dan fintech payment secara keseluruhan memberikan pengaruh sebesar 71,5% terhadap perilaku manajemen keuangan, Sedangkan sisanya sebesar 28,5% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata Kunci : *Attitude, Subjective Norm, Perceived Behavioral Control, Pendapatan, Fintech Payment Dan Perilaku Manajemen Keuangan*



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

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF ATTITUDE, SUBJECTIVE NORM, PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL, INCOME, AND FINTECH PAYMENT ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR IN MILLENNIALS AND GENERATION Z IN PEKANBARU CITY

By:

ALISYA TARA AMANDA

12170124271

This study aims to determine the effect of Attitude, Subjective Norm, Perceived Behavioral Control, Income, and Fintech Payment on Financial Management Behavior in Millennial Generation and Generation Z in Pekanbaru City. This research method uses a quantitative approach. The population in this study were all millennials and generation Z in Pekanbaru city, both those who have worked and those who have not worked, and have income either from their parents or from their work, totaling 628,952 people. The sample used was 384 respondents calculated using the Issac and Michael formula. The data collection method in this study used a questionnaire in the form of a google form and the analysis used was multiple linear regression through the SPSS version 25 analysis tool. The results of this study indicate that Attitude, Subjective Norm, Perceived Behavioral Control, Income, and Fintech Payment have a positive and significant effect on Financial Management behavior in Millennial Generation and Generation Z in Pekanbaru City. The adjusted R Square value is 0.715. This shows that the variables of attitude, subjective norm, perceived behavioral control, income and fintech payment as a whole have an influence of 71.5% on financial management behavior, while the remaining 28.5% is influenced by other variables not examined in this study.

Keywords : Attitude, Subjective Norm, Perceived Behavioral Control, Income, Fintech Payment And Financial Management Behavior



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

Assalamu 'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.

Dengan mengucapkan Alhamdulillahirabbil'alamina dan puji syukur kehadirat Allah Subhanahu Wata'ala yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga saya sebagai penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Attitude, Subjective Norm, Perceived Behavioral Control, Pendapatan, dan Fintech Payment* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Generasi Milenial dan Generasi Z di Kota Pekanbaru”. Skripsi ini ditulis dan diajukan dengan maksud untuk memenuhi syarat ujian Munaqasyah Guna memperoleh gelar Sarjana Strata-1 di program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Dalam penulisan skripsi ini tentunya jauh dari kesempurnaan, hal ini dikarenakan keterbatasan pengalaman, kemampuan dan pengetahuan yang ada pada diri penulis. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis menerima kritikan dan saran guna memperbaiki skripsi ini. Terwujudnya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak yang telah membantu dan memotivasi penulis, terutama penulis mengucapkan terima kasih kepada Keluarga tercinta, Ayahanda Ismail, Ibunda Yeni Azwita, beserta Adik penulis Sovina Mai Zahro yang telah menjadi cahaya di setiap gelap langkah penulis, menjadi tempat pulang paling tenang di tengah lelah, dan menjadi alasan penulis untuk terus bertahan ketika ingin menyerah. Segala peluh, doa yang tak pernah terdengar namun terasa, serta kasih sayang yang tak pernah habis, menjadi kekuatan terbesar



penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih telah mengusahakan apapun untuk penulis.

Selanjutnya penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan terimakasih kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Leny Nofianti MS, SE, M.Si, Ak, CA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru.
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. 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 program studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau .
7. Bapak Fakhrurrozi, SE .MM, selaku sekretaris Prodi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau.
8. Ibu Ratna Nurani, SE, MM selaku dosen Pembimbing yang sangat sabar menghadapi penulis dan telah bersedia meluangkan waktu untuk memberi arahan, bimbingan, perhatian, dan saran-saran kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

9. Ibu Sahwitri Triandani, SE, M.Si selaku penasehat akademis yang telah membantu dalam sumbangan saran dan pemikiran dalam pengembangan ilmu pengetahuan saya sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
10. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu pengetahuannya kepada penulis selama penulis dalam masa perkuliahan.
11. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Suhairi yang saya panggil dengan sebutan “abah”. Terimakasih telah hadir dalam hidup saya, menjaga dan memberikan saya kekuatan dan semangat.
12. Kepada sahabat dan teman-teman saya, yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu per satu, terimakasih atas kontribusi, semangat, dan warna dalam hidup saya, terimakasih juga telah mendengarkan keluh kesah saya selama ini. Semoga hal-hal baik selalu menghampiri kita
13. Terakhir terima kasih kepada gadis sederhana yang memiliki impian besar namun sulit dimengerti isi kepalanya yaitu saya sendiri “Alisya Tara Amanda”. Terimakasih untuk diriku yang telah bertahan sejauh ini, untuk semua luka yang disembunyikan dibalik senyuman, untuk air mata yang jatuh diam-diam dan untuk semangat yang tetap dijaga meski sering runtuh. Terimakasih sudah tidak menyerah, meskipun banyak alasan untuk berhenti, terimakasih sudah tetap percaya, bahwa kamu pantas sampai di titik ini, berbahagialah selalu dimanapun berada, Nalaa. Apapun kurang dan lebihnya dirimu mari merayakan diri sendiri.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

Wassalamu'alaikum Warrahmatulahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, 27 Mei 2025

Penulis

ALISYA TARA AMANDA
NIM. 12170124271



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	16
1.3 Tujuan Penelitian.....	17
1.4 Manfaat Penelitian.....	17
1.5 Sistematika Penulisan	18
BAB II TELAAH PUSTAKA	20
2.1 Tinjauan Pustaka	20
2.1.1 <i>Theory of Planned Behaviour</i> (TPB)	20
2.1.2 Perilaku Manajemen Keuangan	23
2.1.3 <i>Attitude</i>	25
2.1.4 <i>Subjective norm</i>	26
2.1.5 <i>Perceived behavioral control</i>	27
2.1.6 Pendapatan	29
2.1.7 <i>Fintech Payment</i>	30
2.2 Dalam Pandangan Islam	31
2.3 Penelitian Terdahulu	33
2.3.1 Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu	39
2.4 Variabel Penelitian	39
2.4.1 Variabel Independen	39
2.4.2 Variabel Dependen.....	40
2.5 Kerangka Pemikiran	40
2.6 Definisi Operasional Variabel	42
2.7 Hipotesis Penelitian	44

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

2.7.1 Hubungan <i>Attitude</i> dengan Perilaku Manajemen Keuangan	44
2.7.2 Hubungan <i>Subjective Norm</i> dengan Perilaku Manajemen Keuangan	45
2.7.3 Hubungan <i>Perceived Behavioral Control</i> dengan Perilaku Manajemen Keuangan	46
2.7.4 Hubungan Pendapatan dengan Perilaku Manajemen Keuangan	47
2.7.5 Hubungan <i>Fintech Payment</i> dengan Perilaku Manajemen Keuangan	48
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	50
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	50
3.2 Jenis dan Sumber Data	50
3.2.1 Jenis Penelitian.....	50
3.2.2 Sumber Data.....	50
3.3 Populasi dan Sampel.....	51
3.3.1 Populasi.....	51
3.3.2 Sampel.....	51
3.4 Teknik Pengambilan Sampel.....	53
3.5 Metode Pengumpulan Data	54
3.6 Skala Pengumpulan Data.....	54
3.7 Metode Analisis Data	55
3.7.1 Uji Instrumen	55
3.7.2 Uji Asumsi Klasik.....	57
3.7.3 Analisis Regresi Linier Berganda	59
3.7.4 Uji Hipotesis	60
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	63
4.1 Sejarah Kota Pekanbaru	63
4.2 Visi dan Misi	64
4.3 Letak Geografis	65
4.4 Kependudukan.....	66
4.5 Perekonomian	66

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

BAB V	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	68
5.1	Karakteristik Responden	68
5.1.1	Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	68
5.1.2	Responden Berdasarkan Umur	69
5.1.3	Responden berdasarkan Kecamatan Tempat Tinggal	69
5.2	Deskripsi Variabel Penelitian	71
5.2.1	<i>Attitude</i> (X1)	72
5.2.2	<i>Subjective Norm</i> (X2)	73
5.2.3	<i>Perceived behavioral control</i> (X3)	76
5.2.4	Pendapatan (X4).....	78
5.2.5	<i>Fintech Payment</i> (X5).....	79
5.2.6	Perilaku Manajemen Keuangan (Y).....	81
5.3	Uji Kualitas Data	83
5.3.1	Uji Validitas	83
5.3.2	Uji Reliabilitas	89
5.3.3	Uji Normalitas.....	90
5.4	Uji Asumsi Klasik	91
5.4.1	Uji Multikolonieritas.....	92
5.4.2	Uji Heteroskedastisitas.....	93
5.5	Analisis Data Penelitian	94
5.5.1	Regresi Linear Berganda.....	94
5.5.2	Uji Parsial (Uji T)	96
5.5.3	Koefisien Determinasi (R^2).....	98
5.6	Pembahasan Hasil Penelitian.....	99
BAB VI	PENUTUP	108
6.1	Kesimpulan.....	108
6.2	Keterbatasan Penelitian	109
6.3	Saran	110
	DAFTAR PUSTAKA	113
	LAMPIRAN.....	120



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

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Jumlah generasi milenial dan Z di kota Pekanbaru	1
Tabel 1. 2	Preferensi <i>Platform E-commerce</i> Gen Z dan Milenial	3
Tabel 2. 1	Penelitian Terdahulu	33
Tabel 2. 2	Operasional Variabel	42
Tabel 3. 1	Distribusi Sampel pada penelitian	53
Tabel 3. 2	Pengukuran Skala Likert	55
Tabel 5. 1	Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	68
Tabel 5. 2	Responden Berdasarkan Umur	69
Tabel 5. 3	Responden Menurut Tingkat Kecamatan Tempat Tinggal .	69
Tabel 5. 4	Responden Menurut Range Pendapatan	71
Tabel 5. 5	Rekapitulasi Variabel <i>Attitude</i> (X1)	72
Tabel 5. 6	Rekapitulasi Variabel <i>Subjective Norm</i> (X2)	74
Tabel 5. 7	Rekapitulasi Variabel <i>Perceived Behavioral Control</i> (X3).	76
Tabel 5. 8	Rekapitulasi Variabel Pendapatan (X4)	78
Tabel 5. 9	Rekapitulasi Variabel <i>Fintech Payment</i> (X5).....	80
Tabel 5. 10	Rekapitulasi Variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	82
Tabel 5. 11	Uji Validitas <i>Attitude</i> (X1)	84
Tabel 5. 12	Uji Validitas <i>Subjective Norm</i> (X2)	85
Tabel 5. 13	Uji Validitas <i>Perceived Behavioral Control</i> (X3).....	86
Tabel 5. 14	Uji Validitas Pendapatan (X4).....	87
Tabel 5. 15	Uji Validitas <i>Fintech Payment</i> (X5).....	88
Tabel 5. 16	Uji Validitas Perilaku Manajemen Keuangan (Y).....	89
Tabel 5. 17	Rekapitulasi Uji Reliabilitas	90
Tabel 5. 18	Rekapitulasi Uji Multikolinearitas	92
Tabel 5. 19	Nilai Koefisien Regresi Linier Berganda	94
Tabel 5. 20	Hasil Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji t)	96
Tabel 5. 21	Hasil Pengujian Koefisien Determinasi (R^2)	98



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1	Jumlah Pengguna di Pasar Fintech Indonesia Data Prediksi Tahun 2018-2028.....	13
Gambar 2. 1	Pengukuran dalam Theory of Planned Behaviour (TPB)....	20
Gambar 2. 2	Kerangka Pemikiran	41
Gambar 5. 1	Uji Normalitas	91
Gambar 5. 2	Uji Heteroskedastisitas	93

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian	120
Lampiran 2	Tabulasi Data Kuesioner Penelitian.....	125
Lampiran 3	Uji Validitas	127



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

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Era globalisasi saat ini, segala kebutuhan dapat dijangkau dengan mudah dan cepat, sehingga menimbulkan rasa kenyamanan dan kemudahan yang tanpa disadari akan menimbulkan sikap konsumtif. Hal ini memberikan dampak positif maupun negatif, terutama bagi generasi muda yang sangat akrab dengan teknologi dan kemajuan digital. Secara nasional generasi muda saat ini didominasi oleh generasi milenial dan generasi Z mencapai 52,2% dari total populasi Indonesia saat ini yaitu 270,20 juta jiwa. Berdasarkan data dari Badan Pusat Statistik (BPS) menyatakan bahwa generasi milenial merupakan generasi yang lahir antara rentang waktu 1981–1996, saat ini berusia 28–43 tahun. Sedangkan generasi Z merupakan generasi yang lahir antara rentang waktu 1997–2012, saat ini berusia 12–27 tahun.

Tabel 1. 1 Jumlah generasi milenial dan Z di kota Pekanbaru

Umur (Generasi)	Porposi (%)	Jumlah
12–27 tahun (Milenial)	27,17%	318.692
28–43 tahun (Z)	26,42%	310.260
Total	53,59%	628.952

Sumber: Bps Kota Pekanbaru

Menurut data dari BPS kota Pekanbaru 2024 penduduk kota Pekanbaru tercatat sebanyak 1.123.348 jiwa. Jumlah ini didominasi oleh generasi milenial dan generasi Z yang berjumlah 628.952 jiwa (**BPS kota Pekanbaru, 2024**). Generasi milenial identik dengan gaya hidup konsumtif dan cenderung tidak terlalu memikirkan pengelolaan keuangannya. Begitu pula dengan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

generasi Z (**Suryanto, 2017**) mengatakan bahwa generasi Z memiliki kecenderungan gaya hidup konsumtif yang dipengaruhi oleh teknologi, media sosial dan tren global. Generasi Z lebih menyukai menghabiskan waktu dengan mengunjungi pusat hiburan, pembelanjaan dan aktif di media sosial, sangat cenderung pada perilaku konsumtif, menghambur-hamburkan uang dan cenderung tidak memikirkan tentang perilaku manajemen keuangan atau pengelolaan keuangannya.

Perilaku manajemen keuangan merupakan kemampuan mengalokasikan dana yang tersedia, tidak hanya untuk konsumsi tetapi juga untuk menabung, berinvestasi dan kebutuhan yang mendesak. Perilaku manajemen keuangan dianggap sebagai hal terpenting dalam bidang keuangan yang berkaitan dengan lingkungan, sehingga memberikan pengaruh kepada perilaku seseorang. Perilaku manajemen keuangan yang baik seharusnya mencerminkan pada perilaku keuangan yang bertanggung jawab sehingga seluruh keuangan dapat dikelola dengan tepat dan efektif (**Rumini et al., 2019**).

Berdasarkan situs *website* GoodStats, 2022 dan hasil survei KIC (Kata Data Insight Center), total 51,8% responden dari generasi milenial dan 56,6% responden dari generasi Z jarang bahkan tidak pernah menyisihkan dana untuk menabung di awal pada saat menerima penghasilan. Selain itu, sebesar 58,1% responden generasi milenial dan 64,9% responden generasi Z jarang bahkan tidak pernah memisahkan rekening tabungan rekening pribadinya. Mayoritas generasi milenial mengalokasikan keuangannya untuk pengeluaran tetap

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

seperti sewa rumah dan tagihan dengan persentase 56%. Sedangkan mayoritas generasi Z lebih banyak mengalokasikan keuangan untuk membeli barang yang diinginkan dibandingkan mengalokasikan dana untuk pengeluaran tetap dengan persentase 46,2% . Mayoritas generasi milenial dan generasi Z memiliki pengeluaran yang lebih besar dibandingkan pendapatan yang diterimanya , persentase 49,5% untuk generasi milenial dan 59,4% untuk generasi Z.

Tabel 1. 2 Preferensi Platform E-commerce Gen Z dan Milenial

<i>Platform E-commerce</i>	<i>% Pengguna Gen Z</i>	<i>% Pengguna Gen Milenial</i>
Shopee	55%	52%
TikTok Shop	19%	13%
Tokopedia	5%	13%

Sumber: Statista.com

Berdasarkan *website* dari Statista.com menyatakan bahwa, terdapat perbedaan dalam penggunaan *platform e-commerce* pada generasi milenial dan generasi Z yaitu Shopee merupakan *platform e-commerce* yang paling populer di kalangan Generasi Z dan Generasi Y (milenial), dengan tingkat penggunaan lebih dari 50% untuk masing-masing generasi. Namun, Gen Z sedikit lebih dominan dalam menggunakan *platform* ini. Secara persentase, meskipun tidak disebutkan secara spesifik, dapat diasumsikan bahwa setidaknya sekitar 55% Gen Z dan 52% Gen Y menggunakan Shopee. Hal ini menunjukkan bahwa kedua generasi cenderung memilih *platform* yang memberikan kemudahan berbelanja dan banyak promosi, namun Gen Z sedikit lebih aktif karena lebih terbiasa dengan interaksi digital yang cepat dan instan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Sementara itu, TikTok Shop digunakan oleh 19% Gen Z dan hanya 13% Gen Y, menunjukkan bahwa Gen Z lebih terpengaruh oleh belanja berbasis konten dan tren yang sedang viral di media sosial. Mereka cenderung melakukan pembelian impulsif yang dipicu oleh video singkat, *endorsement* dari *influencer*, atau promosi instan. Perilaku ini menunjukkan kecenderungan manajemen keuangan Gen Z yang lebih lemah dalam pengendalian diri dan perencanaan keuangan, karena mereka lebih mudah tergoda oleh konsumsi berbasis hiburan.

Sebaliknya, Tokopedia digunakan oleh 13% Generasi milenial, lebih tinggi dibandingkan 5% Gen Z. Ini menunjukkan bahwa Generasi milenial lebih memilih *platform* yang menawarkan fitur perbandingan harga, keamanan transaksi, dan kemudahan dalam mengelola riwayat pembelian. Hal ini mencerminkan bahwa perilaku manajemen keuangan Generasi milenial lebih rasional dan terstruktur. Mereka cenderung mempertimbangkan aspek kebutuhan dan kemampuan keuangan sebelum melakukan transaksi, sehingga lebih mampu mengontrol pengeluaran.

Secara keseluruhan, preferensi terhadap *platform e-commerce* berkorelasi erat dengan perilaku manajemen keuangan masing-masing generasi. Gen Z, meskipun lebih melek teknologi, memiliki tantangan dalam hal pengendalian konsumsi akibat dominasi impulsivitas dan tren. Sementara Generasi milenial menunjukkan kecenderungan lebih bijak dalam mengelola keuangan dengan memilih *platform* yang lebih stabil dan mendukung pengambilan keputusan yang lebih terencana.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Berdasarkan informasi dari *website* selarasriau.com menyatakan bahwa fenomena transformasi digital yang terjadi di kalangan Gen Z di Kota Pekanbaru menunjukkan bahwa mereka sangat cepat dalam mengadopsi teknologi, terutama dalam hal penggunaan media sosial, pembayaran digital, dan *platform e-commerce*. Hal ini terlihat dari kebiasaan mereka menggunakan *e-wallet* seperti OVO, GoPay, dan Dana untuk bertransaksi, serta dominannya penggunaan platform seperti Shopee dan TikTok Shop dalam aktivitas konsumsi sehari-hari.

Sebagai konsumen digital aktif, perilaku keuangan Gen Z cenderung dipengaruhi oleh kemudahan akses terhadap transaksi *online* yang instan dan fleksibel. Mereka seringkali melakukan pembelian tanpa perencanaan yang matang, terutama ketika tergoda oleh diskon, *flash sale*, atau promosi dari *influencer* di media sosial. Hal ini menunjukkan bahwa Gen Z memiliki kecenderungan terhadap perilaku konsumtif dan impulsif, yang menjadi tantangan dalam manajemen keuangan mereka.

Di sisi lain, sebagian Gen Z juga berperan sebagai pelaku ekonomi digital, seperti membuka bisnis *online*, menjadi *content creator*, atau pekerja lepas (*freelancer*). Peran ini menuntut mereka untuk memiliki kemampuan mengatur pendapatan, mengelola arus kas, dan merencanakan keuangan jangka panjang. Artinya, ada juga sisi positif di mana Gen Z mulai terlibat dalam praktik manajemen keuangan secara mandiri, terutama bagi mereka yang menjalankan usaha mikro secara digital.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Namun demikian, kesenjangan antara kemampuan menghasilkan uang dan kemampuan mengelola uang masih menjadi tantangan utama. Literasi keuangan yang rendah dapat menyebabkan pendapatan yang diperoleh melalui usaha digital tidak dikelola dengan baik, sehingga rentan pada masalah keuangan di kemudian hari. Oleh karena itu, perlunya peningkatan literasi dan kesadaran manajemen keuangan menjadi penting agar Gen Z dapat memanfaatkan potensi ekonomi digital tanpa terjebak dalam pola konsumtif dan gaya hidup yang boros.

Dengan demikian, keterlibatan Gen Z dalam ekonomi digital memberikan dua sisi pada perilaku manajemen keuangan mereka: satu sisi menunjukkan peluang untuk mandiri secara finansial, namun di sisi lain memperlihatkan risiko pengelolaan keuangan yang lemah akibat gaya hidup digital yang konsumtif dan impulsif.

Menurut sumber dari situs *website* Utama, 2024, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Provinsi Riau menyelenggarakan program pembukaan rekening pelajar secara massal di Provinsi Riau yang bertujuan untuk menumbuhkan kesadaran pentingnya menabung sejak dini dan membentuk kebiasaan perilaku manajemen keuangan yang lebih sehat di kalangan pelajar. Dengan terus berkelanjutan kerjasama antara OJK dan pemangku kepentingan, diharapkan dapat menciptakan masyarakat yang lebih cerdas secara finansial dan mampu mengelola keuangan dengan bijaksana.

Generasi milenial dan generasi Z yang tumbuh di era globalisasi dan kemajuan teknologi memerlukan keterampilan dalam perilaku manajemen



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

keuangan, agar terhindar dari hutang konsumtif yang tidak perlu dan membuat keputusan finansial yang lebih bertanggung jawab. Kemampuan mengatur keuangan mendukung kesehatan mental dan kesejahteraan karena mengurangi stres akibat masalah finansial. Dengan perilaku manajemen keuangan yang baik, dapat mencapai stabilitas finansial, memiliki tabungan untuk masa depan dan siap menghadapi kondisi finansial yang tidak terduga.

Peneliti melakukan pra-riset terhadap 30 responden generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru. Dari hasil pra-riset menunjukkan bahwa, variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y) menunjukkan tingkat kesadaran dan kemampuan individu dalam mengelola keuangannya. Persentase 50% menunjukkan bahwa setengah dari generasi milenial dan generasi Z yang belum efektif dalam pengelolaan keuangannya.

Variabel yang dapat mempengaruhi perilaku manajemen keuangan berdasarkan *Theory of Planned Behavior* (TPB) yaitu *attitude* (sikap perilaku). Menurut (Ajzen., 1991) *attitude* merupakan sikap yang terbentuk dari keyakinan individu tentang konsekuensi dari tindakan tertentu, yang dikenal sebagai keyakinan perilaku (*behavioural beliefs*). Menurut (Cahya et al., 2021) *attitude* disini merujuk pada sikap keuangan yaitu penilaian, wawasan atau situasi pemikiran tentang keuangan diterapkan pada sikapnya. Sedangkan menurut (Novianti & Salam., 2021) yaitu kecenderungan perilaku positif atau negatif terhadap uang, hal ini merujuk pada pandangan positif atau negatif individu terhadap tindakan tertentu. Dalam konteks perilaku manajemen keuangan, sikap positif terhadap pengelolaan keuangan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

mencerminkan keyakinan bahwa ,memiliki kebiasaan keuangan yang baik seperti menabung secara rutin, mengalokasikan dana untuk investasi, serta menghindari utang konsumtif akan membawa manfaat jangka panjang. Sebaliknya sikap negatif terhadap pengelolaan keuangan dapat mengarah pada keputusan finansial yang kurang efektif seperti belanja impulsif, kurangnya perencanaan anggaran atau cenderung mengabaikan tabungan dan investasi.

Memiliki pemahaman tentang sikap keuangan akan membantu individu memahami cara berpikir mereka terhadap uang. Perilaku manajemen keuangan sangat berkaitan dengan pengelolaan keuangan, karena semakin bijak perilaku yang dimiliki individu maka pengelolaan keuangannya juga baik (Mahgfiroh et al., 2020). Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh (Dinda Pramedi & Asandimitra, 2021) menyatakan bahwa seseorang dengan pola pikir rasional dan kesadaran diri dalam urusan keuangan dapat mempengaruhi perkembangan citra diri yang lebih positif. Pernyataan ini membuktikan bahwa adanya pengaruh *attitude* terhadap perilaku manajemen keuangan. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh (Lianto & Elizabeth, 2017) yang menyatakan bahwa attitude tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.

Dalam *Theory of Planned Behavior* (TPB) perilaku manajemen keuangan juga dipengaruhi oleh *subjective norm* (norma subjektif). Menurut (Ajzen., 1991) *subjective norm* merupakan persepsi individu tentang harapan dari orang-orang yang dipengaruhi dalam hidupnya seperti keluarga, teman dekat dan rekan kerja. Dengan kata lain yaitu dorongan dari lingkungan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

sekitar yang membuat individu merasa perlu atau tidak untuk melakukan suatu tindakan. Dalam konteks perilaku manajemen keuangan, norma subjektif mencerminkan sejauh mana individu merasa bahwa orang-orang di sekitarnya seperti keluarga, teman, pasangan atau masyarakat yang mendukung atau menentang kebiasaan finansial tertentu.

Norma subjektif memiliki peran yang penting dalam membentuk kebiasaan finansial seseorang. Jika individu merasa bahwa lingkungan sosialnya mendukung kebiasaan mengelola keuangan yang baik, seperti menabung berinvestasi, dan menghindari utang konsumtif maka individu tersebut akan termotivasi untuk berperilaku finansial yang sehat. Sebaliknya jika lingkungan sosial lebih permisif terhadap gaya hidup dan kurang memperhatikan pengelolaan keuangan, maka individu cenderung mengikuti pola tersebut.

Subjective norm merupakan pengaruh atau tekanan dari pihak luar terhadap individu untuk melakukan kegiatan tertentu (Kurniawan et al., 2020). Menurut (Hansfel & Puspitawati, 2020) *subjective norm* merupakan norma ide yang menjelaskan mengenai kepercayaan seseorang untuk merujuk kepada pengaruh pihak lain dalam berperilaku dengan cara tertentu dan termotivasi untuk referensi tertentu. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (She et al., 2024) yang menyatakan bahwa *subjective norm* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Variabel selanjutnya yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan dalam *Theory of Planned Behavior* (TPB) yaitu *Perceived Behavioral Control* (kontrol perilaku yang dirasakan). Menurut (Ajzen., 1991) Komponen ini merujuk pada keyakinan individu terhadap kemampuannya untuk mengendalikan tindakan yang akan dilakukannya, seperti ketersediaan sumber daya berupa peralatan, kompetensi dan kesempatan. Dalam konteks perilaku manajemen keuangan, kontrol perilaku yang dirasakan mencerminkan keyakinan individu mengenai kemampuannya dalam mengelola keuangan dengan baik, termasuk kemampuan untuk menabung, mengatur pengeluaran, menghindari utang konsumtif dan membuat kebijakan finansial dengan bijak.

Menurut (Ajzen., 1991) kontrol perilaku yang dirasakan dipengaruhi oleh dua faktor yaitu yang pertama kepercayaan terhadap kontrol (*control beliefs*) yaitu keyakinan individu mengenai sejauh mana mereka mengendalikan faktor faktor yang mempengaruhi keuangan mereka. Kedua yaitu kekuatan yang dirasakan (*perceived power*) merupakan persepsi individu terhadap seberapa besar kemampuan mereka dalam mengatasi hambatan keuangan yang mungkin terjadi. Individu dengan kontrol perilaku yang baik cenderung akan percaya diri dalam mengelola keuangan mereka dan memiliki kecenderungan untuk mengambil keputusan finansial yang baik. Sebaliknya jika individu dengan kontrol perilaku yang dirasakan rendah maka mereka merasa tidak memiliki kemampuan atau sumber daya yang cukup untuk mengatur keuangan secara efektif, sehingga lebih rentan terhadap masalah keuangan seperti utang yang berlebihan atau pengeluaran impulsif.

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

Menurut (Oktavia et al., 2023) *perceived behavioral control* (kontrol perilaku) disini merujuk kepada pengendalian diri atau kontrol diri terhadap perilaku manajemen keuangan. Kontrol diri yaitu pengendalian diri yang harus dimiliki semua individu. Pengendalian diri yang baik terhadap pengelolaan keuangan pada individu dapat membantu menghindari perilaku yang melanggar norma sosial (Irfandi, 2020). Jika dalam diri seseorang terdapat kontrol diri yang baik maka perilaku manajemen keuangannya semakin bijak pula. (Dewanti & Haryono, 2021). Individu akan lebih baik dalam perilaku pengelolaan keuangannya karena memiliki kendali yang baik atas dirinya dan terkait pandangannya dimasa yang akan datang, sehingga individu akan mendahulukan kebutuhan dari keinginannya.

Dengan demikian kontrol perilaku dapat memberikan pemahaman kepada seseorang mengenai mudah atau tidaknya melaksanakan suatu perilaku tertentu. Hal ini sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh (Hidayati, 2013) yang menyatakan bahwa *perceived behavioral control* (kontrol perilaku) berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Namun hal ini berbeda dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh (Sari & Anam, 2021) yang menyatakan bahwa *perceived behavioral control* (kontrol perilaku) tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun seseorang mungkin memiliki kontrol perilaku yang baik namun tidak selalu menjamin perilaku manajemen keuangan yang positif.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Pendapatan yang tinggi membuat mereka cenderung memiliki lebih banyak kebebasan finansial untuk memuaskan keinginan tanpa memikirkan dampak jangka panjangnya. Menurut (**Saputra, 2023**) pendapatan merupakan gabungan dari penghasilan utama (upah, gaji) dan penghasilan tambahan (bunga, investasi). Pendapatan yang lebih besar sering kali memperkuat perilaku konsumtif, karena mereka merasa memiliki kemampuan untuk terus memenuhi keinginan mereka tanpa menghadapi keterbatasan finansial. Berdasarkan penelitian (**Asfina et al., 2023**) menjelaskan bahwa pendapatan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan, semakin tinggi pendapatan seseorang maka semakin baik perilaku manajemen keuangannya. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh (**Ismawati & Rochman, 2023**) yang menyatakan bahwa pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.

Peneliti melakukan pra-riset terhadap 30 responden generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru. Dari hasil pra-riset menunjukkan bahwa, variabel Pendapatan menunjukkan tingkat penghasilan individu. Persentase 68,35% menunjukkan bahwa sebagian besar generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru memiliki pendapatan, baik itu dari pekerjaannya maupun dari orang tuanya. Namun, pendapatan yang tinggi tidak selalu menjamin pengelolaan keuangan yang baik.

Ketika memiliki pendapatan yang stabil dan meningkat, generasi milenial dan generasi Z cenderung untuk memanfaatkan perkembangan teknologi untuk meningkatkan pola konsumsi mereka, salah satunya dengan

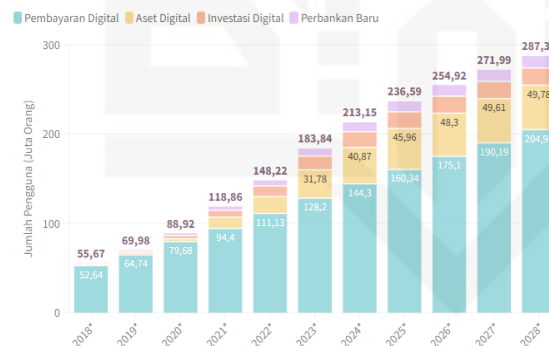
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

metode pembayaran yang lebih praktis dan modern yang disebut dengan *fintech payment*. *Fintech payment* merupakan bagian dari *financial technology* yang secara khusus berfokus pada teknologi yang digunakan untuk memproses pembayaran, baik itu dompet digital, transfer online, atau metode pembayaran lain yang memanfaatkan teknologi. *Fintech* dapat diartikan secara umum sebagai inovasi dalam bidang keuangan yang didukung oleh teknologi, yang mampu menciptakan model bisnis, aplikasi perangkat lunak, atau produk baru yang memiliki dampak signifikan terhadap pasar keuangan, lembaga keuangan dan informasi layanan keuangan (FSB, 2017). Kemudahan akses dan penggunaan teknologi finansial ini mempercepat pertumbuhannya. Diperkirakan jumlah transaksi yang menggunakan layanan *fintech* akan terus meningkat.

Gambar 1. 1 Jumlah Pengguna di Pasar Fintech Indonesia Data Prediksi Tahun 2018-2028



Sumber: Statistik • Diolah oleh: Litbang Kompas.

Berdasarkan Gambar 1.1, dapat dilihat bahwa *fintech* di Indonesia mengalami pertumbuhan dari tahun ke tahun. Hal ini disebabkan oleh beberapa faktor seperti peningkatan pengetahuan digital, jangkauan internet yang semakin luas, dan dukungan pemerintah terhadap inovasi di sektor



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.

keuangan. Survei Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII) terhadap pengguna internet di Indonesia pada tahun 2022-2023 telah mencapai 215.63 juta orang. Dibandingkan dengan tahun sebelumnya sebanyak 210.03 juta pengguna, jumlah ini semakin meningkat sebesar 2,67% . Jumlah pengguna ini setara dengan 78,19% dari total masyarakat Indonesia yang berjumlah sekitar 275.77 juta jiwa. Tren penggunaan *fintech* akan berdampak pada pola perilaku seseorang dalam pengelolaan keuangannya.

Perkembangan sistem informasi dan studi konsumen menunjukkan bahwa tren pembayaran *fintech payment* secara signifikan mengubah pola konsumsi dan berdampak pada pengelolaan keuangan masyarakat (See-To & Ngai, 2019). Hal ini diperkuat oleh hasil penelitian dari (Runnemark et al., 2015) yang membuktikan bahwa masyarakat bersedia membayar uang lebih untuk barang yang serupa dengan menggunakan kartu debit dibandingkan menggunakan uang tunai. Hasil penelitian (Rahma et al., 2022) membuktikan bahwa *fintech payment* berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial.

Hal ini terjadi karena bentuk uang berpengaruh terhadap konsumen. Berbagai jenis promosi yang ditawarkan oleh perusahaan *fintech payment* seperti penawaran diskon dan *cashback*, ini akan menarik masyarakat menggunakan layanan *fintech payment*, terutama pada generasi milenial dan generasi Z. Oleh sebab itu masyarakat milenial perlu memperhatikan perilaku manajemen keuangan mereka agar tidak berdampak negatif dari

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

perkembangan *fintech payment* di Indonesia. Peneliti melakukan pra-riset terhadap 30 responden generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru.

Dari hasil pra-riset menunjukkan bahwa, variabel *Fintech Payment* menunjukkan seberapa sering individu menggunakan layanan *fintech payment*. Persentase 95% yang sangat tinggi menunjukkan bahwa generasi milenial dan generasi Z semakin terbiasa dengan transaksi yang mudah dan cepat. Namun, jika penggunaan *fintech payment* yang berlebihan dapat menyebabkan masalah keuangan dan perilaku manajemen keuangan yang tidak efektif.

Berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan pada tanggal 18 Juni 2025 dengan ibu Teti Suryati yang berumur 45 tahun, anggota PKK perumahan tarai gading 3, RT 05, beliau menyatakan, “*Anak-anak zaman sekarang, termasuk anak saya yang berumur 19 tahun, itu sangat terpengaruh sama lingkungan. Kalau temannya suka belanja online, ikut-ikutan juga, padahal belum tentu butuh. Saya lihat mereka tuh mudah sekali terdorong oleh teman, apalagi kalau udah lihat di medsos. Kadang kami sebagai orang tua sudah ngingetin, tapi tetap aja mereka lebih nurut sama tren. Kontrol dirinya memang masih lemah, susah bedakan mana keinginan, mana kebutuhan.*”

Hal serupa juga disampaikan oleh bapak Iwan Setiawan sebagai ketua RT 05/RW 12, dusun 4 Tarai Bangun Mulia, Desa Tarai Bangun, Kecamatan Tambang, Kampar, yang mengatakan, “*Saya lihat banyak anak-anak remaja sekarang itu bertindak karena pengaruh sekitar. Mereka seringkali takut nggak diakui kalau nggak ikut tren, jadi belanja atau ikut-ikutan gaya hidup*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

yang sebenarnya nggak sesuai sama kemampuan mereka. Peran lingkungan itu besar. Nah, masalahnya juga di kontrol diri mereka. Mereka tahu itu boros, tapi tetap dilakukan karena dorongan sosial lebih kuat daripada kesadaran diri.” Berdasarkan pernyataan kedua narasumber ini menunjukkan bahwa pengaruh lingkungan (*norma subjektif*) dan lemahnya kontrol diri menjadi faktor penting dalam membentuk perilaku anak-anak mereka yang tergolong generasi Z. Berdasarkan penjelasan diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “PENGARUH *ATTITUDE*, *SUBJECTIVE NORM*, *PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL*, PENDAPATAN, DAN *FINTECH PAYMENT* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL DAN GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU”

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang, rumusan masalah penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah *attitude* berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru?
2. Apakah *subjective norm* berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru?
3. Apakah *perceived behavioral control* berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru?



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru?
5. Apakah *fintech payment* berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh *attitude* terhadap perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru
2. Untuk mengetahui pengaruh *subjective norm* terhadap perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru
3. Untuk mengetahui pengaruh *perceived behavioral control* terhadap perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru
4. Untuk mengetahui pengaruh pendapatan terhadap perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru
5. Untuk mengetahui pengaruh *fintech payment* terhadap perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru

1.4 Manfaat Penelitian

1. Bagi Penulis

Penelitian ini akan meningkatkan pengetahuan, pemahaman dan kemampuan penulis selama studi di perguruan tinggi. Terutama pemahaman mengenai pengaruh *attitude*, *subjective norm*, *perceived*



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

behavioral control, pendapatan, dan *fintech payment* terhadap perilaku manajemen keuangan yang dapat menjadi bekal pengetahuan di bidang keuangan pribadi maupun profesional.

2. Bagi Pembaca

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat bagi pembaca agar mendapatkan wawasan tentang bagaimana pentingnya pengelolaan keuangan yang bijak, efektif dan bertanggung jawab.

3. Bagi Generasi Milenial dan Generasi Z

Penelitian ini diharapkan membantu generasi milenial dan generasi Z untuk lebih memahami pengaruh *attitude*, *subjective norm*, *perceived behavioral control*, pendapatan, dan *fintech payment* terhadap perilaku manajemen keuangan mereka dan membantu generasi milenial dan generasi Z dalam perencanaan keuangan serta mencapai stabilitas finansial.

1.5 Sistematika Penulisan

Untuk memberikan pandangan secara keseluruhan mengenai tulisan ini, maka penulis akan menjelaskan secara singkat tiap bab sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bagian ini penulis menjelaskan mengenai latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian.



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

BAB II : TELAAH PUSTAKA

Pada bagian ini penulis menjelaskan mengenai teori yang relevan dengan variabel penelitian, metode yang digunakan, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, definisi operasional variabel dan hipotesis penelitian.

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

Pada bagian ini penulis menjelaskan mengenai lokasi dan waktu penelitian, jenis dan sumber data, variabel yang diteliti, populasi dan sampel, teknik pengumpulan dan pengolahan data, serta analisa data.

BAB IV : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

Pada bagian ini penulis akan menjelaskan secara singkat mengenai objek penelitian, aktivitas objek penelitian dan struktur organisasi pada objek penelitian.

BAB V : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bagian ini penulis akan menjelaskan deskripsi objek penelitian analisis data dan interpretasi hasil yang akan disajikan dengan tabel agar mempermudah pembaca dalam memahami hasil penelitian ini.

BAB VI : PENUTUP

Pada bagian ini penulis akan merangkum hasil penelitian yang bertujuan agar pembaca dapat memahami kesimpulan dari penelitian ini. Serta penulis juga memberikan saran yang relevan kepada peneliti berikutnya berdasarkan temuan atau hasil dari penelitian yang telah dilakukan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

BAB II

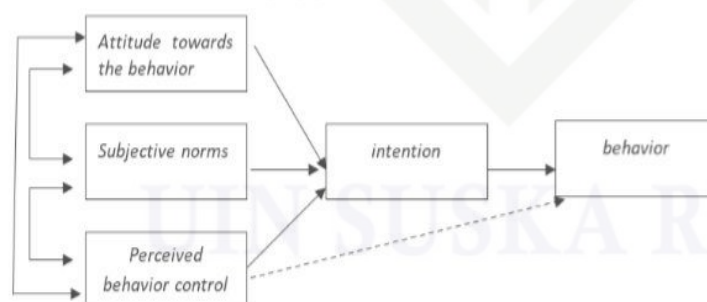
TELAAH PUSTAKA

2.1 Tinjauan Pustaka

2.1.1 *Theory of Planned Behaviour* (TPB)

Penelitian ini didasarkan pada teori *Theory of Planned Behaviour* (TPB) merupakan pengembangan dari *Theory Reasoned Action* (TRA) yang telah dikembangkan terlebih dahulu oleh Icek Ajzen dan Martin Fishbein pada tahun 1975. *Theory of Planned Behaviour* (TPB) didasarkan pada asumsi bahwa niat perilaku tidak hanya dipengaruhi sepenuhnya oleh sikap perilaku (*Attitude towards the behaviour*) dan norma subjektif (*Subjective norm*), tetapi juga oleh kontrol perilaku yang dirasakan (*Perceived behavioral control*) (Ajzen., 1991). *Theory of Planned Behaviour* (TPB) menjelaskan bagaimana perilaku tertentu dapat diprediksi melalui faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku tersebut.

Gambar 2. 1 Pengukuran dalam Theory of Planned Behaviour (TPB)



Sumber : *Theory of Planned Behavior* (Ajzen, 2005)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

1. Sikap perilaku (*Attitude towards the behaviour*)

Sikap terhadap perilaku yang terbentuk dari keyakinan individu tentang konsekuensi dari tindakan tertentu, yang dikenal sebagai keyakinan perilaku (*behavioural beliefs*). Merujuk pada pandangan positif atau negatif individu terhadap tindakan tertentu.

Dalam hal ini, bagaimana pendapatan, penggunaan *fintech payment* dan sikap perilaku dalam hal keuangan menimbulkan sikap positif atau negatif terhadap perilaku manajemen keuangan dan pengeluaran. Dengan pengeluaran yang tinggi individu cenderung memiliki pengelolaan keuangan yang kurang efektif (Zahra & Anoraga, 2021).

2. Norma subjektif (*Subjective norm*)

Norma subjektif merupakan persepsi individu tentang harapan dari orang-orang yang dipengaruhi dalam hidupnya seperti keluarga, teman dekat dan rekan kerja. Dengan kata lain yaitu dorongan dari lingkungan sekitar yang membuat individu merasa perlu atau tidak untuk melakukan suatu tindakan.

Dalam hal ini bagaimana perilaku manajemen keuangan dan norma subjektif pada generasi milenial dan generasi Z di Pekanbaru dapat mencakup pengaruh teman sebaya atau keluarga mengenai kebiasaan pengeluaran, pola konsumsi dengan pendapatan yang didapatkan dan penggunaan layanan *fintech payment* untuk transaksi keuangan. Norma ini mendorong individu untuk mengikuti pola

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.

konsumsi tertentu agar diterima dalam lingkungan sosial mereka (Situmorang et al., 2023).

3. Kontrol perilaku yang dirasakan (*Perceived behavioral control*)

Komponen ini merujuk pada keyakinan individu terhadap kemampuannya untuk mengendalikan tindakan yang akan dilakukannya, seperti ketersediaan sumber daya berupa peralatan, kompetensi dan kesempatan.

Dalam hal ini, berhubungan dengan persepsi individu tentang kemampuan mereka dalam perilaku manajemen keuangan. Kontrol diri yang baik akan meningkatkan persepsi ini, memungkinkan individu untuk mengelola pendapatan, khususnya dalam penggunaan *fintech payment*.

Ketika mereka merasa memiliki kemampuan untuk mengelola pemasukan dan pengeluaran, serta memanfaatkan teknologi untuk mempermudah dalam pengelolaan perilaku manajemen keuangan, maka kontrol perilaku yang dirasakan cenderung lebih kuat. Sebaliknya, jika mereka merasa kurang mampu dalam mengendalikan pengeluaran dan keterbatasan dalam pendapatan, maka kontrol perilaku yang dirasakan cenderung lebih lemah (Hidayati et al., 2023).

Dalam penelitian ini, hubungan antara teori diatas dengan variabel-variabel di dalam penelitian ini yaitu perilaku manajemen keuangan tidak hanya dipengaruhi oleh faktor internal individu seperti

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

attitude , *subjective norm* dan *perceived behavioral control* tetapi juga dipengaruhi oleh pengaruh sosial dan keyakinan terhadap kemampuan pribadi mereka untuk melakukan perilaku manajemen keuangan yang baik yaitu pengaruh pendapatan dan *fintech payment*. *Theory of Planned Behaviour* (TPB) dapat menjadi model yang cocok untuk menjelaskan perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru.

2.1.2 Perilaku Manajemen Keuangan

Menurut (Harjito, 2019) perilaku manajemen keuangan merupakan proses memprediksi, mengumpulkan, mengalokasikan dan merencanakan sumber daya keuangan yang dilakukan oleh perusahaan atau individu agar dapat beroperasi dengan lancar. Perilaku manajemen keuangan merupakan cara bagaimana seseorang bertindak ketika menghadapi keputusan-keputusan terkait keuangan seperti perencanaan, pengelolaan, menabung, dan mengambil keputusan yang tepat dalam hal keuangan untuk mencapai kesejahteraan finansial (Adiputra et al., 2020).

Perilaku manajemen keuangan merupakan kemampuan individu atau kelompok dalam menggunakan dan mengatur keuangannya. Perilaku manajemen keuangan sangat penting bagi seseorang karena seseorang dengan perilaku manajemen keuangan yang baik mampu mengatur dan mengelola keseimbangan antara uang masuk dan uang keluar. Selain itu, mereka juga dapat memenuhi kebutuhan hidupnya

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.

tanpa masalah keuangan. Apabila suatu saat menghadapi masalah keuangan, mereka juga akan mampu mengatasinya dengan baik.

Indikator dalam perilaku manajemen keuangan menurut **(Herdijiono, 2016)** yaitu :

1. Konsumsi (*Consumption*)

Konsumsi (*Consumption*) merupakan pengeluaran yang dilakukan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari, baik untuk barang maupun jasa.

2. Manajemen Arus Kas (*Cash Flow*)

Manajemen Arus Kas (*Cash Flow*) merupakan ketepatan waktu seseorang dalam melakukan pembayaran tagihannya, serta melalui pengelolaan anggaran dan perencanaan keuangan dimasa yang akan datang.

3. Tabungan dan Investasi (*Saving and Investment*)

Tabungan (*Saving*) merupakan sebagian pendapatan yang disisihkan selama periode tertentu untuk menghadapi kemungkinan kejadian tak terduga di masa yang akan datang. Dan Investasi (*Investment*) merupakan penanaman sebagian modal yang didapatkan dari pendapatan dengan tujuan untuk mendapatkan keuntungan (*return*) di masa yang akan datang.

4. Manajemen Utang (*Credit Management*)

Manajemen Utang (*Credit Management*) merupakan cara seseorang untuk mengelola utangnya agar bernilai manfaat 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 merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

terhindar dari kebangkrutan, serta memanfaatkan utang tersebut untuk meningkatkan kesejahteraan finansialnya.

2.1.3 Attitude

Attitude merupakan aspek penting dalam kehidupan setiap individu, karena kebanyakan orang akan mengekspresikan perasaan mereka melalui sikap tersebut. *Attitude* mencerminkan bagaimana seseorang merespons suatu pengaruh yang berasal dari individu lain atau situasi tertentu. Menurut (Ajzen., 1991) *attitude* (sikap perilaku) merupakan sikap yang terbentuk dari keyakinan individu tentang konsekuensi dari tindakan tertentu, yang dikenal sebagai keyakinan perilaku (*behavioural beliefs*). Dalam konteks keuangan, sikap keuangan seseorang berperan dalam membantu individu memahami perilaku serta keputusan yang mereka ambil terkait pengelolaan keuangan (Muhidia, 2019).

Menurut (Cahya et al., 2021) *attitude* disini merujuk pada sikap keuangan yaitu penilaian, wawasan atau situasi pemikiran tentang keuangan diterapkan pada sikapnya. Sedangkan menurut (Novianti & Salam., 2021) yaitu kecenderungan perilaku positif atau negatif terhadap uang, hal ini merujuk pada pandangan positif atau negatif individu terhadap tindakan tertentu.

Hal ini merujuk pada pandangan positif atau negatif individu terhadap tindakan tertentu. Dalam konteks perilaku manajemen keuangan, sikap positif terhadap pengelolaan keuangan mencerminkan

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.

keyakinan bahwa ,memiliki kebiasaan keuangan yang baik seperti menabung secara rutin, mengalokasikan dan untuk investasi, serta menghindari utang konsumtif akan membawa manfaat jangka panjang. Sikap dapat mempengaruhi perilaku dan tindakan seseorang. Sikap seseorang dapat mendorong tindakan dan keputusan masa depannya (Albasri et al., 2023).

Indikator dalam *attitude* menurut (Audita & Warsitasari, 2023)

yaitu :

1. Pandangan positif atau negatif terhadap perilaku manajemen keuangan
2. Kebiasaan dalam pengeluaran sehari-hari
3. Ketertarikan dalam mencari informasi keuangan

2.1.4 Subjective norm

Menurut (Ajzen., 1991) *subjective norm* merupakan persepsi individu tentang harapan dari orang-orang yang dipengaruhi dalam hidupnya seperti keluarga, teman dekat dan rekan kerja. Dengan kata lain yaitu dorongan dari lingkungan sekitar yang membuat individu merasa perlu atau tidak untuk melakukan suatu tindakan. Dalam konteks perilaku manajemen keuangan, norma subjektif mencerminkan sejauh mana individu merasa bahwa orang-orang di sekitarnya seperti keluarga, teman, pasangan atau masyarakat yang mendukung atau menentang kebiasaan finansial tertentu.

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.

Teori ini mengacu pada bagaimana seorang individu belajar tentang berperilaku berdasarkan pengamatan dan peniruan orang lain di sekitar mereka (Albasri et al., 2023). *subjective norm* merupakan pengaruh atau tekanan dari pihak luar terhadap individu untuk melakukan kegiatan tertentu (Kurniawan et al., 2020). Menurut (Hansfel & Puspitawati, 2020) *subjective norm* merupakan norma ide yang menjelaskan mengenai kepercayaan seseorang untuk merujuk kepada pengaruh pihak lain dalam berperilaku dengan cara tertentu dan termotivasi untuk referensi tertentu.

Indikator dalam *subjective norm* menurut (She et al., 2024) yaitu:

1. Pengetahuan keuangan
2. Sikap terhadap perencanaan keuangan
3. Pengaruh social
4. Persepsi terhadap pendapat orang lain

2.1.5 *Perceived behavioral control*

Menurut (Ajzen., 1991) Komponen ini merujuk pada keyakinan individu terhadap kemampuannya untuk mengendalikan tindakan yang akan dilakukannya, seperti ketersediaan sumber daya berupa peralatan, kompetensi dan kesempatan. Dalam konteks perilaku manajemen keuangan, kontrol perilaku yang dirasakan mencerminkan keyakinan individu mengenai kemampuannya dalam mengelola keuangan dengan baik, termasuk kemampuan untuk menabung, mengatur pengeluaran,

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.

menghindari utang konsumtif dan membuat kebijakan finansial dengan bijak.

Individu memiliki kendali atas perilaku mereka. Dalam konteks perilaku manajemen keuangan kontrol perilaku yang dirasakan merujuk pada cara individu mengendalikan pengeluaran nya. Beberapa penelitian melaporkan bahwa kontrol perilaku yang dirasakan sebagai faktor utama yang memengaruhi perilaku (Albasri et al., 2023). Menurut (Oktavia et al., 2023) *perceived behavioral control* (kontrol perilaku) disini merujuk kepada pengendalian diri atau kontrol diri terhadap perilaku manajemen keuangan. Kontrol diri yaitu pengendalian diri yang harus dimiliki semua individu. Pengendalian diri yang baik terhadap pengelolaan keuangan pada individu dapat membantu menghindari perilaku yang melanggar norma sosial (Irfandi, 2020).

Jika dalam diri seseorang terdapat kontrol diri yang baik maka perilaku manajemen keuangannya semakin bijak pula. (Dewanti & Haryono, 2021). Individu akan lebih baik dalam perilaku pengelolaan keuangannya karena memiliki kendali yang baik atas dirinya dan terkait pandangannya dimasa yang akan datang, sehingga individu akan mendahulukan kebutuhan dari keinginannya.

Dengan demikian kontrol perilaku dapat memberikan pemahaman kepada seseorang mengenai mudah atau tidaknya melaksanakan suatu perilaku tertentu.

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.

Indikator dalam kontrol diri menurut (Oktavia et al., 2023)

yaitu:

1. Kemampuan mengatur diri
2. Penyesuaian Perilaku
3. Mampu mengendalikan emosi
4. Menangani situasi berdasarkan kondisi
5. Standar sosial

2.1.6 Pendapatan

Menurut (Purwanto, 2022) menyatakan bahwa pendapatan merupakan total kekayaan yang didapatkan di awal periode ditambah semua keuntungan selama periode tersebut bukan hanya yang sudah dipergunakan. Menurut (Saputra, 2023) pendapatan merupakan dana yang didapatkan oleh seseorang atau keluarganya bukan hanya pendapatan utama seperti upah atau gaji tetapi juga dari bunga investasi. Tingkat pendapatan merupakan jumlah tambahan dari peningkatan semua penghasilan yang diterima seseorang atau keluarganya selama jangka waktu tertentu. (Alexander & Pamungkas, 2019). Jadi dapat disimpulkan pendapatan merupakan jumlah uang yang diterima oleh seseorang yang berasal dari berbagai sumber, seperti gaji, hasil penjualan barang atau pendapatan dari investasi dalam periode tertentu yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan hidup dan menabung.

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.

Indikator dalam pendapatan menurut (**Reviandani, 2019**) yaitu :

1. Pemasukan tambahan
2. Pemasukan gaji rutin
3. Investasi

2.1.7 *Fintech Payment*

Fintech merupakan teknologi dalam bidang keuangan dalam menciptakan produk, layanan, teknologi, dan cara bisnis baru yang dapat mempengaruhi stabilitas moneter, keamanan sistem keuangan, serta efisiensi, kelancaran, keamanan dan kepercayaan dalam sistem pembayaran (**Bank Indonesia, 2017**). Bank Indonesia mengelompokkan *fintech* ke dalam lima kategori yaitu sistem pembayaran, sistem pendukung pasar, manajemen investasi dan manajemen risiko, pinjaman, serta pembiayaan dan penyediaan modal, dan jasa keuangan lainnya (**Bank Indonesia, 2017**).

Penelitian ini akan berfokus pada *fintech* dalam kategori pembayaran, yang sering disebut dengan istilah *fintech payment*. Layanan *fintech payment* memungkinkan pengguna yang bertransaksi melalui lembaga keuangan tertentu untuk memanfaatkan layanan pembayaran yang bersifat independen, tidak bergantung pada layanan pembayaran lembaga keuangan, tetapi dirancang agar sesuai dengan kenyamanan pengguna. *Fintech payment* merupakan sebuah alat yang digunakan untuk melakukan transaksi pembayaran melalui perangkat *mobile* (**Sari & Rinofah, 2019**). (**Salsabila, 2021**) menjelaskan bahwa

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.

fintech payment melibatkan proses pertukaran nilai keuangan antara dua belah pihak, dimana perangkat *mobile* digunakan sebagai alat pembayaran untuk mendapatkan produk dan layanan jasa.

Fintech payment merupakan teknologi keuangan yang digunakan sebagai sistem pembayaran *online* melalui dompet digital atau uang elektronik. Teknologi ini memungkinkan pengguna untuk melakukan transaksi tanpa harus membawa uang tunai, karena dananya sudah tersedia di dalam aplikasi. Jenis *fintech* ini beroperasi dalam lalu lintas pembayaran yang melibatkan lembaga perbankan maupun Bank Indonesia. Sistem pembayaran *fintech* memanfaatkan teknologi keuangan untuk mempermudah transaksi keuangan secara elektronik (Betharini & Sungkono, 2023).

Indikator dalam *fintech payment* menurut (Ramadhantie & Lasmanah, 2022) yaitu :

1. Manfaat yang dirasakan
2. Kemudahan berbayar yang dirasakan
3. Kecepatan yang dirasakan
4. Keamanan
5. Efisien

2.2 Dalam Pandangan Islam

Dalam pandangan islam perilaku manajemen keuangan sudah diatur dengan sangat jelas. Dengan adanya manajemen keuangan (perencanaan,



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan dan pengendalian) dapat mendatangkan keselamatan di dunia dan di akhirat.

Dalam surah Al-Isra' ayat 26-27 Allah SWT berfirman :

وَأْتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تُبَذِّرْ تَبْذِيرًا ۚ ٢٦ إِنَّ الْمُبَذِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ ۖ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا ۚ ٢٧

“Dan berikanlah haknya kepada kerabat dekat, juga kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan; dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros.[26] Sesungguhnya orang-orang yang pemboros itu adalah saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya. [27].”

Dari tafsir AL-Hidayah Ila bulugh Nihayah dalam kitab *Tafsir al-Hidayah ila Bulugh an-Nihayah*, Makki bin Abi Thalib memberikan penjelasan mengenai larangan membelanjakan harta secara sembarangan. Ayat diatas juga menekankan pentingnya menggunakan harta dengan bijak dan tanggung jawab. Pemborosan merupakan tindakan berlebihan dalam membelanjakan harta dan sangat dilarang dalam islam. Ibnu Mas'ud salah seorang sahabat nabi menjelaskan bahwa pemborosan berarti menghabiskan harta untuk hal-hal yang tidak bermanfaat yang tidak sesuai dengan syariat islam. Oleh karena itu, sebagai seorang muslim kita harus senantiasa berusaha untuk hidup sederhana, berhemat dan menggunakan harta untuk hal-hal yang bermanfaat, seperti sedekah, membantu orang yang membutuhkan dan memenuhi kebutuhan keluarga.

Rasulullah SAW bersabda : “Simpanlah sebahagian daripada hartamu untuk kebaikan masa depan kamu, karena itu jauh lebih baik bagimu” [HR Bukhari].

Hadis diatas mengajarkan bahwa pentingnya menabung dan mengelola harta dengan bijak untuk kebutuhan masa depan. Menyimpan sebagian harta lebih baik karena membawa manfaat dunia dan akhirat, sekaligus mencerminkan kesederhanaan dan tanggung jawab dalam hidup.

2.3 Penelitian Terdahulu

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti (Tahun)	Judul penelitian	Publikasi	Variabel	Hasil
1.	Neni Nurtlelasari dan Nurdin (2022)	Pengaruh Gaya Hidup Hedon dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Milenial	Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis (JRMB) Sinta 5 Volume : 2 No : 1	(X1) Gaya Hidup Hedon (X2) Tingkat Pendapatan (Y) Perilaku Manajemen Keuangan	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Gaya Hidup Hedon tidak berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Bandung. Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.
2.	Desti Asfina, Catur Fatchu Ukhriyawati, Rizki Eka Putra, Bosar	Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Pengendalian Diri dan	Jurnal DIMENSI Sinta 4 Volume : 12 No : 2	(X1) Literasi Keuangan (X2) Gaya Hidup (X3) Pengendalian Diri	Hasil penelitian menunjukan bahwa Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Pengendalian Diri dan

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

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

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

No	Nama Peneliti (Tahun)	Judul penelitian	Publikasi	Variabel	Hasil
	Hasibuan, Hanafi Siregar dan Apriza Iqbal Saputra (2023)	Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pribadi Karyawan PT. Citra Buana Prakarsa di Batam		(X4) Pendapatan (Y) Perilaku Manajemen Keuangan Pribadi	Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.
3	Azwar Iskandar, Rahmaluddin Saragih (2018)	Pengaruh Sikap ke Arah Perilaku, Norma Subjektif dan Persepsi Kontrol Atas Perilaku Terhadap Niat Dan Perilaku <i>Whistleblowing</i> CPNS	Jurnal Tata Kelola & Akuntabilitas Keuangan Negara Sinta 2 Volume : 4 No : 1	Sikap Ke arah Perilaku (<i>Attitude Towards Behavior</i>) (X1) Norma Subjektif (<i>Subjective Norm</i>) (X2) Kontrol Atas Perilaku Yang Dirasakan (<i>Perceived Behavioral Control</i>) (X3) Niat Terhadap <i>Whistleblowing</i> (Y1) Perilaku <i>Whistleblowing</i> (Y2)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa sikap perilaku tidak berpengaruh terhadap niat <i>Whistleblowing</i> , norma subjektif dan kontrol atas perilaku yang dirasakan berpengaruh terhadap niat <i>Whistleblowing</i> . Dan niat <i>Whistleblowing</i> berpengaruh terhadap perilaku <i>Whistleblowing</i>
4	Fanda Andini Oktavia, Reno Endah	Peran Kecerdasan Spiritual, Gaya Hidup	Jurnal Ekonomi dan Bisnis GROWTH	(X1) Kecerdasan Spiritual (X2) Gaya	Hasil penelitian menunjukan bahwa kecerdasan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

No	Nama Peneliti (Tahun)	Judul penelitian	Publikasi	Variabel	Hasil
	Supeni dan Bayu Wijayanti (2023)	Hedonis, Kontrol Diri dan Toleran Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Generasi Milenial Ibu-ibu Rumah Tangga Di Kecamatan Wuluhan	Sinta 5 Volume : 21 No : 2	Hidup Hedonis (X3) Kontrol Diri (X4) Toleran (Y) Perilaku Manajemen Keuangan	spiritual, gaya hidup hedonis, kontrol diri dan toleran memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial, khususnya ibu rumah tangga di desa Ampel, Dukuh Dempok, Lojejer dan Tanjungrejo.
5.	Fatma Annisa Rahma dan Susanti (2022)	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Financial Self Efficacy</i> dan <i>Fintech Payment</i> Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa	EDUKATIF (Jurnal Ilmu Pendidikan) Sinta 4 Volume : 4 No : 3	(X1) Literasi Keuangan (X2) <i>Financial Self Efficacy</i> (X3) <i>Fintech Payment</i> (Y) Manajemen Keuangan Pribadi	Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan, <i>Financial Self Efficacy</i> dan <i>Fintech Payment</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa.
6.	Fajar Rohmanto dan Ari Susanti (2021)	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Lifestyle Hedonis</i> dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku	E-Jurnal ECOBISM A (Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Manajemen Sinta 4 Volume : 8 No : 1	(X1) Literasi Keuangan (X2) <i>Lifestyle Hedonis</i> (X3) Sikap Keuangan Pribadi (Y) Perilaku Keuangan	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Literasi Keuangan, <i>Lifestyle Hedonis</i> dan Sikap Keuangan Pribadi berpengaruh terhadap

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

No	Nama Peneliti (Tahun)	Judul penelitian	Publikasi	Variabel	Hasil
		Keuangan Mahasiswa			Perilaku Keuangan Mahasiswa
7.	Long She, Ratneswary Rasiah, Marc Arul Weissmann and Harpaljit Kaur (2024)	<i>Using the Theory of Planned Behaviour to Explore Predictors of Financial Behaviour Among Working Adults in Malaysia</i>	FIIB Business Review Sage Q2 13(1)118-135,2024	<i>Financial Knowledge (X1) Attitude Towards Retirement (X2) Subjective Norms (X3) Perceived Behavioral Control (X4) Behavioral Intention (Y1) Financial Behavior (Y2)</i>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>Financial Knowledge, Attitude Towards Retirement, Subjective Norms, Perceived Behavioral Control</i> , berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>Behavioral Intention</i> dan <i>Financial Behavior</i>
8.	Faizah Kamilah, Zulia Khairani dan Efrita Soviyanti (2024)	Pengaruh <i>Fintech Payment</i> dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Akuntansi Universitas Lancang Kuning	Jurnal Daya Saing Sinta 5 Volume : 10 No : 2	(X1) <i>Fintech Payment</i> (X2) Literasi Keuangan (Y) Perilaku Manajemen Keuangan	Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa <i>Fintech payment</i> dan Literasi Keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa.
9.	Hasan Reseno dan Kumba Digdowiseiso (2023)	Pengaruh Lokus Pengendalian, Pengetahuan	<i>Journal of Management and Business (JOMB)</i>	(X1) Lokus Pengendalian (X2) Pengetahuan Keuangan	Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa Lokus Pengendalian dan Pendapatan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

No	Nama Peneliti (Tahun)	Judul penelitian	Publikasi	Variabel	Hasil
		n Keuangan dan Persepsi Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Generasi Milenial di Kecamatan Cipayung Kota Madya Depok	Sinta 4 Volume : 6 No : 2	(X3) Pendapatan (Y) Perilaku Manajemen Keuangan	tidak berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan, Pengetahuan Keuangan memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.
10.	Hadi Purwanto, Delfi Yandri dan Maulana Prawira Yoga (2022)	Perkembangan Dampak <i>Financial Technology (Fintech)</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Di Masyarakat	Kompleksitas Jurnal Manajemen, Organisasi dan Bisnis Sinta 5 Volume : 11 No : 1	(X1) Keberadaan <i>Fintech</i> (X2) Inovasi Teknologi dalam <i>Fintech</i> (X3) Aksesibilitas Layanan <i>Fintech</i> (X4) Jenis layanan <i>Fintech</i> (Y) Perilaku Manajemen Keuangan	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>Fintech</i> berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan masyarakat Indonesia.
11	Rizka Septiana Putri, Naelati Tubastuvi, Ika Yustina dan Hermin Endratni (2023)	<i>The Effect of Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitudes and Personality on Financial</i>	Baskara: Journal of Business and Entrepreneurship Sinta 3 Volume : 5 No : 2	(X1) <i>Financial Literacy</i> (Literasi Keuangan) (X2) <i>Financial Knowledge</i> (Pengetahuan Keuangan) (X3)	Hasil penelitian yaitu variabel-variabel seperti pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian secara bersama-sama mempengaruhi perilaku

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

No	Nama Peneliti (Tahun)	Judul penelitian	Publikasi	Variabel	Hasil
		<i>Management Behavior in MSME</i>		<i>Financial Attitude</i> (Sikap Keuangan) (X4) <i>Personality</i> (Kepribadian) (Y) <i>Financial Management Behavior</i> (Perilaku Pengelolaan Keuangan)	pengelolaan keuangan (financial management behavior) dari subjek penelitian.
12.	Firda Khoirotun Nisa dan Nadia Asandimitra Haryono (2022)	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Attitude</i> , <i>Financial Self Efficacy</i> , <i>Incom</i> , <i>Locus Of Control</i> Dan <i>Lifestyle Terhadap Financial Management Behavior</i> Genarasi Z	Jurnal Ilmu Manajemen Sinta 3 Volume : 10 No : 1	<i>Financial Knowledge</i> (X1) <i>Financial Attitude</i> (X2) <i>Financial Self Efficacy</i> (X3) <i>Incom</i> (X4) <i>Locus Of Control</i> (X5) <i>Lifestyle</i> (X6) <i>Financial Management Behavior</i> (Y1)	Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel <i>income</i> , <i>locus of control</i> , dan <i>lifestyle</i> berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi Z. Sebaliknya, <i>financial knowledge</i> dan <i>financial self-efficacy</i> tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mereka

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

2.3.1 Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu

Berdasarkan penelitian-penelitian terdahulu, variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini belum sepenuhnya dibahas pada penelitian sebelumnya. Selain itu, penelitian sebelumnya menggunakan objek yang berbeda, seperti mahasiswa, ibu rumah tangga atau karyawan PT, sementara penelitian yang akan dilakukan kan berfokus kepada masyarakat generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru.

2.4 Variabel Penelitian

2.4.1 Variabel Independen

Variabel Independen atau variabel bebas merupakan variabel yang berperan mempengaruhi dan menjadi sebab perubahan atau timbulnya variabel dependen atau variabel terikat (Sugiyono, 2019).

Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut :

1. *Attitude* (X1)
2. *Subjective Norm* (X2)
3. *Perceived Behavioral Control* (X3)
4. Pendapatan (X4)
5. *Fintech Payment* (X5)



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

Variabel dependen atau variabel terikat merupakan variabel yang dipengaruhi dan mengakibatkan adanya variabel bebas (Sugiyono, 2019).

Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut :

1. Perilaku Manajemen Keuangan (*Financial Management Behaviour*)

2.5 Kerangka Pemikiran

Kerangka pemikiran merupakan sebuah model konseptual yang menggambarkan hubungan antara teori dan berbagai faktor yang telah ditentukan sebagai masalah utama. Beberapa faktor yang mempengaruhi perilaku manajemen diantaranya yaitu attitude, subjective norm, perceived behavioral control, pendapatan dan *fintech payment*.

Untuk memberikan gambaran yang jelas dan sistematis, berikut disajikan kerangka pemikiran yang menjadi panduan dalam keseluruhan penelitian yang akan dilakukan.



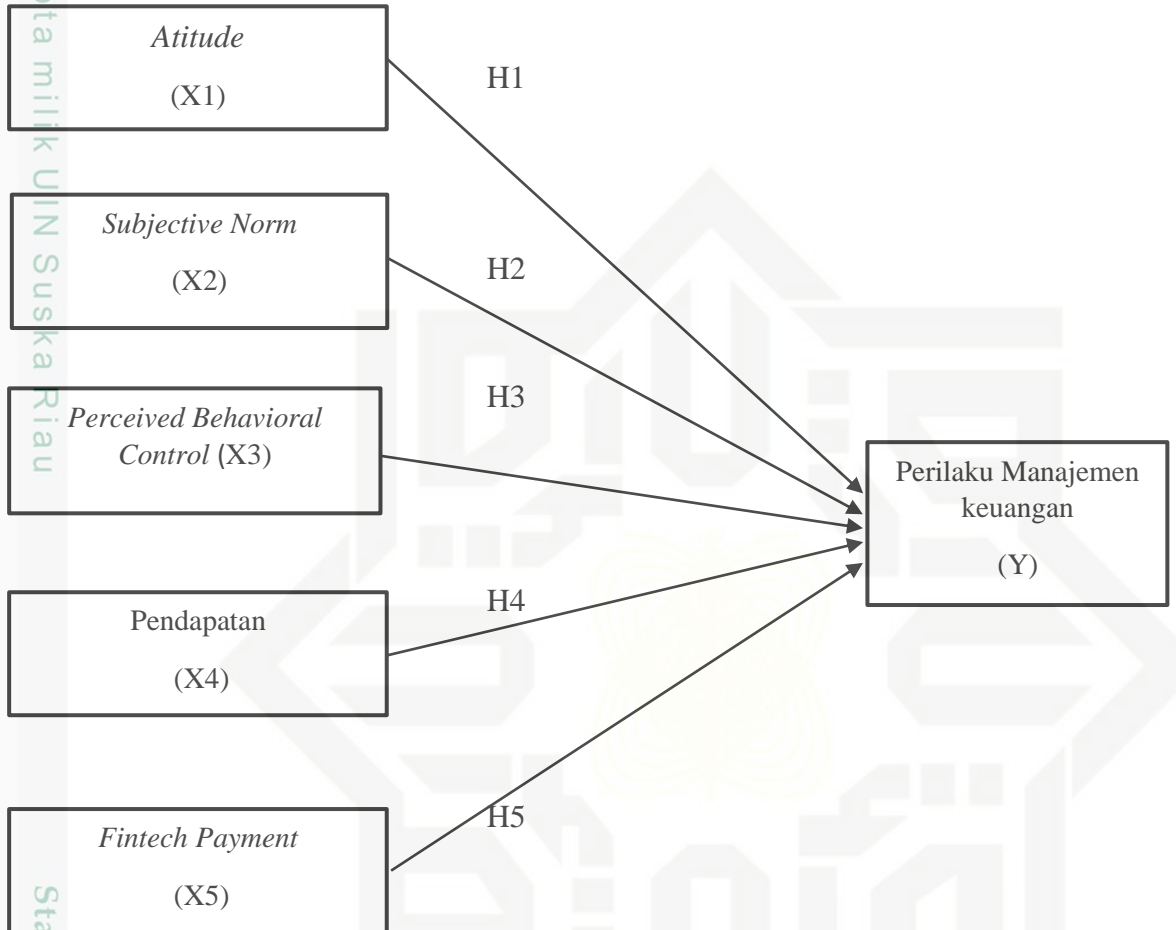
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran



2.6 Definisi Operasional Variabel

Tabel 2. 2 Operasional Variabel

No	Variabel	Konsep Variabel	Indikator	Skala / Ukuran
1.	Perilaku Manajemen Keuangan (<i>financial management behaviour</i>)	Perilaku manajemen keuangan merupakan cara bagaimana seseorang bertindak ketika menghadapi keputusan-keputusan terkait keuangan seperti perencanaan, pengelolaan, menabung, dan mengambil keputusan yang tepat dalam hal keuangan untuk mencapai kesejahteraan finansial (Adiputra et al. 2020)	a. Konsumsi (<i>Consumption</i>) b. Manajemen Arus Kas (<i>Cash Flow</i>) c. Tabungan dan Investasi (<i>Saving and Investment</i>) d. Manajemen Utang (<i>Credit Management</i>) (Hardijono, 2016)	Skala Likert
2.	<i>Attitude</i>	<i>Attitude</i> (sikap perilaku) merupakan sikap yang terbentuk dari keyakinan individu tentang konsekuensi dari tindakan tertentu, yang dikenal sebagai keyakinan perilaku (<i>behavioural beliefs</i>) (Ajzen., 1991)	a. Pandangan positif atau negatif terhadap perilaku manajemen keuangan b. Kebiasaan dalam pengeluaran sehari-hari c. Ketertarikan dalam mencari informasi keuangan. (Audita & Warsitasari, 2023)	Skala Likert
3.	<i>Subjective Norm</i>	<i>Subjective norm</i> merupakan persepsi individu tentang harapan dari orang-orang yang dipengaruhi dalam	a. Pengetahuan keuangan b. Sikap terhadap perencanaan keuangan c. Pengaruh	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 merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

No	Variabel	Konsep Variabel	Indikator	Skala / Ukuran
		hidupnya seperti keluarga, teman dekat dan rekan kerja. Dengan kata lain yaitu dorongan dari lingkungan sekitar yang membuat individu merasa perlu atau tidak untuk melakukan suatu tindakan. (Ajzen., 1991)	social d. Persepsi terhadap pendapat orang lain (She et al.,2024)	
4	<i>Perceived Behavioral Control</i>	<i>Perceived behavioral control</i> (kontrol perilaku) keyakinan individu terhadap kemampuannya untuk mengendalikan tindakan yang akan dilakukannya, seperti ketersediaan sumber daya berupa peralatan, kompetensi dan kesempatan. (Ajzen., 1991)	a. Kemampuan mengatur diri b. Penyesuaian Perilaku c. Mampu Mengendalikan emosi d. Menangani situasi berdasarkan kondisi e. Standar sosial (Oktavia et al., 2023)	Skala Likert
5	Pendapatan	Pendapatan merupakan penghasilan seseorang atau keluarganya terdiri dari pendapatan inti seperti upah dan gaji dan pendapatan diluar inti seperti pendapatan bunga dan pendapatan investasi (Saputra, 2023).	a. Pemasukan tambahan b. Pemasukan gaji rutin c. Investasi (Reviandani, 2019)	Skala Likert
6	<i>Fintech Payment</i>	<i>Fintech payment</i> merupakan sebuah	a. Manfaat yang dirasakan	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 merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No	Variabel	Konsep Variabel	Indikator	Skala / Ukuran
		alat yang digunakan untuk melakukan transaksi pembayaran melalui perangkat <i>mobile</i> (Sari & Rinofah, 2019)	b. Kemudahan berbayar yang dirasakan c. Kecepatan yang dirasakan d. Keamanan e. Efisien (Ramadhantie & Lasmanah, 2022)	

2.7 Hipotesis Penelitian

Menurut (Sugiyono, 2019) hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah dan memerlukan uji lebih lanjut. Berdasarkan landasan teori dari rumusan masalah, maka penulis mencoba menemukan suatu hipotesis penelitian ini, yaitu sebagai berikut:

2.7.1 Hubungan *Attitude* dengan Perilaku Manajemen Keuangan

Menurut (Ajzen., 1991) *attitude* (sikap perilaku) merupakan sikap yang terbentuk dari keyakinan individu tentang konsekuensi dari tindakan tertentu, yang dikenal sebagai keyakinan perilaku (*behavioural beliefs*). Menurut (Cahya et al., 2021) *attitude* disini merujuk pada sikap keuangan yaitu penilaian, wawasan atau situasi pemikiran tentang keuangan diterapkan pada sikapnya. Sedangkan menurut (Novianti & Salam., 2021) yaitu kecenderungan perilaku positif atau negatif terhadap uang, hal ini merujuk pada pandangan positif atau negatif individu terhadap tindakan tertentu.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hal ini merujuk pada pandangan positif atau negatif individu terhadap tindakan tertentu. Dalam konteks perilaku manajemen keuangan, sikap positif terhadap pengelolaan keuangan mencerminkan keyakinan bahwa ,memiliki kebiasaan keuangan yang baik seperti menabung secara rutin, mengalokasikan dan untuk investasi, serta menghindari utang konsumtif akan membawa manfaat jangka panjang. Sikap dapat mempengaruhi perilaku dan tindakan seseorang. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh **(Dinda Pramedi & Asandimitra, 2021)** menyatakan bahwa seseorang dengan pola pikir rasional dan kesadaran diri dalam urusan keuangan dapat mempengaruhi perkembangan citra diri yang lebih positif. Pernyataan ini membuktikan bahwa adanya pengaruh *attitude* terhadap perilaku manajemen keuangan.

Berdasarkan uraian diatas, maka dirumuskan hipotesis sebagai berikut :

H 1 :Diduga *Attitude* berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Generasi Milenial dan generasi Z Di kota Pekanbaru

2.7.2 Hubungan *Subjective Norm* dengan Perilaku Manajemen Keuangan

Menurut **(Ajzen., 1991)** *subjective norm* merupakan persepsi individu tentang harapan dari orang-orang yang dipengaruhi dalam hidupnya seperti keluarga, teman dekat dan rekan kerja. Dengan kata lain yaitu dorongan dari lingkungan sekitar yang membuat individu merasa perlu atau tidak untuk melakukan suatu tindakan. *subjective*

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.

norm merupakan pengaruh atau tekanan dari pihak luar terhadap individu untuk melakukan kegiatan tertentu (**Kurniawan et al., 2020**).

Dalam konteks perilaku manajemen keuangan, norma subjektif mencerminkan sejauh mana individu merasa bahwa orang-orang di sekitarnya seperti keluarga, teman, pasangan atau masyarakat yang mendukung atau menentang kebiasaan finansial tertentu.

Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (**She et al., 2024**) yang menyatakan bahwa *subjective norm* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Behavioral Intention* dan *Financial Behavior*.

Berdasarkan uraian diatas, maka dirumuskan hipotesis sebagai berikut :

H 2 :Diduga *Subjective Norm* berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Generasi Milenial dan generasi Z Di kota Pekanbaru

2.7.3 Hubungan *Perceived Behavioral Control* dengan Perilaku Manajemen Keuangan

Menurut (**Ajzen., 1991**) Komponen ini merujuk pada keyakinan individu terhadap kemampuannya untuk mengendalikan tindakan yang akan dilakukannya, seperti ketersediaan sumber daya berupa peralatan, kompetensi dan kesempatan. Individu memiliki kendali atas perilaku mereka. Dalam konteks perilaku manajemen keuangan kontrol perilaku yang dirasakan merujuk pada cara individu mengendalikan pengeluarannya. Menurut (**Oktavia et al., 2023**) *perceived behavioral control*

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.

(kontrol perilaku) disini merujuk kepada pengendalian diri atau kontrol diri terhadap perilaku manajemen keuangan. Kontrol diri yaitu pengendalian diri yang harus dimiliki semua individu. Pengendalian diri yang baik terhadap pengelolaan keuangan pada individu dapat membantu menghindari perilaku yang melanggar norma sosial (Irfandi, 2020).

Jika dalam diri seseorang terdapat kontrol diri yang baik maka perilaku manajemen keuangannya semakin bijak pula.

Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Hidayati, 2013) yang menyatakan bahwa *perceived behavioral control* (kontrol perilaku) berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan.

Berdasarkan uraian diatas, maka dirumuskan hipotesis sebagai berikut :

H 3 :Diduga *perceived behavioral control* berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Generasi Milenial dan generasi Z Di kota Pekanbaru

2.7.4 Hubungan Pendapatan dengan Perilaku Manajemen Keuangan

Menurut (Purwanto, 2019) menyatakan bahwa pendapatan merupakan total kekayaan yang didapatkan di awal periode ditambah semua keuntungan selama periode tersebut bukan hanya yang sudah dipergunakan. Menurut (Saputra, 2023) pendapatan merupakan penghasilan seseorang atau keluarganya terdiri dari pendapatan inti seperti upah dan gaji dan diluar pendapatan inti seperti pendapatan

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.

bunga dan pendapatan investasi. Semakin tinggi pendapatan, maka semakin besar peluang seseorang untuk menerapkan perilaku manajemen keuangan yang baik, seperti melakukan perencanaan keuangan yang terstruktur, menabung dan mengalokasikan sebagian dana untuk investasi jangka panjang.

Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Nurlelasari et al., 2022) yang menyatakan bahwa Tingkat Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. Berdasarkan uraian diatas, maka dirumuskan hipotesis sebagai berikut :

H 4 : Diduga Pendapatan berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Generasi Milenial dan Generasi Z Di kota Pekanbaru

2.7.5 Hubungan *Fintech Payment* dengan Perilaku Manajemen Keuangan

Fintech payment merupakan sebuah alat yang digunakan untuk melakukan transaksi pembayaran melalui perangkat *mobile* (Sari et al., 2019). (Salsabila, 2021) menjelaskan bahwa *fintech payment* melibatkan proses pertukaran nilai keuangan antara dua belah pihak, dimana perangkat *mobile* digunakan sebagai alat pembayaran untuk mendapatkan barang dan jasa. Penggunaan *fintech payment* yang memberikan kemudahan dalam bertransaksi dapat mempengaruhi perilaku manajemen keuangan yang kurang baik terutama dalam hal pengendalian pengeluaran jika tidak digunakan dengan 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 merugikan kepentingan 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 ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (**Kamilah et al., 2024**) menyatakan bahwa *Fintech payment* berkontribusi dan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Berdasarkan uraian diatas, maka dirumuskan hipotesis sebagai berikut :

H 5 :Diduga *Fintech Payment* berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Generasi Milenial dan Generasi Z Di kota Pekanbaru



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

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

Pelaksanaan Penelitian ini dilakukan di kota Pekanbaru, Provinsi Riau.

Waktu penelitian dimulai sejak bulan November 2024 sampai dengan selesai.

3.2 Jenis dan Sumber Data

3.2.1 Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu penelitian dengan pendekatan kuantitatif. Penelitian kuantitatif merupakan penelitian yang berdasarkan pada filsafat positivisme yang dapat diukur digunakan untuk meneliti dan mencari informasi pada populasi dan sampel tertentu. Analisis data yang bersifat kuantitatif atau angka dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan (Sugiyono, 2019).

3.2.2 Sumber Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer dan data sekunder.

1. Data Primer

Data primer merupakan sumber data yang langsung diberikan kepada pengumpul data (Sugiyono, 2019). Dalam penelitian ini sumber data primer didapatkan melalui penyebaran kuesioner (angket) atau *google form* secara langsung kepada generasi milenial dan generasi Z yang berada di kota Pekanbaru.

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

Data sekunder merupakan data yang bisa diperoleh dari buku-buku, dan bahan penelitian lainnya yang dapat menjadi acuan bagi peneliti (Sugiyono, 2019). Data sekunder yang dimanfaatkan dalam penelitian ini yaitu informasi yang bersifat mendukung keperluan data primer. Dalam penelitian ini data sekunder diperoleh dari buku, *website*, hasil-hasil penelitian terdahulu dan literatur lainnya yang berkaitan dengan penelitian ini.

3.3 Populasi dan Sampel

3.3.1 Populasi

Populasi merupakan wilayah general yang terdiri dari objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2019). Adapun yang menjadi populasi dalam penelitian ini yaitu seluruh generasi milenial dan generasi Z yang berada di kota Pekanbaru, baik yang sudah bekerja maupun yang belum bekerja, dan memiliki pendapatan baik dari orang tuanya maupun dari pekerjaannya, yang berjumlah 628.952 jiwa.

3.3.2 Sampel

Sampel merupakan bagian yang mewakili jumlah dan karakteristik dari suatu populasi secara keseluruhan. Dalam populasi yang besar, sering kali peneliti tidak dapat meneliti seluruh anggota populasi karena keterbatasan waktu, biaya dan tenaga. Karena alasan

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

tersebut, peneliti dapat memilih sampel dari populasi sebagai pengganti dalam penelitian (Sugiyono, 2019). Penentuan jumlah sampelnya menggunakan rumus *Issac dan Michael* sebagai berikut :

$$s = \frac{\lambda^2 . N . P . Q}{d^2 . (N - 10) + \lambda^2 . P . Q}$$

$$s = \frac{3,841^2 . 628.952 . 0,5 . 0,5}{0,0025^2 . (628.951 - 1) + 3,841^2 . 0,5 . 0,5}$$

$$s = 383,8662$$

Dibulatkan menjadi 384 responden

Keterangan :

s = Jumlah sampel yang diperlukan

λ^2 = Chi Kuadrat.

N = Jumlah populasi

d = error = 5%

P = Peluang benar 50% = 0,5

Q = Peluang salah 50% = 0,5

Penentuan alokasi sampel dilakukan secara proporsional di setiap wilayah untuk memastikan populasi terwakili secara adil. Hal ini bertujuan agar 384 responden yang terdiri dari generasi milenial dan generasi Z memiliki peluang yang sama. Pembagian ini menggunakan rumus sebagai berikut :

$$n_2 = \frac{n}{N} \times N_1$$

Keterangan :

n_2 : Jumlah sampel tiap daerah

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

n : Jumlah populasi tiap daerah

N : Jumlah populasi penelitian

N_1 : Jumlah sampel penelitian

Diketahui jumlah populasi penelitian (N) sebanyak 628.952, sampel penelitian (N_1) sebanyak 384 generasi milenial dan generasi Z.

Berikut penentuan alokasi sampelnya :

Tabel 3. 1 Distribusi Sampel pada penelitian

No	Tempat (Kecamatan)	Jumlah	Perhitungan	Besar Sampel
1.	Pekanbaru Kota	15.932	$(15.932/628.952 \times 384)$	10
2.	Marpoyan Damai	86.827	$(86.827/628.952 \times 384)$	53
3.	Limapuluh	22.530	$(22.530/628.952 \times 384)$	14
4.	Bukit Raya	58.686	$(58.686/628.952 \times 384)$	35
5.	Payung Sekaki	58.686	$(58.686/628.952 \times 384)$	36
6.	Tenayan Raya	66.569	$(66.569/628.952 \times 384)$	41
7.	Rumbai	58.821	$(58.821/628.952 \times 384)$	36
8.	Rumbai Timur	19.197	$(19.197/628.952 \times 384)$	12
9.	Rumbai Barat	14.538	$(14.538/628.952 \times 384)$	9
10.	Sukajadi	28.620	$(28.620/628.952 \times 384)$	17
11.	Senapelan	22.624	$(22.624/628.952 \times 384)$	14
12.	Sail	14.392	$(14.392/628.952 \times 384)$	9
13.	Tuah Madani	87.036	$(87.036/628.952 \times 384)$	53
14.	Kulim	29.602	$(29.602/628.952 \times 384)$	18
15.	Bina Widya	44.901	$(44.901/628.952 \times 384)$	27
	Total	628.952		384

Sumber : Penelitian, 2024

Berdasarkan tabel diatas dapat dilihat bahwa jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 384 responden yang dibagi pada beberapa kecamatan di kota Pekanbaru.

3.4 Teknik Pengambilan Sampel

Penelitian ini menggunakan teknik *Non Probability Sampling* dalam pengambilan sampel yaitu tidak semua elemen dalam populasi memiliki



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

kesempatan yang sama untuk dipilih menjadi sampel. Metode pengambilan sampel yang digunakan yaitu *Purposive Sampling*, yaitu teknik pengambilan sampel penelitian berdasarkan kriteria dan beberapa pertimbangan tertentu untuk memastikan agar data yang diperoleh nantinya dapat lebih mewakili.

Kriteria yang menjadi pertimbangan dalam penentuan anggota sampel dalam penelitian ini sebagai berikut :

1. Generasi milenial yang saat ini berusia 28–43 tahun dan generasi Z generasi yang berusia 17–27 tahun.
2. Berdomisili di kota Pekanbaru
3. Mempunyai pendapatan, baik dari orang tua maupun dari pekerjaannya
4. Berpengalaman atau pernah menggunakan *fintech payment* seperti layanan pembayaran digital (*e-wallet*, *mobile banking* atau *aplikasi fintech* lainnya)

3.5 Metode Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini, metode yang dipakai adalah kuesioner (angket). Menurut (Sugiyono, 2019) Kuesioner merupakan metode pengumpulan data dengan cara memberikan sejumlah pertanyaan tertulis kepada responden untuk dijawab. Metode ini dinilai efisien dan dapat berupa pertanyaan atau pernyataan dikirim kepada responden melalui pos atau internet. Dalam penelitian ini, kuesioner dikirim dan disebarluaskan melalui *google form* kepada responden dan jawaban akan diukur dengan menggunakan skala likert.

3.6 Skala Pengumpulan Data

Untuk keperluan analisis data , penulis mengumpulkan dan mengolah data yang didapatkan dari kuesioner dengan memberikan bobot penilaian pada



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

setiap jawaban responden berdasarkan skala likert. Skala likert merupakan skala yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan pandangan seseorang tentang objek atau fenomena tertentu (Sugiyono, 2019). Skala pengukuran dalam penelitian ini dapat disajikan dalam Tabel 3.2

Tabel 3. 2 Pengukuran Skala Likert

Jawaban	Keterangan	Bobot
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
N	Netral	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

3.7 Metode Analisis Data

Analisis data merupakan suatu tahapan untuk mengetahui dan menyusun data yang diperoleh dan kemudian diolah menggunakan alat pengolahan data yang sesuai agar dapat ditarik kesimpulan dengan tujuan agar hasil analisis tersebut dapat mudah dipahami dan dimengerti oleh orang lain (Sugiyono, 2019). Dalam penelitian ini metode analisis data yang digunakan sebagai berikut:

3.7.1 Uji Instrumen

Uji instrumen merupakan pengujian alat ukur yang digunakan dalam penelitian untuk memastikan bahwa alat ukur tersebut valid dan reliabel.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

1. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk memastikan apakah suatu instrumen valid atau tidak, dengan kata lain apakah instrumen tersebut dapat mengukur apa yang seharusnya diukur (Sugiyono, 2019).

- a. Jika nilai r_{hitung} positif dan $> (0,30)$ dari r_{tabel} maka butiran pernyataan tersebut valid.
- b. Jika nilai r_{hitung} negatif dan $< (0,30)$ dari r_{tabel} maka butiran pernyataan tersebut tidak valid.

Hal tersebut karena jika nilai r_{hitung} dibawah 0,3 berarti item tersebut memiliki hubungan yang rendah daripada variabel yang sedang diteliti sehingga dinyatakan tidak valid (Sugiyono, 2019).

2. Uji Reliabilitas

Hasil penelitian dianggap reliabel jika terdapat konsistensi data dari waktu ke waktu. Instrumen yang reliabel yaitu instrumen yang menghasilkan data yang konsisten dan stabil ketika digunakan untuk mengukur objek yang serupa (Sugiyono, 2019). Kemampuan untuk menilai tingkat reliabilitas sangat ditentukan oleh seberapa jauh resiko alpha bila diterima, sedikit resiko. Uji reliabilitas atau uji konsistensi suatu butir pertanyaan atau pernyataan dengan membandingkan antara nilai cronbach's alpha dengan tingkat keyakinan (*Coefficiens of Confidance/CC*) (Sugiyono, 2019). Cronbach's alpha merupakan koefisien keandalan yang menunjukan

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.

seberapa baik item atau butir dalam suatu kumpulan secara positif berkorelasi satu sama lainnya, dengan ketentuan sebagai berikut :

- a. Jika Cronbach's Alpha 60% atau $> 0,6$ maka butir pertanyaan tersebut konsisten (reliabel).
- b. Apabila Cronbach's Alpha 60% atau $< 0,6$ maka butir pertanyaan tersebut tidak konsisten (tidak reliabel).

3.7.2 Uji Asumsi Klasik

Untuk memastikan model regresi linier berganda memenuhi kriteria yang telah ditentukan, maka diperlukan pengujian terhadap beberapa uji asumsi klasik. Tujuannya yaitu untuk memberikan kepastian bahwa persamaan regresi yang didapatkan valid dan memiliki ketepatan dalam estimasi. Dalam analisis regresi, pengujian asumsi klasik harus dilakukan sebelum pengujian hipotesis, dengan tujuan untuk menjamin bahwa persamaan regresi yang dihasilkan akurat dalam estimasi dan konsisten.

1. Uji Normalitas

Uji normalitas merupakan pengujian yang bertujuan untuk mengetahui apakah suatu variabel independen dan variabel dependen atau kedua berdistribusi normal atau tidak (Sahir, 2021). Normalitas dapat diidentifikasi dengan melihat dan mengamati sebaran data (titik) pada sumbu diagonal dari grafik. Jika data tersebar sekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis tersebut, maka data tersebut memenuhi asumsi normalitas. Penilaian

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.

distribusi data normal dalam model regresi dapat dilakukan melalui analisis grafik seperti histogram dan P-Plot.

2. Uji Multikolonieritas

Uji multikolonieritas merupakan uji dengan melihat ada atau tidaknya hubungan yang tinggi antara variabel bebas. Jika antara variabel bebas terdapat korelasi yang cukup tinggi maka akan terjadi multikolonierisme. Untuk mendeteksi multikolonierisme menggunakan metode *Variance Inflation Factor* (VIF) dan *Tolerance* (TOL) (Sahir, 2021). Apabila nilai *tolerance* $> 0,10$ dan nilai $VIF < 10$ maka tidak terdapat persoalan multikolonieritas antara variabel bebas.

3. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji suatu model regresi jika terjadi ketidaksamaan varians dari residual suatu pengamatan ke pengamatan lainnya (Sahir, 2021). Pengujian ini dilakukan dengan cara melihat dan mengamati pola khusus pada grafik, sumbu Y mewakili variabel yang diprediksi dan sumbu X mewakili residual yang telah dinormalisasi. Kriteria pengambilan keputusannya sebagai berikut :

- a. Jika terdapat pola tertentu seperti pola gelombang, perluasan dan penyempitan pada titik-titik, maka itu menunjukkan adanya heteroskedastisitas.

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.

- b. Jika tidak terdapat pola yang jelas dan titik-titik tersebar secara acak diatas dan dibawah nilai 0 pada sumbu Y, maka tidak ada heteroskedastisitas.

3.7.3 Analisis Regresi Linier Berganda

Penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda karena terdapat lebih dari satu variabel independen atau variabel bebas dan proses analisis menggunakan bantuan perangkat lunak SPSS versi 25. Analisis ini digunakan untuk mengetahui pengaruh *Attitude* (X1), *Subjective Norm* (X2), *Perceived Behavioral Control* (X3), Pendapatan (X4) dan *Fintech Payment* (X5) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y).

Persamaan regresi linier berganda pada penelitian ini menggunakan persamaan rumus sebagai berikut :

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + b_5X_5 + e$$

Keterangan :

Y	= Perilaku Manajemen Keuangan
a	= Konstanta
b ₁ -b ₆	= Koefisien Regresi Variabel bebas
X ₁	= <i>Attitude</i>
X ₂	= <i>Subjective Norm</i>
X ₃	= <i>Perceived Behavioral Control</i>
X ₄	= Pendapatan
X ₅	= <i>Fintech Payment</i>
e	= error

3.7.4 Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh variabel bebas atau independen yaitu *Attitude* (X1), *Subjective Norm* (X2), *Perceived Behavioral Control* (X3), Pendapatan (X4) dan *Fintech Payment* (X5) terhadap variabel terikat atau variabel dependen yaitu Perilaku Manajemen Keuangan (Y), dengan uji koefisien regresi secara individu (parsial) (Uji-t).

1. Uji Signifikan Parsial (Uji Statistik t)

Merupakan pengujian terhadap koefisien regresi secara parsial, untuk mengetahui signifikansi masing-masing secara individu variabel bebas terhadap variabel terikat (Sahir, 2021).

Adapun kriteria pengambilan keputusan yang digunakan dalam penelitian ini yaitu :

- a. Apabila $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau $Sig < \alpha$ maka H_0 ditolak dan H_a (hipotesis) diterima,

Artinya terdapat pengaruh signifikan antara variabel *Attitude* (X1), *Subjective Norm* (X2), *Perceived Behavioral Control* (X3), Pendapatan (X4) dan *Fintech Payment* (X5) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y) pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru.

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- b. Namun apabila $t_{hitung} < t_{tabel}$ atau $Sig > \alpha$ H_0 diterima dan H_a (hipotesis) ditolak,

Artinya tidak terdapat pengaruh signifikan antara variabel *Attitude* (X1), *Subjective Norm* (X2), *Perceived Behavioral Control* (X3), Pendapatan (X4) dan *Fintech Payment* (X5) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y) pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru.

2. Uji Determinasi (R^2)

Koefisien Determinasi (R^2) berfungsi untuk mengetahui berapa persen pengaruh antara variabel *Attitude* (X1), *Subjective Norm* (X2), *Perceived Behavioral Control* (X3), Pendapatan (X4) dan *Fintech Payment* (X5) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y) pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru.

Koefisien determinasi (R^2) merupakan ukuran seberapa besar pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikatnya. Semakin besar koefisien determinasi, maka semakin tinggi pula kemampuan variabel bebas dalam mempengaruhi perubahan pada variabel terikatnya (Sahir, 2021).

Nilai koefisien determinasi yaitu antara nol dan satu, sehingga:

- a. Jika determinasi (R^2) semakin mendekati angka 1, maka kontribusi variabel *Attitude* (X1), *Subjective Norm* (X2), *Perceived Behavioral Control* (X3), Pendapatan (X4) 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 merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Fintech Payment (X5) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y) pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru semakin besar.

- b. Jika determinasi (R^2) semakin mendekati angka 0, maka kontribusi yang diberikan variabel *Attitude* (X1), *Subjective Norm* (X2), *Perceived Behavioral Control* (X3), Pendapatan (X4) dan *Fintech Payment* (X5) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y) pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru semakin kecil.



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

BAB IV

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

4.1 Sejarah Kota Pekanbaru

Pekanbaru awalnya dikenal dengan nama Senapelan. Perkembangannya dimulai di tepian Sungai Siak dengan daerah Pekanbaru Kota, Tampan, Palas sampai ke kuala Tapung. Pada tanggal 23 Juni 1784 Senapelan diganti dengan Pekan “Baharu” atau dalam bahasa Indonesia lebih dikenal dengan Pekanbaru. Sebagai daerah bahari pelabuhan Pekanbaru sangat ramai dan menjadi pusat perdagangan Selat Malaka, Minangkabau, dan Petapahan. Pesatnya perkembangan kota Pekanbaru ini sebagai pusat perdagangan membuat kota ini banyak dikunjungi oleh pedagang dari luar daerah dengan menggunakan transportasi air. Data statistik menunjukkan pada perkembangan awal ini (tahun 1950) jumlah penduduk kota Pekanbaru sekitar 16,413 jiwa.

Kemudian pada zaman penjajahan Jepang terjadi perluasan kota Pekanbaru ke arah timur. Jalan yang mulai dirintis Jalan Asia (sekarang Jalan Sudirman), serta jalan-jalan penghubungnya yaitu bernama Jalan I.r Juanda, Jalan Setia Budhi, Jalan Hasanuddin, Jalan Teuku Umar, Jalan HOS. Cokroaminoto, Jalan Gatot Soebroto, Jalan Imam Bonjol, dan sebagian Jalan Sisingamangraja. Pembukaan jalan ini membawa dampak kepada perkembangan sistem transportasi, dimana pada awalnya hanya menggunakan sarana angkutan air (sungai) namun dengan pembukaan jalan ini mengakibatkan pemanfaatan sarana angkutan darat baik itu dengan mobil,



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

sepeda, dan juga angkutan bendi. Pada awalnya Pekanbaru terdiri dari 2 wilayah kecamatan, yaitu Kecamatan Senapelan dan Kecamatan Limapuluh dengan luas wilayah 19.815 km².

Perkembangan selanjutnya pada tahun 1966 wilayah administratif Kota Pekanbaru disempurnakan lagi karena padatnya jumlah penduduk. Wilayah Pekanbaru dibagi menjadi 6 wilayah kecamatan, yaitu : Kecamatan Pekanbaru Kota, Kecamatan Limapuluh, Kecamatan Sukajadi, Kecamatan Senapelan, Kecamatan Sail, dan Kecamatan Rumbai. Dengan bergabungnya Kecamatan Rumbai yang tadinya diluar wilayah maka menambah luas wilayah Kotamadya Pekanbaru menjadi 62,96 km².

Jumlah penduduk kota pekanbaru meningkat dari tahun ke tahun dan menjadi kota yang memiliki penduduk terbanyak dari kabupaten atau kota lainnya yang ada di provinsi Riau. Sehingga kota Pekanbaru dijadikan sebagai Ibukota Provinsi Riau. Perkembangan kota Pekanbaru bertambah bertambah pesat selama orde baru dan memiliki kepadatan penduduk yang pada akhirnya harus dilakukan beberapa kali pemekaran. Saat ini kota pekanbaru terdiri dari Kecamatan Rumbai Timur, Kecamatan Rumbai Barat, Kecamatan Bukit Raya, Kecamatan Tenayan Raya Kecamatan Tampan, Kecamatan Marpoyan Damai, Kecamatan Payung Sekaki, Kecamatan Tuah Madani, Kecamatan Kulim, dan Kecamatan Binawidya.

4.2 Visi dan Misi

Visi Kota Pekanbaru sesuai Perda Kota Pekanbaru Nomor 1 Tahun 2001, yaitu: “Terwujudnya Kota Pekanbaru sebagai Pusat Perdagangan 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 merugikan kepentingan 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

Jasa, Pendidikan serta Pusat Kebudayaan Melayu Menuju Masyarakat Sejahtera Berlandaskan Iman dan Taqwa”.

Untuk pencapaian visi, Pemerintah Kota Pekanbaru telah menetapkan lima misi pembangunan jangka menengah untuk periode 2017-2022. Misi-misi ini dirancang untuk mengatasi tantangan dan memanfaatkan peluang yang ada, dengan tujuan mendorong pertumbuhan dan perkembangan yang berkelanjutan bagi Kota Pekanbaru. Misi kota Pekanbaru adalah sebagai berikut :

1. Meningkatkan Sumber Daya Manusia (SDM) yang Bertaqwa, Mandiri, Tangguh dan Berdaya Saing Tinggi
2. Mewujudkan Pembangunan Masyarakat Madani dalam Lingkup Masyarakat Berbudaya Melayu
3. Mewujudkan Tata Kelola Kota Cerdas dan Penyediaan Infrastruktur yang Baik
4. Mewujudkan Pembangunan Ekonomi Berbasis Ekonomi Kerakyatan dan Ekonomi Padat Modal, pada Tiga Sektor Unggulan, yaitu Jasa, Perdagangan dan Industri (olahan dan MICE)
5. Mewujudkan Lingkungan Perkotaan yang Layak Huni (Liveable City) dan Ramah Lingkungan (Green City)

4.3 Letak Geografis

Kota Pekanbaru terletak antara 101°14' - 101°34' Bujur Timur dan 0°25' - 0°45' Lintang Utara. Dengan ketinggian dari permukaan laut berkisar 5-50 meter. Permukaan wilayah bagian utara landai dan bergelombang dengan



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

ketinggian berkisar antara 5 - 11 meter. Luas wilayah Kota Pekanbaru pada tahun 2023 meliputi 632,26 km².

Batas kota Pekanbaru berbatasan dengan daerah Kabupaten/Kota:

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

4.4 Kependudukan

Data jumlah penduduk tahun 2024 sebanyak 1.123.348 jiwa dan tahun 2022 sebanyak 1.107.327 jiwa, terdiri dari 564.628 jiwa yang berjenis kelamin laki-laki dan 558.720 jiwa yang berjenis kelamin perempuan, jumlah ini didominasi oleh generasi milenial dan generasi Z yang berjumlah 628.952 jiwa (**BPS kota Pekanbaru, 2024**). Penduduk kota Pekanbaru mengalami pertambahan sebanyak 16.021 jiwa. Apabila dilihat menurut Kecamatan, daerah dengan penduduk terpadat adalah di Kecamatan Tuah Madani sebanyak 161.132 jiwa, sedangkan kecamatan dengan kepadatan penduduk terkecil adalah Kecamatan Sail yaitu 25.999 jiwa (**Disdukcapil, 2021**).

4.5 Perekonomian

Perekonomian Kota Pekanbaru saat ini menunjukkan perkembangan yang signifikan, didukung oleh beberapa sektor utama. Pada triwulan II-2024, ekonomi Riau, termasuk Pekanbaru, tumbuh sebesar 3,70% dibandingkan periode yang sama tahun sebelumnya. Sektor penyediaan akomodasi dan makan minum mengalami pertumbuhan tertinggi sebesar 14,20%,

menunjukkan adanya peningkatan aktivitas pariwisata dan konsumsi lokal. Di sisi lain, komponen pengeluaran konsumsi lembaga non-profit yang melayani rumah tangga juga mencatat pertumbuhan sebesar 11,54% yang menunjukkan peningkatan dalam belanja sosial dan kegiatan amal (**BPS Kota Pekanbaru, 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 merugikan kepentingan 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. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

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

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

BAB VI

PENUTUP

6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang dilakukan mengenai pengaruh *attitude*, *subjective norm*, *perceived behavioral control*, pendapatan dan *fintech payment* terhadap perilaku manajemen keuangan, maka dapat disimpulkan beberapa hal sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil uji parsial (uji t) menunjukkan bahwa *attitude* (X1), *subjective norm* (X2), *perceived behavioral control* (X3), pendapatan (X4) dan *fintech payment* (X5) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial dan generasi Z di kota Pekanbaru.
2. Hal ini menunjukkan bahwa *attitude* (X1), *subjective norm* (X2), *perceived behavioral control* (X3), pendapatan (X4) dan *fintech payment* (X5) secara umum memberikan kontribusi positif dalam membentuk perilaku manajemen keuangan. Individu dengan sikap yang baik, pengaruh sosial yang positif, kemampuan mengendalikan diri, pendapatan yang memadai, serta pemanfaatan teknologi keuangan yang tepat cenderung memiliki perilaku manajemen keuangan yang lebih bijak dan terarah.
3. Berdasarkan perhitungan koefisien determinasi (R^2) diketahui bahwa nilai adjusted R Square sebesar 0,715. Hal ini menunjukkan bahwa variabel *attitude*, *subjective norm*, *perceived behavioral control*, pendapatan dan *fintech payment* secara keseluruhan memberikan pengaruh sebesar 71,5%



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Stie Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

terhadap perilaku manajemen keuangan, Sedangkan sisanya sebesar 28,5% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perilaku manajemen keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru dipengaruhi secara positif oleh seluruh variabel yang diteliti. Sebagai generasi yang tumbuh di era digital, Generasi Z terbiasa menggunakan teknologi seperti dompet digital, mobile banking, dan aplikasi keuangan lainnya dalam kehidupan sehari-hari. Keterbiasaan ini membentuk pola pikir dan kebiasaan keuangan yang lebih praktis dan adaptif. Meskipun lekat dengan gaya hidup digital, Generasi Z tetap mampu menunjukkan perilaku manajemen keuangan yang positif, seperti mencatat pengeluaran, mengatur anggaran, dan memilih metode pembayaran yang efisien. Hal ini menunjukkan bahwa teknologi bukan hanya mempermudah, tetapi juga berperan dalam membentuk perilaku manajemen keuangan yang lebih bijak di kalangan Generasi Z.

6.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang dialami dan dapat menjadi beberapa faktor yang perlu diperhatikan lebih lanjut oleh peneliti di masa mendatang untuk lebih menyempurnakan penelitian mereka. Mengingat bahwa penelitian ini memiliki kekurangan yang perlu terus diperbaiki dalam penelitian-penelitian selanjutnya. Beberapa keterbatasan dalam penelitian tersebut, antara lain :

1. Penelitian ini hanya dilakukan di Kota Pekanbaru, sehingga hasilnya tidak dapat digeneralisasi untuk wilayah lain atau populasi yang lebih luas.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

2. Jumlah responden yang hanya 384 orang, tentunya masih kurang untuk menggambarkan keadaan yang sesungguhnya dari generasi milenial dan generasi Z di Kota Pekanbaru
3. Dalam penelitian ini, jumlah responden perempuan secara signifikan lebih banyak dibandingkan dengan laki-laki. Meskipun demikian, hal ini tidak mengurangi validitas hasil penelitian, data yang dikumpulkan memberikan wawasan mendalam dan relevan, mencerminkan pandangan kelompok yang sangat peduli terhadap isu yang diteliti. Selain itu, analisis data dilakukan dengan mempertimbangkan berbagai faktor demografis lainnya untuk memastikan hasil yang akurat dan representatif.
4. Penelitian ini hanya menguji beberapa faktor (*attitude, subjective norm, perceived behavioral control*, pendapatan, dan *fintech payment*). Faktor lain yang mungkin juga mempengaruhi perilaku manajemen keuangan, seperti faktor lingkungan, gaya hidup, dan variabel yang tidak disertakan dalam analisis.
5. Penelitian ini menggunakan *SPSS* sebagai alat analisis nya. Penelitian yang akan bisa menggunakan alat analisis lain seperti *SEM PLS* dll.

6.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka saran yang diberikan adalah:

1. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi panduan bagi generasi milenial dan generasi Z dalam mengelola perilaku manajemen

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

keuangannya, terutama bagi mereka yang sering menggunakan layanan *fintech payment*.

2. Penelitian ini menekankan pentingnya tidak hanya memiliki attitude (sikap keuangan) yang baik, tetapi juga kemampuan untuk mengontrol diri dan memahami dampak jangka panjang dari keputusan finansial, yang dapat membantu mereka mencapai kestabilan keuangan yang lebih baik.
3. Hasil penelitian ini dapat menjadi dasar bagi pemerintah dalam merumuskan kebijakan yang mendorong perilaku manajemen keuangan yang sehat di kalangan generasi milenial dan generasi Z. Pemerintah perlu memperkuat program literasi keuangan yang sesuai dengan karakteristik generasi muda, khususnya dalam membentuk sikap dan pengendalian diri terhadap keuangan dan edukasi mengenai penggunaan *fintech payment* dengan bijak.
4. Untuk penelitian selanjutnya, perlu meneliti wilayah yang lebih luas di luar Kota Pekanbaru guna meningkatkan generalisasi temuan. Penelitian di berbagai kota atau provinsi di Indonesia dapat memberikan wawasan lebih komprehensif tentang perilaku manajemen keuangan pada generasi milenial dan generasi Z. Selain itu, penggunaan teknik penelitian berbeda atau variabel lain yang belum dibahas akan memperkaya referensi untuk penelitian berikutnya.
5. Berdasarkan hasil penelitian diatas, penulis menyarankan agar generasi milenial dan Z meningkatkan sikap positif terhadap pentingnya pengelolaan keuangan, memperkuat lingkungan sosial yang mendukung,

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.

serta meningkatkan kontrol diri dalam mengatur keuangan. Selain itu, penggunaan teknologi keuangan seperti pembayaran digital perlu dimanfaatkan secara bijak. Pemerintah dan lembaga pendidikan juga diharapkan lebih aktif dalam memberikan edukasi literasi keuangan kepada generasi muda agar tercipta perilaku finansial yang sehat dan berkelanjutan.

6. Sebagai tindak lanjut, penulis juga menyarankan agar dibuat program edukasi mengenai perilaku manajemen keuangan berbasis teknologi yang melibatkan kerja sama antara lembaga pendidikan, pemerintah daerah, serta lembaga pemberdayaan perempuan dan anak. Program ini diharapkan dapat menjangkau lebih banyak kalangan, termasuk generasi muda perempuan, agar lebih sadar dan terampil dalam mengelola keuangan secara digital dan bertanggung jawab. Contoh edukasi melalui *platform* digital yaitu membuat program yang berjudul “*FINTECH CLASS – Kelola Uang Gaya Z*” disajikan dalam format *microlearning*, game keuangan, video TikTok edukatif, dan integrasi aplikasi keuangan. Program ini menggandeng lembaga pendidikan, komunitas Gen Z, serta lembaga pemberdayaan perempuan dan anak.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an dan Hadis

- Adiputra, I. G. & Patricia, E. The Effect Of Financial Attitude, Financial Knowledge, And Income On Financial Management Behavior. *Tarumanagara International Conference On The Applications Of Social Sciences And Humanities* (Ticash 2019), 2020. Atlantis Press, 107-112.
- Albasri, S. H., Nadirah, F., Manan, A., Shahriza, N., & Hassan, A. (2023). Attitude, Subjective Norms and Perceived Behavioural Control Towards I-Sinar User Behaviour Amongst UniSHAMS Staff Members. *Asian Journal of Research in Education and Social Sciences*, 5(3), 149–158. <https://doi.org/10.55057/ajress.2023.5.3.16>
- Alexander, R., & Pamungkas, A. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Locus Pengendalian dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan. *Https://Journal.Untar.Ac.Id/Index.Php/JMDK/Article/View/2798/1721*.
- Asfina, D., Ukhriyawati, C. F., Putra, R. E., Bosar, H., Siregar, H., & Saputra, A. I. (2023). the Effect of Financial Literacy, Lifestyle, Self-Control and Income on the Personal Financial Management Behavior of Pt. Citra Buana Prakarsa in Batam. *Dimensi*, 12(2), 627–639.
- Audia & Warsitadari. (2023). Pengaruh Pengetahuan, Sikap Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Di Kabupaten Tulungagung
- Betharini, N., & Sungkono, S. (2023). Penggunaan Fintech Payment Terhadap Perilaku Konsumsi Mahasiswa Di Kalangan Mahasiswa Ubp. *Jurnal Economina*, 2(6), 1416–1429. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i6.619>
- Bradshaw, T. K., Vine, E., & Barth, G. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Pada Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial. *Competition for California Water: Alternative Resolutions*, 01, 113–135. <https://doi.org/10.1558/ecotheology.v9i1.124>
- Cahya, A. D., Amrina, H. N., & Oktaviyani, S. (2021). PENGARUH SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA UMKM BATIK JUMPUTAN (Studi Kasus pada UMKM Batik Jumputan di Kelurahan Tahunan). *E-Bisnis : Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 14(2), 22-29. <https://doi.org/10.51903/e-bisnis.v14i2.413>
- Dewanti, V. P., & Haryono, N. A. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Lifestyle Pattern dan Financial Attitude terhadap Financial Management Behavior dengan Locus Of Control sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3). 863-875. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p%p>

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

- Felantika, E. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Literacy, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 489–501.
- FSB. (2017). *Financial Stability Implications from FinTech Supervisory and Regulatory Issues that Merit Authorities ' Attention*. June.
- GoodStats. (2022). *Membedah Perilaku Keuangan Generasi Y dan Z Tahun 2021*. GoodStats. <https://goodstats.id/article/membedah-perilaku-keuangan-generasi-y-dan-z-tahun-2021-1dDo3>
- Gunawan, A., Pirari, W. S., & Sari, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Jurnal Humaniora : Jurnal Ilmu Sosial, Ekonomi Dan Hukum*, 4(2), 23–35. <https://doi.org/10.30601/humaniora.v4i2.1196>
- Hansfel & Pupitowati. (2020). Pengaruh Attitude, Subjective Norm dan Perceived Behavior Control terhadap Entrepreneurial Intention Laurensius Hansfel dan Ida Puspitowati
- Harjito, R. W. (2019). Determinants of Financial Management Behavior of Millennial Generation in Surabaya. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*.
- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh financial attitude, financial knowledge, parental income terhadap financial management behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, 9(3), 226–241.
- Hidayah dan Ghofur . (. 2023) The Effect Of Attitude, Subjective Norms, Perceived Behavior Control, And Entrepreneurial Learning On The Entrepreneurial Intention Of Vocational High School Students In Sidoarjo Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Persepsi Kontrol Perilaku Dan Pembelajaran Kewirausahaan Terhadap Intensi Berwirausaha Siswa SMK Di Sidoarjo
- Hidayat, F. A., & Paramita, V. S. (2024). Analisis Pengaruh Gaya Hidup, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Jawa Barat. *Journal of Management and Bussines (JOMB)*, 6(3), 1143–1152. <https://doi.org/10.31539/jomb.v6i3.8963>
- Hidayati, N. A. (2013). Pengaruh Sikap, Kontrol perilaku persepsian, pengalaman dan kepercayaan terhadap minat menggunakan layanan internet banking. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 2(2). Diakses dari <https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/view/1075>
- Irfandi, L. (2020). PENGARUH SELF-CONTROL, LITERASI KEUANGAN DI SOSIAL EKONOMI KELUARGA TERHADAP PERILAKU KEUANGAI MAHASISWA PENDIDIKAN EKONOMI (Studi Kasus Pada Mahasiswa

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

Fakultas Pendidikan Ekonomi). Universitas Negeri Semarang.

- Iskandar, A., & Saragih, R. (2018). The influence of attitude toward the behavior, subjective norms, and perceived behavioral control on whistle-blowing intention and behavior of CPNS. *Jurnal Tata Kelola & Akuntabilitas Keuangan Negara*, 4(1), 63–84.
- Ismawati, A. F., & Rochman, A. N. (2023). Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, Locus of Control dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM Coffee Shop di Wilayah Surakarta. *Miftah : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 1(2), 143–155. <https://doi.org/10.61231/miftah.v1i2.164>
- Kamilah, F., Khairani, Z., & Soviyanti, E. (2024). *Pengaruh Fintech Payment dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Akuntansi Universitas Lancang Kuning*. 334.
- Karlina, E. (2016). *Pengaruh Bekerja di Luar Negeri Terhadap Tingkat Ekonomi dan Perceraian (Studi Kasus di Desa Cikedung Kecamatan Cikedung Kabupaten Indramayu)*.
- Kompas Pedia. (n.d.). *Pertumbuhan dan Peluang Fintech di Indonesia*.
- Kurniawan, J. Y., Malelak, M. I., & Astuti, D. (2020). Pengaruh attitude, subjective norm, past behavior, dan perceived control terhadap budgeting intention mahasiswa di Surabaya. *International Journal of Financial and Investment Studies (IJFIS)*, 1(1), 21–29. <https://doi.org/10.9744/ijfis.1.1.21-29>
- Lianto, R., & Elizabeth, S. M. (2017). Analisis Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Behavior Di Kalangan Ibu Rumah Tangga Palembang. *Jurnal Manajemen STIE MDP.*, 1-12.
- Maghfiroh dan Dwiridotjhajono. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan, Life Style, Financial Attitude dan Self-Control Terhadap Financial Management Behavior. Jurnal Ilmiah Administrasi Dan Inovasi*
- Medcom. (2024). *Gen Z dan Milenial Setop FOMO! Peneliti BRIN Beri Tips Agar Kantongmu Sehat*. Medcom.Id. <https://www.medcom.id/pendidikan/tips-pondidikan/0KvY75pk-gen-z-dan-milenial-setop-fomo-peneliti-brin-beri-tips-agar-kantongmu-sehat>
- Muhidia, S. C. U. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Locus of Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik. *Jurnal Manajerial*, 5(2), 58-65. <http://dx.doi.org/10.30587/manajerial.v5i2.840>.

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

- Neni Nurlelasari. (2022). Pengaruh Gaya Hidup Hedon dan Tingkat Pendapatan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Generasi Millennial. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 21–25. <https://doi.org/10.29313/jrmb.v2i1.862>
- Novianti & Salam. (2021). PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN KEPERIBADIAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU UMKM DI MOYO HILIR.
- Nuri purwanto, Budiyanto, S. (1975). *Theory of Planned Behavior*.
- Oktavia, F. A., Supeni, R. E., & Wijyantini, B. (2023). Peran Kecerdasan Spiritual, Gaya Hidup Hedonis, Kontrol Diri Dan Risiko Toleran Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Generasi Milenial Ibu Ibu Rumah Tangga Di Kecamatan Wuluhan. *Growth*, 21(2), 269. <https://doi.org/10.36841/growth-journal.v2i1i2.3235>
- Pekanbaru, B. P. S. K. (n.d.). *Jumlah Penduduk Menurut Kelompok Umur dan Jenis Kelamin (Jiwa)*, 2022-2023.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017. (2017). Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial. *Bank Indonesia*, 1. <https://www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/fintech/Contents/default.aspx>
- Pramedi, A. D., & Asandimitra, N. A. (2021). Pengaruh financial literacy, financial knowledge, financial attitude, income dan financial self efficacy terhadap financial management behavior entrepreneur lulusan perguruan tinggi di Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 572–583. Universitas Negeri Surabaya.
- Pulungan, D. R., Koto, M., & Syahfitri, L. (2018). Pengaruh Gaya Hidup Hedonis Dan Kecerdasan Emosional Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Seminar Nasional Royal (SENAR)*, 9986(September), 401–406.
- Purwanto, H., Yandri, D., & Yoga, M. P. (2022). Perkembangan Dan Dampak Financial Technology (Fintech) Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Di Masyarakat. *Kompleksitas: Jurnal Ilmiah Manajemen, Organisasi Dan Bisnis*, 11(1), 80–91. <https://doi.org/10.56486/kompleksitas.vol11no1.220>
- Rahma, F. A., & Susanti, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan Fintech Payment terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Edukatif: Jurnal Ilmu Pendidikan*, 4(3), 3236–3247. <https://doi.org/10.31004/edukatif.v4i3.2690>
- Ramadhantie, S. L., & Lasmanah. (2022). Pengaruh Financial Knowledge dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behaviour. *Bandung Conference Series: Business and Management*, 2(1), 90–97. <https://doi.org/10.29313/bcsbm.v2i1.422>

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Ranti, H., & Sartika, D. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Financial Technology (Fintech) Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM Dimediasi Inklusi Keuangan. *Tekmapro*, 19(1), 113–124. <https://doi.org/10.33005/tekmapro.v19i1.390>
- Reviandani, W. (2019). Pengaruh Pengalaman Keuangan Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga Di Desa Yosowilangun Kecamatan Manyar Gresik. *Manajerial*, 6(01), 48. <https://doi.org/10.30587/manajerial.v6i01.862>
- Roseno, H., & Digidowiseiso, K. (2023). Pengaruh Lokus Pengendalian, Pengetahuan Keuangan, Dan Persepsi Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Generasi Milenial Di Kecamatan Cipayung Kota Madya Depok. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 6(2), 2567–2575. <https://doi.org/10.31539/costing.v6i2.7484>
- Rumini, R., Sugiharto, B., & Kurniawan, A. (2019). the Moderating Effect of Competitive Strategies on Intellectual Capital and Company Value in Banking Companies. *Accruals*, 3(1), 92–105. <https://doi.org/10.35310/accruals.v3i1.43>
- Runnemark, E., Hedman, J., & Xiao, X. (2015). Do consumers pay more using debit cards than cash? *Electronic Commerce Research and Applications*, 14(5), 285–291. <https://doi.org/10.1016/j.elerap.2015.03.002>
- Sahir, S. H. (2021). *METODOLOGI PENELITIAN*.
- Salsabila, D. R. (2021). Pengaruh literasi keangan, financial technology dan inklusi keuangan terhadap kinerja umkm di kota Kupang. *Keuangan*, 1-15.
- Saputra, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan , Gaya hidup Hedon , Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Milenial. *E-Jurnal Riset Manajemen*, 12(02), 661–670.
- Saputro, E. P., & Handayani, S. (2016). Pengaruh Nilai Hedonis Terhadap Niat Belanja Online. *Maret*, 1(1), 1.
- Saragih, A. I. & R. (2018). The Effect of Attitude Toward the Behavior, Subjective Norm and Perceived Behavioral Control on Whistleblowing Intention. *Research Journal of Finance and Accounting Wwww.Iiste.Org ISSN*, 9(18), 1–5. www.iiste.org
- Sari, P. P., & Rinofah, R. (2019). Pengaruh Financial Technology Terhadap Kepuasan Keuangan Dengan Capaian Keuangan Sebagai Variabel Mediasi. *Kajian Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Wiwaha*, 27(2), 134–146. <https://doi.org/10.32477/jkb.v27i2.56>
- Sari & Anam.(2021). Organum: Jurnal Saintifik Manajemen dan Akuntansi Sikap Keuangan, Kontrol Perilaku, Efikasi Diri dan Perilaku Keuangan

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

- Situmorang, Exaudi et al. 2023. "The Effect of Financial Literacy On Consumptive Behaviour: A Theoretical Approach." Vol 1 No 1 (2023): International Student Conference on Business, Education, Economics, Accounting, and Management (ISC-BEAM) 2023 253-766.
- See-To, E. W. K., & Ngai, E. W. T. (2019). An empirical study of payment technologies, the psychology of consumption, and spending behavior in a retailing context. *Information and Management*, 56(3), 329–342. <https://doi.org/10.1016/j.im.2018.07.007>
- She, L., Rasiah, R., Weissmann, M. A., & Kaur, H. (2024). Using the Theory of Planned Behaviour to Explore Predictors of Financial Behaviour Among Working Adults in Malaysia. *FIIB Business Review*, 13(1), 118–135. <https://doi.org/10.1177/23197145231169336>
- Sugiyono. (2019). *Metode pnelitian bisnis : pendekatan kuantitatif, kualitatif , kombinasi, dan R&D*. 2017.
- Suryanto. (2017). Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Perguruan Tinggi. *Jurnal Ilmu Politik Dan Komunikasi*, 7(1), 11–20.
- Susanti, F. R. & A. (2022). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LIFESTYLE HEDONIS, DAN SIKAP KEUANGAN PRIBADI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA. *Jurnal Publisitas*, 9(1), 40–48. <https://doi.org/10.37858/publisitas.v9i1.156>
- Susilawaty, E. A. (2024). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Gaya Hedonisme Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi. *YUME : Journal of Management*, 7(2), 1261–1271.
- Ummah, M. S. (2019). ANALISIS LITERASI KEUANGAN. FAKTOR DEMOGRAFI DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA. In *Sustainability (Switzerland)* (Vol. 11, Issue 1). http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng8ene.pdf?sequence=12&isAllowed=y%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.regsciurbeco.2008.06.005%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/305320484_SISTEM_PEMBETUNGAN_TERPUSAT_STRATEGI_MELESTARI
- UTAMA, P. (2024). *OJK Riau Terus Tingkatkan Literasi dan Inklusi Keuan gan di Kalangan Pelajar*. PPID RIAU. <https://ppid.riau.go.id/berita/16238/ojk-riau-terus-tingkatkan-literasi-dan-inklusi-keuangan-di-kalangan-pelajar>
- Veronica, R., & Ronni, S. (2022). *the Effect of Financial Knowledge and Financial Attitude on Financial Management Behavior of Students in Surabaya*. 439(Ticash 2019), 33–43. <https://doi.org/10.35912/gcbm.v1i1.8>



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.

Wulandari, I., Kariem, M. Q., & Amaliatulwalidain, A. (2022). Strategi Tim Sukses Pemenangan Askolani-Slamet Dalam Pemilihan Bupati Banyuasin Tahun 2018. *Jurnal Publisitas*, 9(1), 40–48. <https://doi.org/10.37858/publisitas.v9i1.156>

Zahra, D. R., & Anoraga, P. (2021). The Influence of Lifestyle, Financial Literacy, and Social Demographics on Consumptive Behavior. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(2), 1033–1041. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no2.1033>



UIN SUSKA RIAU



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

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

KUESIONER PENELITIAN

PENGARUH *ATTITUDE*, *SUBJECTIVE NORM*, *PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL*, PENDAPATAN, DAN *FINTECH PAYMENT* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL DAN GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Yth Responden, perkenalkan saya Alisya Tara Amanda mahasiswi Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dalam rangka menyelesaikan tugas akhir (skripsi) dengan judul “PENGARUH *ATTITUDE*, *SUBJECTIVE NORM*, *PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL*, PENDAPATAN, DAN *FINTECH PAYMENT* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL DAN GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU”, saya bermaksud untuk meminta kesediaan Saudara/i untuk mengisi kuesioner (angket) ini. Atas ketersediaan dan kerjasamanya, saya mengucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Hormat saya,

Alisya Tara Amanda



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

1. IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama
2. Jenis Kelamin
☐ Laki-Laki ☐ Perempuan
3. Umur
☐ 17 - 27
☐ 28 – 43
4. Memiliki pendapatan baik dari orang tua maupun pekerjaan
☐ Ya
5. Kecamatan

<input type="checkbox"/> Pekanbaru Kota	<input type="checkbox"/> Tenayan Raya	<input type="checkbox"/> Senapelan
<input type="checkbox"/> Marpoyan Damai	<input type="checkbox"/> Rumbai	<input type="checkbox"/> Sail
<input type="checkbox"/> Limapuluh	<input type="checkbox"/> Rumbai Timur	<input type="checkbox"/> Tuah Madani
<input type="checkbox"/> Bukit Raya	<input type="checkbox"/> Rumbai Barat	<input type="checkbox"/> Kulim
<input type="checkbox"/> Payung Sekaki	<input type="checkbox"/> Sukajadi	<input type="checkbox"/> Bina Widya
6. Range Pendapatan

Rp1.000.000 – Rp3.000.000	<input type="checkbox"/>
Rp3.000.000 – Rp6.000.000	<input type="checkbox"/>

2. PETUNJUK PENGISIAN

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

Keterangan :

STS : Sangat Tidak Setuju

TS; Tidak Setuju

N : Netral

S : Setuju

SS : Sangat Setuju

ATTITUDE (Sikap Keuangan) (X1)

No	Pernyataan	Jawaban atas pernyataan				
ATTITUDE (Sikap Keuangan)		SS	S	N	TS	STS
1.	Saya mempunyai kebiasaan untuk merencanakan anggaran keuangan pribadi.					
2.	Saya merasa nyaman dengan kondisi keuangan saya.					
3.	Kondisi keuangan pribadi saya mencerminkan sifat saya					
4.	Saya melakukan pinjaman ketika mengalami					

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.

	kesulitan keuangan					
5.	Saya merasa penting untuk mengelola keuangan dengan bijak					

SUBJECTIVE NORM (X2)

No	Pernyataan	Jawaban atas pernyataan				
SUBJECTIVE NORM		SS	S	N	TS	STS
1.	saya mendapatkan saran dari orang-orang terdekat untuk melakukan pengelolaan keuangan					
2.	Sebagian besar orang yang saya anggap penting berpendapat bahwa saya sebaiknya membelanjakan uang sesuai dengan anggaran setiap bulan.					
3.	Sebagian besar orang yang saya anggap penting berpendapat bahwa saya sebaiknya melunasi seluruh tagihan kartu kredit setiap bulan.					
4.	Sebagian besar orang yang saya anggap penting berpendapat bahwa saya sebaiknya menabung secara rutin setiap bulan untuk keperluan di masa depan.					
5.	Teman-teman saya memberikan pengaruh positif dalam kebiasaan pengelolaan keuangan saya					

PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL (Kontrol Diri) (X3)

No	Pernyataan	Jawaban atas pernyataan				
PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL (Kontrol Diri) (X3)		SS	S	N	TS	STS
1.	Saya selalu konsisten untuk tetap pada rencana awal/rencana yang telah disusun sebelumnya, dalam aktivitas pengelolaan keuangan saya.					
2.	Saya mempunyai kebiasaan mengevaluasi pendapatan dan pengeluaran bulanan.					
3.	Pada akhir bulan memiliki uang sisa dari penghasilan/uang saku sebelumnya.					
4.	Saya membeli barang dengan melakukan perencanaan sebelumnya.					
5.	Saya cenderung membeli barang sesuai sesuai dengan kebutuhan saya					

PENDAPATAN (X4)

No	Pernyataan	Jawaban atas pernyataan				
PENDAPATAN		SS	S	N	TS	STS
1.	saya memiliki pendapatan setiap bulan, baik dari orang tua maupun pekerjaan					
2.	saya menggunakan penghasilan saya untuk kebutuhan sehari-hari					
3.	saya percaya bahwa pendapatan yang lebih tinggi akan membantu saya mengelola keuangan yang baik					
4.	saya memiliki sumber pemasukan tambahan diluar pendapatan utama					
5.	saya berinvestasi dan mendapatkan penghasilan dari investasi tersebut					

FINTECH PAYMENT (X5)

State Islamic

No	Pernyataan	Jawaban atas pernyataan				
FINTECH PAYMENT (X5)		SS	S	N	TS	STS
1.	Saya merasa bahwa penggunaan aplikasi pembayaran fintech mempermudah saya dalam melakukan transaksi keuangan sehari-hari					
2.	Saya merasa lebih nyaman melakukan transaksi keuangan melalui aplikasi fintech dibandingkan cara tradisional seperti pergi ke bank					
3.	Saya sering menggunakan layanan pembayaran fintech untuk memenuhi kebutuhan belanja saya					
4.	Sejak menggunakan fintech, saya telah mengubah cara saya mengelola anggaran bulanan saya					
5.	Saya merasa bahwa fintech memberikan akses yang lebih baik kepada saya untuk layanan keuangan					

PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (Y)

No	Pernyataan	Jawaban atas pernyataan				
PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (Y)		SS	S	N	TS	STS
1.	Saya selalu membuat anggaran kebutuhan belanja (bisa bulanan atau periodik).					
2.	Saya berusaha untuk menyisihkan sebagian penghasilan saya untuk tabungan atau investasi					
3.	Saya selalu memilih harga barang yang sesuai ketika melakukan pembelian.					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

4.	Saya selalu melakukan pencatatan pengeluaran bulanan.					
5.	Saya selalu menyediakan dana untuk pengeluaran tidak terduga.					





Lampiran 2 Tabulasi Data Kuesioner Penelitian

Tabulasi untuk 30 responden

RESPONDEN	ATTITUDE (X1)						SUBJECTIVE NORM (X2)						PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL (X3)						PENDAPATAN (X4)						FINTECH PAYMENT (X5)						PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (Y)					
	X 1.	X 1.	X 1.	X 1.	X 1.	TOT AL_X1	X 2.	X 2.	X 2.	X 2.	X 2.	TOT AL_X2	X3 .1	X3 .2	X3 .3	X3 .4	X3 .5	TOT AL_X3	X 4.	X 4.	X 4.	X 4.	X 4.	TOT AL_X4	X 5.	X 5.	X 5.	X 5.	X 5.	TOT AL_X5	Y. 1	Y. 2	Y. 3	Y. 4	Y. 5	TOT AL_Y
R.1	3	4	3	4	4	18	3	4	3	4	4	18	4	3	4	3	4	18	4	4	3	3	3	17	4	3	4	3	3	17	4	4	3	4	4	19
R.2	5	5	5	5	5	25	5	5	5	4	5	24	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	5	4	5	5	5	24	5	5	5	5	5	25
R.3	5	4	5	4	4	22	3	3	3	3	3	15	5	4	5	5	5	24	5	5	5	5	5	25	4	3	3	4	4	18	4	5	5	4	5	23
R.4	4	4	4	5	5	22	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	4	4	5	5	5	23
R.5	5	4	4	4	4	21	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20	4	4	2	4	4	18
R.6	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25
R.7	4	5	5	5	5	24	4	4	4	4	5	21	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	5	5	4	22	5	5	5	4	4	23
R.8	4	4	4	4	4	20	3	3	2	4	3	15	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	3	4	4	3	4	18	4	4	4	4	4	20
R.9	4	5	5	5	5	24	4	4	5	5	5	23	4	4	5	5	4	22	5	4	4	4	5	22	5	4	5	4	4	22	5	5	4	4	4	22
R.10	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	4	24	4	5	5	5	4	23	4	5	4	5	4	22	5	4	4	4	4	21	4	5	5	5	5	24
R.11	5	5	5	4	5	24	4	4	5	4	5	22	5	5	4	5	4	23	5	5	4	4	4	22	5	4	5	4	4	22	5	5	5	4	4	23
R.12	5	5	5	5	4	24	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	5	21	4	5	5	5	5	24	5	4	4	5	5	23	5	4	5	5	4	23
R.13	5	4	4	5	5	23	4	4	4	4	4	20	5	4	5	4	4	22	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25
R.14	5	5	5	4	5	24	5	4	4	4	4	21	4	4	4	4	5	21	5	4	5	5	5	24	5	4	5	5	4	23	5	5	5	4	5	24
R.15	4	5	5	4	5	23	5	5	4	4	4	22	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	5	5	3	5	5	23	5	4	5	5	5	24
R.16	5	5	5	5	4	24	4	4	4	5	5	22	4	4	4	5	5	22	4	4	4	5	4	21	4	4	4	5	4	21	4	5	4	4	4	21
R.17	4	5	5	4	5	23	4	4	4	4	4	20	4	5	5	4	4	22	5	4	4	4	4	21	4	4	4	4	4	20	4	5	4	4	4	21
R.18	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	4	20	4	4	4	5	5	22	5	4	4	5	5	23	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25
R.19	4	5	4	5	4	22	4	4	4	4	4	20	5	4	5	5	5	24	4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25
R.20	5	5	5	5	4	24	4	4	4	4	4	20	5	5	5	4	4	23	4	5	5	5	5	24	4	4	4	4	4	20	4	5	4	4	4	21
R.21	5	4	4	4	4	21	4	4	5	4	5	22	4	4	4	4	4	20	5	4	5	5	5	24	4	4	5	4	4	21	5	5	5	5	5	25
R.22	3	3	4	3	4	17	3	3	3	3	3	15	3	3	3	4	3	16	4	4	4	4	3	19	3	4	3	3	3	16	3	3	4	4	4	18
R.23	4	5	5	5	5	24	5	5	4	5	4	23	4	5	4	4	4	21	4	5	4	4	5	22	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	4	24
R.24	5	5	5	5	5	25	4	4	5	5	4	22	5	4	5	4	5	23	5	4	4	4	5	22	4	4	4	4	4	20	4	5	4	5	5	23
R.25	4	5	5	5	5	24	5	5	4	4	5	23	4	5	5	5	5	24	4	5	5	5	5	24	5	4	5	5	5	24	5	5	5	5	5	25
R.26	5	5	5	5	5	25	4	5	5	4	4	22	5	5	5	5	4	24	4	4	4	4	4	20	5	5	4	4	4	22	4	4	5	5	5	23

R.27	4	4	5	4	5	22	4	5	5	5	4	23	4	4	5	4	4	21	5	5	5	4	5	24	5	5	4	4	5	23	4	5	4	5	5	23
R.28	4	4	4	5	4	21	5	4	4	5	5	23	4	5	5	5	5	24	5	4	4	4	5	22	3	4	4	5	5	21	5	5	5	5	4	24
R.29	5	5	5	5	4	24	3	4	5	5	3	20	5	5	5	4	4	23	5	4	5	4	4	22	4	4	5	5	5	23	4	3	4	4	4	19
R.30	4	4	4	4	5	21	4	5	4	5	4	22	5	5	4	4	4	22	4	5	5	5	5	24	5	5	4	4	5	23	5	5	5	4	5	24

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

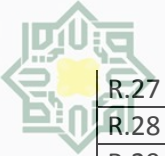
- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun.



Tabulasi untuk 384 responden

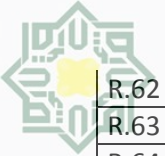
1. Dianggap mengutip sebagai hasil seluruhnya dari sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dianggap mengutipkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t

RESPONDEN	ATTITUDE (X1)						SUBJECTIVE NORM (X2)						PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL (X3)						PENDAPATAN (X4)						FINTECH PAYMENT (X5)						PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (Y)					
	X 1.1	X 1.2	X 1.3	X 1.4	X 1.5	TOTAL_X1	X 2.1	X 2.2	X 2.3	X 2.4	X 2.5	TOTAL_X2	X 3.1	X 3.2	X 3.3	X 3.4	X 3.5	TOTAL_X3	X 4.1	X 4.2	X 4.3	X 4.4	X 4.5	TOTAL_X4	X 5.1	X 5.2	X 5.3	X 5.4	X 5.5	TOTAL_X5	Y. 1	Y. 2	Y. 3	Y. 4	Y. 5	TOTAL_Y
R.1	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	5	4	4	3	20	5	5	4	4	4	22	5	4	4	4	4	21	4	4	4	5	4	21
R.2	5	4	5	5	4	23	5	5	5	5	5	25	5	5	4	5	5	24	5	4	5	4	5	23	4	5	5	5	4	23	5	5	5	5	5	25
R.3	4	5	5	5	4	23	4	5	4	5	5	23	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25	5	5	5	4	5	24	5	5	5	5	5	25
R.4	4	5	4	4	3	20	5	4	5	4	4	22	4	4	5	4	4	21	5	5	4	5	5	24	5	5	5	5	4	24	4	5	5	5	5	24
R.5	4	4	4	4	4	20	5	4	4	4	5	22	5	4	4	4	5	22	4	5	5	4	5	23	4	2	3	3	4	16	5	4	4	5	5	23
R.6	4	4	4	4	4	20	4	5	4	4	5	22	4	4	4	4	4	20	4	5	4	4	4	21	5	4	4	5	5	23	4	4	5	4	4	21
R.7	5	4	5	5	4	23	4	4	4	4	5	21	4	5	4	5	5	23	5	4	4	5	4	22	5	5	4	4	5	23	5	4	5	4	4	22
R.8	4	4	4	5	4	21	5	4	5	5	5	24	5	4	5	4	4	22	4	4	4	5	5	22	5	5	4	5	4	23	4	5	5	5	5	24
R.9	5	5	5	5	3	23	5	5	5	5	3	23	5	4	5	5	5	24	4	5	4	5	4	22	4	4	5	5	5	23	5	5	5	5	4	24
R.10	4	4	4	4	5	21	5	4	5	4	5	23	5	4	5	5	5	24	5	5	4	5	5	24	5	5	5	5	5	25	5	4	5	4	5	23
R.11	4	5	5	5	5	24	5	4	4	4	5	22	5	5	5	4	3	22	5	5	4	4	5	23	4	4	4	4	5	21	4	5	5	4	5	23
R.12	4	5	4	5	5	23	5	4	3	4	5	21	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	5	21	5	4	4	4	4	21	5	4	5	5	5	24
R.13	4	4	5	5	5	23	5	5	5	5	4	24	4	5	3	5	5	22	5	5	3	5	4	22	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	4	24
R.14	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5
R.15	3	3	4	3	4	17	4	4	3	3	4	18	5	5	3	4	4	21	5	4	4	4	4	21	5	4	5	5	4	23	4	5	4	5	5	23
R.16	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	2	2	3	3	13	4	4	3	3	4	18	3	3	2	2	3	13	4	4	4	4	4	20
R.17	4	4	5	4	5	22	4	4	3	4	3	18	4	4	4	5	4	21	4	5	5	4	5	23	4	5	5	5	4	23	4	4	4	4	5	21
R.18	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
R.19	4	5	4	4	5	22	4	3	5	4	4	20	4	4	5	5	5	23	4	4	5	4	5	22	5	4	4	4	4	21	4	5	4	5	4	22
R.20	4	4	5	4	5	22	5	5	4	5	4	23	4	4	4	4	4	20	5	4	5	5	4	23	4	5	5	4	4	22	5	5	5	5	4	24
R.21	5	5	5	5	4	24	5	5	4	4	5	23	4	3	4	4	3	18	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25
R.22	4	3	3	3	4	17	4	4	4	4	3	19	5	5	4	5	5	24	4	5	3	4	5	21	5	5	5	5	4	24	4	4	5	5	5	23
R.23	4	4	3	4	3	18	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	5	5	22	4	4	5	4	5	22	5	4	4	4	4	21
R.24	5	5	4	5	5	24	5	5	5	5	4	24	5	5	4	4	4	22	5	5	5	4	5	24	4	5	4	4	4	21	4	4	4	4	5	21
R.25	4	4	5	4	5	22	4	4	4	4	5	21	5	5	5	5	5	25	4	5	5	5	5	24	5	5	4	4	4	22	4	5	5	5	5	24
R.26	4	2	3	3	4	16	5	4	4	4	3	20	5	5	5	5	5	25	3	4	5	5	4	21	5	5	5	5	5	25	5	5	4	4	5	23



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

R.27	5	5	4	4	4	22	4	4	4	4	4	20	5	5	5	4	5	24	5	5	4	4	5	23	4	5	4	5	5	23	4	4	5	5	5	23
R.28	4	4	4	5	3	20	3	3	3	4	4	17	4	3	5	4	4	20	3	3	3	4	3	16	3	3	3	4	3	16	4	4	4	4	3	19
R.29	4	4	5	4	4	21	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16	4	5	5	4	5	23	2	4	4	3	4	17	4	5	4	4	4	21
R.30	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	3	3	4	4	4	18	5	3	3	3	4	18	4	4	2	4	4	18	5	5	4	4	3	21
R.31	4	5	4	5	5	23	5	5	5	5	5	25	5	5	4	4	4	22	3	5	3	5	5	21	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25
R.32	5	4	4	4	5	22	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	4	5	3	5	5	22	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25
R.33	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
R.34	4	4	5	4	4	21	4	4	4	5	5	22	5	5	3	3	5	21	4	5	5	4	5	23	5	4	5	4	4	22	5	4	5	5	5	24
R.35	5	4	4	4	4	21	5	5	4	4	4	22	5	4	4	5	5	23	4	4	5	5	4	22	5	3	3	4	4	19	5	4	5	4	4	22
R.36	3	4	5	3	2	17	4	4	5	4	3	20	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	5	25	5	4	5	4	4	22	4	5	4	5	5	23
R.37	5	5	4	5	5	24	5	5	4	5	4	23	5	5	4	4	4	22	4	5	4	5	5	23	4	4	4	5	5	22	4	5	5	5	5	24
R.38	4	4	4	4	4	20	3	4	4	4	4	19	4	4	5	5	5	23	4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
R.39	4	5	5	5	4	23	4	4	4	4	4	20	4	4	5	5	5	23	4	4	4	4	4	20	5	4	5	5	4	23	5	5	4	4	5	23
R.40	5	4	4	4	5	22	4	5	4	5	4	22	4	4	4	4	4	20	4	4	5	5	4	22	5	5	3	5	5	23	5	5	5	5	4	24
R.41	4	3	4	4	4	19	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	5	4	4	5	22	4	4	4	5	4	21	4	4	5	4	5	22
R.42	4	4	3	3	3	17	4	5	4	5	4	22	5	4	4	5	5	23	4	5	4	4	4	21	4	5	4	4	4	21	4	5	5	5	4	23
R.43	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5
R.44	4	4	3	3	3	17	3	3	3	3	3	15	3	3	4	4	4	18	4	3	3	3	4	17	4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	3	15
R.45	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	3	5	5	5	5	23	5	5	4	5	5	24	5	4	5	4	4	22	4	5	5	4	5	23
R.46	4	3	2	3	3	15	2	2	3	3	3	13	3	3	5	5	5	21	4	4	5	4	4	21	3	3	3	2	2	13	4	4	3	4	4	19
R.47	3	3	3	3	3	15	4	4	3	4	4	19	4	4	4	4	4	20	4	4	4	3	4	19	3	4	5	5	3	20	4	4	4	3	4	19
R.48	3	4	4	4	4	19	4	3	3	4	3	17	4	4	4	5	5	22	5	5	4	5	5	24	5	4	4	3	4	20	5	5	4	3	5	22
R.49	4	4	4	4	4	20	4	4	4	3	4	19	4	4	5	4	4	21	5	4	5	5	4	23	4	4	4	4	4	20	4	4	5	5	5	23
R.50	5	4	4	4	4	21	5	5	5	5	5	25	5	5	4	4	4	22	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25
R.51	3	3	4	4	3	17	3	5	4	3	3	18	4	4	4	4	4	20	4	5	5	5	5	24	5	5	4	4	4	22	4	3	3	5	3	18
R.52	4	4	3	3	3	17	3	4	3	4	4	18	5	5	4	4	4	22	5	4	4	4	4	21	5	4	4	4	4	21	5	4	4	4	4	21
R.53	4	3	5	3	4	19	4	3	3	3	3	16	4	3	5	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	3	4	19	4	4	4	4	4	20
R.54	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	5	4	4	21	4	4	4	5	4	21	5	4	4	4	4	21	4	5	5	5	5	24
R.55	4	4	3	4	3	18	4	4	3	3	4	18	3	3	4	5	5	20	4	4	4	4	4	20	5	4	3	4	4	20	4	4	4	4	4	20
R.56	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	3	19	5	5	5	5	5	25	5	4	4	5	5	23	4	4	5	5	5	23	4	5	5	5	5	24
R.57	3	3	4	4	4	18	4	4	4	4	4	20	5	4	4	4	5	22	4	5	5	4	4	22	3	4	5	4	4	20	5	4	5	4	5	23
R.58	4	4	3	3	4	18	3	4	3	3	3	16	3	4	4	4	5	20	4	4	4	4	4	20	5	5	4	4	4	22	3	4	4	4	4	19
R.59	4	4	3	3	3	17	3	2	4	4	4	17	4	4	4	4	4	20	4	4	4	5	4	21	4	5	3	4	4	20	5	4	4	5	4	22
R.60	3	3	3	3	3	15	3	4	4	4	4	19	4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
R.61	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	5	4	5	22	4	4	5	4	4	21	4	4	3	3	4	18	4	4	5	5	5	23



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

R.62	5	4	4	4	4	21	4	5	4	4	5	22	3	3	3	3	3	15	3	5	5	4	4	21	3	3	3	3	3	15	4	4	4	5	5	22
R.63	4	3	4	4	4	19	5	4	5	3	4	21	4	5	4	5	4	22	5	5	5	5	4	24	4	4	5	4	4	21	5	5	5	4	4	23
R.64	5	5	4	5	4	23	5	5	5	5	5	25	4	4	4	3	3	18	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	4	24	5	5	5	5	5	25
R.65	4	3	4	4	4	19	4	4	3	4	3	18	2	2	4	5	5	18	4	5	4	4	4	21	3	3	3	3	3	15	4	4	4	5	5	22
R.66	4	3	3	3	3	16	3	4	3	3	3	16	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	3	19	4	4	4	4	4	20
R.67	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25	5	5	4	4	3	21	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25
R.68	4	4	4	4	4	20	4	5	4	4	4	21	3	3	5	4	4	19	5	4	5	4	5	23	3	3	3	3	3	15	5	5	4	5	4	23
R.69	3	5	3	3	4	18	3	5	4	3	4	19	3	3	5	4	5	20	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20
R.70	3	4	3	3	3	16	4	3	4	4	4	19	4	4	5	4	4	21	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
R.71	4	3	3	4	3	17	4	4	3	3	3	17	4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	4	20	4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	4	20
R.72	5	4	4	4	4	21	4	5	4	4	5	22	5	5	4	5	5	24	4	4	4	4	4	20	4	4	5	5	5	23	4	4	5	4	4	21
R.73	4	5	5	5	4	23	5	5	5	5	5	25	2	2	5	5	5	19	5	4	5	5	4	23	3	3	3	3	3	15	4	5	4	5	5	23
R.74	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5
R.75	5	5	5	5	4	24	3	4	5	4	4	20	2	3	3	2	3	13	4	5	4	4	3	20	4	3	3	2	3	15	4	4	5	5	5	23
R.76	4	5	3	3	4	19	5	3	5	5	4	22	3	3	5	5	4	20	5	4	5	5	4	23	4	3	4	2	3	16	5	5	4	5	4	23
R.77	5	4	4	5	3	21	3	5	5	4	4	21	4	4	5	4	4	21	4	4	5	5	4	22	5	4	4	4	5	22	4	4	5	4	4	21
R.78	5	5	4	4	5	23	5	5	4	4	5	23	4	3	4	4	5	20	5	4	5	5	4	23	5	5	5	5	4	24	4	4	5	5	4	22
R.79	5	5	4	5	4	23	4	4	5	5	4	22	5	4	4	4	4	21	4	4	4	5	4	21	4	4	4	3	4	19	5	4	5	5	4	23
R.80	4	4	5	5	5	23	5	4	4	5	4	22	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	3	23	5	4	3	4	4	20	5	5	4	4	5	23
R.81	5	5	5	5	5	25	4	5	4	5	4	22	4	5	4	4	4	21	4	4	4	4	5	21	4	4	4	3	4	19	4	4	5	5	5	23
R.82	4	4	4	4	5	21	5	4	4	5	5	23	3	3	4	2	2	14	4	5	5	5	5	24	2	2	2	1	3	10	4	5	4	4	4	21
R.83	5	4	4	4	4	21	4	5	4	4	4	21	2	2	4	4	4	16	4	5	4	5	5	23	3	2	3	3	3	14	4	5	5	4	4	22
R.84	4	5	5	5	5	24	4	4	5	4	5	22	4	4	5	4	4	21	4	4	5	5	5	23	3	3	4	4	4	18	5	5	4	5	5	24
R.85	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5
R.86	5	4	5	5	4	23	4	4	4	5	5	22	4	4	5	4	5	22	3	3	4	3	4	17	4	4	4	4	4	20	4	4	5	4	5	22
R.87	3	3	4	4	3	17	4	4	4	4	4	20	4	4	5	5	5	23	4	5	5	4	5	23	5	5	5	4	4	23	4	4	4	4	4	20
R.88	4	4	4	3	4	19	3	3	3	4	4	17	4	5	3	3	3	18	4	4	5	4	5	22	4	5	5	5	3	22	4	5	4	4	4	21
R.89	5	5	4	4	4	22	3	5	4	4	3	19	4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	5	21	4	4	5	5	4	22
R.90	5	4	4	4	4	21	4	5	4	4	4	21	2	2	4	5	4	17	5	5	4	5	5	24	3	3	3	3	3	15	5	5	5	4	5	24
R.91	5	5	5	4	4	23	5	4	4	4	5	22	3	3	5	4	4	19	4	4	5	4	5	22	4	4	4	4	3	19	5	4	5	5	5	24
R.92	4	4	4	5	5	22	5	4	5	4	5	23	4	5	3	3	3	18	5	5	5	5	4	24	5	5	5	5	4	24	4	5	4	4	4	21
R.93	5	4	4	4	4	21	5	5	4	5	4	23	5	5	4	5	3	22	4	5	5	5	5	24	4	4	4	4	5	21	4	5	5	5	5	24
R.94	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	5	4	4	21	5	4	5	4	5	23	5	5	5	5	5	25	5	4	4	5	5	23
R.95	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5
R.96	5	5	4	4	4	22	4	5	5	5	4	23	3	3	4	5	4	19	4	4	5	4	5	22	4	4	4	4	4	20	4	5	5	5	4	23



- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerjemahan, atau pengalihannya secara terbatas ke media lain.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun.

R.97	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	3	19	4	4	5	5	4	22	4	4	3	3	4	18	4	4	4	5	4	21	4	4	4	4	4	20
R.98	3	4	3	4	4	18	3	4	3	4	4	18	5	4	4	5	5	23	4	4	3	3	3	17	5	5	5	5	5	25	4	4	3	4	4	19
R.99	5	5	5	5	5	25	5	5	5	4	5	24	4	4	5	5	2	20	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	4	24	5	5	5	5	5	25
R.100	5	4	5	4	4	22	3	3	3	3	3	15	4	5	3	4	4	20	5	5	5	5	5	25	5	5	5	4	4	23	4	5	5	4	5	23
R.101	4	4	4	5	5	22	5	5	5	5	5	25	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	5	25	4	5	4	5	4	22	4	4	5	5	5	23
R.102	5	4	4	4	4	21	3	3	3	3	3	15	4	4	4	5	5	22	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20	4	4	2	4	4	18
R.103	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5
R.104	4	5	5	5	5	24	4	4	4	4	5	21	4	4	4	3	3	18	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	5	5	5	4	4	23
R.105	4	4	4	4	4	20	3	3	2	4	3	15	5	5	5	4	5	24	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	4	24	4	4	4	4	4	20
R.106	4	5	5	5	5	24	4	4	5	5	5	23	4	4	4	4	4	20	5	4	4	4	5	22	4	4	4	4	4	20	5	5	4	4	4	22
R.107	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
R.108	5	5	5	4	5	24	4	4	5	4	5	22	5	5	4	4	4	22	5	5	4	4	4	22	4	4	4	4	4	20	5	5	5	4	4	23
R.109	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5
R.110	5	4	4	5	5	23	4	4	4	4	4	20	4	5	4	4	4	21	4	4	4	4	4	20	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	5	25
R.111	5	5	5	4	5	24	5	4	4	4	4	21	4	4	4	5	4	21	5	4	5	5	5	24	4	4	5	4	4	21	5	5	5	4	5	24
R.112	4	5	5	4	5	23	5	5	4	4	4	22	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	4	20	4	5	5	5	5	24	5	4	5	5	5	24
R.113	5	5	5	5	4	24	4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	5	21	4	4	4	5	4	21	4	4	4	5	4	21	4	5	4	4	4	21
R.114	4	5	5	4	5	23	4	4	4	4	4	20	4	5	5	4	5	23	5	4	4	4	4	21	4	4	4	4	4	20	4	5	4	4	4	21
R.115	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	4	5	5	5	4	23	5	4	4	5	5	23	4	5	4	5	5	23	5	5	5	5	5	25



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

R.11 6	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5
R.11 7	5	5	5	5	4	24	4	4	4	4	4	20	4	4	5	4	5	22	4	5	5	5	5	24	4	4	5	5	4	22	4	5	4	4	4	21
R.11 8	5	4	4	4	4	21	4	4	5	4	5	22	3	4	3	3	3	16	5	4	5	5	5	24	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25
R.11 9	3	3	4	3	4	17	3	3	3	3	3	15	4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	3	19	4	4	4	4	4	20	3	3	4	4	4	18
R.12 0	4	5	5	5	5	24	5	5	4	5	4	23	4	5	5	5	5	24	4	5	4	4	5	22	4	5	5	5	4	23	5	5	5	5	4	24
R.12 1	5	5	5	5	5	25	4	4	5	5	4	22	4	4	5	4	4	21	5	4	4	4	5	22	5	5	4	4	4	22	4	5	4	5	5	23
R.12 2	4	5	5	5	5	24	5	5	4	4	5	23	5	5	5	5	5	25	4	5	5	5	5	24	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25
R.12 3	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
R.12 4	4	4	5	4	5	22	4	5	5	5	4	23	4	4	5	4	3	20	5	5	5	4	5	24	4	5	4	4	5	22	4	5	4	5	5	23
R.12 5	4	4	4	5	4	21	5	4	4	5	5	23	4	4	4	4	4	20	5	4	4	4	5	22	4	4	5	5	5	23	5	5	5	5	4	24
R.12 6	5	5	5	5	4	24	3	4	5	5	3	20	4	4	3	4	5	20	5	4	5	4	4	22	5	4	5	4	5	23	4	3	4	4	4	19
R.12 7	4	4	4	4	5	21	4	5	4	5	4	22	5	5	5	5	5	25	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	5	25	5	5	5	4	5	24
R.12 8	4	4	4	3	3	18	4	4	4	4	4	20	4	3	5	5	5	22	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	3	19	4	4	4	4	5	21
R.12 9	4	3	4	4	4	19	4	4	4	4	4	20	3	2	4	4	4	17	4	4	4	4	4	20	3	3	2	3	2	13	4	5	5	5	5	24
R.13 0	4	2	4	4	2	16	2	4	4	4	4	18	5	5	4	4	3	21	3	3	3	3	3	15	5	5	5	4	5	24	5	5	4	4	5	23
R.13 1	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	2	18	5	4	5	4	4	22	4	4	4	4	4	20	5	4	3	4	4	20	4	4	5	5	5	23
R.13 2	2	4	4	3	4	17	4	4	5	4	4	21	5	5	5	5	5	25	4	4	4	2	4	18	4	5	5	5	5	24	4	4	4	4	3	19
R.13 3	4	4	4	4	4	20	3	3	4	4	4	18	4	4	4	4	4	20	4	2	4	4	3	17	4	3	4	4	4	19	4	5	4	4	4	21

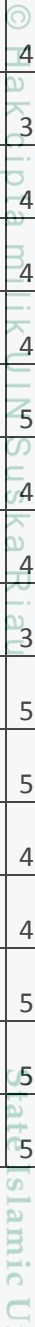


R.13	4	4	4	3	2	3	16	4	4	2	4	3	17	3	4	4	5	5	21	4	4	4	3	3	18	5	3	4	3	4	19	5	5	4	4	3	21
R.13	5	3	2	4	4	4	17	5	5	5	5	5	25	3	4	5	5	5	22	2	4	3	3	3	15	4	4	4	5	4	21	5	5	5	5	5	25
R.13	6	4	4	4	4	3	19	5	5	5	5	5	25	4	4	5	4	4	21	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25
R.13	7	4	3	4	4	4	19	5	5	5	5	5	25	4	3	5	5	5	22	4	2	4	5	4	19	5	4	4	5	5	23	5	5	5	5	5	25
R.13	8	3	4	4	4	4	19	2	4	4	4	3	17	5	5	5	5	5	25	4	4	2	4	4	18	5	4	5	5	4	23	5	4	5	5	5	24
R.13	9	4	4	2	4	4	18	4	4	3	4	2	17	4	2	2	4	3	15	4	4	4	3	4	19	4	4	4	4	4	20	5	4	5	4	4	22
R.14	0	4	4	4	4	4	20	4	4	4	2	4	18	5	4	5	4	4	22	4	4	4	4	3	19	4	5	5	5	5	24	4	5	4	5	5	23
R.14	1	4	3	3	3	4	17	4	2	4	4	4	18	4	2	4	4	2	16	3	3	4	4	2	16	4	5	4	5	4	22	4	5	5	5	5	24
R.14	2	3	4	4	4	3	18	4	4	4	4	4	20	4	4	3	4	4	19	2	4	4	4	3	17	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
R.14	3	4	3	3	4	4	18	3	4	4	4	4	19	3	3	3	4	4	17	3	3	3	4	4	17	4	3	3	4	3	17	5	5	4	4	5	23
R.14	4	4	4	3	4	4	19	4	4	4	4	4	20	3	4	3	2	4	16	4	4	3	4	4	19	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	4	24
R.14	5	4	4	4	5	5	22	4	3	4	2	4	17	2	4	4	5	2	17	3	4	4	4	2	17	5	5	5	5	4	24	4	4	5	4	5	22
R.14	6	5	4	4	4	4	21	4	4	3	4	4	19	4	4	4	4	4	20	4	4	2	3	3	16	5	5	4	4	4	22	4	5	5	5	4	23
R.14	7	4	3	4	3	3	17	4	4	4	4	3	19	4	4	4	3	3	18	4	4	4	3	4	19	4	4	4	5	4	21	5	5	5	5	5	25
R.14	8	4	5	4	4	4	21	4	4	4	4	2	18	4	3	2	4	4	17	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25	3	3	3	3	3	15
R.14	9	4	4	4	3	4	19	4	4	2	4	3	17	3	3	4	2	4	16	4	2	4	4	4	18	4	3	5	5	5	22	4	5	5	4	5	23
R.15	0	5	4	4	3	4	20	4	4	3	4	4	19	4	4	4	4	2	18	3	3	3	3	3	15	4	4	5	5	5	23	4	4	3	4	4	19



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

R.15	1	4	4	4	4	4	20	4	2	4	3	4	17	2	4	4	4	3	17	3	4	2	4	3	16	5	5	4	4	4	22	4	4	4	3	4	19
R.15	2	5	5	5	5	5	25	3	4	3	3	4	17	4	4	4	5	4	21	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25	5	5	4	3	5	22
R.15	3	5	5	4	3	4	21	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	3	4	4	4	4	19	4	3	4	4	4	19	4	4	5	5	5	23
R.15	4	3	3	2	2	3	13	4	4	4	4	4	20	4	4	4	5	4	21	4	4	4	4	4	20	2	3	3	2	2	12	5	5	5	5	5	25
R.15	5	5	5	4	4	4	22	3	4	4	4	4	19	4	4	3	4	4	19	4	4	4	4	4	20	5	5	5	4	5	24	4	3	3	5	3	18
R.15	6	4	3	5	3	5	20	4	4	4	4	4	20	4	3	4	5	4	20	4	4	3	4	3	18	4	4	4	4	4	20	5	4	4	4	4	21
R.15	7	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	3	4	4	19	4	4	4	3	4	19	4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	4	20
R.15	8	4	4	4	4	4	20	4	4	4	5	4	21	4	4	4	5	4	21	4	3	4	4	4	19	4	4	4	3	4	19	4	5	5	5	5	24
R.15	9	3	3	3	3	4	16	4	4	5	4	5	22	4	4	4	4	4	20	4	5	4	4	4	21	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
R.16	0	5	5	4	5	4	23	5	4	4	4	4	21	4	4	4	3	3	18	3	4	3	4	4	18	3	4	4	5	5	21	4	5	5	5	5	24
R.16	1	4	4	4	4	3	19	4	4	3	4	4	19	4	3	4	4	4	19	3	3	3	4	4	17	4	4	4	4	4	20	5	4	5	4	5	23
R.16	2	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	5	5	22	3	4	4	4	3	18	5	5	4	4	4	22	3	4	4	4	4	19
R.16	3	5	5	4	4	4	22	4	4	4	5	4	21	4	4	5	4	4	21	4	4	3	4	4	19	5	4	4	4	5	22	5	4	4	5	4	22
R.16	4	5	5	5	5	5	25	4	3	4	4	5	20	3	3	3	3	5	17	3	4	4	3	5	19	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	4	20
R.16	5	4	4	5	5	5	23	4	3	4	4	3	18	4	4	4	3	4	19	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	4	24	4	4	5	5	5	23
R.16	6	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
R.16	7	3	3	3	3	3	15	4	4	3	3	4	18	4	4	4	4	5	21	3	4	4	5	4	20	3	3	3	4	3	16	5	5	5	4	4	23
R.16	8	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20	5	4	4	5	4	22	4	4	4	4	4	20	4	4	3	4	4	19	5	5	5	5	5	25



4	3	4	4	4	5	4	4	3	5	5	4	4	5	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---



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

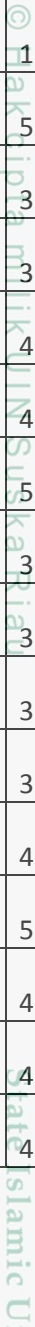
R.18 6	4	4	4	3	5	20	4	4	5	4	4	21	4	4	5	4	4	21	4	4	4	4	4	20	4	4	4	3	4	19	4	5	4	4	4	21
R.18 7	4	5	4	4	5	22	4	4	4	3	3	18	4	5	4	4	4	21	4	5	4	4	4	21	3	5	5	5	5	23	4	5	5	4	4	22
R.18 8	5	5	5	5	4	24	3	4	4	4	5	20	4	4	4	4	3	19	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25	5	5	4	5	5	24
R.18 9	4	5	5	5	5	24	3	2	3	2	3	13	2	3	2	3	2	12	3	2	3	2	3	13	3	4	4	4	4	19	5	5	5	5	5	25
R.19 0	4	2	4	3	4	17	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	3	3	3	3	4	16	4	4	5	4	5	22
R.19 1	5	5	2	3	3	18	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	4	5	4	5	5	23	4	4	4	4	4	20
R.19 2	3	4	5	5	5	22	5	4	5	4	5	23	5	4	5	4	5	23	5	4	5	4	5	23	5	4	4	4	4	21	4	5	4	4	4	21
R.19 3	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	5	5	5	5	4	24	4	4	5	5	4	22
R.19 4	4	4	4	4	4	20	4	5	4	5	4	22	4	5	4	5	4	22	4	5	4	5	4	22	4	4	4	4	4	20	5	5	5	4	5	24
R.19 5	2	4	4	4	4	18	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	4	3	3	3	3	16	5	4	5	5	5	24
R.19 6	5	5	4	4	4	22	2	3	4	5	2	16	3	4	5	2	3	17	4	5	3	2	4	18	4	5	5	5	4	23	4	5	4	4	4	21
R.19 7	5	5	3	4	4	21	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20	4	5	5	5	5	24
R.19 8	5	5	4	4	4	22	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	4	4	4	5	4	21	5	4	4	5	5	23
R.19 9	4	5	5	5	4	23	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	4	20	5	5	5	4	5	24	5	5	4	5	5	24
R.20 0	5	5	5	4	4	23	4	4	4	4	2	18	4	4	4	5	4	21	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25	4	5	5	5	4	23
R.20 1	5	5	5	5	5	25	4	4	5	4	4	21	2	4	4	5	4	19	4	4	4	2	4	18	5	4	5	5	5	24	4	4	4	4	4	20
R.20 2	5	4	5	5	5	24	3	3	4	4	4	18	4	4	4	4	4	20	4	2	4	4	3	17	5	4	4	5	4	22	4	4	3	4	4	19
R.20	4	4	5	4	4	21	4	4	2	4	3	17	3	2	4	2	4	15	4	4	4	3	3	18	3	3	3	3	4	16	5	5	5	5	5	25

[illegible]



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

R.22 1	4	4	5	5	5	23	4	4	4	4	3	19	4	4	4	4	4	20	4	4	3	3	3	17	4	4	4	4	4	20	4	5	4	4	4	21
R.22 2	4	4	4	4	4	20	4	3	4	3	4	18	4	4	3	4	4	19	4	4	4	4	4	20	4	5	5	5	4	23	5	5	5	5	5	25
R.22 3	4	4	4	3	4	19	4	4	4	4	4	20	4	4	4	5	4	21	4	4	4	4	4	20	5	4	4	4	4	21	3	3	4	4	4	18
R.22 4	4	4	5	5	5	23	4	3	4	4	4	19	4	4	3	4	5	20	3	4	4	5	4	20	4	4	4	4	5	21	5	5	5	5	4	24
R.22 5	4	5	4	4	4	21	4	4	4	3	4	19	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	5	21	4	5	4	5	5	23
R.22 6	4	4	4	4	5	21	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20	4	4	3	4	4	19	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25
R.22 7	4	4	4	4	4	20	4	3	3	3	3	16	4	4	3	4	5	20	4	4	4	5	3	20	5	4	4	4	4	21	4	4	5	5	5	23
R.22 8	4	4	4	4	4	20	4	4	3	4	4	19	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	5	4	4	4	4	21	4	4	5	5	4	22
R.22 9	4	3	3	4	4	18	4	4	5	4	4	21	5	4	5	5	4	23	4	4	5	4	4	21	4	5	5	5	3	22	5	4	4	4	4	21
R.23 0	5	5	5	4	4	23	5	4	4	3	3	19	4	5	5	5	4	23	4	5	5	5	5	24	5	5	5	4	5	24	5	5	4	4	5	23
R.23 1	5	5	4	5	4	23	3	3	4	4	4	18	4	5	4	4	3	20	3	4	4	4	3	18	4	4	5	5	4	22	4	4	3	3	4	18
R.23 2	4	4	5	5	4	22	3	4	4	4	4	19	4	4	4	4	4	20	3	4	4	4	4	19	4	4	5	5	4	22	4	4	4	3	4	19
R.23 3	4	4	4	5	5	22	5	4	4	4	4	21	4	4	5	5	4	22	4	4	5	4	3	20	4	4	4	4	4	20	5	5	4	4	4	22
R.23 4	4	4	4	4	4	20	5	4	4	4	3	20	4	3	3	3	3	16	4	4	3	3	3	17	4	5	5	5	4	23	3	3	3	4	4	17
R.23 5	4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	5	21	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	5	4	5	4	5	23	4	4	4	4	4	20
R.23 6	3	3	3	3	3	15	3	4	3	3	3	16	3	3	2	2	3	13	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	2	2	3	3	3	13
R.23 7	5	5	3	3	3	19	4	4	5	5	4	22	5	4	4	4	5	22	5	4	5	4	5	23	4	5	4	4	5	22	4	4	5	5	4	22
R.23 8	5	5	5	4	5	24	5	4	3	4	4	20	4	3	2	3	2	14	4	4	3	3	2	16	4	3	3	4	4	18	2	3	2	4	4	15



1	5	3	3	4	4	5	3	3	3	4	5	4	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---



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

R.25 6	3	3	3	3	3	15	5	5	4	4	4	22	4	4	2	4	4	18	4	4	4	4	2	18	4	2	2	2	3	13	2	4	4	4	4	18
R.25 7	5	5	3	2	3	18	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	5	21	4	4	4	4	4	20
R.25 8	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	4	4	4	5	22	5	5	5	5	5	25
R.25 9	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	4	4	5	5	4	22	5	5	5	5	5	25
R.26 0	4	4	5	4	5	22	3	4	4	3	4	18	3	3	2	4	4	16	4	3	4	3	3	17	5	4	5	5	4	23	2	4	4	4	3	17
R.26 1	4	4	5	5	5	23	4	3	3	4	4	18	4	3	3	2	3	15	3	3	3	3	3	15	5	5	5	4	4	23	3	2	3	3	3	14
R.26 2	5	5	5	5	4	24	4	3	3	3	3	16	5	4	3	4	4	20	3	3	3	4	4	17	5	5	5	5	4	24	3	4	4	3	3	17
R.26 3	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5
R.26 4	4	5	4	4	4	21	3	4	4	4	4	19	4	3	4	3	4	18	3	4	3	3	4	17	4	5	4	5	4	22	4	3	4	3	4	18
R.26 5	4	3	4	5	5	21	3	4	3	3	3	16	4	4	4	4	3	19	3	4	4	4	3	18	5	4	4	4	5	22	4	4	3	3	4	18
R.26 6	4	4	4	4	4	20	4	4	4	3	3	18	4	3	3	3	2	15	3	3	2	2	2	12	3	3	3	3	4	16	3	3	2	3	3	14
R.26 7	5	4	3	4	3	19	4	4	3	4	3	18	3	4	4	4	2	17	2	3	3	3	3	14	4	5	3	4	5	21	4	4	2	2	3	15
R.26 8	5	5	4	4	5	23	4	4	4	4	4	20	5	4	5	5	4	23	4	4	5	5	4	22	5	4	4	4	4	21	5	5	4	4	4	22
R.26 9	5	5	4	4	4	22	2	3	3	2	3	13	4	2	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	5	5	4	5	4	23	3	3	3	3	3	15
R.27 0	4	4	5	5	5	23	3	4	3	3	3	16	4	3	5	5	3	20	4	4	4	4	4	20	4	5	4	4	4	21	5	5	3	4	4	21
R.27 1	4	4	5	4	5	22	3	3	3	3	3	15	4	3	3	3	3	16	3	3	3	3	3	15	5	5	4	4	4	22	3	3	3	3	3	15
R.27 2	5	4	4	5	4	22	4	4	4	4	4	20	4	5	5	5	4	23	4	4	4	4	4	20	4	5	5	3	4	21	5	5	4	4	4	22
R.27 3	4	4	4	4	4	20	3	3	4	4	4	18	4	3	2	3	3	15	2	2	2	3	3	12	5	5	2	5	4	21	2	3	3	2	2	12



2. Diarangi mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

R.27 3	4	5	5	5	5	24	3	4	4	4	4	19	5	5	3	5	4	22	5	3	3	4	3	18	3	4	4	5	5	21	3	5	4	5	3	20
R.27 4	5	4	5	5	5	24	4	4	3	3	4	18	3	4	4	4	4	19	4	3	3	4	3	17	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	3	19
R.27 5	4	4	5	5	5	23	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	4	20
R.27 6	4	4	5	4	5	22	4	4	4	5	4	21	5	4	4	4	4	21	4	3	5	5	5	22	2	4	5	4	4	19	4	4	4	4	3	19
R.27 7	4	5	4	4	4	21	5	4	3	4	4	20	4	4	5	5	4	22	4	5	5	4	4	22	4	3	3	4	4	18	5	5	4	4	5	23
R.27 8	5	5	4	4	5	23	5	5	4	4	4	22	4	5	4	4	4	21	4	4	4	5	5	22	5	4	5	4	5	23	4	4	4	4	4	20
R.28 9	5	5	4	5	4	23	3	3	3	4	4	17	4	3	5	3	4	19	4	3	4	4	4	19	4	4	4	4	4	20	5	3	4	4	3	19
R.28 0	3	4	4	5	4	20	4	4	5	3	4	20	4	4	4	4	3	19	5	5	5	4	3	22	4	4	5	4	3	20	4	4	3	5	5	21
R.28 1	4	4	4	4	4	20	4	4	3	4	3	18	4	4	3	4	3	18	4	4	3	3	4	18	4	4	4	4	5	21	3	4	3	4	4	18
R.28 2	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	5	4	5	5	5	24	4	3	3	4	4	18
R.28 3	3	3	4	3	3	16	3	3	2	3	3	14	3	3	4	4	4	18	4	4	4	3	3	18	5	5	5	5	3	23	4	4	4	4	4	20
R.28 4	5	5	5	4	4	23	4	5	4	5	5	23	5	5	4	4	5	23	5	4	4	5	4	22	5	4	5	4	5	23	4	4	5	5	4	22
R.28 5	4	4	3	4	5	20	4	5	4	4	4	21	4	4	5	5	3	21	4	5	5	5	4	23	5	4	4	4	5	22	5	5	3	4	5	22
R.28 6	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	5	4	3	4	5	21	4	4	4	4	4	20
R.28 7	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	4	24	4	4	4	4	4	20
R.28 8	5	5	3	4	4	21	3	5	5	5	5	23	5	4	4	4	4	21	4	5	4	4	5	22	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	5	21
R.29 9	3	3	2	3	3	14	4	3	3	3	3	16	1	3	2	2	2	10	2	2	2	3	1	10	4	4	3	3	4	18	2	2	2	2	2	10



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t

R.29 1	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	4	5	4	23	5	5	4	5	4	23	5	4	5	4	4	22	4	5	4	5	5	23
R.29 2	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	2	2	2	12	2	3	3	3	3	14	5	4	5	4	4	22	2	2	2	2	3	11
R.29 3	3	3	3	3	4	16	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20	4	4	3	3	3	17	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
R.29 4	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	4	3	5	5	5	22	5	5	5	5	5	25
R.29 5	4	3	3	3	3	16	4	4	4	3	4	19	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	5	5	4	5	4	23	3	3	3	3	3	15
R.29 6	4	4	4	4	4	20	4	4	3	3	3	17	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	5	5	4	4	5	23	3	3	3	3	3	15
R.29 7	5	5	4	4	4	22	4	5	5	4	4	22	4	4	4	3	4	19	4	4	4	5	4	21	4	4	5	4	5	22	4	3	4	4	4	19
R.29 8	5	4	5	5	4	23	5	4	4	4	5	22	4	4	4	4	4	20	4	4	5	5	4	22	5	4	4	5	4	22	4	4	4	4	4	20
R.29 9	3	4	4	5	5	21	5	4	3	4	4	20	4	5	5	5	5	24	5	5	5	5	4	24	5	5	5	5	4	24	5	5	5	5	5	25
R.30 0	4	2	2	2	3	13	3	2	3	3	2	13	4	2	2	2	4	14	4	2	3	3	2	14	4	4	4	4	5	21	2	2	4	4	2	14
R.30 1	3	4	4	4	4	19	3	4	4	3	3	17	3	3	4	4	3	17	3	3	2	2	1	11	5	4	4	4	3	20	4	4	3	3	3	17
R.30 2	4	4	4	4	4	20	3	4	3	4	4	18	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	3	4	3	3	17	4	4	4	4	4	20
R.30 3	3	3	3	3	4	16	4	4	3	3	3	17	3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	3	15	5	4	5	5	5	24	4	3	3	3	3	16
R.30 4	4	4	5	4	4	21	4	4	5	5	4	22	5	4	4	4	4	21	4	4	5	5	4	22	4	3	3	4	4	18	4	4	4	4	4	20
R.30 5	4	3	4	5	4	20	4	3	4	4	4	19	3	3	4	3	4	17	4	3	4	3	3	17	5	5	5	5	5	25	4	3	4	4	3	18
R.30 6	5	5	4	3	4	21	4	4	4	5	5	22	5	4	4	3	4	20	4	4	4	5	4	21	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	19
R.30 7	4	3	4	4	4	19	4	4	4	4	4	20	4	4	3	4	5	20	4	4	4	4	3	19	5	5	5	5	5	25	3	4	5	4	4	20
R.30 8	4	4	4	4	4	20	4	4	3	4	4	19	5	4	4	4	4	21	4	4	4	3	4	19	4	4	5	5	4	22	4	4	4	4	4	20



2. Diarag mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t

R.30	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	3	4	4	3	4	18	4	4	4	4	4	20
R.31	3	4	4	4	3	18	4	4	3	3	4	18	4	3	3	1	3	14	2	2	2	3	2	11	5	4	5	4	4	22	3	1	3	2	2	11
R.31	4	4	5	4	5	22	4	4	4	4	4	20	4	4	5	3	3	19	4	4	4	3	3	18	5	4	4	4	4	21	5	4	4	4	4	21
R.31	3	4	3	3	4	17	3	4	3	3	3	16	3	2	4	2	3	14	2	4	4	4	3	17	5	4	5	4	4	22	4	2	3	2	4	15
R.31	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	5	4	4	5	5	23	4	4	4	4	4	20
R.31	4	5	4	5	5	23	5	5	4	5	4	23	5	5	4	5	4	23	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	5	4	4	4	21
R.31	4	5	4	4	5	22	4	5	4	4	4	21	4	5	5	5	4	23	4	4	4	4	4	20	5	4	5	5	4	23	5	5	4	4	4	22
R.31	3	4	4	3	4	18	4	4	3	4	3	18	5	4	5	5	4	23	4	4	4	4	4	20	5	5	3	5	5	23	4	4	4	4	4	20
R.31	3	2	2	3	3	13	2	4	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	2	3	3	2	2	12	4	4	4	5	4	21	3	3	3	2	3	14
R.31	3	4	4	3	3	17	4	3	3	3	3	16	3	4	3	4	4	18	4	4	3	3	3	17	4	4	4	4	4	20	3	4	4	4	4	19
R.31	3	2	2	2	3	12	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20	3	3	3	3	3	15
R.32	4	3	3	4	5	19	3	4	4	4	4	19	4	4	4	3	4	19	4	4	4	4	3	19	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	19
R.32	3	4	4	3	3	17	4	4	3	3	3	17	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20	2	2	2	3	3	12
R.32	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
R.32	3	4	4	4	3	18	3	3	3	3	3	15	4	4	4	3	4	19	4	4	3	3	3	17	3	4	3	3	3	16	4	3	4	4	4	19
R.32	4	4	2	4	4	18	4	4	4	4	4	20	4	4	3	4	4	19	4	4	4	4	3	19	5	5	5	5	5	25	3	4	4	4	4	19
R.32	4	4	4	3	5	20	3	5	4	5	4	21	4	5	4	4	3	20	3	4	4	4	3	18	4	4	4	4	4	20	4	4	3	3	4	18



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

R.32 6	2	4	4	4	4	18	4	4	3	4	3	18	4	4	4	3	3	18	4	3	4	4	4	19	5	4	5	5	5	24	4	3	3	4	3	17
R.32 7	4	4	4	4	5	21	5	5	4	4	4	22	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	4	4	4	22	4	5	5	5	4	23
R.32 8	3	4	4	4	4	19	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	5	21	4	5	5	4	4	22	4	4	5	5	4	22
R.32 9	5	4	4	4	5	22	5	4	4	4	5	22	4	4	4	5	5	22	4	4	4	5	4	21	4	4	4	4	5	21	5	4	4	4	4	21
R.33 0	4	3	3	3	4	17	3	4	5	4	4	20	3	3	3	4	5	18	4	5	4	4	3	20	5	4	4	5	5	23	5	5	4	4	5	23
R.33 1	4	4	4	4	4	20	5	4	3	3	4	19	4	4	4	4	4	20	4	3	3	4	4	18	4	3	3	4	4	18	4	4	3	3	4	18
R.33 2	4	4	4	4	4	20	5	3	5	5	4	22	4	4	4	4	4	20	3	5	5	4	4	21	4	4	3	4	4	19	4	4	4	3	4	19
R.33 3	4	4	4	4	3	19	4	4	4	4	4	20	4	4	4	3	3	18	4	4	4	4	5	21	5	4	4	4	5	22	5	5	4	4	4	22
R.33 4	4	4	3	4	4	19	3	4	3	3	4	17	4	3	4	4	4	19	4	3	3	4	4	18	3	3	4	4	3	17	3	3	3	4	4	17
R.33 5	4	4	5	5	5	23	4	4	4	4	4	20	4	5	5	5	5	24	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
R.33 6	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	2	14	3	3	3	3	3	15	3	3	3	2	3	14	2	3	3	3	3	14	2	2	3	3	3	13
R.33 7	5	5	4	5	4	23	5	2	2	2	5	16	5	4	5	4	5	23	2	2	2	5	5	16	4	5	5	4	5	23	4	4	5	5	4	22
R.33 8	3	4	4	3	3	17	4	2	3	2	4	15	4	4	3	3	3	17	2	3	2	4	4	15	3	2	4	4	3	16	2	3	2	4	4	15
R.33 9	2	4	2	2	2	12	3	2	2	2	2	11	4	2	2	2	2	12	2	2	2	2	2	10	2	2	2	4	3	13	4	2	2	2	4	14
R.34 0	5	5	4	4	5	23	4	5	4	4	5	22	5	4	4	5	5	23	5	4	4	5	5	23	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25
R.34 1	5	4	4	4	4	21	3	3	3	4	4	17	4	4	4	4	4	20	3	3	4	4	4	18	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25
R.34 2	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
R.34	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15



- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerjemahan, atau pengalih bentuk ke dalam media elektronik.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun.

R.34 4	4	3	3	3	3	16	3	4	4	4	3	18	3	3	3	3	4	16	4	4	4	3	3	18	4	5	4	3	3	19	5	4	5	4	3	21
R.34 5	4	4	4	4	4	20	4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	4	20	5	5	4	4	4	22	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
R.34 6	3	5	5	4	4	21	4	5	4	3	4	20	5	5	4	4	3	21	5	4	3	4	3	19	4	5	4	3	5	21	4	4	5	4	3	20
R.34 7	5	4	4	4	4	21	5	5	4	5	5	24	4	4	4	4	4	20	5	4	5	5	5	24	4	5	5	5	5	24	5	4	5	5	5	24
R.34 8	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10
R.34 9	4	4	4	4	4	20	3	4	3	4	4	18	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	3	18	3	4	4	4	4	19	3	3	4	4	4	18
R.35 0	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	4	19	3	4	3	4	4	18
R.35 1	3	3	3	3	3	15	4	4	4	3	3	18	3	3	3	3	3	15	4	4	3	3	3	17	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
R.35 2	4	5	4	4	4	21	5	5	4	4	5	23	5	4	4	4	4	21	5	4	4	5	4	22	4	5	4	4	4	21	5	4	5	4	4	22
R.35 3	4	4	3	4	4	19	4	5	4	2	3	18	4	3	4	4	3	18	5	4	2	3	3	17	3	4	5	4	4	20	3	3	4	5	4	19
R.35 4	4	3	4	4	4	19	3	4	3	3	3	16	3	4	4	4	3	18	4	3	3	3	3	16	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
R.35 5	3	4	3	4	4	18	3	4	3	4	4	18	4	3	4	3	4	18	4	4	3	3	3	17	4	3	4	3	3	17	4	4	3	4	4	19
R.35 6	5	5	5	5	5	25	5	5	5	4	5	24	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	5	4	5	5	5	24	5	5	5	5	5	25
R.35 7	5	4	5	4	4	22	3	3	3	3	3	15	5	4	5	5	5	24	5	5	5	5	5	25	4	3	3	4	4	18	4	5	5	4	5	23
R.35 8	4	4	4	5	5	22	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25	4	4	5	5	5	23
R.35 9	5	4	4	4	4	21	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	4	20	4	4	2	4	4	18
R.36 0	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	5



- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerjemahan atau penyebaran informasi.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengutipkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun.

R.36 1	4	5	5	5	5	24	4	4	4	4	5	21	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	4	4	5	5	4	22	5	5	5	4	4	23
R.36 2	4	4	4	4	4	20	3	3	2	4	3	15	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	3	4	4	3	4	18	4	4	4	4	4	20
R.36 3	4	5	5	5	5	24	4	4	5	5	5	23	4	4	5	5	4	22	5	4	4	4	5	22	5	4	5	4	4	22	5	5	4	4	4	22
R.36 4	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	4	24	4	5	5	5	4	23	4	5	4	5	4	22	5	4	4	4	4	21	4	5	5	5	5	24
R.36 5	5	5	5	4	5	24	4	4	5	4	5	22	5	5	4	5	4	23	5	5	4	4	4	22	5	4	5	4	4	22	5	5	5	4	4	23
R.36 6	5	5	5	5	4	24	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	5	21	4	5	5	5	5	24	5	4	4	5	5	23	5	4	5	5	4	23
R.36 7	5	4	4	5	5	23	4	4	4	4	4	20	5	4	5	4	4	22	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25
R.36 8	5	5	5	4	5	24	5	4	4	4	4	21	4	4	4	4	5	21	5	4	5	5	5	24	5	4	5	5	4	23	5	5	5	4	5	24
R.36 9	4	5	5	4	5	23	5	5	4	4	4	22	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20	5	5	3	5	5	23	5	4	5	5	5	24
R.37 0	5	5	5	5	4	24	4	4	4	5	5	22	4	4	4	5	5	22	4	4	4	5	4	21	4	4	4	5	4	21	4	5	4	4	4	21
R.37 1	4	5	5	4	5	23	4	4	4	4	4	20	4	5	5	4	4	22	5	4	4	4	4	21	4	4	4	4	4	20	4	5	4	4	4	21
R.37 2	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	4	20	4	4	4	5	5	22	5	4	4	5	5	23	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25
R.37 3	4	5	4	5	4	22	4	4	4	4	4	20	5	4	5	5	5	24	4	5	5	4	4	22	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25
R.37 4	5	5	5	5	4	24	4	4	4	4	4	20	5	5	5	4	4	23	4	5	5	5	5	24	4	4	4	4	4	20	4	5	4	4	4	21
R.37 5	5	4	4	4	4	21	4	4	5	4	5	22	4	4	4	4	4	20	5	4	5	5	5	24	4	4	5	4	4	21	5	5	5	5	5	25
R.37 6	3	3	4	3	4	17	3	3	3	3	3	15	3	3	3	4	3	16	4	4	4	4	3	19	3	4	3	3	3	16	3	3	4	4	4	18
R.37 7	4	5	5	5	5	24	5	5	4	5	4	23	4	5	4	4	4	21	4	5	4	4	5	22	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	4	24
R.37 8	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	2	2	10

[illegible]

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, atau pengumpulan bahan pustaka.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun.

Lampiran 3 UJI VALIDITAS

VARIABEL X1

		Correlations					
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	TOTAL_X1
X1.1	Pearson Correlation	1	.448*	.506**	.392*	.066	.687**
	Sig. (2-tailed)		.013	.004	.032	.729	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X1.2	Pearson Correlation	.448*	1	.727**	.625**	.393*	.872**
	Sig. (2-tailed)	.013		.000	.000	.032	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X1.3	Pearson Correlation	.506**	.727**	1	.353	.448*	.828**
	Sig. (2-tailed)	.004	.000		.056	.013	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X1.4	Pearson Correlation	.392*	.625**	.353	1	.219	.714**
	Sig. (2-tailed)	.032	.000	.056		.245	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X1.5	Pearson Correlation	.066	.393*	.448*	.219	1	.550**
	Sig. (2-tailed)	.729	.032	.013	.245		.002
	N	30	30	30	30	30	30
TOTAL_X1	Pearson Correlation	.687**	.872**	.828**	.714**	.550**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.002	
	N	30	30	30	30	30	30

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

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

VARIABEL X2

		Correlations				
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	TOTAL_X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.770**	.540**	.493**	.845**
	Sig. (2-tailed)		.000	.002	.006	.000
	N	30	30	30	30	30
X2.2	Pearson Correlation	.770**	1	.669**	.616**	.871**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.002	.000
	N	30	30	30	30	30
X2.3	Pearson Correlation	.540**	.669**	1	.605**	.837**
	Sig. (2-tailed)					
	N	30	30	30	30	30

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

VARIABEL X3

		Correlations					
		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	TOTAL_X3
X3.1	Pearson Correlation	1	.560**	.656**	.382	.417	.777**
	Sig. (2-tailed)		.001	.000	.037	.022	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X3.2	Pearson Correlation	.560**	1	.600**	.524**	.293	.778**
	Sig. (2-tailed)	.001		.000	.003	.116	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X3.3	Pearson Correlation	.656**	.600**	1	.515**	.471**	.840**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.004	.009	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X3.4	Pearson Correlation	.382	.524**	.515**	1	.572**	.771**
	Sig. (2-tailed)	.037	.003	.004		.001	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X3.5	Pearson Correlation	.417	.293	.471**	.572**	1	.704**
	Sig. (2-tailed)	.022	.116	.009	.001		.000
	N	30	30	30	30	30	30
TOTAL_X3	Pearson Correlation	.777**	.778**	.840**	.771**	.704**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	30	30	30	30	30	30

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

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

VARIABEL X4

Correlations

		X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	TOTAL_X4
X4.1	Pearson Correlation	1	.176	.404*	.303	.563**	.618**
	Sig. (2-tailed)		.352	.027	.104	.001	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X4.2	Pearson Correlation	.176	1	.648**	.545**	.515**	.725**
	Sig. (2-tailed)	.352		.000	.002	.004	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X4.3	Pearson Correlation	.404*	.648**	1	.719**	.674**	.876**
	Sig. (2-tailed)	.027	.000		.000	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X4.4	Pearson Correlation	.303	.545**	.719**	1	.674**	.828**
	Sig. (2-tailed)	.104	.002	.000		.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X4.5	Pearson Correlation	.563**	.515**	.674**	.674**	1	.881**
	Sig. (2-tailed)	.001	.004	.000	.000		.000
	N	30	30	30	30	30	30
TOTAL_X4	Pearson Correlation	.618**	.725**	.876**	.828**	.881**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	30	30	30	30	30	30

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

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

VARIABEL X5

Correlations

		X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	X5.5	TOTAL_X5
X5.1	Pearson Correlation	1	.502**	.408*	.451*	.493**	.771**
	Sig. (2-tailed)		.005	.025	.012	.006	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X5.2	Pearson Correlation	.502**	1	.169	.349	.600**	.674**
	Sig. (2-tailed)	.005		.371	.059	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X5.3	Pearson Correlation	.408*	.169	1	.464**	.326	.648**
	Sig. (2-tailed)	.025	.371		.010	.079	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X5.4	Pearson Correlation	.451*	.349	.464**	1	.737**	.810**
	Sig. (2-tailed)						
	N	30	30	30	30	30	30

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 mengemukakan 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

	Sig. (2-tailed)	.012	.059	.010		.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30
X5.5	Pearson Correlation	.493**	.600**	.326	.737**	1	.835**
	Sig. (2-tailed)	.006	.000	.079	.000		.000
	N	30	30	30	30	30	30
TOTAL_X5	Pearson Correlation	.771**	.674**	.648**	.810**	.835**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	30	30	30	30	30	30

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

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

VARIABEL Y

		Correlations					
		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	TOTAL_Y
Y.1	Pearson Correlation	1	.539**	.577**	.356	.237	.752**
	Sig. (2-tailed)		.002	.001	.053	.206	.000
	N	30	30	30	30	30	30
Y.2	Pearson Correlation	.539**	1	.374*	.206	.317	.675**
	Sig. (2-tailed)	.002		.042	.274	.088	.000
	N	30	30	30	30	30	30
Y.3	Pearson Correlation	.577**	.374*	1	.509**	.509**	.835**
	Sig. (2-tailed)	.001	.042		.004	.004	.000
	N	30	30	30	30	30	30
Y.4	Pearson Correlation	.356	.206	.509**	1	.598**	.699**
	Sig. (2-tailed)	.053	.274	.004		.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30
Y.5	Pearson Correlation	.237	.317	.509**	.598**	1	.699**
	Sig. (2-tailed)	.206	.088	.004	.000		.000
	N	30	30	30	30	30	30
TOTAL_Y	Pearson Correlation	.752**	.675**	.835**	.699**	.699**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	30	30	30	30	30	30

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

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

UJI RELIABILITAS

VARIABEL X1

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.782	5

VARIABEL X2

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.879	5

VARIABEL X3

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.833	5

VARIABEL X4

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.849	5

VARIABEL X5

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.802	5

VARIABEL Y

Reliability Statistics

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.782	5

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

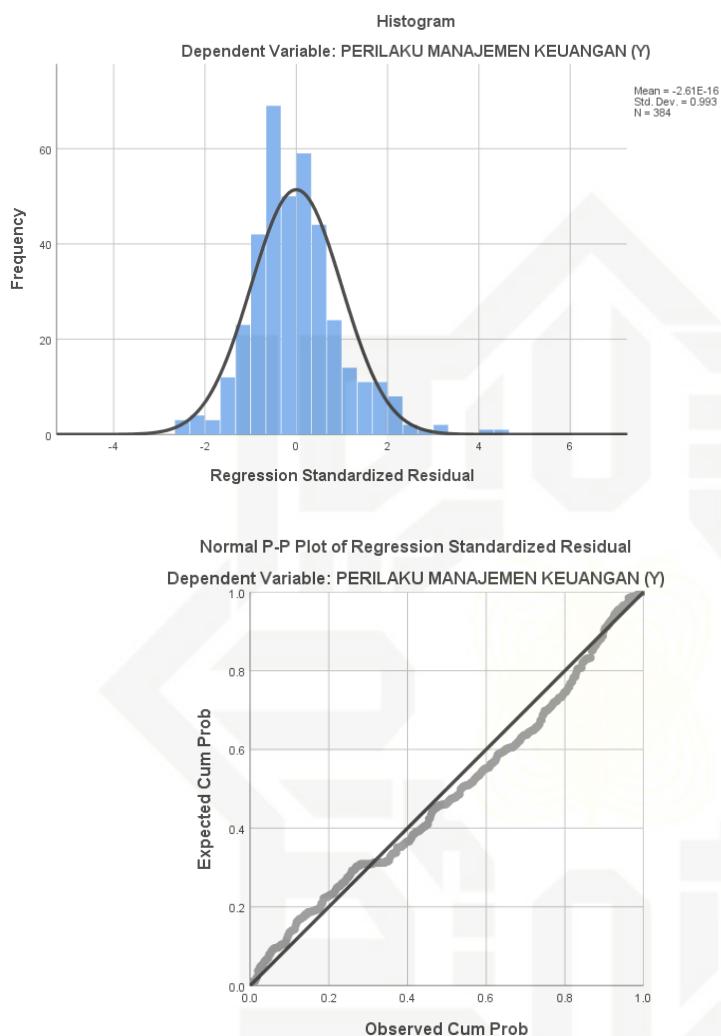
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

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

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

UJI ASUMSI KLASIK

UJI NORMALITAS

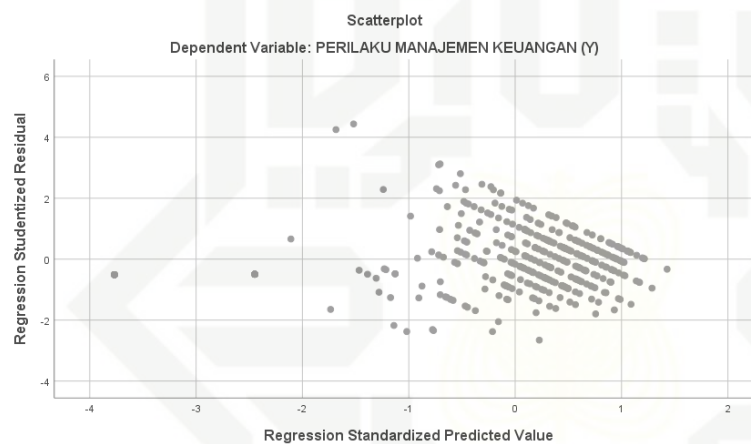


UJI MULTIKOLONIERITAS

Model	Coefficients ^a					Collinearity Statistics	
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		t	Sig.	Tolerance
	B	Std. Error	Beta				
1 (Constant)	1.211	.646			1.875	.062	
ATTITUDE (X1)	.282	.050	.267		5.687	.000	.336
SUBJECTIVE NORM (X2)	.121	.057	.114		2.137	.033	.262
PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL (X3)	.142	.059	.135		2.390	.017	.232
PENDAPATAN (X4)	.346	.061	.337		5.627	.000	.207
FINTECH PAYMENT (X5)	.104	.046	.100		2.275	.023	.383

a. Dependent Variable: PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (Y)

UJI HETEROSKEDASTISITAS



UJI HIPOTESIS

UJI PARSIAL (T)

Model	Coefficients ^a				
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		Sig.
	B	Std. Error	Beta	t	
1 (Constant)	1.211	.646		1.875	.062
ATTITUDE (X1)	.282	.050	.267	5.687	.000
SUBJECTIVE NORM (X2)	.121	.057	.114	2.137	.033
PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL (X3)	.142	.059	.135	2.390	.017
PENDAPATAN (X4)	.346	.061	.337	5.627	.000
FINTECH PAYMENT (X5)	.104	.046	.100	2.275	.023

a. Dependent Variable: PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (Y)

UJI SIMULTAN (F)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	5444.536	5	1088.907	193.326	.000 ^b
	Residual	2129.087	378	5.633		
	Total	7573.622	383			

a. Dependent Variable: PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (Y)

b. Predictors: (Constant), FINTECH PAYMENT (X5), PENDAPATAN (X4), ATTITUDE (X1), SUBJECTIVE NORM (X2), PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL (X3)

UJI KOEFISIEN DETERMINASI (R²)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.848 ^a	.719	.715	2.373

a. Predictors: (Constant), FINTECH PAYMENT (X5), PENDAPATAN (X4), ATTITUDE (X1), SUBJECTIVE NORM (X2), PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL (X3)

b. Dependent Variable: PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (Y)

DESKRIPTIF

VARIABEL X1

X1.1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	15	3.9	3.9	7.0
	N	63	16.4	16.4	23.4
	S	186	48.4	48.4	71.9
	SS	108	28.1	28.1	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

X1.2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	19	4.9	4.9	8.1
	N	59	15.4	15.4	23.4
	S	183	47.7	47.7	71.1
	SS	111	28.9	28.9	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

X1.3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	24	6.3	6.3	9.4
	N	58	15.1	15.1	24.5
	S	189	49.2	49.2	73.7
	SS	101	26.3	26.3	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

X1.4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	19	4.9	4.9	8.1
	N	70	18.2	18.2	26.3
	S	181	47.1	47.1	73.4
	SS	102	26.6	26.6	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

X1.5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	19	4.9	4.9	8.1
	N	61	15.9	15.9	24.0
	S	190	49.5	49.5	73.4
	SS	102	26.6	26.6	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

VARIABEL X2

X2.1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	25	6.5	6.5	9.6
	N	78	20.3	20.3	29.9
	S	188	49.0	49.0	78.9
	SS	81	21.1	21.1	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

X2.2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	24	6.3	6.3	9.4
	N	63	16.4	16.4	25.8
	S	206	53.6	53.6	79.4
	SS	79	20.6	20.6	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

X2.3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	25	6.5	6.5	9.6
	N	90	23.4	23.4	33.1
	S	186	48.4	48.4	81.5
	SS	71	18.5	18.5	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

X2.4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	23	6.0	6.0	9.1
	N	81	21.1	21.1	30.2
	S	195	50.8	50.8	81.0
	SS	73	19.0	19.0	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

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

X2.5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	26	6.8	6.8	9.9
	N	86	22.4	22.4	32.3
	S	180	46.9	46.9	79.2
	SS	80	20.8	20.8	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

VARIABEL X3

X3.1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	13	3.4	3.4	3.4
	TS	23	6.0	6.0	9.4
	N	63	16.4	16.4	25.8
	S	208	54.2	54.2	79.9
	SS	77	20.1	20.1	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

X3.2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	32	8.3	8.3	11.5
	N	70	18.2	18.2	29.7
	S	194	50.5	50.5	80.2
	SS	76	19.8	19.8	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

X3.3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	27	7.0	7.0	10.2
	N	65	16.9	16.9	27.1
	S	183	47.7	47.7	74.7
	SS	97	25.3	25.3	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

X3.4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	13	3.4	3.4	3.4
	TS	31	8.1	8.1	11.5
	N	59	15.4	15.4	26.8
	S	178	46.4	46.4	73.2
	SS	103	26.8	26.8	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

X3.5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	28	7.3	7.3	10.4
	N	77	20.1	20.1	30.5
	S	172	44.8	44.8	75.3
	SS	95	24.7	24.7	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

VARIABEL X4

X4.1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	28	7.3	7.3	10.4
	N	62	16.1	16.1	26.6
	S	205	53.4	53.4	79.9
	SS	77	20.1	20.1	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

X4.2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	25	6.5	6.5	9.6
	N	60	15.6	15.6	25.3
	S	204	53.1	53.1	78.4
	SS	83	21.6	21.6	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

X4.3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	29	7.6	7.6	10.7
	N	75	19.5	19.5	30.2
	S	184	47.9	47.9	78.1
	SS	84	21.9	21.9	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

X4.4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	23	6.0	6.0	9.1
	N	71	18.5	18.5	27.6
	S	183	47.7	47.7	75.3
	SS	95	24.7	24.7	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

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

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

2. Dilarang mengemukakan 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

X4.5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	14	3.6	3.6	3.6
	TS	27	7.0	7.0	10.7
	N	89	23.2	23.2	33.9
	S	164	42.7	42.7	76.6
	SS	90	23.4	23.4	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

VARIABEL X5

X5.1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	18	4.7	4.7	7.8
	N	41	10.7	10.7	18.5
	S	178	46.4	46.4	64.8
	SS	135	35.2	35.2	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

X5.2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	20	5.2	5.2	8.3
	N	45	11.7	11.7	20.1
	S	188	49.0	49.0	69.0
	SS	119	31.0	31.0	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

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.

X5.3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	20	5.2	5.2	8.3
	N	53	13.8	13.8	22.1
	S	166	43.2	43.2	65.4
	SS	133	34.6	34.6	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

X5.4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	13	3.4	3.4	3.4
	TS	18	4.7	4.7	8.1
	N	44	11.5	11.5	19.5
	S	182	47.4	47.4	66.9
	SS	127	33.1	33.1	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

X5.5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	13	3.4	3.4	3.4
	TS	16	4.2	4.2	7.6
	N	45	11.7	11.7	19.3
	S	202	52.6	52.6	71.9
	SS	108	28.1	28.1	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

VARIABEL Y

Y.1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	22	5.7	5.7	8.9
	N	34	8.9	8.9	17.7
	S	182	47.4	47.4	65.1
	SS	134	34.9	34.9	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

Y.2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	13	3.4	3.4	3.4
	TS	22	5.7	5.7	9.1
	N	38	9.9	9.9	19.0
	S	157	40.9	40.9	59.9
	SS	154	40.1	40.1	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

Y.3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	22	5.7	5.7	8.9
	N	42	10.9	10.9	19.8
	S	154	40.1	40.1	59.9
	SS	154	40.1	40.1	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

Y.4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	20	5.2	5.2	8.3
	N	31	8.1	8.1	16.4
	S	179	46.6	46.6	63.0
	SS	142	37.0	37.0	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

Y.5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	STS	12	3.1	3.1	3.1
	TS	15	3.9	3.9	7.0
	N	40	10.4	10.4	17.4
	S	180	46.9	46.9	64.3
	SS	137	35.7	35.7	100.0
	Total	384	100.0	100.0	



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.

BIOGRAFI PENULIS



Skripsi ini ditulis oleh Alisyia Tara Amanda, lahir di Payakumbuh, 27 Mei 2002. Penulis merupakan anak pertama dari pasangan bapak Ismail dan ibu Yeni Azwita. Penulis berasal dari Pangkalan Koto Baru. Pendidikan penulis dimulai dari SD Negeri 01 Tj Balik, kemudian melanjutkan

pendidikan di MTsN 02 Kota Payakumbuh dan selanjutnya ke jenjang SMK N 01 Kota Payakumbuh dan tamat pada tahun 2021. Pada tahun 2021 penulis melanjutkan pendidikan dengan memilih program studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau. Pada tahun 2024 penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di BTN Syariah Sudirman dan melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Sejati, Kecamatan Rambah Hilir, Kabupaten Rokan Hulu.

Penulis Melaksanakan ujian *Oral Comprehensif* pada hari Kamis tanggal 12 Juni 2025 dengan judul skripsi “PENGARUH *ATTITUDE, SUBJECTIVE NORM, PERCEIVED BEHAVIORAL CONTROL*, PENDAPATAN, DAN *FINTECH PAYMENT* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL DAN GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU” dan telah dinyatakan lulus dengan gelar Sarjana Manajemen (SM).