



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, GAYA HIDUP  
DAN PENGGUNAAN *E-WALLET* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN  
GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU**

**SKRIPSI**



**OLEH :**

**KHODIZAH**  
**NIM. 1207012075**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN  
KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
PEKANBARU  
2025/1447 H**



**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 LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, GAYA HIDUP  
DAN PENGGUNAAN E-WALLET TERHADAP PERILAKU KEUANGAN  
GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU**

**SKRIPSI**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SM)  
Pada Program Studi Strata 1 Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial  
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau*



**UIN SUSKA RIAU**

**OLEH :**

**KHODIZAH**  
**NIM. 12070120757**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN  
KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
PEKANBARU  
2025/1447 H**



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Isl

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

: Khodizah  
 : 12070120757  
 : S1 Manajemen  
 : Keuangan  
 : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
 : X (Sepuluh)  
 : "Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, dan Penggunaan E-Wallet Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru"

Disetujui oleh:

**DOSEN PEMBIMBING**

*Fitri Hidayati*

**Fitri Hidayati, S.E., M.M**  
**NIP. 19850613 202521 2 009**

Mengetahui

**DEKAN**

**KETUA PROGRAM STUDI**



**Reza Mahyarni, SE, MM**  
**NIP. 19700826 199903 2 001**

**Manajemen**

*Astuti Meflinda*

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

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





## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama

: Khodizah

Nim

: 12070120757

Program Studi

: S1 Manajemen

Fakultas

: Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul

: "Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, dan Penggunaan *E-Wallet* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru"

Tanggal Ujian

: Selasa, 10 Juni 2025

### TIM PENGUJI

Ketua

Hariza Hasyim, S.E., M.Si

NIP. 19760910200901 2 003

Sekretaris

Meri Sandora, S.E., M.M

NIP. 19790505200710 2 001

Penguji 1

Umi Rachmah Damayanti, S.E.,

M.M

NIP. 19770627202321 2 010

Penguji 2

Roza Linda, S.E., M.M

NIP. 19820114202321 2 018

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengemukakan sumbernya.  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 Sumatra-Syarif Kasim Riau

UIN SUSKA RIAU



Lampiran Surat :

Nomor : Nomor 25/2021

Tanggal : 10 September 2021

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Khodizah

NIM : 12070120757

Tempat/Tgl. Lahir : Bagan Batu, 22 Maret 2002

Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Prodi : Manajemen

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

Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya hidup, dan Penggunaan e-Wallet Terhadap Perilaku Keuangan 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. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/(Karya Ilmiah lainnya)\* saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

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

Pekanbaru, 23 Juni 2025

Yang membuat pernyataan



NIM : 12070120757

\*pilih salah satu sesuai jenis karya tulis

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

1. Dilarang mengemukakan atau menyebarkan karya tulis ini tanpa mengemukakan sumbernya.

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

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





## ABSTRAK

# PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENDAPATAN, GAYA HIDUP DAN PENGGUNAAN *E-WALLET* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU

Oleh :

**KHODIZAH**  
**NIM. 12070120757**

Perilaku Keuangan adalah perilaku manusia yang berkaitan dengan pengelolaan keuangan mulai dari perencanaan, pengelolaan sampai dengan pengambilan keputusan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, dan Penggunaan *E-Wallet* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan jumlah sampel 130 responden pada Generasi Z yang memiliki kriteria sudah bekerja dan memiliki pendapatan di Kota Pekanbaru. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini dengan teknik Nonprobability Sampling dengan jenis Sampling *Purposive*. Sumber data yang digunakan pada penelitian ini yakni data primer dan data sekunder. Dalam proses analisa data menggunakan software SEM-PLS 4.1 Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Variabel Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Penggunaan *E-Wallet* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan, sedangkan Variabel Pendapatan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru. *Koefisien Determinasi* ( $R^2$ ) dengan nilai 0.582 atau 58,2 % yang menunjukkan bahwa Perilaku Keuangan dipengaruhi oleh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya hidup dan Penggunaan *E-Wallet* sebesar 58,2%, sementara sisanya 41,8 % dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, Penggunaan *E-Wallet*, Manajemen Keuangan



# ABSTRACT

## ***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, INCOME, LIFESTYLE AND E-WALLET USE ON FINANCIAL BEHAVIOR OF GENERATION Z IN PEKANBARU CITY***

By

**KHODIZAH**  
**NIM. 12070120757**

*Financial Behavior is human behavior related to financial management starting from planning, management to financial decision making. This study aims to determine the effect of Financial Literacy, Income, Lifestyle, and E-Wallet Use on the Financial Behavior of Generation Z in Pekanbaru City. This type of research is quantitative research with a sample of 130 respondents in Generation Z who have the criteria of already working and having income in Pekanbaru City. The sampling technique used in this study was the Nonprobability Sampling technique with the Purposive Sampling type. The data sources used in this study were primary data and secondary data. In the data analysis process using SEM-PLS 4 software. The results of this study indicate that the Financial Literacy, Lifestyle and E-Wallet Use variables have a positive and significant effect on Financial Behavior, while the Income Variable has no effect and is not significant on the Financial Behavior of Generation Z in Pekanbaru City. The Determination Coefficient (R<sup>2</sup>) with a value of 0.582 or 58,2% indicates that Financial Behavior is influenced by Financial Literacy, Income, Lifestyle and E-Wallet Use by 58,2%, while the remaining 41,8% is influenced by other variables not used in this study.*

***Keywords: Financial Literacy, Income, Lifestyle, E-Wallet Use, Financial Management***

UIN SUSKA RIAU



## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji dan syukur senantiasa penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat, rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, dan Penggunaan E-Wallet Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru”** sebagai salah satu persyaratan menyelesaikan pendidikan (S1) Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi besar kita Nabi Muhammad SAW, sang pembawa risalah islam, pembawa syafaat bagi umatnya dihari akhir nanti.

Penulis menyadari bahwa selama penyusunan skripsi ini banyak mengalami rintangan serta tantangan, namun berkat doa, bimbingan, dukungan dan semangat serta bantuan dari berbagai pihak penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untuk itu secara khusus penulis mengucapkan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Hj Leny Nofianty MS, S.E, M.Si, AK, CA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru.
2. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru.





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

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

3. Bapak Dr. Kamaruddin, S.Sos., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru.
4. Bapak Dr. Mahmuzar, M. Hum. selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru.
5. Ibu Dr. Juliana, S.E, M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Pekanbaru. Sekaligus sebagai Dosen Penasehat Akademik Penulis
6. Ibu Astuti Meflinda, SE, MM selaku Ketua Prodi 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 Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
8. Ibu Fitri Hidayati, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing Proposal Dan Skripsi yang telah banyak memberikan dedikasi, membantu, mengarahkan, membimbing dengan penuh kesabaran dan keikhlasan serta memberikan saran kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
9. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah meluangkan waktunya dan kesempatan untuk memberikan ilmu dan pengetahuan selama proses perkuliahan untuk menggapai cita-cita.
10. Seluruh Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim 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.

11. Secara khusus kepada bidadari surgaku ibunda tercinta ibu Nurhana Hasibuan, ibu tunggal yang luar biasa hebat, skripsi ini saya persembahkan untuk beliau. mama sekaligus tulang punggung keluarga, terimakasih telah melahirkan, merawat, membesarkan, mengajarkan dengan penuh kasih sayang dan berjuang memberikan kehidupan yang layak sampai saat ini, selalu berusaha memberikan yang terbaik sesulit apapun kondisinya, beliau memang tidak sempat merasakan duduk di bangku kuliah tapi beliau mampu memberikan yang terbaik yang pernah ada untuk kami anak anaknya, terimakasih atas setiap doa, dukungan dan keringat yang tak kenal lelah untuk perjalanan ini. Semoga mama sehat selalu diberikan keberkahan, kesehatan, umur yang panjang untuk menyaksikan perjalanan sukses kami yaa maa, terimakasih.

12. Buat saudara kandung saya, kakak saya Nurhayani, Siti Jarodah dan adik bungsu saya Syahrif Andika, yang telah menasehati memberi dukungan doa dan semangat buat penulis, serta selalu mensupport dan selalu percaya, terimakasih sudah membantu mencukupi dalam hal apapun hingga skripsi ini selesai.

13. Kepada teman teman terbaik selama diperkuliah Redita Sekar Rini, Fitria Wahyuni, Selfia Gumanti, Siti Zarina,, terimakasih sudah menjadi bagian dari perjalanan dari semester awal hingga akhir, terimakasih sudah mau bersedia bersama sama menampung segala keluh kesah, cerita, dan saling mensupport, mengingatkan dan membantu satu sama lain dalam penulisan skripsi ini hingga skripsi ini 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.

14. Kepada Sara Indra Gusliana, Dea Ananda Putri Ramadhani, Nila Lestari, Nurhidayah Nissa terimakasih sudah menjadi teman bermain yaang selalu mensupport, saling mengisi dan membantu satu sama lain dalam setiap hal dalam perkuliahan

15. Terimakasih buat teman teman Manajemen E angkatan 2020, teman teman Keuangan B dan teman teman seperjuangan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu terimakasih sudah menjadi bagian dari perjalanan, semoga dimana pun kalian berada kesuksesan selalu ada. Aamiin

16. Terakhir kepada diri saya sendiri, apresiasi yang sebesar besarnya untuk diri sendiri karna telah berjuang menyelesaikan apa yang telah dimulai, bukan hal yang mudah tapi mampu dan mau untuk bertahan sesulit apapun jalan untuk menyelesaikan skripsi ini namun selalu berusaha semaksimal dan sebisa mungkin, terimakasih untuk jatuh bangunnya, nangisnya, ngedownnya, dan untuk hal yang dirasa tertinggal namun tetap mau untuk tetap bertahan belajar dan tidak menyerah ini adalah suatu pencapaian yang patut kamu rayakan, tetaplah menjadi manusia yang selalu mau berusaha masih banyak hal yang harus kita coba kita lalui dan kita dapatkan, Proud of you!

Saya menyadari bahwa tanpa keterlibatan orang-orang diatas dan seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu-persatu yang turut membersamai dan mendukung belum tentu saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Saya juga memohon ampun dan berdo'a kepada Allah SWT semoga kita selalu diberi





**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.

nikmat islam, iman dan kesehatan serta kesempatan dalam menebar kebaikan.

Akhir dari ketulusan dan keterbukaan , skripsi ini penulis persembahkan sebagai bagian dari penemuan syarat untuk meraih gelar Sarjana, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan serta pengetahuan bagi yang membacanya Aamiin Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekanbaru, 10 Mei 2025

Penulis

**KHODIZAH**  
**NIM. 12070120757**

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.

## Contents

ABSTRAK.....	i
ABSTRACT.....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xii
BAB 1 .....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 LATAR BELAKANG .....	1
1.2 RUMUSAN MASALAH.....	12
1.3 TUJUAN PENELITIAN.....	12
1.4 MANFAAT PENELITIAN.....	13
1.5 RENCANA SISTEMATIKA PENULISAN.....	14
BAB II.....	16
TINJAUAN PUSTAKA .....	16
2.1 LANDASAN TEORI.....	16
2.1.1 Teori Planned Behavior (TPB) .....	16
2.1.2 Perilaku Keuangan .....	17
2.1.3 Literasi keuangan .....	20
2.1.4 Pendapatan .....	23
2.1.5 Gaya Hidup .....	25
2.1.6 Penggunaan E-Wallet.....	26
2.2 PERILAKU KEUANGAN MENURUT PANDANGAN ISLAM.....	28
2.3 PENELITIAN TERDAHULU .....	32
2.4 PERBEDAAN DENGAN PENELITIAN TERDAHULU .....	37
2.5 VARIABEL PENELITIAN .....	38



**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.

2.6	KERANGKA PEMIKIRAN .....	39
2.7	DEFINISI OPERASIONAL VARIABEL .....	40
2.8	HIPOTESIS PENELITIAN .....	41
BAB III .....		46
METODE PENELITIAN.....		46
3.1	Lokasi dan waktu penelitian .....	46
3.2	Jenis Penelitian.....	46
3.3	Sumber Data.....	46
3.4	Populasi dan Sampel .....	47
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	51
3.6	Skala Pengukuran Data .....	51
3.7	Teknik Analisis Data.....	52
3.8	Analisis Jalur ( <i>Path Analysis</i> ) .....	52
3.9	Uji Kualitas Data Melalui Analisis SEM PLS ( <i>Structural Equation Model Partial Least Square</i> ) .....	53
3.10	Analisis Outer Model .....	54
3.11	Analisis Inner Model.....	56
3.12	Pengujian Hipotesis .....	58
BAB IV .....		59
GAMBARAN UMUM DAN OBJEK PENELITIAN .....		59
4.1	Gambaran umum dan deskriptif penelitian.....	59
4.1.1	Generasi Z.....	59
4.1.2	Sejarah Kota Pekanbaru .....	60
BAB V .....		64
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		64
5.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	64
5.2	Karakteristik Responden .....	64
5.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	63
5.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	63
5.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan .....	64





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 masa
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

5.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Tinggal .....	65
5.2.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	66
5.2.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	67
5.3 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel .....	67
5.3.1 Variabel Perilaku Keuangan .....	67
5.3.2 Variabel Literasi Keuangan .....	69
5.3.3 Variabel Pendapatan .....	71
5.3.4 Variabel Gaya Hidup .....	71
5.3.5 Variabel Penggunaan E-wallet.....	73
5.4 Hasil Analisis Data .....	75
5.5 Uji Instrumen .....	75
5.5.1 Evaluasi <i>Outer Model</i> atau <i>Measurement Model</i> .....	77
5.5.2 Uji Reliabilitas .....	81
5.5.3 Koefisien Determinasi ( <i>R-Square</i> ).....	82
5.5.4 <i>F-Square</i> .....	84
5.6 <i>Variance Inflation Factor</i> (VIF) .....	85
5.7 Uji Hipotesis .....	85
5.8 Pembahasan Hasil Hipotesis Penelitian .....	88
5.8.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru.....	88
5.8.2 Pengaruh Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di kota Pekanbaru.....	89
5.8.3 Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Di kota Pekanbaru.....	91
5.8.4 Pengaruh Penggunaan <i>E-Wallet</i> Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Dikota Pekanbaru.....	92
BAB VI .....	94
PENUTUP .....	94
6.1 Kesimpulan .....	94
6.2 Saran .....	94
DAFTAR PUSTAKA .....	96



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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.....	100
DOKUMENTASI .....	126
BIOGRAFI PENULIS .....	127



## DAFTAR TABEL

TABEL 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	33
TABEL 2. 2 Defenisi Operasional Variabel .....	40
TABEL 3. 1 Proporsional Sampel Generasi Z di Kota Pekanbaru dilakukan pada Agustus 2024.....	50
TABEL 3. 2 Pengukuran Skala Likert .....	52
Tabel 5. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	63
Tabel 5. 2 Responden Berdasarkan Usia.....	63
Tabel 5. 3 Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	64
Tabel 5. 4 Responden Berdasarkan tempat tinggal .....	65
Tabel 5. 5 Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	66
Tabel 5. 6 Responden Berdasarkan pendapatan.....	67
Tabel 5. 7 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Perilaku Keuangan.....	67
Tabel 5. 8 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Literasi Keuangan.....	69
Tabel 5. 9 Rekapitulasi Berdasarkan pendapatan .....	71
Tabel 5. 10 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Gaya Hidup.....	71
Tabel 5. 11 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Penggunaan E-Wallet ....	73
Tabel 5. 12 <i>Outer Loading</i> .....	79
Tabel 5. 13 <i>Cross Loading</i> .....	80
Tabel 5. 14 Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	81





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Tabel 5. 15 <i>Composite Reliability dan Cronbach`s Alpha</i> .....	82
Tabel 5. 16 Nilai <i>R-Square</i> .....	83
Tabel 5. 17 Nilai <i>F-Square</i> .....	84
Tabel 5. 18 <i>Full Collinearity VIF Values</i> .....	85
Tabel 5. 19 Uji Hipotesis .....	86



UIN SUSKA RIAU



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Indonesia .....	2
Gambar 1. 2 10 Startup Digital Payment yang paling banyak digunakan masyarakat indonesia tahun 2022.....	4
Gambar 2. 1 Kerangka pemikiran .....	39
Gambar 5. 1 Skema Model <i>Partial Least Square</i> .....	76
Gambar 5. 2 Outer Model .....	77
Gambar 5. 3 Model <i>bootstrapping</i> .....	86

### 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.



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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 1

### PENDAHULUAN

#### 1.1 LATAR BELAKANG

Semakin berkembangnya teknologi saat ini memberikan dampak terhadap perilaku keuangan masyarakat Indonesia. Dengan kecanggihan teknologi yang perkembangannya semakin pesat, sehingga setiap aktivitas yang dilakukan selalu terikat dengan yang namanya teknologi. Berkembangnya teknologi juga membawa perkembangan terhadap sistem pembayaran yang awalnya tunai hingga menjadi non tunai. Untuk mengikuti perkembangan teknologi sudah banyak kegiatan bisnis atau perusahaan-perusahaan berubah menjadi global. Begitupun dengan alat transaksi yang kini sudah beralih menjadi digital. Pada saat ini masyarakat sudah sadar serta paham terkait bergunanya menggunakan pembayaran non tunai. Teknologi informasi yang berkembang begitu cepat yang dapat memberikan kemudahan bagi penggunaannya dan tentunya dengan memberikan berbagai fitur baru khususnya pada sistem pembayarannya seperti dengan adanya *E-wallet*.

Indonesia dikatakan memiliki potensi ekonomi yang berkembang dengan pertumbuhan rata rata sekitar 5% pertahun, namun stabilitas tersebut belum sepenuhnya mencerminkan kecerdasan financial masyarakat. Perkembangan zaman yang semakin modern menyebabkan seseorang lebih cenderung berlembaban dalam berbelanja sehingga sulit untuk mengendalikan pengeluarannya. Terlebih



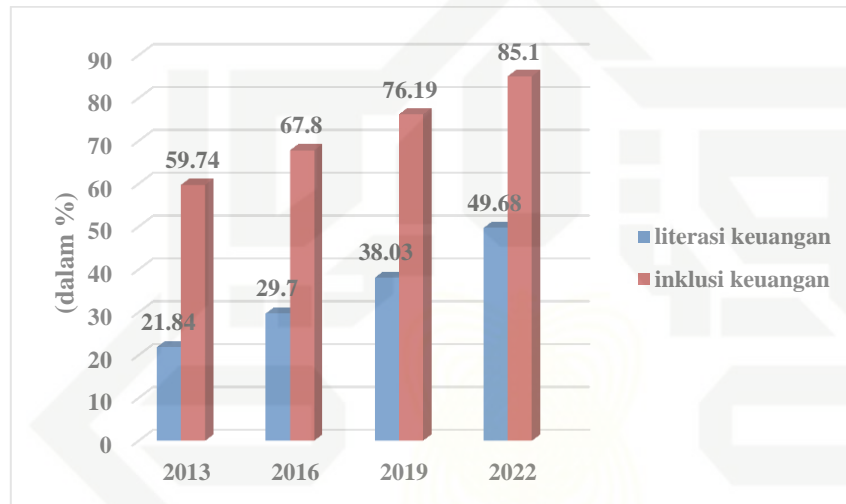


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

dengan digitalisasi yang mendukung membuat semua kebutuhan dengan mudah dapat terpenuhi. Prekonomian dikatakan sehat apabila masyarakat mampu dikatakan stabil dalam financial. Untuk mencapai kecerdasan financial masyarakat harus memiliki pemahaman yang baik dalam mengelolah keuangannya.

**Gambar 1. 1 Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Indonesia  
Periode 2013-2022**



*Sumber: Otoritas Jasa Keuangan tahun 2022*

Dari grafik diatas menunjukkan indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia sebesar 49,68%, mengalami kenaikan dibanding tahun 2019 yang hanya 38,03%. Sementara indeks inklusi keuangan tahun ini mencapai 85,10% meningkat dibanding periode SNLIK sebelumnya di tahun 2019 yaitu 76,19 %. Hal tersebut menunjukkan gap antara tingkat literasi dan tingkat inklusi semakin menurun, dari



38,16 % di tahun 2019 menjadi 35,42 % di tahun 2022 (*Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2022* )

Deputi Direktur Pengawasan LJK Kantor Otoritas Jasa Keuangan Provinsi Riau menyampaikan bahwa, literasi keuangan menjadi kunci utama dalam mewujudkan inklusi keuangan yang inklusif dan berkelanjutan. Masyarakat yang memiliki tingkat literasi keuangan yang baik akan lebih bijak dalam mengelola keuangannya, terhindar dari penipuan keuangan, dan dapat memanfaatkan produk dan layanan jasa keuangan secara optimal. khususnya bagi kaum muda yang melek akan internet atau yang sering disebut dengan Generasi Z.

Generasi Z adalah generasi yang lahir pada tahun 1997-2012. Tercatat dalam Badan Pusat Statistika BPS (2021) bahwa populasi Gen Z di Indonesia mencapai 27,94 % atau dengan jumlah 74.93 juta jiwa dari seluruh penduduk Indonesia. Gen Z memiliki potensi besar dalam mengelolah keuangan untuk lebih baik namun tanpa literasi keuangan yang cukup mereka akan rentan terhadap gaya hidup konsumtif, jebakan digital dan hal lainnya. Menurut hasil riset *Financial Fitness Index* kerja sama OCBC NISP dan NielsenIQ pada 2021, generasi muda Indonesia berada di angka 85,6 % tampak “kurang sehat” secara finansial dan hanya 14,3% anak muda di Indonesia yang berusaha menggapai “sehat” finansial. Hal ini dikarenakan pemahaman dalam pengelolaan keuangan yang masih tidak tepat dan lengkap terkait kekayaan dan bagaimana mengelola 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 Dilindungi Undang-Undang

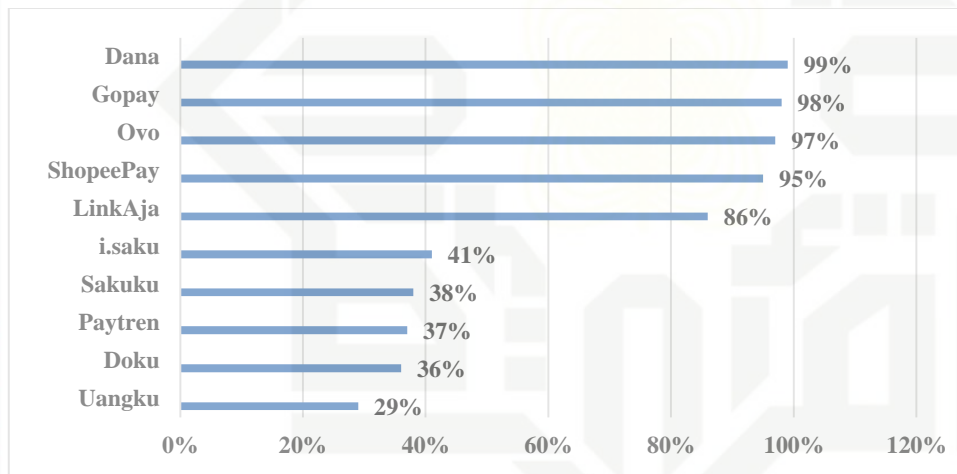
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- 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.

Gen-Z dinilai sebagai generasi yang menonjol karena kemampuannya untuk beradaptasi dalam lanskap digital saat ini. Dikatakan sebagai generasi yang lahir di era teknologi dan tumbuh dalam paparan media sosial perilaku berbelanja mereka banyak didorong oleh paparan media sosial yang membentuk mentalitas *Fear of missing out* (FOMO), yaitu rasa takut ketinggalan untuk sesuatu yang terlihat lebih menyenangkan, lebih baik, dan lebih terkini dan cenderung dipengaruhi oleh tren sehingga mendorong mereka untuk terus berupaya mengikuti perkembangan dengan memprioritaskan gaya hidup yang bersifat implusif (Purwanto, 2024).

**Gambar 1. 2 10 Startup Digital Payment yang paling banyak digunakan masyarakat Indonesia tahun 2022**



Sumber: Daily sosial.id

Grafik 1.2 data diatas menunjukkan bahwa penggunaan E-wallet memberikan kemudahan bertransaksi secara nontunai semakin populer. Berdasarkan data *Daily*



#### 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.

*Social* yang dilansir dari laman *Goodstats Startup digital payment* yang paling banyak digunakan oleh masyarakat Indonesia adalah DANA dengan persentase 99%, GoPay 98%, Ovo 97% , Shopeepay 95% dan LinkAja 86%. Adapun posisi ke-6 hingga ke-10 *Startup Digital Payment* yang paling banyak diketahui masyarakat Indonesia pada Q1 tahun 2022 secara berurutan diraih oleh i.saku 41%, Sakuku 38%, Paytren 37%, Doku 36%, dan Uangku 29%.

Munculnya bermacam aplikasi digital sebagai alat pembayaran menjadi bukti berkembangnya sektor finansial di era ekonomi digital. Hadirnya *financial technology* memberi dampak positif terhadap peningkatan perekonomian karena terus bertumbuhnya volume dan nilai transaksi belanja. Namun, dibalik sisi positif tersebut, budaya belanja online dan *cashless* menimbulkan permasalahan yaitu konsumerisme yang dapat mempengaruhi perilaku keuangan seseorang. Perilaku konsumtif yang terjadi pada seseorang terjadi karena kurangnya tanggung jawab seseorang dalam keuangan yang dipicu oleh terbatasnya pemahaman seseorang mengenai perilaku keuangan. Bahkan seseorang dengan tingkat pendapatan yang cukup tidak menjamin bahwa akan terhindar dari masalah keuangan.

Menurut (Ahmad,2021) perilaku keuangan merupakan studi yang membahas fenomena psikologi yang dapat mempengaruhi tingkah laku dalam keuangannya. pengelolaan keuangan yang benar dan ditunjang oleh pengetahuan keuangan yang baik diharapkan dapat meningkatkan status sosial kehidupan. Berapapun besarnya tingkat pendapatan seseorang, tanpa pengelolaan keuangan yang tepat, keamanan





#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

finansial pasti akan sulit dicapai. Pengetahuan keuangan yang rendah dapat menyebabkan perencanaan keuangan yang salah. Dasar utama agar seseorang dapat mengelola pendapatannya dengan efektif di zaman seperti ini untuk mencapai kesejahteraan keuangan, ialah dengan memiliki pengetahuan keuangan. Individu yang mempunyai pengetahuan finansial lebih baik cenderung berperilaku dengan cara yang bertanggung jawab secara finansial (Hogarth & Hilgert, 2002).

Masyarakat harus memahami bahwa memahami literasi keuangan memerlukan tanggung jawab seseorang untuk terbebas dari kesulitan keuangan karena seringkali orang harus membuat keputusan situasional, yaitu keputusan yang mengharuskan mereka memprioritaskan kebutuhannya sendiri. Salah satu kekuatan utama yang menggerakkan teknologi adalah pesatnya ekspansi pembiayaan yang diprakarsai pemerintah untuk memasok keuangan digital, khususnya di sektor perbankan. Daya tarik keuangan teknologi sebagian merupakan hasil dari Generasi Z yang menguasai masyarakat Indonesia saat ini. Internet terus mencari cara untuk membuat sistem keuangan menjadi lebih efisien, dan generasi Z dikenal sebagai peccandu digital. Konsekuensinya, menggunakan barang teknologi keuangan lebih sederhana daripada menggunakan produk tradisional.

Oleh karena itu semakin kita memahami konsep dari literasi keuangan, semakin melek pula kita terkait financial kesadaran menabung atau berinvestasi. Pernyataan tersebut diperkuat dengan hasil penelitian yang dilakukan di India dan Indonesia oleh (Cole & Fernando, 2008) bahwa literasi keuangan memiliki hubungan



#### 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.

dengan perilaku keuangan, karena tingkat literasi keuangan yang rendah akan menjadi penghambat pemanfaatan jasa keuangan.

Berdasarkan pra survei yang dilakukan peneliti kepada 45 responden bahwa fenomena yang ditemukan mengenai Gen Z yang memiliki tingkat pemahaman literasi keuangan yang baik akan lebih bijak dalam mengelola keuangannya, memiliki perencanaan atas keuangan, terhindar dari penipuan keuangan, dan dapat memanfaatkan produk dan layanan jasa keuangan secara optimal sehingga diperoleh bahwa 40,4 % mengatakan setuju. hal ini menunjukkan bahwa tingkat pengetahuan literasi keuangan yang dimiliki sebagian besar generasi di kota pekanbaru cukup rendah. Sehingga dapat disimpulkan bahwa sebagian besar dari generasi Z belum mampu mengelolah keuangannya dengan baik hal ini disebabkan kurangnya pengetahuan literasi keuangan sehingga berdampak terhadap perilaku keuangan keuangannya. (Pra Survei, 2024).

Kemudian berdasarkan hasil pra survei mengenai tingkat pendapatan kepada 45 Gen Z pekanbaru ketika ditanya apakah dengan adanya pendapatan mampu memenuhi segala hal yang menjadi kebutuhan, dan apakah sebagian pendapatan mampu mereka tabung untuk kebutuhan jangka panjang 55,6% mengatakan setuju dan selebihnya mengatakan sangat setuju untuk mengusahakan agar tingkat pengeluaran tidak melebihi tingkat pendapatan hal ini dikatakan bahwa pendapatan berpengaruh terhadap perilaku keuangan seseorang (Pra Survei, 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.

Selanjutnya hasil pra survei mengenai Gaya hidup terhadap perilaku Gen Z dikatakan berpengaruh terhadap perilaku keuangan karena dari fenomena yang didapat ketika ditanya 40% Mengatakan Setuju untuk membeli sesuatu berdasarkan apa yang sedang ramai (*Trend*) disosial media bukan berdasarkan kebutuhan dan sebagian lagi mengatakan kurang mampu menahan diri dalam berbelanja apalagi ketika adanya diskon hal ini menunjukkan bahwa Gaya Hidup dikalangan Gen Z cukup tinggi sehingga mempengaruhi perilaku keuangan mereka. Selanjutnya hasil pra survei mengenai penggunaan *E- wallet* juga dapat disimpulkan berpengaruh 49,3 % karena dengan adanya E-wallet Cukup memberikan kemudahan dalam melakukan transaksi dalam bentuk apapun, (Pra Survei,2024).

Menurut hasil pra survei mengenai perilaku keuangan Generasi Z di Pekanbaru ketika ditanya mengenai apakah memiliki susunan anggaran perencanaan kebutuhan pemasukan dan pengeluaran, lebih memenuhi apa yang menjadi kebutuhan lebih dulu dibanding keinginan, menyediakan dana darurat dan mempertimbangkan resiko dalam mengambil keputusan sehingga 51,5% responden mengatakan setuju. Dengan demikian hal ini masuk dalam kategori cukup baik sehingga mencerminkan perilaku keuangan yang baik dalam hal perencanaan keuangan dimasa mendatang (Pra Survei, 2024).

Ketidaksadaran seseorang terhadap pentingnya perilaku keuangan dalam mengelola keuangan dapat disebabkan oleh berbagai faktor. Literasi keuangan merupakan salah satu faktor yang dapat mempengaruhinya. Literasi keuangan sangat



#### 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.

diperlukan untuk dapat merencanakan keuangan dengan baik, pada dasarnya perilaku keuangan yang buruk dipengaruhi oleh rendahnya pemahaman tentang literasi keuangan. (Masdupi et al., 2019) menjelaskan bahwa financial literacy merupakan faktor pertama dalam mewujudkan sikap finansial setiap individu. Semakin besar tingkat financial literacy maka semakin berhati-hati pula seseorang dalam mengatur keuangannya dengan sebaik mungkin. Berdasarkan penelitian yang dilakukan . (Kusnandar & Kurniawan, 2020) menjelaskan bahwa literasi keuangan tidak mempunyai dampak besar bagi perilaku finansial, karena rendahnya pemahaman seseorang mengenai literasi keuangan. Namun hasil yang berbeda yang ditemukan dalam penelitian yang dilakukan (Sri Wahyuni Abdurrahman & Serli Oktapiani, 2020) menunjukkan literasi keuangan berdampak relevan dengan perilaku keuangan, karena tingkat pemahaman literasi keuangan yang sangat baik membuat pengelolaan keuangannya terarah. Berdasarkan hasil penelitian (Hendry et al., 2022) bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan.

Faktor selanjutnya Pendapatan (*Income*) Pendapatan menurut (Hendry et al., 2022) merupakan penghasilan seseorang atas sesuatu yang dilakukannya sendiri ataupun pemberian orang lain dan mampu memenuhi kebutuhan hidupnya. Pendapatan merupakan total pendapatan kotor tahunan individu yang dapat berasal dari bisnis, gaji maupun investasi pendapatan memiliki indikator yaitu unsurunsur pendapatan, sumber-sumber pendapatan, dana biaya. Jadi pendapatan seseorang menjadi penting karena menjadi salah satu alat ukur kesejahteraan seseorang ataupun





#### 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.

masyarakat, sehingga pendapatannya dapat memperlihatkan perkembangan ekonomi masyarakat. Menurut penelitian yang dilakukan oleh (Yusnia & Jubaedah, 2017) membuktikan bahwa income berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku keuangan.

Selanjutnya faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan yaitu gaya hidup dimana seperti yang sudah diketahui bahwa saat ini khususnya generasi Z memiliki lifestyle yang serba energik. *Lifestyle* yang dimiliki biasa disebut dengan *You Only Live Once* (YOLO) yaitu sesuatu hal yang berfokus pada apa yang terjadi dimasa sekarang saja tanpa memikirkan akibat di masa yang akan datang. karena mereka berfikir hidup hanya sekali jadi apapun yang dimiliki sekarang harus habis sekarang juga. Generasi z juga memiliki rasa gelisah jika akan ditinggalkan sebuah mode yang banyak digunakan oleh kebanyakan orang atau sering dikenal *Fear of Missing Out* (FOMO). Dikatakan sebanyak 39% generasi muda untuk selalu ikut-ikutan tren yang sedang berjalan mereka rela untuk berhutang (Widiantari et al., 2023). Berdasarkan (Kusnandar & Kurniawan, 2020) menjelaskan bahwa *lifestyle* berdampak positif terhadap perilaku keuangan. Sementara dalam penelitian (Listiyani et al., 2021) menyatakan bahwa Gaya hidup berpengaruh negatif terhadap perilaku keuangan.

Berikutnya ialah *E-wallet* didefinisikan sebagai mata uang digital, dimana terdapat kemudahan dalam berbelanja tanpa perlu membawa uang dalam bentuk fisik (nontunai) dan dapat disalurkan pada saat melakukan kegiatan lain *e-wallet* atau yang sering disebut dengan *mobile wallet* adalah layanan pembayaran yang dioperasikan



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

dibawah regulasi keuangan dan dilakukan melalui perangkat mobile. *E-Wallet* dikatakan sebagai jenis terbaru dari *e-commerce* yang memungkinkan pengguna untuk melakukan transaksi, belanja online, pemesanan dan untuk berbagi layanan yang tersedia. Teknologi informasi yang berkembang begitu cepat yang dapat memberikan kemudahan bagi penggunaannya dan tentunya dengan memberikan berbagai fitur baru khususnya pada sistem pembayarannya seperti dengan adanya wallet (Widiantari et al., 2023).

Penelitian ini adalah pengembangan dari penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Zarkasyi & Purwanto, 2022) dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Guru TK: Studi Kasus pada IGTKI Kecamatan Sukolilo Kota Surabaya” dengan Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan, *financial technology* tidak signifikan terhadap perilaku keuangan, dan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Perbedaan antara penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah peneliti menambahkan variabel *income* dan penggunaan *E-wallet* dan tidak memakai variabel *Financial Technology* didalamnya, Selain itu perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah lokasi dan objek penelitian.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas maka penulis tertarik melakukan penelitian dengan judul “**Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan,**



## Gaya Hidup, dan Penggunaan *E-Wallet* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru”.

### 1.2 RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dijelaskan sebelumnya, maka perumusan masalah pada penelitian ini, yaitu:

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi z di kota pekanbaru ?
2. Apakah pendapatan berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi z di kota pekanbaru?
3. Apakah gaya hidup berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi z di kota pekanbaru?
4. Apakah penggunaan *E-wallet* berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi z di kota pekanbaru?

### 1.3 TUJUAN PENELITIAN

Berkaitan dengan masalah yang disebutkan diatas, maka tujuan dari penelitian ini sebagai berikut :

1. Untuk mengidentifikasi apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan Generasi z di kota pekanbaru
2. Untuk mengidentifikasi apakah pendapatan berpengaruh terhadap perilaku keuangan 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.

3. Untuk mengidentifikasi apakah gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku keuangan Generasi z dikota pekanbaru
4. Untuk mengidentifikasi apakah penggunaan E-wallet berpengaruh terhadap perilaku keuangan Generasi z dikota pekanbaru

#### 1.4 MANFAAT PENELITIAN

Berdasarkan latar belakang dan adanya rumusan masalah yang telah diuraikan sebelumnya maka adapun beberapa manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagi penulis dengan penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi penulis sendiri untuk memperluas dan memperdalam wawasan di bidang manajemen, khususnya manajemen keuangan. Selain itu penelitian ini juga merupakan syarat akademis dalam menyelesaikan program studi di fakultas ekonomi dan ilmu sosial.
2. Bagi Perguruan Tinggi, hasil dari adanya penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi bagi semua pihak terkait, dan diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan dan pemahaman mengenai Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, Penggunaan *E-Wallet* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Dikota Pekanbaru
3. Bagi Peneliti selanjutnya, , hasil penelitian ini diharapkan bisa menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya , penelitian ini dapat menjadi





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

kontribusi tambahan referensi untuk penelitian - penelitian sejenis berikutnya untuk lebih dapat dikembangkan.

## 1.5 RENCANA SISTEMATIKA PENULISAN

Secara garis besar pembahasan dalam proposal ini dibagi atas enam bab yang kemudian dibagi lagi menjadi beberapa sub bab. Secara sistematika penulisanya sebagai berikut :

### BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini merupakan pendahuluan sebagai dasar dan acuan mengapa penelitian ini dilakukan. Pada bab ini mengemukakan tentang latar belakang, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

### BAB II : LANDASAN TEORITIS

Pada bab ini berisi tentang teori- teori dan pendapat para ahli yang merupakan dasar dalam melakukan penelitian atas permasalahan yang di bahas yaitu : Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya hidup, Penggunaan E-wallet , Perilaku keuangan

### BAB III : METODE PENELITIAN

Pada bab ini akan dijelaskan tentang lokasi dan waktu penelitian, sumber dan jenis data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel serta teknik pengolahan data dan teknik analisis data.



#### 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.

## BAB IV : GAMBARAN UMUM DAN LOKASI PENELITIAN

Pada bab ini berisi tentang gambaran umum, objek penelitian secara garis besar dalam pengetahuan umum aktifitas objek penelitian, dan struktur organisasi dalam objek penelitian.

## BAB V : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini menguraikan tentang hasil penelitian dan pembahasan terdiri dari gambaran umum hasil penelitian, analisis data seperti uji hipotesis, dan pembahasan hasil penelitian.

## BAB VI : PENUTUP

Bab ini terdapat kesimpulan serta saran yang relevan untuk penelitian selanjutnya terkait temuan atau hasil penelitian yang telah dilakukan sesuai dengan kemampuan penulis.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### 2.1 LANDASAN TEORI

##### 2.1.1 Teori *Planned Behavior* (TPB)

Dalam pengelolaan keuangan ini, peneliti menggunakan *Theory of Planned Behavior* (TPB). Teori perilaku terencana atau *Theory of Planned Behavior* (TPB) dikemukakan oleh (Ajzen, 1991), Teori ini didasarkan pada gagasan yang mempunyai kekuatan untuk mempengaruhi perilaku manusia tertentu. Seseorang melakukan sesuatu karna adanya niat atau tujuan.

Teori perilaku terencana dikembangkan dari teori tindakan beralasan *Theory of Reasoned Action* (TRA) oleh Icek Ajzen pada tahun 1980 . Teori ini membahas tentang sikap terhadap perilaku seseorang yang mengarah kepada hal-hal dimana seseorang mempunyai penilaian evaluasi yang baik atau tidak menyenangkan dari perilaku. Tiga kategori yang digunakan oleh teori perilaku terencana sebagai anteseden niat adalah sikap kita terhadap perilaku tersebut (*behavioral beliefs*) adalah sikap terhadap perilaku ini ditentukan oleh keyakinan yang diperoleh mengenai konsekuensi dari suatu perilaku, norma subjektif (*subjective norm*) adalah perasaan atau dugaan-dugaan seseorang terhadap harapan-harapan dari orang-orang yang ada di



**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.

dalam kehidupannya tentang dilakukan atau tidak dilakukannya perilaku tertentu, persepsi kontrol perilaku (*perceived behavioral control*) adalah perasaan seseorang mengenai mudah atau sulitnya mewujudkan suatu perilaku tertentu yang dipengaruhi oleh perilaku kontrol.

*Theory of Planned Behavior*, perilaku aktual seseorang dalam melakukan suatu tindakan tertentu secara langsung dipengaruhi oleh niat perilakunya, yang secara bersama-sama ditentukan pula oleh sikap dan kontrol perilaku persepsian terhadap perilaku tersebut. Niat berperilaku merupakan ukuran dari kemauan seseorang untuk mengarahkan usaha saat melakukan perilaku tertentu. Dalam memprediksi suatu perilaku keuangan, TPB dianggap dapat membantunya. Seorang individu dapat dikatakan mampu mengelola perilaku keuangannya, tentu dikarenakan individu tersebut dapat mengendalikan diri untuk menggunakan uang sesuai kebutuhannya.

### 2.1.2 Perilaku Keuangan

Menurut (Kholilah & Iramani, 2013) Perilaku keuangan dapat didefinisikan sebagai perilaku manusia yang berkaitan dengan pengelolaan uang. Perilaku keuangan yaitu kemampuan seseorang dalam mengatur perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkat pendapatan pribadi yang diperoleh. dapat disimpulkan bahwa perilaku keuangan adalah 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

manusia yang berkaitan dengan pengelolaan keuangan mulai dari perencanaan, pengelolaan sampai dengan pengambilan keputusan keuangan. Seseorang yang bertanggung jawab dalam melakukan pengelolaan keuangan kedepannya akan efektif dan tepat sasaran dalam menggunakan uang yang dimilikinya.

(Rohmanto & Ari Susanti, 2021) menunjukkan bahwa perilaku keuangan adalah sejauh mana seseorang mengerti perihal keuangan, karena sikap keuangan seseorang tidak bisa berkembang secara stabil, sehingga seseorang harus paham terlebih dahulu tentang perilaku keuangannya agar berguna di kehidupan mendatang.

Dari definisi diatas disimpulkan bahwa perilaku keuangan merupakan cara seseorang dalam mengalokasikan uangnya. Adapun indikator-indikator dari perilaku keuangan :

a. Konsumsi

Adalah kegiatan yang dilakukan untuk memenuhi kebutuhan dan kepuasan, dengan cara mengurangi nilai guna barang dan jasa. Konsumsi dapat dilakukan oleh individu, kelompok, rumah tangga, badan usaha dan negara. Perilaku keuangan terkait konsumsi merujuk pada cara individu atau kelompok mengelola pengeluaran dan keputusan dalam pembelian

b. Manajemen keuangan pribadi



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Manajemen keuangan pribadi adalah proses mengatur dan mengelolah keuangan seseorang untuk mencapai stabilitas financial dan tujuan keuangan dalam jangka pendek maupun jangka panjang.

#### c. Tabungan & investasi

Tabungan adalah sejumlah uang yang disisihkan dari pendapatan untuk kemudian disimpan sebagai kebutuhan dimasa mendatang. Investasi adalah alokasi dana untuk membeli aset atau instrumen keuangan dengan harapan memperoleh return di masa depan. Tabungan dan investasi mencerminkan kebiasaan, pengetahuan, dan strategi yang dimiliki seseorang dalam mengelolah keuangannya

#### d. Manajemen kredit

Manajemen utang (*credit*) adalah kemampuan mengelolah utang secara bijaksana untuk memastikan bahwa kewajiban finansial dapat dipenuhi tanpa membahayakan stabilitas keuangan. Dengan menerapkan manajemen kredit yang tepat seseorang dapat memanfaatkan kredit secara optimal untuk meningkatkan kesejahteraan keuangan.

Menurut (Suryanto, 2017) ada tiga faktor yang memengaruhi perilaku keuangan antara lain

#### a. Pengetahuan Keuangan (*Financial Knowledge*).

Pengetahuan mengenai keuangan semakin berkembang dan mulai diperkenalkan di berbagai jenjang pendidikan termasuk mahasiswa. Salah



**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.

satu pengetahuan keuangan yang harus dikuasai seorang mahasiswa yaitu bagaimana menggunakan pendapatan yang diperoleh dan mengelola pendapatan tersebut untuk investasi dan kebutuhan sehari-hari.

b. Sikap Keuangan (*Financial Attitude*)

Menurut Prihartono & Asandimitra (2018) Sikap Keuangan adalah pandangan mengenai uang dilihat dari aspek psikologis yang diperlihatkan dengan kemampuan mengontrol diri terhadap pengeluaran keuangan, pembuatan rencana keuangan, membuat anggaran, serta tindakan dalam pengambilan keputusan keuangan yang tepat .

c. Tingkat Pendapatan

Pada mahasiswa yang sudah bekerja dan tidak lagi menerima uang dari orang tua akan lebih peka dalam mengatur keuangannya. Perilaku mahasiswa yang sudah bekerja berbeda dengan mahasiswa yang belum bekerja karena mereka lebih dapat menghargai uang. Mereka lebih mengerti bagaimana susahny dalam mendapatkan uang, berbeda dengan mahasiswa yang mendapatkan uang hanya dengan meminta kepada orang tua/wali.

### 2.1.3 Literasi keuangan

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap 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.

perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dalam pengelolaan keuangan guna mencapai kesejahteraan.

Menurut pendapat (Lusardi & Mitchell, 2006) literasi keuangan yaitu pengetahuan keuangan iyang bertujuan untuk mencapai kesejahteraan. Pemahaman yang baik mengenai pengelolaan keuangan menjadi jalan keluar dari beragam masalah, termasuk mengurangi angka kemiskinan. (Azizah, 2020) Literasi keuangan ialah kompetensi maupun keterampilan yang wajib dimiliki oleh seseorang untuk mengubah taraf hidupnya, dengan cara memahami pengalokasian serta perencanaan sumber daya finansial yang efektif dan akurat. dari Literasi keuangan menjadi penting karena meningkatkan kemampuan individu dalam membuat keputusan terinformasi, tumbuh rasa percaya diri hingga meningkatkan kemampuan seseorang dalam kemudahan mengakses layanan keuangan formal (Sholeh, 2020).

Dari berbagai pendapat di atas dapat ditarik kesimpulan bahwa literasi keuangan adalah pengetahuan tentang keuangan bagaimana seseorang bisa mengatur penggunaan dan pengelolaan keuangan secara efektif. Seseorang dikatakan memahami keuangan, ketika memiliki pengetahuan dan kemampuan untuk menerapkan pengetahuan tersebut atau bisa dikatakan kecerdasan dalam mengelola keuangan.

Dalam (SLINK, 2019) Terdapat 5 indikator yang diukur untuk menghasilkan tingkat literasi keuangan yaitu:





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

a. Pengetahuan keuangan

Indikator ini mengacu kepada sejauh mana seseorang memahami konsep dan informasi dasar yang diperlukan untuk mengelolah keuangan pribadi dengan efektif. Pengetahuan keuangan memungkinkan individu untuk mengenali berbagai produk keuangan dan memahami manfaat, resiko, dan pondasi dalam pengambilan keputusan.

b. Sikap keuangan

Cara pandang seseorang terhadap pengelolaan keuangan, termasuk bagaimana individu memprioritaskan pengeluaran dan keputusan menabung dan berinvestasi dan kesediaan untuk menghindari utang yang berlebihan .

c. Perilaku keuangan

Perilaku keuangan mencerminkan penerapan pengetahuan dan keterampilan dalam kehidupan sehari hari, seperti kemampuan mengelolah keuangan membayar tagihan tepat waktu dan berinvestasi secara teratur dan tidak terjebak dalam perilaku konsumtif.

d. Keterampilan keuangan

Indikator ini menilai keterampilan seseorang dalam mengelolah keuangan secara praktis termasuk kemampuan membuat anggaran, memperhitungkan resiko dan pengelolaan utang.



#### 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.

#### e. Keyakinan keuangan

Indikator ini merujuk pada sikap, pandangan, atau pola pikir seseorang dalam pengelolaan keuangan pribadi, keyakinan ini memainkan peranan penting dalam keputusan keuangan dalam pengelolaan keuangan, tabungan dan investasi, utang dan perencanaan keuangan masa depan.

### 2.1.4 Pendapatan

Menurut (Garman & Forgue, 2000 36-37) “*Income* atau penghasilan bukan hanya didapatkan dari gaji atau upah melainkan terdapat banyak jenis penghasilan yang juga harus individu masukkan pada penghasilan seperti bonus dan komisi, dukungan dan tunjangan anak, bantuan publik, manfaat jaminan sosial, pensiun dan pendapatan bagi hasil, beasiswa dan hibah, bunga dan dividen yang diterima (dari rekening tabungan, investasi, obligasi, atau pinjaman kepada orang lain), pendapatan dari penjualan aset, dan penghasilan lain (hadiah, pengembalian uang pajak, sewa, royalti).

Menurut Badan Pusat Statistik, pengolongan pendapatan dari tingkat pendapatan adalah sebagai berikut.

- 1). Golongan sangat tinggi: lebih dari Rp 3.500.000 per bulan
- 2). Golongan tinggi : Rp 2.500.000 s/d Rp 3.500.000 per bulan
- 3). Golongan sedang : Rp 1.500.000 s/d Rp 2.400.000 per bulan
- 4). Golongan rendah : kurang dari Rp 1.500.000 per bulan



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.

Berdasarkan definisi diatas dapat disimpulkan bahwa *Income* (Pendapatan) adalah pendapatan apa pun yang diterima seseorang yang dapat diukur dalam bentuk uang dan digunakan untuk menghidupi dirinya sendiri dan keluarganya, terlepas dari apakah mereka berpartisipasi langsung dalam proses kerja.

Pendapatan menurut (Clara et al., 2021) merupakan suatu pendapatan yang masih kotor dalam periode secara tertentu yang diperoleh dari upah, gaji, investasi ataupun laba usaha yang dipunyai atau bisa dikatakan sebagai laba sebelum pajak yang digunakan guna mengetahui besaran nilai perolehan dari laba yang kotor seorang individu ketika memperoleh *income*. Pendapatan memiliki indikator yaitu :

a. Unsur unsur pendapatan

Indikator ini merujuk pada faktor atau komponen yang mempengaruhi total pendapatan yang diterima oleh individu ataupun rumah tangga unsur unsur pendapatan dibutuhkan dalam mengalokasikan pendapatan seseorang .

b. Sumber-sumber pendapatan

Dalam konteks indikator keuangan mengacu pada berbagai cara atau saluran yang digunakan individu atau rumah tangga untuk memperoleh uang atau penghasilan mengetahui sumber pendapatan sangat penting dalam memahami kemampuan finansial seseorang dan menilai cara mengelolah keuangan dalam proses perencanaan masa depan.



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

### c. Biaya.

Biaya dalam indikator pendapatan ini merujuk pada berbagai pengeluaran yang dikeluarkan oleh individu dalam memenuhi kebutuhan hidup sehari-hari atau dalam tujuan tertentu. Indikator biaya ini sangat penting dalam mengelola pendapatan, memastikan kestabilan finansial dan perencanaan keuangan yang bijaksana.

## 2.1.5 Gaya Hidup

Menurut, (Ritakumalasari & Susanti, 2021) dijelaskan bahwa *lifestyle* atau gaya hidup merupakan bagaimana setiap individu mereka dapat hidup, membelanjakan uangnya, serta cara mereka untuk mengalokasikan waktu. Gaya hidup seseorang adalah bagaimana mereka menjalani kehidupannya dalam dunia ini, yang ditunjukkan oleh aktivitas seseorang tersebut, minat seseorang tersebut, serta pendapatnya. Seseorang dapat dilihat gaya hidupnya dapat diamati dari aktivitas rutin yang dilakukannya, bagaimana segala sesuatu perasaannya terhadap sekitarnya, dan seberapa besar kepeduliannya (Sari & Siregar, 2022)

Gaya hidup yakni sebuah kebiasaan yang dijalankan setiap harinya oleh seseorang saat melakukan aktivitas sehari-harinya, Gaya hidup (*lifestyle*) seseorang dapat mencerminkan atas kegiatan yang dilakukan, minat, dan pendapatnya dalam di dunia ini (Gunawan et al., 2020)





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

Disimpulkan bahwa gaya hidup merupakan suatu cara individu dalam mengikuti trend yang tengah berkembang dan juga menggambarkan tingkah laku seseorang. Adapun indikator Gaya Hidup menurut ialah:

a. *Aktivitas (Activities)*

Aktivitas merujuk pada berbagai kegiatan yang dilakukan oleh seseorang dalam kehidupan sehari-harinya. Aktivitas ini menggambarkan gaya hidup seseorang secara langsung seperti apa mereka memilih aktivitas sesuai gaya hidupnya.

b. *Minat (Interests)*

Minat adalah hal yang merujuk pada hal-hal yang menarik perhatian dan menjadi fokus dalam kehidupan seseorang yang dapat mempengaruhi mereka menghabiskan uang dan mempengaruhi keputusan pembelian.

c. *Opini (Opinions)*

Indikator ini merujuk pada pandangan, sikap, atau keyakinan seseorang tentang berbagai isu baik isu sosial, politik, ekonomi atau bahkan gaya hidup. Opini sering kali mempengaruhi pilihan gaya hidup dan keputusan pembelian seseorang karena cenderung memilih produk atau merk yang sesuai nilai dan pandangan.

### 2.1.6 Penggunaan E-Wallet

*E-wallet* didefinisikan sebagai mata uang digital, dimana terdapat kemudahan dalam berbelanja tanpa perlu membawa uang dalam bentuk fisik



**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.

(nontunai) dan dapat disalurkan pada saat melakukan kegiatan lain (Megadewandanu et al., 2016).

*E-wallet* atau yang sering disebut dengan *mobile wallet* adalah layanan pembayaran yang dioperasikan dibawah regulasi keuangan dan dilakukan melalui perangkat mobile. E-Wallet dikatakan sebagai jenis terbaru dari m-commerce yang memungkinkan pengguna untuk melakukan transaksi, belanja online, pemesanan dan untuk berbagi layanan yang tersedia (Widiantari et al., 2023).

Penggunaan *E-Wallet* memiliki potensi untuk memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa. Studi oleh (Lestari dan Putra, 2022) menunjukkan bahwa *E-Wallet* dapat membantu pengguna dalam mencatat pengeluaran, mengatur anggaran, dan menghindari pemborosan. Namun, terdapat juga risiko penggunaan *E-Wallet* yang tidak bijak, seperti pembelanjaan berlebih akibat kemudahan akses dan promosi diskon. Menurut (Rahman et al. 2021) seseorang yang menggunakan *E-Wallet* cenderung lebih sadar terhadap pengeluaran mereka karena fitur pelacakan transaksi yang tersedia. Namun, penggunaan yang tidak terkendali dapat menyebabkan pengeluaran yang melebihi anggaran, yang pada akhirnya memengaruhi stabilitas keuangan. Adapun indikator-indikator dari penggunaan *E-Wallet* menurut (Megadewandanu et al., 2016):



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

a. Manfaat dan keuntungann

Indikator ini merujuk pada berbagai keuntungan dan nilai tambah yang didapatkan oleh pengguna dari penggunaan dompet digital, manfaat dan keuntungan ini menjadi alasan utama bagi pengguna untuk memilih *e wallet* sebagai alternatif metode pembayaran dan pengelolaan keuangan. indikator yang mencerminkan manfaat dan keuntungan seperti, kemudahan transaksi, keamanan, fleksibilitas dalam pembayaran, promo dan cash back.

b. Kemudahan dalam penggunaan

Merujuk pada sejauh mana aplikasi dompet digital mudah dipahami, diakses dan digunakan oleh penggunanya, kemudahan dalam penggunaan adalah faktor terpenting yang paling mempengaruhi tingkat adopsi, dan tingkat kepuasan pengguna terhadap *E-wallet*.

c. Kepercayaan

Indikator ini merujuk pada berbagai faktor yang mempengaruhi tingkat kepercayaan pengguna terhadap sebuah dompet digital (*E-wallet*) kepercayaan adalah elemen yang paling penting dimana pengguna harus merasa aman dalam menyimpan uang, bertransaksi, berbagi informasi melalui aplikasi dan perlindungan terhadap adanya penipuan.

## 2.2 PERILAKU KEUANGAN MENURUT PANDANGAN ISLAM

Islam sebagai agama yang sempurna memberikan pedoman kepada umat manusia tentang cara mengelolah keuangan. Menurut perspektif Islam,



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

perilaku manajemen keuangan sudah diperintahkan Allah subhanahu wata'ala dengan tidak menjadi orang yang boros. Dibawah ini ayat Al-Qur'an Surat Al-Isra" Ayat 27:

إِنَّ الْمُبَذِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيَاطِينِ ۖ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا

Artinya:

“Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya”. (QS. Al-Isra": 27).

Berdasarkan Tafsir Al-Misbah karya Shihab (2009) ayat diatas dijelaskan bahwa kata tabdzir/pemborosan dipahami oleh para ulama dalam artian setiap pengeluaran yang bukan haq. Oleh karena itu, apabila seseorang menggunakan seluruh harta bendanya kedalam hal yang baik atau haq, maka seseorang tersebut bukan orang yang boros. Sahabat Abu Bakar ra. telah memberikan seluruh harta bendanya untuk Nabi Muhammad saw ketika melakukan jihad di jalan Allah swt. Sahabat Utsman Ra. telah menghabiskan setengah dari harta kekayaannya. Rasuillullah saw menerima seluruh harta sahabat Abu Bakar Ra. dan Sahabat Utsman Ra. dan beliau tidak menganggap mereka berdua sebagai seorang yang boros. Namun, sebaliknya ketika menggunakan air untuk berwudhu" lebih dari tiga kali dapat dinilai sebagai orang yang boros, walaupun saat itu yang bersangkutan menggunakan aliran sungai yang melimpah. Sehingga dapat disimpulkan, sikap boros lebih dikaitan deingan tempatnya bukan dengan kuantitasnya.





**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.

Berdasarkan tafsir diatas, dalam sudut pandang ekonomi dipahami seicara tersirat setiap manusia diperintahkan agar tidak bersikap boros dalam menggunakan uangnya. Secara tersirat dipahami bahwa setiap orang diperintahkan untuik manajemen keuangannya agar terhindar dari sikap boros.

Landasan mengenai perilaku keuangan yang terkandung dalam Al-Quran, Allah Subhanahu Wata'ala dalam surah Al-Furqan ayat 67 (QS. AlFurqan": 67):

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

Artinya:

*...dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah (pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian. (QS. Al-Furqan": 67)*

(Departemen Agama RI,2002) Ayat diatas mengisyaratkan bahwa hamba-hamba Allah itu memiliki harta benda sehingga mereka beirnafkah, dan bahwa harta itu mencukupi kebutuhan mereka sehingga mereka dapat menyisihkan sedikit atau banyak dari harta tersebut. Ini mengandung juga isyarat bahwa mereka sukses dalam usaha mereka meraih kebutuhan hidup, bukannya orang-orang yang mengandalkan bantuan orang lain. Ini akan semakin jelas, jika kami sependapat dengan ulama yang menegaskan 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.

nafkah yang dimaksudkan disini adalah sunnah, bukan nafkah wajib. Dengan 30 alasan, bahwa berlebihan dalam nafkah wajib tidaklah terlarang atau tercela, sebagaimana sebaliknya, yakni walau sedikit sekali dari pengeluaran harta yang bersifat haram adalah tercela.

Dalam surah Al-Baqarah ayat 195, Allah Subhanahu wata'ala berfirman:

وَأَنْفِقُوا فِي سَبِيلِ اللَّهِ وَلَا تُلْقُوا بِأَيْدِيكُمْ إِلَى التَّهْلُكَةِ وَأَحْسِنُوا  
إِنَّ اللَّهَ يُحِبُّ الْمُحْسِنِينَ

Artinya : “Dan belanjakanlah (harta bendamu) di jalan Allah, dan janganlah kamu menjatuhkan dirimu sendiri kedalam kebinasaan, dan berbuat baiklah, karena sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang berbuat baik” (QS Al-Baqarah : 195).

Maksudnya: Teruslah kalian wahai orang-orang yang beriman dalam menginfakkan harta demi mambantu agama Allah Swt , dengan jihadnya dijalan Nya. Dan jangan menjerumuskan diri kalian ke dalam kebinasaan dengan meninggalkan jihad di jalan Allah dan berin fak di jalan-Nya. Berbuat baiklah dalam berin fak dan taat, jadikanlah amal kalian seluruhnya ikhlas karena Allah Swt. Sesungguhnya Allah mencintai orang-orang yang ikhlas dan berbuat baik (Hikmat Basyir dalam Anggraini, 2020).



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Dalam ayat ini menjelaskan bahwa pentingnya berperilaku baik dalam pengelolaan keuangan dalam segi pengeluaran keuangan. Orang yang memiliki sikap boros dalam membelanjakan hartanya atau membelanjakan uangnya yang tidak rasional maka ia akan menemui kesulitan keuangan disebabkan tidak adanya perencanaan keuangan yang baik dan hanya sekedar mengikuti hawa nafsu. Membelanjakan harta di jalan Allah Swt merupakan investasi di dunia untuk diterima hasilnya di akhirat kelak. Orang muslim yang mengeluarkan hartanya di jalan Allah dengan ikhlas maka akan dicintai Allah Swt. Sedangkan, orang yang berperilaku boros dan membelanjakan harta di jalan kemaksiatan merupakan sifat yang dibenci Allah Swt. Oleh karena itu, harta merupakan sebuah cobaan atau ujian dari Allah bagi kaum muslim. Dengan demikian sebagai orang muslim harus bijak dalam mengelola keuangan dan menjadikan harta untuk mendekatkan diri kepada Allah serta jangan sampai karena harta membuat orang muslim menjauh dan lalai dalam menunaikan kewajiban kepada Allah swt.

## 2.3 PENELITIAN TERDAHULU

Penelitian Terdahulu merupakan penelitian yang berkaitan dengan beberapa penelitian sebelumnya sebagai referensi untuk melihat seberapa besar dampak hubungan antara variabel penelitian tersebut dengan penelitian yang lainnya, terdapat beberapa penelitian terdahulu yang akan mengarahkan penelitian ini diantaranya sebagai berikut:

**TABEL 2. 1 Penelitian Terdahulu**

NO	Peneliti	Judul	Variabel	Hasil Penelitian
1	M. Iqbal Zarkasyi1, Eko Purwanto2  Sumber: Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah Volume 4 No 2 (2022) UPN Veteran Jawa Timur  <b>SINTA 3</b>	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Financial Technology</i> , dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Guru TK: Studi Kasus pada IGTKI Kecamatan Sukolilo Kota Surabaya	<b>VariabelX:</b> -Literasi Keuangan, - <i>Financial Technology</i> -Gaya Hidup  <b>Variabel Y:</b> -Perilaku keuangan	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan, <i>financial technology</i> tidak <i>signifikan</i> terhadap perilaku keuangan, dan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan.
2	Wasti Reviandani  <b>Sumber:</b> Jurnal Manajerial, (Progam Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik). <b>SINTA 3</b>	Pengaruh Pengalaman Keuangan Dan tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Desa Yosowilangun Kecamatan Manyar Gresik	<b>Variabel X:</b> - Pengalaman Keuangan - Tingkat Pendapatan  <b>Variabel Y:</b> -Perilaku keuangan	Hasil dari penelitian ini didukung dengan hasil penelitian Mudjiyati (2016), Nabila (2016) dan Yulianti Silvy (2013) menunjukkan pengalaman keuangan dan tingkat pendapatan secara simultan bersama sama berpengaruh terhadap perilaku keuangan.
3	Leahani Nasyaroyan Imani., Titin Fatimah , Dedeh Septyaningsih, Rudi Sanjaya	Pengaruh Penggunaan <i>E- Wallet</i> terhadap perilaku Manajemen	<b>Variabel X:</b> - Penggunaan <i>E- wallet</i>  <b>Variabel Y:</b> -Keperilaku	Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat hubungan yang signifikan antara penggunaan <i>e-wallet</i> dengan 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.





#### 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.

NO	Peneliti	Judul	Variabel	Hasil Penelitian
1	Sumber: Jurnal Maeswara : Jurnal Riset Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan Volume. 2, Nomor. 6, Tahun 2024  <b>SINTA 4</b>	Keuangan Mahasiswa Universitas Pamulang Tangerang Selatan	manajemen keuangan Digital ( <i>E-Wallet</i> )	manajemen keuangan mahasiswa.
4	Robin Alexander, Ary Satria Pamungkas  Sumber: Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan Program Studi Sarjana Manajemen,,Fak ultas Ekonomi Universitas Tarumanagara, Jakarta <b>SINTA 4</b>	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Lokus Pengendalian Dan pendapatan Terhadap Perilaku keuangan	<b>Variabel X :</b> -Pengetahuan Keuangan - Lokus Pengendalian -Pendapatan  <b>Variabel Y:</b> -Perilaku keuangan	Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan dan <i>Locus Of Control</i> berpengaruh signifikan Terhadap Perilaku Keuangan, sednagkan Pendapatan tidak berpengaruh signifikan terhadap Perilaku Keuangan
5	Savira Ditya Nafitri, Ira Wikartika  Sumber: Management Studies and Entrepreneurshi p Journal(MSEJ) Vol 4(1) 2023 :	<i>The Influence of Income, Lifestyle and Financial Literacy on Financial Behavior in Management Students of Universitas Pembangunan</i>	<b>Variabel X:</b> -Pendapatan - Gaya Hidup -Literasi Keuangan <b>Variabel Y:</b> -Perilaku keuangan	Hasil penelitian didapatkan perolehan jika pendapatan mempunyai pengaruh akan perilaku keuangan, gaya hidup memiliki pengaruh akan perilaku keuangan serta literasi keuangan mempunyai pengaruh akan perilaku keuangan di Mahasiswa

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

NO	Peneliti	Judul	Variabel	Hasil Penelitian
6	766-77 <b>SINTA 4</b>	<i>Nasional "Veteran" East Jav</i>		Manajemen Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
6	Nuraeni Ritakumalasari  Sumber: Jurnal Ilmu Manajemen Volume 9 Nomor 4 Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Negeri Surabaya  <b>SINTA 3</b>	Literasi Keuangan, Gaya Hidup, <i>Locus of Control</i> Dan Parental Income Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	<b>Variabel X:</b> -Literasi Keuangan -Gaya Hidup - <i>Locus of Control</i> -Parental Income  <b>Variabel Y:</b> -Perilaku keuangan	Berdasarkan deskripsi serta hasil pembahasan yang sudah dituliskan peneliti, maka literasi keuangan, gaya hidup, <i>locus of control</i> , serta parental income berpengaruh secara simultan atas perilaku keuangan mahasiswa di provinsi Jawa Tengah.
7	Hendry, Alvin , Ricky Sutiono , Elson Marco Permana , Calvin Loise Jordan  Sumber: Management Studies and Entrepreneurship Journal (MSEJ) Vol 3(3) 2022 : 968-980 Fakultas Ekonomi, Universitas Prima Indonesia	Pengaruh Pendapatan, Sikap Keuangan, dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dengan <i>Locus of Control</i> sebagai variabel moderator (Studi Kasus pada Mahasiswa Pascasarjana Fakultas	<b>Variabel X:</b> -Pendapatan, -Sikap Keuangan -Literasi Keuangan  <b>Variabel Y:</b> -Perilaku keuangan	Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa pendapatan dan literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan; sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan; pendapatan, sikap keuangan, dan literasi keuangan yang dimoderasi <i>locus of control</i> tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan; <i>locus of control</i> tidak berpengaruh terhadap perilaku



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.

NO	Peneliti	Judul	Variabel	Hasil Penelitian
8	Komang Sri Widiyanti; Ida Ayu Gd. Dian Febby Mahadewi; Made Suidarmal G.A. Desy Arlita <b>Sumber:</b> JIMEA   Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi) Vol. 7 No. 3, 2023  <b>SINTA 4</b>	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>E-Money</i> , dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z pada <i>Cashless Societ</i>	<b>Variabel X:</b> - Literasi keuangan - <i>E-Money</i> - Gaya hidup  <b>Variabel Y:</b> -Perilaku keuangan	Adapun hasil dari penelitian ini seluruh variabel memiliki nilai $\text{sig} < 0,05$ , yang memiliki arti bahwa hipotesis penelitian ini dapat diterima
9	M. Farid Zulfaldi1; Muhammad Sulhan  Sumber: JIMEA   Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi) Vol. 7 No. 2, 202 UIN Maulana Malik Ibrahim, Kota Malang  <b>SINTA 4</b>	Pengaruh literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Pengendalian Diri terhadap Perilaku Keuangan pada mahasiswa PTKIN di Jawa Timur	<b>Variabel X:</b> -Literasi Keuangan -Gaya Hidup -Pengendalian Diri  <b>Variabel Y:</b> -Perilaku keuangan	hasil yang telah diperoleh, variabel literasi keuangan dan Pengendalian diri memiliki pengaruh positif secara signifikan pada variabel perilaku keuangan, gaya hidup mempunyai pengaruh negatif secara tidak signifikan pada perilaku keuangan. Literasi keuangan, variabel gaya hidup, dan variabel pengendalian diri mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi

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.

NO	Peneliti	Judul	Variabel	Hasil Penelitian
10	Ani Wiranti Sumber: Jurnal Ilmu Manajemen Volume 10 Nomor 2 Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Negeri Surabaya SINTA 3	Pengaruh <i>Financial Technology,Fi nancial Literacy, Financial Knowlage , Locus of Control dan income Terhadap Perilaku Keuangan</i>	<b>Variabel X:</b> - <i>Financial Technology, -Financial literacy, - Financial knowlage , -Locus of control -Income</i> <b>Variabel Y :</b> -Perilaku keuangan	PTKIN di Jawa Timur Hasil menunjukkan <i>financial teknologi ,financial literacy, dan financial knowlage</i> berpengaruh terhadap perilaku keuangan sementara hasil penelitian ini terhadap <i>locus of control</i> tidak memengaruhi perilaku keuangan.

## 2.4 PERBEDAAN DENGAN PENELITIAN TERDAHULU

Penelitian ini adalah pengembangan dari penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Zarkasyi & Purwanto, 2022) yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Guru TK: Studi Kasus pada IGTKI Kecamatan Sukolilo Kota Surabaya”** Perbedaan penelitian ini dengan penelitian terdahulu adalah pada penambahan dan pengurangan variabel penelitian. Penelitian sebelumnya hanya menggunakan variabel independent Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Gaya Hidup sedangkan pada penelitian ini peneliti menambahkan variabel *income* , penggunaan *E-wallet* dan menghapus variabel *financial technology* dari penelitian sebelumnya dalam penelitian ini. Perbedaan antara penelitian ini dengan penelitian





#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

sebelumnya juga terletak pada lokasi penelitian, Subjek penelitian. Lokasi pada penelitian ini dilakukan di Kota Pekanbaru dan pada penelitian sebelumnya dilakukan di kota surabaya. Subjek penelitian pada penelitian sebelumnya kepada Guru Tk sedangkan Subjek penelitian ini adalah generasi Z Kota Pekanbaru.

## 2.5 VARIABEL PENELITIAN

### 1. Variabel *Independent*

Variabel *independen* (Bebas) merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen (terikat) (Sugiyono, 2016:64) dengan simbol (X). variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Literasi Keuangan (X1)
- b. Pendapatan (X2)
- c. Gaya Hidup (X3)
- d. Penggunaan *E-Wallet* (X4)

### 2. Variabel *Dependent*

Variabel *Dependen* merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas (Sugiyono, 2016: 64) dengan simbol (Y). variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

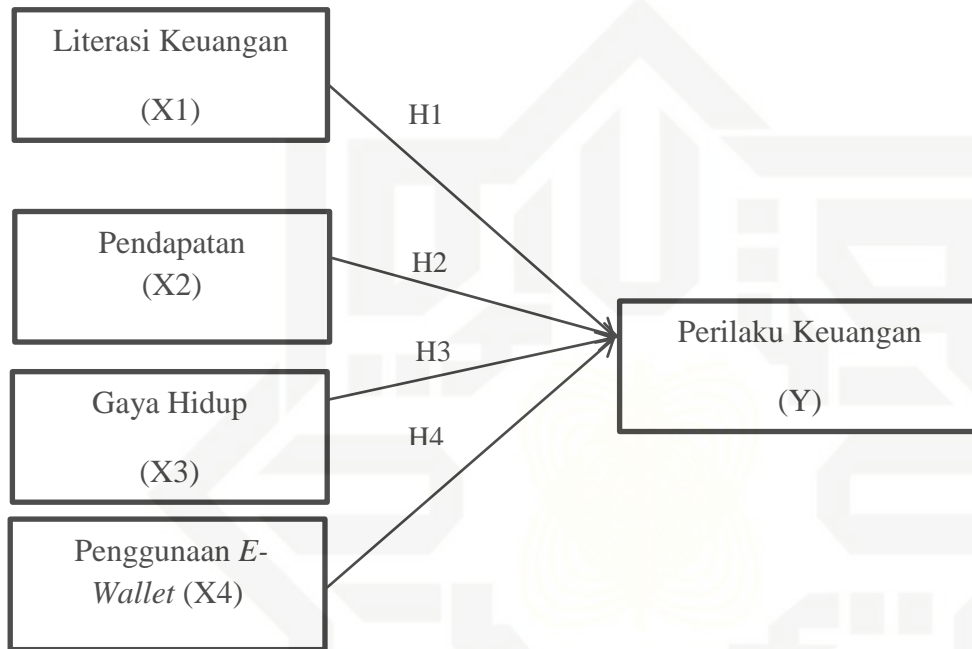
- a. Perilaku Keuangan (Y)



## 2.6 KERANGKA PEMIKIRAN

Berdasarkan uraian diatas, disusun suatu gambar kerangka skematis model penelitian tentang: “Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, dan Penggunaan *E-Wallet* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru”

**Gambar 2. 1 Kerangka pemikiran**



*Sumber : Dari Data Peneliti*



## 2.7

## DEFINISI OPERASIONAL VARIABEL

**TABEL 2. 2 Defenisi Operasional Variabel**

NO	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1.	Literasi Keuangan (X1)	Otoritas Jasa Keuangan (2017) mengartikan <i>financial literacy</i> sebagai informasi tentang lembaga keuangan, keyakinan dalam memercayakan dananya di lembaga keuangan, dan kemampuan dalam memanfaatkan jasa keuangan untuk menciptakan pengelolaan keuangan yang lebih baik.	a. pengetahuan keuangan b. Sikap keuangan c. Perilaku keuangan d. Keterampilan keuangan e. Keyakinan keuangan	Likert
2	Pendapatan (X2)	Pendapatan merupakan penghasilan seseorang atas sesuatu yang dilakukannya sendiri ataupun pemberian orang lain dan mampu memenuhi kebutuhan hidupnya (Prihartono & Asandimitra, 2018)	Indikator Meliputi: a.Sumber sumber pendapatan b Unsur unsur pendapatan c.Biaya	Likert
3.	Gaya Hidup (X3)	Gaya hidup atau lifestyle disebut juga sebagai gambaran diri setiap individu yang mengalami perubahan tingkah laku, seperti mengikuti trend yang sedang berkembang dan masuk dalam kebutuhan primer(Listiyani et al., 2021).	Indikator gaya hidup: a.Aktivitas b.Minat c.Opini	Likert
4.	Penggunaan E-Wallet (X4)	E-wallet didefinisikan sebagai mata uang digital, dimana terdapat kemudahan dalam	Adapun indikator-indikator dari E-wallet: a.Manfaat dan keuntungan	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

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

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

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

NO	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
4.		berbelanja tanpa perlu membawa uang dalam bentuk fisik (nontunai) dan dapat disalurkan pada saat melakukan kegiatan lain (Megadewandanu et al.,2016)	b.Kemudahan dalam penggunaan c.Kepercayaan	Likert
5.	Perilaku Keuangan (Y)	perilaku keuangan adalah sejauh mana seseorang mengerti perihal keuangan, karena sikap keuangan seseorang tidak bisa berkembang secara stabil, sehingga seseorang harus paham terlebih dahulu tentang perilaku keuangannya agar berguna di kehidupan mendatang (Rohmanto & Ari Susanti, 2021)	a. Konsumsi b. Manajemen keuangan pribadi c. Tabungan & investasi d. .Manajemen kredit.	Likert

## 2.8 HIPOTESIS PENELITIAN

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, oleh karena itu rumusan masalah penelitian biasanya disusun dalam bentuk kalimat pertanyaan. Hipotesis juga dapat dinyatakan sebagai jawaban teoritis terhadap rumusan masalah penelitian, belum jawaban yang empirik (Sugiyono, 2016:93).





## 1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan

Literasi keuangan didefinisikan sebagai “*a combination of awareness, knowledge, skills, attitude and behaviours necessary to make sound financial decision and ultimately achieve individual finance wellbeing*”. Atau dapat diartikan dengan umum yaitu suatu kombinasi berasal dari kesadaran, keterampilan, pengetahuan, perilaku serta sikap yang dibutuhkan guna pengambilan keputusan yang baik serta bisa mencapai suatu kesejahteraan untuk keuangan dari individu (Atkinson & Messy, 2012). Literasi keuangan ialah kompetensi maupun keterampilan yang wajib dimiliki oleh seseorang untuk mengubah taraf hidupnya, dengan cara memahami pengalokasian serta perencanaan sumber daya finansial yang efektif dan akurat (Azizah, 2020).

Berdasarkan hasil penelitian (Hendry et al., 2022) pengolahan hipotesis didapat bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Berdasarkan penelitian (Nafitri & Wikartika, 2023) jika literasi keuangan mempunyai pengaruh secara signifikan serta positif akan perilaku keuangan, sehingga hipotesis bisa diterima. Berdasarkan hal tersebut bisa diambil kesimpulan jika semakin bagus pemahaman mengenai literasi akan keuangan yang dipunyai seorang individu tentunya semakin bagus juga perilaku akan keuangan dari individu tersebut. Berdasarkan uraian penelitian diatas, maka penelitian ini merumuskan hipotesis sebagai berikut:



H1 : Diduga Literasi Keuangan Berpengaruh terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru.

## 2. Pengaruh Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan

Menurut (Wibowo & Dewi, 2021) *income* merupakan penghasilan yang diterima dalam bentuk barang atau uang yang berasal dari usahanya dan digunakan untuk memenuhi kebutuhan pokok. (Sukirno, 2008) mendefinisikan *income* sebagai semua jenis pendapatan, termasuk pendapatan yang diperoleh tanpa memberikan suatu kegiatan apapun, yang diterima oleh penduduk suatu negara.

(Yusnia & Jubaedah, 2017) membuktikan bahwa *income* berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Hal ini selaras dengan penelitian (Wahyudi et al., 2020) bahwa *income* berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Berarti, seseorang dengan pendapatan yang cenderung tinggi akan mempunyai perilaku keuangan yang lebih baik. Seseorang akan lebih leluasa untuk merencanakan pengelolaan keuangannya apabila orang tersebut memiliki pendapatan yang lebih tinggi, sehingga dapat menciptakan perilaku keuangan yang lebih baik.

(Prihartono & Asandimitra, 2018) yang menyatakan bahwa *income* memengaruhi Secara [positif terhadap perilaku keuangan. Implikasi pada penelitian ini adalah seseorang dengan pendapatan cenderung lebih tinggi akan lebih stabil dan lebih mudah mempersiapkan perencanaan dan penganggaran keuangan, karena uang yang mereka miliki cukup, sehingga masyarakat dapat menyisihkan dana darurat dan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

tabungan untuk masa depan. Bagi masyarakat yang masih berpenghasilan dalam kategori rendah harapannya agar dapat menjaga kestabilan anggaran pengeluarannya supaya dapat lebih efisien dalam merencanakan dan menganggarkan pendapatan. Berdasarkan uraian penelitian diatas, maka penelitian ini merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H2: Diduga Pendapatan Berpengaruh terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru

### 3. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan

(Listiyani et al., 2021) menjelaskan bahwa *lifestyle* disebut juga sebagai gambaran diri setiap individu yang mengalami perubahan tingkah laku, seperti mengikuti trend yang sedang berkembang dan masuk dalam kebutuhan primer. (Pulungan & Febriaty, 2018) menjelaskan gaya hidup melihat bagaimana setiap individu membelanjakan uangnya, mengalokasikan waktu, dan bagaimana mereka hidup.

(Kusnandar & Kurniawan, 2020) menjelaskan bahwa *lifestyle* berdampak positif terhadap perilaku keuangan, dikarenakan kemampuan seseorang dalam mengontrol waktu serta keuangannya untuk membeli apa yang diperlukan serta menyampingkan keinginannya. (Listiyani et al., 2021) menyatakan bahwa adanya pengaruh negatif dari gaya hidup. Hal ini disebabkan adanya pengeluaran dana yang meningkat karena gaya hidup yang berlebihan, dan mengakibatkan tingkat finansial



#### 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 masa

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

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

seseorang menjadi menurun sehingga sulit mengalokasikan serta mengelola keuangan. Berdasarkan uraian penelitian diatas, maka penelitian ini merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H3 : Diduga Gaya Hidup Berpengaruh terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru.

#### 4. Pengaruh Penggunaan *E-Wallet* Terhadap Perilaku Keuangan

(Megadewandanu et al., 2016) mendefinisikan *E-wallet* sebagai mata uang digital, dimana terdapat kemudahan dalam berbelanja tanpa perlu membawa uang dalam bentuk fisik (nontunai) dan dapat disalurkan pada saat melakukan kegiatan lain. Berdasarkan penelitian yang dilakukan (Widiantari et al., 2023) bahwa e-money berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan generasi z kota Denpasar pada cashless society Hal ini menunjukkan bahwa jika generasi z ingin memiliki perilaku keuangan yang terencana dan baik maka harus bisa mengimbangi penggunaan *e-money* Berdasarkan uraian penelitian diatas, maka penelitian ini merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H4: Diduga *E-Wallet* Berpengaruh terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru.





## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### 3.1 Lokasi dan waktu penelitian

Penelitian ini dilakukan pada generasi Z di Kota Pekanbaru Riau. Yang mencakup 15 kecamatan dan Waktu penelitian dimulai sejak agustus 2024 sampai dengan Maret 2025

#### 3.2 Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah yaitu dengan metode kuantitatif. Metode kuantitatif adalah data yang diperoleh dari sampel populasi penelitian yang dianalisis sesuai dengan metode statistik yang kemudian di interprestasikan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji “Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, dan Penggunaan *E-Wallet* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru”

#### 3.3 Sumber Data

Adapun data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan Data Primer dan Data Skunder :

##### a) Data Primer

Data Primer adalah data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data (Sugiyono, 2016:137) dalam penelitian sumber data yang



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

diperoleh ialah melalui Penyebaran Kuesioner kepada Generasi Z di Kota Pekanbaru.

#### b) Data Skunder

Data skunder adalah data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data (Sugiyono, 2016:137) Data Skunder yang diogunakan dalam penelitian ini merupakan data yang bersifat sebagai pendukung keperluan data primer seperti data skunder yang diperoleh dari OJK, Hasil penelitian terdahulu dan dari literatur lain.

### 3.4 Populasi dan Sampel

Populasi adalah wilayah generalisasi terdiri objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk diteliti dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2016)

Dalam penelitian ini, populasinya adalah Generasi Z yang ada di Kota Pekanbaru pada tahun 2024 yang menggunakan digital payment, yaitu e-wallet. Menurut BPS yang merujuk pada literatur dari William H. Frey, dalam literatur tersebut, Generasi Z adalah mereka yang lahir pada 1997-2012 atau kini sudah berusia 12-27 tahun pada tahun ini.

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut (Sugiyono, 2016). Pada penelitian ini tidak seluruh anggota populasi diambil menjadi sampel, melainkan hanya sebagian dari populasi saja. Hal ini dikarenakan keterbatasan yang dimiliki peneliti dalam melakukan penelitian baik



dari segi waktu, tenaga, dana maka peneliti menggunakan sampel yang diambil dari sebagian populasi. Penentuan besar sampel pada penelitian ini menggunakan aplikasi

G\*Power 3.1.9.2 pada agustus 2024

**F tests - Linear multiple regression: Fixed model,  $R^2$  deviation from zero**

**Analysis:**

*A priori: Compute required sample size*

**Input:** Effect size  $f^2$

= 0.15

$\alpha$  err prob

= 0.05

Power ( $1-\beta$  err prob)

= 0.95

Number of predictors

= 4

**Output:** Noncentrality parameter  $\lambda$

= 19.3500000

Critical F

= 2.4447662

Numerator df

= 4

Denominator df

= 124

Total sample size

= 129

Actual power

= 0.9505747

Dari data di atas didapatkan besar sampel dalam penelitian ini adalah **129 responden** dibulatkan menjadi **130 responden**. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini dengan teknik *Nonprobability Sampling* dengan jenis *Sampling Purposive*. *Nonprobability sampling* adalah teknik pengambilan sampel yang tidak memberi peluang atau kesempatan sama bagi setiap unsur atau anggota



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

populasi untuk dipilih menjadi Sampel. Sampling purposive merupakan teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu (Sugiyono, 2016). Pengambilan Sampel dengan menyebarkan kuesioner secara acak kepada Konsumen.

Karakteristik yang ditetapkan pada penelitian ini untuk memilih Sampel adalah sebagai berikut:

1. Berdomisili di Kota Pekanbaru
2. Responden termasuk kedalam Generasi Z yang berusia 12-27 tahun
3. Responden pernah atau sedang menggunakan aplikasi *E-wallet*
4. Sudah bekerja dan memiliki pendapatan.

*Proportionate Statified random sampling* adalah teknik yang digunakan bila populasi mempunyai anggota/unsur yang tidak Homogen dan bestrata secara proporsional. Dalam teknik ini populasi dikelompokkan atau dikategorikan yang disebut strata (*Statified*). Strata ini bisa berupa usia, kota, jenis kelamin, agama, tingkatan pendidikan, tingkat penghasilan dan lain-lain. Penentuan pembagian sampel agar populasi dapat terwakili dilakukan dengan pembagian secara proporsional pada setiap daerah agar jumlah responden sebanyak 130 memiliki peluang yang sama dengan cara pengambilan sampel secara *Proportionate Statified random sampling* yaitu dengan menggunakan Rumus *Proportionate* :





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 masa
- 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.

$$n_2 = n / N \times N_1$$

Keterangan:

$n^2$  = Jumlah sampel tiap daerah

$n$  = Jumlah populasi tiap daerah

$N$  = Jumlah populasi penelitian

$N_1$  = Jumlah sampel penelitian

Jumlah populasi penelitian ( $N$ ) sebanyak **381.740**, sedangkan sampel penelitian ( $N_1$ ) sebanyak **130**. Maka berikut perolehan sampel dalam penelitian.

**TABEL 3. 1 Proporsional Sampel Generasi Z di Kota Pekanbaru dilakukan pada Agustus 2024**

NO	Kecamatan	Populasi Gen Z	Perhitungan	Besar Sample
1.	Sukajadi	16.656	$(16.656/381.740 \times 130)$	6
2.	Pekanbaru Kota	9.390	$(9.390/381.740 \times 130)$	3
3.	Sail	9.093	$(9.093/381.740 \times 130)$	3
4.	Lima Puluh	15.441	$(15.441/381.740 \times 130)$	5
5.	Senapelan	12.953	$(12.953/381.740 \times 130)$	4
6.	Rumbai Barat	10.623	$(10.623/381.740 \times 130)$	7
7.	Bukit Raya	35.009	$(35.009/381.740 \times 130)$	12
8.	Bina Widya	26.429	$(26.429/381.740 \times 130)$	9
9.	Marpoyan Damai	50.866	$(50.866/381.740 \times 130)$	17
10.	Tenanan Raya	39.827	$(39.827/381.740 \times 130)$	13



#### 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.

11.	Payung Sekaki	33.423	(33.423/381.740 x130)	11
12.	Rumbai	35.952	(35.952/381.740 x130)	12
13.	Tuah Madani	54.626	(54.626/381.740 x130)	18
14.	Kulim	19.277	(19.277/381.740 x130)	6
15.	Rumbai Timur	12.175	(12.175/381.740 x130)	4
<b>TOTAL</b>		<b>381.740</b>		<b>130</b>

Sumber: Dinas Kependudukan dan Pencatatan Sipil Kota Pekanbaru 2023

### 3.5 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan melalui hal Kuesioner. Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawab (Sugiyono, 2016). Dalam penelitian ini, Teknik penyebaran kuesioner dilakukan dengan dua cara, pertama diberikan kepada responden secara langsung, kedua dikirim melalui internet dengan bantuan google form kuesioner ini digunakan untuk mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, Penggunaan *E-Wallet* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Dikota Pekanbaru

### 3.6 Skala Pengukuran Data

Skala likert digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial. Dalam penelitian, fenomena sosial ini telah ditetapkan secara spesifik oleh peneliti, yang selanjutnya disebut sebagai variabel penelitian (Sugiyono, 2016: 168). Dengan skala likert, maka variabel yang akan diukur dijabarkan menjadi indikator variabel. Kemudian indikator



tersebut dijadikan sebagai titik tolak untuk menyusun item item instrumen yang dapat berupa pernyataan atau pertanyaan. Adapun bobot penilaian terhadap kuesioner penelitian ini adalah sebagai berikut

**TABEL 3. 2 Pengukuran Skala *Likert***

NO	Klasifikasi	Keterangan	Bobot
1	SS	Sangat setuju	5
2	S	Setuju	4
3	N	Netral	3
4	TS	Tidak setuju	2
5	STS	Sangat tidak setuju	1

Sumber: Sugiyono, 2016

### 3.7 Teknik Analisis Data

Pendekatan deskriptif kuantitatif, yang memungkinkan penggunaan persamaan matematis untuk menggambarkan temuan penelitian sebelumnya dan mengikatnya dengan teori yang diterima, digunakan oleh penulis untuk menganalisis data yang dikumpulkan sebelum menarik kesimpulan. Jawaban atas pertanyaan dalam kuesioner digunakan untuk mengukur variabel dalam model analisis penelitian ini. Karena tanggapan bersifat deskriptif, sebuah nomor ditugaskan untuk menjadikannya kuantitatif.

### 3.8 Analisis Jalur (*Path Analysis*)

Analisa jalur adalah suatu teknik untuk menganalisa hubungan sebab akibat yang terjadi pada regresi berganda jika variabel bebasnya mempengaruhi variabel tergantung tidak hanya secara langsung tetapi juga secara tidak langsung. Analisis



#### 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.

jalur yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan bantuan Smaqrt-PLS (Sem-PLS) dalam mengolah data penelitian. Model *Path Analysis* (analisis jalur) merupakan perluasan dari analisis regresi linier berganda atau analisis jalur adalah penggunaan analisis regresi untuk menaksir hubungan kausalitas antar variabel (model kuasal) yang telah ditetapkan sebelumnya berdasarkan teori (Ghozali, 2016). Adapun *Path Analysis* digunakan untuk menganalisis pola hubungan antar variabel dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh langsung maupun tidak langsung seperangkat variabel bebas (eksogen) terhadap variabel terikat (endogen). Manfaat analisi jalur adalah perluasan dari persamaan regresi sederhana atau berganda yang diperlukan pada jalur hubungan variabel-variabel yang melibatkan lebih dari satu persamaan (Ghozali, 2016). Manfaat lain dari *Path Analysis* ini bersifat kualitatif, faktor determinan yaitu penentuan variabel bebnas mana yang berpengaruh dominan variabel bebas terhadap variabel terikat.

### 3.9 Uji Kualitas Data Melalui Anilisis SEM PLS (*Structual Equation Model Partial Least Square*)

Saat menganalisis data, seseorang membandingkan satu komponen dengan komponen lainnya, satu atau lebih komponen dengan keseluruhan, dan keseluruhan menjadi komponen yang lebih kecil untuk menentukan komponen yang dominan. Untuk menjawab rumusan masalah atau menguji hipotesis, digunakan teknik analisis data. Untuk administrasi data dalam proyek ini, perangkat lunak SmartPLS 4. akan digunakan. Teknik yang digunakan untuk mengatasi kekurangan dalam pendekatan





#### 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.

regresi adalah model persamaan struktural (SEM). *Covariance Based SEM* (CBSEM) dan *Variance Based SEM*, juga dikenal sebagai *Partial Least Squares*, adalah dua metode untuk teknik penelitian Structural Equation Model (SEM), menurut para ahli (PLS). Teknik analitik yang kuat seperti kuadrat terkecil parsial tidak memerlukan banyak anggapan untuk bekerja. Metode PLS (*Partial Least Square*) tidak mempertimbangkan distribusi (tidak mengasumsikan data tertentu, dapat berupa nominal, kategori, ordinal, interval dan rasio). Saat menggunakan pendekatan bootstrapping atau perkalian acak, PLS (*Partial Least Square*) tidak akan memiliki masalah dengan asumsi normalitas (*Partial Least Square*). Selain itu, tidak ada jumlah minimum sampel yang harus digunakan dalam penelitian saat menggunakan PLS (*Partial Least Square*). PLS masih dapat digunakan dalam penelitian dengan sampel kecil (*Partial Least Square*). Karena PLS dikategorikan sebagai tipe non-parametrik, data yang memiliki distribusi normal tidak diperlukan untuk pemodelan pls.

### 3.10 Analisis Outer Model

Analisa outer model dilakukan untuk memastikan pengukuran tersebut praktis untuk digunakan sebagai alat ukur (valid dan reliabel). Ini merinci hubungan antara variabel laten dan indikator dalam analisis model ini. Beberapa indikasi dapat digunakan untuk menentukan analisis model luar:

- a. Seperti terlihat dari standardized loading factor yang menunjukkan kekuatan korelasi antara setiap item pengukuran (indikator) 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.

konstruk, validitas konvergen merupakan indikasi yang dinilai berdasarkan korelasi antara skor item/skor komponen dengan skor konstruk. Menurut Chin yang dikutip oleh Imam Ghazali, nilai outer loading antara 0,5 dan 0,6 dianggap cukup, namun ukuran refleksif individu dianggap tinggi jika berkorelasi  $> 0,7$  dengan konstruk yang ingin dinilai.

- b. Model pengukuran dengan indikator refleksif yang dievaluasi berdasarkan pengukuran crossloading dengan konstruk dikenal sebagai validitas diskriminan. Ukuran blok suatu konstruk lebih unggul dari blok lainnya jika korelasinya dengan item pengukuran lebih besar daripada konstruk lain dengan ukuran yang sama. Sementara itu, pendekatan berbeda untuk mengevaluasi validitas diskriminan melibatkan perbandingan nilai akar kuadrat dari *Average Variance Extracte* (AVE).
- c. *Convergent validity* : Indikator dianggap valid apabila nilai koefisien  $> 0,70$ . Factor loadings pada penelitian ini semua variabel indikatornya sudah memiliki nilai  $> 0,70$ . Hal ini berarti indikator dapat dianggap valid.
- d. *Average Variance Extracted* :Variabel dikatakan valid apabila Average Variance Extracted (AVE) dari masing-masing variabel nilainya  $> 0,50$
- e. *Composite Reliability* ialah suatu konstruk yang dapat dianggap dalam perspektif koefisien variabel laten diukur dengan suatu konstruk yang



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

dikenal sebagai reliabilitas komposit. Konsistensi internal dan alfa Cronbach adalah dua teknik pengukuran yang digunakan untuk menilai ketergantungan komposit. Saat mengukur ini, konstruk dapat dianggap memiliki dependabilitas yang baik jika nilai yang diperoleh  $> 0,70$ .

- f. *Cronbach's Alpha* merupakan uji reliabilitas yang dilakukan memperkuat hasil dari composite reliability. Suatu variabel dapat dinyatakan reliabel apabila memiliki nilai cronbach's alpha  $> 0,7$ .

### 3.11 Analisis Inner Model

Analisa inner model Ini mendefinisikan hubungan antara variabel laten berdasarkan teori substantif dan juga dikenal sebagai (hubungan batin, model struktural, dan teori substantif). Adapun uji yang dilakukan pada Inner Model antara lain

- a. Uji *R-Square*

*R-Square* digunakan untuk mengevaluasi tingkat prediksi dari model struktural. R-Square menjelaskan sejauh mana variabel laten eksogen tertentu mempengaruhi variabel endogen, menilai seberapa substansial pengaruhnya. Untuk konstruk dependen, uji *Stone-Geisser Q-Square* untuk relevansi prediktif, uji t, dan signifikansi koefisien parameter jalur struktural semuanya dapat digunakan untuk menilai analisis model bagian dalam. *R-Square* untuk setiap variabel laten dependen adalah hal pertama yang harus dipertimbangkan saat menggunakan PLS (*Partial Least Square*) untuk



**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.

mengevaluasi inner model. Dengan demikian interpretasinya sama dengan interpretasi regresi. Untuk menentukan apakah seperangkat variabel laten independen tertentu memiliki dampak yang signifikan terhadap variabel laten dependen, perubahan dalam Nilai-*R Square* dapat digunakan. Nilai *QSquare* relevansi prediktif untuk model konstruktif juga digunakan untuk menilai model PLS (*Partial Least Square*) selain nilai *R-Square*. *Q-Square* mengevaluasi seberapa baik estimasi model dan parameter menghasilkan nilai yang diamati. Ketika nilai *Q-Square* lebih dari 0 (nol), model dianggap memiliki signifikansi prediktif; bila kurang dari 0 (nol), model dianggap tidak memiliki relevansi prediktif.

b. *F-Square*

*F-Square* digunakan untuk menilai dampak variabel eksogen pada variabel endogen. Ketika nilai *F-Square* sama dengan 0,35 maka menunjukkan prediktor variabel laten memiliki pengaruh besar, namun apabila bernilai 0,15 maka memiliki pengaruh sedang dan apabila bernilai 0,2 maka memiliki pengaruh kecil (Ghozali & Latan, 2015).

c. VIF (*Variance Inflation Factor*)

Uji *Colinearity Statistic* dilakukan untuk mempengaruhi hubungan antar indikator. Untuk mengetahui apakah indikator memiliki multikolinearitas yaitu dengan melihat nilai VIF (*Variance Inflation Factor*) Jika nilai  $<5$





#### 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.

dapat dikatakan bahwa tidak ada *Colinearity*, Jika Nilai VIF  $>5$  Maka dapat dikatakan ada *colinearity*.

### 3.12 Pengujian Hipotesis

Dalam pengujian hipotesis dapat ditentukan dari t-statistik dan nilai probabilitas. T-statistik yang digunakan untuk pengujian hipotesis, khususnya dengan menggunakan nilai statistik, adalah 1,96 untuk alfa 5%. Bila t-statistics lebih besar dari 1,96, maka hipotesis  $H_a$  diterima dan hipotesis  $H_0$  ditolak. Jika p value kurang dari 0,05, hipotesis diterima atau ditolak dengan menggunakan kemungkinan mengkonsumsi  $H_a$ .



## BAB IV

### GAMBARAN UMUM DAN OBJEK PENELITIAN

#### 4.1 Gambaran umum dan deskriptif penelitian

##### 4.1.1 Generasi Z

Generasi adalah sekelompok orang yang memiliki kesamaan tahun lahir, umur, lokasi dan juga pengalaman historis atau kejadian-kejadian dalam individu tersebut yang sama yang memiliki pengaruh signifikan dalam fase pertumbuhan mereka. Jadi dapat dikatakan pula bahwa generasi adalah sekelompok individu yang mengalami peristiwa-peristiwa yang sama dalam kurun waktu yang sama pula.

Generasi Z merupakan individu yang lahir pada tahun 2000 dan setelahnya atau setelah tahun 1997 hingga 2012. Menurut Dinas Kependudukan dan Pencatatan Sipil Provinsi Riau tahun 2022 jumlah Generasi Z di Kota Pekanbaru mencapai 381.740 jiwa. Generasi ini merupakan generasi yang lahir pada saat teknologi digital berkembang dengan cepat. Generasi Z merupakan generasi yang tumbuh dengan teknologi, internet, dan media sosial. Istilah generasi Z atau banyak dikenal dengan generasi digital yaitu generasi muda yang tumbuh dan berkembang dengan sebuah ketergantungan yang besar pada teknologi digital. Generasi ini adalah generasi pertama dan yang sebenar-benarnya sebagai generasi internet.

Dapat disimpulkan bahwa generasi Z merupakan generasi yang lahir saat internet mulai masuk dan berkembang pesat dalam kehidupan manusia, generasi



**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 masa
- 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.

yang berusia 12-27 tahun. Generasi internet bertumbuh dan berkembang seiring dengan digitalisasi di berbagai aspek. Generasi Z di Pekanbaru cenderung menjadi early adopter teknologi, termasuk fintech. Mereka mungkin menggunakan aplikasi mobile banking, dompet digital, atau platform investasi online untuk melakukan transaksi keuangan, seperti transfer uang, pembayaran tagihan, dsb. Gaya hidup generasi Z di Pekanbaru tercermin dalam konsumsi konten digital yang intensif, seperti video di platform media sosial dan streaming musik. Mereka menghabiskan banyak waktu online untuk hiburan dan komunikasi. Seperti disebutkan sebelumnya, generasi Z di Pekanbaru juga menunjukkan kesadaran yang tinggi terhadap isu-isu sosial dan lingkungan

#### **4.1.2 Sejarah Kota Pekanbaru**

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

Ketika Belanda mulai mendominasi wilayah Indonesia, termasuk Sumatra,



#### 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 masa
- 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.

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

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





#### 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.

dan urbanisasi yang tinggi. Menurut Badan Pusat Statistik Pada pertengahan tahun 2024, jumlah penduduk Pekanbaru mencapai sebanyak 1.138.530 jiwa

Kota Pekanbaru yang merupakan ibu kota Provinsi Riau ini memiliki Luas Wilayah 632,26 Km<sup>2</sup> dan berdasarkan letak geografisnya, Kota Pekanbaru berada pada posisi 101° 14' - 101° 34' Bujur Timur dan 0° 25' - 0° 45' Lintang Utara dengan ketinggian sekitar 5- 11 Meter dan permukaan laut. Kota ini termasuk beriklim tropis dengan suhu udara maksimum berkisar antara 34.1 °C hingga 35.6 °C, dan suhu minimum antara 20.2 °C hingga 23.0 °C. Daerah kota Pekanbaru yang memiliki ketinggian antara 1 sampai 20 meter dengan curah hujan dalam klasifikasi sedang, yaitu antara 100 - 200 per bulan.

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

Secara geografis Kota Pekanbaru berbatasan dengan:

**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

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



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 penelitian yang dilakukan oleh peneliti dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, dan Penggunaan E-Wallet Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru”**. maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Variabel Literasi Keuangan (X1) memiliki pengaruh terhadap Perilaku Keuangan (Y) Generasi Z Di Kota Pekanbaru. Semakin baik pemahaman mengenai tingkat Literasi keuangan seseorang maka semakin baik kualitas keputusan keuangan yang diambil, sehingga mampu mengimplementasikan dalam kehidupannya secara bijak. Semakin besar tingkat literasi maka semakin berhati hati pula seseorang dalam mengelolah dan mengatur keuangannya .
2. Variabel Pendapatan (X2) tidak memiliki pengaruh terhadap Perilaku Keuangan (Y) Generasi Z di Kota Pekanbaru. Hal ini dikarenakan besarnya pendapatan yang diperoleh tidak menjadi faktor utama dalam mengelola keuangan. Setelah dilakukan analisis meskipun pendapatan tinggi, namun sebagian responden belum mampu melakukan pengelolaan keuangan yang baik seperti merencanakan, mengatur, dan mengalokasikan sumber dayanya secara 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 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

3. Variabel Gaya Hidup (X3) memiliki pengaruh terhadap Perilaku Keuangan (Y) Generasi Z di Kota Pekanbaru. Gaya Hidup yang berorientasi pada pemenuhan gaya dan keinginan yang tinggi apabila tidak disertai dengan pengelolaan keuangan yang baik maka dapat memicu perilaku keuangan yang kurang sehat seperti pemborosan dan pengeluaran konsumtif .

4. Variabel Penggunaan *E-Wallet* (X4) memiliki pengaruh terhadap Perilaku Keuangan (Y) Generasi Z di Kota Pekanbaru. Kemudahan, kecepatan, dan kenyamanan yang ditawarkan oleh e-wallet mendorong Generasi Z untuk lebih sering melakukan transaksi digital. Namun, tingginya frekuensi penggunaan *E-Wallet* juga berpotensi mendorong perilaku konsumtif, terutama jika tidak diimbangi dengan kontrol diri dan perencanaan keuangan yang baik. *E-wallet* membuat proses pembayaran menjadi instan, yang dapat mengurangi kesadaran terhadap jumlah pengeluaran yang dilakukan. Oleh karena itu, meskipun *E-Wallet* memberikan banyak manfaat praktis, penggunaannya perlu disertai dengan literasi keuangan dan kebiasaan mencatat serta mengontrol pengeluaran agar tidak berdampak negatif terhadap kondisi keuangan pribadi.

## 6.2 Saran

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

1. Bagi masyarakat khususnya kalangan muda Generasi Z disarankan untuk meningkatkan kesadaran dan pemahaman mengenai pentingnya pengelolaan keuangan yang bijak dengan pemahaman literasi yang baik untuk menciptakan perilaku keuangan yang lebih baik dimasa depan.
2. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan hasil penelitian ini dapat dijadikan referensi untuk melakukan penelitian tentang perilaku manajemen keuangan dan disarankan bagi peneliti selanjutnya untuk menambah variabel yang berpengaruh terhadap Perilaku keuangan

## DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad, A. (2021). Dampak Locus Of Control, Sikap Keuangan, Pendapatan, dan Religiusitas terhadap Perilaku Keuangan. *Management & Accounting Expose*, 2(2), 105–115. <https://doi.org/10.36441/mae.v2i2.102>
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Alexander, R., & Pamungkas, A. (2019). admin,+10.+Robin+Alexander. <https://Journal.Untar.Ac.Id/Index.Php/JMDK/Article/View/2798/1721>.
- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2012). Measuring financial literacy: results of the OECD infe pilot study. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, 15(15), 1–73.
- Azizah, N. S. (2020). Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup pada perilaku keuangan pada generasi milenial. 01, 92–101.
- Clara, M., Daisy, D., Rosyanti, M., & Khoirotunnisa, F. (2021). *Mediation Role of External Locus of Control on the Influence of Financial Attitude and Financial Knowledge on Financial Management Behavior*. 29870–29881.
- Cole, S., & Fernando, N. (2008). Assessing the Importance of Financial Literacy. *Education*, 9(3), 1–8. <http://www.adb.org/Documents/Periodicals/Microfinance/finance-200803.pdf>
- Disdukcapil, 2023. (2023). Data Agregat Kependudukan Kota Pekanbaru 2022. *Dinas Kependudukan Dan Pencatatan Sipil Pekanbaru*, 2.
- Garman, E. ., & Fogue, R. . (2000). *Boston: Houghton Mifflin Company* (6th ed.).
- Ghozali, I. (2016). *Struktural Equation Modeling: Metode alternatif dengan Partial Least Square (PLS)* (4th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, & Latan, I. (2015). *Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS)* (U. Diponegoro (ed.); 4th ed.). 2015.
- Gunawan, A., Wimpi siski, P., & Maya, S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Jurnal Humaniora*, 4(2), 23–35.
- Hendry, H., Alvin, A., Sutiono, R., Permana, E. M., & Jordan, C. L. (2022). The Effect of Income, Financial Attitude, and Financial Literacy on Financial Behavior With Locus of Control as a Moderating Variable (Case Study on

- Postgraduate Students of the Faculty of Economics, Universitas Prima Indonesia). *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 3(3), 968–980.
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Kusnandar, D. L., & Kurniawan, D. (2020). Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Ibu Rumah Tangga Dalam Membentuk Perilaku Keuangan Di Tasikmalaya. *Sains: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 13(1), 123. <https://doi.org/10.35448/jmb.v13i1.7920>
- Listiyani, E., Aziz, A., & Wahyudi, W. (2021). Analisis Perilaku Keuangan Generasi Milenial Di Pt. Toyota Motor Manufacturing Indonesia 1. *KORELASI Konferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi*, 2(1), 28–44. <https://conference.upnvj.ac.id/index.php/korelasi/article/view/1085>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2006). *Financial Literacy and Retirement Preparedness: Evidence and Implications for Financial Education*.
- M.Hogarth, J., & Hilgert, M. A. (2002). Financial Knowledge, Experience and Learning Preferences: Preliminary Results from a New Survey on Financial Literacy. *Consumer Interest Annual*, 48(1), 1–7.
- Masdupi, E., Sabrina, S., & Megawati, M. (2019). Literasi keuangan dan faktor demografi terhadap perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*, 8(1), 35–47. <https://doi.org/10.24036/jkmb.10884900>
- Megadewandanu, S., Suyoto, & Pranowo, P. (2016). Exploring Mobile Wallet Adoption In Indonesia Using UTAUT2 an Approach From Costumer Perspective. *JOURNAL INTERNATIONAL*.
- Nafitri, S. D., & Wikartika, I. (2023). The Influence of Income, Lifestyle and Financial Literacy on Financial Behavior in Management Students of Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” East Java. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(1), 766–774. <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*. 2022. <https://doi.org/https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx>
- Prihartono, M. R. D., & Asandimitra, N. (2018). Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(8). <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v8-i8/4471>



- Pulungan, D. R., & Febriaty, H. (2018). Pengaruh Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Jurnal Riset Sains Manajemen*, 2(3), 103–110. <https://doi.org/10.5281/zenodo.1410873>
- Purwanto, A. (2024). *Menyelami Perilaku Konsumsi dan Literasi Keuangan Gen Z*. Kompas.Id. <https://doi.org/https://www.kompas.id/baca/riset/2024/08/03/menyelami-perilaku-konsumsi-dan-literasi-keuangan-gen-z>
- Ritakumalasari & Susanti. (2021). *Literasi keuangan, gaya hidup, locus of control, dan parental income terhadap perilaku keuangan mahasiswa*. 9, 1440–1450.
- Rohmanto, F., & Ari Susanti. (2021). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LIFESTYLE HEDONIS, DAN SIKAP KEUANGAN PRIBADI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA. *Jurnal Publisitas*, 8(1), 40–48. <https://doi.org/10.37858/publisitas.v9i1.156>
- Sari, D. P., & Siregar, Q. R. (2022). *Pengaruh Sistem Pembayaran Online, Pola Gaya Hidup Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan pada Mahasiswa Akhir Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara*. 3(2), 99–109.
- Sholeh, B. (2020). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI UNIVERSITAS PAMULANG*. 4(2).
- Sri Wahyuni Abdurrahman, & Serli Oktapiani. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Universitas Teknologi Sumbawa. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia*, 5(2), 50–55. <https://doi.org/10.37673/jebi.v5i02.855>
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Manajemen*. ALFABETA.
- Sukirno, S. (2008). *Mikro Ekonomi Teori Pengantar* (3rd ed.). PT. Raja Grafindo Persada.
- Suryanto. (2017). Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Perguruan Tinggi. *Jurnal Ilmu Politik Dan Komunikasi*, 7(1), 11–20.
- Wahyudi, W., Tukan, B. A. P., & Pinem, D. (2020). Analysis of the Effect of Financial Literation, Financial Technology, Income, and Locus of Control on Lecturer Financial Behavior. *AFEBI Management and Business Review*, 5(1), 37. <https://doi.org/10.47312/ambr.v5i1.293>
- Wibowo, A. S., & Dewi, A. S. (2021). PENGARUH FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL KNOWLEDGE, DAN PARENTAL INCOME TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR (Objek studi: Mahasiswa di Provinsi Jawa Barat). *E-Proceeding of Management*, 8(2), 913–920.
- Widiantari, K. S., Mahadewi, I. A. G. D. F., Suidarma, I. M., & Arlita, I. G. A. D.





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.

(2023). Pengaruh Literasi Keuangan, E-Money Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Pada Cashless Society. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 7(3), 429–447. <https://doi.org/10.31955/mea.v7i3.2802>

Yusnia, Y., & Jubaedah, J. (2017). Pengaruh Pendapatan, Lokus Pengendalian Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku Umkm Kecamatan Cinere. *Ekonomi Dan Bisnis*, 4(2), 173–196. <https://doi.org/10.35590/jeb.v4i2.743>

Zarkasyi, M. I., & Purwanto, E. (2022). *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah Pengaruh Literasi Keuangan , Financial Technology , dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Guru TK : Studi Kasus pada IGTKI Kecamatan Sukolilo Kota Surabaya Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & .* 4(2), 290–307. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i2.640>



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

#### PETUNJUK PENGISIAN KUESIONER

*Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yth, Responden

Saya Khodizah mahasiswi Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Sultan Syarif Kasim Riau sedang melakukan Riset untuk tugas akhir skripsi dengan judul **Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, dan Penggunaan E-Wallet terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z dikota pekanbaru.** Sehubungan dengan ini saya membutuhkan sejumlah data untuk diolah kemudian dijadikan bahan penelitian dari adanya ketersediaan responden untuk mengisi kuesioner ini. Segala Identitas responden akan dijaga kerahasiannya oleh penulis, atas perhatian dan ketersediaannya saya ucapkan terimakasih

*Wassala 'mualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

#### Keterangan :

Jawablah pernyataan dibawah ini dengan dan pilihlah pernyataan yang anda anggap paling benar dengan memberi tanda pada kolom yang sudah tersedia.

- Sangat setuju : Bobot (5)
- Setuju : Bobot (4)
- Netral : Bobot (3)
- Tidak setuju : Bobot (2)
- Sangat tidak setuju : Bobot (1)

#### Identitas Responden :

- Nama responden:



#### 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

- No HP/WA :
- Jenis Kelamin:
  - Laki- laki
  - Perempuan
- Umur
  - 15-20 tahun
  - 21-25 tahun
  - 26-29 tahun
- Pendidikan
  - SD/MI
  - SMP/MTs
  - SMA/MA/SMK/MAK
  - Diploma (D3)
  - Sarjana (S1)
  - Dan lainnya.....
- Domisili (Kecamatan)
  - Sukajadi
  - Sail
  - Pekanbaru kota
  - Lima puluh
  - Senapelan
  - Bukit raya
  - Bina widya
  - Marpoyan damai
  - Tenanan raya
  - Payung sekaki
  - Rumbai barat
  - Rumbai timur
  - Tuah madani
  - Kulim
- Pekerjaan

- Wirausaha
- Karyawan Swasta
- Pegawai toko
- Pegawai negri
- ASN
- Guru
- Dan lainnya .....

**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. PERILAKU KEUANGAN (Y)

NO	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	N	TS	STS
1	Setiap bulannya sebagian dari pendapatan saya distribusikan kedalam kebutuhan pokok dan keperluan lainnya..					
2	Saya menyediakan dana darurat sebagai keperluan tak terduga					
3	Saya selalu membuat susunan anggaran perencanaan dalam pemasukan maupun pengeluaran.					
4	Selalu menyisihkan sebagian dari pendapatan untuk ditabung sebagai jangka panjang					
5	Saya selalu membayar segala tagihan seperti: tagihan air, listrik (PLN), Wifi, dan cicilan lainnya tepat waktu .					
6	Saya selalu mempertimbangkan resiko sebelum mengambil keputusan dalam berhutang					

## 2. LITERASI KEUANGAN (X1)

NO	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	N	TS	STS
1	Dengn pemahaman literasi saya mampu mengelola keuangan saya dengan baik					
2	Pengetahuan keuangan dapat membantu saya menjalani kehidupan aman secara financial melalui pembentukan kebiasaan pengeluaran yang sehat					
3	Saya memiliki solusi apabila berada dalam kondisi keuangan yang sulit					
4	Saya mampu membedakan mana yang menjadi kebutuhan dan keinginan					

**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.

5	Tabungan adalah salah satu bentuk perencanaan keuangan di masa depan					
6	Saya memiliki keyakinan akan kemampuan saya dalam mengelola keuangan dengan baik dan terara					

**3. PENDAPATAN (X2)**

- < Rp. 1.500.000 / bulan
- Rp. 1.500.000- Rp.2.000.000/ bulan
- Rp. 2.000.000- Rp. 2.500.000/ bulan
- Rp. 2.500.000- Rp. 3.000.000/ bulan
- Rp. 3.000.000-Rp. 3.500.000/ bulan
- >Rp. 3.500.000/ bulan

**4. GAYA HIDUP (X3)**

NO	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	N	TS	STS
1	Terkadang aya membeli sesuatu hanya karna mengikuti trend yang sedang ramai di sosial media					
2	Dengan adanya diskon di e-commerce membuat saya terus menerus melakukan pembelian terhadap suatu barang					
3	Saya menyediakan pengeluaran khusus setiap bulannya untuk (me time) seperti ke salon, perawatan diri, berbelanja, ke bioskop dan pergi ke coffee shop untuk kesenangan diri					
4	menurut saya, tidak masalah membeli barang barang yang mahal asal memiliki kualitas yang baik					

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.

## 5. PENGGUNAAN E- WALLET (X4)

No	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	N	TS	STS
1	Sistem kerja E-wallet yang praktis dan menghemat waktu memberikan kemudahan dalam proses transaksi dimanapun dan kapanpun					
2	E-wallet memberikan kemudahan dalam pembayaran tanpa membawa uang cash berlebihan					
3	E-wallet memudahkan mendapatkan potongan harga lebih banyak untuk berbelanja di e-commerce					
4	E-wallet bisa dan aman digunakan untuk semua kalangan					
5	Memberikan kemudahan dalam pembayaran tagihan seperti listrik, tagihan air dan sebagainya					

### 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.

## Lampiran 2 Hasil Tabulasi

### LITERASI KEUANGAN(X1)

Responden	X.1.1	X.1.2	X.1.3	X.1.4	X.1.5	X.1.6	TOTAL
1	5	4	4	4	5	4	26
2	5	4	4	4	5	4	26
3	5	4	4	4	4	4	25
4	4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	4	5	5	3	27
6	5	5	5	5	5	5	30
7	5	5	5	3	5	5	28
8	5	5	5	5	5	5	30
9	4	5	5	5	4	4	27
10	5	5	5	5	5	5	30
11	5	5	5	4	5	5	29
12	5	5	4	5	5	5	29
13	5	4	5	5	5	5	29
14	5	5	5	5	5	4	29
15	4	3	4	4	5	4	24
16	5	4	3	3	5	5	25
17	3	4	4	4	5	4	24
18	4	3	4	3	4	4	22
19	3	4	3	4	4	4	22
20	4	4	4	4	4	4	24
21	5	4	4	5	4	4	26
22	4	5	4	5	5	4	27
23	4	4	4	4	4	4	24
24	4	4	4	4	4	4	24
25	4	4	4	4	4	4	24
26	4	4	4	4	4	4	24
27	4	4	4	4	4	4	24
28	4	4	4	4	4	4	24
29	4	4	4	4	4	4	24
30	5	5	4	5	5	4	28
31	4	4	4	4	4	4	24
32	4	5	5	5	5	5	29
33	5	5	5	5	5	5	30
34	4	4	5	2	5	3	23
35	4	5	3	4	4	3	23
36	4	3	4	4	5	3	23
37	5	3	3	2	4	4	21
38	4	4	4	4	5	4	25
39	4	4	4	5	5	5	27
40	4	5	5	5	5	5	29
41	5	5	4	4	4	4	26
42	5	4	5	4	5	4	27



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.

Responden	X.1.1	X.1.2	X.1.3	X.1.4	X.1.5	X.1.6	TOTAL
43	4	4	4	4	4	4	24
44	4	4	4	3	4	4	23
45	5	5	4	5	5	5	29
46	5	4	4	3	5	3	24
47	5	5	3	4	2	4	23
48	5	4	3	4	5	3	24
49	5	3	4	5	5	4	26
50	5	5	5	4	3	5	27
51	5	4	5	5	5	4	28
52	5	5	5	5	5	5	30
53	5	4	4	4	4	4	25
54	4	5	5	5	5	5	29
55	5	4	5	5	5	4	28
56	4	4	5	4	5	4	26
57	5	4	4	4	5	4	26
58	4	4	3	4	4	4	23
59	5	5	5	5	5	5	30
60	5	5	5	4	5	5	29
61	5	5	5	4	3	3	25
62	4	4	4	4	4	4	24
63	4	5	5	4	3	3	24
64	5	5	5	4	5	3	27
65	4	4	4	4	4	4	24
66	5	5	3	4	5	4	26
67	5	4	4	3	5	4	25
68	5	4	4	4	5	3	25
69	5	4	4	4	5	4	26
70	5	5	5	5	5	5	30
71	5	4	4	4	5	4	26
72	4	4	5	4	5	4	26
73	4	4	4	4	4	4	24
74	5	5	4	4	5	4	27
75	5	5	4	4	5	4	27
76	4	3	5	3	5	4	24
77	5	4	4	5	5	5	28
78	4	4	3	4	5	5	25
79	5	4	2	3	5	4	23
80	5	4	3	4	5	5	26
81	5	4	4	5	5	4	27
82	4	4	3	4	5	4	24
83	4	4	3	4	4	4	23
84	5	5	5	4	4	2	25
85	4	4	4	4	4	5	25
86	4	4	4	5	5	4	26
87	4	3	4	4	5	4	24
88	5	5	3	4	4	4	25
89	5	4	4	4	4	4	25

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Responden	X.1.1	X.1.2	X.1.3	X.1.4	X.1.5	X.1.6	TOTAL
90	5	5	5	5	5	5	30
91	4	4	4	4	4	4	24
92	4	4	4	5	5	5	27
93	5	5	5	5	5	5	30
94	5	4	4	4	4	4	25
95	5	5	5	5	5	5	30
96	4	4	3	4	4	4	23
97	5	5	4	4	5	4	27
98	5	5	4	3	5	4	26
99	4	5	5	5	4	5	28
100	5	5	5	4	5	4	28
101	5	5	5	5	5	5	30
102	5	5	5	5	5	5	30
103	5	5	5	5	5	5	30
104	5	5	5	5	5	5	30
105	5	5	5	5	5	5	30
106	5	5	5	5	5	5	30
107	5	5	5	5	5	5	30
108	4	4	5	5	5	5	28
109	5	5	5	5	5	5	30
110	5	5	5	5	5	5	30
111	4	4	5	5	4	5	27
112	5	5	5	5	5	5	30
113	5	5	5	5	5	4	29
114	5	5	4	5	5	4	28
115	4	5	4	5	5	5	28
116	5	5	5	5	5	5	30
117	4	4	4	5	5	4	26
118	4	4	4	5	4	4	25
119	4	5	4	5	4	5	27
120	4	4	4	4	4	4	24
121	4	4	4	5	4	4	25
122	4	4	4	4	4	4	24
123	5	5	5	5	5	5	30
124	5	5	5	5	5	5	30
125	4	4	4	4	4	4	24
126	4	4	5	5	5	5	28
127	5	4	4	4	5	4	26
128	5	5	4	4	5	4	27
129	4	5	5	4	5	5	28
130	5	5	5	4	4	5	28

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**PENDAPATAN (X2)**

NO	Pendapatan responden	<Rp.2.2500.000	>RP.2.500.000	Total
1	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
2	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
3	<Rp. 2.000.000	1	0	1
4	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
5	< Rp. 2.000.000	1	0	1
6	< Rp. 2.000.000	1	0	1
7	<Rp. 2.000.000	1	0	1
8	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
9	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
10	< Rp. 2.000.000	1	0	1
11	>Rp. 3.500.000	0	1	1
12	<Rp. 2.000.000	1	0	1
13	< Rp. 2.000.000	1	0	1
14	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
15	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
16	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
17	>Rp. 3.500.000	0	1	1
18	< Rp. 2.000.000	1	0	1
19	< Rp. 2.000.000	1	0	1
20	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
21	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
22	< Rp. 2.000.000	1	0	1
23	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
24	> Rp. 3.500.000	0	1	1
25	>Rp. 3.500.000	0	1	1
26	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
27	Rp. 2.000.000	1	0	1
28	Rp. 3.500.000	0	1	1
29	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
30	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
31	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
32	>Rp. 3.500.000	0	1	1
33	< Rp. 2.000.000	1	0	1
34	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
35	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
36	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
37	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
38	> Rp. 3.500.000	0	1	1

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

NO	Pendapatan responden	<Rp.2.2500.000	>RP.2.500.000	Total
39	<Rp. 2.000.000	1	0	1
40	> Rp. 3.500.000	0	1	1
41	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
42	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
43	< Rp. 2.000.000	1	0	1
44	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
45	<Rp. 2.000.000	1	0	1
46	< Rp. 2.000.000	1	0	1
47	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
48	<Rp. 2.000.000	1	0	1
49	<Rp. 2.000.000	1	0	1
50	> Rp. 3.500.000	0	1	1
51	> Rp. 3.500.000	0	1	1
52	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
53	> Rp. 3.500.000	0	1	1
54	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
55	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
56	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
57	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
58	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
59	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
60	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
61	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
62	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
63	< Rp. 2.000.000	1	0	1
64	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
65	<Rp. 2.000.000	1	0	1
66	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
67	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
68	<Rp. 2.000.000	1	0	1
69	<Rp. 2.000.000	1	0	1
70	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
71	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
72	<Rp. 2.000.000	1	0	1
73	> Rp. 3.500.000	0	1	1
74	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
75	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
76	<Rp. 2.000.000	1	0	1
77	> Rp. 3.500.000	0	1	1
78	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1



#### 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.

NO	Pendapatan responden	<Rp.2.2500.000	>RP.2.500.000	Total
79	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
80	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
81	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
82	< Rp. 2.000.000	1	0	1
83	< Rp. 2.000.000	1	0	1
84	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
85	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
86	< Rp. 2.000.000	1	0	1
87	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
88	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
89	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
90	> Rp. 3.500.000	0	1	1
91	> Rp. 3.500.000	0	1	1
92	> Rp. 3.500.000	0	1	1
93	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
94	> Rp. 3.500.000	0	1	1
95	>Rp. 3.500.000	0	1	1
96	< Rp. 2.000.000	1	0	1
97	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
98	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
99	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
100	> Rp. 3.500.000	0	1	1
101	> Rp. 3.500.000	0	1	1
102	> Rp. 3.500.000	0	1	1
103	> Rp. 3.500.000	0	1	1
104	> Rp. 3.500.000	0	1	1
105	> Rp. 3.500.000	0	1	1
106	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
107	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
108	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
109	< Rp. 2.000.000	1	0	1
110	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
111	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
112	> Rp. 3.500.000	0	1	1
113	<Rp. 2.000.000	1	0	1
114	<Rp. 2.000.000	0	0	1
115	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
116	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
117	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
118	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1

#### 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.

NO	Pendapatan responden	<Rp.2.2500.000	>RP.2.500.000	Total
119	Rp. 2.500.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
120	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
121	Rp. 2.500.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
122	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
123	> Rp. 3.500.000	0	1	1
124	Rp. 2.500.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
125	< Rp. 2.000.000	1	0	1
126	Rp. 2.500.000 - Rp.3.500.000	0	1	1
127	Rp. 2.500.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
128	Rp. 2.000.000 - Rp.2.500.000	1	0	1
129	> Rp. 3.500.000	0	1	1
130	> Rp. 3.500.000	0	1	1

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

GAYA HIDUP (X4)

RESPONDEN	X.3.1	X.3.2	X.3.3	X.3.4	TOTAL
1	5	4	4	3	16
2	4	4	4	5	17
3	5	4	5	3	17
4	4	3	3	4	14
5	5	4	3	4	16
6	4	4	4	4	16
7	3	3	3	4	13
8	3	4	3	4	14
9	3	4	4	5	16
10	3	3	3	3	12
11	3	5	4	5	17
12	5	2	3	4	14
13	3	5	4	4	16
14	5	4	5	5	19
15	4	4	5	3	16
16	5	5	3	3	16
17	4	5	4	5	18
18	4	4	4	4	16
19	3	3	4	4	14
20	4	4	4	4	16
21	4	4	4	4	16
22	4	4	4	5	17
23	3	3	5	3	14
24	5	5	4	5	19
25	5	3	4	4	16
26	3	3	4	3	13
27	3	3	4	4	14
28	4	3	3	5	15
29	3	3	4	4	14
30	3	4	3	4	14
31	4	4	4	4	16
32	5	5	5	5	20
33	4	3	5	5	17
34	5	5	4	3	17
35	4	4	4	5	17
36	5	5	4	3	17
37	4	4	4	5	17
38	5	4	4	4	17
39	3	2	3	3	11
40	5	3	3	3	14
41	3	3	3	4	13
42	3	5	3	5	16
43	3	3	3	5	14
44	5	4	4	4	17
45	3	2	5	5	15

### 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

RESPONDEN	X.3.1	X.3.2	X.3.3	X.3.4	TOTAL
46	2	3	3	5	13
47	5	4	3	4	16
48	3	5	4	4	16
49	4	2	4	5	15
50	5	4	5	4	18
51	5	5	3	4	17
52	5	5	5	5	20
53	4	5	4	4	17
54	5	5	5	5	20
55	5	5	3	5	18
56	5	4	5	5	19
57	5	5	5	4	19
58	5	5	4	4	18
59	5	5	5	5	20
60	5	5	5	5	20
61	5	5	5	5	20
62	5	5	5	5	20
63	5	5	5	5	20
64	4	5	4	5	18
65	5	5	5	5	20
66	2	4	3	4	13
67	5	4	5	3	17
68	5	5	5	2	17
69	5	5	5	5	20
70	5	5	5	5	20
71	5	5	4	4	18
72	5	5	4	4	18
73	5	5	5	5	20
74	5	5	4	5	19
75	5	4	5	5	19
76	4	4	5	4	17
77	5	4	5	5	19
78	5	5	5	4	19
79	5	5	4	4	18
80	5	5	4	2	16
81	4	4	3	5	16
82	2	2	2	3	9
83	4	4	4	4	16
84	5	5	5	4	19
85	4	4	4	4	16
86	4	4	4	4	16
87	3	4	3	4	14
88	5	5	5	5	20
89	5	5	5	5	20
90	4	4	4	4	16
91	4	4	4	4	16
92	5	5	5	5	20



**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.

RESPONDEN	X.3.1	X.3.2	X.3.3	X.3.4	TOTAL
93	5	5	5	5	20
94	5	5	5	5	20
95	5	5	5	5	20
96	3	4	3	3	13
97	5	5	5	5	20
98	5	5	5	5	20
99	5	5	5	5	20
100	5	5	4	5	19
101	5	5	5	5	20
102	5	5	5	5	20
103	5	4	4	5	18
104	5	5	5	5	20
105	5	5	5	5	20
106	5	5	5	5	20
107	4	4	4	4	16
108	5	5	5	5	20
109	5	5	5	5	20
110	5	5	5	5	20
111	5	5	5	5	20
112	5	5	5	5	20
113	5	5	5	5	20
114	5	4	5	4	18
115	5	5	4	5	19
116	2	2	5	4	13
117	4	4	3	5	16
118	3	3	3	4	13
119	3	4	4	3	14
120	3	3	4	5	15
121	3	2	4	5	14
122	4	3	4	5	16
123	5	5	5	5	20
124	5	5	5	5	20
125	3	3	3	3	12
126	4	5	5	5	19
127	5	4	5	4	18
128	4	5	5	4	18
129	5	5	4	4	18
130	4	5	4	5	18

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.

PENGUNAAN E-WALLET (X4)

RESPONDEN	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	TOTAL
1	5	4	4	3	4	20
2	5	5	4	3	4	21
3	4	5	4	4	4	21
4	4	4	4	3	4	19
5	4	5	4	4	5	22
6	5	5	3	3	5	21
7	5	5	4	5	5	24
8	5	5	5	5	5	25
9	4	4	4	4	5	21
10	5	5	5	5	4	24
11	4	3	3	4	5	19
12	5	5	5	4	4	23
13	5	5	5	5	5	25
14	4	4	5	4	4	21
15	4	4	4	3	4	19
16	5	4	5	4	4	22
17	4	5	4	3	4	20
18	4	4	3	4	4	19
19	4	4	4	3	4	19
20	4	4	4	4	4	20
21	5	4	4	5	5	23
22	4	4	4	5	5	22
23	4	4	4	4	4	20
24	4	4	4	4	4	20
25	4	4	4	4	4	20
26	4	4	5	4	4	21
27	4	4	4	4	5	21
28	5	4	4	4	4	21
29	4	4	4	4	4	20
30	5	4	5	5	5	24
31	4	4	4	3	4	19
32	4	4	4	4	5	21
33	5	5	4	5	4	23
34	3	4	3	5	4	19
35	3	5	4	4	4	20
36	3	4	4	3	4	18
37	5	3	3	4	4	19
38	4	4	4	4	4	20
39	5	5	5	5	5	25
40	3	3	3	3	5	17
41	4	4	4	3	5	20
42	5	5	4	4	5	23
43	5	5	5	4	5	24

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

RESPONDEN	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	TOTAL
44	4	4	4	4	4	20
45	5	5	4	3	4	21
46	5	3	4	5	3	20
47	5	5	4	2	5	21
48	4	4	5	3	5	21
49	3	5	3	4	4	19
50	4	5	3	4	4	20
51	4	4	4	4	5	21
52	4	4	4	4	4	20
53	4	4	4	4	4	20
54	5	5	5	5	5	25
55	4	5	4	4	4	21
56	4	5	4	4	5	22
57	4	5	5	2	4	20
58	4	5	3	4	4	20
59	4	4	3	4	5	20
60	3	5	4	5	4	21
61	4	4	4	4	4	20
62	4	4	4	4	4	20
63	4	4	4	4	4	20
64	4	4	5	4	5	22
65	5	5	5	4	4	23
66	5	4	4	4	5	22
67	4	5	4	3	4	20
68	2	5	2	4	3	16
69	5	5	4	4	5	23
70	4	4	4	4	4	20
71	5	5	5	4	5	24
72	4	4	5	4	3	20
73	3	3	3	3	3	15
74	2	5	5	3	2	17
75	5	5	5	3	4	22
76	5	3	5	5	4	22
77	5	5	5	4	5	24
78	4	5	5	3	5	22
79	4	3	5	2	3	17
80	5	4	3	4	4	20
81	5	5	3	4	5	22
82	4	4	3	2	4	17
83	4	4	4	4	4	20
84	5	5	5	5	4	24
85	4	5	5	4	4	22
86	4	4	5	4	5	22
87	4	4	4	4	4	20
88	5	5	5	5	4	24
89	5	5	4	5	5	24
90	4	4	4	4	4	20

#### 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.

RESPONDEN	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	TOTAL
91	4	4	4	4	4	20
92	5	5	5	5	5	25
93	5	5	5	5	5	25
94	5	5	5	5	5	25
95	5	5	5	5	5	25
96	3	4	3	3	3	16
97	5	5	5	4	5	24
98	5	4	4	4	4	21
99	5	5	5	5	5	25
100	5	5	5	4	4	23
101	5	5	5	5	5	25
102	5	5	5	5	5	25
103	4	4	4	4	4	20
104	5	5	5	5	5	25
105	5	5	5	5	5	25
106	3	4	4	3	4	18
107	4	3	3	3	3	16
108	4	4	3	4	3	18
109	3	3	4	5	5	20
110	4	3	3	3	5	18
111	5	5	5	4	4	23
112	5	5	4	5	5	24
113	5	4	5	4	4	22
114	5	4	5	5	5	24
115	5	5	5	5	4	24
116	5	5	5	5	5	25
117	4	5	5	5	5	24
118	5	5	5	5	5	25
119	5	5	4	4	4	22
120	4	4	5	5	5	23
121	5	5	5	5	5	25
122	5	5	5	5	5	25
123	5	5	5	5	5	25
124	5	5	5	4	4	23
125	3	3	3	3	3	15
126	5	5	4	4	5	23
127	5	4	5	4	3	21
128	5	5	4	4	4	22
129	5	5	5	5	4	24
130	5	5	4	4	5	23



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

#### Perilaku Keuangan (Y)

RESPONDEN	Y.1.1	Y.1.2	Y.1.3	Y.1.4	Y.1.5	Y.1.6	TOTAL
1	5	5	4	4	4	4	26
2	4	5	4	5	4	4	26
3	5	4	4	4	4	4	25
4	5	5	3	4	4	3	24
5	4	5	4	5	5	4	27
6	5	4	4	4	4	5	26
7	4	5	3	5	5	5	27
8	5	5	5	5	5	5	30
9	4	5	5	4	4	5	27
10	5	5	5	5	5	5	30
11	5	5	5	5	5	5	30
12	5	4	4	5	5	5	28
13	5	4	3	5	5	4	26
14	5	5	5	4	4	5	28
15	4	5	3	5	3	4	24
16	5	4	5	4	4	4	26
17	4	5	4	5	4	3	25
18	5	4	4	4	4	4	25
19	5	5	4	4	4	4	26
20	4	4	3	4	4	4	23
21	5	4	4	5	3	4	25
22	4	4	5	3	4	4	24
23	5	5	5	5	5	5	30
24	5	4	4	4	5	4	26
25	4	4	4	4	4	4	24
26	4	4	4	4	4	4	24
27	4	5	5	4	4	4	26
28	5	5	5	5	5	5	30
29	4	4	4	4	4	4	24
30	5	5	4	5	5	5	29
31	4	4	3	5	4	4	24
32	4	5	5	5	5	5	29
33	5	5	5	5	5	5	30
34	3	3	2	5	4	3	20
35	4	3	3	4	4	4	22
36	4	4	3	4	3	4	22
37	3	4	2	4	3	5	21
38	4	4	4	4	4	4	24
39	4	5	4	4	3	5	25
40	5	5	5	5	5	5	30
41	5	4	4	4	4	4	25

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

RESPONDEN	Y.1.1	Y.1.2	Y.1.3	Y.1.4	Y.1.5	Y.1.6	TOTAL
42	4	4	4	4	4	4	24
43	5	5	4	4	4	5	27
44	4	4	4	4	3	4	23
45	5	5	3	5	5	5	28
46	4	5	5	4	3	5	26
47	4	5	3	5	4	4	25
48	5	5	3	5	2	3	23
49	3	4	5	3	3	2	20
50	5	4	5	5	5	4	28
51	5	5	4	5	4	4	27
52	5	5	5	5	5	5	30
53	5	5	3	4	4	5	26
54	4	4	4	5	4	5	26
55	5	4	4	5	3	4	25
56	5	4	4	5	4	5	27
57	5	4	5	5	4	4	27
58	4	3	3	4	4	4	22
59	4	4	4	4	4	4	24
60	5	5	5	5	4	5	29
61	4	4	4	3	3	3	21
62	5	3	3	3	4	4	22
63	4	4	3	3	4	4	22
64	4	5	5	5	4	5	28
65	4	4	4	4	4	4	24
66	5	5	4	4	3	5	26
67	4	5	4	5	3	5	26
68	5	4	4	5	4	4	26
69	4	4	4	4	4	4	24
70	4	4	4	4	4	4	24
71	5	5	5	5	5	5	30
72	3	4	3	5	3	4	22
73	4	4	4	4	4	4	24
74	5	5	4	5	4	4	27
75	5	5	5	5	4	5	29
76	4	3	3	5	3	4	22
77	5	5	5	5	5	5	30
78	5	5	4	5	4	4	27
79	5	5	5	4	4	4	27
80	4	4	3	5	5	5	26
81	4	4	3	5	4	4	24
82	4	4	4	4	3	3	22
83	5	3	3	3	4	5	23
84	5	5	5	4	4	4	27
85	4	4	3	4	4	4	23
86	4	4	4	4	4	4	24
87	4	4	4	5	5	4	26
88	4	4	4	4	4	4	24

#### 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.

RESPONDEN	Y.1.1	Y.1.2	Y.1.3	Y.1.4	Y.1.5	Y.1.6	TOTAL
89	5	5	4	4	4	5	27
90	4	4	4	4	4	4	24
91	4	4	4	4	4	4	24
92	5	5	5	4	4	4	27
93	5	5	5	5	5	5	30
94	5	5	4	4	4	4	26
95	5	5	5	5	4	5	29
96	3	4	4	4	3	4	22
97	5	4	5	5	5	4	28
98	5	4	4	5	4	4	26
99	5	5	5	5	5	5	30
100	5	5	5	5	4	5	29
101	5	5	5	5	5	5	30
102	5	5	5	5	5	5	30
103	5	5	5	5	5	5	30
104	5	5	5	5	5	5	30
105	5	5	5	5	5	5	30
106	4	4	4	4	4	4	24
107	4	4	4	4	4	4	24
108	5	5	4	5	5	4	28
109	4	4	4	4	5	5	26
110	4	5	5	5	5	5	29
111	5	5	5	5	5	5	30
112	5	5	5	5	4	4	28
113	5	5	4	5	5	5	29
114	4	4	5	4	4	4	25
115	5	5	5	4	4	4	27
116	4	4	4	5	5	5	27
117	5	4	4	4	3	5	25
118	4	4	4	4	3	5	24
119	4	4	3	4	3	4	22
120	4	5	4	4	5	5	27
121	5	5	4	5	4	5	28
122	4	4	4	4	4	5	25
123	5	5	5	5	5	5	30
124	5	5	5	5	5	5	30
125	3	4	4	4	4	4	23
126	3	5	5	4	5	5	27
127	4	5	5	5	4	5	28
128	5	5	5	5	4	4	28
129	5	5	4	5	5	5	29
130	5	5	4	5	3	4	26

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

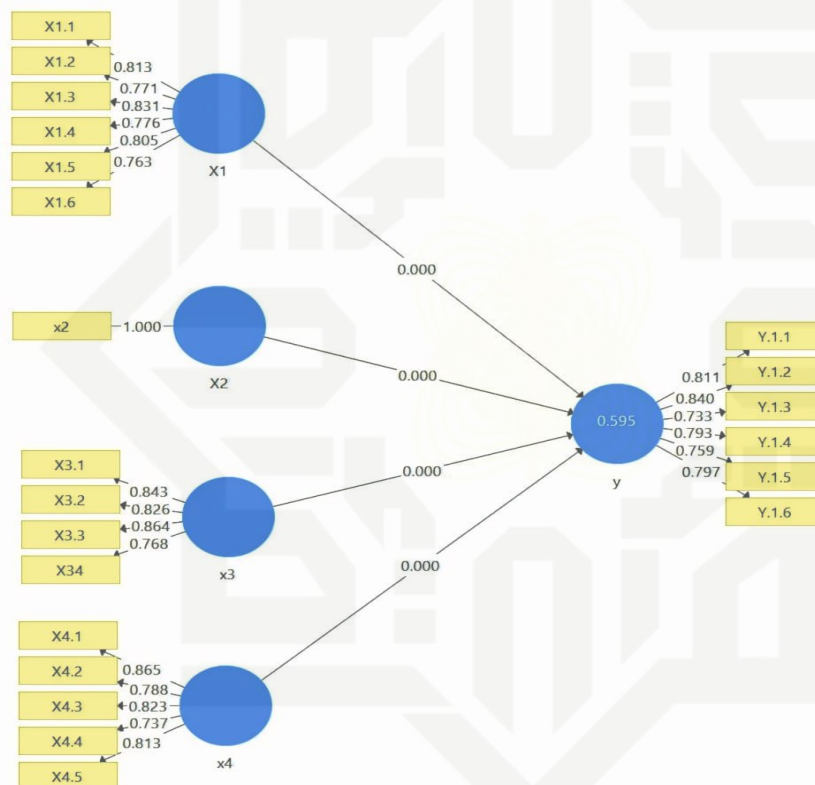
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

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

## Lampiran 3 Hasil Olah Data

### Outer Model



### Outer Loading

	Lierasi Keuangan	Pendapatan	Gaya Hidup	penggunaan E-wallet	Perilaku Keuangan
X1.1	0.813				
X1.2	0.771				
X1.3	0.831				
X1.4	0.776				
X1.5	0.805				
X1.6	0.763				



#### 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.

	Lierasi Keuangan	Pendapatan	Gaya Hidup	penggunaan E-wallet	Perilaku Keuangan
X3.1			0.843		
X3.2			0.826		
X3.3			0.864		
X34			0.768		
X4.1				0.865	
X4.2				0.788	
X4.3				0.823	
X4.4				0.737	
X4.5				0.813	
Y.1.1					0.811
Y.1.2					0.840
Y.1.3					0.733
Y.1.4					0.793
Y.1.5					0.759
Y.1.6					0.797
x2		1.000			

#### Uji Crossloading

	X1	X2	x3	x4	Y
X1.1	0.813	-0.021	0.332	0.492	0.604
X1.2	0.771	-0.019	0.212	0.423	0.546
X1.3	0.831	0.013	0.317	0.471	0.577
X1.4	0.776	0.045	0.048	0.445	0.496
X1.5	0.805	-0.063	0.271	0.453	0.582
X1.6	0.763	-0.033	0.102	0.422	0.543
X3.1	0.216	-0.142	0.843	0.195	0.260
X3.2	0.236	-0.139	0.826	0.166	0.254
X3.3	0.227	-0.064	0.864	0.231	0.278
X34	0.233	-0.028	0.768	0.301	0.291
X4.1	0.480	0.026	0.234	0.865	0.585
X4.2	0.498	0.034	0.257	0.788	0.510
X4.3	0.400	-0.034	0.296	0.823	0.550
X4.4	0.400	-0.013	0.140	0.737	0.406
X4.5	0.516	-0.041	0.163	0.813	0.527
Y.1.1	0.555	-0.022	0.311	0.573	0.811

#### 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.

Y.1.2	0.559	0.078	0.240	0.532	0.840
Y.1.3	0.546	0.014	0.257	0.425	0.733
Y.1.4	0.600	-0.084	0.308	0.503	0.793
Y.1.5	0.531	0.015	0.223	0.423	0.759
Y.1.6	0.548	-0.043	0.216	0.582	0.797
x2	-0.018	1.000	-0.110	-0.006	-0.011

#### Uji Convergent validity

	Average Variance Extracted (AVE)
X1	0.629
X2	1.000
x3	0.682
x4	0.650
Y	0.623

#### Uji Reliabilitas

	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability
X1	0.882	0.884	0.911
X2	1.000	1.000	1.000
x3	0.844	0.844	0.895
x4	0.865	0.874	0.903
Y	0.879	0.881	0.908

#### Uji Kolinearity VIF Values

	X1	X2	X3	X4	Y
X1 > Y					1,515
X2 > Y					1,013
X3 > Y					1,121
X4 > Y					1,513

#### Uji R Square

	R Square	R Square Adjusted
Y	0.595	0.582

#### 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.

#### Uji $F$ Square

	X1	X2	x3	x4	Y
X1					0.378
X2					0.001
x3					0.024
x4					0.191

#### Uji Hipotesis

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics ( O/STDEV )	P Values
X1 -> y	0,482	0,485	0,112	4,301	0,000
X2 -> y	0,012	0,015	0,080	0,145	0,885
x3 -> y	0,203	0,209	0,065	3.123	0,014
x4 -> y	0,342	0,340	0,103	3,325	0,001

## DOKUMENTASI



### 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.

## BIOGRAFI PENULIS

*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*



**Khodizah**, lahir di Bagan Batu pada 22 Maret 2002. Penulis merupakan anak ketiga dari (Alm) Bapak Pardamean Tambak dan Ibu Nurhana Hasibuan . Penulis mengawali pendidikan di SDN 003 Bagan Batu. Kemudian melanjutkan pendidikan ke SMP Swasta Pembangunan Bagan Batu, kemudian melanjutkan pendidikan ke SMA Swasta Pembangunan Bagan Batu dan lulus pada tahun 2020.

Pada tahun 2020, penulis diterima melalui jalur SNMPTN Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Program Studi S1 Manajemen dengan Konsentrasi Manajemen Keuangan. Akhirnya pada tanggal 10 Juni 2025 dalam sidang munqasah ujian sarjana (S1) Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau penulis dinyatakan LULUS dengan judul skripsi **“Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Gaya Hidup, dan Penggunaan E-Wallet Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru”**

*Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*