PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN *FINANCIAL CONFIDENCE* TERHADAP KESEJAHTERAAN KEUANGAN DENGAN PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

(Studi Kasus Generasi Z di Kota Pekanbaru)

SKRIPSI

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

OLEH :

ANNISA ATIKA

NIM. 12170120038

KONSENTRASI KEUANGAN

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOM DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

PEKANBARU

2025

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA	:	ANNISA ATIKA
NIM	:	12170120038
PROGRAM STUDI	:	S1 MANAJEMEN
KONSENTRASI	:	MANAJEMEN KEUANGAN
FAKULTAS	:	EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
SEMESTER	:	VIII (DELAPAN)
JUDUL	:	"PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN *FINANCIAL CONFIDENCE* TERHADAP KESEJAHTERAAN KEUANGAN DENGAN PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI"

DISETUJUI OLEH,
DOSEN PEMBIMBING

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

MENGETAHUI,

DEKAN **FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**	**KETUA PROGRAM STUDI** **S1 MANAJEMEN**
Dr. Hj. Mahyarni, S.E., M.M	**Astuti Meflinda, S.E., M.M**
NIP. 19700826 199903 2 001	**NIP. 19720513 200701 2 018**

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

UIN SUSKA RIAU

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama	: Annisa Atika
NIM	: 12170120038
Program Studi	: S1 Manajemen
Fakultas	: Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul	: Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Financial Confidence Terhadap Kesejahteraan Keuangan dengan Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Mediasi
Tanggal Ujian	: 13 Juni 2025

TIM PENGUJI

Ketua
Dr. Khairunsyah Purba,S. Sos,M.Si
NIP. 19781025 200604 1 002 ……

Sekretaris
Ari Nur Wahidah, S.E., M.M
NIP. 19780105 200710 2 002 ……

Penguji 1
Muklis, S.E., M.M
NIP. 19861126 201503 1 004 ……

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

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

Lampiran Surat :
Nomor : nomor 25 / 2025
Tanggal : 03 Juni 2025

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Annisa Atika
NIM : 12170120038
Tempat/Tgl. Lahir : Dumai, 07 Juni 2003
Fakultas/Pascasajana : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul Disertasi/Thesis/Skripsi/Katya Ilmiah lainnya*:
Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan Financial Confidence Terhadap Kesejahteraan Keuangan dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Mediasi

Menyatakan dengan sebenar-benamya bahwa :

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

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

Pekanbaru, 03 Juni 2025
Yang membuat pernyataan

METERAI TEMPEL 10000 SEPULUH RIBU RUPIAH 2A1B7AMX1073862415

Annisa Atika
NIM. 12170120038

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

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

ABSTRAK

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DIGITAL DAN *FINANCIAL CONFIDENCE* TERHADAP KESEJAHTERAAN KEUANGAN DENGAN PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

(Studi Kasus Generasi Z di Kota Pekanbaru)

OLEH :

ANNISA ATIKA

NIM. 12170120038

Kesejahteraan keuangan merupakan kondisi di mana individu mampu memenuhi kebutuhan finansialnya secara stabil dan merasa aman secara ekonomi di masa kini maupun masa depan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan digital dan *financial confidence* terhadap kesejahteraan keuangan dengan perilaku keuangan sebagai variabel mediasi pada Generasi Z di Kota Pekanbaru. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan jumlah sampel sebanyak 150 responden yang dianalisis menggunakan alat bantu SEM-PLS. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh melalui penyebaran kuesioner. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan digital dan *financial confidence* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi Z, serta perilaku keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Selain itu, perilaku keuangan juga memediasi secara signifikan hubungan antara literasi keuangan digital dan *financial confidence* terhadap kesejahteraan keuangan. Penelitian ini menunjukkan bahwa peningkatan literasi keuangan digital dan kepercayaan diri dalam pengelolaan keuangan dapat membentuk perilaku keuangan yang lebih bijak, yang pada akhirnya akan berdampak pada tercapainya kesejahteraan keuangan di kalangan Generasi Z di Kota Pekanbaru.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Digital, *Financial Confidence*, Perilaku Keuangan, Kesejahteraan Keuangan, Generasi Z, Pekanbaru

UIN SUSKA RIAU

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

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

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF DIGITAL FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL CONFIDENCE ON FINANCIAL WELL-BEING WITH FINANCIAL BEHAVIOR AS A MEDIATING VARIABLE AMONG GENERATION Z IN PEKANBARU

BY:

ANNISA ATIKA

NIM. 12170120038

Financial well-being refers to an individual's ability to meet financial needs in a stable manner and feel economically secure both in the present and future. This study aims to examine the influence of digital financial literacy and financial confidence on financial well-being, with financial behavior as a mediating variable among Generation Z in Pekanbaru. This is a quantitative study involving 150 respondents, and the data were analyzed using Structural Equation Modeling with Partial Least Squares (SEM-PLS). The primary data were collected through a questionnaire. The results show that digital financial literacy and financial confidence have a positive and significant effect on financial behavior, while financial behavior also has a positive and significant effect on financial well-being. Furthermore, financial behavior significantly mediates the relationship between digital financial literacy and financial confidence on financial well-being. The findings indicate that enhancing digital financial literacy and building financial confidence can shape wiser financial behavior, which in turn contributes to improving the financial well-being of Generation Z in Pekanbaru.

Keywords: Digital Financial Literacy, Financial Confidence, Financial Behavior, Financial Well-Being, Generation Z, Pekanbaru

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

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَٰنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.

Dengan mengucapkan Alhamdulillahirabbil'alamin dan puji syukur kehadirat Allah Subhanahu Wata'ala yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga saya sebagai penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan Digital Dan *Financial Confidence* Terhadap Kesejahteraan Keuangan Dengan Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Generasi Z Di Kota Pekanbaru". Skripsi ini ditulis dan diajukan dengan maksud untuk memenuhi syarat ujian Munaqasyah Guna memperoleh gelar Sarjana Strata-1 diprogram Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Dalam penulisan skripsi ini tentunya jauh dari kesempurnaan, hal ini dikarenakan keterbatasan pengalaman, kemampuan dan pengetahuan yang ada pada diri penulis. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis menerima kritikan dan saran guna memperbaiki skripsi ini. Terwujudnya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak yang telah membantu dan memotivasi penulis, terutama penulis mengucapkan terima kasih kepada Keluarga tercinta mama dan papa, beserta Adik penulis yang telah memberikan dukungan tanpa henti, baik

secara moral maupun materi. Doa, kasih sayang, dan pengorbanan yang telah mereka berikan menjadi sumber kekuatan utama bagi penulis.

Selanjutnya penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan terimakasih kepada :

1. Ibu Leny Nofianti M.S, 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.
3. Bapak Dr. Kamaruddin, S.Sos., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Mahmuzar, M. Hum selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dr. Julina, S.E, M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Ibu Astuti Meflinda, SE, M.M selaku ketua program studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Ibu Fitri Hidayati, SE, M.M selaku dosen konsultasi dan sekaligus dosen pembimbing yang sangat sabar menghadapi penulis dan telah bersedia meluangkan waktu untuk memberi arahan, bimbingan, perhatian, dan saran-saran kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.

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

8. Ibu Irien Violinda Anggriani, SE, M.Si selaku penasehat akademis yang telah membantu dalam sumbangan saran dan pemikiran dalan pengembangan ilmu pengetahuan saya sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
9. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu pengetahuannya kepada penulis selama penulis dalan masa perkuliahan.
10. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Nenek Normah. Terimakasih telah menjadi sumber inspirasi, kekuatan, dan kasih sayang sepanjang perjalanan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Dukungan moral, doa tulus yang senantiasa dipanjatkan, serta nasihat bijak yang memberikan semangat luar biasa yang tidak pernah pudar.
11. Kepada teman-teman penulis : Hera Wati, Melia Fitriani, Yasmini Harjani Rambe, Zelvia Ananda dan Dwita Giri Gustiani yang telah menjadi keluarga kedua penulis selama di perantauan. Terimakasih atas dukungan, perhatian, motivasi, bantuan dan telah setia menemani penulis selama perkuliahan hingga proses skripsi ini selesai.
12. Terimakasih untuk Keluarga Perum BULOG Kanwil Riau Kepri dari Bidang OPP yang telah membersamai penulis dari proses pembuatan skripsi dan segala hal baik yang telah diberikan.
13. Terimakasih kepada Blacky, Leno, Logi, Sasa dan Fadiya yang membantu saya dalam proses tugas akhir ini dan proses kerja nanti.

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

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

Wassalamu'alaikum Warrahmatulahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, 25 Mei 2025

ANNISA ATIKA

NIM. 12170120038

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

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

DAFTAR ISI

ABSTRAK i
KATA PENGANTAR iii
DAFTAR ISI vii
DAFTAR TABEL ix
DAFTAR GAMBAR x
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 5
1.3 Tujuan Penelitian 6
1.4 Manfaat Penulisan 7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA 9
2.1 *Financial Wellness Theory* 9
2.2. Kesejahteraan Keuangan 10
2.3 Literasi Keuangan Digital 11
2.4 *Financial Confidence* 13
2.5 Perilaku Keuangan 14
2.6 Pandangan Islam Tentang Kesejahteraan Keuangan 16
2.7 Penelitian Terdahulu 19
2.8 Hipotesis Penelitian 26
2.9 Variabel Penelitian 31
2.11 Defenisi Operasional Variabel 33
BAB III METODE PENELITIAN 36
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian 36
3.2 Jenis Penelitian 36
3.3 Jenis dan Sumber Data 36
3.3.1 Data Primer 36
3.3.2 Data Sekunder 37
3.4 Populasi dan Sampel 37
3.4.1 Populasi 37
3.4.2 Sampel 38

3.5 Teknik Pengumpulan Data 40
3.5.1 Kuesioner 40
3.5.2 Studi pustaka 41
3.6 Metode Analisis Data 41
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN 46
4.1 Sejarah Kota Pekanbaru 46
4.2 Visi dan Misi 47
4.3 Letak Geografis 48
4.4 Kependudukan 50
4.5 Perekonomian 51
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN 52
5. 1 Karakteristik Responden 52
5.2 Deskripsi Variabel 55
5.2.1 Analisis Deskriptif Variabel Literasi Keuangan Digital 55
5.2.2 Analisis Deskriptif Variabel *Financial Confidence* 57
5.2.3 Analisis Deskriptif Variabel Kesejahteraan Keuangan 58
5.2.4 Analisis Deskriptif Variabel Perilaku Keuangan 60
5.3 Metode Analisis Data 61
5.3.1 Evaluasi Measurement Model (Outer Model) 61
5.3.2 Evaluasi Structural Model (Inner Model) 70
5.3.3 Pengujian Hipotesis 74
5.3.4 Pembahasan Hasil Hipotesis Penelitian 77
BAB VI PENUTUP 88
6. 1 Kesimpulan 88
6.2 Keterbatasan Penelitian 91
6.3 Saran 92
DAFTAR PUSTAKA 94
LAMPIRAN 98

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

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

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu 19
Tabel 2. 2 Defenisi Operasional Variabel 33
Tabel 3. 1 Data Generasi Z Kota Pekanbaru 37
Tabel 5. 1 Rekapitulasi Tanggapan Mengenai Literasi Keuangan Digital 55
Tabel 5. 2 Rekapitulasi Tanggapan Mengenai *Financial Confidence* 57
Tabel 5. 3 Rekapitulasi Tanggapan Mengenai Kesejahteraan Keuangan 58
Tabel 5. 4 Rekapitulasi Tanggapan Mengenai Perilaku Keuangan 60
Tabel 5. 6 Hasil Uji Loading Factors 62
Tabel 5. 7 Nilai *Loading Factor* 65
Tabel 5. 8 Nilai *Discriminant Validity* 66
Tabel 5. 9 Nilai HTMT 67
Tabel 5. 10 Nilai *Composite Reliability* 68
Tabel 5. 11 Nilai *Average Variance Extracted* 69
Tabel 5. 12 Nilai *Cronbach's Alpha* 69
Tabel 5. 13 Nilai *R-Square* 71
Tabel 5. 14 Nilai *F-Square* 72
Tabel 5. 15 Nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) 73
Tabel 5. 16 Nilai Uji Hipotesis 75
Tabel 5. 17 Nilai *Specific Indirect Effects* 76

UIN SUSKA RIAU

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 *Financial Fitness Check Up* 2
Gambar 2. 1 Diagram *Financial Wellness* 10
Gambar 2. 2 Kerangka Berpikir 32
Gambar 3. 1 GPower 40
Gambar 5. 1 Model Pengukuran Awal 62
Gambar 5. 2 Model Pengukuran Final 64
Gambar 5. 3 *Output bootsrapping* pada SmartPLS 75

UIN SUSKA RIAU

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

BAB I
PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Di era digital saat ini, teknologi berkembang dengan pesat terutama di industri keuangan karena mempermudah proses melakukan transaksi bagi individu. Statistik dari Bank DBS menunjukkan bahwa generasi Z mendominasi penggunaan perbankan digital di Indonesia (Bank DBS, 2023). Generasi Z adalah generasi digital yang lebih cenderung menggunakan layanan keuangan berbasis teknologi seperti aplikasi keuangan dan perbankan mobile (IDN Media, 2024). Akses internet membuat mereka mudah terpapar atau terbawa arus informasi seperti iklan internet, informasi media sosial, gaya hidup materialisme, dan gaya hidup konsumerisme (Ningtyas & Vania, 2022). Segmen ini sudah matang dalam berpikir dan mengambil keputusan, tetapi belum memiliki pengalaman yang cukup dalam mengelola keuangan mereka sendiri dibandingkan dengan segmen yang lebih tua (RJ. Bonnie et al., 2015).

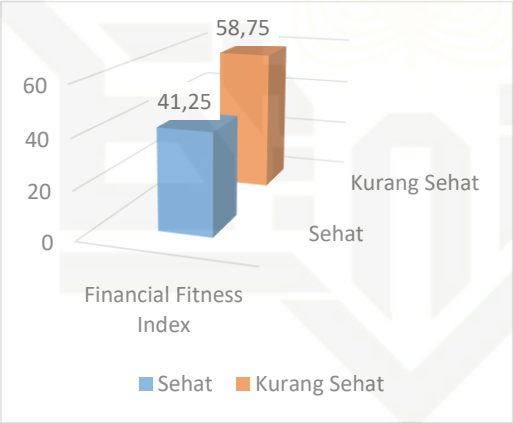
Hal ini mengakibatkan kesejahteraan keuangan bagi generasi Z menjadi isu penting yang dapat mempengaruhi kepuasan hidup secara keseluruhan (Margaretha & Pambudhi, 2015). Banyak anak muda yang belum mampu mengelola keuangan dan lebih suka menuruti keinginan dan gengsi, sehingga mengakibatkan pengeluaran yang tidak proporsional dengan pendapatan (Margasari et al., 2024). Kesejahteraan keuangan sangat terkait dengan kualitas hidup (Osman et al., 2018). Kesejahteraan keuangan yang rendah membahayakan kesejahteraan psikologis, sosial, dan fisik seseorang dan jika tidak ditangani pada akhirnya dapat mengakibatkan efisiensi yang

buruk, kesalahan penilaian dalam jangka pendek, produktivitas rendah, dan kesulitan berkonsentrasi (Osman et al., 2018). Kesehatan finansial yang buruk juga akan membuat orang bekerja dengan upah rendah dan siklus kemiskinan yang tidak pernah berakhir (Osman et al., 2018)

Penelitian yang dilakukan oleh OCBC NISP *Financial Fitness Index* menunjukkan bahwa 58,75% generasi muda Indonesia berada dalam kondisi keuangan yang "tidak sehat" dan perlu segera diperbaiki. Sisanya 41,25 % terlihat sehat (OCBC NISP, 2024). *Financial Fitness Check Up* harus dilakukan untuk membantu memperbaiki kesehatan keuangan generasi muda yang hanya sekedar mengikuti tren keuangan serta ajakan teman yang belum jelas.

Gambar 1. 1

Financial Fitness Check Up



Sumber: OCBC NISP Tahun 2024

Kota Pekanbaru dijadikan sebagai objek dalam penelitian ini karena kota Pekanbaru termasuk dalam 7 kota besar pengguna layanan keuangan digital 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 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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
UIN SUSKA RIAU

Indonesia, tingginya arus pembayaran berdampak pada nilai transaksi uang elektronik yang tumbuh pesat hingga 58,6% dan volume transaksi meningkat 37,49% dengan nilai transaksi uang elektronik bulanan di Indonesia mencapai Rp 35,1 triliun (Ansam, 2022). Pemerintah provinsi Riau, terutama Kota Pekanbaru, ikut ambil andil dalam mendukung percepatan digitalisasi keuangan dikalangan masyarakat (MC Kota Pekanbaru, 2021).

Literasi keuangan digital sangat penting dalam pendidikan di era 5.0 saat ini, karena hal ini memungkinkan individu untuk memanfaatkan produk dan layanan *fintech* dengan lebih baik dan menghindari pemborosan pengeluaran untuk mendorong kesejahteraan keuangan yang baik, sehingga individu dapat secara efektif melakukan perencanaan keuangan masa depan dan tantangan ekonomi yang tidak terduga. Menurut (Lyons & Kass-Hanna, 2021), literasi keuangan digital menggabungkan dua konsep yaitu literasi keuangan dan literasi digital dengan elemen tambahan yang berkaitan dengan sifat dan risiko yang terkait dengan layanan keuangan digital, ini dapat diartikan sebagai literasi keuangan dalam teknologi keuangan digital. Temuan ini sejalan dengan hasil dari beberapa studi terkait, termasuk yang dilakukan oleh (Gosal & Nainggolan, 2023) dan (Respati et al., 2023) yang semuanya mengidentifikasi korelasi positif dan signifikan antara literasi keuangan digital dan kesejahteraan keuangan.

Faktor lain yang juga mempengaruhi kesejahteraan keuangan seseorang diantaranya adalah *financial confidence*. *Financial confidence* adalah kepercayaan seseorang terhadap segala aspek kekayaan serta keyakinan bahwa ia mampu mencapai

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

berbagai tujuan hidupnya. (Respati et al., 2023). *Financial confidence* juga memainkan peran penting dalam perencanaan dan penghematan pendapatan untuk mempertahankan dampak pengetahuan finansial pada pengambilan keputusan keuangan. Sejumlah penelitian telah mengungkapkan adanya korelasi positif antara *financial confidence* dengan kesejahteraan keuangan (Morris et al., 2022). *financial confidence* juga memiliki pengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan melalui mediasi perilaku keuangan (Setiyani & Solichatun, 2019). Orang yang memiliki kepercayaan diri finansial memiliki perilaku keuangan yang baik yang berujung pada kesejahteraan keuangan mereka. Di Indonesia, baru sedikit penelitian yang dilakukan mengenai *financial confidence* pada generasi muda.

Perilaku keuangan juga merupakan faktor tidak langsung yang dapat mempengaruhi kesejahteraan keuangan. Perilaku keuangan merupakan bagaimana individu melakukan pengelolaan sumber daya keuangan yang meliputi perencanaan, tabungan, dan asuransi (Gutter & Copur, 2011). Perilaku keuangan memiliki hubungan positif dengan kesejahteraan keuangan. Dengan kata lain, pengelolaan keuangan yang efektif dapat memperbaiki kesejahteraan keuangan (Sabri et al., 2021). Penelitian ini menggunakan perilaku keuangan sebagai variabel mediasi, karena variabel ini mendefinisikan bagaimana seseorang berperilaku yang akan terdapat pengaruh terhadap kesejahteraan keuangan.

Namun, kurangnya bukti empiris yang menyelidiki hubungan antara variabel tersebut, terutama dalam konteks generasi muda yang menghadapi banyak kesulitan

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

dalam mengelola keuangan karena semakin banyak produk keuangan kompleks yang ditawarkan dalam dekade terakhir.

Berdasarkan hal di atas, penelitian ini bertujuan untuk menguji "**Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan *Financial Confidence* Terhadap Kesejahteraan Keuangan Melalui Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Mediasi"**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka penulis merumuskan permasalahan terkait penelitian ini, antara lain:

1. Apakah terdapat pengaruh literasi keuangan digital terhadap kesejahteraan keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru?
2. Apakah terdapat pengaruh *financial confidence* terhadap kesejahteraan keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru?
3. Apakah terdapat pengaruh literasi keuangan digital terhadap perilaku keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru?
4. Apakah terdapat pengaruh *financial confidence* terhadap perilaku keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru?
5. Apakah terdapat pengaruh perilaku keuangan terhadap kesejahteraan keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru?
6. Apakah perilaku keuangan dapat memediasi pengaruh literasi keuangan digital terhadap kesejahteraan keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru?
7. Apakah perilaku keuangan dapat memediasi pengaruh *financial confidence* terhadap kesejahteraan keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru?

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan diatas, maka tujuan terkait penelitian ini, antara lain:

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan digital terhadap kesejahteraan keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru.
2. Untuk mengetahui pengaruh *financial confidence* terhadap kesejahteraan keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru.
3. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan digital terhadap perilaku keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru.
4. Untuk mengetahui terdapat pengaruh *financial confidence* terhadap perilaku keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru.
5. Untuk mengetahui pengaruh perilaku keuangan terhadap kesejahteraan keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru.
6. Untuk mengetahui perilaku keuangan dapat memediasi pengaruh literasi keuangan digital terhadap kesejahteraan keuangan pada generasi Z di kota Pekanbaru.
7. Untuk mengetahui perilaku keuangan dapat memediasi pengaruh *financial confidence* terhadap kesejahteraan keuangan generasi Z di kota Pekanbaru.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya 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.

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

1.4 Manfaat Penulisan

Berdasarkan tujuan penelitian yang telah di kemukakan diatas, maka penelitian ini di harapkan dapat memberikan manfaat baik secara langsung maupun tidak langsung. Adapun manfaat penelitian ini sebagai berikut:

1. **Bagi Peneliti**

Memberikan kontribusi pada pengembangan literatur terkait literasi keuangan digital, *financial confidence*, dan kesejahteraan keuangan. Memperluas pemahaman mengenai peran perilaku keuangan sebagai variabel mediasi dalam hubungan antara literasi keuangan digital, *financial confidence*, dan kesejahteraan keuangan, khususnya dalam konteks generasi Z. Menjadi dasar bagi penelitian selanjutnya yang ingin mengembangkan atau menguji model serupa pada kelompok demografi atau wilayah yang berbeda.

2. **Bagi Generasi Z**

Memberikan wawasan tentang pentingnya literasi keuangan digital, *Financial Confidence*, dan perilaku keuangan yang positif dalam meningkatkan kesejahteraan keuangan. Hal ini dapat membantu Generasi Z dalam mengelola keuangan pribadi secara lebih bijak dan efektif.

3. **Bagi Institusi Pendidikan**

Menjadi bahan evaluasi dan pertimbangan dalam menyusun program literasi keuangan, seperti seminar, pelatihan, atau integrasi materi keuangan digital ke dalam kurikulum.

4. Bagi Pemerintah dan Lembaga Keuangan

Memberikan data empiris yang dapat digunakan sebagai acuan dalam merancang kebijakan dan program edukasi keuangan digital yang lebih efektif, khususnya yang ditujukan untuk generasi muda yang menjadi pengguna potensial layanan keuangan.

5. Bagi Masyarakat Umum

Menyediakan pemahaman yang lebih luas tentang bagaimana literasi keuangan digital dan *Financial Confidence* dapat membantu membentuk perilaku keuangan yang sehat, sehingga mendukung kesejahteraan keuangan secara keseluruhan.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya 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.

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

BAB II
TINJAUAN PUSTAKA

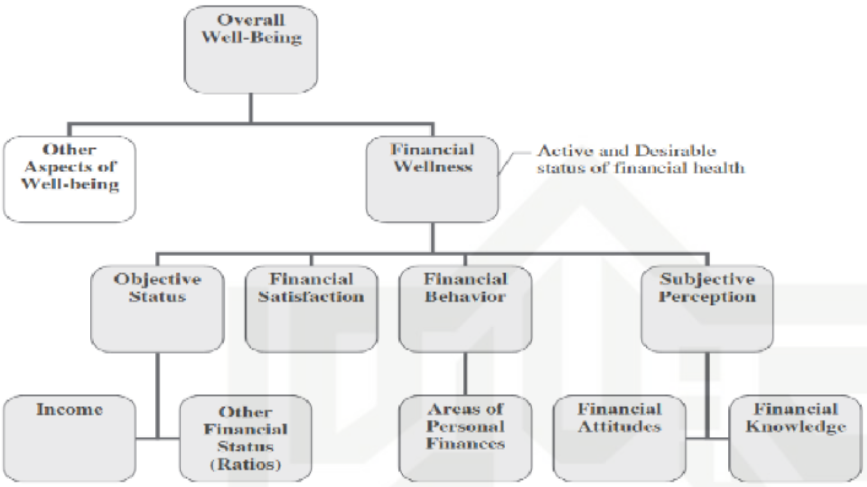
2.1 *Financial Wellness Theory*

Kesehatan finansial dapat diukur secara subjektif menggunakan skala perilaku keuangan, persepsi tentang keuangan pribadi, dan kepuasan finansial, atau secara objektif menggunakan rasio keuangan, pendapatan, kekayaan, dan konsumsi (Joo, 2008). Persepsi objektif merujuk pada aspek ekonomi yang dapat diukur secara nyata, seperti pendapatan, utang, kekayaan bersih, dan aset rumah tangga. Status objektif ini dapat dianalisis melalui berbagai rasio keuangan (Joo, 2008).

Kedua, kepuasan finansial adalah komponen penting dari kesejahteraan finansial pribadi. Kepuasan ini dapat diukur menggunakan satu indikator global yang menggambarkan tingkat kepuasan finansial secara keseluruhan, atau melalui beberapa indikator spesifik, seperti kepuasan terhadap pendapatan, jumlah uang yang tersedia untuk kegiatan rekreasi, jumlah tabungan, dan dana darurat yang dimiliki (Joo, 2008).

Ketiga, perilaku keuangan mencakup tindakan yang tepat terkait berbagai aspek keuangan pribadi. Untuk mencapai kesejahteraan finansial, individu harus menunjukkan perilaku yang sesuai dalam mengelola uang tunai, menangani kredit dan utang, merencanakan berbagai peristiwa hidup (seperti pernikahan, pendidikan, pensiun, dan perencanaan warisan), serta membuat pilihan tentang makanan dan minuman (Joo, 2008). Terakhir, faktor pendorong perilaku keuangan yang cerdas adalah persepsi subjektif. Persepsi subjektif ini merupakan bagian dari komponen keempat kesehatan finansial pribadi. Cara seseorang memandang kesehatan finansial

mereka dalam berbagai topik dapat memengaruhi perilaku mereka (Joo, 2008).Berikut diagram *financial wellness:*



Gambar 2. 1 Diagram *Financial Wellness*

2.2. Kesejahteraan Keuangan

Kesejahteraan Keuangan merupakan perasaan sejahtera seseorang dengan kondisi keuangannya. Kesejahteraan keuangan digambarkan sebagai keadaan keuangan yang sehat, baik secara kondisi finansial yang bahagia, serta terbebas dari rasa khawatir yang berdasarkan pada evaluasi subjektif dari situasi keuangan seseorang (Sabri dkk., 2021). Dengan kondisi keuangan yang baik memungkinkan seseorang akan merasakan rasa nyaman dan sejahtera untuk menikmati hidup, memenuhi kebutuhan, dan mempersiapkan pengeluaran tak terduga.

Menurut (Brüggen et al., 2017) persepsi untuk terus menikmati standar hidup dan kebebasan keuangan yang diinginkan saat ini dan yang diharapkan diartikan

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

sebagai FWB. (Brüggen et al., 2017) juga menekankan bahwa kesejahteraan keuangan tidak hanya berkaitan dengan tingkat pendapatan atau kekayaan, tetapi juga dengan persepsi individu terhadap keamanan finansial, kemampuan mengelola keuangan, serta dampak psikologis yang ditimbulkan oleh situasi keuangan mereka. Tingkat kesejahteraan keuangan seseorang juga dipengaruhi oleh pengelolaan keuangan pribadinya. Dengan pengelolaan keuangan yang baik maka seseorang akan semakin mudah dalam mencapai kesejahteraan keuangan.

Indikator kesejahteraan keuangan menurut (CFPB, 2015):

1. Memiliki kendali terhadap keuangan
2. Memiliki kemampuan finansial terhadap pengeluaran tak terduga dan keadaan darurat
3. Memiliki tujuan keuangan
4. Mampu membuat pilihan yang memungkinkan seseorang menikmati hidup

2.3 Literasi Keuangan Digital

Literasi Keuangan Digital seharusnya menjadi aspek penting dalam pendidikan di Era Digital karena masyarakat perlu meningkatkan literasi keuangan agar dapat memanfaatkan produk dan layanan *fintech* secara lebih efektif dan menghindari pemborosan pengeluaran. Hal ini menjelaskan pentingnya memberikan edukasi keuangan digital untuk mendorong literasi keuangan digital, memanfaatkan keterampilan dan peluang yang memungkinkan masyarakat berperan penting dalam ekonomi digital (Morgan et al., 2019). Menurut (Prasad et al., 2018) literasi keuangan

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

digital mengacu pada tingkat pemahaman seseorang mengenai pembelian daring, pembayaran daring menggunakan berbagai metode pembayaran, serta sistem perbankan daring.

Tidak dapat dipungkiri bahwa ketidaktahuan masyarakat terhadap literasi keuangan digital menjadi hambatan yang signifikan dalam merangkul teknologi digital, dan DFL diperlukan untuk mendapatkan akses ke layanan keuangan untuk mencapai mobilitas ekonomi (Gosal & Nainggolan, 2023). Menurut (Tony & Desai, 2020), DFL menggabungkan dua konsep, yaitu literasi keuangan dan platform digital; oleh karena itu, DFL dapat diartikan sebagai literasi keuangan dalam teknologi keuangan digital. Sementara itu, (Setiawan et al., 2020) menyatakan bahwa karakteristik sosial masyarakat, misalnya, kondisi sosial ekonomi seperti pendapatan dan pendidikan, dapat memengaruhi tingkat literasi keuangan digital mereka. DFL tidak memiliki definisi khusus; Namun, hal ini dapat dianggap sebagai kesadaran yang tepat terhadap risiko keuangan digital, pengendalian risiko, dan pemanfaatan pengetahuan produk keuangan digital yang baik (Azeez & Akhtar, 2021). Indikator literasi keuangan digital menurut (Lyons & Kass-Hanna, 2021) yaitu:

1. Pengetahuan dasar keuangan dan digital
2. Kesadaran akan layanan keuangan digital
3. Kemampuan untuk melakukan transaksi keuangan digital
4. Pengambilan keputusan keuangan digital
5. Perlindungan diri dari penipuan dan kecurangan keuangan digital

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

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

2.4 *Financial Confidence*

Financial confidence dapat dijelaskan sebagai suatu sikap dari seseorang terhadap pemahamannya dan keterampilannya tentang aspek keuangan (Morris et al., 2022). Ketika individu menyadari akan kemampuan atau keterampilannya yang tinggi membuat dirinya percaya diri dan meningkatkan nilai positif terhadap dirinya (Arifin, 2017). Individu yang tinggi akan rasa percaya dirinya tentang kemampuan yang dimiliki maka akan berperilaku dengan penuh tanggung jawab atas tindakannya sehingga tidak mudah dipengaruhi orang lain.

Dalam penelitian ini, kepercayaan keuangan merupakan aspek psikologis yang memengaruhi cara individu dalam mengelola, merencanakan, dan mengambil keputusan terkait keuangan. Keyakinan ini mencerminkan persepsi seseorang terhadap kekayaan, kemampuan finansial, serta keyakinannya dalam mencapai tujuan keuangan dan kesejahteraan hidup (Respati et al., 2023).

Indikator *Financial Confidence* menurut (Setiyani & Solichatun, 2019):

1. *Self-Confidence/Esteem*

   Kepercayaan diri dalam konteks keuangan mengacu pada tingkat keyakinan seseorang terhadap kemampuannya dalam mengelola keuangan dengan baik. Individu dengan kepercayaan diri yang tinggi cenderung lebih yakin dalam mengambil keputusan keuangan, seperti mengatur anggaran, berinvestasi, dan membuat perencanaan keuangan jangka panjang.

2. *Belief-Future Change*

Kepercayaan yang menggambarkan keyakinan seseorang bahwa kondisi keuangan di masa depan dapat berubah, baik ke arah yang lebih baik maupun lebih buruk. Keyakinan ini mendorong individu untuk lebih adaptif terhadap perubahan ekonomi dan situasi finansial yang dinamis. Seseorang yang memiliki keyakinan kuat terhadap perubahan masa depan cenderung lebih siap dalam menghadapi ketidakpastian, seperti krisis ekonomi, perubahan karier, atau peluang bisnis baru. Selain itu, individu dengan keyakinan ini lebih terbuka untuk belajar dan meningkatkan keterampilan finansial guna menghadapi perubahan yang mungkin terjadi.

3. *Belief-Future Prosperity*

Kepercayaan yang mengacu pada optimisme seseorang bahwa ia akan mencapai kemakmuran finansial di masa depan. Individu dengan keyakinan ini percaya bahwa melalui usaha, perencanaan, dan pengambilan keputusan yang tepat, mereka dapat meningkatkan kesejahteraan finansialnya. Optimisme ini mendorong mereka untuk menetapkan tujuan keuangan yang jelas, seperti menabung untuk investasi, membeli aset produktif, atau mempersiapkan dana pensiun.

2.5 Perilaku Keuangan

Perilaku keuangan adalah bagaimana individu melakukan pengelolaan sumber daya keuangan yang meliputi perencanaan, tabungan, dan asuransi (Gutter & Copur, 2011). Menurut (Setiawan et al., 2020) juga dinyatakan bahwa perilaku keuangan

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

seseorang dipengaruhi oleh pemahaman mereka tentang produk keuangan dan praktik menabung yang dilakukan secara konsisten. Hal ini memungkinkan mereka untuk menjaga kontrol yang baik atas pengeluaran dan membangun tabungan untuk masa depan.. Dari penjelasan diatas mengenai perilaku keuangan seseorang dapat diketahui dari 4 hal menurut (Zulaihati et al., 2020):

1. *Saving Behaviour* (Perilaku Menabung)

   Perilaku menabung mencerminkan kebiasaan seseorang dalam menyisihkan sebagian penghasilan untuk kebutuhan masa depan. Indikator ini mencakup sejauh mana individu memiliki pemikiran tentang pentingnya menabung sebagai bagian dari perencanaan keuangan pribadi. Menabung tidak hanya dianggap sebagai tindakan preventif, tetapi juga sebagai langkah strategis untuk meningkatkan kesejahteraan finansial jangka panjang.

2. *Shopping Behaviour* (Perilaku Belanja)

   Perilaku belanja mengukur bagaimana individu membuat keputusan konsumsi yang efisien dan rasional. Indikator ini melibatkan kebiasaan membandingkan harga sebelum membeli barang, menunggu diskon untuk memperoleh nilai yang lebih baik, serta menghindari pembelian impulsif yang dapat merusak anggaran.

3. *Long-Term Planning* (Perencanaan Jangka Panjang)

   Perencanaan jangka panjang mengacu pada kemampuan individu untuk merencanakan penggunaan sumber daya keuangan mereka dalam jangka

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

panjang. Indikator ini mencakup penetapan tujuan finansial, perencanaan alokasi anggaran untuk mencapai tujuan tersebut, dan upaya menjaga stabilitas anggaran melalui strategi keuangan yang konsisten.

4. *Short-Term Planning* (Perencanaan Jangka Pendek)

Perencanaan jangka pendek mencakup proses pengelolaan keuangan untuk periode 1 hingga 2 bulan ke depan. Indikator ini menilai kemampuan individu dalam menentukan tujuan finansial bulanan, menyusun anggaran bulanan, serta merencanakan langkah-langkah yang diperlukan untuk mencapai keseimbangan antara pendapatan dan pengeluaran dalam periode singkat.

2.6 Pandangan Islam Tentang Kesejahteraan Keuangan

Perencanaan keuangan dalam syariah Islam adalah proses pengambilan keputusan dari berbagai pilihan untuk mencapai tujuan tertentu melalui manajemen keuangan. Ini mencakup kegiatan seperti perencanaan, penganggaran, analisis, pengelolaan, dan pengendalian dalam pencarian dan penyimpanan dana, properti, serta aset yang sesuai dengan syariah dan berdasarkan hukum Islam, yaitu Al-Qur'an dan Hadis.. Perencanaan keuangan bertujuan mendatangkan kemaslahatan, baik dalam bentuk mewujudkan maupun memelihara kemaslahatan. Dalam Al-Qur'an disebutkan agar seseorang memperhatikan tindakan yang akan diambilnya, yaitu pada surah Al-Hasyr ayat 18 yang berbunyi:

يَأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنظُرْ نَفْسٌ مَا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۚ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ

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

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

Ayat di atas menekankan pentingnya menyadari tindakan seseorang hari ini, karena tindakan tersebut akan memengaruhi masa depan. Dalam konteks manajemen keuangan bagi mahasiswa, ini menunjukkan bahwa aktivitas keuangan mereka akan dipengaruhi oleh keputusan yang mereka buat, yang sangat penting untuk mencapai stabilitas keuangan dan mencegah kerugian. Salah satu hadist mengingatkan manusia untuk senantiasa merencanakan keuangan dengan baik sesuai dengan tuntunan syariat (*cahflow management*), dimana Rasulullah SAW bersabda:

"*Tidaklah bergeser telapak kaki bani Adam pada hari kiamat dari sisi Rabb-nya hingga ditanya lima perkara, umurnya untuk apa dia gunakan, masa mudanya untuk apa ia habiskan, hartanya darimana ia dapatkan dan untuk apa ia belanjakan, dan apa yang la perbuat dengan ilmu-ilmu yangtelah ta ketahui*" (HR. Tarmidzi).

Hadis tersebut menyatakan bahwa perencanaan keuangan diwajibkan tidak hanya bagi umat Islam, tetapi juga bagi seluruh umat manusia. Hal ini karena kekayaan akan menjadi subjek pertanyaan di akhirat, di mana individu akan ditanya tentang sumbernya dan bagaimana cara penggunaannya. Ini menunjukkan bahwa Islam telah menetapkan pedoman dalam syariah dan mewajibkan umatnya untuk melakukan

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 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.
© Hak ipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
UIN SUSKA RIAU

perencanaan keuangan, yang bertujuan untuk memberikan manfaat di dunia dan akhirat.

Kesalahan untuk berpikir bahwa kekayaan akan secara otomatis terakumulasi hanya karena pendapatan yang tinggi. Oleh karena itu, kita perlu lebih bijaksana, terutama dalam hal keuangan. Banyak orang percaya bahwa mereka melakukan kesalahan karena pendapatan mereka yang terbatas, berpikir bahwa situasi keuangan mereka akan membaik ketika penghasilan mereka meningkat. Namun, pandangan ini sangat keliru, karena kondisi keuangan seseorang tidak akan membaik hanya dengan mengandalkan pendapatan tanpa mengubah perilaku keuangan. Penting untuk tidak menghabiskan seluruh pendapatan bulanan; sebaliknya, sisihkan sebagian untuk investasi di masa depan segera setelah menerima gaji. Setelah itu, prioritaskan kebutuhan daripada keinginan. Seperti yang disebutkan dalam hadis Bukhari, disarankan untuk menabung atau menyisihkan sebagian dari pendapatan.

"*Simpanlah sebagian dari harta kamu untuk kebaikan masa depan kamu, karena itu jauh lebih baik bagimu*." (H.R Bukhari)

Sebagai manusia kita dapat membuat rencana ini menekankan pentingnya menabung, karena kita tidak pernah bisa yakin tentang apa yang akan terjadi besok.. Oleh karena itu hendaknya kita mempunyai kemampuan dalam mengelola keuangan.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya 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.

2.7 Penelitian Terdahulu

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu

No	Nama	Judul	Publikasi	Variabel	Metode	Hasil
1	Gladys Greselda Gosal, Romauli Nainggolan	*The Influence of Digital Financial Literacy on Indonesian SMEs' Financial Behavior and Financial Well-Being*	*International Journal of* Professional Business Review 8(12), (2023)	Variabel Bebas: Literasi Keuangan Digital Variabel Mediasi: Perilaku Keuangan Variabel Terikat: Kesejahteraan Keuangan	Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan kuesioner online sebagai alat pengumpulan data. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah purposive sampling. Data yang terkumpul dianalisis melalui *Partial Least Square-Structural Equation Model* (PLS-SEM).	Hasil analisis data menunjukkan bahwa literasi keuangan digital berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan dan kesejahteraan keuangan UKM. Perilaku keuangan berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan UKM, sekaligus berperan sebagai mediasi antara literasi keuangan digital dengan kesejahteraan keuangan UKM.

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,
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanp
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic Univ

2	Naning Margasari, Mega Murti Andhini, Musaroh, R. A. Seetha Bandara	*Student Financial Well-being: Personal Factors and Financial Behavior as Antecedents of Financial Well-being*	Jurnal Economia , Vol. 20, No.2, June 2024	Variabel Bebas: Materialisme, Perilaku Keuangan, Efikasi diri Keuangan Variabel Terikat : Kesejahteraan Keuangan	Studi ini menggunakan pendekatan survei yang menargetkan mahasiswa dari Universitas Negeri Yogyakarta, khususnya dari Fakultas Ekonomi. Kuesioner menggunakan skala Likert untuk mengukur berbagai variabel, memastikan penilaian komprehensif terhadap perilaku dan karakteristik keuangan siswa	Hasil penelitian ini menemukan bahwa materialisme dan perilaku keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan, namun efikasi diri keuangan tidak terbukti berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan.
3	Nguyen Minh Sang	*Financial wellbeing of Vietnamese students*	*Investment Management and Financial Innovations*, 18(4), 355-365.	Variabel Bebas: Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Keterampilan Keuangan	Penelitian ini menggunakan data kuantitatif dengan data primer melalui kuesioner. Sampel penelitian mahasiswa Analisis data dalam penelitian ini menggunakan pendekatan Partial least square (PLS).	Hasil studi empiris menunjukkan bahwa tiga faktor sikap keuangan dan perilaku keuangan memiliki dampak langsung, sedangkan dua faktor lainnya, pengetahuan keuangan dan keterampilan keuangan memiliki dampak tidak langsung terhadap kesejahteraan keuangan mahasiswa di Vietnam.

UIN SUSKA RIAU
Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanp

				Variabel Terikat: Kesejahteraan Keuangan		
4	Mohamad Fazli Sabri, Mervin Anthony, Ruisitha Wijekoon, (2021)	*The Influience of Financial Knowledge, Financial Socialization, Financial Behaviouir, and Financial Strain on Youing Aduilts" Financial WellBeing*	*International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences* Vol. 11 , No. 12	Variabel Bebas: Pengetahuan Keuangan, Sosialisasi Keuangan , Perilaku Keuangan, Tekanan Keuangan Variabel Terikat: Kesejahteraan Keuangan	Analisis deskriptif dan statistik regresi linier berganda dilakukan dengan SPSS versi 26.	Hasil penelitian penelitian saat ini memberikan bukti empiris bahwa pengetahuan keuangan, perilaku keuangan, sosialisasi keuangan, dan tekanan keuangan memiliki dampak penting pada tingkat kesejahteraan keuangan orang dewasa muda Malaysia.
5	Yanti Roisye	Dampak Literasi Keuangan,	SEIKO : *Journal of*	Variabel Independen : Literasi Keuangan	Metode Penelitian adalah penelitian deskriptif kualitantif metode survei	Penelitian ini membuktikan bahwa literasi keuangan, perilaku keuangan, serta tingkat literasi keuangan secara

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

	Marini Kondoy, Rikly, Elvis Suimanti (2023)	Perilaku Keuangan , dan Tingkat Literasi Keuangan terhadap Kesejahteraan Keuangan Individu	*Management & Business*	Perilaku Keuangan Tingkat Literasi Keuangan Variabel Terikat: Kesejahteraan Keuangan	Analisis deskriptif dan statistik regresi linier berganda	parsial dan simultan memiliki pengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan individu.
6	Pamela Lavonda, Ignatiuis Roni Setyawan, Margarita Ekadjadja (2021)	*Determinants of Financial WellBeing Among Youing Workers in Jakarta Duiring the Covid-19 Pandemic*	Jurnal Ekonomi, Vol XXVI, No. 02	Variabel Bebas: Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan , Perilaku Keuangan. Variabel Terikat: Kesejahteraan Keuangan	Dalam penelitian ini, peneliti akan menggunakan desain penelitian deskriptif dengan pendekatan crosssectional. Teknik analisis data yang digunakan adalah Structural Equity Modeling (SEM) dengan tipe PLSSEM dan menggunakan software SmartPLS 3.	Sikap keuangan memiliki pengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan. Perilaku keuangan memiliki pengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan. Literasi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan.

© Hakcipta milik UIN Suska Riau State Islamic University
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanp

7	Rita Rahayu, Syahril Ali, Verni Juita, Lisa Fitriani Rahman	*Financial Well-being in Digital Environment: Evidence from Indonesia*	*Management Analysis* Journal Vol 12 No 4 (2023)	Variabel Bebas: Usia, Status Pekerjaan, Pendapatan, Pendidikan Variabel Terikat: Kesejahteraan Keuangan	Penelitian ini menggunakan metode campuran yang menggabungkan Focus Group Discussion (FGD) dan metode survei. Sedangkan metode survei digunakan untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi kesejahteraan finansial.	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa usia, status pekerjaan, pendidikan terakhir, dan jumlah pendapatan menentukan tingkat kesejahteraan di Indonesia. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan berbagai pihak dalam mengambil kebijakan, khususnya kebijakan yang berkaitan dengan mendorong peningkatan kesejahteraan masyarakat.
8	Sumani, Ahmad Roziq	*Financial Literation: Determinants of Financial Well-Being in the Batik Small and Medium*	Jurnal Aplikasi Manajemen, Volume 18, Number 2 (2020)	Variabel Bebas: Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan , Perilaku Keuangan. Variabel Terikat:	Menggunakan Multistage sampling, dianalisis menggunakan *Structural Equation Modeling (SEM)* dengan pendekatan *Partial Least Squares (PLS).*	Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, namun pengetahuan keuangan tidak berpengaruh terhadap sikap keuangan. Sikap keuangan juga tidak mempengaruhi perilaku keuangan. Pengetahuan keuangan, sikap

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanp

		Industries in East Java		Kesejahteraan Keuangan		keuangan, dan perilaku keuangan berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan UKM Batik.
9	Icha Trisuci	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan Melalui Pengelolaan Keuangan Keluarga Pada Usaha Mikro Kabupaten Batang Hari	Jurnal Manajemen Terapan dan Keuangan (Mankeu) Vol. 12 No. 01, Maret 2023	Variabel Bebas: Literasi Keuangan Variabel Terikat: Kesejahteraan Keuangan Variabel Mediasi: Pengelolaan Keuangan	Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan PLS (Partial Least Square). Analisis data dalam penelitian ini menggunakan pendekatan Partial least square (PLS).	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan keluarga. Literasi keuangan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan melalui variabel pengelolaan keuangan keluarga

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanp

10	Ida Subaida	*The Influence of Financial Behavior on Financial Well-Being Through Financial Satisfaction*	Jurnal Ekonomi Pembangunan Vol. 22, No. 01, June 2024	Variabel Bebas: Perilaku Keuangan Variabel Mediasi: Kepuasan Keuangan Variabel Terikat: Kesejahteraan Keuangan	Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji perilaku keuangan yang mempengaruhi kesejahteraan keuangan, baik secara langsung maupun tidak langsung. Populasi yang dipilih adalah investor saham. Investor dipilih dengan menggunakan quota sampling. Analisis data yang digunakan adalah analisis jalur.	Hasil penelitian melaporkan bahwa perilaku keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kepuasan dan kesejahteraan keuangan, namun perilaku keuangan tidak mempengaruhi kesejahteraan keuangan. Kepuasan keuangan memediasi dampak perilaku keuangan terhadap kesejahteraan keuangan.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan,
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanp

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

2.8 Hipotesis Penelitian

1. Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Kesejahteraan Keuangan

Literasi keuangan digital dapat diartikan sebagai tingkat pemahaman seseorang terkait dengan pembelian online, pembayaran online dengan berbagai metode pembayaran, dan sistem perbankan online (Prasad et al., 2018). Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan digital berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan (Respati et al., 2023). Hal tersebut juga didukung oleh penelitian (Gosal & Nainggolan, 2023) dan (Choung et al., 2023) menyatakan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara literasi keuangan digital pada kesejahteraan keuangan. Apabila seseorang memiliki literasi keuangan digital yang baik maka akan menghasilkan keputusan keuangan yang baik pula sehingga akan meningkatkan kesejahteraan finansialnya. Berdasarkan uraian di atas, maka diajukan hipotesis sebagai berikut:

H1: Diduga Literasi Keuangan Digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kesejahteraan Keuangan

2. Pengaruh *Financial Confidence* Terhadap Kesejahteraan Keuangan

Financial confidence dapat dijelaskan sebagai suatu sikap dari seseorang terhadap pemahamannya dan keterampilannya tentang aspek keuangan (Morris et al., 2022). Ketika individu menyadari akan kemampuan atau keterampilannya yang tinggi membuat dirinya percaya diri dan meningkatkan nilai positif terhadap dirinya (Arifin, 2017). Individu yang tinggi akan rasa percaya dirinya tentang kemampuan yang dimiliki maka akan berperilaku dengan penuh tanggung jawab atas tindakannya sehingga tidak mudah dipengaruhi orang lain.

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

Sejumlah penelitian telah mengungkapkan adanya korelasi positif antara *Financial Confidence* dan kesejahteraan keuangan (Arifin et al., 2017; Morris et al., 2022). Berdasarkan uraian di atas, maka diajukan hipotesis sebagai berikut:

H2: Diduga *Financial Confidence* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kesejahteraan Keuangan

3. Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Perilaku Keuangan

Literasi Keuangan Digital seharusnya menjadi aspek penting dalam pendidikan di Era Digital karena masyarakat perlu meningkatkan literasi keuangan agar dapat memanfaatkan produk dan layanan fintech secara lebih efektif dan menghindari pemborosan pengeluaran (Morgan et al., 2019). Menurut (Lyons & Kass-Hanna, 2021), literasi keuangan digital menggabungkan dua konsep, yaitu literasi keuangan dan platform digital; oleh karena itu, DFL dapat diartikan sebagai literasi keuangan dalam teknologi keuangan digital. Tidak dapat dipungkiri bahwa ketidaktahuan masyarakat terhadap literasi keuangan digital menjadi hambatan yang signifikan dalam merangkul teknologi digital, dan DFL diperlukan untuk mendapatkan akses ke layanan keuangan untuk mencapai mobilitas ekonomi (Tony & Desai, 2020). Oleh karena itu, generasi muda harus memiliki pemahaman tentang literasi keuangan digital yang akan memberikan pengaruh positif pada perilaku keuangan mereka. Berdasarkan uraian di atas, maka diajukan hipotesis sebagai berikut:

H3: Diduga Literasi Keuangan Digital berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan

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

4. Pengaruh *Financial Confidence* Terhadap Perilaku Keuangan

Financial Confidence dapat mempengaruhi perilaku keuangan (Setiyani & Solichatun, 2019). Didukung oleh perilaku yang terencana, keyakinan keuangan dapat mempengaruhi perilaku seseorang dengan bertindak sebagai norma subjektif (Respati et al., 2023). Keyakinan keuangan merupakan persepsi kontrol perilaku yang dianggap sebagai salah satu faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan. Berdasarkan uraian di atas, maka diajukan hipotesis sebagai berikut:

H4: Diduga *Financial Confidence* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan

5. Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan

Perilaku keuangan mempengaruhi kesejahteraan keuangan (Setiyani & Solichatun, 2019). Perilaku individu akan berkaitan dengan pengambilan keputusan setiap harinya. Kesejahteraan keuangan lebih mungkin dicapai oleh mereka yang memiliki kebiasaan keuangan yang baik (Respati et al., 2023). Orang yang mempraktikkan perilaku keuangan yang baik akan lebih berdaya dalam mengelola keuangannya di masa mendatang (Respati et al., 2023).

H5: Diduga Perilaku Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kesejateraan Keuangan

6. Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Kesejahteraan Keuangan melalui Perilaku Keuangan

Kesejahteraan keuangan adalah kondisi keuangan individu yang memungkinkan mereka untuk mencapai tujuan keuangan mereka dan memiliki

kehidupan yang lebih baik. Penelitian terdahulu menunjukkan bahwa literasi keuangan digital dapat mempengaruhi kesejahteraan keuangan individu melalui perilaku keuangan. Misalnya, penelitian oleh (Gosal & Nainggolan, 2023) dan (Respati et al., 2023) menemukan bahwa individu yang memiliki literasi keuangan yang lebih tinggi cenderung memiliki perilaku keuangan yang lebih baik, seperti menghemat uang dan berinvestasi, yang pada gilirannya dapat meningkatkan kesejahteraan keuangan mereka.

Selain itu, penelitian oleh (Choung et al., 2023) menemukan bahwa literasi keuangan digital dapat membantu individu membuat keputusan keuangan yang lebih baik, seperti memilih produk keuangan yang sesuai dengan kebutuhan mereka, yang pada gilirannya dapat meningkatkan kesejahteraan keuangan mereka. Oleh karena itu, hipotesis ini menyatakan bahwa literasi keuangan digital memiliki pengaruh positif terhadap kesejahteraan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi.

Perilaku keuangan yang baik, seperti kemampuan menabung, mengelola kekayaan dengan bijak, dan mendiversifikasi investasi, sering ditunjukkan oleh mereka yang memiliki literasi keuangan yang baik (Sabri & MacDonald, 2014). Perilaku keuangan dapat menjadi hal yang penting dalam membantu orang mencapai kesejahteraan keuangan (Brüggen et al., 2017).

H6: Literasi Keuangan Digital memiliki pengaruh positif terhadap Kesejahteraan Keuangan melalui Perilaku Keuangan sebagai Variabel Mediasi

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

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

7. Pengaruh *Financial Confidence* Terhadap Kesejahteraan Keuangan melalui Perilaku Keuangan

Financial Confidence yang diberikan sejak dini akan menunjukkan perilaku keuangan yang lebih baik dan meningkatkan kesejahteraan keuangan (Setiyani & Solichatun, 2019). Ketika individu menyadari akan kemampuan atau keterampilannya yang tinggi membuat dirinya percaya diri dan meningkatkan nilai positif terhadap dirinya (Arifin, 2017). Perilaku keuangan adalah seberapa baik individu mengelola sumber daya keuangan, termasuk perencanaan anggaran, asuransi, dan investasi (Gutter & Copur, 2011). Mengelola dan membatasi pengeluaran, menghasilkan pendapatan, melakukan investasi, dan membayar biaya tepat waktu merupakan indikator perilaku keuangan yang bertanggung jawab (Zulaihati et al., 2020). Seseorang dianggap berada dalam kondisi kesejahteraan keuangan ketika mereka dapat memenuhi kewajiban finansial mereka saat ini dan di masa mendatang, mempertahankan standar hidup yang diinginkan, dan membuat pilihan yang memungkinkan mereka menjalani kehidupan yang memuaskan dan mencapai kemandirian finansial (CFPB, 2017).

H7: *Financial Confidence* memiliki pengaruh positif terhadap Kesejahteraan Keuangan melalui Perilaku Keuangan sebagai Variabel Mediasi

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

2.9 Variabel Penelitian

Penelitian ini terdiri dari beberapa penelitian yaitu:

1. Variabel Independen

Variabel independen atau variabel bebas merupakan variabel yang mempengaruhi variabel dependen dengan simbol (X) (Sugiyono, 2019). Variabel independen dalam penelitian ini adalah literasi keuangan digital (X1), *Financial Confidence* (X2)

2. Variabel Dependen

Variabel dependen atau variabel terikat adalah variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat adanya variabel bebas dengan simbol (Y) (Sugiyono, 2019). Variabel dependen dalam penelitian ini adalah kesejahteraan keuangan.

3. Variabel Mediasi

Variabel mediasi atau disebut juga dengan variabel intervening merupakan variabel antara yang menghubungkan variabel independen terhadap variabel dependen. Penempatan variabel tersebut guna menjelaskan pengaruh tidak langsung antara variabel independen terhadap variabel dependen. Dalam penelitian ini, variabel mediasi diperankan oleh variabel perilaku keuangan (Z)

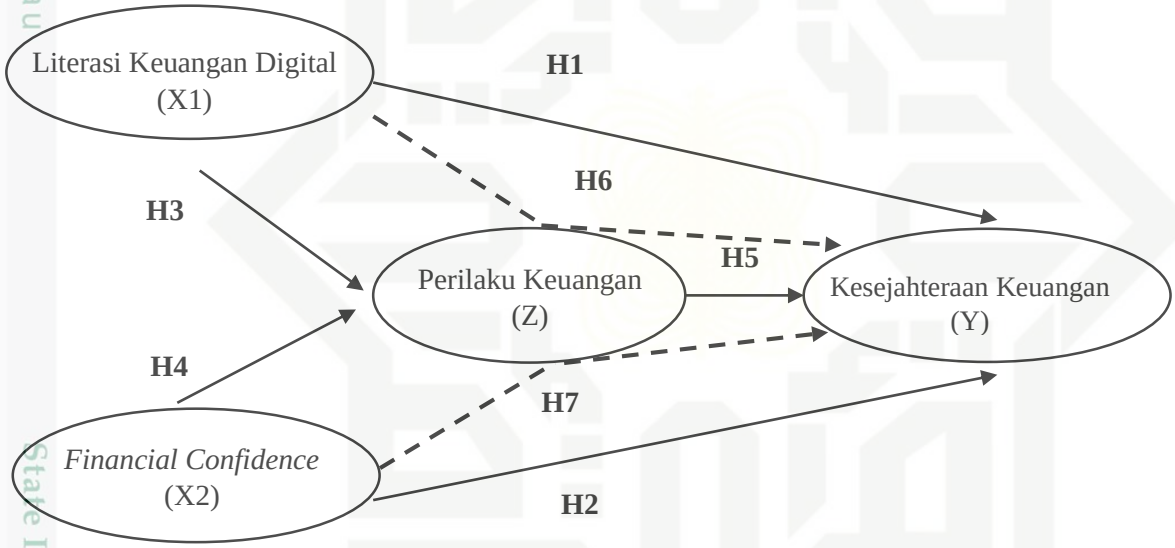
2.10 Kerangka Pemikiran

Kerangka pemikiran adalah suatu model yang menerangkan bagaimana suatu hubungan suatu model dengan faktor-faktor yang penting telah diketahui

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

dalam suatu masalah tertentu. Kerangka pemikiran menghubungkan secara teoritis dengan variabel penelitian yaitu antara variabel bebas dan variabel terikat.

Kerangka pemikiran yaitu pola pikir yang menunjukkan hubungan antar variabel yang akan diteliti sekaligus mencerminkan jenis dan jumlah rumusan masalah yang perlu dijawab. Kerangka pemikiran menjelaskan hubungan dari masing-masing variabel dependen, independen dan mediasi. Berdasarkan latar belakang masalah dan landasan teori, kerangka pemikiran dalam penelitian ini sebagai berikut:



Gambar 2.2 Kerangka Berpikir

Keterangan :

→ : Pengaruh X terhadap Y dan Pengaruh X terhadap Z

- - → : Pengaruh X terhadap Y melalui Z

H1 : Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Kesejahteraan Keuangan

H2 : Pengaruh *Financial Confidence* Terhadap Kesejahteraan Keuangan

H3 : Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Perilaku Keuangan

H4 : Pengaruh *Financial Confidence* Terhadap Perilaku Keuangan

H5 : Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan

H6 : Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Kesejahteraan Keuangan melalui Perilaku Keuangan

H7 : Pengaruh *Financial Confidence* Terhadap Kesejahteraan Keuangan melalui Perilaku Keuangan

2.11 Defenisi Operasional Variabel

Tabel 2. 2 Defenisi Operasional Variabel

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1.	Literasi Keuangan Digital	Literasi keuangan digital merupakan pemahaman seseorang mengenai pembelian daring, pembayaran daring menggunakan berbagai metode pembayaran, serta	1. Pengetahuan dasar keuangan dan digital 2. Kesadaran akan layanan keuangan digital 3. Kemampuan untuk melakukan transaksi keuangan digital 4. Pengambilan keputusan keuangan digital	Likert

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

		sistem perbankan daring (Morgan et al., 2019)	5. Perlindungan diri dari penipuan dan kecurangan keuangan digital (Lyons & Kass-Hanna, 2021)	
2.	*Financial Confidence*	*Financial Confidence* merupakan suatu sikap dari seseorang terhadap pemahamannya dan keterampilannya membuat dirinya percaya diri tentang aspek keuangan (Morris et al., 2022)	1. Kepercayaan diri kemampuan perencanaan keuangan 2. Kepercayaan diri kondisi keuangan berubah di masa mendatang 3. Kepercayaan diri mencapai kemakmuran masa depan (Setiyani & Solichatun, 2019)	Likert
3.	Kesejahteraan Keuangan	Kesejahteraan keuangan merupakan suatu kondisi dimana	1. Memiliki kendali terhadap keuangan 2. Memiliki kemampuan finansial terhadap	Likert

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

		individu atau dapat memenuhi kebutuhan hidup, menikmati hidup,dan mengatasi kebutuhan yang tidak terduga di masa depan. (Bruggen, 2017)	pengeluaran tak terduga dan keadaan darurat 3. Memiliki tujuan keuangan 4. Mampu membuat pilihan yang memungkinkan seseorang menikmati hidup (CFPB, 2015)	
4.	Perilaku Keuangan	Perilaku keuangan adalah bagaimana individu melakukan pengelolaan sumber daya keuangan yang meliputi perencanaan, tabungan, dan asuransi. (Gutter & Copur, 2011)	1. Perilaku Konsumsi 2. Perilaku berbelanja 3. Mencatat keuangan 4. Membuat rencana keuangan masa depan (Zulaihati et al., 2020)	Likert

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

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

BAB III
METODE PENELITIAN

3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi penelitian dilaksanakan di Kota Pekanbaru. Ada pun objek yang diteliti yaitu Generasi Z Kota Pekanbaru dengan rentang usia 18 - 28 tahun. Waktu penelitian direncanakan kurang lebih selama 2 bulan setelah proposal diseminarkan.

3.2 Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif merupakan metode yang banyak menggunakan angka, mulai dari proses pengumpulan data, penampilan data, hingga menganalisis data yang menekankan kepada analisis data numerik yang selanjutnya dianalisis menggunakan metode statistik yang sesuai. Peneliti menggunakan jenis penelitian ini karena penelitian ini bertujuan untuk menguji hipotesis dengan menggunakan teori-teori yang sudah ada.

3.3 Jenis dan Sumber Data

3.3.1 Data Primer

Data primer adalah sumber data yang secara langsung memberikan data kepada pengumpul data (Sugiyono, 2021). Data ini diperoleh secara langsung dari responden melalui penyebaran kuesioner dan juga hasil tanggapan responden tentang pengaruh literasi keuangan digital, *Financial Confidence* terhadap kesejahteraan keuangan dengan perilaku keuangan sebagai variabel mediasi.

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

3.3.2 Data Sekunder

Data sekunder adalah sumber yang secara tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya melalui orang lain atau melalui dokumen (Sugiyono, 2021). Data sekunder dalam penelitian ini digunakan sebagai pendukung data primer.

3.4 Populasi dan Sampel

3.4.1 Populasi

Populasi adalah sekolompok orang, benda atau sesuatu yang menjadi sumber pengambilan untuk sampel atau sekumpulan subjek yang memenuhi syarat-syarat dalam penelitian (Sugiyono, 2019). Pada penelitian ini, Peneliti memilih Gen Z Kota Pekanbaru. Menurut data yang didapatkan penulis dari Badan Pusat Statistik (BPS, 2024). Terkait jumlah generasi Z dapat dilihat dari tabel dibawah ini.

Tabel 3. 1 Data Generasi Z Kota Pekanbaru

No	Nama Kecamatan	Jumlah Generasi Z
1.	Sukajadi	15.759
2.	Pekanbaru Kota	8.898
3.	Sail	8.781
4.	Lima Puluh	14.825
5.	Senapelan	9.079
6.	Rumbai Barat	10.693
7.	Bukit Raya	34.198
8.	Binawidya	26.127

9.	Marpoyan Damai	49.705
10.	Tenayan Raya	39.229
11.	Payung Sekaki	32.218
12.	Rumbai	34.922
13.	Tuah Madani	54.974
14.	Kulim	19.908
15.	Rumbai Timur	12.908
Total Penduduk		**372.224**

Sumber: Data diolah 2025

3.4.2 Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi (Sugiyono, 2019). Sampel merupakan bagian dari populasi yang diambil dengan cara tertentu, jelas dan lengkap yang dianggap dapat mewakili populasi. Dalam penelitian ini tidak seluruh anggota populasi diambil menjadi sampel, melainkan hanya sebagian dari populasi saja.

Hal ini disebabkan keterbatasan dari segi waktu, tenaga, dan jumlah populasi yang cukup besar yang dimiliki peneliti. *Nonprobability sampling* adalah desain pengambilan sampel dalam penelitian ini. Teknik ini merupakan teknik pengambilan sampel yang tidak memberikan peluang/kesempatan sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dijadikan sampel. *Nonprobability sampling* dibedakan menjadi beberapa kategori: sampling sistematis, sampling kuota, *sampling incidental*, *sampling purposive*, sampling jenuh, dan *snowball sampling*. Semua kategori ini dapat memberikan informasi yang sangat berharga tentang suatu

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

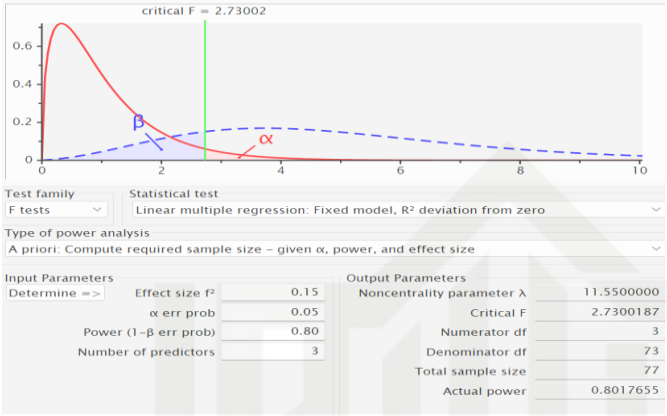
populasi (Sugiyono, 2019). Penelitian ini menggunakan *purposive sampling* sesuai dengan yang akan dibutuhkan dalam penelitian ini. *Purposive sampling* merupakan teknik dengan pertimbangan tertentu dan bukan secara acak. Teknik ini biasa digunakan ketika sumber daya terbatas sehingga tidak memungkinkan pengambilan sampel yang besar dan jauh. *Purposive sampling* sendiri dibagi menjadi dua yaitu *quota sampling* (pengambilan sampel dengan kuota) dan *judgement sampling* (pengambilan sampel dengan pertimbangan tertentu). Penelitian ini menggunakan *judgement sampling*. Pengambilan sampel dengan menyebarkan kuesioner kepada responden. Karakteristik yang ditetapkan pada penelitian ini untuk memilih sampel adalah sebagai berikut:

1. Berdomisili di Kota Pekanbaru
2. Responden merupakan generasi Z berumur 18 – 28 tahun
3. Responden sudah memiliki pekerjaan/pendapatan

Penentuan ukuran sampel dilakukan dengan menggunakan GPower untuk menentukan ukuran sampel minimum. GPower adalah program analisis kekuatan statistik yang menyediakan berbagai alat lengkap. Dengan kemampuannya untuk melakukan uji statistik dan perencanaan sampel, GPower membantu peneliti mengevaluasi dan memastikan keandalan hasil dalam berbagai desain penelitian.(Faul et al., 2009) . Untuk penelitian ini menggunakan uji regresi *F-test: Linear multiple regression* melalui aplikasi G*Power. Untuk menentukan ukuran sampel yang akurat, analisis power dilakukan pada regresi berganda yang terdiri dari 3 prediktor, uji tersebut menggunakan alpha sebesar 0,05, power sebesar 0,80 dan *effect size* of (f2 = 0,15) (Faul, F & Erdfelder, E., 2017). Sehingga

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

menghasilkan sampel minimal sebanyak 77 orang. Adapun peneliti mengambil 150 sampel.



Gambar 3. 1 *GPower*

3.5 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan melalui hal sebagai berikut :

3.5.1 Kuesioner

Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawab (Sugiyono, 2019). Dalam penelitian ini, peneliti membagikan angket secara langsung dan *via online* melalui berbagai media dengan tujuan untuk mengetahui responden mengenai pengaruh literasi keuangan digital dan *financial confidence* terhadap kesejahteraan keuangan dengan perilaku keuangan sebagai variabel mediasi. Kuesioner dalam penelitian ini menggunakan skala likert. Menurut (Sugiyono, 2019), skala likert digunakan untuk mengukur sikap, pendapat,

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

dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial. Jadi dalam penelitian ini hanya digunakan lima kategori di antaranya:

- Jika memilih jawaban Sangat Setuju (SS) = Skor 5
- Jika memilih jawaban Setuju (S) = Skor 4
- Jika memilih jawaban Netral (N) = Skor 3
- Jika memilih jawaban Kurang Setuju (TS) = Skor 2
- Jika memilih jawaban Sangat Tidak Setuju (STS) = Skor 1

3.5.2 Studi pustaka

Merupakan mengulas maupun mengutip secara langsung dari sumber tertulis lainnya yang berkaitan dengan masalah yang dapat digunakan sebagai landasan teori.

3.6 Metode Analisis Data

1. Analisis Partikal Least Square (PLS)

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

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

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

2. Model PLS

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

3. Evaluasi *Measurement Model (Outer Model)*

Model pengukuran atau *measurement model* adalah berkaitan dengan pengujian validitas dari reliabilitas instrumen yang digunakan pada penelitian. Analisis model luar memiliki tujuan untuk memverifikasi kecocokan alat ukur yang dipakai sebagai pengukuran, dan seberapa baik alat ukur tersebut bisa mengukur konstruk yang dimaksud serta relevan dengan situasi yang sebetulnya dan setiap indikator yang digunakan valid dan reliabel. Ada beberapa tahapan yang dilakukan untuk menganalisa outer modal sebagai berikut :

a. Validitas Konvergen (*Convergent Validity*)

Validitas konvergen, yang dinilai dengan menggunakan muatan faktor untuk model indikator reflektif dan bobot komponen, menunjukkan tingkat seberapa baik ukuran individual yang menggambarkan konstruk yang sama. Nilai yang diharapkan > 0,70 (Ghozali, 2015)

b. *Diskriminan Validity*

Validitas diskriminan (*discriminant validity*) dilaksanakan untuk memberikan kepastian setiap konsep masing-masing variabel atau konstruk berbeda dengan konstruk atau variabel lain secara teori dan teruji secara

statistik. Validitas diskriminan bisa dievaluasi melalui muatan faktor dan muatan silang. Jika muatan tiap indikator di variabel laten lainnya, maka validitas diskriminan dianggap terpenuhi.

c. *Compesite Reability*

Compesite reability Ini adalah komponen yang dipakai untuk menguji keandalan nilai indikator di suatu variabel. Suatu variabel dikatakan memenuhi reliabilitas komposit jika mempunyai nilai compesite reability > 0,70 (Ghozali, 2015)

d. *Uji Average Variance Extracted* (AVE)

Uji Average Variance Extracted (AVE) adalah salah satu metode yang digunakan untuk mengukur validitas konvergen dalam analisis faktor konfimatori. Validitas konvergen menunjukkan seberapa baik indikator-indikator dalam sebuah konstruk tersebut. Nilai AVE yang tinggi menunjukkan bahwa konstruk tersebut memiliki validitas konvergen yang baik. Nilai AVE yang diharapkan > 0,50 (Ghozali, 2015). Uji yang dilakukan diatas merupakan uji pada outer model untuk indikator reflektif, sedangkan untuk indikator formatif dilakukan pengujian yang berbeda.

e. *Cronbach Alpha*

Penguji reliabilitas memakai reliabilitas komposit yang diperkuat oleh nilai *cronbach aplha*. Suatu variabel dikatakan dapat diandalkan atau memenuhi *cronbach alpha j*ika mencapai nilai alfa Cronbach > 0,70 untuk setiap indikator.

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

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

4. *Evaluasi Structural Model (Inner Model)*

Evaluasi model internal bisa dilakukan dengan memakai R-square untuk variabel dependen, uji *Stone-Geisser Q-square* untuk relevansi prediksi, dan uji signifikansi t untuk koefisien parameter jalur struktural.

5. *R-Square (R2)*

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

6. *F-Square*

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

7. *Variance Inflation Factor* (VIF)

Variance Inflation Factor (VIF) adalah metrik yang digunakan untuk mendeteksi adanya multikolinearitas dalam model regresi. Multikolinearitas terjadi Ketika dua atau lebih variabel independent dalam model memiliki korelasi tinggi,

yang dapat menyebabkan masalah dalam estimasi koefisien regresi dan interpretasi hasil model.

8. Uji Hipotesis

Untuk menjawab hipotesis di riset ini maka dilaksanakan uji *path Coefficients*: a. Uji *Path Coefficients*

Untuk menetapkan apakah hipotesis yang diajukan diterima atau tidak, pengujian hipotesis perlu dilaksanakan memakai metode bootstrapping pada SmartPLS 4.0. Untuk pengujian hipotesis yaitu dengan menggunakan nilai statistik, sehingga untuk batasan nilai yaitu 0,05 atau 5%. Sehingga kriteria penerimaan dan penolakan hipotesis adalah Ha diterima dan H_o ditolak dan ketika T-Statistic > 1.96. Untuk menolak dan menerima hipotesis menggunakan probabilitas maka Ha diterima jika nilai P-Values < 0,05.

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

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

BAB IV
GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

4.1 Sejarah Kota Pekanbaru

Pekanbaru, yang sebelumnya dikenal sebagai "Senapelan," awalnya dipimpin oleh seorang kepala suku yang disebut Batin. Seiring berjalannya waktu, wilayah ini mengalami perkembangan menjadi kawasan pemukiman yang lebih modern yang kemudian dikenal sebagai Dusun Payung Sekaki, terletak di muara Sungai Siak.

Pada 9 April 1689, perjanjian antara Kerajaan Johor dan Belanda (VOC) memberikan Belanda hak lebih luas, termasuk pembebasan cukai dan monopoli beberapa barang dagangan. Belanda mendirikan pos perdagangan di Petapahan, yang saat itu maju dan penting. Karena kapal Belanda tidak bisa mencapai Petapahan, Senapelan menjadi tempat perhentian kapal-kapal Belanda, dengan perjalanan dilanjutkan menggunakan perahu kecil. Payung Sekaki atau Senapelan menjadi pusat perdagangan, menampung komoditas dari luar dan dari pedalaman seperti timah, emas, barang kerajinan kayu, dan hasil hutan.

Senapelan terus berkembang dan menjadi penting dalam perdagangan. Letaknya yang strategis dan kondisi Sungai Siak yang tenang membuatnya menjadi pusat perdagangan antara pedalaman Tapung, Minangkabau, dan Kampar. Hal ini juga mendorong perkembangan jalan darat melalui rute Teratak Buluh (Sungai Kelulut), Tangkerang, hingga Senapelan.

Perkembangan Senapelan terkait erat dengan Kerajaan Siak Sri Indra Pura. Sultan Abdul Jalil Alamudin Syah yang menetap di Senapelan membangun istana di Kampung Bukit, sekitar lokasi Mesjid Raya sekarang. Sultan berinisiatif

membuat pasar di Senapelan, yang kemudian dilanjutkan oleh putranya, Raja Muda Muhammad Ali atau Sultan Muhammad Ali Abdul Jalil Muazamsyah, meskipun pasar bergeser ke sekitar Pelabuhan Pekanbaru sekarang.

Menurut catatan Imam Suhil Siak, Senapelan yang kemudian dikenal sebagai Pekanbaru, resmi didirikan pada 21 Rajab hari Selasa tahun 1204 H atau 23 Juni 1784 M oleh Sultan Muhammad Ali Abdul Jalil Muazamsyah di bawah pemerintahan Sultan Yahya, yang kini diperingati sebagai hari jadi Kota Pekanbaru

Setelah Sultan Muhammad Ali Abdul Jalil Muazamsyah meninggalkan Senapelan, penguasaan wilayah diserahkan kepada Datuk Bandar yang dibantu oleh empat Datuk besar: Datuk Lima Puluh, Datuk Tanah Datar, Datuk Pesisir, dan Datuk Kampar. Mereka mendampingi Datuk Bandar dan bertanggung jawab kepada Sultan Siak, dengan pemerintahan berada di tangan Datuk Bandar.

4.2 Visi dan Misi

Visi Kota Pekanbaru sesuai Perda Kota Pekanbaru Nomor 1 Tahun 2001, yaitu "Terwujudnya Kota Pekanbaru Sebagai Pusat Perdagangan dan Jasa, Pendidikan Serta Pusat Kebudayaan Melayu, Menuju Masyarakat Sejahtera Berlandaskan Iman dan Taqwa."

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

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

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

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

4.3 Letak Geografis

1) Letak dan Luas

Kota Pekanbaru terletak antara 101°14' - 101°34' Bujur Timur dan 0°25' - 0°45' Lintang Utara. Dengan ketinggian dari permukaan laut berkisar 5 - 50 meter. Permukaan wilayah bagian utara landai dan bergelombang dengan ketinggian berkisar antara 5 - 11 meter. Berdasarkan Peraturan Pemerintah No. 19 Tahun 1987 Tanggal 7 September 1987 Daerah Kota Pekanbaru diperluas dari ± 62,96 Km² menjadi ± 446,50 Km², terdiri dari 8 Kecamatan dan 45 Kelurahan/Desa. Dari hasil pengukuran/pematokan di lapangan oleh BPN Tk. I Riau maka ditetapkan luas wilayah Kota Pekanbaru adalah 632, 26 Km².

Peningkatan kegiatan pembangunan menyebabkan peningkatan kegiatan penduduk di segala bidang yang pada akhirnya meningkat pula tuntutan dan

kebutuhan masyarakat terhadap penyediaan fasilitas dan utilitas perkotaan serta kebutuhan lainnya. Untuk lebih terciptanya tertib pemerintahan dan pembinaan wilayah yang cukup luas, maka dibentuklah kecamatan baru dengan Perda Kota Pekanbaru No. 2 Tahun 2020 menjadi 15 kecamatan dan kelurahan baru dengan Perda Kota Pekanbaru No. 4 Tahun 2016 menjadi 83 Kelurahan.

Luas wilayah Kota Pekanbaru pada tahun 2023 meliputi 632, 26 km². Kecamatan Rumbai Timur, Tenayan Raya, dan Rumbai Barat merupakan tiga kecamatan terluas di Kota Pekanbaru, dengan persentase luas wilayah terhadap total wilayah terhadap total wilayah Pekanbaru masing-masing adalah 21,91%, 18,12%, dan 13,63%. Dilihat dari ketinggian wilayah tiap kecamatan, Tenayan Raya dan Kulim merupakan kecamatan dengan wilayah tertinggi yakni mencapai 43 meter di atas permukaan laut. Sebaliknya, Kecamatan Limapuluh merupakan kecamatan dengan wilayah terendah yang hanya berkisar 4 meter di atas permukaan laut.

Batas Kota Pekanbaru berbatasan dengan daerah Kabupaten/Kota:

a. Sebelah Utara : Kabupaten Siak dan Kabupaten Kampar
b. Sebelah Selatan : Kabupaten Kampar & Kabupaten Pelalawan
c. Sebelah Timur : Kabupaten Siak dan Kabupaten Pelalawan
d. Sebelah Barat : Kabupaten Kampar

2) Sungai

Kota Pekanbaru dipisahkan oleh Sungai Siak yang mengalir dari barat ke timur. mempunyai beberapa anak sungai seperti Sungai Umban Sari, Air Hitam, Siban, Setukul, Pengambang, Ukui, Sago, Senapelan, Limau, Tampan dan Sungai

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

Sail.Sungai Siak juga berfungsi sebagai jalur perhubungan lalu lintas perekonomian rakyat pedalaman ke kota serta dari daerah lainnya.

4.4 Kependudukan

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

Masalah penduduk tidak terlepas dari masalah ketenagakerjaan. Jika tingkat pertumbuhan penduduk tinggi maka akan tinggi pula penyediaan tenaga kerja. Penawaran kerja yang tinggi tanpa diimbangi dengan kesempatan kerja yang cukup akan menimbulkan pengangguran. Pada tahun 2023, jumlah angkatan kerja di Kota Pekanbaru dari data hasil olah Survei Angkatan Kerja Nasional (Sakernas) Agustus adalah sebanyak 494.728 jiwa, yang terdiri dari 293.739 laki laki dan 200.989 perempuan. Dari angkatan kerja tersebut ada sebanyak 464.067 penduduk yang bekerja, sedangkan sisanya adalah penduduk yang tidak bekerja/menganggur.

Mayoritas penduduk Kota Pekanbaru, yang berjumlah 949.432 jiwa, adalah umat Muslim, mewakili sekitar 83,4% dari total penduduk. Selain itu, terdapat pula umat Kristen sebanyak 115.861 jiwa, yang mewakili sekitar 10, 3% dari total penduduk. Penganut agama Buddha dan Katolik berjumlah 16.941 jiwa, mewakili

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

sekitar 1,5% dari total penduduk, sedangkan penganut agama Konghucu berjumlah 42 jiwa, mewakili sekitar 0,004% dari total penduduk kota Pekanbaru (BPS, 2024).

4.5 Perekonomian

Pertumbuhan ekonomi Kota Pekanbaru pada tahun 2023 mencatatkan angka sebesar 6,06%, mengalami penurunan 0,72 persen poin dibandingkan dengan tahun 2022. Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) Kota Pekanbaru tahun 2023 berdasarkan harga berlaku mencapai 159.960,67 miliar rupiah, sementara berdasarkan harga konstan sebesar 82.235,28 miliar rupiah. Perubahan ini mengindikasikan pergeseran peran sektor primer dalam kontribusi terhadap pembentukan PDRB, yang mulai beralih ke sektor sekunder dan tersier.

Struktur ekonomi suatu wilayah ditandai oleh dominasi industri tertentu, dengan sektor konstruksi menjadi kontributor terbesar sekitar 30,68% dari total distribusi. Kepentingan utama kota Pekanbaru dalam pengembangan infrastruktur tercermin dalam dominasi sektor konstruksi ini, yang memenuhi permintaan akan pembangunan bangunan baru, jalan, dan infrastruktur lainnya. Di sisi lain, sektor sektor yang berkaitan dengan kelestarian lingkungan, seperti penyediaan air, pengelolaan limbah, pembuangan limbah, dan daur ulang, memiliki kontribusi yang lebih kecil dalam lanskap ekonomi kota Pekanbaru, meskipun memiliki peran penting dalam menjaga keseimbangan lingkungan.

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

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

BAB VI
PENUTUP

6. 1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang sudah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka terdapat beberapa kesimpulan untuk penelitian mengenai faktor yang mempengaruhi perilaku konsumtif generasi Z di Kota Pekanbaru yaitu:

1. Literasi Keuangan Digital memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Kesejahteraan Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru. Artinya yaitu dengan meningkatnya pemahaman mengenai keuangan digital, seperti penggunaan aplikasi keuangan, investasi online, dan manajemen keuangan pribadi, Generasi Z lebih mampu mengelola pendapatan dan pengeluaran mereka secara bijak. Keberadaan teknologi keuangan juga memungkinkan Generasi Z di Kota Pekanbaru untuk lebih fleksibel dalam mengelola keuangan mereka, mulai dari menabung hingga berinvestasi dengan cara yang lebih mudah dan transparan. Semua ini berkontribusi pada kesejahteraan keuangan mereka.
2. *Financial Confidence* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Kesejahteraan Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru. Artinya yaitu dengan tingkat kepercayaan diri yang tinggi dalam mengelola keuangan, mereka lebih mampu membuat keputusan finansial yang bijak, menghindari kesalahan dalam pengelolaan uang, serta merencanakan masa depan dengan lebih baik. Generasi Z yang memiliki *Financial Confidence* cenderung lebih proaktif dalam mengelola pendapatan dan pengeluaran, berinvestasi dengan

strategi yang matang, serta memanfaatkan teknologi keuangan untuk meningkatkan kesejahteraan keuangan mereka.

3. Literasi Keuangan Digital memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru. Artinya yaitu dengan pemahaman yang baik tentang keuangan digital, mereka lebih mampu mengelola pendapatan dan pengeluaran secara bijak, menghindari perilaku konsumtif yang berlebihan, serta memanfaatkan teknologi keuangan untuk perencanaan keuangan yang lebih efektif. Dengan demikian, peningkatan literasi keuangan digital menjadi faktor penting dalam membentuk perilaku keuangan yang lebih sehat dan berkelanjutan bagi Generasi Z di Kota Pekanbaru.
4. *Financial Confidence* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru. Dengan tingkat kepercayaan diri yang tinggi dalam mengelola keuangan, mereka lebih mampu membuat keputusan finansial yang bijak, menghindari perilaku konsumtif yang berlebihan, serta merencanakan keuangan dengan lebih baik. Kepercayaan diri ini juga membantu mereka menghadapi tantangan ekonomi dengan lebih tenang dan terarah, sehingga mereka dapat mencapai stabilitas finansial yang lebih kuat.
5. Perilaku Keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Kesejahteraan Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru. Generasi Z yang memiliki kebiasaan finansial yang baik, seperti mengelola pendapatan dengan bijak, menabung secara konsisten, dan berinvestasi dengan strategi

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

yang matang, cenderung mencapai kesejahteraan finansial yang lebih stabil. Selain itu, perilaku keuangan yang sehat membantu mereka menghindari utang berlebihan, mengelola risiko finansial dengan lebih baik, serta memanfaatkan teknologi keuangan untuk meningkatkan efisiensi dalam pengelolaan keuangan pribadi. Dengan demikian, membangun perilaku keuangan yang positif menjadi faktor penting dalam mencapai kesejahteraan finansial yang berkelanjutan bagi Generasi Z di Kota Pekanbaru.

6. Literasi Keuangan Digital berpengaruh positif terhadap Kesejahteraan Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru, dengan Perilaku Keuangan sebagai variabel mediasi. Artinya, pemahaman yang baik tentang keuangan digital mendorong perilaku keuangan yang lebih bijak, seperti pengelolaan pendapatan, pengendalian pengeluaran, dan keputusan investasi yang lebih cerdas. Perilaku keuangan yang sehat ini, pada akhirnya, berkontribusi pada peningkatan kesejahteraan finansial, karena individu lebih mampu menghindari risiko keuangan, memanfaatkan teknologi keuangan dengan optimal, serta merencanakan masa depan dengan lebih baik. Dengan demikian, Literasi Keuangan Digital tidak hanya berdampak langsung pada kesejahteraan finansial, tetapi juga secara tidak langsung melalui perubahan perilaku keuangan yang lebih positif.
7. *Financial Confidence* berpengaruh positif terhadap Kesejahteraan Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru, dengan Perilaku Keuangan sebagai variabel mediasi. Artinya, kepercayaan diri dalam mengelola

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

keuangan mendorong perilaku finansial yang lebih bijak, seperti pengelolaan pendapatan, pengendalian pengeluaran, dan keputusan investasi yang lebih cerdas. Perilaku keuangan yang sehat ini, pada akhirnya, berkontribusi pada peningkatan kesejahteraan finansial, karena individu lebih mampu menghindari risiko keuangan, memanfaatkan teknologi keuangan dengan optimal, serta merencanakan masa depan dengan lebih baik. Dengan demikian, *Financial Confidence* tidak hanya berdampak langsung pada kesejahteraan finansial, tetapi juga secara tidak langsung melalui perubahan perilaku keuangan yang lebih positif.

6.2 Keterbatasan Penelitian

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

1. Penelitian ini hanya dilakukan di Kota Pekanbaru, sehingga hasilnya tidak dapat digeneralisasi untuk wilayah lain atau populasi yang lebih luas.
2. Jumlah responden yang hanya 150 orang, tentunya masih kurang untuk menggambarkan keadaan yang sesungguhnya dari generasi Z di Kota Pekanbaru.
3. Penelitian ini hanya menguji beberapa faktor (Literasi Keuangan Digital, *Financial Confidence*, Perilaku Keuangan, dan Kesejahteraan Keuangan).

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

Faktor lain yang mungkin juga mempengaruhi kesejahteraan keuangan, seperti sosialisasi keuangan, sikap keuangan, stress keuangan dan variabel yang tidak disertakan dalam analisis.

6.3 Saran

1. **Bagi Peneliti**

Memberikan kontribusi pada pengembangan literatur terkait literasi keuangan digital, *financial confidence*, dan kesejahteraan keuangan. Memperluas pemahaman mengenai peran perilaku keuangan sebagai variabel mediasi dalam hubungan antara literasi keuangan digital, *financial confidence*, dan kesejahteraan keuangan, khususnya dalam konteks generasi Z. Menjadi dasar bagi penelitian selanjutnya yang ingin mengembangkan atau menguji model serupa pada kelompok demografi atau wilayah yang berbeda.

2. **Bagi Generasi Z**

Memberikan wawasan tentang pentingnya literasi keuangan digital, *Financial Confidence*, dan perilaku keuangan yang positif dalam meningkatkan kesejahteraan keuangan. Hal ini dapat membantu Generasi Z dalam mengelola keuangan pribadi secara lebih bijak dan efektif.

3. **Bagi Institusi Pendidikan**

Menjadi bahan evaluasi dan pertimbangan dalam menyusun program literasi keuangan, seperti seminar, pelatihan, atau integrasi materi keuangan digital ke dalam kurikulum.

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

4. Bagi Pemerintah dan Lembaga Keuangan

Memberikan data empiris yang dapat digunakan sebagai acuan dalam merancang kebijakan dan program edukasi keuangan digital yang lebih efektif, khususnya yang ditujukan untuk generasi muda yang menjadi pengguna potensial layanan keuangan.

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

UIN SUSKA RIAU
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya 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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

DAFTAR PUSTAKA

Ansam, H. (2022). *Hasil Survey di Pekanbaru dan 6 Kota Besar Lainnya, Nilai Transaksi Bulanan Uang Elektronik Capai Rp 35,1 Triliun*. https://www.goriau.com/berita/baca/hasil-survey-di-pekanbaru-dan-6-kota-besar-lainnya-nilai-transaksi-bulanan-uang-elektronik-caai-rp-351-triliun.html

Arifin, A. Z. (2017). *The Influence of Financial Knowledge, Financial Confidence, and Income on Financial Behavior Among the Workforce in Jakarta*. *1*.

Azeez, N. P. A., & Akhtar, S. M. J. (2021). Digital Financial Literacy and Its Determinants: An Empirical Evidences from Rural India. *South Asian Journal of Social Studies and Economics*, 8–22. https://doi.org/10.9734/sajsse/2021/v11i230279

Bank DBS. (2023). *Apa Bedanya Gaya Pengelolaan Keuangan Milenial dan Gen Z?* https://www.dbs.id/digibank/id/id/articles/apa-bedanya-gaya-pengelolaan-keuangan-milenial-dan-gen-z

BPS. (2024). *Kota Pekanbaru Dalam Angka Tahun 2024*.

Brüggen, E. C., Hogreve, J., Holmlund, M., Kabadayi, S., & Löfgren, M. (2017). Financial well-being: A conceptualization and research agenda. *Journal of Business Research*, *79*, 228–237. https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2017.03.013

CFPB. (2015). *Measuiring financial well-being A guide to uising the CFPB Financial Well-Being Scale*.

CFPB. (2017). *CFPB Financial Well-Being Scale: Scale development technical report*. https://sjdm.org/dmidi/files/CFPB_Financial_Well-Being_Scale_Technical_Report.pdf

Choung, Y., Chatterjee, S., & Pak, T.-Y. (2023). Digital financial literacy and financial well-being. *Finance Research Letters*, *58*, 104438. https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.104438

Faul, F, & Erdfelder, E. (2017). Gpower Manual. *Bonn, Germany: Universitat Bonn*.

Faul, F., Erdfelder, E., Buchner, A., & Lang, A.-G. (2009). Statistical power analyses using G*Power 3.1: Tests for correlation and regression analyses. *Behavior Research Methods*, *41*(4), 1149–1160. https://doi.org/10.3758/BRM.41.4.1149

Ghozali. (2015). *Partial Least Square: Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SMARTPLS 3.0 Edisi Kedua*.

Gosal, G. G., & Nainggolan, R. (2023). The Influence of Digital Financial Literacy on Indonesian SMEs' Financial Behavior and Financial Well-Being. *International Journal of Professional Business Review*, *8*(12), e04164. https://doi.org/10.26668/businessreview/2023.v8i12.4164

Gutter, M., & Copur, Z. (2011). Financial Behaviors and Financial Well-Being of College Students: Evidence from a National Survey. *Journal of Family and Economic Issues*, *32*(4), 699–714. https://doi.org/10.1007/s10834-011-9255-2

IDN Media. (2024). Indonesia Gen Z Report 2024. *IDN Media*.

Joo, S. (2008). Personal Financial Wellness. In J. J. Xiao (Ed.), *Handbook of Consumer Finance Research* (pp. 21–33). Springer New York. https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6_2

Lyons, A. C., & Kass-Hanna, J. (2021). A methodological overview to defining and measuring "digital" financial literacy. *Financial Planning Review*, *4*(2), e1113. https://doi.org/10.1002/cfp2.1113

Lyons, A. C., & Kass-Hanna, J. (2021). Financial Inclusion, Financial Literacy and Economically Vulnerable Populations in the Middle East and North Africa. *Emerging Markets Finance and Trade*, *57*(9), 2699–2738. https://doi.org/10.1080/1540496X.2019.1598370

Margaretha, F., & Pambudhi, R. A. (2015). Tingkat Literasi Keuangan pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan (Journal of Management and Entrepreneurship)*, *17*(1), 76–85. https://doi.org/10.9744/jmk.17.1.76-85

Margasari, N., Andhini, M. M., Musaroh, M., & Bandara, R. A. S. (2024). Student Financial Well-being: Personal Factors and Financial Behavior as Antecedents of Financial Well-being. *Jurnal Economia*, *20*(2), 313–327. https://doi.org/10.21831/economia.v20i2.58070

MC Kota Pekanbaru. (2021). *InfoPublik—Wali Kota Pekanbaru Dukung Integrasi Ekonomi dan Keuangan Digital*. https://infopublik.id/kategori/nusantara/513420/index.html (

Morgan, P. J., Huang, B., & Trinh, L. Q. (2019). *The Need to Promote Digital Financial Literacy for the Digital Age*.

Morris, T., Maillet, S., & Koffi, V. (2022). Financial knowledge, financial confidence and learning capacity on financial behavior: A Canadian study. *Cogent Social Sciences*, *8*(1), 1996919. https://doi.org/10.1080/23311886.2021.1996919

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

Ningtyas, M. N., & Vania, A. (2022). Materialism, Financial Literacy, and Online Impulsive Buying: A Study on the Post Millennial Generation in a Pandemic Period. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan | Journal of Theory and Applied Management*, *15*(1), 1–12. https://doi.org/10.20473/jmtt.v15i1.33774

OCBC NISP. (2024). *Financial Fitness Index Tahun 2024*.

OJK. (2025). *iaran Pers Bersama: Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Masyarakat Meningkat, OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Tahun 2025*.

Osman, Z., Erni Marlina Madzlan, & Ing Grace Phang. (2018). In Pursuit of Financial Well-being: The Effects of Financial Literacy, Financial Behaviour and Financial Stress on Employees in Labuan. *International Journal of Service Management and Sustainability*, *3*(1). https://doi.org/10.24191/ijsms.v3i1.8041

Prasad, H., Meghwal, D., & Dayama, V. (2018). Digital Financial Literacy: A Study of Households of Udaipur. *Journal of Business and Management*, *5*, 23–32. https://doi.org/10.3126/jbm.v5i0.27385

Respati, D. K., Widyastuti, U., Nuryati, T., Musyaffi, A. M., Handayani, B. D., & Ali, N. R. (2023). How do students' digital financial literacy and financial confidence influence their financial behavior and financial well-being? *Nurture*, *17*(2), 40–50. https://doi.org/10.55951/nurture.v17i2.154

RJ. Bonnie, C.Stroud, & H.Breiner. (2015). *Investing in the Health and Well-Being of Young Adults* (p. 18869). National Academies Press. https://doi.org/10.17226/18869

Sabri, M. F., Anthony, M., Wijekoon, R., Suhaimi, S. S. A., Abdul Rahim, H., Magli, A. S., & Isa, M. P. M. (2021). The Influence of Financial Knowledge, Financial Socialization, Financial Behaviour, and Financial Strain on Young Adults' Financial Well-Being. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, *11*(12), Pages 566-586. https://doi.org/10.6007/IJARBSS/v11-i12/11799

Sabri, M. F., & MacDonald, M. (2014). *Savings Behavior and Financial Problems among College Students: The Role of Financial Literacy in Malaysia*.

Setiawan, M., Effendi, N., Santoso, T., Dewi, V. I., & Sapulette, M. S. (2020). Digital financial literacy, current behavior of saving and spending and its future foresight. *Economics of Innovation and New Technology*, *31*(4), 320–338. https://doi.org/10.1080/10438599.2020.1799142

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

Setiyani, R., & Solichatun, I. (2019). Financial Well-being of College Students: An Empirical Study on Mediation Effect of Financial Behavior. *KnE Social Sciences*, *3*(11), 451. https://doi.org/10.18502/kss.v3i11.4026

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

Tony, N., & Desai, K. (2020). *Impact Of Digital Financial Literacy On Digital Financial Inclusion*. *9*(01).

Zulaihati, S., Susanti, S., & Widyastuti, U. (2020). Teachers' financial literacy: Does it impact on financial behaviour? *Management Science Letters*, 653–658. https://doi.org/10.5267/j.msl.2019.9.014

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UIN SUSKA RIAU
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya 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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
UIN SUSKA RIAU

LAMPIRAN

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Kepada Yth, Saudara/i responden perkenalkan nama saya Annisa Atika, Mahasiswa jurusan S1 Manajemen konsentrasi keuangan, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Saat ini saya sedang melakukan penelitian untuk penyusunan skripsi dalam rangka salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Penelitian saya yang berjudul **"Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan *Financial Confidence* Terhadap Kesejahteraan Keuangan dengan Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Pada Generasi Z Kota Pekabaru."**

Segala informasi yang diberikan kuesioner ini hanya untuk kepentingan penelitian semata dan akan dijaga kerahasiaannya. Oleh karena itu, saya sangat mengharapkan kesediaan saudara/i bisa membantu saya untuk mengisi kuesioner ini dengan keadaan yang sebenarnya demi kelancaran penelitian ini. Atas partisipasi dan kerjasamanya saya ucapkan terima kasih.

A. PETUNJUK PENGISIAN

1. Bacalah setiap butir pernyataan dan alternatif jawaban dengan baik.
2. Isilah semua butir pernyataan dan jangan sampai ada yang terlewatkan.
3. Pilihlah alternatif yang sesuai dengan pendapat dan keadaan anda.
4. Beri tanda (✓) pada alternatif jawaban yang dipilih.
5. Alternatif jawaban adalah:

Sangat Tidak Setuju (STS) : Nilai Skor 1
Tidak Setuju (TS) : Nilai Skor 2
Netral (N) : Nilai Skor 3
Setuju (S) : Nilai Skor 4
Sangat Setuju (SS) : Nilai Skor 5

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 Kasi

Bagian B: Identitas Responden

Tandailah pada tempat yang tersedia yang menggambarkan tentang diri Anda, atau isilah sesuai dengan keadaan Anda saat ini.

1. Nama : _____

2. Jenis kelamin

   1 ☐ Laki-laki 2 ☐ Perempuan

3. Umur (tahun):

   ☐ 17 - 20 Tahun
   ☐ 21 - 24 Tahun
   ☐ 25 - 28 Tahun

4. Pekerjaan

☐ Pegawai Negeri	☐ Wirausaha
☐ Pegawai Swasta	☐ Lainnya

5. Rata – Rata Penghasilan Perbulan

☐ Kurang dari Rp 3.000.000	☐ Antara Rp 7.000.000 - Rp 10.000.000
☐ Antara Rp 3.000.000 - Rp 7.000.000	☐ Lebih dari Rp 10.000.000

6. Pendidikan terakhir

☐ SMA	☐ Sarjana/Strata 1
☐ Diploma	☐ Magister/Strata 2

7. Domisili Kecamatan:

☐ Payung Sekaki	☐ Binawidya	☐ Marpoyan Damai
☐ Tuah Madani	☐ Bukit Raya	☐ Tenayan raya

☐ Kulim	☐ Lima Puluh	☐ Sail
☐ Pekanbaru Kota	☐ Sukajadi	☐ Senapelan
☐ Rumbai	☐ Rumbai Barat	☐ Rumbai Timur

Bagian Y: Kesejahteraan Keuangan

Kesejahteraan Keuangan

Berdasarkan lima (5) skala Likert mulai dari 1 = Sangat tidak setuju hingga 5 = Sangat setuju, harap lingkari angka yang paling dekat mencerminkan **tentang Kesejahteraan Keuangan Anda**

Sejauh mana Anda setuju dengan pernyataan berikut?		**Sangat tidak setuju**	**Tidak setuju**	**Netral**	**Setuju**	**Sangat setuju**
Y1	Saya mempunyai cukup uang untuk pengeluaran sehari-hari	1	2	3	4	5
Y2	Saya mempunyai sisa uang di akhir bulan	1	2	3	4	5
Y3	Saya dapat memenuhi biaya hidup tanpa perlu meminjam uang ke orang lain/bank.	1	2	3	4	5
Y4	Saya dapat menangani pengeluaran besar yang tidak terduga	1	2	3	4	5
Y5	Saya mengamankan masa depan keuangan saya	1	2	3	4	5
Y6	Saya dapat menikmati hidup karena cara saya mengelola uang saya	1	2	3	4	5
Y7	Saya mampu membeli barang yang saya inginkan	1	2	3	4	5
Y8	Saya tidak merasa terbebani secara finansial ketika memberikan hadiah ulang tahun atau hadiah acara lainnya	1	2	3	4	5

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

Bagian X1: Literasi Keuangan Digital

Literasi Keuangan Digital

Berdasarkan lima (5) skala Likert mulai dari 1 = Sangat tidak setuju hingga 5 = Sangat setuju, harap lingkari angka yang paling dekat mencerminkan **tentang Literasi Keuangan Digital bagi Anda**

Sejauh mana Anda setuju dengan pernyataan berikut?		**Sangat tidak setuju**	**Tidak setuju**	**Netral**	**Setuju**	**Sangat setuju**
X1.1	Investasi dengan return (keuntungan) yang tinggi cenderung mempunyai risiko yang tinggi pula	1	2	3	4	5
X1.2	Biaya hidup akan meningkat pesat jika inflasi tinggi	1	2	3	4	5
X1.3	Saya dapat mengoperasikan komputer dan smartphone	1	2	3	4	5
X1.4	Smartphone dapat dikunci menggunakan pola, sidik jari, dan biometrik wajah	1	2	3	4	5
X1.5	Aplikasi pada smartphone diunduh melalui aplikasi toko online	1	2	3	4	5
X1.6	Saya tahu cara membuat akun di smartphone	1	2	3	4	5
X1.7	Saya memiliki setidaknya satu aplikasi pembayaran digital	1	2	3	4	5
X1.8	Aplikasi pembayaran digital digunakan untuk membayar, menyimpan, bahkan meminjam uang	1	2	3	4	5
X1.9	Untuk menggunakan aplikasi pembayaran digital, Anda harus membuat akun terlebih dahulu	1	2	3	4	5
X1.10	Saya mengetahui cara bertransaksi melalui aplikasi pembayaran digital	1	2	3	4	5
X1.11	Saya mengetahui cara membatalkan transaksi pada aplikasi pembayaran digital	1	2	3	4	5
X1.12	Saya pandai mengatur keuangan untuk pengeluaran sehari-hari	1	2	3	4	5

X1.13	Saya menggunakan aplikasi pembayaran digital sesuai kebutuhan	1	2	3	4	5

Bagian X2: Kepercayaan Diri Keuangan

Kepercayaan Diri Keuangan						
Sejauh mana Anda setuju dengan pernyataan berikut?		**Sangat tidak setuju**	**Tidak setuju**	**Netral**	**Setuju**	**Sangat setuju**
X2.1	Saya mahir dalam menangani urusan keuangan sehari-hari, seperti mengelola rekening, kartu kredit dan debit, serta melacak pengeluaran	1	2	3	4	5
X2.2	Saya cukup baik dalam mengelola keuangan saya	1	2	3	4	5
X2.3	Saya memiliki kepercayaan diri yang kuat terhadap keuangan saya di masa depan	1	2	3	4	5
X2.4	Saya yakin bahwa di masa depan saya akan hidup sejahtera	1	2	3	4	5
X2.5	Saya percaya bahwa masa depan akan berubah sebagai hasil dari cara saya menjalani hidup di masa sekarang	1	2	3	4	5

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

Bagian Z: Perilaku Keuangan

Perilaku Keuangan						
Sejauh mana Anda setuju dengan pernyataan berikut?		**Sangat tidak setuju**	**Tidak setuju**	**Netral**	**Setuju**	**Sangat setuju**
Z.1	Saat saya memiliki uang, saya akan menabungnya apa pun yang terjadi	1	2	3	4	5
Z.2	Saat berbelanja, saya membandingkan harga	1	2	3	4	5
Z.3	Saya mengikuti anggaran mingguan atau bulanan yang saya miliki	1	2	3	4	5
Z.4	Saya memiliki rencana keuangan untuk 1-2 tahun ke depan	1	2	3	4	5
Z.5	Memiliki rencana keuangan untuk 1-2 tahun ke depan akan meningkatkan pengelolaan pengeluaran saya di masa depan	1	2	3	4	5

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

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

LAMPIRAN II

LITERASI KEUANGAN DIGITAL (X1)

No	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10	X1.11	X1.12	X1.13
1	5	5	5	3	4	3	4	5	4	5	4	4	5
2	4	4	5	4	4	3	4	5	5	5	4	5	5
3	4	5	4	4	5	5	4	3	4	3	4	5	4
4	5	4	4	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4
5	5	4	5	3	4	5	5	5	5	5	4	4	5
6	4	3	4	2	3	3	4	4	4	3	2	3	4
7	4	4	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5
8	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4
9	3	3	4	3	3	4	4	4	4	3	2	4	4
10	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
11	3	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5
12	5	5	4	3	3	4	4	4	4	5	4	4	3
13	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5
14	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5
15	4	5	5	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5
16	5	4	5	5	4	5	5	3	5	5	5	5	5
17	5	5	4	3	4	3	4	4	4	4	5	4	4
18	4	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5
19	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4	4
20	5	5	4	5	5	4	5	4	4	4	5	4	3
21	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5
22	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4
23	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4
24	5	5	4	3	4	3	4	5	4	5	5	5	4
25	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4
26	4	5	5	5	4	4	3	4	5	3	2	3	4
27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	4
28	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4
29	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	3	3	3
30	2	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4
31	4	4	5	4	5	4	4	5	5	5	4	4	4
32	3	3	3	2	4	3	4	4	3	4	3	2	2
33	4	3	4	2	3	2	3	4	3	4	4	5	4
34	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4
35	5	4	4	3	4	5	5	5	4	5	4	5	5

36	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	4	3	4
37	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
38	3	3	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5
39	5	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	5
40	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	5	4	5
41	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5
42	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4
43	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
44	5	5	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2
45	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4
46	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
47	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	1	3	3
48	4	5	4	5	4	3	5	4	4	4	5	4	4
49	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4
50	2	1	1	1	2	1	2	3	2	2	1	2	2
51	5	5	4	4	3	2	3	3	4	4	4	4	3
52	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
53	4	4	4	5	4	4	3	3	4	4	4	3	3
54	2	2	2	1	2	1	2	1	2	3	2	2	3
55	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
56	4	5	4	4	4	3	4	4	5	4	4	4	4
57	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
58	5	5	3	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4
59	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5
60	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5
61	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
62	5	5	4	3	4	4	5	5	5	5	4	4	5
63	4	3	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3
64	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	3	4
65	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	4	4
66	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4
67	3	3	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4
68	3	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	3	4
69	3	2	3	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2
70	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
71	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
72	4	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5
73	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
74	5	4	4	4	4	5	5	5	4	3	4	5	5

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

75	5	4	4	4	4	5	5	4	4	5	4	5	5
76	4	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
77	5	5	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5
78	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5
79	2	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	2	2
80	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
81	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
82	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5
83	4	4	5	5	4	4	5	5	5	3	2	3	3
84	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5
85	4	4	3	3	3	4	4	5	4	4	4	4	4
86	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
87	4	3	4	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5
88	3	2	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3
89	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4
90	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
91	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5
92	2	4	3	3	3	2	3	3	2	4	3	3	3
93	4	3	3	2	2	3	4	2	3	4	3	3	2
94	4	5	3	3	2	3	2	2	3	2	3	2	3
95	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
96	5	4	5	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4
97	5	5	5	5	4	5	3	3	3	5	5	4	4
98	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
99	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
100	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	3
101	2	3	2	2	2	3	4	5	4	5	4	4	4
102	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	3	2
103	2	3	4	3	4	3	3	4	4	4	3	4	4
104	3	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4
105	4	5	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5
106	4	5	4	3	4	5	4	4	5	5	4	4	3
107	4	4	5	4	3	2	4	4	5	5	4	4	3
108	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
109	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	4	4
110	5	5	4	3	4	4	4	5	4	4	3	5	5
111	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5
112	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5
113	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4

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

114	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5
115	4	5	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	4
116	5	4	4	3	4	5	5	4	4	4	4	5	5
117	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5
118	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
119	4	4	5	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5
120	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	1
121	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4
122	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5
123	4	3	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5
124	5	5	4	3	4	4	5	5	5	5	4	4	4
125	4	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5
126	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4
127	4	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	5
128	4	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5
129	4	4	4	3	2	3	4	4	4	3	3	4	5
130	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
131	4	5	5	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4
132	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4
133	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	5
134	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4
135	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4
136	5	5	4	3	4	4	5	5	5	5	3	4	4
137	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5
138	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4
139	4	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	5	4
140	4	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4
141	4	3	4	3	3	3	4	4	3	2	2	3	3
142	4	5	5	4	4	4	5	5	4	5	4	5	5
143	4	5	5	5	4	3	5	4	4	5	5	5	4
144	4	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3	4	4
145	5	4	4	3	5	4	4	5	5	4	5	5	5
146	4	4	5	4	5	3	4	4	5	5	5	4	5
147	4	4	5	5	4	3	5	5	4	3	5	5	4
148	4	5	5	5	4	4	5	5	4	3	5	5	5
149	4	5	4	3	4	3	4	5	4	5	5	4	5
150	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4

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

***FINANCIAL CONFIDENCE* (X2)**

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

38	5	5	3	3	3
39	4	5	5	4	5
40	5	5	5	5	4
41	4	4	4	4	5
42	3	4	4	4	4
43	2	4	4	5	4
44	3	3	3	3	3
45	4	4	4	4	4
46	4	4	4	4	4
47	3	3	3	3	3
48	4	4	4	5	4
49	3	4	3	4	4
50	3	3	3	3	3
51	4	4	4	4	3
52	4	4	4	4	4
53	3	3	4	3	4
54	1	1	2	3	3
55	2	3	3	4	5
56	3	3	3	3	3
57	4	4	4	4	4
58	3	3	3	3	3
59	4	4	3	4	4
60	3	3	3	4	5
61	4	4	4	4	4
62	4	3	4	5	4
63	4	4	3	4	3
64	5	4	4	5	4
65	4	4	4	4	4
66	2	4	4	4	4
67	4	5	3	4	4
68	3	3	3	3	3
69	3	2	3	2	2
70	5	5	5	3	5
71	4	3	4	4	4
72	5	5	4	4	5
73	4	5	5	5	5
74	4	5	5	5	5
75	5	5	5	4	5
76	4	4	4	4	4

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

77	4	5	5	4	4
78	5	4	4	4	5
79	2	2	3	3	3
80	5	5	5	5	5
81	5	5	5	5	5
82	4	5	4	4	5
83	2	3	3	4	5
84	4	5	3	4	4
85	4	4	4	5	5
86	3	3	2	4	3
87	5	4	4	5	5
88	3	3	3	3	3
89	4	4	5	5	4
90	4	2	3	3	3
91	4	5	4	4	4
92	2	3	2	3	3
93	1	2	3	3	3
94	3	2	2	3	4
95	4	4	4	4	4
96	4	5	5	4	5
97	4	4	3	3	4
98	4	4	5	5	5
99	4	3	4	4	4
100	5	5	4	5	5
101	4	4	5	5	4
102	2	3	4	3	3
103	4	4	4	4	5
104	4	4	4	5	4
105	4	5	4	5	4
106	4	5	5	5	4
107	3	3	3	2	3
108	3	4	4	5	5
109	5	4	5	5	5
110	4	4	5	5	5
111	4	4	5	5	5
112	4	5	4	5	4
113	3	3	3	2	3
114	5	5	4	4	5
115	5	5	4	5	5

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

116	5	4	5	5	5
117	4	5	5	5	5
118	4	5	5	5	4
119	4	5	4	4	4
120	1	2	2	2	2
121	4	5	5	5	4
122	4	4	5	5	4
123	4	4	4	5	4
124	4	5	5	4	5
125	4	5	4	4	5
126	4	5	5	4	5
127	4	5	4	4	5
128	4	4	5	4	5
129	4	4	3	4	4
130	4	4	4	5	4
131	4	5	4	4	4
132	4	5	4	4	5
133	4	5	5	4	4
134	5	4	4	4	5
135	4	5	4	4	5
136	4	5	5	4	5
137	4	5	4	4	5
138	4	5	5	4	4
139	4	5	5	4	5
140	4	5	5	5	4
141	3	4	3	4	4
142	5	4	5	4	4
143	4	4	4	5	5
144	4	3	4	4	4
145	4	5	4	5	5
146	4	4	5	5	4
147	4	5	5	4	4
148	4	4	5	5	5
149	4	5	5	4	4
150	5	5	4	4	5

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

KESEJAHTERAAN KEUANGAN (Y)

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

38	5	4	5	4	5	5	5	5
39	5	5	4	5	4	4	5	3
40	4	4	3	4	5	5	5	4
41	5	5	4	4	4	5	5	4
42	3	3	4	4	4	5	4	4
43	4	4	4	4	3	3	4	3
44	1	1	2	1	1	2	3	2
45	3	2	3	2	2	3	3	3
46	5	4	4	4	4	4	4	4
47	3	3	3	3	3	3	3	3
48	4	3	4	4	5	4	4	3
49	4	3	4	4	4	4	4	4
50	2	2	2	1	2	3	3	2
51	4	5	5	4	5	5	4	3
52	4	4	4	4	4	4	4	4
53	3	3	3	3	3	3	4	2
54	3	2	2	3	3	2	2	1
55	4	3	4	2	3	3	4	4
56	5	4	5	3	5	4	4	4
57	4	4	4	4	4	4	3	4
58	5	4	5	4	4	4	4	4
59	5	5	5	4	5	5	5	4
60	4	4	4	4	4	4	4	4
61	5	5	5	5	5	5	5	5
62	5	5	4	3	4	4	5	5
63	3	2	3	2	3	3	3	3
64	3	3	3	2	4	3	3	3
65	4	3	4	2	3	4	4	3
66	4	4	4	2	4	4	4	4
67	5	5	4	3	4	5	5	4
68	4	4	5	4	4	4	4	4
69	2	3	1	2	3	2	3	2
70	4	4	5	4	3	2	3	3
71	5	5	5	3	5	5	5	3
72	4	4	5	4	4	5	4	5
73	5	5	5	4	5	5	5	5
74	4	4	4	3	4	5	4	4
75	5	4	4	5	5	5	4	4
76	5	5	5	5	5	5	5	5

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

77	4	4	5	4	5	5	4	5
78	2	3	3	1	3	2	3	2
79	4	2	2	3	3	2	3	2
80	5	5	5	5	5	5	5	5
81	5	5	5	4	5	5	4	3
82	4	5	5	4	5	4	5	4
83	4	5	5	5	3	4	4	3
84	4	5	3	4	5	5	4	5
85	5	4	5	4	3	4	5	3
86	5	5	5	5	5	5	5	5
87	5	5	5	4	5	5	4	4
88	3	3	3	3	3	3	3	3
89	4	5	5	4	5	4	5	5
90	5	4	5	2	4	4	2	4
91	4	4	4	5	4	5	4	4
92	4	2	2	1	4	3	3	1
93	4	3	4	2	4	3	3	1
94	3	2	1	1	2	3	3	1
95	4	4	4	4	4	4	4	4
96	5	5	4	5	4	5	5	4
97	3	3	5	3	3	4	5	5
98	4	5	4	4	4	4	3	4
99	5	5	5	5	5	5	5	5
100	5	5	5	4	5	5	5	5
101	5	5	4	4	4	4	4	5
102	4	4	3	4	5	4	4	5
103	4	2	3	3	4	3	4	3
104	4	4	3	2	3	3	4	3
105	4	5	4	4	4	4	4	5
106	5	4	3	4	5	5	4	4
107	4	3	2	3	3	4	3	3
108	4	4	3	3	5	4	3	4
109	4	3	3	4	5	5	4	4
110	5	5	4	5	5	4	5	4
111	5	4	4	5	5	4	4	5
112	5	4	4	5	5	5	4	4
113	3	3	3	2	3	3	3	2
114	5	5	4	4	5	5	4	4
115	5	4	4	5	4	5	5	4

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

116	4	5	4	5	4	5	4	4
117	4	3	4	5	5	5	5	5
118	5	4	4	5	5	5	4	5
119	5	4	4	4	5	5	5	4
120	2	1	1	2	2	1	1	2
121	5	5	4	5	4	5	5	5
122	4	4	5	4	5	4	4	5
123	4	5	4	3	4	4	5	4
124	5	5	4	4	5	5	4	4
125	4	5	4	5	5	4	4	5
126	5	5	5	5	4	5	5	5
127	4	4	5	5	5	4	4	5
128	5	4	5	4	4	5	4	4
129	5	5	4	5	5	5	5	5
130	4	4	5	4	4	5	4	4
131	4	3	4	4	5	4	5	4
132	4	4	5	4	5	4	5	4
133	4	4	5	4	4	5	5	4
134	4	5	4	5	5	4	5	4
135	4	4	5	4	4	5	5	4
136	5	5	4	4	4	4	5	5
137	4	4	5	5	4	4	5	5
138	4	5	4	5	4	5	5	4
139	4	5	4	4	5	4	4	5
140	4	5	5	4	5	5	4	4
141	4	3	3	3	4	4	4	3
142	4	5	5	4	5	5	5	4
143	4	5	4	5	4	5	5	4
144	4	3	4	4	4	4	3	4
145	4	5	4	5	4	5	5	5
146	4	5	4	4	5	5	4	5
147	4	4	4	5	4	4	5	5
148	4	5	4	5	4	5	4	5
149	4	5	4	5	4	5	4	5
150	4	4	5	4	4	4	5	5

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

Perilaku Keuangan (Z)

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

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

38	5	5	5	4	5
39	5	4	4	4	4
40	4	4	4	5	4
41	4	3	4	5	5
42	4	5	3	4	4
43	3	3	4	2	4
44	2	3	3	3	2
45	2	3	3	3	3
46	4	4	3	3	3
47	3	3	3	3	3
48	5	5	3	4	5
49	3	5	3	3	3
50	1	1	2	1	2
51	4	4	3	4	4
52	4	4	4	4	4
53	4	5	3	4	4
54	1	2	1	1	2
55	3	5	3	2	4
56	4	5	3	5	3
57	4	5	5	5	4
58	5	4	4	5	5
59	5	5	5	5	5
60	5	5	5	3	4
61	4	4	5	5	5
62	5	4	3	5	5
63	2	4	3	3	3
64	4	3	2	2	2
65	4	5	4	3	5
66	4	4	3	2	4
67	5	4	3	3	4
68	4	4	4	4	4
69	2	3	2	3	2
70	3	5	5	5	5
71	4	5	3	5	5
72	5	5	5	5	5
73	4	4	4	4	4
74	5	4	4	4	3
75	5	4	4	5	5
76	3	2	3	3	3

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

77	5	4	4	5	4
78	5	5	5	4	5
79	3	4	3	2	2
80	4	4	4	3	4
81	4	3	4	4	4
82	5	4	4	5	5
83	4	4	4	2	4
84	5	4	4	5	4
85	4	4	4	4	4
86	5	5	3	3	2
87	3	4	4	5	5
88	3	4	3	3	3
89	4	5	5	4	5
90	4	5	3	3	3
91	4	3	4	4	4
92	3	2	1	2	3
93	2	2	1	2	3
94	3	2	1	2	4
95	4	4	4	4	4
96	4	5	4	5	4
97	5	5	5	5	5
98	4	4	4	4	3
99	5	5	5	5	5
100	5	4	4	5	5
101	3	3	4	4	4
102	4	3	3	4	4
103	4	4	3	3	4
104	4	3	4	4	5
105	4	5	4	4	4
106	4	4	3	4	5
107	4	3	4	3	3
108	4	5	5	4	4
109	4	5	5	4	4
110	4	5	4	5	5
111	4	5	4	5	4
112	4	5	4	5	4
113	4	3	3	4	3
114	5	5	4	4	5
115	5	5	4	4	4

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

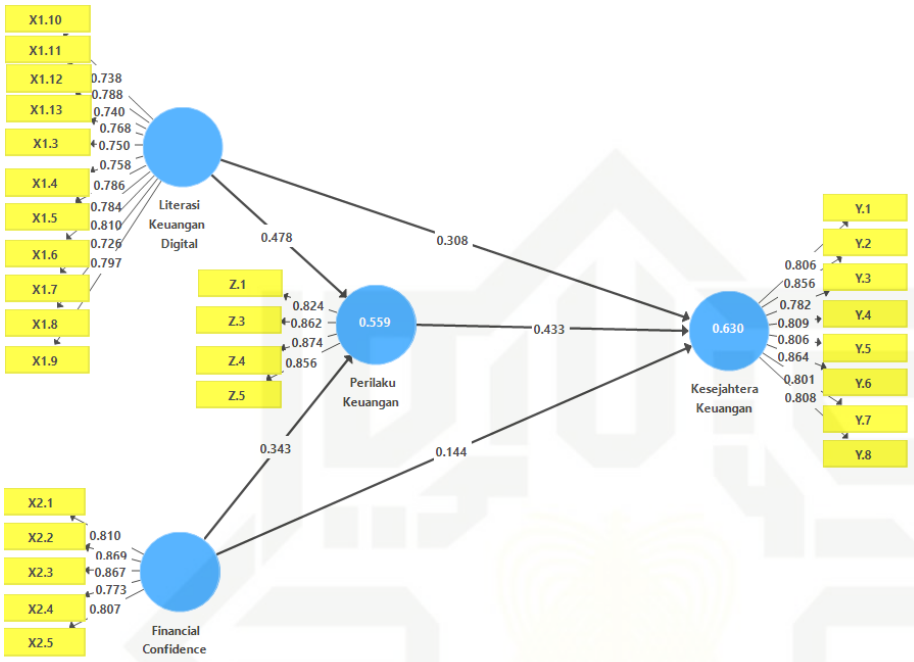
116	5	5	4	4	4
117	4	4	5	5	4
118	5	5	4	5	5
119	4	5	5	4	5
120	2	1	1	2	2
121	4	4	4	4	4
122	4	4	5	5	4
123	4	4	3	3	4
124	4	4	5	4	4
125	4	5	5	4	5
126	4	5	5	4	5
127	4	4	5	5	4
128	5	4	4	5	5
129	3	2	2	2	1
130	4	5	5	5	4
131	4	5	4	5	4
132	5	4	5	4	5
133	5	5	4	4	4
134	4	4	4	5	5
135	4	5	4	4	4
136	4	5	5	4	5
137	4	5	4	4	5
138	4	5	4	5	4
139	4	4	5	5	4
140	4	5	5	4	4
141	4	4	3	4	4
142	4	5	4	5	5
143	5	5	4	4	4
144	4	4	3	4	4
145	4	4	5	5	4
146	4	4	5	5	5
147	4	5	5	4	4
148	4	4	4	5	5
149	4	5	4	4	5
150	4	5	5	4	4

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

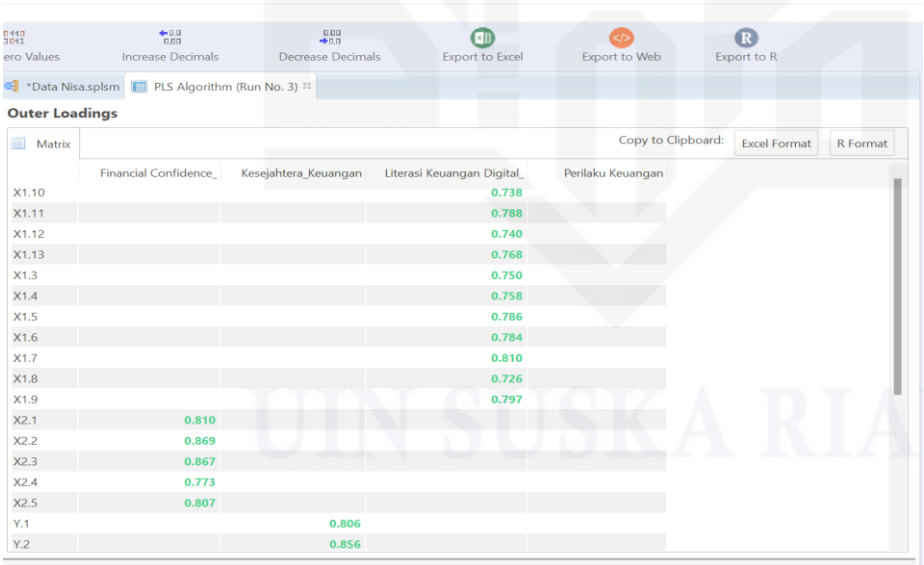
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mas
b. Pengutipan tidak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

LAMPIRAN III

1. Pengukuran Model



2. Nilai *Loading Factor*



ero Values | Increase Decimals | Decrease Decimals | Export to Excel | Export to Web | Export to R

*Data Nisa.splsm | PLS Algorithm (Run No. 3)

Outer Loadings

Matrix | Copy to Clipboard: Excel Format | R Format

	Financial Confidence_	Kesejahtera_Keuangan	Literasi Keuangan Digital_	Perilaku Keuangan
X1.10			0.738	
X1.11			0.788	
X1.12			0.740	
X1.13			0.768	
X1.3			0.750	
X1.4			0.758	
X1.5			0.786	
X1.6			0.784	
X1.7			0.810	
X1.8			0.726	
X1.9			0.797	
X2.1	0.810			
X2.2	0.869			
X2.3	0.867			
X2.4	0.773			
X2.5	0.807			
Y.1		0.806		
Y.2		0.856		

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

Zero Values | Increase Decimals | Decrease Decimals | Export to Excel | Export to Web | Export to R

*Data Nisa.splsm | PLS Algorithm (Run No. 3)

Outer Loadings

Matrix | Copy to Clipboard: Excel Format | R Format

	Financial Confidence_	Kesejahtera_Keuangan	Literasi Keuangan Digital_	Perilaku Keuangan
X2.1	0.810			
X2.2	0.869			
X2.3	0.867			
X2.4	0.773			
X2.5	0.807			
Y.1		0.806		
Y.2		0.856		
Y.3		0.782		
Y.4		0.809		
Y.5		0.806		
Y.6		0.864		
Y.7		0.801		
Y.8		0.808		
Z.1				0.824
Z.3				0.862
Z.4				0.874
Z.5				0.856

3. Nilai *Discriminant Validity – Cross Loading*

Zero Values | Increase Decimals | Decrease Decimals | Export to Excel | Export to Web | Export to R

*Data Nisa.splsm | PLS Algorithm (Run No. 3)

Discriminant Validity

Fornell-Larcker Criter... | Cross Loadings | Heterotrait-Monotrait ... | Heterotrait-Monotrait ... | Copy to Clipboard: Excel Format | R Format

	Financial Confidence_	Kesejahtera_Keuangan	Literasi Keuangan Digital_	Perilaku Keuangan
X1.10	0.509	0.558	0.738	0.572
X1.11	0.502	0.563	0.788	0.568
X1.12	0.656	0.652	0.740	0.647
X1.13	0.605	0.604	0.768	0.602
X1.3	0.411	0.428	0.750	0.497
X1.4	0.384	0.422	0.758	0.456
X1.5	0.483	0.461	0.786	0.520
X1.6	0.460	0.490	0.784	0.498
X1.7	0.467	0.611	0.810	0.509
X1.8	0.456	0.559	0.726	0.491
X1.9	0.462	0.522	0.797	0.494
X2.1	0.810	0.486	0.548	0.570
X2.2	0.869	0.610	0.576	0.604
X2.3	0.867	0.550	0.532	0.590
X2.4	0.773	0.484	0.497	0.397
X2.5	0.807	0.439	0.526	0.506
Y.1	0.456	0.806	0.536	0.554
Y.2	0.562	0.856	0.602	0.614

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

Zero Values | Increase Decimals | Decrease Decimals | Export to Excel | Export to Web | Export to R

*Data Nisa.splsm | PLS Algorithm (Run No. 3)

Discriminant Validity

Fornell-Larcker Criter... | Cross Loadings | Heterotrait-Monotrait ... | Heterotrait-Monotrait ... | Copy to Clipboard: | Excel Format | R Forma

	Financial Confidence_	Kesejahtera_Keuangan	Literasi Keuangan Digital_	Perilaku Keuangan
X2.1	0.810	0.486	0.548	0.570
X2.2	0.869	0.610	0.576	0.604
X2.3	0.867	0.550	0.532	0.590
X2.4	0.773	0.484	0.497	0.397
X2.5	0.807	0.439	0.526	0.506
Y.1	0.456	0.806	0.536	0.554
Y.2	0.562	0.856	0.602	0.614
Y.3	0.430	0.782	0.623	0.614
Y.4	0.542	0.809	0.513	0.576
Y.5	0.507	0.806	0.526	0.600
Y.6	0.567	0.864	0.591	0.638
Y.7	0.528	0.801	0.597	0.632
Y.8	0.500	0.808	0.611	0.622
Z.1	0.509	0.650	0.644	0.824
Z.3	0.611	0.638	0.633	0.862
Z.4	0.554	0.653	0.565	0.874
Z.5	0.555	0.595	0.544	0.856

4. Nilai *Discriminant Validity* – HTMT

de Zero Values | Increase Decimals | Decrease Decimals | Export to Excel | Export to Web | Export to R

*Data Nisa.splsm | PLS Algorithm (Run No. 3)

Discriminant Validity

Fornell-Larcker Criter... | Cross Loadings | Heterotrait-Monotrait ... | Heterotrait-Monotrait ... | Copy to Clipboard: | Excel Format | R Format

	Financial Confidence_	Kesejahtera_Keuangan	Literasi Keuangan Digital_	Perilaku Keuangan
Financial Confidence_				
Kesejahtera_Keuangan	0.686			
Literasi Keuangan Digital_	0.703	0.745		
Perilaku Keuangan	0.733	0.822	0.765	

Indirect Effects | f Square | Inner Model
Total Effects | Construct Reliability and Validity | Outer Model
Outer Loadings | Discriminant Validity | Indicator Data (Original)
Outer Weights | Collinearity Statistics (VIF) | Indicator Data (Standardized)
Latent Variable | Model Fit | Indicator Data (Correlations)
Residuals | Model Selection Criteria

5. Nilai *Compesite Reability, Cronbach'S Alpha, dan Average Variance Extracted*

Zero Values | Increase Decimals | Decrease Decimals | Export to Excel | Export to Web | Export to R

*Data Nisa.splsm | PLS Algorithm (Run No. 3)

Construct Reliability and Validity

Matrix | Cronbach's Alpha | rho_A | Composite Reliability | Average Variance Extract... | Copy to Clipboard: | Excel Format | R Format

	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
Financial Confidence_	0.884	0.893	0.915	0.682
Kesejahtera_Keuangan	0.929	0.930	0.941	0.667
Literasi Keuangan Digital_	0.931	0.933	0.941	0.590
Perilaku Keuangan	0.876	0.877	0.915	0.729

Indirect Effects	f Square	Inner Model
Total Effects	Construct Reliability and Validity	Outer Model
Outer Loadings	Discriminant Validity	Indicator Data (Original)
Outer Weights	Collinearity Statistics (VIF)	Indicator Data (Standardized)
Latent Variable	Model Fit	Indicator Data (Correlations)
Residuals	Model Selection Criteria	

6. Nilai *R-Square*

Zero Values | Increase Decimals | Decrease Decimals | Export to Excel | Export to Web | Export to R

*Data Nisa.splsm | PLS Algorithm (Run No. 3)

R Square

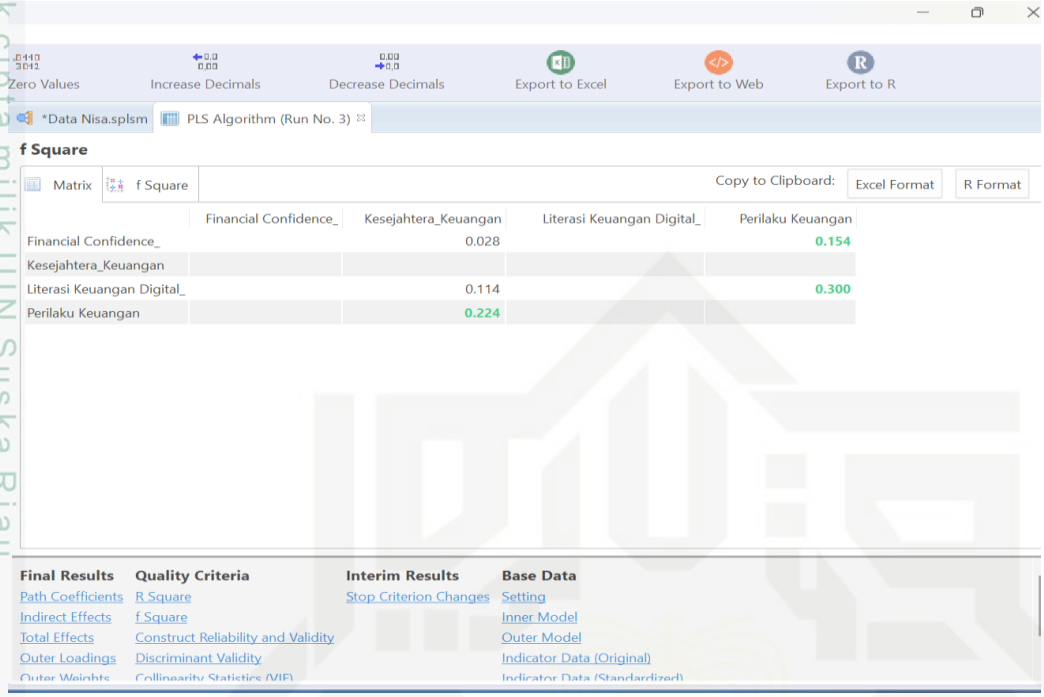
Matrix | R Square | R Square Adjusted | Copy to Clipboard: | Excel Format | R Format

	R Square	R Square Adjusted
Kesejahtera_Keuangan	0.630	0.622
Perilaku Keuangan	0.559	0.553

Final Results	Quality Criteria	Interim Results	Base Data
Path Coefficients	R Square	Stop Criterion Changes	Setting
Indirect Effects	f Square		Inner Model
Total Effects	Construct Reliability and Validity		Outer Model
Outer Loadings	Discriminant Validity		Indicator Data (Original)

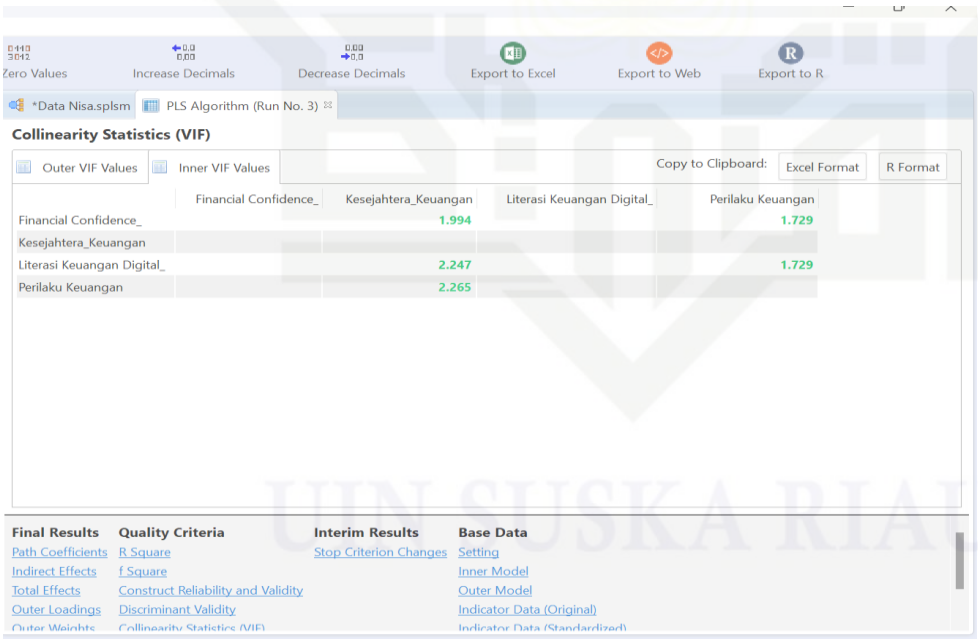
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mas
b. Pengutipan tidak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

7. F – *Square*



	Financial Confidence_	Kesejahtera_Keuangan	Literasi Keuangan Digital_	Perilaku Keuangan
Financial Confidence_		0.028		0.154
Kesejahtera_Keuangan				
Literasi Keuangan Digital_		0.114		0.300
Perilaku Keuangan		0.224		

8. Nilai VIF

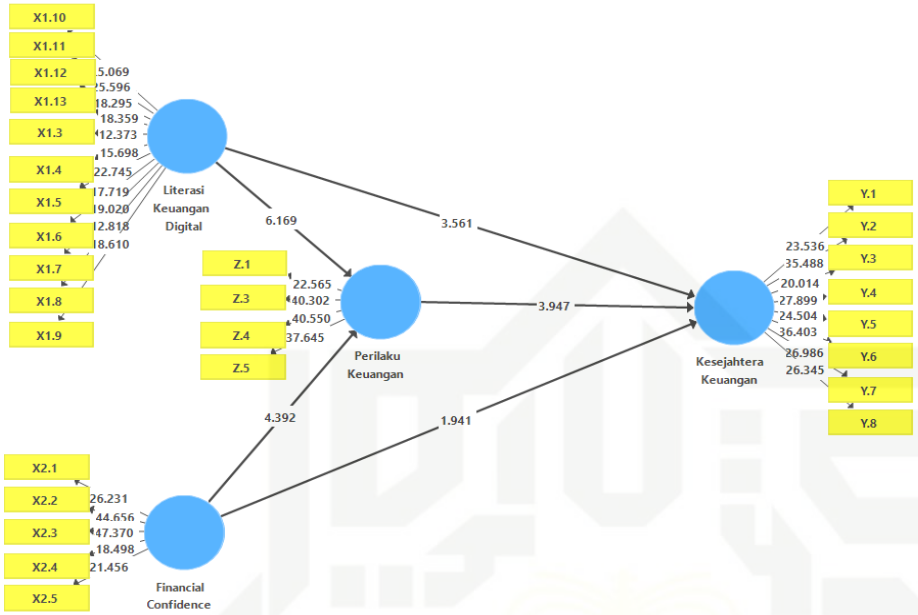


	Financial Confidence_	Kesejahtera_Keuangan	Literasi Keuangan Digital_	Perilaku Keuangan
Financial Confidence_		1.994		1.729
Kesejahtera_Keuangan				
Literasi Keuangan Digital_		2.247		1.729
Perilaku Keuangan		2.265		

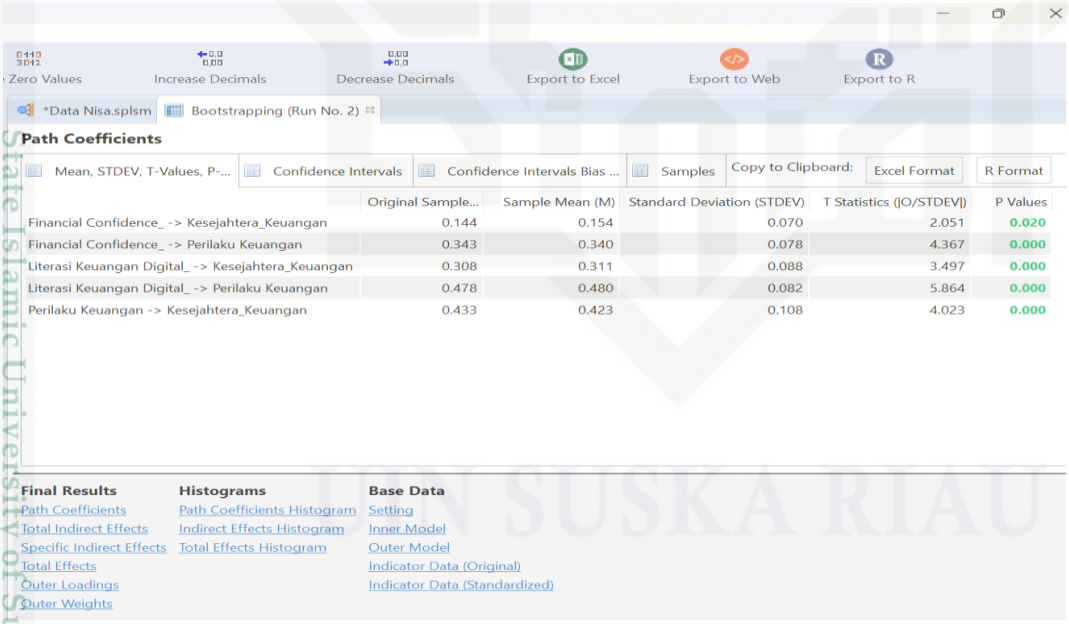
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mas
b. Pengutipan tidak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

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

9. Gambar Uji Hipotesis *Bootstrapping*



10. Nilai *Path Coefficients*



	Original Sample...	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics (|O/STDEV|)	P Values
Financial Confidence_ -> Kesejahtera_Keuangan	0.144	0.154	0.070	2.051	0.020
Financial Confidence_ -> Perilaku Keuangan	0.343	0.340	0.078	4.367	0.000
Literasi Keuangan Digital_ -> Kesejahtera_Keuangan	0.308	0.311	0.088	3.497	0.000
Literasi Keuangan Digital_ -> Perilaku Keuangan	0.478	0.480	0.082	5.864	0.000
Perilaku Keuangan -> Kesejahtera_Keuangan	0.433	0.423	0.108	4.023	0.000

11. Nilai *Specific Indirect*

Zero Values | Increase Decimals | Decrease Decimals | Export to Excel | Export to Web | Export to R

*Data Nisa.splsm | Bootstrapping (Run No. 2)

Specific Indirect Effects

Mean, STDEV, T-Values, P-... | Confidence Intervals | Confidence Intervals Bias ... | Samples | Copy to Clipboard: Excel Format | R Format

	Original Sample...	Sample Mean...	Standard Deviation ...	T Statistic...	P Values
Financial Confidence_ -> Perilaku Keuangan -> Kesejahtera_Keuangan	0.148	0.143	0.048	3.118	0.001
Literasi Keuangan Digital_ -> Perilaku Keuangan -> Kesejahtera_Keuangan	0.207	0.203	0.064	3.245	0.001

Final Results	Histograms	Base Data
Path Coefficients	Path Coefficients Histogram	Setting
Total Indirect Effects	Indirect Effects Histogram	Inner Model
Specific Indirect Effects	Total Effects Histogram	Outer Model
Total Effects		Indicator Data (Original)
Outer Loadings		Indicator Data (Standardized)
Outer Weights		

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 Kasi
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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 Ria
State Islamic University of Sultan Syarif Kasi
UIN SUSKA RIAU

BIOGRAFI PENULIS

Skripsi ini ditulis oleh Annisa Atika, lahir di Dumai, 07 Juni 2003. Penulis merupakan anak pertama dari pasangan Bapak Ujang Zuhri dan Ibu Rozita Ria. Penulis berasal dari Dumai. Pendidikan penulis dimulai dari SD Negeri 003 Pangkalan Sesai. Kemudian melanjutkan Pendidikan di SMP Negeri 02 Karang Anyer dan selanjutnya ke jenjang Pendidikan ke SMA IT Plus Bazma Brilliant dan tamat pada tahun 2021. Pada tahun 2021 penulis baru melanjutkan Pendidikan dengan memilih Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Pada tahun 2024 penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di Kantor Perum BULOG Kancab Dumai dan melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Kelurahan Bagan Keladi, Kecamatan Dumai Barat, Kota Dumai, Riau.

Penulis melaksanakan ujian *Oral Comprehensif* pada tanggal 25 Februari 2025 dengan judul skripsi "**Pengaruh Literasi Keuangan Digital dan *Financial Confidence* Terhadap Kesejahteraan Keuangan dengan Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Generasi Z Di Kota Pekanbaru**" dan telah dinyatakan lulus dengan gelar Sarjana Manajemen (SM).