

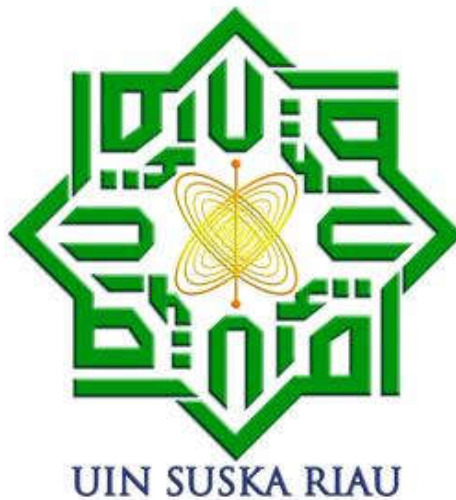


**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, LOCUS OF CONTROL, INCOME, DAN FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA TENAGA KERJA MUDA DI KOTA PEKANBARU**

**SKRIPSI**



**OLEH :**

**GITA SONIA**  
**NIM. 12070122429**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

**KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

**PEKANBARU**

**2025**

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Gita Sonia  
Nim : 12070122429  
Program Studi : S1 Manajemen  
Konsentrasi : Keuangan  
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Semester : X (Sepuluh)  
Judul : Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control, Income*, dan *Financial Management Behavior* Terhadap *Financial Management Behavior* pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru

**DISETUJUI OLEH:  
DOSEN PEMBIMBING**

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

**Mengetahui**

**DEKAN**



**Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial**

**Dr. Hj. Mahyarni, S.E., M.M.**

**NIP. 19700826 199903 2 001**

**KETUA PRODI**

**Manajemen**

**Astuti Meflinda, S.E., M.M.,**

**NIP. 19720513 200701 2 018**

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Gita Sonia  
Nim : 12070122429  
Program Studi : S1 Manajemen  
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Judul : *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control, Income dan Financial Technology Terhadap Financial Management Behavior* pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru  
Tanggal Ujian : 13 Juni 2025

### TIM PENGUJI

Ketua

Dr. Khairunsyah Purba, S.Sos, M.Si  
NIP. 19781025 200604 2 002



Sekretaris

Ari Noer Wahidah, SE., MM  
NIP. 19780105 200710 2 002



Penguji 1

Muklis, SE., MM  
NIP. 19861126 201503 1 004



Penguji 2

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





Lampiran Surat :  
Nomor :  
Tanggal :

### SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Gita Sonia  
NIM : 12090122429  
Tempat/Tgl. Lahir : Pekanbaru, 9 Februari 2002  
Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Prodi : Manajemen

Judul Skripsi:

Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control, Income, dan  
Financial Management Behavior

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa .

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

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

Pekanbaru, 23 Juni 2025  
Yang membuat pernyataan



GITA SONIA



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

ABSTRAK

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, LOCUS OF CONTROL, INCOME, DAN FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* PADA TENAGA KERJA MUDA DI KOTA PEKANBARU**

Oleh :  
**GITA SONIA**  
**12070122429**

*Perilaku keuangan (Financial Management Behavior) merupakan isu yang berkaitan dengan perilaku konsumsi masyarakat di Indonesia yang cenderung cenderung berpikir jangka pendek dan identik dengan praktik belanja impulsif sehingga sering kali individu dengan pendapatan yang cukup masih mengalami masalah finansial karena perilaku keuangan yang kurang bertanggung jawab. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control, Income, Dan Financial Technology Terhadap Financial Management Behavior Pada Tenaga Kerja Muda Di Kota Pekanbaru. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan jumlah sampel 140 responden pada Tenaga kerja muda di kota Pekanbaru. Sumber data penelitian menggunakan data primer. Penelitian menggunakan alat statistic SEM-PLS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa financial attitude dan financial technology berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial management behavior, sedangkan financial knowledge, locus of control dan income tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap financial management behavior.*

**Kata Kunci : *Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control, Income, Financial Technology dan Financial Management Behavior***



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**ABSTRAK**

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, LOCUS OF CONTROL, INCOME, AND FINANCIAL TECHNOLOGY* ON *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* IN YOUNG WORKERS IN PEKANBARU CITY**

**By :**

**GITA SONIA**

**12070122429**

*Financial Management Behavior is an issue related to the consumption behavior of people in Indonesia who tend to think short-term and are identical to impulsive shopping practices so that individuals with sufficient income often still experience financial problems due to irresponsible financial behavior. This study aims to determine Financial Knowledge, Financial Attitudes, Locus of Control, Income, and Financial Technology on Financial Management Behavior in Young Workers in Pekanbaru City. This type of research is quantitative research with a sample of 140 respondents in young workers in Pekanbaru City. The source of research data uses primary data. The study uses the SEM-PLS statistical tool. The results of this study indicate that financial attitudes and financial technology have a positive and significant effect on financial management behavior, while financial knowledge, locus of control and income have no effect and are not significant on financial management behavior.*

**Keyword :** *Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control, Income, Financial Technology and Financial Management Behavior*





#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji dan syukur senantiasa penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat, rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“financial knowledge, financial attitude, locus of control, income, financial technology dan financial management behavior”**. Penyusunan skripsi ini merupakan langkah awal untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Program Studi Manajemen (S1), Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial. Saya sebagai penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa dukungan, bimbingan, bantuan, serta do'a dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi.

Penulis menyadari bahwa selama penyusunan skripsi ini banyak mengalami rintangan serta tantangan, namun berkat doa, bimbingan, dukungan dan semangat serta bantuan dari berbagai pihak penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untuk itu secara khusus penulis mengucapkan terima kasih yang setulus - tulusnya kepada Terkhusus untuk Orang Tua saya tercinta Bapak Yon Andri dan Ibu Herlina terimakasih yang tak terhingga untuk segala do'a yang tak pernah henti mulai dari saya lahir sampai saat ini. Saya akan berusaha semaksimal mungkin untuk membuat kedua orang tua saya bahagia dan bangga terhadap saya. Dan berterimakasih kepada :



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Leny Novianti MS,SE,M.Si,Ak,CA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Ibu Astuti Meflinda, SE, MM selaku ketua program studi S1 Mmanajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Ibu Fitri Hidayati S,E, 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 saransaran kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.
5. Ibuk Irien Violinda Anggriani S.E.,M.Si selaku penasehat akademis yang telah membantu dalam sumbangan saran dan pemikiran dalam pengembangan ilmu pengetahuan saya sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah meluangkan waktunya dalam memberikan segudang ilmu yang bermanfaat selama proses perkuliahan terjadi.
7. Kepada abang kandung dan kakak ipar saya Herion dan Novita yang selalu menjadi motivasi penulis untuk cepat menyelesaikan perkuliahan.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

8. Kepada Sahabat – sahabat seperjuangan Puan Maharani, Cici Apriola, Amiroh Ulfa, Ayunda Lutfi Maharani, Dona Monica, Ayuni Intan Maharany, Nurul Annisa, Paulika Pebraezen, dan Fahmi.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dala penulisan skripsi ini. Karena itu dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun deni 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, 29 Mei 2025

Penulis

**GITA SONIA**

**NIM : 12070122429**

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.

## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| ABSTRAK .....   | ii   |
| KATA PENGANTAR .....  | iv   |
| DAFTAR TABEL .....  | xi   |
| DAFTAR GAMBAR .....   | xiii |
| BAB I .....   | 1    |
| PENDAHULUAN .....   | 1    |
| 1.1 Latar Belakang .....  | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah .....   | 12   |
| 1.3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian .....                             | 12   |
| 1.4 Rencana Sistematika Penulisan .....                             | 14   |
| BAB II .....  | 16   |
| TELAAH PUSTAKA .....  | 16   |
| 2.1 Theory of Planned Behavior (TPB) .....                          | 16   |
| 2.2 Perilaku Pengelolaan Keuangan .....                             | 17   |
| 2.3 <i>Financial Knowledge</i> .....                                | 21   |
| 2.4 <i>Financial Attitude</i> .....                                 | 23   |
| 2.5 <i>Locus Of Control</i> .....                                   | 25   |
| 2.6 <i>Income</i> (Pendapatan) .....                                | 26   |
| 2.7 <i>Financial Technology</i> .....                               | 29   |
| 2.8 <i>Financial Management Behavior</i> Dalam Persepsi Islam ..... | 30   |
| 2.9 Penelitian Terdahulu .....                                      | 33   |
| 2.10 Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu .....                    | 42   |
| 2.11 Variabel Penelitian .....                                      | 42   |
| 2.12 Kerangka Pemikiran .....                                       | 43   |
| 2.13 Definisi Operasional Variabel .....                            | 44   |
| 2.13 Hipotesis Penelitian .....                                     | 46   |
| BAB III .....   | 55   |
| METODOLOGI PENELITIAN .....   | 55   |

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

|                                 |   |    |
|---------------------------------|---|----|
| 3.1                             | Lokasi dan Waktu Penelitian .....   | 55 |
| 3.2                             | Jenis Penelitian .....  | 55 |
| 3.3                             | Sumber Data .....   | 55 |
| 3.4                             | Populasi dan Sampel.....  | 56 |
| 3.5                             | Teknik Pengumpulan Data .....   | 58 |
| 1)                              | <b>Wawancara</b> .....  | 59 |
| 2)                              | <b>Kusioner (angket)</b> .....  | 59 |
| 3.6                             | Skala Pengukuran Data.....  | 60 |
| 3.7                             | Teknik Analisis Data .....  | 60 |
| 1.)                             | <b>Analisis Jalur (Path Analysis)</b> .....   | 61 |
| 2.)                             | <b>Uji Kualitas Data Melalui Analisis SEM PLS (<i>Structural Equation Model Partial Least Square</i>)</b> ..... | 62 |
| 3.)                             | <b>Analisis Outer Model</b> .....   | 63 |
| 4.)                             | <b>Analisis Inner Model</b> .....   | 64 |
| 5)                              | <b>Pengujian Hipotesis</b> .....  | 65 |
| BAB IV                          | .....   | 66 |
| GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN  | .....   | 66 |
| 4.1                             | Sejarah Kota Pekanbaru.....   | 66 |
| 1.                              | Pekanbaru Sebagai Ibu Kota Propinsi Riau.....   | 69 |
| 2.                              | Visi dan Misi Kota Pekanbaru .....  | 70 |
| 4.2                             | Letak dan Kondisi Geografis Kota Pekanbaru .....  | 72 |
| 4.3                             | Gambaran Umum Dinas Tenaga Kerja .....  | 73 |
| 4.4                             | Visi dan Misi Dinas Tenaga Kerja Kota Pekanbaru.....  | 74 |
| 4.5                             | Kondisi Ketenagakerjaan di Kota Pekanbaru .....   | 75 |
| BAB V                           | .....   | 78 |
| HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | .....   | 78 |
| 5.1                             | Deskripsi Objek Penelitian.....   | 78 |
| 5.2                             | Karakteristik Responden.....  | 78 |
| 5.2.1                           | Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....  | 79 |
| 5.2.2                           | Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....  | 80 |
| 5.2.3                           | Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Tinggal.....   | 81 |



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

|   |     |
|---|-----|
| 5.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan .....  | 82  |
| 5.2.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....   | 83  |
| 5.2.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....   | 83  |
| 5.3 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel .....   | 84  |
| 5.3.1 Variabel <i>Financial Knowledge</i> .....   | 84  |
| 5.3.2 Variabel <i>Financial Attitude</i> .....  | 88  |
| 5.3.3 Variabel <i>Locus of Control</i> .....  | 91  |
| 5.3.4 Variabel <i>Income</i> .....  | 94  |
| 5.3.5 Variabel <i>Financial Technology</i> .....  | 95  |
| 5.3.6 Variabel <i>Financial Management Behavior</i> .....   | 98  |
| 5.4 Hasil Analisis Data .....   | 102 |
| 5.5 Uji Instrumen .....   | 102 |
| 5.5.1 Evaluasi Outer Model atau Measurement Model .....   | 103 |
| 5.5.2 Uji Reliabilitas .....  | 112 |
| 5.5.3 Koefisien Determinasi .....   | 112 |
| 5.5.4 F-Square .....  | 114 |
| 5.6 Variance Inflation Factor (VIF) .....   | 115 |
| 5.7 Uji Hipotesis .....   | 116 |
| 5.8 Pembahasan Hasil Hipotesis Penelitian .....   | 119 |
| 5.8.1 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru .....  | 119 |
| 5.8.2 Pengaruh <i>Financial Attitude</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru .....   | 120 |
| 5.8.3 Pengaruh <i>Locus of Control</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru .....     | 121 |
| 5.8.4 Pengaruh <i>Income</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> Pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru .....               | 123 |
| 5.8.5 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> Pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru ..... | 124 |
| BAB VI .....  | 126 |
| PENUTUP .....   | 126 |
| 6.1 Kesimpulan .....  | 126 |

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

|     |                      |     |
|-----|----------------------|-----|
| 6.2 | Saran .....          | 127 |
|     | DAFTAR PUSTAKA ..... | 128 |
|     | LAMPIRAN .....       | 135 |



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- xi





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

|   |     |
|---|-----|
| Tabel 5.18 : Nilai R-Square .....               | 113 |
| Tabel 5.19 : Nilai F-Square .....               | 114 |
| Tabel 5.20 : Full Collinearity VIF Values ..... | 115 |
| Tabel 5.21 : Uji Hipotesis .....                | 117 |



UIN SUSKA RIAU

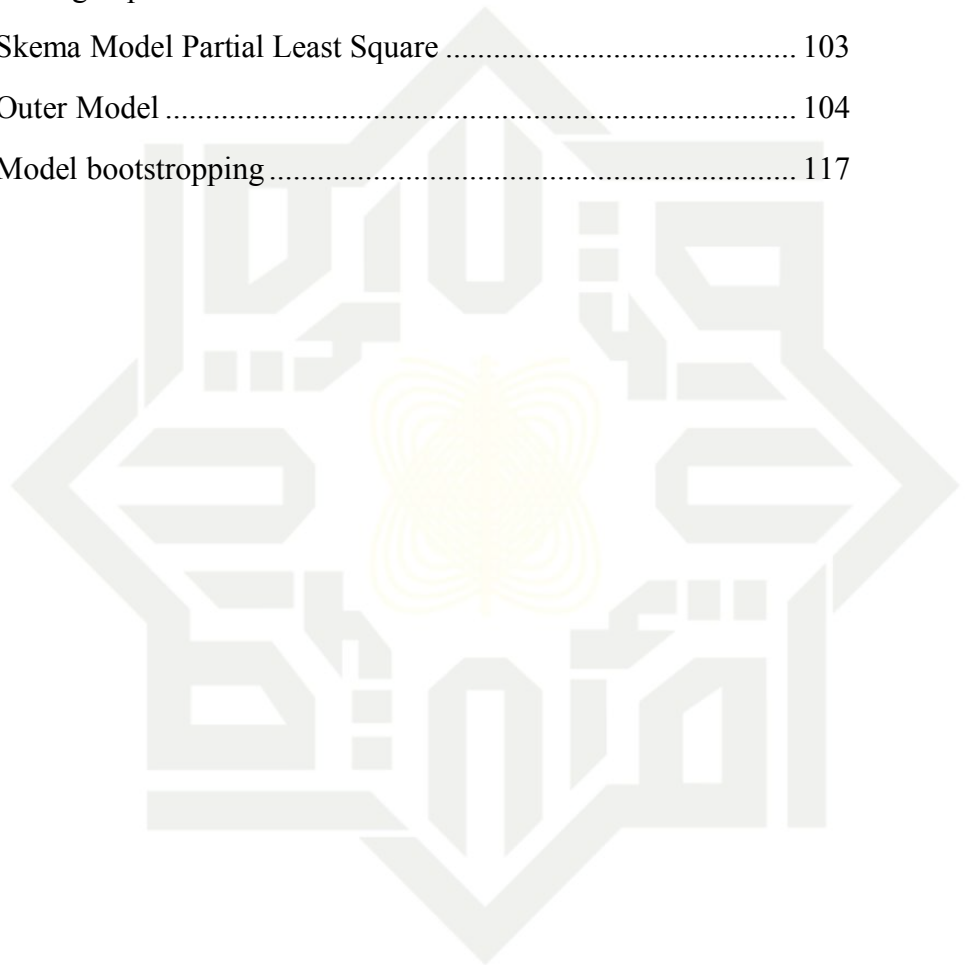


**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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.

**DAFTAR GAMBAR**

|  |     |
|--|-----|
| Gambar 1.1 : Data Tenaga Kerja di Kota Pekanbaru .....                   | 2   |
| Gambar 1.2 : Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) ..... | 4   |
| Gambar 2.1 : Kerangka pemikiran .....                                    | 44  |
| Gambar 5.1 : Skema Model Partial Least Square .....                      | 103 |
| Gambar 5.2 : Outer Model .....   | 104 |
| Gambar 5.3 : Model bootstrapping .....                                   | 117 |



UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Generasi muda saat ini seringkali diidentifikasi dengan gaya hidup hedonis dan *Fear of Missing Out* (FOMO). Hedonisme mengacu pada pandangan yang mengutamakan kesenangan, sementara FOMO adalah perasaan takut ketinggalan tren atau pengalaman yang menyenangkan (Ningtyas & Siskawati, 2022). Kedua faktor ini, ketika digabungkan dengan kemudahan akses terhadap e-commerce, dapat mendorong perilaku konsumtif yang cukup tinggi. Dikutip dari laman databoks, berdasarkan pos pengeluaran keuangan sebanyak 69% atau 7 dari 10 Generasi muda Indonesia menggunakan uangnya untuk jajan. Selanjutnya produk kecantikan 14% yang dipilih oleh responden, disusul pengeluaran transportasi 9%, hiburan 5% dan 3% memilih liburan sebagai pengeluaran keuangan mereka. Riset ini dilakukan secara online melalui PopPoll dan data dikumpulkan pada tanggal 19-30 April 2024. (Santika, 2024)

Gaya hidup hedonis dan FOMO di kalangan generasi muda sebenarnya bukanlah hal yang baru. Fenomena ini semakin diperparah dengan pesatnya perkembangan teknologi dan media sosial. Melalui platform media sosial, generasi muda terpapar dengan berbagai gaya hidup konsumtif yang dipamerkan oleh influencer dan teman-teman mereka. Tekanan untuk tampil gaya dan memiliki barang-barang terbaru semakin meningkat, sehingga mendorong mereka untuk mencari cara untuk memenuhi keinginan tersebut, termasuk dengan cara berutang.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

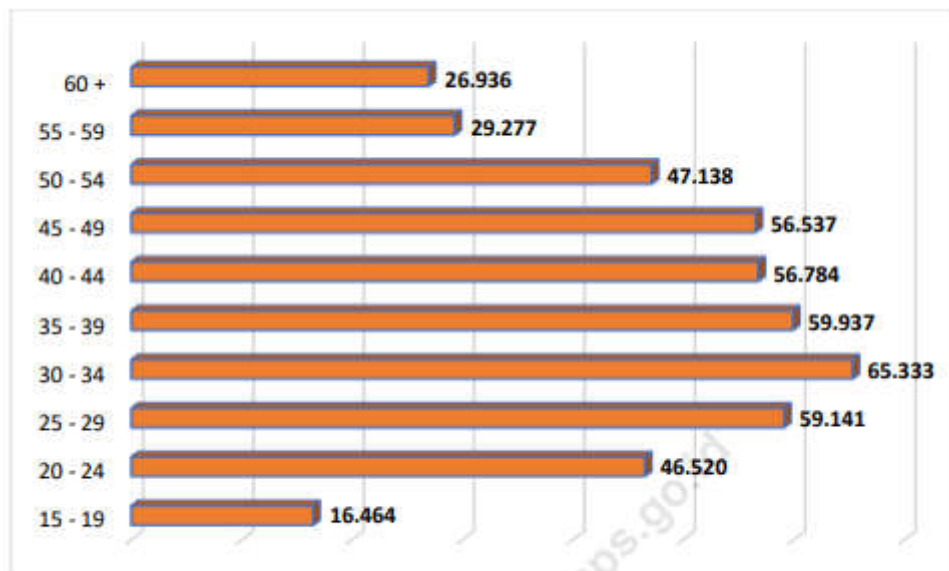
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

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

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

Selaras dengan perkembangan teknologi, Platform e-commerce juga menawarkan kemudahan berbelanja dengan hanya beberapa klik. Promosi yang menarik, pembayaran yang mudah, dan pengiriman yang cepat membuat belanja online menjadi semakin menarik. Generasi muda yang ingin mendapatkan barang-barang terbaru atau mengikuti tren fashion dengan mudah tergoda untuk berbelanja online.

Gambar : 1.1 Data Tenaga Kerja di Kota Pekanbaru



Sumber: Sakernas Agustus 2023

Peran tenaga kerja muda dalam perekonomian tidak bisa diabaikan. Menurut data dari Badan Pusat Statistik (BPS) tahun 2023, Jumlah penduduk bekerja tahun 2023 di Kota Pekanbaru berjumlah 464.067 orang. Penduduk bekerja Kota Pekanbaru didominasi oleh kelompok umur 30-34 tahun yang berjumlah 65.333 orang. Kemudian diikuti oleh kelompok umur 35-39 tahun sejumlah 59.937 orang dan kelompok umur 25-29 tahun sejumlah 59.141 orang. Sementara itu, jumlah penduduk bekerja yang paling sedikit adalah penduduk



#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

dalam rentang usia 15-19 tahun yaitu sebanyak 16.464 orang. Hal ini bisa terjadi karena usia tersebut masih tergolong usia sekolah, sehingga belum bekerja.

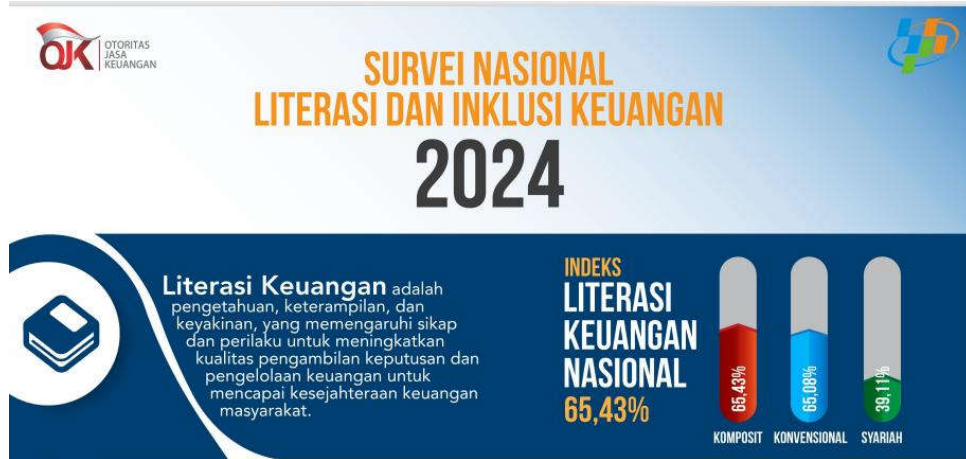
Namun dalam penelitian ini, yang dimaksud dengan usia muda adalah penduduk dengan usia 20-34 tahun yang termasuk dalam demografi. karena kelompok ini lebih menghadapi tekanan finansial yang lebih kompleks. Adapun populasi dari penelitian ini adalah berjumlah 170.994. Dengan melimpahnya sumber daya manusia pada masa bonus demografi, sebaiknya dimanfaatkan dengan peningkatan kualitas, baik dalam bidang pendidikan maupun keterampilan, guna mengantisipasi era industri 4.0. Untuk mewujudkan pertumbuhan perekonomian yang berkualitas, perlu dilakukan peningkatan kualitas sumber daya manusia.

Salah satu aspek peningkatan kualitas adalah perilaku pengelolaan keuangan. Saat ini, kaum muda dihadapkan pada berbagai tantangan dalam mengelola keuangan mereka. Fenomena yang sering terjadi meliputi kurangnya pengetahuan dan literasi keuangan, yang menyebabkan banyak pekerja muda tidak memiliki pemahaman dasar tentang keuangan, seperti pembuatan anggaran, menabung, dan berinvestasi. Rendahnya tingkat literasi keuangan masyarakat juga menjadi penyebab tidak berjalan dengan baik sebuah pengelolaan keuangan (Budiono, 2020). Literasi keuangan menjadi sangat penting karena merupakan sebuah landasan kritis bagi seseorang untuk pengambilan keputusan pembelian sesuatu (Mardiana et al., 2022).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Gambar 1.2 Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK)



**Sumber OJK**

Berdasarkan hasil dari Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) tahun 2024, terjadi perkembangan positif dalam indeks literasi keuangan Indonesia yang mencapai 65,43% persen mengalami peningkatan 49,68 % pada tahun 2022. Meskipun angka ini mengalami peningkatan signifikan dampak negatifnya masih terjadi di sebagian masyarakat yang mencakup tidak hanya ketidakstabilan finansial, melainkan juga beban hutang yang membelenggu, stres, bahkan depresi, serta kegagalan dalam mencapai tujuan finansial yang telah ditetapkan.

Terlepas dari peningkatan indeks literasi keuangan yang membanggakan, pemandangan gaya hidup konsumtif masih menghiasi panorama kaum muda. Menurut hasil riset Katadata Insight Center (KIC) tahun 2022, generasi muda sebanyak 68% mengaku lebih sering berbelanja secara online dibanding generasi sebelumnya. Ini menandakan adanya jurang yang nyata antara pengetahuan tentang keuangan dan bagaimana pengetahuan itu diterapkan dalam praktek sehari-hari.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Kehadiran media sosial dengan segala konten yang cemerlang telah menjadi sumber inspirasi utama. Paparan gaya hidup gemerlap di platform-platform ini memicu keinginan dan iri hati, mendorong mereka untuk mengikuti aliran tren, terlepas dari keterbatasan finansial yang mereka miliki. kurangnya pendidikan formal di bidang keuangan di institusi pendidikan adalah sumber kekhawatiran lainnya. Sistem pendidikan belum sepenuhnya memperhitungkan kebutuhan akan pengelolaan keuangan yang komprehensif, meninggalkan siswa tanpa bekal yang cukup untuk menghadapi dunia keuangan yang kompleks. Sementara itu, akses mudah terhadap kredit dan godaan pinjaman online telah menciptakan labirin hutang yang mengintai. Kemudahan ini, sementara membuat hidup terasa lebih nyaman sesaat, pada akhirnya mendorong generasi muda ke dalam lingkaran setan utang yang sulit dihindari. Dampak negatifnya mencakup tidak hanya ketidakstabilan finansial, melainkan juga beban hutang yang membelenggu, stres, bahkan depresi, serta kegagalan dalam mencapai tujuan finansial yang telah ditetapkan.

Selain tingginya perilaku konsumtif, menurut hasil survey GoodStats yang bertajuk *Perilaku Mengelola Keuangan Masyarakat 2024* mencatat bahwa 7 dari 10 orang Indonesia tidak menabung dan sebesar 62,5% masyarakat Indonesia tidak menyusun dan mencatat pengeluarannya secara rinci. Hanya 37,5% masyarakat yang menerapkan hal tersebut. Ini disebabkan penentuan prioritas antara kebutuhan pokok dan keinginan semata masih sulit dilakukan oleh masyarakat Indonesia. Masyarakat juga mengaku merasa tidak perlu untuk

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

membuat anggaran sehingga penggunaan keuangan tidak terkontrol dengan baik (Yonatan, 2024).

Berdasarkan pra survei yang dilakukan terhadap pengelolaan keuangan kepada 30 responden yang ada di Kota Pekanbaru. Dimana yang menyatakan Sangat Setuju dan Setuju sebanyak 4% dan 25%, menjelaskan bahwa mereka memiliki pengelolaan keuangan yang baik. Sedangkan terdapat banyak responden yang menyatakan Tidak Setuju dan Sangat Tidak Setuju terhadap pengelolaan keuangan yaitu sebanyak 63% dan 8%. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru belum mengelola keuangan dengan baik. Hal ini dapat dibuktikan dengan responden yang menyatakan Tidak Setuju sebesar 63% dan Sangat Tidak Setuju sebesar 8% sehingga totalnya responden yang menunjukkan kurangnya pengelolaan keuangan yang baik mencapai 71%. Artinya, hanya 29% Tenaga kerja Muda di Kota Pekanbaru yang mengelola keuangan dengan baik. Persentase ini masih di bawah rata-rata tingkat literasi keuangan masyarakat Indonesia yaitu sebesar 65,43%. (Pra Survei, 2024).

Fenomena yang ditemukan oleh peneliti di masyarakat kota Pekanbaru menunjukkan bahwa sebagian masyarakat terutama para generasi muda saat ditanya apakah memiliki perencanaan keuangan, rata-rata mereka menyatakan bahwa mereka belum memiliki perencanaan keuangan. Jangankan menyisihkan sebagian uang untuk ditabung atau diinvestasikan, dana yang seharusnya mampu memenuhi kebutuhan mereka selama satu bulan kedepan, akan habis lebih cepat jika generasi muda tidak mampu mengelolanya dengan baik (Pra Survei, 2024).

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Selain tidak memiliki perencanaan keuangan yang baik, generasi muda juga tidak memiliki kontrol terhadap diri untuk membelanjakan uang yang mereka miliki, ditambah dengan menjamurnya bisnis online memudahkan mereka dalam melakukan transaksi jual beli, sehingga banyak generasi muda yang menjadi konsumtif karena mereka semakin sulit membedakan mana yang dibutuhkan dengan yang hanya menjadi keinginan mereka untuk menunjang penampilan dengan mengikuti tren-tren terbaru.

Rendahnya kesadaran menabung juga dialami pada generasi muda yang disebabkan karena mereka memiliki pendapatan relatif rendah sehingga masih bergantung pada orang tua, dimana pendapatan dan kiriman tersebut rata-rata hanya bisa untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari saja dan tidak cukup untuk ditabung. Beberapa generasi muda juga menyatakan dikarenakan tidak mengelola keuangan dengan baik pendapatan tersebut mengalami defisit anggaran sebelum waktu gaji bulan selanjutnya. Dan untuk mengatasi kekurangan tersebut biasanya mereka berhutang kepada teman dan membayarnya setelah mendapatkan gaji atau pendapatan selanjutnya. (Pra Survei, 2024).

Perilaku keuangan (*Financial Management Behavior*) merupakan isu yang berkaitan dengan perilaku konsumsi masyarakat di Indonesia yang cenderung cenderung berpikir jangka pendek dan identik dengan praktik belanja impulsif sehingga sering kali individu dengan pendapatan yang cukup masih mengalami masalah finansial karena perilaku keuangan yang kurang bertanggung jawab (Kholilah & Iramani, 2013). Menurut Mien and Thao (2015) perilaku pengelolaan keuangan yang efektif akan meningkatkan kesejahteraan finansial secara positif





#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

dan kegagalan dalam mengelola keuangan pribadi dapat mengakibatkan konsekuensi sosial dan sosial yang negatif dan jangka panjang. Dengan demikian, pengelolaan keuangan terutama berkaitan dengan pengelolaan dana yang efektif.

*Financial Management Behavior* adalah kemampuan seseorang dalam mengatur (perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan) dana keuangan sehari-hari (Kholilah & Iramani, 2013). *Behavior finance* merupakan ilmu yang menggabungkan antarl teori ekonomil dengan teoril psikologi danl sosiologi dalaml ilmu keuangan yang digunakan dalam membuat suatu keputusan.(Wahyuni et al., 2023). Menurut (Aprilia dan Zenika dalam Foenay, 2021) sikap keuangan, pengetahuan kuangan, dan locus of control mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan pada generasi muda usia 19-30 tahun.

Peningkatan pengetahuan keuangan, sikap keuangan yang positif, serta kontrol internal (locus of control) yang kuat sangat penting dalam mengelola keuangan pribadi, terutama bagi kaum muda yang dihadapkan pada berbagai tantangan finansial. Kaum muda perlu memiliki pemahaman yang baik tentang konsep keuangan, seperti cara membuat anggaran, menabung, dan berinvestasi, agar dapat mengambil keputusan keuangan yang lebih bijaksana. Menurut (Arsytania & Zaniarti, 2023) Keadaan ini memiliki makna bahwa jika *financial knowledge* semakin baik, tentunya berdampak baik terhadap *financial management behavior*, namun akan berbanding terbalik jika *financial knowledge* tersebut buruk maka akan buruk pula *financial management behavior* tersebut. Menurut Arsyntania and Zaniarti (2023) *Financial Knowladge* mempunyai

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

pengaruh terhadap *Financial Management Behavior*. Sedangkan menurut Sheda (2023) secara parsial menunjukkan bahwa *financial knowledge* tidak memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.

Sikap keuangan yang positif mencakup kemauan untuk belajar dan mengembangkan keterampilan keuangan, disiplin dalam pengelolaan uang, serta kesediaan untuk menghadapi tantangan finansial dengan optimisme dan keteguhan hati. Orang dengan sikap finansial positif cenderung memprioritaskan kesejahteraan finansial mereka, menerapkan kebiasaan pengelolaan uang yang bertanggung jawab, dan melihat uang sebagai alat untuk mencapai tujuan (Sheda, 2023). *financial attitude* adalah sikap yang ditunjukkan oleh individu untuk dapat mengelola keuangan dengan baik (Trisnowati et al., 2020). Menurut (Hidayah & Iramani, 2023) *Financial Attitude* berpengaruh positif signifikan terhadap *Financial Management Behavior*.

*Locus of control* menggambarkan seberapa jauh seseorang memandang hubungan antara perbuatan yang dilakukannya (*action*) dengan akibat/hasilnya (*outcome*). *Locus of control* mengacu pada persepsi seseorang mengenai penyebab dan konsekuensi dari keberhasilan atau kegagalan individu dalam melaksanakan tugasnya (Hidayah & Iramani, 2023). *Locus of control* yang kuat memungkinkan mereka untuk mengambil tanggung jawab penuh terhadap keputusan keuangan mereka dan mengambil langkah-langkah proaktif untuk memperbaiki situasi finansial mereka. Menurut Sheda (2023) *Internal Locus of Control* memberikan pengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan. Trisnowati, Khoirina, and Putri (2020) *locus of control* berpengaruh signifikan terhadap *financial*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

*management behavior*. Sedangkan Menurut Arsyantia and Zaniarti (2023) *Locus of Control* tidak memberikan pengaruh terhadap *Financial Management Behavior*.

Pendapatan juga memainkan peran penting dalam keberhasilan pengelolaan keuangan. Besarnya hasrat individu untuk memenuhi kebutuhan hidup sesuai dengan tingkat pendapatan perkapita adalah pemicu munculnya *financial management behavior* (Mardiana et al., 2022). Memiliki pendapatan yang stabil dan cukup memungkinkan individu untuk memenuhi kebutuhan dasar, menisihkan dana untuk tabungan, dan menginvestasikan uang mereka. Hal tersebut berarti melakukan pertimbangan dalam pembelian suatu barang tidak hanya dilakukan oleh orang yang berpendapatan rendah, melainkan juga dilakukan oleh seseorang dengan berpendapatan sangat tinggi, meskipun dengan banyaknya pendapatan yang dimiliki bisa leluasa dalam pembelian suatu barang tanpa melakukan pertimbangan (Budiono, 2020). Menurut Mardiana, Luthfiah, and Febrianti (2022) pendapatan dapat mempengaruhi pengelolaan keuangan. Sedangkan menurut Budiono (2020) *Personal income* tidak berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*.

Di era digital saat ini, teknologi keuangan (*financial technology* atau *fintech*) memiliki peran yang signifikan dalam mengubah cara kaum muda mengelola keuangan mereka. *Fintech* menyediakan berbagai layanan dan produk keuangan yang lebih mudah diakses, seperti aplikasi perbankan digital, platform investasi, dan layanan pembayaran digital. Adanya *fintech* sangat membantu untuk memenuhi kebutuhan masyarakat Indonesia dalam hal layanan keuangan yang tampaknya rumit saat ini.



#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

Selain itu, meningkatnya tren jual beli online juga menjadi faktor peningkatan arus keuangan yang dihasilkan oleh dunia digital (Purwanto et al., 2022). Menurut Safitri (2022) manfaat layanan fintech payment berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Sedangkan menurut Subiantoro, Rizki Ananda, and Mahyudin (2022) financial technology tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan

Dengan demikian (Digdowiseiso, 2023), pemahaman yang baik tentang pengetahuan keuangan, sikap keuangan yang positif, kontrol internal yang kuat, pendapatan yang memadai, dan pemanfaatan teknologi keuangan dapat membantu kaum muda dalam mengelola keuangan mereka dengan lebih baik dan mencapai keberlanjutan keuangan jangka panjang.

Penelitian ini adalah pengembangan dari penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Azizah, Digdowiseiso (2023) dengan judul “*The Influence of Financial Attitude, Financial Knowledge. And Locus of Control On Financial Management Behavior In Employee Class S1 Students in Management Study Program Faculty of Economics and Business National University*” dengan hasil bahwa *Financial Attitude* berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap *Financial Management Behavior*, sebaliknya *Financial Knowledge* dan *Locus Of Control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*. Perbedaan antara penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah peneliti sebelumnya adalah peneliti menambahkan variabel pendapatan dan *Financial Technology* dalam penelitian ini. Selain itu perbedaan penelitian ini dengan sebelumnya adalah lokasi dan obyek penelitian.





#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Berdasarkan latar belakang dan permasalahan diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian Tentang *Financial Management Behavior* dikalangan Tenaga Kerja Muda, dengan judul penelitian ini adalah “Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control, Income, dan Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior* Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru”

### 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka perumusan masalah pada penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah *Financial Knowledge* berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*?
2. Apakah *Financial Attitude* berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*?
3. Apakah *Locus of Control* berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*?
4. Apakah *Income* berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*?
5. Apakah *Financial Technology* berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*?

### 1.3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini didasarkan pada perumusan masalah yang telah dipaparkan diatas, yaitu:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

1. Untuk mengetahui pengaruh *Financial Knowledge* berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Financial Attitude* berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*
3. Untuk mengetahui pengaruh *Locus of Control* berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*
4. Untuk mengetahui pengaruh *Income* berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*
5. Untuk mengetahui pengaruh *Financial Technology* berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*

Sedangkan manfaat dari penelitian ini adalah:

1. Manfaat Teoritis
  - a) Menambah wawasan dan pengetahuan mengenai literasi keuangan.
  - b) Meminimalisir masalah dalam perilaku pengelolaan keuangan pribadi.
2. Manfaat Praktis
  - a) Bagi Masyarakat :

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi mengenai pengetahuan keuangan dalam kehidupan.
  - b) Bagi Penulis :

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pengalaman ilmu pengetahuan dibidang ekonomi dan sebagai bahan acuan untuk penelitian selanjutnya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## 1.4 Rencana Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

### BAB I: PENDAHULUAN

Bab ini merupakan pendahuluan sebagai dasar dan acuan mengapa penelitian ini dilakukan. Pendahuluan ini menguraikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

### BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi bahasan landasan teori yang relevan mengenai variabel penelitian serta pendekatan yang dipakai dan diambil dari berbagai buku dan jurnal yang berkaitan dengan penelitian ini. Selain itu, bab ini juga menguraikan penelitian-penelitian terdahulu yang relevan dengan objek penelitian, kerangka pemikiran, konsep operasional variabel dan hipotesis penelitian.

### BAB III: METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini berisi penjelasan tentang lokasi penelitian, jenis dan sumber data, variable, definisi operasional variable, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, teknik pengelolaan data dan metode analisi data yang digunakan untuk menganalisa hasil pengujian sampel.

BAB IV: Gambar Umum Objek Penelitian Bab ini menjelaskan tentang objek penelitian secara garis besar yang diperlukan untuk pengetahuan umum. Dalam penelitian ini menguraikan tentang

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

sejarah singkat objek penelitian, aktivitas objek penelitian dan struktur organisasi pada objek penelitian.

**BAB V: HASIL DAN PEMBAHASAN**

Bab ini mengemukakan tentang hasil penelitian dan pembahasan dari hasil penelitian yang dilakukan.

**BAB VI: PENUTUP**

Bab ini terdapat kesimpulan dan keterbatasan penelitian yang merupakan ringkasan dari hasil penelitian yang telah dibahas sebelumnya serta saran yang relevan untuk penelitian selanjutnya terkait temuan atau hasil penelitian yang telah dilakukan.

UIN SUSKA RIAU





## BAB II

### TELAAH PUSTAKA

#### 2.1 Theory of Planned Behavior (TPB)

Menurut **Ajzen** dalam (Budiono, 2020) *Theory of Plannet Behavior* (TPB) membantu kita untuk memahami bagaimana kita dapat merubah perilaku seseorang. *Theory of Plannet Behavior* (TPB) adalah teori yang memprediksikan perilaku yang direncanakan. Seseorang melakukan suatu perilaku karena ada niat atau tujuan. Niat seseorang ditentukan oleh tiga faktor yakni sikap, norma subjektif serta persepsi terkait kontrol perilaku. Sikap diartikan sebagai penilai positif atau negatif atas sikapnya untuk dijadikan bagaimana seseorang tersebut harus berperilaku. selain itu **Ajzen** menambahkan faktor personal dan faktor informasi. Faktor personal merupakan sikap umum seseorang terhadap sesuatu, nilai, hidup, kecerdasan, emosi maupun sifat kepribadian yang dimiliki. Sedangkan faktor informasi terdiri atas pengetahuan.

Menurut **Julian Rotter** dalam (**Rizkiawati & Asandimitra, 2018**) yang mengemukakan *Social Learning Theory* (Teori pembelajaran Sosial) menyatakan bahwa teori pembelajaran sosial dibangun atas empat konsep pokok yakni potensi perilaku, harapan, nilai penguatan dan situasi psikologis. Teori pembelajaran sosial menjadikan konsep penguat menjadi posisi inti, dimana terdapat keyakinan bahwa sejarah belajar seseorang dapat mengiringnya ke suatu harapan tentang penguatan dan seseorang dapat memandang suatu reward baik positif maupun negatif sebagai hasil atas perilakunya sendiri atau tergantung pada kekuatan diluar kendalanya yang dimaksudkan sebagai *locus of control*.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Menurut **Albert Bandura** dalam (**Rizkiawati & Asandimitra, 2018**) *Social Cognitive Theory* (Teori kognitif sosial) didasarkan atas pernyataan yakni baik proses kognitif maupun proses sosial merupakan pusat dalam memahami suatu emosi, motivasi, maupun pemahaman tindakan manusia. Teori kognitif sosial berasal pada pandangan tentang adanya *human agency*.

## 2.2 Perilaku Pengelolaan Keuangan

Manajemen keuangan menurut (Yusanti, 2020) adalah kegiatan pengelolaan uang dalam kehidupan sehari-hari yang dilakukan oleh individu atau kelompok yang memiliki tujuan supaya memperoleh kesejahteraan keuangan. Menurut (Handayani et al., 2022) Perilaku manajemen keuangan dianggap sebagai salah satu konsep penting pada disiplin ilmu keuangan yang berhubungan dengan tanggung jawab keuangan seseorang terkait menggunakan cara pengelolaan keuangan nya bagaimana proses pengelolaan keuangan dan aset yang dilakukan secara produktif. Menurut **Ida dan Dwinta** dalam (Yusanti, 2020) tugas utama pengelolaan uang adalah proses penganggaran, dengan tujuan untuk memastikan bahwa individu mampu mengelola kewajiban keuangan secara tepat waktu dengan menggunakan penghasilan yang diperoleh dalam periode yang sama. Pengelolaan keuangan menurut **Ida & Dwinta** dalam (**Siasale 2019**) adalah cara mengatur dan mengendalikan keuangan serta aset yang dimiliki guna memenuhi segala kebutuhan hidup saat ini dan dimasa yang akan datang secara produktif.

Pengelolaan keuangan adalah bagian dari kegiatan manajemen pribadi yang merupakan proses seseorang atau individu untuk memenuhi kebutuhan hidup melalui kegiatan mengelola sumber keuangan secara tersusun tersusun dan



#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

sistematis (N. A. Putri & Lestari, 2019). Sedangkan menurut **Kholifah dan Iramani** dalam (Yusanti, 2020) pengelolaan keuangan keluarga adalah kemampuan seseorang dalam mengatur perencanaan, penganggaran, pencarian, pengelolaan, pemeriksaan, dan penyimpanan uang serta pengendalian kegiatan dalam sebuah keluarga.

Berdasarkan beberapa penjelasan diatas dapat ditarik kesimpulan bahwa pengelolaan keuangan adalah tanggung jawab seseorang dalam mengatur dan mengelola keuangan untuk memenuhi kebutuhan hidup. **Warsono** dalam Monica (2024) mengemukakan bahwa manajemen keuangan dapat dilihat dari empat indikator, yaitu:

#### a. Penggunaa dana

Tidak peduli dari mana uang itu berasal bagian tersulitnya adalah mengetahui bagaimana membelanjakannya untuk memenuhi kebutuhan, oleh karena itu prioritas harus diperhitungkan ketika mengalokasikan uang. Meskipun skala prioritas didasarkan pada kebutuhan, namun penting untuk memperhatikan rasionya agar tidak mengeluarkan uang untuk pengeluaran sehari-hari yang tidak perlu.

#### b. Penentuan sumber dana

Sumber dan perlu diidentifikasi dan diketahui oleh seseorang. Beasiswa, donasi, dan orang tua semuanya bias menjadi sumber pendanaan. Selain itu, setiap individu dapat menentukan sumber pendanaannya sendiri. Sumber pendanaan bias berasal dari berbagai organisasi. Ketika seseorang mampu

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

mengidentifikasi sumber pendanaan, mereka mencari sumber pendanaan tambahan sebagai cara untuk menambah gaji manajerialnya.

#### c. Manajemen resiko

Untuk bersiap menghadapi keadaan yang tidak terduga, seseorang juga perlu memiliki perlindungan yang memadai. Hal-hal yang tidak terduga seperti penyakit, kebutuhan disaat-saat terakhir, dll. Istilah “manajemen resiko” menjelaskan bagaimana kemungkinan bahaya harus ditangani.

#### d. Perencanaan masa depan

Setiap orang akan mempunyai tujuan untuk masa depan. Oleh karena itu, untuk memenuhi tenggat waktu ini, diperlukan rencana keuangan yang matang. Untuk membuat rencana investasi masa depan, seseorang yang merencanakan masa depan dan mempertimbangkan apa saja yang akan dibutuhkannya di masa depan.

Faktor-Faktor yang mempengaruhi Manajemen Keuangan adalah sebagai berikut: Herdjiono & Damanik (2016) dalam Rokhayati et al. (2022) menyatakan dalam penelitiannya bahwa perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*) dipengaruhi oleh beberapa faktor antara lain: *financial attitude*, *financial knowledge*, dan *parental income*.

Menurut Mariana, Purwanto, and Wikartika (2022) faktor yang mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan adalah:

1. Pengetahuan Keuangan, Pengetahuan keuangan dapat mendorong dan menjadikan seseorang berperilaku bijak terhadap pengelolaan keuangan sebagai jangka pendek hingga jangka panjang.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Sikap Keuangan, Sikap keuangan adalah persepsi pentingnya melaksanakan kegiatan yang memiliki hubungan erat dengan dana aset atau keuangan.

3. Locus Pengendalian, Konsep menuju keyakinan suatu individu terhadap timbulnya peristiwa yang muncul dalam kehidupannya, *locus of control* menandakan sejauh apa seseorang memandang suatu hubungan dengan perbuatan yang telah dilaksanakan pada hasilnya.

Safitri, Fauzi, and Mardi (2023) juga menyatakan terdapat pengaruh antara *Financial Knowledge, Financial Attitude, dan Locus Of Control* terhadap *Financial Management Behavior*.

Gazali, Bakkareng, and Ardiany (2022) terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan Pada Pegawai Pelabuhan Perikanan Samudera Bungus yaitu:

2.1 *Locus Of Control*, cara pandang seseorang terhadap suatu peristiwa apakah seseorang dapat atau tidak dapat mengendalikan peristiwa yang terjadi.

2.2 Pengetahuan Keuangan, dasar faktor kritis dalam pengambilan keputusan keuangan dimana semakin baik pengetahuan tentang keuangan makin semakin baik pula dalam mengelola keuangan.

2.3 Pendapatan, total pendapatan kotor seseorang individu tahunan yang berasal dari upah, perusahaan bisnis dan berbagai investasi.

A. N. Putri and Friyatmi (2023) *Financial Technology* berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*. Menurut Nuringtyas (2023) Faktor

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 mempengaruhi Pengelolaan keuangan adalah Literasi Keuangan dan Teknologi Keuangan.

### 2.3 Financial Knowledge

*Financial Knowledge* merupakan kemampuan untuk memahami, menganalisis dan mengelola keuangan untuk membuat suatu keputusan keuangan (Trisnowati et al., 2020). Menurut Yulianti (2017) dalam (Gazali, Bakkareng, and Ardiany 2022) Pengetahuan keuangan akan memperngaruhi seseorang dalam menabung, meminjam, berinvestasi, dan mengelola keuangan, kecakapan finansial juga lebih menekankan pada kemmampuan memahami konsep dasar dari ilmu ekonomi keuangan, hingga bagaimana menerapkannya dengan tepat. Menurut Reviandani (2022) dalam penelitiannya Pengetahuan keuangan dibutuhkan untuk mahasiwa karena mereka mengarah untuk memiliki sikap konsumtif yang lebih besar.

Untuk memiliki *Financial Knowledge* maka perlu mengembangkan *financial skill* dan belajar untuk menggunakan *financial tools*. *Financial skill* adalah sebuah teknik untuk membuat keputusan dalam *personal financial management*. Menyiapkan sebuah anggaran, memilih investasi, memilih rencana asuransi, dan menggunakan kredit adalah contoh dari *financial skill* (Kholilah and Iramani 2013). Keterampilan ini mencakup kemampuan untuk membuat keputusan finansial yang rasional, mengelola risiko, dan beradaptasi dengan perubahan teknologi. Melalui pengembangan keterampilan keuangan, individu dapat secara aktif terlibat dalam pengelolaan keuangan pribadinya, mulai dari



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

menyusun anggaran yang realistis hingga memilih portofolio investasi yang sesuai dengan profil risiko.

Aspek-aspek Pengetahuan keuangan menurut Chen dan Volpe 1998 dalam (Herdhiana, 2021) mencakup bidang keuangan sebagai berikut:

a. Pengetahuan Umum tentang Keuangan Pribadi (*Personal General Finance*)

kemampuan untuk memahami sesuatu yang berhubungan dengan pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi.

b. Pinjaman dan Tabungan (*saving and browwing*)

kemampuan untuk memahami hal-hal yang berkaitan dengan tabungan

dan pinjaman. Tabungan (*saving*) merupakan bagian dari pendapatan yang tidak dipergunakan untuk kegiatan konsumsi. Sedangkan pinjaman (*Browwing*) diartikan sebagai barang atau jasa yang menjadi kewajiban pihak yang satu untuk dibayarkan kepada pihak lain sesuai dengan perjanjian tertulis ataupun lisan, yang dinyatakan atau diaplikasikan serta wajib dibayar kembali dalam jangka waktu tertentu (Anggraini, 2020)

c. Asuransi (*Insurance*)

Pemahaman individu tentang pengetahuan dasar asuransi dan produk-produk asuransi seperti asuransi pendidikan dan asuransi jiwa. Asuransi (*Insurance*) adalah Perjanjian antara penanggung dan tertanggung, yang mewajibkan tertanggung membayar sejumlah premi untuk memberikan penggantian atas risiko kerugian, kerusakan,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

kematian, atau kehilangan keuntungan yang diharapkan, yang mungkin akan diderita karena suatu peristiwa yang tidak terduga. (Anggraini, 2020)

d. Investasi (*Investment*)

Kemampuan dasar untuk memahami sesuatu yang berkaitan tentang suku bunga, risiko investasi, pasar modal, reksa dana, dan deposito.

Investasi menurut Tandelilin, 2010 adalah komitmen atas sejumlah dana atau sumber daya lainnya yang dilakukan pada saat ini, dengan tujuan memperoleh keuntungan di masa datang. (Khairunizam & Isbanah, 2019).

## 2.4 *Financial Attitude*

Sikap keuangan ialah kecondongan psikologis sehingga dapat diwujudkan dalam pengevaluasian nilai praktikan pada manajemen pengelolaan keuangan hingga dapat dijadikan rekomendasi dalam beberapa tingkat kesepakatan atau sebaliknya (Mariana, Purwanto, and Wikartika 2022). Menurut Besri (2018) *Financial Attitude* adalah kondisi seseorang, penilaian terhadap uang yang digunakan kedalam sikap. *Financial attitude* bisa membantu seseorang dalam berperilaku terhadap keuangan baik dalam pengelolaan keuangan, penganggaran keuangan dan bagaimana keputusan yang akan diambil. Menurut Arviani (2023) Dalam menentukan sikap keuangan dapat dilihat dari bagaimana seseorang memandang uang dan dapat dilihat dari bagaimana seseorang berbelanja untuk kebutuhan sehari-hari atau perilaku ekonomi lainnya (seperti berapa uang yang harus disisihkan untuk ditabung



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

atau diinvestasi). Penelitian menunjukkan bahwa individu yang mengikuti program edukasi keuangan cenderung memiliki sikap yang lebih positif terhadap pengelolaan uang dan lebih percaya diri dalam membuat keputusan finansial

**Sikap positif terhadap uang, seperti nilai hemat, perencanaan, dan investasi, cenderung mendorong perilaku pengelolaan keuangan yang sehat.** Sebaliknya, sikap negatif seperti konsumtif dan impulsif dapat menghambat pencapaian tujuan keuangan.

Sikap keuangan dapat dicerminkan oleh enam konsep berikut Furham dalam Anggraini (2020), yaitu:

- 2.1 Obsesi (*Obsession*), merujuk pada pola pikir seseorang tentang uang dan persepsinya tentang masa depan untuk mengelola uang dengan baik.
- 2.2 Kekuatan (*Power*), yaitu merujuk pada seseorang yang menggunakan uang sebagai alat untuk mengendalikan orang lain dan menurutnya uang dapat menyelesaikan masalah.
- 2.3 Usaha (*Effort*), merujuk pada seseorang yang merasa pantas memiliki uang dari apa yang sudah dikerjakannya.
- 2.4 Kekurangan (*Inadequacy*), merujuk pada seseorang yang selalu merasa tidak cukup memiliki uang.
- 2.5 Menyimpan (*Retention*), merujuk pada seseorang yang memiliki kecenderungan tidak ingin menghabiskan uang.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2.6 Keamanan (*Security*), merujuk pada pandangan seseorang yang sangat kuno tentang uang seperti anggapan bahwa uang lebih baik hanya disimpan sendiri tanpa ditabung di Bank atau untuk investasi.

### 2.5 Locus Of Control

Locus of control adalah cara pandang seseorang terhadap suatu peristiwa apakah seseorang dapat atau tidak dapat mengendalikan peristiwa yang terjadi. Rotter membedakan orientasi locus of control menjadi dua, yakni locus of control internal dan locus of control eksternal.(Gazali et al., 2022). Menurut Naredan (2018) dalam (Nikmatus Sholihah & Isbanah, 2023) *Locus Of Control* dapat didefinisikan sebagai keyakinan individu terhadap mampu tidaknya mengontrol nasibnya sendiri.

Kontrol diri juga memengaruhi perilaku keuangan seseorang terhadap keuangan yang dirasakan secara subyektif. Seseorang dengan control internal dan eksternal diri yang baik lebih cenderung menghemat dan membelanjakan uang secara kebutuhan dan bukan secara keinginan nya berdasarkan dari cek gaji, artinya lebih siap untuk mengelola pengeluaran uang yang lebih cenderung memiliki cukup uang untuk masa yang akan datang (Budiono, 2020).

Indikator yang digunakan dalam penelitian ini diadaptasi dari penelitian yang dilakukan oleh (Herleni & Tasman, 2019) yaitu sebagai berikut.

#### a. Kemampuan (*Ability*)

Menurut **Kartonodan Gulo** dalam (**Rizkiawati, 2018**) definisi kemampuan adalah istilah umum yang dikaitkan dengan kemampuan atau



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

potensi untuk menguasai suatu keahlian ataupun pemilikan keahlian itu sendiri. Seseorang yakin bahwa kesuksesan dan kegagalan yang telah terjadi dipengaruhi oleh kemampuan yang dimiliki.

#### b. Minat (*Interest*)

**Tampubola** dalam (**Rizkiawati, 2018**) mengungkapkan bahwa minat adalah perpaduan antara keinginan dan kemauan yang dapat berkembang jika ada motivasi, seseorang memiliki minat yang lebih besar terhadap kontrol perilaku, peristiwa dan tindakanya.

#### c. Usaha (*Effort*)

Menurut **Segerestrom** dalam (**Rizkiawati, 2018**) sikap optimis adalah cara berpikir yang realistis dan positif terhadap suatu masalah. Berpikir positif adalah berusaha mencapai hal terbaik dari keadaan terburuk (**Ghufron dan Risnawati** dalam (Piola et al., 2019) seseorang yang memiliki internal *locus of control* adalah individu yang optimis, gigih, dan akan berusaha semaksimal mungkin untuk mengontrol perilakunya.

### 2.6 Income (Pendapatan)

Menurut **Ida dan Cinthia** dalam (Fidyanita, 2022), Tingkat pendapatan adalah total pendapatan kotor seorang individu tahunan yang berasal dari upah, mempunyai suatu bisnis dan berbagai investasi. Tingkat pendapatan keluarga dapat diukur berdasarkan gabungan pendapatan suami dan istri dari berbagai sumber dan komponen terbesar dalam hal tersebut adalah gaji selain itu, ada

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

banyak kategori lain pendapatan termasuk pendapatan sewa, pendapatan bisnis yang dimiliki, pendapatan bunga dan pendapatan dividen.

Pendapatan merupakan penghasilan yang di peroleh dari berbagai sumber untuk memenuhi kebutuhan (Brilianti, 2019). Pendapatan keluarga dapat di artikan sebagai pendapatan yang di peroleh dari beberapa sumber pendapatan diantaranya dari gabungan penghasilan suami dan penghasilan istri. Pendapatan menurut (**Baroroh 2019**) merupakan seluruh hasil yang di terima seseorang atau individu baik berupa uang maupun barang dari hasil pekerjaan dalam bidang jasa atau produksi, yang di peroleh setiap harian, mingguan, atau bulanan sesuai dengan kontrak kerja awal. Menurut **Sukirno (Baroroh 2019)** Pendapatan seseorang pada dasarnya tergantung dari pekerjaan bidang jasa atau produksi, dan waktu kerja yang di curahkan, tingkat pendapatan per jam yang di terima. Pendapatan seseorang di ukur berdasarkan pendapatan dari semua sumber.

Berdasarkan beberapa penjelasan di atas dapat di simpulkan bahwa pendapatan adalah penghasilan yang diperoleh seseorang atau perusahaan atau organisasi atas hasil pencapaian dari suatu pekerjaan.

Menurut **Badan Pusat Statistik** dalam **Imaniah (2021)** Pendapatan (*income*) diartikan sebagai seluruh pendapatan yang diperoleh baik dari sektor formal maupun nonformal serta pendapatan subsistem yang dihitung dalam jangka waktu tertentu.

Keluarga yang memiliki pendapatan yang lebih rendah memiliki kemungkinan yang lebih kecil untuk menabung. Pengeluaran individu dipengaruhi oleh *Income* (Pendapatan). Seseorang yang berpenghasilan tinggi



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

biasanya berkontribusi lebih banyak pada tabungan atau biaya kuliah anak-anak mereka (kebutuhan sehari-hari). Selain itu, karena mereka memiliki lebih banyak peluang untuk bertindak secara bertanggung jawab karena mereka memiliki sumber pendapatan, maka terdapat kemungkinan lebih besar bahwa orang-orang yang memiliki pendapatan akan bertindak lebih bertanggung jawab dalam mengelola uangnya. (Azicorbe et al dalam Jannah (2018)).

**Badan Pusat Statistik** dalam (Andriyani, 2023), pengolongan pendapatan dari tingkat pendapatan adalah sebagai berikut.

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

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

Menurut (Landang et al., 2021) indikator *Income* yaitu :

- 1) Pendapatan berupa uang yaitu semua pendapatan keuangan yang sifatnya regular dan diterima biasanya sebagai balas atau kontrak prestasi.
- 2) Pendapatan yang diterima dalam bentuk barang, seperti upah dan gaji yang dibayarkan dalam bentuk beras, serta biaya perumahan, transportasi, kesehatan, dan kreasi.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Menurut **Suryanto** dalam (Naiborhu, 2023), indikator *Income* dapat digolongkan sebagai berikut:

- 1) Sewa kekayaan yang digunakan oleh orang lain, misalnya penyewaan rumah, tanah, rental dan lain sebagainya
- 2) Upah atau gaji karena bekerja kepada orang lain ataupun menjadi pegawai negeri.
- 3) Bunga karena menanamkan modal di bank ataupun perusahaan
- 4) Hasil dari kewiraswastaan, misalnya berdagang, beternak, mendirikan perusahaan ataupun bertani.

### 2.7 Financial Technology

Fintech merupakan sebuah inovasi pada sektor keuangan dengan sentuhan teknologi. Fintech memberikan banyak solusi dan kemudahan yang dianggap menguntungkan bagi pelanggan maupun penyedia barang atau jasa. Salah satu kemudahan yang ditawarkan oleh Fintech ialah sistem pembayaran secara digital yang disebut Fintech payment, pembayaran dilakukan secara cashless atau tanpa menggunakan instrumen kertas seperti uang tunai (Syam & Hutapea, 2024).

Adanya fintech sangat membantu untuk memenuhi kebutuhan masyarakat Indonesia dalam hal layanan keuangan yang tampaknya rumit saat ini. Selain itu, meningkatnya tren jual beli online juga menjadi faktor peningkatan arus keuangan yang dihasilkan oleh dunia digital (Purwanto, dkk 2022).

Indikator *Financial Technology* menurut Sari and Rinofah (2019) yaitu:



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

- 2.1 Cepat, Fintech yang dinilai paling penting adalah membantu meningkatkan inklusi keuangan di tanah air. Adanya fintech secara tidak langsung menjadi akselerator pada keuangan di tanah air, sehingga jalannya transaksi keuangan di dalam negeri juga akan lebih meningkat dan lebih baik.
- 2.2 Efisien, Merupakan inovasi teknologi yang ditujukan untuk melengkapi dan mempermudah transaksi keuangan di masyarakat. Keberadaan fintech akan memudahkan masyarakat mengakses berbagai produk pada sektor keuangan dan mempermudah transaksi serta meningkatkan literasi keuangan.
- 2.3 Mudah diakses, Masyarakat daerah kini bisa mengakses pendanaan dengan cepat dan mudah tanpa perlu ke perbankan. Pasalnya, masyarakat kalangan menengah ke bawah cukup sulit mengakses pinjaman dana ke bank,

## **2.8 Financial Management Behavior Dalam Persepsi Islam**

Islam sebagai agama yang sempurna memberikan pedoman kepada semua umat manusia tentang cara mengelola keuangan. Dengan adanya manajemen keuangan (perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, serta pengendalian) dapat mendatangkan keselamatan baik di dunia maupun di akhirat. Allah Subhanahu wata'ala berfirman dalam Surah Al-Furqon ayat 67 yang berbunyi:

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

Dalam tafsir Jalalain ayat diatas dapat dijelaskan bahwa orang-orang yang apabila membelanjakan hartanya kepada anak-anak mereka (mereka tidak berlebih-lebihan dan tidak pula kikir) dapat dibaca *Yaqturuu* dan *Yuqtiruu*, artinya tidak mempersempit perbelanjaannya (dan adalah) nafkah mereka (diantara yang demikian itu) di antara berlebih-lebihan dan kikir (mengambil jalan pertengahan) yakni tengah-tengah.

Dalam surah Al-Israa ayat 29, Allah Subhanahu wata'ala berfirman

وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا

*Artinya: “Dan janganlah kamu jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu dan janganlah kamu terlalu mengulurkannya karena itu kamu menjadi tercela dan menyesal.”*(QS.Al-Israa;29).

Maksudnya jangan kamu terlalu kikir dan jangan pula terlalu Pemurah.

Dalam ayat tersebut Allah menjelaskan cara-cara yang baik dalam membelanjakan harta, yaitu Allah Subhanahu wata'ala melarang orang menjadikan tanganya terbelenggu pada leher. Ungkapan ini adalah lazim dipergunakan oleh orang-orang Arab, yang berarti larangan berlaku bakhil. Allah melarang orang-orang yang bakhil, sehingga enggan memberikan harta kepada orang lain, walaupun sedikit. Sebaliknya Allah juga melarang orang yang terlalu mengulurkan tangan, ungkapan serupa ini berarti melarang orang yang berlaku boros membelanjakan harta, sehingga belanja yang menghamburkannya melebihi





#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

kemampuan yang dimilikinya. Dari ayat ini dapat dipahami bahwa cara yang baik dalam membelanjakan harta ialah membelanjakannya dengan cara yang layak dan wajar, tidak terlalu bakhil dan tidak terlalu boros.

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

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

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

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

Dalam ayat ini menjelaskan bahwa pentingnya berperilaku baik dalam pengelolaan keuangan dalam segi pengeluaran keuangan. Orang yang memiliki sikap boros dalam membelanjakan hartanya atau membelanjakan uangnya yang tidak rasional maka ia akan menemui kesulitan keuangan disebabkan tidak adanya perencanaan keuangan yang baik dan hanya sekedar mengikuti hawa nafsu. Membelanjakan harta di jalan Allah SWT merupakan investasi di dunia

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

untuk diterima hasilnya di akhirat kelak. Orang muslim yang mengeluarkan hartanya di jalan Allah dengan ikhlas maka akan dicintai Allah SWT. Sedangkan, orang yang berperilaku boros dan membelanjakan harta di jalan kemaksiatan merupakan sifat yang dibenci Allah SWT. Oleh karena itu, harta merupakan sebuah cobaan atau ujian dari Allah bagi kaum muslim. Dengan demikian sebagai orang muslim harus bijak dalam mengelola keuangan dan menjadikan harta untuk mendekatkan diri kepada Allah serta jangan sampai karena harta membuat orang muslim menjauh dan lalai dalam menunaikan kewajiban kepada Allah swt.

## 2.9 Penelitian Terdahulu

Penelitian ini dilakukan mengacu kepada penelitian terdahulu yang dijadikan sebagai bahan acuan untuk melihat seberapa besar pengaruh hubungan antara satuan variabel penelitian dengan penelitian yang lainnya. Sebagai perbandingan yang memiliki variabel Independen dikaitkan dengan variabel dependen tentang judul yang diambil peneliti. Berikut ini penelitian terdahulu yang digunakan sebagai sumber perbandingan dengan penelitian yang sedang penulis lakukan.

**Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu**

| No | Penelitian   | Judul   | Variabel   | Metode Analisis         | Hasil Penelitian   |
|----|--|---|--|-------------------------|--|
| 1  | (Azizah, Digdowiseiso 2023)<br><br>Sumber : Jurnal | Pengaruh <i>Financial Attitude, Financial Knowledge, and Locus of Control</i> | <b>Variabel X :</b><br>Sikap Keuangan, Pengetahuan keuangan, dan | Regresi linier berganda | Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) terdapat pengaruh positif tapi tidak signifikan Sikap |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

|   |  |   |  |   |
|---|--|---|--|---|
| <p>Ekonomi,<br/>Volume 12,<br/>No 02, 2023<br/>ISSN: ISSN:<br/>2301-6280<br/>(print) ISSN:<br/>2721-9879<br/>(online)<br/><br/>Sinta 3</p>                                  | <p>terhadap<br/><i>Financial<br/>Management<br/>Behavior in<br/>Employee Class<br/>S1 Students In<br/>Management<br/>Study Program<br/>Faculty Of<br/>Economics and<br/>Business<br/>National<br/>University</i></p> | <p>Kontrol diri<br/><br/><b>Variabel Y :</b><br/>Perilaku<br/>Manajemen<br/>Keuangan</p>  |  | <p>Keuangan<br/>terhadap Perilaku<br/>Manajemen<br/>Keuangan pada<br/>kelas pekerja S1<br/>program studi<br/>Manajemen<br/>fakultas ekonomi<br/>dan bisnis<br/>nasional . (2)<br/>Tierdapat<br/>pengaruh<br/>signifikan dan<br/>positif<br/>Pengetahuan<br/>Keuangan dan<br/>Kontrol Diri<br/>terhadap Perilaku<br/>Manajemen<br/>Keuangan pada<br/>kelas pekerja S1<br/>program studi<br/>Manajemen<br/>fakultas ekonomi<br/>dan bisnis<br/>nasional .</p> |
| <p>Wan Farida<br/>Soraya &amp;<br/>Argo Putra<br/>Prima<br/>(2024)<br/><br/>Sumber :<br/>Jurnal<br/>Kajian<br/>Ekonomi &amp;<br/>Bisnis Islam<br/>Vol 5 No 4<br/>(2024)</p> | <p>Pengaruh<br/><i>Financial<br/>Knowledge,<br/>Financial<br/>Attitude dan<br/>Locus of<br/>Control</i><br/>terhadap<br/>Pengelolaan<br/>Keuangan<br/>Mahasiswa<br/>Akuntansi di<br/>Kota Batam</p>                  | <p><b>Variabel X :</b><br/><i>Financial<br/>Knowledge,<br/>Financial<br/>Attitude, dan<br/>Locus of<br/>Control</i><br/><br/><b>Variabel Y :</b><br/>Pengelolaan<br/>Keuangan<br/>Mahasiswa<br/>Akuntansi di<br/>Kota Batam</p> | <p>Regresi<br/>linier<br/>berganda</p> | <p>Hasil penelitian<br/>menunjukkan<br/>bahwa secara<br/>parsial <i>financial<br/>knowledge,<br/>financial<br/>attitude</i> dan<br/><i>locus of control</i><br/>berpengaruh<br/>positif terhadap<br/>pengelolaan<br/>keuangan<br/>mahasiswa<br/>akuntansi di</p>  |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

|    |  |  |   |                           |  |
|----|--|--|---|---------------------------|--|
|    | Sinta 4  |  |   |                           | Kota Batam. Secara simultan <i>financial knowledge, financial attitude</i> dan <i>locus of control</i> berpengaruh dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa akuntansi di Kota Batam.   |
| 3. | (Firlianti et al., 2023)<br><br>Sumber :<br>Management Studies and Entrepreneurship Journal Vol 4(2) 2023 : 1882-1891<br><br>Sinta 4 | Pengaruh <i>Financial Technology</i> (Fintech), Sikap Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Milenial | <b>Variabel X :</b><br><i>Financial Technology</i> , Sikap Keuangan, dan Pengetahuan Keuangan<br><br><b>Variabel Y :</b><br>Perilaku Keuangan Generasi Milenial | Analisis Regresi Berganda | Hasil penelitian menunjukkan bahwa Sikap keuangan dan pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi milenial dan <i>Financial Technology</i> tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan generasi milenial |
| 4. | (Khairani et al., 2019)<br><br>Sumber :  | Analisis Pengaruh <i>Financial</i>   | <b>Variabel X :</b><br><i>Financial Attitude</i> ,  | Regresi linier berganda   | Hasil dari Penelitian yang dilakukan   |



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

|  |  |  |                         |  |
|--|--|--|-------------------------|--|
| Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen, E-ISSN: 2598-635X               | <i>Attitude, Financial Knowledge, Pendidikan Orang Tua dan Parental Income terhadap Financial Management Behavior</i> pada Mahasiswa S1 Universitas Andalas Padang | <i>Financial Knowledge, Pendidikan Orang Tua dan Parental Income</i><br><br><b>Variabel Y :</b><br><i>Financial Management Behavior</i>          |                         | menunjukkan bahwa (1) <i>Financial Attitude</i> secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> . (2) <i>Financial Knowledge</i> tidak memiliki pengaruh yang signifikan. (3) pendidikan orang tua dan parental income memiliki pengaruh negative dan signifikan terhadap <i>financial management behavior</i> mahasiswa S1 Universitas Andalas |
| Sinta 4  |  |  |                         |  |
| Luh Intan Rini Andriyani, Wayan Cipta (2023)<br><br>Sumber : Jurnal Ilmiah | Pengaruh <i>Income</i> dan <i>Financial Knowledge</i> serta <i>Locus of Control</i> terhadap <i>Financial Management</i>   | <b>Variabel X :</b><br><i>Income</i> dan <i>Financial Knowledge</i> serta <i>Locus of Control</i><br><br><b>Variabel Y :</b><br><i>Financial</i> | Regresi Linier Berganda | Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) <i>Income, Financial Knowledge</i> dan <i>Locus of Control</i> berpengaruh positif  |



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

|   |  |  |   |
|---|--|--|---|
| Akuntansi dan Humanika, Vol. 13 No. 1, April 2023<br><br>Sinta 4                                      | <i>Behavior</i>  | <i>Management Behavior</i>   | signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> , (2) <i>Income</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> , (3) <i>Financial knowledge</i> tidak berpengaruh terhadap <i>Financial Management Behavior</i> , (4) <i>Locus of control</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> . |
| Novia Ayu Pradinaningsih, Novi Lailiyul Wafiroh (2022)<br><br>Sumber : E-Jurnal Akuntansi Vol. 32 No. | Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan <i>Self-Efficacy</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga | <b>Variabel X :</b><br>Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan <i>Self-Efficacy</i><br><br><b>Variabel Y :</b><br>Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah | analisis WarpPLS 7.0.<br><br>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, sikap keuangan, dan <i>self-efficacy</i> berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan ibu rumah tangga,  |

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

|   |   |   |  |  |   |
|---|---|---|--|--|---|
| 6 | Denpasar,<br>26 Juni 2022<br><br>Hal. 1518-1535<br><br>Sinta 3  |   | Tangga   |  | literasi keuangan dan sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan ibu rumah tangga yang dimoderasi oleh <i>self-efficacy</i> .                 |
| 7 | Putri and Lestari (2019)<br><br>Sumber : Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Vol. 1, No. 1 Agustus 2019, pp. 31 – 42 eISSN 2685-2888<br><br>Sinta 4 | Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta                                      | <b>Variabel X :</b><br>Gaya Hidup dan Literasi Keuangan<br><br><b>Variabel Y :</b><br>Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja  | Regresi linier berganda<br><br>SPSS 20 | Hasil Penelitian ini akan menunjukkan bagaimana pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan secara simultan mempengaruhi Manajemen Keuangan                         |
| 8 | Atik Atikah, Rocky Rinaldi Kurniawan, (2021)<br><br>Sumber : Jurnal Manajemen Bisnis Vol. 10 I No.2,  | Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Locus of Control</i> , dan <i>Financial Self Efficacy</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Pada | <b>Variabel X :</b><br>Literasi Keuangan, <i>Locus of Control</i> , dan <i>Financial Self Efficacy</i><br><br><b>Variabel Y :</b><br>Perilaku Manajemen Keuangan | Regresi Linier berganda                | Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh antara literasi keuangan, <i>locus of control</i> , dan efikasi diri finansial terhadap perilaku pengelolaan |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

|   |   |  |                               |  |
|---|---|--|-------------------------------|--|
| hal 284-297<br>Sinta 5  | PT. Panarub<br>Industry<br>Tangerang)   |  |                               | keuangan secara<br>parsial dan<br>serentak.  |
| Serly<br>Novianti,<br>(2019)<br><br>Sumber :<br>Jurnal<br>Akuntansi<br>Kompetif<br>Vol. 2, No.<br>1, Januari<br>2019<br><br>Sinta 5 | Pengaruh<br><i>Locus of<br/>Control,<br/>Financial<br/>Knowledge,<br/>Income<br/>Terhadap<br/>Financial<br/>Management<br/>Behavior</i> | <b>Variabel X :</b><br><i>Locus of<br/>Control,<br/>Financial<br/>Knowledge,<br/>Income</i><br><br><b>Variabel Y :</b><br><i>Financial<br/>Management<br/>Behavior</i> | Regresi<br>Linier<br>Berganda | Hasil penelitian<br>menunjukkan<br>bahwa secara<br>statistik variabel<br><i>Locus of<br/>Control,</i><br>Pengetahuan<br>Keuangan,<br>Pendapatan<br>secara simultan<br>berpengaruh<br>signifikan<br>terhadap<br>Perilaku<br>Pengelolaan<br>Keuangan.<br>Untuk hasil<br>penelitian secara<br>parsial<br>menunjukkan<br>variabel Locus<br>Kontrol tidak<br>berpengaruh<br>terhadap<br>Perilaku<br>Pengelolaan<br>Keuangan,<br>sedangkan<br>Pengetahuan<br>Keuangan dan<br><i>Income</i><br>berpengaruh<br>signifikan<br>terhadap<br>Perilaku<br>Pengelolaan<br>Keuangan |



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

|     |  |   |  |                  |   |
|-----|--|---|--|------------------|---|
|     |  |   |  |                  | Pendapatan.   |
| 10. | <p>(Rohmah et al., 2021)</p> <p>Sumber:<br/>Jurnal Ekobis: Ekonomi, Bisnis &amp; Manajemen</p> <p>Vol 11<br/>Nomor 1<br/>(2021)</p> <p>Sinta 5</p> | <p>Pengaruh <i>Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Internal Locus Of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan</i></p> | <p><b>Variabel X :</b><br/><i>Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Internal Locus Of Control</i></p> <p><b>Variabel Y :</b><br/>Perilaku Manajemen Keuangan</p> | Linier berganda  | <p>Hasil penelitian nantinya dapat dijadikan masukan serta referensi bagi objek penelitian untuk mengatasi hambatan atau masalah pada perilaku manajemen keuangan ketika mereka menjalankan usahanya.</p>   |
| 11  | <p>Mardiana, Luthfiyah, and Febrianti (2022)</p> <p>Jurnal Manajemen Retail Indonesia.<br/>ISSN : 2723-1984,<br/>Online ISSN : 2723-2018</p>       | <p>Pengaruh Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda Pada Kota Ampara</p>   | <p><b>Variabel X :</b><br/>Gaya Hidup, Pendapatan, Kepribadian dan Literasi Keuangan</p> <p><b>Variabel Y :</b><br/>Pengelolaan Keuangan Keluarga</p>                  | Regresi Berganda | <p>-Gaya Hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Kota Ampara</p> <p>- Pendapatan berpengaruh positif signifikan pada pengelolaan keuangan Tenaga Kerja Muda di Kota Ampara</p> <p>- Kepribadian berpengaruh positif signifikan terhadap</p> |

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

|    |   |  |   |                          |   |
|----|---|--|---|--------------------------|---|
|    |   |  |   |                          | Pengolaan Keuangan<br>- Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan pengelolaan keuangan tenaga kerja muda di Kota Ampara  |
| 12 | (Novianti & Retnasih, 2023)<br>(Ekonomis: Journal of Economics and Business; Volume 7, 1 (2023): 422-428) | Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Financial Technology, and Locus of Control</i> terhadap <i>Financial Management</i> | <b>Variabel X :</b><br>Literasi Keuangan, <i>Financial Technology, and Kontrol Diri</i><br><b>Variabel Y :</b><br>Perilaku Pengelolaan Keuangan | Analisis Linear Berganda | - literasi keuangan dan locus of control berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.<br>- FinTech tidak berpengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan<br>- literasi keuangan, FinTech, dan locus of control secara simultan mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. |

**Sumber : Jurnal-jurnal**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

## 2.10 Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu

Penelitian ini adalah pengembangan dari penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Azizah, Digdowiseiso (2023) dengan judul “*The Influence of Financial Attitude, Financial Knowledge. And Locus of Control On Financial Management Behavior In Employee Class S1 Students in Management Study Program Faculty of Economics and Business National University*” dengan hasil bahwa *Financial Attitude* berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap *Financial Management Behavior*, sebaliknya *Financial Knowledge* dan *Locus Of Control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*. Perbedaan antara penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah peneliti sebelumnya adalah peneliti menambahkan variabel pendapatan dan *Financial Technology* dalam penelitian ini. Selain itu perbedaan penelitian ini dengan sebelumnya adalah lokasi dan obyek penelitian.

Perbedaan antara penelitian ini dengan penelitian sebelumnya juga terletak pada lokasi penelitian, Subjek penelitian. Lokasi pada penelitian ini dilakukan di Kota Pekanbaru. Subjek penelitian pada penelitian sebelumnya hanya pada Tenaga Muda Kerja.

## 2.11 Variabel Penelitian

1. Variabel Independent

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Variabel independen (Bebas) merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen (terikat) (Sugiyono, 2013:64) dengan simbol (X). variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. *Financial Knowledge* (X1)
- b. *Financial Attitude* (X2)
- c. *Locus of Control* (X3)
- d. *Income* (X4)
- e. *Financial Technology* (X5)

#### 2. Variabel Dependent

Variabel Dependen merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas (Sugiyono, 2013: 64) dengan simbol (Y). variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. *Financial Management Behavior* (Y)

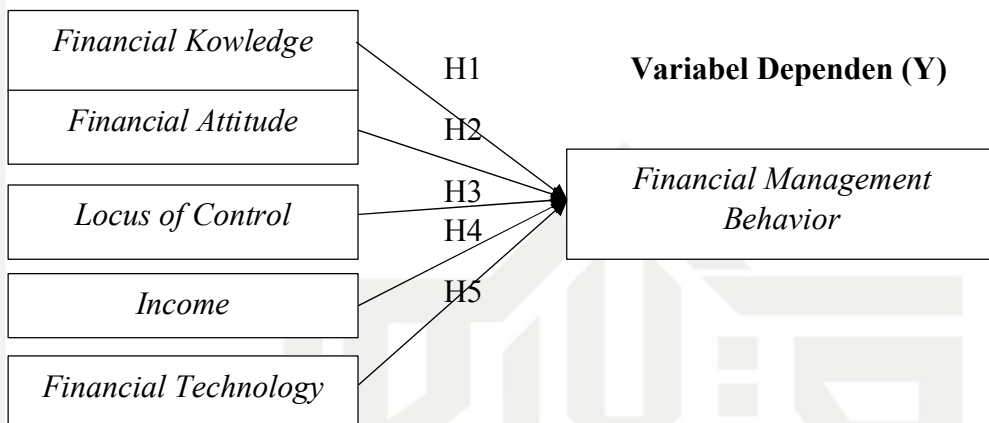
### 2.12 Kerangka Pemikiran

Berdasarkan uraian diatas, disusun suatu gambar kerangka skematis model penelitian tentang “Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, *Locus of Control Income*, dan *Financial Technology* Terhadap *Financial Management Behavior* pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru.”



**Gambar 2.1 Kerangka pemikiran**

**Variabel Independen (X)**



**Sumber : Sugiyono (2013:133)**

**2.13 Definisi Operasional Variabel**

**Tabel 2.2 Defenisi Operasional Variabel**

| No | Variabel                   | Definisi   | Indikator  | Skala/<br>Ukuran |
|----|----------------------------|--|--|------------------|
| 1  | <i>Financial Knowledge</i> | Penguasaan seseorang terhadap hal-hal yang berkaitan dengan dunia keuangan. (Herleni & Tasman, 2019) | 1. Pengetahuan umum keuangan pribadi ( <i>General Knowledge of Personal Finance</i> )<br>2. Tabungan dan Pinjaman ( <i>Saving and Borrowing</i> )<br>3. Asuransi ( <i>insurance</i> )<br>4. Investasi ( <i>Investment</i> ) (Chen dan Volpe, 1998) | Likert           |
| 2  | <i>Financial Attitude</i>  | <i>financial attitude</i> (sikap keuangan)<br>merupakan keadaan ketika seseorang                     | 1. Obsesi ( <i>Obsession</i> )<br>2. Kekuatan ( <i>Power</i> )<br>3. Usaha ( <i>Effort</i> )<br>4. Kekurangan  | 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.

|   |   |   |   |        |
|---|---|---|---|--------|
|   |   | mengaplikasikan pikiran, pendapat dan penilaiannya mengenai keuangan dalam suatu tindakan (Sagoro, 2018)  | ( <i>Inadequacy</i> )<br>5. Menyimpan ( <i>Retention</i> )<br>6. Keamanan ( <i>Securit</i> ) (Furham dalam Anggraini, 2020)   |        |
|   | <i>Locus of Control</i> (Pusat Kendali) | <i>locus of control</i> adalah bagaimana seorang individu mengartikan sebab dari suatu peristiwa. (Kholillah & Iramani dalam Siti Zulaikha, 2022) | 1. Kemampuan ( <i>Ability</i> ) 2. Minat ( <i>Interest</i> )<br>3. Usaha ( <i>Effort</i> ) (Herlina & Tasman, 2019)   | Likert |
| 4 | <i>Income</i> (Pendapatan)              | Pendapatan merupakan penghasilan yang di peroleh dari berbagai sumber untuk memenuhi kebutuhan (Brilianti, 2019)                                  | 1 Golongan sangat tinggi lebih dari Rp. 3.500.000 perbulan<br>2 Golongan tinggi: Rp. 2.500.000 s/d Rp.3.500.000 perbulan<br>3 Golongan sedang: Rp. 1.500.000 s/d Rp.2.400.000 perbulan<br>4 Golongan rendah: kurang dari Rp.1.500.000 perbulan<br>(BPS dalam Andriyani, 2023) | Likert |
|   | <i>Financial Technology</i>             | <i>Financial Technology</i> merupakan sebuah inovasi jasa keuangan yang menerapkan penggunaan teknologi. (A. N. Putri & Friyatmi, 2023)           | 1. Cepat<br>2. Efisien<br>3. Mudah diakses (Sari and Rinofah 2019)  | Likert |
| 9 | <i>Financial Management Behavior</i>    | Manajemen keuangan adalah kegiatan pengelolaan uang dalam kehidupan sehari-hari yang dilakukan oleh   | 3.1 Penggunaan dana<br>3.2 Penentuan sumber   | 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.

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  | individu atau kelompok yang memiliki tujuan untuk memperoleh kesejahteraan keuangan. (Yusanti, 2020) | 3.3 Manajemen resiko<br>3.4 Perencanaan masa depan (Warsono, 2010) |  |
|--|--|--|--|

## 2.13 Hipotesis Penelitian

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, oleh karena itu rumusan masalah penelitian biasanya disusun dalam bentuk kalimat pertanyaan. Hipotesis juga dapat dinyatakan sebagai jawaban teoritis terhadap rumusan masalah penelitian, belum jawaban yang empirik. Sugiyono (2012:93).

### a. Pengaruh *Financial Knowledge* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

*Financial knowledge* merupakan hal yang penting untuk mengetahui pengetahuan keuangan yang digunakan untuk kebutuhan sehari-hari dan kebutuhan jangka panjang (Anggraini, 2020). Pengetahuan keuangan yaitu pertanyaan terkait dengan pengetahuan umum keuangan pribadi, tabungan dan simpanan, asuransi dan investasi (Atikah & Kurniawan, 2021).

Pengaruh pengetahuan terhadap pengelolaan keuangan adalah seseorang dengan pengetahuan keuangan yang tinggi mampu membuat keputusan yang baik dan benar bagi keluarganya dan demikian berada dalam posisi untuk meningkatkan keamanan ekonomi dan kesejahteraan keluarga (Widyaningrum, 2018). Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh (Gazali, et all 2022)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Berdasarkan uraian penelitian diatas, maka penelitian ini merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H1 : Diduga *financial knowledge* berpengaruh secara parsial terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru.

**b. Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.**

Menurut Robbins & Judge dalam (Ahmad & Atika, 2019) sikap adalah pernyataan yang evaluative baik yang menyenangkan maupun yang tidak menyenangkan terhadap objek, individu dan peristiwa. Sedangkan menurut Falahati (2011) dalam (Ahmad & Atika, 2019) Sikap terhadap uang merupakan pendahuluan terciptanya perilaku terkait uang, dan merupakan kecenderungan untuk berperilaku atau tidak berperilaku terkait sesuatu.

*Financial attitude* merupakan elemen yang penting dari literasi keuangan.

Sikap seseorang dapat mempengaruhi keputusan keuangan mereka. Sikap Keuangan menurut **Jodi dan Phyllis** dalam (Gustika, 2020) adalah kecendrungan psikologis yang diekspresikan ketika mengevaluasi praktik manajemen yang direkomendasikan dengan beberapa tingkatan kesepakatan dan ketidaksepakatan.

Menurut Baptista & Dewi (2021) dalam (Hidayah & Iramani, 2023) berpendapat bahwa *financial attitude* perilaku keuangan seseorang akan dipengaruhi oleh sikap keuangannya, yaitu penerapan prinsip-prinsip keuangan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai melalui pengelolaan sumber



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

daya dan pengambilan keputusan yang tepat. Jika dibandingkan dengan milenial yang daya dan pengambilan keputusan yang tepat. memiliki sikap keuangan negatif, mereka yang memiliki sikap keuangan positif cenderung melakukan praktik pengelolaan keuangan yang lebih hati-hati.

Penelitian terdahulu yang membahas mengenai pengaruh *financial attitude* terhadap perilaku manajemen keuangan telah di teliti oleh beberapa peneliti di antaranya (Irine Herdjiono, 2016), menjelaskan bahwa *financial attitude* berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan (Arviani, 2023). (Firlianti et al., 2023) menyatakan bahwa *financial attitude* berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Menurut (Herma Wiharno, 2018) menyatakan bahwasanya *financial attitude* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Berdasarkan uraian penelitian diatas, maka penelitian ini merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H2 : Diduga *financial Attitude* berpengaruh secara parsial terhadap *Financial Management Behavior* terhadap pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru.

#### **Pengaruh *Locus of Control* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.**

Menurut kholillah dan Iramani dalam (Siti Zulaikha, 2022) *locus of control* adalah bagaimana seseorang individu mengartikan sebab dari suatu peristiwa. *Locus of control* dapat diartikan sebagai persepsi seseorang tentang sebab-sebab keberhasilan atau kegagalan dalam melaksanakan suatu pekerjaan (Robbins). Reviandani (2022) Locus Of Control merupakan cara pandang

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

seorang tentang peristiwa yang dapat dikontrol atau tidak pada kehidupan setiap harinya.

**Rotter** membagi *locus of control* menjadi dua, yakni *locus of control internal* dan *locus of control eksternal*. Seseorang dengan *locus of control internal* menganggap keterampilan (*skill*), Kemampuan (*ability*) dan usaha (*effort*) lebih menentukan apa yang di peroleh dalam hidup. Sedangkan *locus of control eksternal* menganggap bahwa hidup ditentukan oleh kekuatan dari luar diri, seperti nasib, takdir, keberuntungan dan orang lain yang berkuasa.

Beberapa penelitian terdahulu yang membahas terkait pengaruh *locus of control* terhadap manajemen keuangan diantaranya (Reviandani, 2022) yang menyatakan bahwa *locus of control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Penelitian yang dilakukan oleh (Gazali et al., 2022) menyatakan bahwa *locus of control* berpengaruh positif terhadap manajemen keuangan pribadi. Berdasarkan uraian penelitian diatas, maka penelitian ini merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H3 : Diduga *Locus of Control* berpengaruh secara parsial terhadap *Financial Management Behavior* terhadap pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru.

#### **Pengaruh *Income* secara parsial terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan**

*Income* adalah peningkatan atau pertambahan dari seluruh transaksi distributif yang diterima oleh individu, suatu keluarga atau rumah tangga selama periode tertentu. Sedangkan *Personal Income* adalah total pendapatan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

kotor seorang individu tahunan berasal dari upah, perusahaan bisnis dan berbagai investasi. Penghasilan pribadi juga dikenal sebagai “laba sebelum pajak” and digunakan dalam perhitungan laba kotor disesuaikan individu untuk tujuan pajak penghasilan. (Permadi, 2020)

Menurut **Reksopyitno** dalam (**Zannah 2019**) pendapatan dapat di artikan sebagai total penerimaan yang di peroleh oleh periode tertentu. Pengaruh pendapatan terhadap pengelolaan keuangan adalah semakin tinggi pendapatan seseorang cenderung menunjukkan perilaku keuangan yang semakin bijak dalam penganggaran, pengelolaan, dan ketepatan waktu dalam memenuhi kewajiban keuangannya, mengingat dana yang tersedia memberikan mereka kesempatan untuk bertindak secara bertanggung jawab. Berdasarkan hasil penelitian yang di lakukan (Gazali, et all 2022) dalam penelitiannya pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan keluarga. Berdasarkan uraian penelitian diatas, maka penelitian ini merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H4: Diduga *Income* berpengaruh secara parsial *Financial Management Behavior* terhadap pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru.

#### e. Pengaruh *Financial Technology* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan

Menurut (Sari & Rinofah, 2019) *Financial Technology* adalah penggunaan teknologi untuk mengatur keuangan kita.. *Financial technology* adalah salah satu perusahaan perangkat lunak dan teknologi modern yang menyediakan layanan 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.

Menurut Bank Indonesia dalam (Syam & Hutapea, 2024) Fintech ialah penggunaan teknologi dalam sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan, teknologi, atau model bisnis baru serta dapat berdampak pada stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan atau efisiensi, kelancaran, keamanan, dan keandalan sistem pembayaran.

Fintech merupakan sebuah inovasi pada sektor keuangan dengan sentuhan teknologi. Fintech memberikan banyak solusi dan kemudahan yang dianggap menguntungkan bagi pelanggan maupun penyedia barang atau jasa. Salah satu kemudahan yang ditawarkan oleh Fintech ialah sistem pembayaran secara digital yang disebut Fintech *payment*, pembayaran dilakukan secara cashless atau tanpa menggunakan instrumen kertas seperti uang tunai (Syam & Hutapea, 2024).

Penelitian terdahulu yang membahas mengenai pengaruh *Financial Technology* terhadap *financial management behavior* telah diteliti oleh beberapa peneliti di antaranya (A. N. Putri & Friyatmi, 2023) menyatakan pada hasil penelitiannya yang berjudul “Pengaruh *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior* Tenaga Kerja Milinial Kota Padang” bahwasanya *Financial Technology* berpengaruh secara signifikan terhadap *financial management behavior*. Begitu pula pada penelitian yang dilakukan oleh Penelitian yang dilakukan oleh Nuringtyas (2023) menghasilkan penelitian yang menyatakan bahwa *financial technology* berpengaruh secara signifikan terhadap *financial management behavior*.

Berdasarkan uraian penelitian diatas, maka penelitian ini merumuskan hipotesis sebagai berikut:





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

H5 : Diduga *Financial Technology* berpengaruh secara parsial terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru.

**f. Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, *Locus of Control*, *Income* dan *Financial Technology* secara simultan terhadap Pengelolaan Keuangan**

Banyak faktor yang memiliki pengaruh terhadap keputusan seseorang dalam Perilaku Pengelolaan Keuangan, seperti pada penelitian ini berdasarkan *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, *Locus of Control*, *Income* dan *Financial Technology*. Manajemen keuangan adalah kemampuan seseorang dalam mengatur perencanaan, penganggaran, pencarian, pengelolaan, pemeriksaan, dan penyimpanan uang serta pengendalian kegiatan dalam sebuah keluarga. **Kholifah dan Iramani (2013)** dalam (Yusanti, 2020).

Pengelolaan keuangan yang efektif sangat dipengaruhi oleh pengetahuan dan sikap finansial individu. Semakin tinggi tingkat *financial knowledge* seseorang, semakin bijak pula mereka dalam mengelola uang. *Financial attitude* yang positif, seperti hemat, disiplin, dan memiliki tujuan keuangan yang jelas, akan mendorong perilaku pengelolaan keuangan yang sehat

Individu dengan *financial knowledge* yang baik cenderung mampu menerapkan berbagai strategi pengelolaan keuangan, mulai dari membuat anggaran, menabung, berinvestasi, hingga merencanakan masa depan. Mereka juga lebih memahami pentingnya asuransi dan perencanaan pajak..

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

*Financial attitude* yang negatif, seperti konsumtif atau impulsif, dapat menyebabkan masalah keuangan seperti kesulitan membayar tagihan atau kekurangan dana untuk kebutuhan penting. Sebaliknya, *financial attitude* yang positif dapat membantu individu mengatasi tantangan keuangan dengan lebih baik.

Selain itu, *locus of control* dan *financial technology* juga dapat memberikan kontribusi terhadap manajemen keuangan. Ketika Semakin tinggi tingkat kontrol diri dan efikasi atau tingkat keyakinan individu, maka semakin baik/ bertanggung jawab individu tersebut dalam mengelola keuangan. Tingginya keyakinan ini disebabkan karena individu tersebut berfikir panjang terkait pengelolaan keuangannya.

Didalam pengelolaan keuangan pastinya juga di butuhkan pendapatan untuk memenuhi kebutuhan hidup sehari-hari. Besar kecilnya pendapatan yang diperoleh seseorang jika dalam mengelola keuangannya tidak baik maka akan memunculkan masalah keuangan.

Dengan pengetahuan keuangan yang luas akan mengarahkan seseorang kepada sikap keuangan yang positif, kontrol diri yang baik, keyakinan terhadap pengelolaan keuangan yang dimiliki serta pendapatan dan pengeluaran yang seimbang sehingga seseorang mampu mengelola keuangannya dengan bijak dan memiliki perilaku manajemen keuangan yang baik. Berdasarkan uraian diatas, hipotesis keempat dalam penelitian ini adalah:

H6: Diduga *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, *Locus of Control*, *Income* dan *Financial Management Behavior* berpengaruh secara

simultan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Tenaga Kerja Muda di Kota 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 Dilindungi Undang-Undang

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

## BAB III METODOLOGI PENELITIAN

### 3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan dengan melakukan penyebaran kuesioner pada Tenaga Kerja Muda yang ada di Pekanbaru. Waktu penelitian dimulai sejak Mei sampai dengan Juli 2024

### 3.2 Jenis Penelitian

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

### 3.3 Sumber Data

Adapun data dalam penelitian ini menggunakan data primer dan sekunder sebagai berikut :

#### a. Data Primer

Data primer adalah data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data (Sugiyono, 2016:137), dalam penelitian ini sumber data primer didapatkan melalui wawancara dan penyebaran kuesioner (angket) kepada Masyarakat di Pekanbaru.

#### b. Data Sekunder



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Data sekunder adalah data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data (Sugiyono, 2016:137). Data sekunder yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data yang sifatnya mendukung keperluan data primer seperti data sekunder diperoleh dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK), hasil-hasil penelitian terdahulu dan literature lain yang relevan penelitian ini.

### 3.4 Populasi dan Sampel

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2019:126). Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pengelola keuangan di Kota Pekanbaru.

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi (Sugiyono, 2019:127). Sampel merupakan bagian dari populasi yang diambil melalui cara-cara tertentu, jelas dan lengkap yang dianggap bisa mewakili suatu populasi. Pada penelitian ini tidak seluruh anggota populasi diambil menjadi sampel, melainkan hanya sebagian dari populasi saja. Hal ini dikarenakan keterbatasan yang dimiliki peneliti dalam melakukan penelitian baik dari segi waktu, tenaga dan jumlah populasi yang cukup besar, oleh karena itu sampel yang diambil harus benar-benar sangat representatif atau benar-benar mewakili.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Penentuan besar sampel pada penelitian ini menggunakan aplikasi *G\*Power* 3.1.9.2 yang dilakukan pada 25 Mei 2024 dengan hasil sebagai berikut:

**F tests - Linear multiple regression: Fixed model, R<sup>2</sup> deviation from zero**

**Analysis:** *A priori: Compute required sample size*

**Input:** Effect size  $f^2$  = 0.15  
 $\alpha$  err prob = 0.05  
 Power ( $1-\beta$  err prob) = 0.95  
 Number of predictors = 5  
**Output:** Noncentrality parameter  $\lambda$  = 20.7000000  
 Critical F = 2.2828562  
 Numerator df = 5  
 Denominator df = 132  
 Total sample size = 138  
 Actual power = 0.9507643

Dari data di atas didapatkan besar minimal sampel dalam penelitian ini adalah 138 responden.

Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu *non probability sampling* yaitu teknik pengambilan sampel yang tidak memberikan peluang yang sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dipilih menjadi anggota sampel (Sugiyono, 2019:133). Dengan menggunakan pendekatan *sampling purposive*, yaitu teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu (Sugiyono, 2013:122) pertimbangan tersebut antara lain:

- 3.1 Masyarakat Kota Pekanbaru
- 3.2 Usia 20-34 tahun.
- 3.3 Sudah bekerja dan memiliki pendapatan.

Penentuan pembagian sampel agar populasi dapat terwakili dilakukan dengan pembagian secara proporsional pada setiap daerah agar



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

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

jumlah responden sebanyak 138 responden memiliki peluang yang sama yaitu menggunakan rumus:

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

Keterangan:

$n_2$  = Jumlah sampel tiap daerah

$n$  = Jumlah populasi tiap daerah

$N$  = Jumlah populasi penelitian

$N_1$  = Jumlah sampel penelitian

Jumlah populasi penelitian ( $N$ ) sebanyak 170.994 Tenaga Kerja Muda, sedangkan sampel penelitian ( $N_1$ ) sebanyak 138 Responden. Berikut perolehan sampel dalam penelitian :

**Tabel 3.1 Proporsional sampel Tenaga Kerja Muda yang dilakukan pada 20 Mei 2024.**

| No           | Umur  | Jumlah TPAK    | Perhitungan                     | Besar Sampel |
|--------------|-------|----------------|---------------------------------|--------------|
| 1            | 20-24 | 46.520         | $(46.520 / 170.994 \times 140)$ | 37           |
| 2            | 25-29 | 59.141         | $(59.141 / 170.994 \times 140)$ | 48           |
| 3            | 30-34 | 65.333         | $(65.333 / 170.994 \times 140)$ | 53           |
| <b>Total</b> |       | <b>170.994</b> |                                 | <b>140</b>   |

Sumber : Badan Pusat Statistika Kota Pekanbaru

### 3.5 Teknik Pengumpulan Data

Menurut (Sugiyono, 2022) teknik pengumpulan data merupakan tahapan proses yang paling strategis dalam penelitian karena tujuan penelitian adalah untuk memperoleh data. Dalam penelitian ini, teknik pengumpulan data sebagai berikut :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## 1) Wawancara

Menurut Sugiyono (2016:137) wawancara digunakan sebagai teknik pengumpulan data apabila peneliti ingin mengetahui hal-hal dari responden yang lebih mendalam dan jumlah respondennya sedikit atau kecil. Wawancara menurut Nazir (2011) adalah proses memperoleh keterangan untuk tujuan penelitian dengan cara tanya jawab sambil bertatap muka antara peneliti dan responden. Wawancara pada penelitian ini digunakan untuk mengetahui hal-hal dari responden yang lebih mendalam mengenai *Financial knowledge*, *Financial Attitude*, *locus of control*, *income*, *Financial Technology* dan *Financial Management Behavior* Kota Pekanbaru yang dijadikan data pra survei pada penelitian ini.

## 2) Kusioner (angket)

Menurut Sugiyono (2016) kusioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya. Kusioner dapat berupa pertanyaan atau pernyataan tertutup atau terbuka, dapat diberikan kepada responden secara langsung atau dikirim melalui pos atau internet. Jawaban responden diukur dengan skala likert.

Menurut Siregar (2013) skala likert adalah skala yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang tentang objek atau fenomena tertentu. Teknik penyebaran kusioner dilakukan dengan dua cara, pertama diberikan kepada responden secara langsung, kedua dikirim melalui internet dengan bantuan google form. Kusioner digunakan untuk mengetahui





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

pengaruh *Financial knowledge, Financial Attitude, locus of control, income, Financial Technology* dan *Financial Management Behavior* Kota Pekanbaru..

### 3.6 Skala Pengukuran Data

Untuk keperluan analisis, penulis mengumpulkan dan mengelola data yang diperoleh dari kuesioner dengan cara memberikan bobot penilaian setiap jawaban pernyataan berdasarkan skala Likert. Menurut (Siregar S, 2013) Skala likert adalah skala yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, persepsi seseorang tentang objek atau fenomena tertentu.

Adapun bobot penilaian terhadap kuesioner penelitian ini adalah sebagai berikut :

|                              |          |
|------------------------------|----------|
| 1) Sangat Tidak Setuju (STS) | Bobot= 1 |
| 2) Tidak Setuju (TS)         | Bobot= 2 |
| 3) Netral (N)                | Bobot= 3 |
| 4) Setuju (S)                | Bobot= 4 |
| 5) Sangat Setuju (SS)        | Bobot= 5 |

### 3.7 Teknik Analisis Data

Pendekatan deskriptif kuantitatif, yang memungkinkan penggunaan persamaan matematis untuk menggambarkan temuan penelitian sebelumnya dan mengikatnya dengan teori yang diterima, digunakan oleh penulis untuk menganalisis data yang dikumpulkan sebelum menarik kesimpulan. Jawaban

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

atas pertanyaan dalam kuesioner digunakan untuk mengukur variabel dalam model analisis penelitian ini. Karena tanggapan bersifat deskriptif, sebuah nomor ditugaskan untuk menjadikannya kuantitatif.

### 1.) Analisis Jalur (Path Analysis)

Analisa jalur adalah suatu teknik untuk menganalisa hubungan sebab akibat yang terjadi pada regresi berganda jika variabel bebasnya mempengaruhi variabel tergantung tidak hanya secara langsung tetapi juga secara tidak langsung. Analisis jalur yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan bantuan Smaqrt-PLS (Sem-PLS) dalam mengolah data penelitian.

Model *Path Analysis* (analisi jalur) merupakan perluasan dari analisis regresi linier berganda atau analisis jalur adalah penggunaan analisis regresi untuk menaksir hubungan kausalitas antar variabel (model kuasal) yang telah ditetapkan sebelumnya berdasarkan teori (Ghozali, 2016). Adapun *Path Analysis* digunakan untuk menganalisis pola hubungan antar variabel dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh langsung maupun tidak langsung seperangkat variabel bebas (eksogen) terhadap variabel terikat (endogen).

Manfaat analisi jalur adalah perluasan dari persamaan regresi sederhana atau berganda yang diperlukan pada jalur hubungan variabel-variabel yang melibatkan lebih dari satu persamaan (Ghozali, 2016). Manfaat lain dari *Path Analysis* ini bersifat kualitatif, faktor determinan yaitu penentuan variabel bebas mana yang berpengaruh dominan variabel bebas terhadap variabel terikat.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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.) Uji Kualitas Data Melalui Analisis SEM PLS (*Structural Equation Model Partial Least Square*)

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

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

diperlukan untuk pemodelan pls. Metode analisis yang digunakan dalam PLS (*Partial Least Square*) adalah sebagai berikut:

### 3.) Analisis Outer Model

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

- a. Seperti terlihat dari *standardized loading factor* yang menunjukkan kekuatan korelasi antara setiap item pengukuran (indikator) dengan konstruk, validitas konvergen merupakan indikasi yang dinilai berdasarkan korelasi antara skor item/skor komponen dengan skor konstruk. Menurut Chin yang dikutip oleh Imam Ghazali, nilai *outer loading* antara 0,5 dan 0,6 dianggap cukup, namun ukuran reflektif individu dianggap tinggi jika berkorelasi  $> 0,7$  dengan konstruk yang ingin dinilai.
- b. Model pengukuran dengan indikator reflektif yang dievaluasi berdasarkan pengukuran *crossloading* dengan konstruk dikenal sebagai validitas diskriminan. Ukuran blok suatu konstruk lebih unggul dari blok lainnya jika korelasinya dengan item pengukuran lebih besar daripada konstruk lain dengan ukuran yang sama. Sementara itu, pendekatan berbeda untuk mengevaluasi validitas diskriminan melibatkan perbandingan nilai akar kuadrat dari *Average Variance Extracte* (AVE).



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- c. *Convergent validity* : Indikator dianggap valid apabila nilai koefisien  $> 0,70$ . *Factor loadings* pada penelitian ini semua variabel indikatornya sudah memiliki nilai  $> 0,70$ . Hal ini berarti indikator dapat dianggap valid.
- d. *Average Variance Extracted* : Variabel dikatakan valid apabila *Average Variance Extracted* (AVE) dari masing-masing variabel nilainya  $> 0,50$
- e. *Composite Reliability* ialah suatu konstruk yang dapat dianggap dalam perspektif koefisien variabel laten diukur dengan suatu konstruk yang dikenal sebagai reliabilitas komposit. Konsistensi internal dan *alfa Cronbach* adalah dua teknik pengukuran yang digunakan untuk menilai ketergantungan komposit. Saat mengukur ini, konstruk dapat dianggap memiliki dependabilitas yang baik jika nilai yang diperoleh  $> 0,70$ .
- f. *Cronbach's Alpha* merupakan uji reliabilitas yang dilakukan memperkuat hasil dari *composite reliability*. Suatu variabel dapat dinyatakan reliabel apabila memiliki nilai *cronbach's alpha*  $> 0,7$ .

#### 4.) Analisis Inner Model

Analisa inner model Ini mendefinisikan hubungan antara variabel laten berdasarkan teori substantif dan juga dikenal sebagai (hubungan batin, model struktural, dan teori substantif). Uji R-Square untuk konstruk dependen, uji *Stone-Geisser Q-Square* untuk relevansi prediktif, uji *t*, dan signifikansi koefisien parameter jalur struktural semuanya dapat digunakan untuk menilai analisis model bagian dalam. R-Square untuk setiap variabel laten dependen adalah hal pertama yang harus dipertimbangkan saat menggunakan PLS (*Partial Least Square*) untuk mengevaluasi inner model. Dengan demikian



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

#### 5) Pengujian Hipotesis

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

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.

## BAB IV

### GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

#### 4.1 Sejarah Kota Pekanbaru

Nama Pekanbaru dahulunya dikenal dengan nama “Senapelan” yang saat itu dipimpin oleh seorang Kepala Suku disebut Batin. Daerah ini terus berkembang menjadi kawasan pemukiman baru dan seiring waktu berubah menjadi Dusun Payung Sekaki yang terletak di muara Sungai Siak.

Pada tanggal 9 April Tahun 1689, telah diperbaharui sebuah perjanjian antara Kerajaan Johor dengan Belanda (VOC) dimana dalam perjanjian tersebut Belanda diberi hak yang lebih luas. Diantaranya pembebasan cukai dan monopoli terhadap beberapa jenis barang dagangan. Selain itu Belanda juga mendirikan Loji di Petapahan yang saat itu merupakan kawasan yang maju dan cukup penting.

Karena kapal Belanda tidak dapat masuk ke Petapahan, maka Senapelan menjadi tempat perhentian kapal-kapal Belanda, selanjutnya pelayaran ke Petapahan dilanjutkan dengan perahu-perahu kecil. Dengan kondisi ini, Payung Sekaki atau Senapelan menjadi tempat penumpukan berbagai komoditi perdagangan baik dari luar untuk diangkut ke pedalaman, maupun dari pedalaman untuk dibawa keluar berupa bahan tambang seperti timah, emas, barang kerajinan kayu dan hasil hutan lainnya.

Terus berkembang, Payung Sekaki atau Senapelan memegang peranan penting dalam lalu lintas perdagangan. Letak Senapelan yang strategis dan kondisi Sungai Siak yang tenang dan dalam membuat perkampungan ini memegang posisi



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

silang baik dari pedalaman Tapung maupun pedalaman Minangkabau dan Kampar. Hal ini juga merangsang berkembangnya sarana jalan darat melalui rute Teratak Buluh (Sungai Kelulut), Tangkerang hingga ke Senapelan sebagai daerah yang strategis dan menjadi pintu gerbang perdagangan yang cukup penting.

Perkembangan Senapelan sangat erat dengan Kerajaan Siak Sri Indra Pura. Semenjak Sultan Abdul Jalil Alamudin Syah menetap di Senapelan, beliau membangun Istana di Kampung Bukit dan diperkirakan Istana tersebut terletak disekitar lokasi Mesjid Raya sekarang. Sultan kemudian berinisiatif membuat pekan atau pasar di Senapelan namun tidak berkembang. Kemudian usaha yang dirintis tersebut dilanjutkan oleh putranya Raja Muda Muhammad Ali yang bergelar Sultan Muhammad Ali Abdul Jalil Muazamsyah meskipun lokasi pasar bergeser di sekitar Pelabuhan Pekanbaru sekarang.

Akhirnya menurut catatan yang dibuat oleh Imam Suhil Siak, Senapelan yang kemudian lebih populer disebut Pekanbaru resmi didirikan pada tanggal 21 Rajab hari Selasa tahun 1204 H bersamaan dengan 23 Juni 1784 M oleh Sultan Muhammad Ali Abdul Jalil Muazamsyah dibawah pemerintahan Sultan Yahya yang kemudian ditetapkan sebagai hari jadi Kota Pekanbaru.

Sejak ditinggal oleh Sultan Muhammad Ali Abdul Jalil Muazamsyah, penguasaan Senapelan diserahkan kepada Datuk Bandar yang dibantu oleh empat Datuk besar yaitu Datuk Lima Puluh, Datuk Tanah Datar, Datuk Pesisir dan Datuk Kampar. Mereka tidak memiliki wilayah sendiri tetapi mendampingi Datuk



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Bandar. Keempat Datuk tersebut bertanggungjawab kepada Sultan Siak dan jalannya pemerintahan berada sepenuhnya ditangan Datuk Bandar.

Selanjutnya perkembangan tentang pemerintahan di Kota Pekanbaru selalu mengalami perubahan:

1. SK Kerajaan Bershuit van Inlandsch Zelfbestuur van Siak No. 1 tanggal 19 Oktober 1919, Pekanbaru bagian dari Kerajaan Siak yang disebut District.
2. Tahun 1932 Pekanbaru masuk wilayah Kampar Kiri dipimpin oleh seorang Controleor berkedudukan di Pekanbaru.
3. Tanggal 8 Maret 1942 Pekanbaru dipimpin oleh seorang Gubernur Militer Go Kung, Distrik menjadi GUM yang dikepalai oleh GUNCO.
4. Ketetapan Gubernur Sumatera di Medan tanggal 17 Mei 1946 No. 103, Pekanbaru dijadikan daerah otonom yang disebut Haminte atau Kota B.
5. UU No.22 tahun 1948 Kabupaten Pekanbaru diganti dengan Kabupaten Kampar, Kota Pekanbaru diberi status Kota Kecil.
6. UU No.8 tahun 1956 menyempurnakan status Kota Pekanbaru sebagai Kota Kecil.
7. UU No.1 tahun 1957 status Pekanbaru menjadi Kota Praja.
8. Kepmendagri No. 52/1/44-25 tanggal 20 Januari 1959 Pekanbaru menjadi Ibukota Propinsi Riau.
9. UU No.18 tahun 1965 resmi pemakaian sebutan Kotamadya 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.

10. UU No.22 Tahun 1999 tentang Pemerintahan Daerah sebutan Kotamadya berubah menjadi Kota Pekanbaru.

### 1. Pekanbaru Sebagai Ibu Kota Propinsi Riau

Berdasarkan Penetapan Gubernur Sumatera di Medan No 103 tanggal 17 Mei 1956, Kota Pekanbaru dijadikan Daerah Otonomi yang disebut Harminte (kota Baru) sekaligus dijadikan Kota Praja Pekanbaru.

Dan pada Tahun 1958, Pemerintah Pusat yang dalam hal ini Kementerian Dalam Negeri RI mulai menetapkan ibukota Provinsi Riau secara permanen. Sebelumnya Kota Tanjung Pinang Kepulauan Riau ditunjuk sebagai ibu kota propinsi hanya bersifat sementara. Dalam hal ini Menteri Dalam Negeri RI telah mengirim surat kawat kepada Gubernur Riau tanggal 30 Agustus 1958 No. Sekr. 15/15/6.

Untuk menanggapi maksud surat kawat tersebut, dengan penuh pertimbangan yang dapat dipertanggungjawabkan, maka Badan Penasehat meminta kepada Gubernur supaya membentuk suatu Panitia Khusus. Dengan Surat Keputusan Gubernur Kepala Daerah Swatantra tingkat I Riau tanggal 22 September 1958 No. 21/0/3-D/58 dibentuk panitia Penyelidik Penetapan Ibukota Daerah Swantantra Tingkat I Riau.

Panitia ini telah berkeliling ke seluruh daerah di Riau untuk mendengar pendapat pemuka masyarakat, penguasa Perang Riau Daratan dan Penguasa Perang Riau Kepulauan. Dari angket langsung yang diadakan panitia tersebut, maka diambil ketetapan bahwa kota Pekanbaru terpilih sebagai ibukota

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Propinsi Riau. Keputusan ini langsung disampaikan kepada Menteri Dalam Negeri RI. Akhirnya tanggal 20 Januari 1959 dikeluarkan Surat Keputusan dengan No. Des 52/1/44-25 yang menetapkan Pekanbaru sebagai ibukota Provinsi Riau sekaligus Pekanbaru memperoleh status Kotamadya Daerah Tingkat II Pekanbaru.

Untuk merealisasi ketetapan tersebut, pemerintah pusat membentuk Panitia Interdepartemental, karena pemindahan ibukota dari Tanjungpinang ke Pekanbaru menyangkut kepentingan semua Departemen. Sebagai pelaksana di daerah dibentuk suatu badan di Pekanbaru yang diketuai oleh Penguasa Perang Riau Daratan Letkol. Kaharuddin Nasution.

Sejak itulah mulai dibangun Kota Pekanbaru dan untuk tahap pertama mempersiapkan sejumlah bangunan dalam waktu singkat agar dapat menampung pemindahan kantor dan pegawai dari Tanjungpinang ke Pekanbaru. Sementara persiapan pemindahan secara simultan terus dilaksanakan, perubahan struktur pemerintahan daerah berdasarkan Panpres No. 6/1959 sekaligus direalisasi.

Gubernur Propinsi Riau Mr. S. M. Amin digantikan oleh Letkol Kaharuddin Nasution yang dilantik digedung Sekolah Pei Ing Pekanbaru tanggal 6 Januari 1960. Karena Kota Pekanbaru mempunyai gedung yang representatif, maka dipakailah gedung sekolah Pei Ing untuk tempat upacara.

## 2. Visi dan Misi Kota Pekanbaru

Visi Kota Pekanbaru 2025 sesuai Perda Kota Pekanbaru Nomor 1 Tahun 2011, yaitu **“Terwujudnya Kota Pekanbaru Sebagai Pusat Perdagangan dan**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

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

Untuk percepatan pencapaian visi Kota Pekanbaru 2021 dimaksud, Walikota dan Wakil Walikota Pekanbaru terpilih periode 2012- 2017, menetapkan Visi Antara untuk lima (5) tahun kepemimpinannya yaitu:

**“Terwujudnya Pekanbaru sebagai Kota Metropolitan yang Madani”.**

Untuk mewujudkan Visi tersebut, maka ditetapkan Misi Kota Pekanbaru yaitu:

**Pertama :** Meningkatkan kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) yang memiliki kompetensi tinggi, bermoral, beriman dan bertaqwa serta mampu bersaing di tingkat lokal, nasional maupun internasional.

**Kedua :** Meningkatkan kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) melalui peningkatan kemampuan/keterampilan tenaga kerja, pembangunan kesehatan, kependudukan dan keluarga sejahtera.

**Ketiga :** Mewujudkan masyarakat berbudaya melayu, bermartabat dan bermarwah yang menjalankan kehidupan beragama, memiliki iman dan taqwa, berkeadilan tanpa membedakan satu dengan yang lainnya serta hidup dalam rukun dan damai.

**Keempat:** Meningkatkan infrastruktur daerah baik prasarana jalan, air bersih, enegeri listrik, penanganan limbah yang sesuai dengan kebutuhan daerah terutama infrastruktur pada kawasan industri, pariwisata serta daerah pinggiran kota.





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

Kelima : Mewujudkan penataan ruang dan pemanfaatan lahan yang efektif dan pelestarian lingkungan hidup dalam mewujudkan pembangunan yang berkelanjutan.

Keenam: Meningkatkan perekonomian daerah dan masyarakat dengan meningkatkan investasi bidang industri, perdagangan, jasa dan pemberdayaan ekonomi kerakyatan dengan dukungan fasilitas yang memadai dan iklim usaha yang kondusif.

## **4.2 Letak dan Kondisi Geografis Kota Pekanbaru**

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 Km<sup>2</sup> menjadi ± 446,50 Km<sup>2</sup>, 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 Km<sup>2</sup>.

Dengan meningkatnya kegiatan pembangunan menyebabkan meningkatnya kegiatan penduduk disegala bidang yang pada akhirnya meningkatkan 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 dibentukkan Kecamatan Baru



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

dengan Perda Kota Pekanbaru No. 4 Tahun 2003 menjadi 12 Kecamatan dan Kelurahan/Desa baru dengan Perda tahun 2003 menjadi 58 Kelurahan/Desa.

Kota Pekanbaru dibelah oleh Sungai Siak yang mengalir dari barat ke timur. Memiliki beberapa anak sungai antara lain : Sungai Umban Sari, Air Hitam, Siban, Setukul, Pengambang, Ukui, Sago, Senapelan, Limau, Tampan dan Sungai Sail. Sungai Siak juga merupakan jalur perhubungan lalu lintas perekonomian rakyat pedalaman ke kota serta dari daerah lainnya.

Kota Pekanbaru pada umumnya beriklim tropis dengan suhu udara maksimum berkisar antara 34,1° C - 35,6° C dan suhu minimum antara 20,2° C - 23,0° C Curah hujan antara 38,6 - 435,0 mm/tahun dengan keadaan musim berkisar : Musim hujan jatuh pada bulan Januari s/d April dan September s/d Desember. Musim Kemarau jatuh pada bulan Mei s/d Agustus dengan kelembapan maksimum antara 96% - 100%. Kelembapan minimum antara 46% - 62%.

### 4.3 Gambaran Umum Dinas Tenaga Kerja

Dalam rangka menjamin kelancaran hubungan industrial antara pekerja dan pengusaha, diperlukan suatu kerangka regulasi yang menetapkan hak dan kewajiban masing-masing pihak. Pemerintah, melalui pembentukan Dinas Tenaga Kerja dan Transmigrasi Republik Indonesia (Disnakertrans), berperan aktif dalam mengatur sektor ketenagakerjaan. Upaya pembinaan dan pengawasan ketenagakerjaan difokuskan pada peningkatan kesejahteraan tenaga kerja, yang diimplementasikan melalui perbaikan sistem pengupahan, perluasan program

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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

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

jaminan sosial, peningkatan kondisi kerja dan lingkungan kerja, serta penegakan peraturan ketenagakerjaan, sejalan dengan dinamika perkembangan perekonomian saat ini.

Setelah disahkannya undang-undang No.22 tahun 1999 Tentang Pemerintah Daerah, sebagian kewenangan pemerintah dilaksanakan oleh daerah. Bidang pemerintahan yang menjadi kewenangan daerah meliputi pekerjaan umum, kesehatan, pendidikan dan kebudayaan, pertanian, perhubungan, industri dan perdagangan, penanaman modal, lingkungan hidup, pertanahan, koperasi, dan tenaga kerja. Dengan diberlakukannya otonomi daerah, kantor Departemen Tenaga Kerja Tingkat II Kotamadya Pekanbaru diubah menjadi Dinas Tenaga Kerja Kota Pekanbaru. Dinas Tenaga Kerja adalah unsur pelaksana otonomi daerah dibidang tenaga kerja berdasarkan Peraturan Daerah Kota Pekanbaru nomor 8 Tahun 2008 tentang Pembentukan Susunan Organisasi Tata Kerja Dinas Daerah, dengan tugas pokok, fungsi dan struktur organisasi yang menjadi kewenangan dinas. Dipimpin oleh Kepala Dinas yang berada dibawah dan bertanggung jawab kepada Walikota Pekanbaru.

#### 4.4 Visi dan Misi Dinas Tenaga Kerja Kota Pekanbaru

Visi dan Misi Dinas Tenaga Kerja Kota Pekanbaru adalah terwujudnya kualitas kemandirian dan perlindungan tenaga kerja menuju masyarakat sejahtera. Misi Dinas Tenaga Kerja Kota Pekanbaru adalah sebagai berikut:

- a. Meningkatkan sarana dan prasarana untuk menunjang kualitas pelayanan

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

- b. Meningkatkan kualitas sumber daya manusia aparaturnya dan tertib administrasi ketenagakerjaan untuk mendukung terlaksananya standar pelayanan prima
- c. Peningkatan kualitas sumber daya manusia yang terampil, produktif, dan mandiri dalam menciptakan lapangan kerja serta dapat memenuhi kebutuhan kerja dan dunia kerja
- d. Meningkatkan pembinaan dan penempatan dan perluasan kesempatan kerja
- e. Meningkatkan pembinaan ketenagakerjaan dan penyelesaian hubungan industrial yang harmonis, dinamis dan berkeadilan sehingga tercipta keadaan masyarakat industri yang kondusif
- f. Meningkatkan perlindungan, pembinaan, pengawasan ketenagakerjaan dan penegakan hukum

#### **4.5 Kondisi Ketenagakerjaan di Kota Pekanbaru**

Ketenagakerjaan memainkan peranan penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi dan pembangunan berkelanjutan di suatu daerah. Indikator ketenagakerjaan yang sering digunakan antara lain Tingkat Partisipasi Angkatan Kerja (TPAK) dan Tingkat Pengangguran Terbuka (TPT). Kondisi ketenagakerjaan suatu daerah dapat menggambarkan tingkat perkembangan perekonomian dan juga tingkat perkembangan kesejahteraan masyarakatnya. Gambaran ini bermanfaat bagi perencanaan pembangunan, pengambilan kebijakan, maupun pemerhati masalah sosial ekonomi dan kependudukan.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Penduduk usia kerja adalah penduduk yang berusia 15 tahun ke atas. Jumlah penduduk usia kerja Kota Pekanbaru pada tahun 2023 sebanyak 749.142 orang. Jumlah penduduk usia kerja Kota Pekanbaru Agustus 2023 berjenis kelamin laki-laki sebanyak 373.445 orang dan berjenis kelamin perempuan sebanyak 375.697 orang.

**Tabel 4.1 Jumlah Penduduk Usia Kerja, Angkatan Kerja, dan Bukan Angkatan Kerja di Kota Pekanbaru Menurut Jenis Kelamin, Tahun 2023**

| Uraian               | Jumlah Penduduk |           | Total   |
|----------------------|-----------------|-----------|---------|
|                      | Laki-Laki       | Perempuan |         |
| Angkatan Kerja       | 293.739         | 200.989   | 494.728 |
| Bekerja              | 276.304         | 187.763   | 464.067 |
| Pengangguran         | 17.435          | 13.226    | 30.661  |
| Bukan Angkatan Kerja | 79.706          | 174.708   | 254.414 |
| Penduduk Usia Kerja  | 373.445         | 375.697   | 749.142 |

Tabel 4.1 menunjukkan persentase penduduk usia kerja Kota Pekanbaru tahun 2021 - 2023. Bila dilihat 2 (dua) tahun sebelumnya yaitu tahun 2021 – 2022, persentase penduduk usia kerja Kota Pekanbaru yang berjenis kelamin laki-laki lebih banyak daripada perempuan. Pada tahun 2021, dari 871.441 penduduk usia kerja sebanyak 50,72 persen di antaranya laki-laki dan 49,28 persen lainnya adalah perempuan. Pada tahun 2022, dari 892.176 penduduk usia kerja sebesar 50,69 persen diantaranya laki-laki, sedangkan 49,31 persen lainnya adalah perempuan. Berbeda dengan tahun 2023, jumlah penduduk usia kerja perempuan lebih banyak dari laki-laki. Dari 749.142 penduduk usia kerja sebesar 50,15

persen adalah perempuan dan 49,85 persen di antaranya laki-laki. persentase penduduk usia kerja laki-laki mengalami penurunan sebesar 0,84 persen poin pada tahun 2023 dibandingkan tahun 2022. Dan sebaliknya, penduduk usia kerja berjenis kelamin perempuan mengalami peningkatan sebanyak 0,84 persen poin.

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

## 6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti dengan judul **“Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, *Locus of Control*, *Income* dan *Financial Technology* Terhadap *Financial Management Behavior* Pada Tenaga Kerja Muda Di Kota Pekanbaru”**. maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Variabel *Financial Knowledge* (X1) tidak memiliki pengaruh terhadap *Financial Management Behavior* (Y) pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru. Hal ini ditunjukkan oleh nilai t-hitung ( $0,112$ ) < t-tabel ( $1,96$ ) dan P Value ( $0,991$ ) >  $0,05$ , sehingga hipotesis dalam penelitian ini ditolak.
2. Variabel *Financial Attitude* (X2) memiliki pengaruh terhadap *Financial Management Behavior* (Y) pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru, sebagaimana ditunjukkan oleh nilai t-hitung ( $6,420$ ) > t-tabel ( $1,96$ ) dan P Value ( $0,000$ ) <  $0,05$ . Sehingga, hipotesis penelitian diterima.
3. Variabel *Locus of Control* (X4) tidak memiliki pengaruh terhadap *Financial Management Behavior* (Y) pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru, ditunjukkan oleh nilai t-hitung ( $0,220$ ) < t-tabel ( $1,96$ ) dan P Value ( $0,824$ ) >  $0,05$ . Oleh karena itu, hipotesis penelitian ditolak.
4. Variabel *Income* (X5) tidak memiliki pengaruh terhadap *Financial Management Behavior* (Y) pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru, ini

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

ditunjukkan dari  $t$  hitung ( $1.598$ )  $>$   $t$  tabel ( $1,96$ ) dengan  $P$  Value ( $0.000$ )  $< 0,05$ , oleh karena itu hipotesis di tolak.

5. Variabel *Financial Technology* (X5) memiliki pengaruh terhadap *Financial Management Behavior* (Y) pada Tenaga Kerja Muda di Kota Pekanbaru. Dimana  $t$  hitung ( $6.837$ )  $<$   $t$  tabel ( $1,96$ ) dengan  $P$  Value ( $0.583$ )  $> 0,05$  maka hipotesis diterima.

## 6.2 Saran

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

1. Bagi masyarakat diharapkan untuk dapat meningkatkan pengetahuan dalam pengelolaan keuangan seperti merencanakan keuangan, membuat anggaran dan mencatat pengeluaran, serta mengelola keuangan secara terencana sesuai dengan pendapatan agar lebih baik dan dapat meningkatkan kesejahteraan ekonominya
2. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan hasil penelitian ini dapat dijadikan referensi untuk melakukan penelitian tentang perilaku manajemen keuangan dan disarankan bagi peneliti selanjutnya untuk menambah variabel yang berpengaruh terhadap manajemen keuangan seperti, *Financial Self Efficacy*, *Social Economic Status*, dan *Life Style*.



# Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

## DAFTAR PUSTAKA

- Agustine, L., & Widjaja, I. (2021). Pengaruh: Financial Attitude, Financial Knowledge Locus Of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 3(4), 1087. <https://doi.org/10.24912/jmk.v3i4.13504>
- Ahmad, & Atika. (2019). Dampak Locus Of Control, Sikap Keuangan, Pendapatan, dan Religiusitas terhadap Perilaku Keuangan. *Management & Accounting Expose E-ISSN*, 2(2), 105–115. <http://jurnal.usahid.ac.id/index.php/accounting>
- Alexander, R., & Pamungkas, A. (2019). admin,+10.+Robin+Alexander. *Https://Journal.Untar.Ac.Id/Index.Php/JMDK/Article/View/2798/1721*.
- Andriyani, L. I. R. (2023). Pengaruh Financial Knowledge Dan Income Melalui Locus of Control Terhadap Financial Management Behavior. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 13(1), 1141. <https://doi.org/10.24843/eeb.2022.v11.i09.p11>
- Andriyani, L. I. R., & Cipta, W. (2023). Pengaruh Income Dan Financial Knowledge Serta Locus of Control Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 13(1), 13–22. <https://doi.org/10.23887/jiah.v13i1.44651>
- Anggraini, Y. (2020). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. In *Satuan Tekad Menuju Indonesia Sehat*.
- Arsytania, R. A., & Zaniarti, S. (2023). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Financial Management Behavior (Studi Kasus Mahasiswa Manajemen Universitas Kristen Maranatha). *Journal Management*, 22(1), 2655–2826.
- Arviani, L. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Karyawan PT Perkebunan Nusantara (PERSERO)*. 1–60.
- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Juerna Manajmen Dan Bisnis*, 10(2), 284–297.
- Brilianti, T. R. (2019). pengaruh pendapatan, pengalaman keuangan dan pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan keluarga di kota Madiun. *Seoklah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas*.
- BTR, A. I. (2021). Pengaruh Financial Attitude Financial Knowledge Parental Education Dan Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. In *Skripsi*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Budiono, E. (2020). Analisis Financial Knowledge, Financial Attitude, Income, Locus of Control , Financial Management Behavior Masyarakat Kota Kediri. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(1), 284–295.
- Digdownseiso, K. (2023). The Influence of Financial Attitude, Financial Knowledge, And Locus Of Control On Financial Management Behavior In Employee Class S1 Students In Management Study Program Faculty of Economics And Business National University. *Jurnal Ekonomi*, 12(02), 2023. <http://ejournal.seaninstitute.or.id/index.php/Ekonomi>
- Fatimah, S. N., & Fathihani, F. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Locus of Control Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z pada Cashless Society. *Jurnal Ilmu Manajemen Terapan*, 4(6), 868–877. <https://www.dinastirev.org/JIMT/article/view/1637>
- Febriwantika, W. (2023). *Pengaruh Financial Technology dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Melalui Literasi keuangan Pada Mahasiswa Di Kota Medan*. 1–14. <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/books/NBK558907/>
- Fidyanita, W. (2022). Pengaruh Pendapatan, Pengetahuan Keuangan dan Kontrol Diri terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga. *Perbanas*.
- Firlianti, Jasman, J., & Asriany. (2023). Pengaruh Financial Technology (Fintech), Sikap Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Gengerasi Milenial. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(2), 1882–1891.
- Foenay, C. C. (2021). The Influence of Flow of Fund, Financial Knowledge, Financial Attitudes and Personality Towards Financial Management Behavior in the Owners MSMEs Kupang City. *International Journal of Supply Chain Management*, 10 No 1(1), 143–148.
- Gazali, Bakkareng, & Ardiany, Y. (2022). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior Pada Pegawai Pelabuhan Perikanan Samudera Bungus. *Pareso Jurnal*, 4(1), 129–148.
- Gustika, R. (2020). Pengaruh Pendapatan Dan Sikap Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan (Studi Pada Ibu Rumah Tangga Di Nagari Binjai Kecamatan Tigo Nagari Kabupaten Pasaman). *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 8(3), 399–406. <https://doi.org/10.31846/jae.v8i3.294>
- Handayani, M. A., Amalia, C., & Sari, T. D. R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus pada Pelaku UMKM Batik di Lampung). *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 10(2), 647–660. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v10i2.2262>
- Herdhiana, R. (2021). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Vol 2 No.2 Juli, Tahun 2008*, 3(2), 79–92.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

- Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan| Journal of Theory and Applied Management*, 9(3), 226–241. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>
- Herleni, S., & Tasman, A. (2019). Pengaruh Financial Knowledge dan Internal Locus Of Control Terhadap Personal Financial Management Behaviour Pelaku Umkm Kota Bukittinggi. *Jurnal Kajian Manajemen Dan Wirausaha*, 1, 270–275.
- Herma Wiharno. (2018). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Behavior dan Financial Attitude terhadap personal Financial Management. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 4(1), 70.
- Hidayah, A. N., & Iramani, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Generasi Milenial Dengan Pengendalian Diri Sebagai Variabel Mediasi. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(5), 4800–4810. <http://journal.yrpiaku.com/index.php/msej>
- Irine Herdjiono, L. A. D. (2016). pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income terhadap financial management behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan Tahun 9. No. 3, Desember 2016*, 3, 226–241.
- Khairani, F., Alfarisi, M. F., Mahasiswa, ), Manajemen, M., Ekonomi, F., Andalas, U., & Dosen, ). (2019). Pada Mahasiswa S1 Universitas Andalas Padang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 4(1), 360–371.
- Khairunizam, & Isbanah, Y. (2019). Pengaruh financial literacy dan behavioral finance factors terhadap keputusan investasi (studi terhadap investor saham syariah pada galeri investasi syariah uin sunan ampel surabaya). *Jurnal Ilmu Manajemen*, 7(2), 516–528.
- Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Landang, R. D., Widnyana, I. W., & Sukadana, I. W. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Mahasarakswati Denpasar. *Jurnal EMAS*, 2(2), 51–70.
- Mardiana, M., Luthfiyah, S. H., & Febrianti, W. (2022). Pengaruh Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda Pada Kota Ampa. *Jurnal Manajemen Retail Indonesia*, 3(1), 13–30. <https://doi.org/10.33050/jmari.v3i1.2159>
- Mariana, D., Purwanto, E., & Wikartika, I. (2022). Pengaruh Perilaku Pengelolaan Keuangan terhadap Penerima Kartu Indonesia Pintar pada Mahasiswa UPN "Veteran" Jawa Timur. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 22(3),



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

1536. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v22i3.2554>

Marshanda, N. D., & Wulandari, D. A. (2024). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan ( Studi pada Generasi X ). *Oikonomia: Jurnal Manajemen*, 20(1), 1–16. <https://journal.unas.ac.id/oikonomia/article/view/2910>

Mien, N. T. N., & Thao, P. T. (2015). Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences. *Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (API5Vietnam Conference)*, 10(5), 1–16. [https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/51245428/new-libre.pdf?1483877740=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DFactors\\_Affecting\\_Personal\\_Financial\\_Man.pdf&Expires=1697879366&Signature=L-K3dO9U0OwfKnR0b9YgII5LSK8Moq4oQ8860O92tYZQQ2kfLMEPrZkxJP](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/51245428/new-libre.pdf?1483877740=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DFactors_Affecting_Personal_Financial_Man.pdf&Expires=1697879366&Signature=L-K3dO9U0OwfKnR0b9YgII5LSK8Moq4oQ8860O92tYZQQ2kfLMEPrZkxJP)

Naiborhu, S. M. (2023). *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Parental Income Terhadap Financial Behavior di Kota Medan*.

Nikmatus Sholihah, D., & Isbanah, Y. (2023). Pengaruh literasi keuangan, pengetahuan keuangan, locus of control, dan hedonism lifestyle terhadap financial management behavior. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 11(3), 589–601.

Ningtyas, M. N., & Siskawati, E. N. (2022). Financial Literacy, Locus of Control, Financial Technology and Financial Behavior: Case on Undergraduate Students of Maulana Malik Ibrahim Islamic State University Malang. *Proceedings of the International Conference of Islamic Economics and Business (ICONIES)*, Vol. 8(No. 1), 423–434.

Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus of Control, dan Lifestyle terhadap Financial Management Behavior Generasi Z di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 82–97. <https://doi.org/10.26740/jim.v10n1.p82-97>

Novianti, R., & Retnasih, N. R. (2023). Financial Literacy, Financial Technology (FinTech), and Locus of Control on Financial Management Behavior. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 7(1), 422. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.824>

Nuringtyas, M. R. (2023). *THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL TECHNOLOGY ON STUDENT FINANCIAL BEHAVIOR IN YOGYAKARTA*. 03(04), 919–925.

Permadi, D. A. (2020). *Program studi manajemen s-1 fakultas ekonomi universitas islam riau 2020*.





## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Piola, M. P. s., Mu'jizat, P., & Rahmisyari, R. (2019). Pengaruh Locus Of Control Terhadap Organization Citizenship Behavior Pegawai Pada Perusahaan Daerah Air Minum Kota Gorontalo. *Gorontalo Management Research*, 2(2), 102. <https://doi.org/10.32662/gomares.v2i2.766>
- Pradinaningsih, N. A., & Wafiroh, N. L. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Self-Efficacy terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga. *E-Jurnal Akuntansi*, 32(6), 1518. <https://doi.org/10.24843/eja.2022.v32.i06.p10>
- Purwanto, H., Yandri, D., & Yoga, M. P. (2022). Perkembangan Dan Dampak Financial Technology (Fintech) Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Di Masyarakat. *Kompleksitas: Jurnal Ilmiah Manajemen, Organisasi Dan Bisnis*, 11(1), 80–91. <https://doi.org/10.56486/kompleksitas.vol11no1.220>
- Putri, A. N., & Friyatmi, F. (2023). Pengaruh Financial Technology Terhadap Financial Management Behavior Tenaga Kerja Milenial Kota Padang. *Jurnal Kompetitif*, 12(1), 83–91. <https://doi.org/10.52333/kompetitif.v12i1.118>
- Putri, N. A., & Lestari, D. (2019). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta. *AKURASI: Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 1(1), 31–42. <https://doi.org/10.36407/akurasi.v1i1.61>
- Rahmawati, N. W., & Haryono, N. A. (2020). Analisis Faktor Yang Memengaruhi Financial Management Behavior Dengan Mediasi Locus of Control. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8, 549–563. <https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/33265>
- Reviandani, W. (2022). Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge dan Parental Income terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi pada Mahasiswa Baru Program Studi Manajemen Tahun 2021 Universitas Muhammadiyah Gresik). *JMK (Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan)*, 7(2), 68–77. <https://doi.org/10.32503/jmk.v7i2.2481>
- Risna Yunia Rahma, & Siti Zulaikha. (2022). Pengaruh Penggunaan M-Payment, Literasi Keuangan Syariah, Locus of Control terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 9(5), 747–759. <https://doi.org/10.20473/vol9iss20225pp747-759>
- Rizkiawati Laili, & Asandimitra Nadia. (2018). Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control, Dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6(3), 93–107.
- Rohmah, N., Susbiyani, A., Aspirandy, R. M., & Cahyono, D. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Internal Locus of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Ekobis : Ekonomi Bisnis & Manajemen*, 11(1), 150–161. <https://doi.org/10.37932/j.e.v11i1.249>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

- Rokhayati, I., Harsuti, H., Purnomo, S. D., & Alam, C. S. (2022). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Wijayakusuma Purwokerto). *Eqien - Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 11(03), 803 – 813. <https://stiemuttaqien.ac.id/ojs/index.php/OJS/article/view/1078>
- Safitri, D., Fauzi, A., & Mardi. (2023). Pengembangan Financial Management Behavior Melalui Financial Attitude, Financial Knowledge dan Locus Of Control (Studi Pada Mahasiswa). *Journal Of Social Science Research*, 3(3), 9812–9826. [http://repository.ubharajaya.ac.id/2482/%0Ahttp://repository.ubharajaya.ac.id/2482/1/201510325227\\_Siti Saodah\\_Cover-Daftar Isi.pdf](http://repository.ubharajaya.ac.id/2482/%0Ahttp://repository.ubharajaya.ac.id/2482/1/201510325227_Siti%20Saodah_Cover-Daftar%20Isi.pdf)
- Safitri, T. A. (2022). Kontribusi Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Manajemen Dayasaing*, 23(2), 140–145. <https://doi.org/10.23917/dayasaing.v23i2.16207>
- Sagoro, iklimi humaira dan endra murti. (2018). Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten the Influence of Financial Knowledge , Financial Attitude , and Personality Towards Financial Management Behavior on Small. *Jurnal Nominal*, VII(1), 15.
- Sari, P. P., & Rinofah, R. (2019). Pengaruh Financial Technology Terhadap Kepuasan Keuangan Dengan Capaian Keuangan Sebagai Variabel Mediasi. *Kajian Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Wiwaha*, 27(2), 134–146. <https://doi.org/10.32477/jkb.v27i2.56>
- Serly Novianti. (2019). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 2(1), 1.
- Sheda, G. A. (2023). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Internal Locus of Control Terhadap Financial Management Behavior Pada Pelaku Umkm Kota Surakarta. *Jurnal Maneksi*, 12(1), 204–210. <https://doi.org/10.31959/jm.v12i1.1323>
- Subiantoro, N., Rizki Ananda, A., & Mahyudin. (2022). Improving Financial Management Behavior Through Financial Attitude, Financial Knowledge, And Financial Technology in Students STIE Graha Kirana Medan. *Enrichment: Journal of Management*, 12(2), 1403–1412.
- Sugawara, E., & Nikaido, H. (2014). Properties of AdeABC and AdeIJK efflux systems of *Acinetobacter baumannii* compared with those of the AcrAB-TolC system of *Escherichia coli*. *Antimicrobial Agents and Chemotherapy*, 58(12), 7250–7257. <https://doi.org/10.1128/AAC.03728-14>
- Syam, Y. A. Z., & Hutapea, R. S. (2024). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Pengguna Financial Technology Berdasarkan Teori Technology Acceptance Model (TAM). *Indonesian Accounting*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

*Literacy Journal*, 4(2), 77–83.

Trisnowati, Y., Khoirina, M. M., & Putri, F. A. (2020). Faktor Yang Mempengaruhi Financial Management Behavior Pada Mahasiswa Fokus Keilmuan Ekonomi Dan Bisnis Kabupaten Gresik. *Manajerial*, 7(2), 110. <https://doi.org/10.30587/manajerial.v7i2.1087>

Wahyuni, S. F., Radiman, R., & Kinanti, D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Owner*, 7(1), 656–671. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1304>

Wan Farida Soraya, & Argo Putra Prima. (2024). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Locus Of Control terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Akuntansi di Kota Batam. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(4), 2743–2759. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i4.1655>

Widyaningrum, S., & Kurniawati, S. L. (2018). Pengaruh Sikap Keuangan, Pengetahuan Keuangan dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga di Sidoarjo. *E Journal Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya*, 1–13.

Yusanti, A. P. (2020). Pengaruh Gaya Hidup, Kecerdasan Spiritual Dan Jenis Kelamin Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Accounting Analysis Journal*, 1, 0–18.

Котлер, Ф. (2008). *No Title*Маркетинг по Котлеру. 282.





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

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

## LAMPIRAN

### Lampiran 1

#### Kuesioner Penelitian

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*, Kuesioner ini bertujuan untuk membantu peneliti dalam mengumpulkan data sebagai bahan penelitian, sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir dari program strata satu di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Oleh karena itu saya selaku peneliti memohon kesediaan saudara/i untuk meluangkan waktu sejenak untuk mengisi kuesioner ini. Terima kasih atas perhatiannya. *Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*.

Berilah tanda centang (☐) pada kotak yang telah disediakan

#### A. IDENTITAS RESPONDEN

Nama :

No HP/WA :

Umur :

☐

21-24 Tahun

☐

25-29 Tahun

☐

30-34 Tahun

Domisili :

☐

Payung Sekaki

☐

Sail

☐

Tuah Madani

☐

Kota Pekanbaru

☐

Binadwiya

☐

Sukajadi

☐

Bukit Raya

☐

Senapelan





#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

- ☐ Marpoyan Damai  
☐ Tenayan Raya  
☐ Kulim  
☐ Limapuluh

- ☐ Rumbai  
☐ Rumbai Barat  
☐ Rumbai Timur

#### Pekerjaan :

- ☐ Karyawan Swasta  
☐ Karyawan BUMN  
☐ Pegawai Negeri  
☐ Karyawan Honorer

- ☐ Freelance  
☐ Guru  
☐ Pedagang  
☐ Wiraswasta

#### Jenis kelamin :

- ☐ Laki-Laki  
☐ Perempuan

#### Pendidikan Terakhir:

- ☐ SD/MI  
☐ SMP/MTs  
☐ SMA/MA/SMK/MAK  
☐ S1

### B. PENGISIAN KUESIONER

Pilihlah salah satu alternatif untuk setiap pernyataan berdasarkan pengetahuan yang anda miliki dengan memberikan tanda silang (□) Keterangan :

STS : Sangat Tidak Setuju

TS : Tidak Setuju

N : Netral

S : Setuju

SS : Sangat Setuju

#### I. Variabel Financial Knowledge



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

| NO | PERNYATAAN   | JAWABAN |   |   |    |     |
|----|--|---------|---|---|----|-----|
|    |  | SS      | S | N | TS | STS |
| 1  | Pengetahuan keuangan sangat penting untuk mengatur keuangan.   |         |   |   |    |     |
| 2  | Saya terhindar dari segala penipuan uang jika saya mempunyai pengetahuan keuangan yang memadai.  |         |   |   |    |     |
| 3  | Saya mengetahui bahwa menabung di bank terdapat biaya administrasi.  |         |   |   |    |     |
| 4  | Saya mengetahui bahwa tabungan adalah salah satu bentuk perencanaan keuangan di masa depan.  |         |   |   |    |     |
| 5  | Menurut saya kartu debit (ATM) bermanfaat untuk kemudahan dalam melakukan transaksi.   |         |   |   |    |     |
| 6  | Saya akan semakin layak dalam melakukan pinjaman jika saya dapat menunjukkan catatan bahwa saya tidak pernah telat melakukan pembayaran    |         |   |   |    |     |
| 7  | Asuransi memiliki manfaat untuk memberikan proteksi dari risiko ketidakpastian.  |         |   |   |    |     |
| 8  | Tujuan utama memiliki asuransi adalah untuk melindungi diri dari kerugian berkelanjutan akibat berbagai macam resiko yang mungkin terjadi. |         |   |   |    |     |
| 9  | Saya mengetahui bahwa investasi merupakan penanaman dana saat ini, untuk mendapatkan keuntungan dimasa depan.                              |         |   |   |    |     |
| 10 | Saya mengetahui bahwa keuntungan saham bisa berupa <i>dividen</i> maupun <i>capital gain</i> .   |         |   |   |    |     |

II. Variabel Financial Attitude

| NO | PERNYATAAN | JAWABAN |   |   |    |     |
|----|------------|---------|---|---|----|-----|
|    |            | SS      | S | N | TS | STS |

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

|    |  |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|--|
| 1  | Saya menganggap penting untuk melakukan perencanaan keuangan di masa depan.      |  |  |  |  |  |
| 2  | Saya memprioritaskan kebutuhan dari pada keinginan                               |  |  |  |  |  |
| 3  | Saya menganggap bahwa uang memiliki peranan penting dalam kehidupan              |  |  |  |  |  |
| 4  | Saya menganggap bahwa beberapa masalah dapat diselesaikan dengan uang.           |  |  |  |  |  |
| 5  | Saya memiliki kontrol untuk situasi keuangan saya.                               |  |  |  |  |  |
| 6  | Saya mempunyai inisiatif untuk memperoleh penghasilan sendiri.                   |  |  |  |  |  |
| 7  | Saya merasa puas dengan kondisi keuangan saya saat ini.                          |  |  |  |  |  |
| 8  | Saya menginginkan tambahan uang pemasukan lebih besar                            |  |  |  |  |  |
| 9  | Saya senantiasa berusaha untuk bersikap hemat dan ekonomis                       |  |  |  |  |  |
| 10 | Saya berusaha bersikap rasional untuk melakukan pengeluaran                      |  |  |  |  |  |
| 11 | Menyimpan uang di Bank dan E-wallet (Dompet digital) lebih praktis               |  |  |  |  |  |
| 12 | Saya menganggap investasi pada emas lebih aman dari pada investasi aset lainnya. |  |  |  |  |  |

### III. Variabel Locus of Control

| NO | PERNYATAAN | JAWABAN |   |   |    |     |
|----|------------|---------|---|---|----|-----|
|    |            | SS      | S | N | TS | STS |

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

|   |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|
| 1 | Saya percaya apa yang terjadi di masa depan tergantung pada diri saya sendiri.   |  |  |  |  |  |
| 2 | Saya percaya bisa memperoleh kesejahteraan keuangan sepenuhnya dengan kemampuan saya.                                  |  |  |  |  |  |
| 3 | Dalam jangka panjang, orang-orang yang menjaga keuangan mereka dengan baik maka dapat mempertahankan kesejahteraannya. |  |  |  |  |  |
| 4 | Saya mempunyai jalan keluar untuk menyelesaikan berbagai masalah keuangan saya.  |  |  |  |  |  |
| 5 | Saya optimis mampu menyelesaikan masalah dalam kehidupan saya dengan usaha saya sendiri.                               |  |  |  |  |  |
| 6 | Saya memiliki kontrol atas hal-hal yang terjadi pada diri saya.  |  |  |  |  |  |

#### IV. Variabel *Income*

Berikan tanda silang (☐) pada satu jawaban yang sesuai dengan anda

1. Berapa total pendapatan anda perbulan?

|  | PERNYATAAN                      |
|--|---------------------------------|
|  | < Rp. 1.500.000                 |
|  | Rp. 1.500.000 s/d Rp. 2.400.000 |
|  | Rp. 2.500.000 s/d Rp. 3.500.000 |
|  | > Rp. 3.500.000                 |

#### V. Variabel Financial Technology





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

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

| NO | PERNYATAAN   | JAWABAN |   |   |    |     |
|----|--|---------|---|---|----|-----|
|    |  | SS      | S | N | TS | STS |
| 1  | Saya menggunakan <i>financial teknologi</i> untuk kegiatan pembayaran.   |         |   |   |    |     |
| 2  | Selain pembayaran, saya menggunakan <i>financial teknologi</i> untuk kegiatan investasi.   |         |   |   |    |     |
| 3  | Saya memiliki aplikasi untuk kegiatan investasi seperti Bions, Bibit, Ajaib, Pluang, dan sebagainya.   |         |   |   |    |     |
| 4  | Saya telah melakukan investasi dengan menggunakan salah satu dari aplikasi seperti Bions, Bibit, Ajaib, Pluang, dan sebagainya.                              |         |   |   |    |     |
| 5  | Saya memiliki aplikasi e-wallet seperti Dana, OVO, GoPay, Shopee Pay, dan sebagainya.  |         |   |   |    |     |
| 6  | Saya memahami penggunaan aplikasi e-wallet.  |         |   |   |    |     |
| 7  | Penggunaan e-wallet dan Qris dapat memudahkan dalam transaksi keuangan.  |         |   |   |    |     |
| 8  | Dengan memiliki aplikasi mobile banking, Dana, OVO, GoPay, Shopee Pay, dan sebagainya saya dapat melihat riwayat pengeluaran yang saya lakukan setiap bulan. |         |   |   |    |     |

**VI. Variabel Manajemen Keuangan**

| NO | PERNYATAAN   | JAWABAN |   |   |    |     |
|----|--|---------|---|---|----|-----|
|    |  | SS      | S | N | TS | STS |
| 1  | Saya mengutamakan membeli barang-barang yang dibutuhkan. |         |   |   |    |     |
| 2  | Saya menetapkan anggaran atau rencana belanja            |         |   |   |    |     |

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

|    |  |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|--|
|    | maksimal dalam melakukan pembelian.  |  |  |  |  |  |
| 3  | Saya membayar tagihan bulanan dan tahunan (Listrik, air, hutang bank, dll) dengan tepat waktu. |  |  |  |  |  |
| 4  | Saya melakukan pencatatan pemasukkan dan pengeluaran (harian, mingguan, bulanan).              |  |  |  |  |  |
| 5  | Saya mengatur pengeluaran saya agar tidak lebih besar dari pemasukkan saya.                    |  |  |  |  |  |
| 6  | Saya menyisihkan sebagian uang yang dimiliki untuk di tabung.                                  |  |  |  |  |  |
| 7  | Saya menyediakan dana untuk pengeluaran tak terduga ( <i>Emergency saving fund</i> ).          |  |  |  |  |  |
| 8  | Saya memikirkan dan merencanakan investasi dimasa depan.                                       |  |  |  |  |  |
| 9  | Saya senantiasa mempertimbangkan risiko sebelum mengambil keputusan pinjaman/hutang.           |  |  |  |  |  |
| 10 | Saya akan berusaha melunasi pinjaman/utang tepat pada waktunya                                 |  |  |  |  |  |

### Data Tabulasi

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

| No    | Financial Knowledge |   |   |   |   |   |   |   |   |   | Total<br>1 | Financial Attitude |   |   |   |   |   |   |   |   |   | Total<br>1 |
|-------|---------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------------|--------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------------|
|       | X                   | X | X | X | X | X | X | X | X | X |            | X                  | X | X | X | X | X | X | X | X | X |            |
| Res p | 1                   | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |            | 2                  | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |            |
| 1     | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 33         | 4                  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 50         |
| 2     | 4                   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 37         | 3                  | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 39         |
| 3     | 4                   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 38         | 4                  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 48         |
| 4     | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 34         | 4                  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 45         |
| 5     | 4                   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40         | 4                  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 47         |
| 6     | 4                   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 34         | 4                  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 47         |
| 7     | 4                   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 39         | 3                  | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 40         |
| 8     | 4                   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40         | 3                  | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 37         |
| 9     | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 25         | 4                  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 44         |
| 10    | 4                   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 35         | 2                  | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 31         |
| 11    | 4                   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 31         | 2                  | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 27         |
| 12    | 4                   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32         | 4                  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 48         |
| 13    | 4                   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 35         | 3                  | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 30         |
| 14    | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 31         | 3                  | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 38         |
| 15    | 4                   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 33         | 5                  | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 60         |
| 16    | 4                   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 35         | 4                  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 48         |
| 17    | 3                   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 32         | 4                  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 48         |
| 18    | 4                   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 39         | 2                  | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 29         |

## Kasim Riau

- Kasim Riau

Kasim Riau



## Kasim Riau

- Kasim Riau

Kasim Riau

## Kasim Riau

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

[illegible]

## Kasim Riau

- Kasim Riau

Kasim Riau

## Kasim Riau

- Kasim Riau

- Kasim Riau

- Kasim Riau

- Kasim Riau

Kasim RiauKasim Riau



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

|    |   |   |   |   |   |   |    |                 |                                 |
|----|---|---|---|---|---|---|----|-----------------|---------------------------------|
|    | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4  | 20              | Rp.2.500.000 s/d Rp. 3.500.000  |
| 5  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4  | 24              | Rp. 1.500.000 s/d Rp. 2.400.000 |
| 6  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4  | 24              | > Rp. 3.500.000                 |
| 7  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4  | 24              | > Rp. 3.500.000                 |
| 8  | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4  | 23              | Rp. 2.500.000 s/d Rp. 3.500.000 |
| 9  | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4  | 21              | > Rp. 3.500.000                 |
| 10 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4  | 21              | > Rp. 3.500.000                 |
| 11 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4  | 22              | > Rp. 3.500.000                 |
| 12 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  | 18              | > Rp. 3.500.000                 |
| 13 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  | 19              | Rp. 2.500.000 s/d Rp. 3.500.000 |
| 14 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 3  | 20              | < Rp. 1.500.000                 |
| 15 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4  | 19              | Rp. 1.500.000 s/d Rp. 2.400.000 |
| 16 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4  | 22              | Rp. 1.500.000 s/d Rp. 2.400.000 |
| 17 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  | 18              | Rp. 1.500.000 s/d Rp. 2.400.000 |
| 18 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4  | 21              | > Rp. 3.500.000                 |
| 19 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4  | 24              | > Rp. 3.500.000                 |
| 20 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3  | 20              | Rp. 1.500.000 s/d Rp. 2.400.000 |
| 21 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4  | 24              | < Rp. 1.500.000                 |
| 22 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  | 18              | > Rp. 3.500.000                 |
| 23 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3  | 20              | > Rp. 3.500.000                 |
| 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4  | 24              | > Rp. 3.500.000                 |
| 25 | 4 | 4 | 4 | 1 | 4 | 4 | 4  | 21              | < Rp. 1.500.000                 |
| 26 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 1 | 17 | > Rp. 3.500.000 |                                 |
| 27 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 22 | > Rp. 3.500.000 |                                 |
| 28 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 17 | > Rp. 3.500.000 |                                 |
| 29 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | > Rp. 3.500.000 |                                 |
| 30 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | > Rp. 3.500.000 |                                 |

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

| 31              | 32              | 33              | 34                              | 35              | 36              | 37              | 38              | 39              | 40                              | 41                              | 42                              | 43                              | 44              | 45                              | 46                              | 47              | 48              | 49                              | 50              | 51                              | 52              | 53                              | 54                              | 55                              | 56                              | 57 |
|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----|
| 32              | 33              | 34              | 35                              | 36              | 37              | 38              | 39              | 40              | 41                              | 42                              | 43                              | 44                              | 45              | 46                              | 47                              | 48              | 49              | 50                              | 51              | 52                              | 53              | 54                              | 55                              | 56                              | 57                              |    |
| 5               | 5               | 5               | 5                               | 5               | 5               | 5               | 5               | 5               | 4                               | 4                               | 4                               | 4                               | 4               | 3                               | 3                               | 3               | 4               | 4                               | 3               | 5                               | 5               | 5                               | 5                               | 2                               | 5                               | 4  |
| 5               | 5               | 5               | 5                               | 5               | 5               | 5               | 5               | 5               | 3                               | 4                               | 4                               | 4                               | 4               | 3                               | 3                               | 4               | 4               | 4                               | 3               | 4                               | 4               | 5                               | 5                               | 4                               | 4                               | 3  |
| 5               | 5               | 5               | 5                               | 5               | 5               | 5               | 5               | 5               | 2                               | 2                               | 3                               | 3                               | 3               | 4                               | 5                               | 4               | 3               | 4                               | 4               | 3                               | 4               | 5                               | 5                               | 4                               | 3                               | 3  |
| 17              | 30              | 30              | 30                              | 25              | 19              | 23              | 30              | 17              | 20                              | 22                              | 26                              | 16                              | 26              | 21                              | 23                              | 28              | 21              | 24                              | 20              | 26                              | 25              | 30                              | 30                              | 17                              | 20                              | 19 |
| > Rp. 3.500.000 | > Rp. 3.500.000 | > Rp. 3.500.000 | Rp. 2.500.000 s/d Rp. 3.500.000 | < Rp. 1.500.000 | < Rp. 1.500.000 | > Rp. 3.500.000 | < Rp. 1.500.000 | > Rp. 3.500.000 | Rp. 1.500.000 s/d Rp. 2.400.000 | Rp. 1.500.000 s/d Rp. 2.400.000 | Rp. 2.500.000 s/d Rp. 3.500.000 | Rp. 2.500.000 s/d Rp. 3.500.000 | > Rp. 3.500.000 | Rp. 1.500.000 s/d Rp. 2.400.000 | Rp. 1.500.000 s/d Rp. 2.400.000 | > Rp. 3.500.000 | > Rp. 3.500.000 | Rp. 2.500.000 s/d Rp. 3.500.000 | > Rp. 3.500.000 | Rp. 2.500.000 s/d Rp. 3.500.000 | > Rp. 3.500.000 | Rp. 2.500.000 s/d Rp. 3.500.000 | Rp. 2.500.000 s/d Rp. 3.500.000 | Rp. 1.500.000 s/d Rp. 2.400.000 | Rp. 2.500.000 s/d Rp. 3.500.000 |    |

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

|                                 |                 |                 |                                 |                 |                 |                                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                                 |                 |                 |                                 |                                 |                 |                 |                 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 58                              | 59              | 60              | 61                              | 62              | 63              | 64                              | 65              | 66              | 67              | 68              | 69              | 70              | 71              | 72              | 73              | 74              | 75              | 76              | 77                              | 78              | 79              | 80                              | 81                              | 82              | 83              | 84              |
| 5                               | 5               | 4               | 5                               | 4               | 5               | 4                               | 4               | 5               | 4               | 5               | 3               | 4               | 5               | 4               | 5               | 5               | 3               | 4               | 3                               | 4               | 4               | 4                               | 4                               | 4               | 3               | 4               |
| 5                               | 5               | 3               | 5                               | 4               | 5               | 4                               | 4               | 5               | 4               | 5               | 3               | 4               | 3               | 4               | 5               | 4               | 3               | 4               | 4                               | 3               | 4               | 4                               | 4                               | 4               | 3               | 3               |
| 5                               | 5               | 4               | 5                               | 4               | 4               | 4                               | 3               | 5               | 4               | 4               | 3               | 4               | 5               | 4               | 5               | 4               | 3               | 4               | 4                               | 3               | 4               | 4                               | 4                               | 4               | 3               | 4               |
| Rp. 2.500.000 s/d Rp. 3.500.000 | < Rp. 1.500.000 | < Rp. 1.500.000 | Rp. 1.500.000 s/d Rp. 2.400.000 | < Rp. 1.500.000 | < Rp. 1.500.000 | Rp. 2.500.000 s/d Rp. 3.500.000 | > Rp. 3.500.000 | > Rp. 3.500.000 | > Rp. 3.500.000 | > Rp. 3.500.000 | > Rp. 3.500.000 | > Rp. 3.500.000 | > Rp. 3.500.000 | < Rp. 1.500.000 | > Rp. 3.500.000 | < Rp. 1.500.000 | > Rp. 3.500.000 | > Rp. 3.500.000 | Rp. 1.500.000 s/d Rp. 2.400.000 | > Rp. 3.500.000 | < Rp. 1.500.000 | Rp. 1.500.000 s/d Rp. 2.400.000 | Rp. 1.500.000 s/d Rp. 2.400.000 | < Rp. 1.500.000 | > Rp. 3.500.000 | > Rp. 3.500.000 |
| 29                              | 30              | 18              | 30                              | 24              | 27              | 24                              | 22              | 30              | 24              | 30              | 21              | 24              | 27              | 24              | 30              | 27              | 18              | 22              | 23                              | 20              | 24              | 24                              | 24                              | 23              | 21              | 21              |

## Kasim Riau

- atu masalah.

Kasim Riau



## Kasim Riau

- atu masalah.

[illegible]

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

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |  |                 |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|--|-----------------|
| 139 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 3 | 4 | 22 | State of the University of Islam Sumatra Utara | > Rp. 3.500.000 |
| 140 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 3 | 4 | 18 | State of the University of Islam Sumatra Utara | < Rp. 1.500.000 |

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

| No<br>Resp | Financial Technology |         |         |         |         |         |         |         |       | Financial Management Behavior |    |    |    |    |    |    |    |    |     | Total |
|------------|----------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-------|-------------------------------|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-------|
|            | X5<br>1              | X5<br>2 | X5<br>3 | X5<br>4 | X5<br>5 | X5<br>6 | X5<br>7 | X5<br>8 | TOTAL | Y1                            | Y2 | Y3 | Y4 | Y5 | Y6 | Y7 | Y8 | Y9 | Y10 |       |
| 1          | 4                    | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 32    | 5                             | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5   | 50    |
| 2          | 2                    | 3       | 2       | 3       | 3       | 3       | 3       | 3       | 22    | 2                             | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 2  | 3  | 3  | 3   | 28    |
| 3          | 4                    | 4       | 3       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 31    | 4                             | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 5  | 4   | 40    |
| 4          | 4                    | 3       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 31    | 4                             | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3   | 38    |
| 5          | 5                    | 5       | 4       | 5       | 5       | 5       | 5       | 5       | 39    | 4                             | 4  | 4  | 5  | 4  | 4  | 5  | 4  | 4  | 4   | 42    |
| 6          | 4                    | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 3       | 4       | 31    | 4                             | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 40    |
| 7          | 4                    | 2       | 3       | 3       | 4       | 3       | 4       | 3       | 26    | 3                             | 4  | 3  | 4  | 3  | 3  | 2  | 4  | 4  | 3   | 33    |
| 8          | 3                    | 3       | 2       | 3       | 3       | 2       | 3       | 3       | 22    | 3                             | 2  | 3  | 3  | 4  | 3  | 4  | 3  | 4  | 3   | 32    |
| 9          | 4                    | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 32    | 3                             | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 3  | 2  | 2   | 29    |
| 10         | 3                    | 3       | 3       | 3       | 2       | 3       | 2       | 3       | 22    | 2                             | 2  | 2  | 2  | 3  | 2  | 3  | 3  | 3  | 3   | 25    |
| 11         | 2                    | 2       | 3       | 2       | 3       | 4       | 4       | 3       | 23    | 2                             | 2  | 3  | 3  | 2  | 3  | 2  | 2  | 3  | 2   | 24    |
| 12         | 4                    | 4       | 4       | 4       | 4       | 5       | 4       | 4       | 33    | 4                             | 4  | 5  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 41    |
| 13         | 3                    | 3       | 3       | 3       | 2       | 3       | 3       | 3       | 23    | 2                             | 2  | 2  | 2  | 3  | 3  | 2  | 2  | 3  | 3   | 24    |
| 14         | 3                    | 3       | 3       | 3       | 3       | 2       | 3       | 2       | 22    | 4                             | 4  | 3  | 2  | 3  | 3  | 2  | 3  | 2  | 3   | 29    |
| 15         | 4                    | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 32    | 4                             | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 40    |
| 16         | 4                    | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 32    | 4                             | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4   | 38    |
| 17         | 4                    | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 32    | 3                             | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 38    |
| 18         | 1                    | 3       | 2       | 3       | 3       | 2       | 3       | 3       | 20    | 2                             | 2  | 1  | 2  | 2  | 3  | 2  | 1  | 1  | 2   | 18    |
| 19         | 4                    | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 4       | 32    | 4                             | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 40    |
| 20         | 4                    | 4       | 4       | 3       | 4       | 3       | 4       | 4       | 30    | 4                             | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 40    |

## © Hak

[illegible]

## Kasim Riau

Kasim Riau

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

[illegible][illegible]



© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 75  | 3 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 22 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |
| 76  | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| 77  | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 20 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 25 |
| 78  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| 79  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| 80  | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 22 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 27 |
| 81  | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 19 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 22 |
| 82  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| 83  | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 29 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| 84  | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 23 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 30 |
| 85  | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 4 | 4 | 3 | 2 | 4 | 23 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 25 |
| 86  | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 30 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 37 |
| 87  | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 19 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 19 |
| 88  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 38 |
| 89  | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 23 | 1 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 24 |
| 90  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 31 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 |
| 91  | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 30 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 38 |
| 92  | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 31 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| 93  | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 31 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 39 |
| 94  | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 31 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 31 |
| 95  | 1 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 23 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 1 | 3 | 2 | 21 |
| 96  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 38 |
| 97  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 |
| 98  | 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 29 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 38 |
| 99  | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 30 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 38 |
| 100 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 34 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 38 |
| 101 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 29 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 39 |

## © Hak

[illegible]

## Kasim Riau

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



## © Hak

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 129 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4  |
| 130 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4  |
| 131 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |
| 132 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  |
| 133 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3  |
| 134 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3  |
| 135 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4  |
| 136 | 1 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 1 | 23 |
| 137 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 27 |
| 138 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 26 |
| 139 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 43 |
| 140 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 4 | 3 | 26 |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

# Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

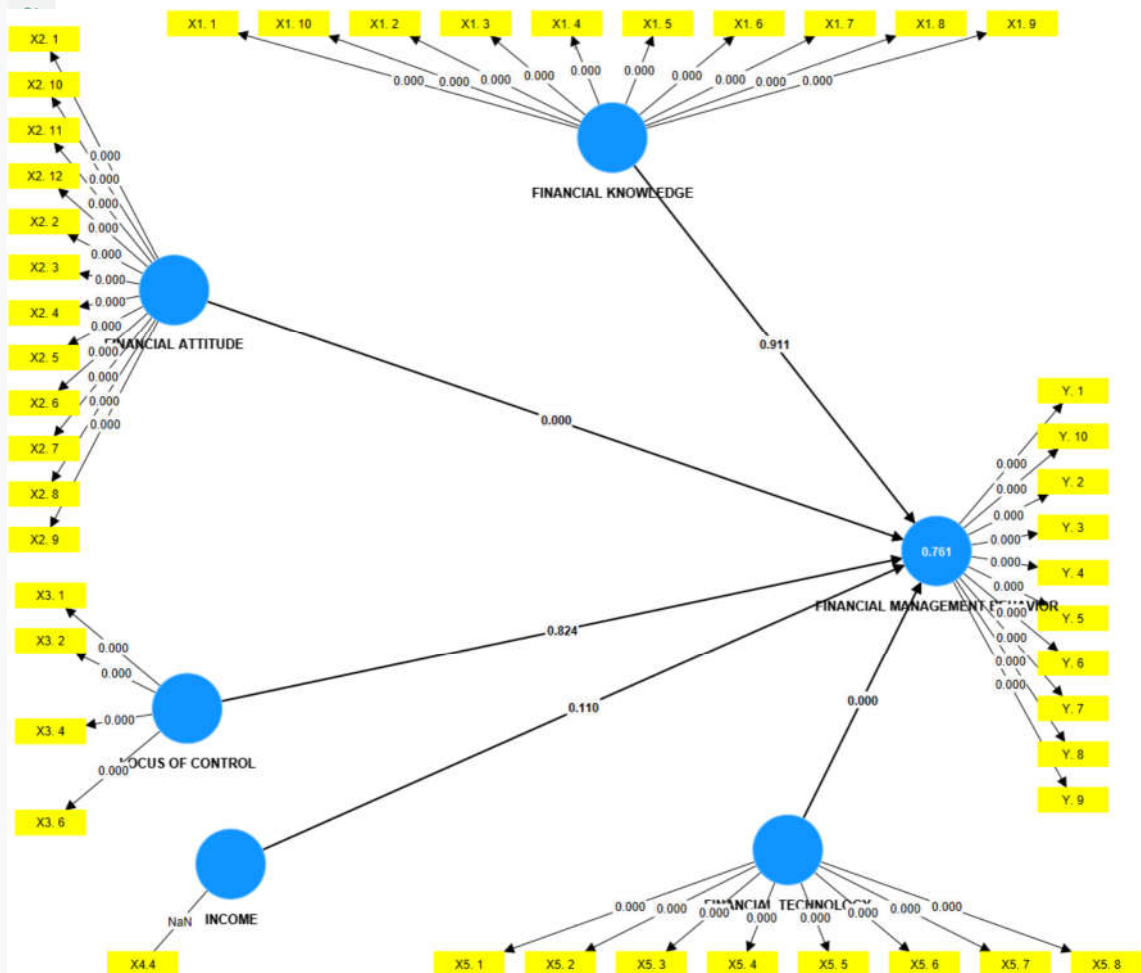
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

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

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

## Lampiran 3 Hasil Olahan Data

### Output PLS



### R Square

| R-square - Overview                  |          |                   |
|--------------------------------------|----------|-------------------|
|                                      | R-square | R-square adjusted |
| <b>FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR</b> | 0.761    | 0.753             |
|                                      |          |                   |
|                                      |          |                   |
|                                      |          |                   |
|                                      |          |                   |



## F Square

f-square - Matrix

|                               | FINANCIAL ATTITUDE | FINANCIAL KNOWLEDGE | FINANCIAL TECHNOLOGY | INCOME | LOCUS OF ... | FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVI... ▼ |
|-------------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------|--------------|----------------------------------|
| FINANCIAL TECHNOLOGY          |                    |                     |                      |        |              | 0.377                            |
| FINANCIAL ATTITUDE            |                    |                     |                      |        |              | 0.306                            |
| INCOME                        |                    |                     |                      |        |              | 0.019                            |
| FINANCIAL KNOWLEDGE           |                    |                     |                      |        |              | 0.000                            |
| LOCUS OF CONTROL              |                    |                     |                      |        |              | 0.000                            |
| FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR |                    |                     |                      |        |              |                                  |

## Patch Coefficients

Path coefficients - Mean, STDEV, T values, p values

|   | Original sample (O) | Sample mean (M) | Standard deviation (STDEV) | T statistics ( O /STDEV) | P values |
|---|---------------------|-----------------|----------------------------|--------------------------|----------|
| FINANCIAL ATTITUDE -> FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR   | 0.441               | 0.436           | 0.069                      | 6.420                    | 0.000    |
| FINANCIAL KNOWLEDGE -> FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR  | -0.009              | 0.004           | 0.084                      | 0.112                    | 0.911    |
| FINANCIAL TECHNOLOGY -> FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR | 0.485               | 0.487           | 0.071                      | 6.837                    | 0.000    |
| INCOME -> FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR               | 0.138               | 0.138           | 0.086                      | 1.598                    | 0.110    |
| LOCUS OF CONTROL -> FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR     | -0.014              | -0.026          | 0.062                      | 0.222                    | 0.824    |

## Outer Loadings

Outer loadings - Matrix

|       | FINANCIAL KNOWLEDGE | FINANCIAL ATTITUDE | LOCUS OF CONTROL | INCOME | FINANCIAL TECHNOLOGY | FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR |
|-------|---------------------|--------------------|------------------|--------|----------------------|-------------------------------|
| X1.1  | 0.856               |                    |                  |        |                      |                               |
| X1.10 | 0.799               |                    |                  |        |                      |                               |
| X1.2  | 0.821               |                    |                  |        |                      |                               |
| X1.3  | 0.834               |                    |                  |        |                      |                               |
| X1.4  | 0.817               |                    |                  |        |                      |                               |
| X1.5  | 0.751               |                    |                  |        |                      |                               |
| X1.6  | 0.757               |                    |                  |        |                      |                               |
| X1.7  | 0.795               |                    |                  |        |                      |                               |
| X1.8  | 0.794               |                    |                  |        |                      |                               |
| X1.9  | 0.867               |                    |                  |        |                      |                               |
| X2.1  |                     | 0.809              |                  |        |                      |                               |
| X2.10 |                     | 0.807              |                  |        |                      |                               |
| X2.11 |                     | 0.849              |                  |        |                      |                               |
| X2.12 |                     | 0.821              |                  |        |                      |                               |
| X2.2  |                     | 0.856              |                  |        |                      |                               |
| X2.3  |                     | 0.837              |                  |        |                      |                               |
| X2.4  |                     | 0.841              |                  |        |                      |                               |
| X2.5  |                     | 0.831              |                  |        |                      |                               |
| X2.6  |                     | 0.794              |                  |        |                      |                               |
| X2.7  |                     | 0.733              |                  |        |                      |                               |
| X2.8  |                     | 0.838              |                  |        |                      |                               |
| X2.9  |                     | 0.872              |                  |        |                      |                               |
| X3.1  |                     |                    | 0.792            |        |                      |                               |

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## Outer Loadings

| Outer loadings - Matrix |                     |                    |                  |        |                      |                               |
|-------------------------|---------------------|--------------------|------------------|--------|----------------------|-------------------------------|
|                         | FINANCIAL KNOWLEDGE | FINANCIAL ATTITUDE | LOCUS OF CONTROL | INCOME | FINANCIAL TECHNOLOGY | FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR |
| X3.1                    |                     |                    | 0.792            |        |                      |                               |
| X3.2                    |                     |                    | 0.876            |        |                      |                               |
| X3.4                    |                     |                    | 0.793            |        |                      |                               |
| X3.6                    |                     |                    | 0.861            |        |                      |                               |
| X4.4                    |                     |                    |                  | 1.000  |                      |                               |
| X5.1                    |                     |                    |                  |        | 0.827                |                               |
| X5.2                    |                     |                    |                  |        | 0.832                |                               |
| X5.3                    |                     |                    |                  |        | 0.834                |                               |
| X5.4                    |                     |                    |                  |        | 0.875                |                               |
| X5.5                    |                     |                    |                  |        | 0.847                |                               |
| X5.6                    |                     |                    |                  |        | 0.848                |                               |
| X5.7                    |                     |                    |                  |        | 0.781                |                               |
| X5.8                    |                     |                    |                  |        | 0.847                |                               |
| Y.1                     |                     |                    |                  |        |                      | 0.769                         |
| Y.10                    |                     |                    |                  |        |                      | 0.836                         |
| Y.2                     |                     |                    |                  |        |                      | 0.848                         |
| Y.3                     |                     |                    |                  |        |                      | 0.829                         |
| Y.4                     |                     |                    |                  |        |                      | 0.764                         |
| Y.5                     |                     |                    |                  |        |                      | 0.812                         |
| Y.6                     |                     |                    |                  |        |                      | 0.779                         |
| Y.7                     |                     |                    |                  |        |                      | 0.848                         |
| Y.8                     |                     |                    |                  |        |                      | 0.745                         |
| Y.9                     |                     |                    |                  |        |                      | 0.772                         |

## Construct Reability and Validity

| Construct reliability and validity - Overview |                  |                               |                               |                                  |
|---|------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
|   | Cronbach's alpha | Composite reliability (rho_a) | Composite reliability (rho_c) | Average variance extracted (AVE) |
| FINANCIAL ATTITUDE                            | 0.957            | 0.958                         | 0.962                         | 0.680                            |
| FINANCIAL KNOWLEDGE                           | 0.946            | 1.009                         | 0.950                         | 0.656                            |
| FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR                 | 0.938            | 0.940                         | 0.947                         | 0.642                            |
| FINANCIAL TECHNOLOGY                          | 0.939            | 0.941                         | 0.949                         | 0.700                            |
| LOCUS OF CONTROL                              | 0.850            | 0.850                         | 0.899                         | 0.691                            |

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

## Discriminant Validity

Discriminant validity - Cross loadings

|       | FINANCIAL KN... | FINANCIAL AT... | LOCUS OF CONTROL | INCOME | FINANCIAL TECH... | FINANCIAL MANAG... |
|-------|-----------------|-----------------|------------------|--------|-------------------|--------------------|
| X1.1  | 0.856           | -0.050          | 0.602            | -0.130 | -0.007            | -0.080             |
| X1.10 | 0.799           | -0.044          | 0.618            | -0.159 | -0.015            | -0.029             |
| X1.2  | 0.821           | -0.059          | 0.552            | -0.075 | -0.035            | -0.039             |
| X1.3  | 0.834           | -0.092          | 0.562            | -0.187 | -0.030            | -0.086             |
| X1.4  | 0.817           | -0.029          | 0.559            | -0.240 | -0.007            | -0.031             |
| X1.5  | 0.751           | -0.070          | 0.545            | -0.105 | -0.044            | -0.014             |
| X1.6  | 0.757           | -0.011          | 0.545            | -0.147 | 0.038             | -0.044             |
| X1.7  | 0.795           | -0.025          | 0.627            | -0.100 | 0.037             | -0.012             |
| X1.8  | 0.794           | -0.051          | 0.663            | -0.120 | -0.022            | -0.006             |
| X1.9  | 0.867           | -0.100          | 0.658            | -0.139 | -0.003            | -0.063             |
| X2.1  | -0.009          | 0.809           | -0.098           | -0.173 | 0.659             | 0.712              |
| X2.10 | -0.178          | 0.807           | -0.223           | 0.013  | 0.656             | 0.670              |
| X2.11 | 0.038           | 0.849           | -0.074           | -0.144 | 0.686             | 0.690              |
| X2.12 | -0.131          | 0.821           | -0.144           | -0.033 | 0.599             | 0.692              |
| X2.2  | 0.005           | 0.856           | -0.083           | -0.155 | 0.691             | 0.713              |
| X2.3  | -0.080          | 0.837           | -0.123           | -0.114 | 0.650             | 0.702              |
| X2.4  | -0.080          | 0.841           | -0.179           | -0.089 | 0.641             | 0.639              |
| X2.5  | -0.138          | 0.831           | -0.203           | -0.004 | 0.660             | 0.640              |
| X2.6  | -0.154          | 0.794           | -0.197           | -0.035 | 0.593             | 0.654              |
| X2.7  | 0.016           | 0.733           | -0.134           | -0.179 | 0.587             | 0.615              |
| X2.8  | 0.003           | 0.838           | -0.061           | -0.136 | 0.610             | 0.619              |
| X2.9  | -0.031          | 0.872           | -0.053           | -0.089 | 0.720             | 0.723              |
| X3.1  | 0.637           | -0.148          | 0.792            | -0.175 | -0.064            | -0.110             |
| X3.2  | 0.567           | -0.116          | 0.876            | -0.072 | -0.056            | -0.106             |
| X3.4  | 0.579           | -0.141          | 0.793            | -0.016 | -0.049            | -0.120             |

### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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



## Discriminant Validity

Discriminant validity - Cross loadings

|      | FINANCIAL KN... | FINANCIAL AT... | LOCUS OF CONTROL | INCOME | FINANCIAL TECH... | FINANCIAL MANAG... |
|------|-----------------|-----------------|------------------|--------|-------------------|--------------------|
| X2.7 | 0.010           | 0.733           | -0.134           | -0.178 | 0.587             | 0.019              |
| X2.8 | 0.003           | 0.838           | -0.081           | -0.138 | 0.610             | 0.619              |
| X2.9 | -0.031          | 0.872           | -0.053           | -0.089 | 0.720             | 0.723              |
| X3.1 | 0.637           | -0.148          | 0.792            | -0.175 | -0.064            | -0.110             |
| X3.2 | 0.587           | -0.116          | 0.876            | -0.072 | -0.056            | -0.106             |
| X3.4 | 0.579           | -0.141          | 0.793            | -0.016 | -0.049            | -0.120             |
| X3.6 | 0.582           | -0.115          | 0.881            | 0.006  | -0.105            | -0.112             |
| X4.4 | -0.180          | -0.114          | -0.076           | 1.000  | -0.115            | -0.034             |
| X5.1 | -0.015          | 0.637           | -0.044           | -0.014 | 0.827             | 0.750              |
| X5.2 | 0.050           | 0.888           | -0.075           | -0.065 | 0.832             | 0.707              |
| X5.3 | -0.035          | 0.655           | -0.100           | -0.037 | 0.834             | 0.670              |
| X5.4 | -0.030          | 0.640           | -0.042           | -0.161 | 0.875             | 0.733              |
| X5.5 | -0.024          | 0.676           | -0.100           | -0.094 | 0.847             | 0.679              |
| X5.6 | 0.024           | 0.652           | -0.048           | -0.071 | 0.848             | 0.709              |
| X5.7 | -0.051          | 0.611           | -0.103           | -0.191 | 0.781             | 0.587              |
| X5.8 | -0.005          | 0.695           | -0.050           | -0.153 | 0.847             | 0.669              |
| Y.1  | -0.115          | 0.657           | -0.043           | -0.019 | 0.543             | 0.769              |
| Y.10 | -0.059          | 0.680           | -0.111           | -0.058 | 0.722             | 0.836              |
| Y.2  | -0.047          | 0.706           | -0.107           | -0.027 | 0.726             | 0.848              |
| Y.3  | -0.110          | 0.730           | -0.158           | -0.015 | 0.686             | 0.829              |
| Y.4  | -0.037          | 0.572           | -0.091           | 0.020  | 0.639             | 0.764              |
| Y.5  | -0.091          | 0.718           | -0.092           | -0.042 | 0.673             | 0.812              |
| Y.6  | -0.058          | 0.633           | -0.151           | -0.035 | 0.629             | 0.779              |
| Y.7  | -0.063          | 0.637           | -0.162           | -0.050 | 0.727             | 0.848              |
| Y.8  | 0.004           | 0.570           | -0.021           | 0.086  | 0.602             | 0.745              |
| Y.9  | 0.024           | 0.626           | -0.131           | -0.121 | 0.640             | 0.772              |

## VIF

Collinearity statistics (VIF) - Inner model - List

|   | VIF   |
|---|-------|
| FINANCIAL ATTITUDE -> FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR   | 2.670 |
| FINANCIAL KNOWLEDGE -> FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR  | 2.107 |
| FINANCIAL TECHNOLOGY -> FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR | 2.621 |
| INCOME -> FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR               | 1.056 |
| LOCUS OF CONTROL -> FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR     | 2.088 |

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





## BIOGRAFI PENULIS

Gita Sonia adalah anak dari pasangan suami istri Yon Andri dan Herlina, juga adalah anak kedua dari 2 bersaudara (Heriyon) yang lahir di Pekanbaru pada tanggal 09 Februari 2002. Saat ini tinggal di Jalan Gading Marpoyan, Pandau Jaya, Kampar. Jenjang pendidikan yang pernah penulis tempuh adalah Sekolah Dasar di SD Islamic Center Siak, kemudian melanjutkan ke jenjang SMP di SMP Islamic Center Siak, kemudian melanjutkan lagi ke jenjang SMA di

MAN 1 Siak. Setelah itu penulis melanjutkan studi ke Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial jurusan Manajemen Konsentrasi Keuangan. Pada tahun 2023 penulis melakukan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di Badan Amil Zakat Nasional Siak dan Melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Suak Merambai, Kabupaten Siak, Riau.

Penulis melaksanakan ujian *Oral Comprehensif* pada hari Selasa 13 Juni 2025 dengan judul skripsi “**Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus Of Control, Income Dan Financial Technology Terhadap Financial Management Behavior Pada Tenaga Kerja Muda Di Kota Pekanbaru***” dan telah dinyatakan lulus dengan gelar Sarjana Manajemen (SM).

UIN SUSKA RIAU

### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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