

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## SKRIPSI

### **PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* DALAM PENGGUNAAN *PAYLATER* PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU**



Oleh:

**FITRIA WAHYUNI**  
**NIM. 12070123156**

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

**2025**



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## SKRIPSI

### **PENGARUH *FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* DALAM PENGGUNAAN *PAYLATER* PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

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



UIN SUSKA RIAU  
Oleh:

**FITRIA WAHYUNI**  
NIM. 12070123156

**KONSENTRASI KEUANGAN PROGRAM  
STUDI S1 MANAJEMEN FAKULTAS  
EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
2025/1446 H**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic UIN Sultan Syarif Kasim Riau

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Fitria Wahyuni  
 Nim : 12070123156  
 Program Studi : S1 Manajemen  
 Konsentrasi : Keuangan  
 Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial  
 Semester : X (Sepuluh)  
 Judul Skripsi : Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Technology* Dan *Locus Of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* Dalam Penggunaan *Paylater* Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Uin Sultan Syarif Kasim Riau

Disetujui Oleh:

DOSEN PEMBIMBING

**FITRI HIDAYATI, S.E, M.M**  
**NIP. 19850613 202521 2 009**

Mengetahui,

DEKAN

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL



**DANI MAHYARNI, S.E, M.M**  
**NIP. 19700826 199903 2 001**

KETUA PROGRAM STUDI

S1 MANAJEMEN

**ASTUTI MEVLINDA, S.E, M.M**  
**NIP. 19720513 200701 2 018**

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





## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama  
Nim  
Program Studi  
Fakultas  
Judul

: Fitria Wahyuni  
12070123156  
: S1 Manajemen  
: Ekonomi dan Ilmu Sosial  
: "Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Technology* Dan *Locus Of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* Dalam Penggunaan *Paylater* Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau"  
: 13 Juni 2025

Tanggal Ujian

### TIM PENGUJI

Ketua

Dr. Khairunsyah Purba S.Sos., M.Si

NIP. 19781025 200604 1 002

Sekretaris

Arie Noer Wahidah

NIP. 19780105 200710 2 002

Penguji 1

Muklis, SE., MM

NIP. 19861126 201503 1 004

Penguji 2

Ratna Nurani, SE., MM

NIP. 19660113 202321 2 001

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

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



Lampiran Surat :  
 Nomor :  
 Tanggal : 24 Juni 2025.

### SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitria Wahyuni  
 NIM : 12070123156  
 Tempat/Tgl. Lahir : Petapahan, 06 Desember 2001  
 Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
 Prodi : Manajemen

Judul Skripsi:

"Pengaruh Financial Literacy, Financial Technology dan locus of control Terhadap Financial Management Behavior Dalam Penggunaan Paylater pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau"

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, 24 Juni 2025  
 Yang membuat pernyataan



Fitria Wahyuni





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 LITERACY*, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* DALAM PENGGUNAAN *PAYLATER* PADA MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

OLEH **FITRIA**

**WAHYUNI**

**12070123156**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Technology* dan *Locus Of Control* terhadap *Financial Management Behavior* dalam Penggunaan *Paylater* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial UIN Syarif Kasim Riau. Jenis penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jumlah sampel sebanyak 120 responden pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial yang memiliki kriteria pernah menggunakan layanan *Paylater* yang ditentukan menggunakan aplikasi *G\*Power*. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik *Nonprobability Sampling* dengan jenis *sampling purposive*. Pengumpulan data menggunakan penyebaran kuesioner dengan *google form* dan teknik analisis data menggunakan SEM-PLS (*Structural Equation Model Partial Least Square*) melalui perangkat lunak SmartPLS versi 4.1. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Variabel *Financial Literacy* dan *Locus of Control* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior* dalam Penggunaan *Paylater* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau dengan *p-value* masing-masing di  $<0,05$ , sedangkan Variabel *Financial Technology* tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap *Financial Management Behavior* dalam Penggunaan *Paylater* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau dengan nilai *p-value*  $0,312 > 0,05$ . Nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar 0,528 atau 52,8% variabel *Financial Management Behavior* dapat dijelaskan oleh ketiga variabel independen tersebut, sedangkan sisanya sebesar 51,5% dipengaruhi oleh faktor lain diluar penelitian ini.

**Kata Kunci:** *Financial Literacy*, *Financial Teknologi*, *Locus Of Control*, *Financial Management Behavior*, *Paylater*, Mahasiswa

UIN SUSKA RIAU



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

## ABSTRACT

### ***THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL TECHNOLOGY AND LOCUS OF CONTROL ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR IN THE USE OF PAYLATER ON STUDENTS OF THE FACULTY OF ECONOMICS AND SOCIAL SCIENCES UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU***

**BY**

**EUTRIA WAHYUNI**  
**12070123156**

*This study aims to determine the effect of Financial Literacy, Financial Technology and Locus Of Control on Financial Management Behavior in the Use of Paylater in Students of the Faculty of Economics and Social Sciences, UIN Syarif Kasim Riau. This type of research uses a quantitative approach with a sample of 120 respondents in students of the Faculty of Economics and Social Sciences who have the criteria of having used the Paylater service which is determined using the G \* Power application. The sampling technique used in this study is the Nonprobability Sampling technique with a purposive sampling type. Data collection uses questionnaires with google form and data analysis techniques using SEM-PLS (Structural Equation Model Partial Least Square) through SmartPLS software version 4.1. The results of this study indicate that the Financial Literacy and Locus of Control variables have a positive and significant effect on Financial Management Behavior in the Use of Paylater in Students of the Faculty of Economics and Social Sciences, UIN Sultan Syarif Kasim Riau with a p-value of  $<0.05$ , while the Financial Technology variable has no effect and is not significant on Financial Management Behavior in the Use of Paylater in Students of the Faculty of Economics and Social Sciences, UIN Sultan Syarif Kasim Riau with a p-value of  $0.312 > 0.05$ . The coefficient of determination ( $R^2$ ) value of 0.528 or 52.8% of the Financial Management Behavior variable can be explained by the three independent variables, while the remaining 51.5% is influenced by other factors outside this study.*

**Keywords:** *Financial Literacy, Financial Technology, Locus of Control, Financial Management Behavior, Paylater, Students*



## KATA PENGANTAR

*Assalamu 'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh*

*Alhamdulillah* penulis ucapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis masih diberikan kesehatan, kesempatan serta tekad sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Financial Literacy, Financial Technology Dan Locus of Control Terhadap Financial Management Behavior Dalam Penggunaan Paylater Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau”**. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk umatnya dalam meneggakan tauhid dan yang kita nantikan syafaatnya dihari akhir. Penyusunan skripsi ini ditujukan guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar (SM) di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Program Studi Manajemen Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Penulis menyadari selesainya skripsi ini tidak lepas dari doa, bantuan serta dukungan dari beberapa pihak. Skripsi ini penulis persembahkan secara khusus kepada kedua orang tua penulis.

Dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan *Jazakumullah khairan* untuk yang teristimewa cinta pertama dan panutanku Ayahanda Taryono dan pintu syurgaku Ibunda Tarsilah, yang darahnya mengalir dalam tubuh penulis, yang tak pernah lelah melangitkan doa dan dukungan untuk anak-anaknya. Mereka adalah orang yang sangat berjasa dalam hidup penulis, yang selalu mengusahakan anak perempuan pertamanya ini dalam menempuh pendidikan setinggi-tingginya meskipun mereka hanya bisa menempuh pendidikan sampai tahap dasar. Kepada

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

Ayahanda Taryono, terima kasih atas setiap cucuran keringat dan kerja keras yang engkau tukarkan menjadi sebuah nafkah demi anakmu bisa sampai kepada tahap ini, demi anakmu dapat mengenyam pendidikan sampai pada tingkat ini. Kepada Ibunda Tarsilah, terimakasih atas segala motivasi, pesan, doa dan harapan yang selalu mendampingi setiap langkah dan ikhtiar anakmu untuk menjadi seseorang yang berpendidikan, terimakasih atas kasih sayang yang tiada henti, terima kasih telah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi serta pelita yang tak pernah padam dalam setiap langkah perjalanan hidup yang saya tempuh.

Terima kasih untuk saudara kandung penulis, abang Ismail Wahyudi S,T dan kakak ipar Dinda Dwi Nurjanna A.Ma.A.B yang telah memberikan dukungan dan kasih sayang yang luar biasa. Kedua adikku tersayang, Desti Meliyani dan Tasya Almahyra terimakasih atas semangat, doa dan cinta yang selalu diberikan kepada penulis. Tumbuhlah menjadi versi paling baik serta hebat, dan jangan takut untuk melampaui ku, adik-adikku.

Terima kasih kepada Keluarga Besar penulis, Mbah, Lelek, Pakde dan Bude, besar harapan keluarga untuk penulis sebagai anak, cucu, dan ponakan menjadi seorang yang sukses dunia akhirat. Terima kasih doa dan semangat dari seluruh keluarga besar penulis. Selanjutnya pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Leny Nofianti MS, SE, M.Si, Ak, CA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, SE., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Bapak Dr. Kamaruddin, S.Sos, M.Si, selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Mahmuzar, S.H, M.Hum, selaku Wakil Dekan II dan Ibu Dr. Hj. Julina, SE, M.Si, selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

3. Ibu Astuti Meflinda, SE., MM, selaku Ketua Prodi S1 Manajemen dan Bapak Fakhurrozi, SE., MM, selaku Sekretaris Prodi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Ibu Fitri Hidayati, SE., MM, sebagai Dosen Konsultasi sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, memberikan semangat, bimbingan, arahan dan saran kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Meri Sandora, SE.,MM sebagai Dosen Pembimbing Akademik yang telah membantu penulis dalam pengembangan ilmu pengetahuan sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Para Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial beserta Staf dan Karyawan yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama studi di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.
7. Sahabat seperjuangan, Khodizah, Redita Sekar Rini, Novita Sari S.H, Siti Zarina S.M, Juana Markiano S.E, Selfia Gumanti, Nila Lestari, Mulia Marsita, Nur Hidayah Nisa dan Dyah Ayu Sundari S.M. Terimakasih sudah menemani penulis dari awal perkuliahan hingga saat ini. Semoga kebahagiaan akan terus menghampiri kalian dan semoga kita akan menggapai semua angan dan cita-cita dengan kemudahan dan keberkahan dari Allah SWT, *Aamiin*.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

8. Terima kasih untuk teman-teman Manajemen angkatan 2020, khususnya Manajemen E dan Manajemen Keuangan B yang telah memberikan pengalaman dan pembelajaran selama dibangku perkuliahan.
9. Kepada sosok yang belum diketahui namanya namun sudah tertulis jelas di *lahul mahfuz*. Terimakasih sudah menjadi salah satu sumber motivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini sebagai upaya memantaskan diri. Meskipun saat ini penulis tidak tahu keberadaan mu entah di bumi bagian mana dan menggenggam tangan siapa. seperti kata Bj. Habibie “kalau memang dilahirkan untuk saya, kamu jungkir balikpun saya yang dapat”.
10. Terakhir, terimakasih kepada diri saya sendiri, Fitria wahyuni. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini, apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih karena terus berusaha dan tidak menyerah serta senantiasa menikmati segala prosesnya. Meskipun tidak percaya pada dirinya sendiri, namun tetap mengingat bahwa setiap langkah kecil adalah bagian dari perjalanan walau terasa sulit dan lambat. Berbahagialah selalu kapanpun dan dimanapun kamu berada. Rayakan selalu kehadiranmu jadilah bersinar dimanapun kamu menginjakkan kaki. Yakinlah tentang segala doa dan usaha yang telah kamu langitkan, Allah SWT sudah merencanakan dan memberikan pilihan yang tak terduga dan pastinya yang terbaik untuk dirimu. Terimakasih karena selalu melibatkan Allah SWT dalam setiap perjuangan dan menjadikan-Nya sebagai batu sandaran. Semoga langkah kebaikan terus berada padamu dan Apapun kurang dan lebihmu, mari rayakan sendiri.





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran yang membangun. *Jazakumullah khairan katsiron*, semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. *Aamiin Ya Rabbalalamin*.

Pekanbaru, 13 Mei 2025

Fitria Wahyuni

UIN SUSKA RIAU



## DAFTAR ISI

ABSTRAK .....	i
ABSTRACT .....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
1.5 Rencana Sistematika Penulisan .....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	14
2.1 Landasan Teori .....	14
2.1.1 <i>Theory Planned of Behavior</i> (TPB) .....	14
2.1.2 <i>Financial Management</i> .....	15
2.1.3 <i>Financial Management Behavior</i> .....	17
2.1.4 <i>Financial Literacy</i> .....	19
2.1.5 <i>Financial Technology</i> .....	21
2.1.6 <i>Locus of Control</i> .....	23
2.1.7 <i>Paylater</i> .....	24
2.1.8 <i>Financial Management Behavior</i> dalam Penggunaan <i>Paylater</i> Menurut Pandangan Islam .....	28
2.2 Penelitian Terdahulu .....	31
2.3 Variabel Penelitian .....	36
2.3.1 Variabel Independen .....	36
2.3.2 Variabel Dependen .....	36
2.4 Kerangka Berpikir .....	36
2.5 Definisi Operasional Variabel .....	37
2.6 Hipotesis .....	38



BAB III METODE PENELITIAN.....	42
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	42
3.2 Jenis dan Sumber Data .....	42
3.2.1 Jenis Penelitian .....	42
3.2.2 Sumber Data .....	42
3.3 Populasi dan Sampel .....	43
3.3.1 Populasi.....	43
3.3.2 Sampel .....	43
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	46
3.4.1 Kuesioner (angket).....	46
3.4.2 Observasi .....	46
3.4.3 Dokumentasi .....	46
3.5 Skala Pengukuran .....	46
3.6 Metode Analisis Data .....	47
3.6.1 Analisis Jalur ( <i>Path Analysis</i> ).....	48
3.6.2 Uji Kualitas Data Melalui Analisis SEM PLS ( <i>Structural Equation Model Partial Least Square</i> ).....	48
3.6.3 Analisis Outer Model.....	49
3.6.4 Analisis Inner Model .....	51
3.6.5 Pengujian Hipotesis .....	53
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....	54
4.1 Sejarah Berdirinya Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.....	54
4.2 Visi dan Misi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial .....	55
4.2.1 Visi.....	55
4.2.2 Misi .....	55
4.3 Karakteristik dan Tujuan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.....	56
4.3.1 Karakteristik Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial .....	56
4.3.2 Tujuan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.....	57
4.4 Struktur Organisasi.....	57
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	61
5.1 Karakteristik Responden .....	61
5.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	61





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

5.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi.....	62
5.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis <i>Paylater</i> yang Digunakan.....	62
5.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Alasan Menggunakan <i>Paylater</i> .....	63
5.1.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Penggunaan <i>Paylater</i> dalam sebulan .....	64
5.2 Deskripsi Variabel .....	64
5.2.1 Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Managemant Behavior</i> .....	64
5.2.2 Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Literacy</i> .....	67
5.2.3 Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Technology</i> .....	70
5.2.4 Analisis Deskriptif Variabel <i>Locus Of Control</i> .....	73
5.3 Pengujian Outer Model .....	76
5.3.1 <i>Convergent Validity</i> .....	77
5.3.2 <i>Discriminant Validity</i> .....	79
5.3.3 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	80
5.3.4 <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i> .....	81
5.4 Pengujian Inner Model .....	82
5.4.1 <i>R-Square (R<sup>2</sup>)</i> .....	82
5.4.2 <i>F-Square</i> .....	83
5.4.3 <i>Variance Inflation Factor (VIF)</i> .....	84
5.5 Pengujian Hipotesis .....	85
5.6 Pembahasan Hasil Hipotesis Penelitian .....	88
5.6.1 Pengaruh <i>Financial Literacy</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> dalam Penggunaan <i>Paylater</i> .....	88
5.6.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> dalam Penggunaan <i>Paylater</i> .....	89
5.6.3 Pengaruh <i>Locus Of Control</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> dalam Penggunaan <i>Paylater</i> .....	91
BAB VI PENUTUP .....	93
6.1 Kesimpulan .....	93
6.2 Saran .....	94
DAFTAR PUSTAKA .....	96
LAMPIRAN .....	100



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	31
Tabel 2. 2 Operasional Variabel.....	37
Tabel 3. 1 Proporsional Sampel Jumlah Mahasiswa.....	45
Tabel 3. 2 Pengukuran Skala Likert.....	47
Tabel 4. 1 Data Jumlah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial .....	55
Tabel 5. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	61
Tabel 5. 2 Responden Berdasarkan Program Studi.....	62
Tabel 5. 3 Responden Berdasarkan Jenis <i>Paylater</i> yang Digunakan.....	62
Tabel 5. 4 Responden Berdasarkan Alasan Menggunakan <i>Paylater</i> .....	63
Tabel 5. 5 Responden Berdasarkan Penggunaan <i>Paylater</i> dalam sebulan.....	64
Tabel 5. 6 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Management Behavior</i> .....	65
Tabel 5. 7 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Literacy</i> ....	68
Tabel 5. 8 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Technology</i>	71
Tabel 5. 9 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai <i>Locus Of Control</i> .....	74
Tabel 5. 10 Nilai <i>Outer Loading</i> .....	77
Tabel 5. 11 Nilai <i>Cross Loading</i> .....	79
Tabel 5. 12 Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	80
Tabel 5. 13 Hasil Uji <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i> .....	81
Tabel 5. 14 Hasil Uji Nilai <i>R-Square</i> .....	82
Tabel 5. 15 Hasil Uji Nilai <i>F-Square</i> .....	83
Tabel 5. 16 Hasil Uji <i>Full Collinearity VIF Values</i> .....	84
Tabel 5. 17 Hasil Uji Hipotesis .....	86

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Diagram Jumlah Pengguna Paylater di Indonesia Menurut Kelompok Usia .....	2
Gambar 1. 2 Diagram Layanan <i>Paylater</i> yang Sering Digunakan di Indonesia .....	4
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran .....	37
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial .....	58
Gambar 5. 1 Grafik Outer Model .....	77
Gambar 5. 2 Grafik <i>Bootstrapping</i> .....	86

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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





## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Saat ini, era digitalisasi telah mengalami perkembangan yang cukup signifikan dalam beberapa tahun terakhir. Perkembangan ini mencakup berbagai aspek, mulai dari layanan perbankan digital hingga platform pembayaran yang memberikan kemudahan bagi pengguna. Perkembangan era digital merupakan perkembangan yang mengarah pada kehidupan baru di masyarakat karena hadirnya jaringan internet, perangkat digital, aplikasi atau platform digital, media sosial yang memudahkan segala aktivitas dan pekerjaan dalam berbagai bidang kehidupan sehari-hari (Rahma, 2021).

Perkembangan teknologi dan inovasi digital telah merambah ke segala aspek. Salah satu perkembangan di era digital ini yaitu pada *Financial Technology* (*Fintech*). Munculnya beragam layanan *Financial Technology* yang menawarkan solusi baru dalam pengelolaan keuangan. Menurut Rosmida (2021) *Financial technology* merupakan inovasi yang dapat mempermudah aktivitas-aktivitas dan meningkatkan perekonomian masyarakat.

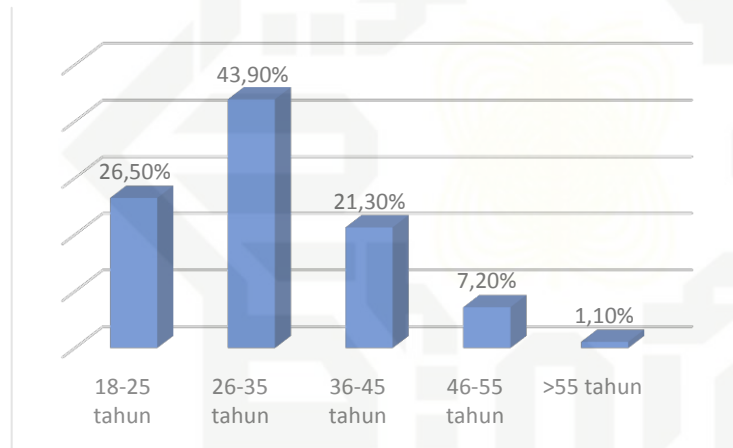
Salah satu inovasi *Financial technology* yang sedang populer di kalangan masyarakat saat ini adalah *Paylater*. *Paylater* merupakan metode pembayaran dengan menggunakan sistem bayar nanti atau cicilan tanpa menggunakan kartu kredit, dengan layanan *full online* mulai dari pengajuan dokumen hingga pembayaran melalui *online* (Azizah & Febrilyantri, 2024). *Paylater* menjadi semakin populer karena memudahkan dalam belanja *online*. Dengan munculnya



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

istilah "Bayar Nanti", sebagian besar generasi milenial yang menggunakan layanan *Paylater* merasakan keuntungan.

Penggunaan pembayaran digital melalui layanan *Paylater* di Indonesia telah mengalami pertumbuhan yang signifikan dari tahun ke tahun. Hal ini dapat terlihat dari catatan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada Maret 2024 utang pada *Paylater* mencapai Rp 6,13 Triliun, meningkat 23,90% dibandingkan maret 2023 (CNN Indonesia, 2024). Berdasarkan hasil studi kolaborasi antara Kredivo dan Katadata *Insight Center* (KIC) menunjukkan bahwa pengguna *Paylater* di Indonesia didominasi oleh generasi Millenial dan Gen Z.



**Gambar 1. 1 Diagram Jumlah Pengguna Paylater di Indonesia Menurut Kelompok Usia**

Sumber: Databoks.katadata.co.id 2023

Gambar 1.1 menunjukkan sebanyak 43,90% pengguna *Paylater* berasal dari generasi milenial atau yang berusia 26-35 tahun. Lalu 26,50% pengguna dari kalangan gen Z atau kelompok usia 18-25 tahun. Kemudian 21,30% pengguna *Paylater* dari kelompok usia 36-45 tahun. Sementara, pengguna *Paylater* terendah berasal dari kelompok 46-55 tahun 7,20% dan kalangan usia 55 tahun ke atas



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

1,10%. Survei ini juga merekam , mayoritas atau 63,10% pengguna *Paylater* menggunakan layanan tersebut untuk transaksi *online*. Lalu 16,50% menggunakan *Paylater* untuk transaksi secara *offline*, dan 20,40% menggunakan keduanya (Muhammad, 2024).

Mahasiswa menjadi salah satu kelompok yang sangat tertarik dengan layanan *Paylater* karena dapat memberikan kemudahan dalam melakukan pembelian, terutama bagi mereka yang kekurangan uang tunai. Berdasarkan pra-riset yang telah dilakukan oleh peneliti, menunjukkan bahwa alasan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau dalam menggunakan *Paylater* yaitu sebagai solusi praktis untuk memenuhi kebutuhan mendesak mereka karena adanya layanan cicilan jangka pendek yang memberikan kemudahan dalam penggunaannya.

Seiring dengan berkembangnya teknologi dan pertumbuhan *E-Commerce*, banyak platfrom yang mulai menawarkan layanan *Paylater*. Berdasarkan laporan *Populix* bertajuk *Unveiling Indonesian's Financial Evolution: Fintech Lending & Paylater Adoption* edisi Oktober 2023, layanan *Paylater* yang memiliki *brand awareness* tertinggi adalah *Shopee Paylater*.

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

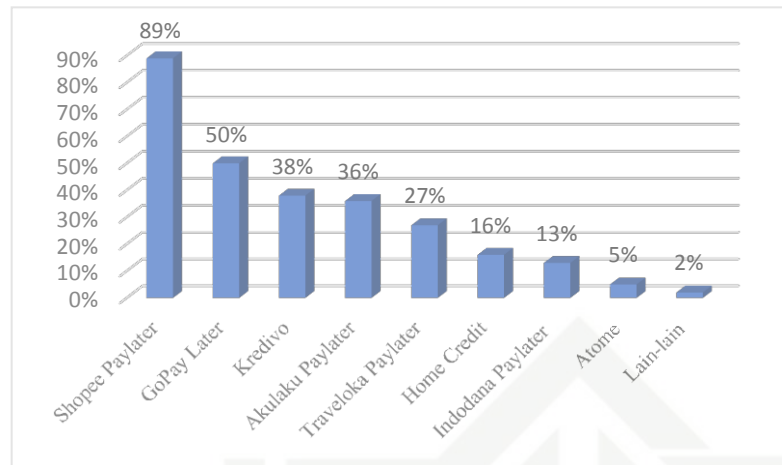


#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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



**Gambar 1. 2 Diagram Layanan Paylater yang Sering Digunakan di Indonesia**  
Sumber: Databoks.katadata.co.id 2023

Gambar 1.2 menunjukkan bahwa Shopee Paylater memiliki 89% responden, paling banyak dibanding Paylater lain. Selain paling populer, Shopee Paylater juga paling banyak digunakan. Dari 45% responden yang mengaku pernah menggunakan Paylater, 77% di antaranya menjawab pernah menikmati layanan Shopee Paylater. Di urutan kedua ada GoPayLater yang dikenali oleh 50% responden, diikuti Kredivo 38%, dan Akulaku Paylater 36%. Sementara, responden yang mengetahui Traveloka Paylater, Home Credit, Indodana Paylater, Atome, dan lainnya memiliki proporsi lebih kecil seperti terlihat pada grafik tersebut.

Perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behavior*) mengarah pada tingkat kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan pribadinya mulai dari perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengeloan, penyimpanan, pencarian serta pengendalian (Dewanti & Asandimitra, 2021). Pengelolaan keuangan sangat diperlukan bagi pengguna *paylater* agar terhindar dari jerat hutang dan cicilan yang menumpuk.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Otoritas Jasa Keuangan menyebutkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan, maka semakin banyak pula yang akan memanfaatkan produk dan layanan jasa keuangan. Literasi keuangan dapat disebut fundamental yang penting untuk mengambil keputusan keuangan. Pengetahuan keuangan juga memiliki dampak yang sangat besar, baik untuk keuntungan pribadi maupun untuk kepentingan perusahaan. Perilaku keuangan yang buruk dipengaruhi oleh rendahnya pemahaman tentang literasi keuangan (Elviani & Iramani, 2023).

Berdasarkan pra riset yang telah dilakukan peneliti, *Financial Literacy* mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa kearah yang positif, seperti pembayaran tagihan tepat waktu, memiliki perencanaan keuangan dan sebagainya. Namun, sebagian dari mereka ada kekhawatiran tidak bisa melunasi tagihan *Paylater*.

Selain *Financial Literacy*, faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan yaitu *Financial Technology*. Otoritas Jasa Keuangan mengartikan *financial technology* sebagai industri baru pada jasa keuangan yang menerapkan penggunaan teknologi. Alternatif dalam sistem pembayaran salah satunya dengan menggunakan sistem *Paylater*. *Paylater* mempunyai fungsi seperti kartu kredit, namun dalam hal pengajuan, penggunaan dan lainnya *Paylater* lebih mudah dibandingkan dengan kartu kredit. Menurut pra riset yang telah dilakukan peneliti, mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial merasakan kemudahan dalam bertransaksi menggunakan *paylater*. Selain itu, menggunakan pembayaran dengan *paylater* dapat memberikan keuntungan bagi mereka terutama pada penggunaan promo diskon dan *cashback*.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 penelitian yang dilakukan Mukti *et al.*, (2022) mengenai Pengaruh *fintech payment* dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa, variabel *fintech payment* berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan. Namun, penelitian yang dilakukan oleh Firlianti *et al.*, (2023) mengenai Pengaruh *Financial Technology (Fintech)*, Sikap Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Milenial, variabel *Financial Technology* tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.

Faktor selanjutnya yang mempengaruhi perilaku keuangan yaitu *Locus of Control*. *Locus of Control* mewakili peristiwa dalam diri seseorang melalui pengendalian diri yang akan berdampak pada pandangan di masa mendatang, sehingga seseorang dapat mengendalikan keinginan dan mementingkan kebutuhan (Dewanti & Asandimitra, 2021). Berdasarkan pra riset yang telah dilakukan peneliti, Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial mampu mengontrol penggunaan layanan *paylater*. Namun, sebagian dari mereka tetap membeli barang yang sedang *trend* dengan menggunakan *paylater* walaupun belum memiliki uang yang cukup. Hal tersebut menunjukkan bahwa mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial cenderung berperilaku konsumtif.

Dalam penelitian yang dilakukan oleh Wigati & Setyorini (2024) mengenai *The Influence Of Locus Of Control, Lifestyle, And Financial Socialization, On Financial Management Behavior In Shopee Paylater User Students*, variabel *Locus of Control* berpengaruh positif terhadap *Financial Management Behavior*. Namun penelitian yang digunakan oleh Dewanti & Asandimitra (2021) mengenai Pengaruh *Financial Socialization, Financial Knowledge, Financial Experience* Terhadap





#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

*Financial Management Behavior* Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Mediasi Pada Pengguna *Paylater*, variabel *Locus of Control* sebagai variabel mediasi tidak berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior*.

Fenomena layanan *Paylater* di kalangan mahasiswa mencerminkan dinamika perubahan pengelolaan keuangan di era digital (Nailah Amelia *et al.*, 2023). Meskipun pada layanan ini menawarkan kenyamanan dan kemudahan, dalam menggunakan *Paylater* mahasiswa harus bisa bertanggung jawab, memastikan bahwa layanan tersebut meningkatkan kehidupan mereka tanpa menimbulkan tekanan finansial di masa depan.

Oleh karena itu, perilaku manajemen keuangan dalam menggunakan *Paylater* merupakan aspek yang harus diperhatikan. Penggunaan *paylater* dengan diiringi pemahaman tentang literasi keuangan akan mencegah terjadinya perilaku konsumtif ataupun masalah keuangan lainnya pada mahasiswa. Seseorang yang memiliki pemahaman tentang literasi keuangan akan menjadi lebih teliti dalam mengelola keuangan mereka dan dapat membuat keputusan yang bijak ketika membeli barang dan jasa. Meskipun banyak mahasiswa melihat *Paylater* sebagai solusi praktis untuk kebutuhan mendesak mereka, terdapat kurangnya pemahaman mengenai dampak jangka panjang terhadap keuangan mereka. Semakin mahasiswa senang menggunakan layanan *paylater*, semakin besar kemungkinan mereka menjadi konsumtif (Angelista *et al.*, 2024)

Hal ini terlihat pada hasil pra riset yang telah dilakukan kepada 40 responden mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial khususnya yang menggunakan layanan *Paylater* pada bulan September bahwa secara pemahaman



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

mengenai pengelolaan keuangan mahasiswa menunjukkan perilaku kearah yang positif, seperti pembayaran tagihan tepat waktu, memiliki perencanaan keuangan, mampu mengontrol penggunaan layanan *paylater* dan sebagainya. Namun, dengan maraknya penggunaan *Paylater* dikalangan mahasiswa membuat mereka cenderung berperilaku konsumtif. Apalagi jika mereka tidak bisa mengontrol diri dalam menggunakan *Paylater* dan rendahnya literasi keuangan dapat mengakibatkan mahasiswa gagal dalam mengelola keuangannya.

Penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian yang dilakukan oleh (Mukti *et al.*, 2022) dengan judul “Pengaruh *Fintech Payment* Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa” dengan hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *Fintech Payment* dan Literasi Keuangan secara simultan berpengaruh positif terhadap Perilaku Keuangan. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian terdahulu adalah pada penambahan variabel penelitian. Variabel independen yang digunakan pada penilitian sebelumnya yaitu *Fintech Payment* dan Literasi Keuangan. Sedangkan, pada penelitian ini peneliti menambahkan variabel *Locus of Control* dan pada variabel *Financial Technology* lebih spesifik pada penggunaan *Paylater*.

Selain itu, perbedaan antara penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu pada lokasi penelitian. Penelitian sebelumnya dilakukan di Kota Yogyakarta khususnya pada mahasiswa Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa (UST) Fakultas Ekonomi. Sedangkan penelitian ini dilakukan di Kota Pekanbaru khususnya Mahasiswa UIN Sultan Syarif Kasim Riau Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial.



Berdasarkan dari fenomena yang telah diuraikan , maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Technology* Dan *Locus Of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* Dalam Penggunaan *Paylater* Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau”**

## 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah penulis uraikan di atas, penulis menetapkan fokus permasalahan penelitian pada aspek-aspek berikut ini:

1. Apakah *Financial Literacy* berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior* dalam penggunaan *Paylater* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau?
2. Apakah *Financial Technology* berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior* dalam penggunaan *Paylater* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau?
3. Apakah *Locus of Control* berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior* dalam penggunaan *Paylater* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau?

## 1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan, maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah, sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh *Financial Literacy* terhadap *Financial Management Behavior* dalam penggunaan *Paylater* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau?





1. Untuk mengetahui pengaruh *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior* dalam penggunaan *Paylater* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau?
2. Untuk mengetahui pengaruh *Locus of Control* terhadap *Financial Management Behavior* dalam penggunaan *Paylater* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau?

#### 1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang telah diuraikan, maka ada beberapa manfaat yang didapatkan dalam penelitian ini, sebagai berikut:

##### 1. Aspek Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan suatu masukan untuk teori dan menambah hasil informasi ilmiah yang berhubungan dengan Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Technology* Dan *Locus Of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* Dalam Penggunaan *Paylater*. Hasil penelitian ini dapat dijadikan referensi bila diadakan penelitian lebih lanjut khususnya pada pihak yang ingin mempelajari Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Technology* Dan *Locus Of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* Dalam Penggunaan *Paylater*.

##### 2. Aspek Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi berbagai pihak 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.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

a. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat melengkapi pengetahuan, pemahaman dan wawasan penulis dalam bidang ilmu manajemen keuangan. Selain itu, penelitian ini juga merupakan syarat akademis yang diperlukan untuk menyelesaikan akademis awal pada Program Studi Manajemen Keuangan di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

b. Bagi Perguruan Tinggi

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi semua pihak yang tertarik mengenai aspek dalam manajemen keuangan. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan dan pemahaman terkait dalam Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Technology* Dan *Locus Of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* Dalam Penggunaan *Paylater*.

c. Bagi Peneliti Selanjutnya

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dan sebagai referensi atau inspirasi bagi penelitian selanjutnya. Peneliti selanjutnya dapat menggunakan topik yang mirip dengan tetap mencari celah dari penelitian ini sebagai salah satu pertimbangan mengenai pentingnya perilaku dalam pengelolaan keuangan yang bijak bagi mahasiswa untuk dapat dikembangkan untuk penelitian lebih lanjut.



## 1.5 Rencana Sistematika Penulisan

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

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Pada bab ini membahas mengenai latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

### **BAB II : LANDASAN TEORI**

Pada bab ini membahas mengenai teori-teori dan pendapat para ahli yang merupakan dasar dalam melakukan penelitian ini sebagai dasar untuk menganalisis masalah, kerangka berpikir serta hipotesis penelitian.

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

Pada bab ini membahas mengenai teknik penelitian yang digunakan, yaitu lokasi dan waktu penelitian, jenis dan sumber data, populasi dan sampel, teknik dan skala pengumpulan data serta teknik analisis data.

### **BAB IV : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN**

Pada bab ini membahas mengenai objek penelitian secara garis besar yang diperlukan untuk pengetahuan umum. Dalam penelitian ini menguraikan tentang secara singkat objek penelitian, aktivitas objek penelitian dan struktur organisasi pada objek penelitian.

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





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

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

## **BAB VI : PENUTUP**

Pada bab ini membahas mengenai kesimpulan berdasarkan analisis dari uraian-uraian pada bab sebelumnya dan saran untuk penelitian selanjutnya.

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



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

## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### 2.1 Landasan Teori

##### 2.1.1 *Theory Planned of Behavior (TPB)*

*Theory Planned of Behavior* (TPB) ialah teori yang dikemukakan oleh Ajzen pada tahun 1991. *Theory Planned of Behavior* (TPB) suatu pengembangan dari *Theory of Reasoned Action* (TRA), yang pertama kali dicetuskan oleh Icek Ajzen pada tahun 1980. *Theory Planned of Behavior* adalah teori yang memprediksi perilaku yang direncanakan (Ajzen, 1991), membantu memiliki pemahaman tentang cara merubah perilaku seseorang. Seseorang melakukan suatu perilaku karena adanya niat atau tujuan.

*Theory of Planned Behavior* menjelaskan bahwa sikap terhadap perilaku merupakan pokok penting yang sanggup memperkirakan suatu perbuatan, meskipun demikian perlu dipertimbangkan sikap seseorang dalam menguji norma subjektif serta mengukur kontrol perilaku persepsi orang tersebut (Widiawati, 2020). Bila ada sikap yang positif, dukungan dari orang sekitar serta adanya persepsi kemudahan karena tidak ada hambatan untuk berperilaku maka niat seseorang untuk berperilaku akan semakin tinggi (Ajzen, 1991). Terdapat tiga faktor yang memiliki peran penting dalam Theory of Planned Behavior (Ajzen, 1991), yaitu:

- a. Perilaku, merupakan tindakan yang mampu mengubah individu dengan lingkungannya.



- b. Sosial disebut norma subjektif, hal tersebut mengacu pada tekanan sosial yang dirasakan.
- c. Kontrol Perilaku yaitu persepsi individu mengenai kemudahan atau kesulitan untuk melakukan perilaku tertentu yang mengacu pada keyakinan yang dimiliki seseorang dalam melakukan suatu perilaku.

Berdasarkan pemaparan teori di atas dapat di ambil kesimpulan bahwa *Theory of Planned Behavior* adalah teori yang menyatakan bahwa hubungan antara sikap, norma subjektif, dan persepsi akan mempengaruhi niat perilaku individu untuk melakukan suatu tindakan seseorang atau individu (Rokhayati et al., 2022). Seorang individu dapat dikatakan telah mampu mengelola perilaku keuangannya, tentu saja individu tersebut dapat mengendalikan diri untuk menggunakan uang sesuai keperluan dan kebutuhannya saja.

### 2.1.2 Financial Management

Keuangan (*finance*) didefinisikan oleh Kamus *Webster* sebagai “sistem yang mencakup sirkulasi uang, persetujuan kredit, keputusan investasi dan provisi atas fasilitas perbankan” (Brigham & Houston, 2018). Berdasarkan fungsinya, manajemen keuangan merupakan kegiatan mengelola keuangan yang dimulai dari perencanaan sampai pada pengendalian aset (Asri Jaya et al., 2023).

Menurut Kasmir manajemen keuangan dapat diartikan ke dalam tiga kegiatan utama, yaitu Memperoleh dana untuk membiayai usaha, Mengelola dana secara efisien mungkin untuk mencapai tujuan perusahaan, Mengelola aset perusahaan secara efektif dan efisien (Asri Jaya et al., 2023).



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

Manajemen keuangan merupakan kegiatan keseluruhan yang kaitannya dengan upaya untuk mendapatkan, menggunakan dan mengelola dana untuk memaksimalkan nilai efisiensi operasi yang dijalankan oleh perusahaan. Manajemen keuangan tidak hanya berfokus untuk bagaimana mendapatkan dana tetapi juga bagaimana menggunakan, memanfaatkan dan mengelola yang dimiliki oleh perusahaan untuk mendapatkan keuntungan secara maksimal. Menurut (Asri Jaya et al., 2023) fungsi dari manajemen keuangan adalah, sebagai berikut:

a. Perencanaan

Manajemen perencanaan yang baik, perusahaan dapat merencanakan prospek perusahaan dimasa yang akan datang. Perusahaan dapat membuat perencanaan atau perkiraan mengenai untung rugi yang disesuaikan dengan kebutuhan perusahaan baik untuk jangka pendek, jangka menengah maupun untuk jangka panjang.

b. Pemeriksaan

Setelah fungsi ini dijalankan akan diikuti dengan kegiatan evaluasi. Perusahaan dapat mengetahui permasalahan yang dihadapi oleh perusahaan dan perlu untuk diperbaiki dan ditingkatkan. Dengan fungsi ini, perusahaan dapat mengetahui jika terdapat kejanggalan dalam pengelolaan keuangan perusahaan.

c. Audit

Tujuan dilaksanakannya kegiatan audit internal adalah untuk memvalidasi atau memastikan bahwa manajemen atau pengelolaan keuangan yang ada di dalam perusahaan berjalan sebagaimana mestinya tanpa ada penyimpangan dari aturan yang telah ditetapkan.





#### d. Penganggaran

Pengalokasian dana atau anggaran yang dilaksanakan secara efisien, maka perusahaan akan mendapatkan hasil yang maksimal. Alokasi atau kebutuhan perusahaan dapat berupa gaji karyawan, operasional gedung atau kebutuhan lainnya.

#### e. Pelaporan

Fungsi manajemen keuangan ini memudahkan perusahaan dalam mengambil keputusan bisnis kedepannya, karena dari sini perusahaan dapat melakukan analisa terhadap bisnis yang dijalankannya.

### 2.1.3 *Financial Management Behavior*

Asandimitra & Kautsar mengemukakan bahwa *financial behavior* merupakan salah satu proses yang membentuk kepribadian finansial seseorang dengan membentuk perilaku yang berkaitan dengan pengelolaan keuangan pribadi. Selain itu, *Financial behavior* juga mempelajari sejauh mana kemampuan seseorang dalam membuat rencana keuangan dalam bentuk anggaran, mengelola anggaran, mengendalikan arus kas masuk dan keluar, serta mencari dan menyimpan uang (Mulya Razaq et al., 2024).

Perilaku keuangan ialah kapabilitas individu untuk mengelola, merencanakan, menganggarkan, menyimpan, menggunakan, dan mengendalikan keuangan sehari-hari. Perilaku Manajemen Keuangan juga digunakan untuk mengelola keuangan pribadi agar pengeluaran tetap dalam jumlah yang wajar dan efisien. Berikut ini indikator dari Perilaku Manajemen Keuangan menurut Purnama et al., (2022):



a. Konsumsi (*Consumption*)

*Financial Management Behavior* seseorang dapat dilihat dari bagaimana ia melakukan kegiatan konsumsinya seperti apa yang dibeli seseorang dan mengapa ia membelinya.

b. Manajemen Arus Kas (*Cash-Flow Management*)

Arus kas adalah ukuran kemampuan seseorang untuk membayar segala biaya yang dimilikinya, manajemen arus kas yang baik adalah tindakan penyeimbangan, masukan uang tunai dan pengeluaran. *Cash flow management* dapat diukur dari apakah seseorang membayar tagihan tepat waktu, memperhatikan catatan atau bukti pembayaran dan membuat anggaran keuangan dan perencanaan masa depan.

c. Tabungan dan Investasi (*Saving and Invesment*)

Tabungan dapat diartikan sebagai bagian dari alat pendapatan yang tidak di konsumsi dalam periode tertentu. Karena seseorang tidak tahu apa yang akan terjadi dimasa depan, uang harus disimpan untuk membayar kejadian tak terduga. Investasi yakni mengalokasikan atau menanamkan sumber daya ini dengan tujuan mendapatkan manfaat dimasa mendatang.

d. Manajemen Hutang (*Credit Management*)

Manajemen utang merupakan kemampuan seseorang dalam memanfaatkan utang agar tidak membuat anda mengalami kebangkrutan, atau dengan kata lain pemanfaatan utang untuk meningkatkan kesejahteraan.

Berdasarkan sudut pandang diatas, dapat disimpulkan bahwa perilaku keuangan adalah cara seseorang mengelola dan menggunakan sumber daya (uang) yang dimilikinya. Hal itu merupakan tanggung jawab seseorang untuk



mengelola keuangannya dengan baik dengan membuat anggaran, menabung, dan mungkin berinvestasi untuk masa depannya.

#### 2.1.4 *Financial Literacy*

Menurut Otoritas Jasa Keuangan *Financial Literacy* adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan keuangan masyarakat. Literasi keuangan menurut Remund merupakan suatu pengukuran pemahaman tingkatan seseorang yang berhubungan dengan konsep keuangan, kemampuan dan keyakinan untuk mengalokasikan uangnya melalui pengambilan keputusan dan perencanaan keuangan jangka pendek dan jangka panjang dengan mempertimbangkan kondisi ekonomi kondisi dan fenomena (Syaliha et al., 2022).

*Financial Literacy* adalah pemahaman mengenai konsep keuangan berikut keyakinan dan keterampilan untuk mengatur keuangan dengan tujuan untuk meningkatkan pertimbangan seseorang dalam mengambil keputusan dan pengelolaan keuangan yang bertujuan untuk mencapai kesejahteraan (Widiawati, 2020). Dalam Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) terdapat 5 indikator yang diukur untuk menghasilkan tingkat literasi keuangan:

##### a. Pengetahuan Keuangan

Indikator ini mengukur pengetahuan atau pemahaman mengenai keuangan seperti tingkat suku bunga bank, kartu kredit, pasar saham, hingga berbagai layanan jasa perbankan.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

#### b. Keterampilan keuangan

Indikator ini mengukur keterampilan yang menandakan individu tersebut mampu menerapkan pengetahuan yang dia miliki untuk mengelola keuangan. Misalnya memperhitungkan risiko, menghitung bunga, dan lainnya.

#### c. Keyakinan Keuangan

Indikator ini mengukur tingkat rasa percaya terhadap uang yang disalurkan untuk diolah oleh lembaga atau jasa keuangan terpercaya. Sesuai dengan instrumen pilihan dan ketentuan yang ada.

#### d. Sikap Keuangan

Indikator ini mengukur minat dan keterikatan dalam memperbaiki pengetahuan keuangan, merencanakan program keuangan pensiun, hingga menjalankan kebijakan pemerintah dalam pajak.

#### e. Perilaku Keuangan

Indikator ini berorientasi untuk *spending and saving*, mencatat dan menyimpan catatan keuangan pribadi, serta mengelola utang dan kredit sesuai *cash flow* perusahaan.

Literasi keuangan mencakup pengetahuan dan pemahaman individu dalam mengelola keuangan untuk mencapai kesejahteraan masa depan. Literasi keuangan menjadi sangat krusial untuk masyarakat, sebab kurangnya literasi keuangan dapat mengakibatkan perencanaan keuangan yang tidak tepat, berpotensi mempengaruhi pencapaian kesejahteraan di masa pensiun atau usia tua (Angelista et al., 2024).





### **Financial Technology**

OJK juga menyebutkan semakin tingginya pemahaman literasi keuangan, maka masyarakat akan semakin banyak menggunakan dan memanfaatkan layanan jasa keuangan (Purnama et al., 2022).

*Financial Technology* adalah kombinasi dari jasa keuangan dan teknologi yang pada akhirnya mengganti model usaha dari konvensional menjadi modern (Marisa, 2020). *Financial Technology* merupakan suatu inovasi pada industri jasa keuangan yang memanfaatkan penggunaan teknologi yang dapat memfasilitasi masyarakat untuk melakukan proses transaksi keuangan (Marginingsih, 2021). Menurut Marisa (2020) indikator penggunaan *Financial Technology* yaitu sebagai berikut:

a. Persepsi Kemudahan *Perceived Ease of Use (PEU)*

Persepsi kemudahan yaitu keyakinan untuk memanfaatkan suatu teknologi yang bisa digunakan untuk mempermudah kehidupan penggunanya, bukan sebaliknya.

b. Persepsi Kegunaan *Perceived Usefulness (PU)*

Efektivitas merupakan hasil penggunaan teknologi yang sesuai dengan tujuan pengguna. Dengan efektivitas penggunaan fintech dapat dikatakan akan meningkatkan kemampuan seseorang untuk menyelesaikan pekerjaan mereka.

*Financial Technology* (Fintech) memiliki ragam layanan dan produk yang bisa dimanfaatkan oleh masyarakat. Klasifikasi Fintech berdasarkan Bank Indonesia, terbagi menjadi 4 jenis (Marginingsih, 2021), yaitu:



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

a) *Peer-to-Peer (P2P) Lending dan Crowdfunding*

*P2P lending* dan *crowdfunding*, *Fintech* satu ini seperti *marketplace* finansial. Platform ini mampu mempertemukan pihak yang memerlukan dana dengan pihak yang dapat memberi dana sebagai modal ataupun investasi. *Peer-to-peer lending* atau *P2P lending* dapat pula diartikan sebagai layanan peminjaman dana pada masyarakat. Dana tersebut dapat berasal dari masyarakat itu sendiri maupun dari perusahaan yang membangun platform tersebut.

b) *Manajemen Risiko Investasi*

*Fintech* jenis ini dapat digunakan untuk melakukan pantauan pada kondisi keuangan dan juga melakukan perencanaan keuangan dengan lebih mudah dan praktis. Jenis manajemen risiko investasi yang satu ini biasanya hadir dan bisa diakses dengan menggunakan *smartphone*, dimana hanya perlu memberikan data-data yang dibutuhkan untuk bisa mengontrol keuangan.

c) *Payment, Clearing, dan Settlement*

*Fintech* jenis ini ada beberapa startup finansial yang memberikan penyediaan berupa *payment gateway* atau dompet digital *Fintech payment gateway* menghubungkan bisnis *e-commerce* dengan berbagai bank sehingga penjual dan pembeli dapat melakukan transaksi kedua produk tersebut masih masuk dalam kategori *Fintech* ini.

d) *Market Aggregator*

Biasanya *Financial technology* jenis ini mempunyai cakupan informasi terkait keuangan, tips, kartu kredit, dan investasi keuangan lainnya. Hadirnya *Financial*



*Technology* jenis ini, diharapkan dapat menyerap banyak informasi sebelum melakukan pengambilan keputusan terkait keuangan.

### 2.1.6 *Locus of Control*

*Locus of Control* (Pusat Kendali) pertama kali dikemukakan oleh Julian Rotter 1966 seorang ahli pembelajaran sosial. *Locus of Control* merupakan suatu keyakinan, keinginan, atau sikap berkaitan dengan perilaku seseorang dan berakibat terhadap kehidupannya yang dikelompokkan ke dalam dua jenis yaitu *internal locus of control* dan *external locus of control* (Mulya Razaq et al., 2024). *Locus of control* adalah istilah yang dipakai guna menggambarkan bagaimana perasaan seseorang tentang perannya sendiri dalam hasil peristiwa dalam hidupnya.

Dalam penelitian ini yang berkaitan dengan perilaku manajemen keuangan adalah *locus of control internal*. Seseorang yang memiliki *locus of control internal* selalu menghubungkan peristiwa yang dialaminya dengan faktor dalam dirinya. Karena mereka percaya bahwa hasil dari perilakunya disebabkan faktor dari dalam dirinya. Indikator dalam penelitian ini diadaptasi oleh penelitian yang dilakukan Rubin (2009), yaitu sebagai berikut:

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

Menurut Kartonodan Gulo, kemampuan adalah istilah umum yang dikaitkan dengan kemampuan atau 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*)

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*)

Sikap optimis adalah cara berpikir yang positif dan realistis dalam memandang suatu masalah. Berpikir positif adalah berusaha mencapai hal terbaik dari keadaan terburuk. Seseorang yang memiliki *internal locus of control* bersikap optimis, pantang menyerah dan akan berusaha semaksimal mungkin untuk mengontrol perilakunya.

## 2.1.7 Paylater

*Paylater* merupakan metode pembayaran dengan menggunakan sistem bayar nanti atau cicilan tanpa menggunakan kartu kredit, dengan layanan *full online* mulai dari pengajuan dokumen hingga pembayaran melalui *online* (Azizah & Febrilyantri, 2024). *Paylater* salah satu cara pembayaran kredit secara *online*, *paylater* memberikan penggunanya perasaan memiliki kartu kredit tetapi tanpa kartu dan tidak melalui proses pembuatan yang sulit. Jenis *Paylater* yang sering digunakan di Indonesia adalah sebagai berikut:

### a. Shopee PayLater

*Shopee PayLater* adalah salah satu alat pembayaran untuk *Shopee* dan memiliki layanan *PayLater*. Cara Mendaftar *Shopee PayLater* adalah dengan menggunakan E-KTP dan menunggu verifikasi dari pusat yang memakan waktu sekitar 24 jam. Kelebihan yang ditawarkan adalah bisa membeli barang di *Shopee* 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.

membayarnya nanti dengan cicilan hingga 12 bulan dan limit hingga Rp 50 juta. Cara bayar *Shopee PayLater* ini sangat mudah, bisa menggunakan pembayaran *ShopeePay*, *Indomaret*, atau *virtual account* yang akan diingatkan setiap tanggal 25. Jika melewati tanggal tersebut akan dikenakan denda sebesar 5% dari total tagihan.

#### b. GoPayLater

*GoPay* merupakan platform pembayaran digital yang dapat digunakan untuk transaksi finansial dan pembayaran melalui aplikasi Gojek. Namun *GoPay* terpisah dari Gojek dan menjadi aplikasi milik PT Dompot Anak Bangsa. Pendaftaran *GoPayLater* dilakukan melalui aplikasi dan persetujuan seperti biasa, namun hanya beberapa pelanggan yang dapat menggunakannya.

Kelebihan yang ditawarkan adalah maksimal limit hingga Rp 30 juta, tenor hingga 12 bulan dan biaya mulai dari 2% per transaksi serta bebas biaya bulanan. Bisa digunakannya di semua *merchant GoPay* yang semuanya sudah tersedia dalam satu aplikasi Gojek di hp, dan *Merchants* yang bekerja sama dengan Gojek ini adalah *GoFood*, *GoRide*, *GoBluebird*, *GoPulsa*, *GoTix*, dan juga *GoBills*.

#### c. Kredivo

Kredivo merupakan salah satu aplikasi penyedia *PayLater*. Layanan ini memberikan kemudahan untuk beli sekarang dan bayar nanti dalam 30 hari atau cicilan 3 bulan dengan bunga 0% ataupun dengan cicilan 6, 12, 18 dan 24 bulan dengan bunga 2.6% per bulan. Kelebihan yang ditawarkan adalah *fintech* dengan aplikasi yang ditawarkan oleh *merchants* yang bekerja sama.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

#### d. Akulaku *Paylater*

Beberapa keuntungan yang ditawarkan seperti tenor panjang dan fleksibel hingga 15 bulan. Dengan aplikasi *Paylater* ini bisa juga melakukan *top up* pulsa, membeli paket data internet, tiket pesawat hingga *voucher* hiburan. Tarif biaya admin pesanan awal adalah 1.5%. Seiring dengan bertambahnya jumlah pesanan, tarif biaya juga akan menurun secara bertahap. Tarif biaya admin terendah bisa mencapai 0.5%. Pembayaran dengan Akulaku bisa digunakan berbagai *platform e-commerce*, seperti Shopee, BukaLapak, Blibli, dan masih banyak lainnya.

#### e. Traveloka *Paylater*

Traveloka yang merupakan aplikasi Travel juga mengeluarkan *PayLater*. Cara mendaftar Traveloka *PayLater* juga hanya membutuhkan pengajuan dengan menggunakan KTP. Kelebihan yang ditawarkan dari Traveloka yaitu kemudahan untuk membeli produk-produk Traveloka tanpa harus membayarnya di hari yang bersamaan. *Merchants* yang bekerja sama dengan Traveloka adalah semua produk di Traveloka seperti pesawat, kereta, bus, tempat wisata, dan lain sebagainya yang bisa dibayarkan dengan pembelian aplikasi ini. Termasuk bisa digunakan untuk transaksi di *e-commerce* dan toko-toko *online* lainnya. Bunga *PayLater* sebesar 2.25%-4.80% per bulan. Biaya tersebut diberlakukan untuk pengguna yang melakukan cicilan bulanan dan berlaku *flat* atau rata untuk setiap bulannya.

#### f. Home Credit

*Home Credit* juga merupakan lembaga pembayaran yang memiliki layanan *PayLater*. Cara Mendaftarnya yaitu dengan mempersiapkan KTP seperti pada pendaftaran aplikasi *PayLater* yang lainnya. Kelebihan yang ditawarkan ini yaitu



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

dengan adanya layanan pengecekan BI *checking* dan telah banyak digunakan oleh banyak orang. *Merchants* yang bekerja sama dengan *Home Credit* ini banyak sekali, yang biasanya bisa dilihat pada detail pemesanan, apakah dilanjutkan dengan metode yang lain atau menggunakan *Home Credit*. Beberapa *merchant Home Credit* mencakup *Erafone*, *iBox*, *Electronic City*, *Hypermart*, Informa, IKEA dan sebagainya.

#### g. Indodana Paylater

Indodana adalah salah satu penyedia kredit *online*. Cara Mendaftar Indodana adalah dengan mengunduh aplikasi dan mendaftarkan diri dengan menyetujui berbagai syarat dan ketentuan yang berlaku. Adapun syarat-syaratnya mencakup WNI, usia 20-65 tahun, memiliki penghasilan minimum Rp 3.500.000, KTP, memiliki penghasilan tetap dan telah bekerja minimal 3 bulan. Kelebihan yang ditawarkan adalah *limit* kredit hingga Rp 30 juta, bisa dibayar dalam 30 hari atau cicilan 3/6/12 bulan.

*Paylater* ialah salah satu jenis *Financial Technology* yang memiliki beberapa faktor yang mendorong masyarakat untuk menggunakan seperti persepsi manfaat, persepsi kemudahan penggunaan, keamanan, kepercayaan, dan citra merek dari perusahaan penyedia (Yasin & Marsiska, 2023). Manfaat serta kemudahan yang ditawarkan metode *paylater*, berdampak negatif apabila pengguna yang memakai metode pembayaran *paylater* tidak bertanggungjawab atau pengguna tidak bisa membayar kewajibannya.



## 2.1.8 *Financial Management Behavior* dalam Penggunaan Paylater Menurut

### Pandangan Islam

Islam merupakan agama yang sempurna memberikan pedoman kepada semua ummat 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 Q.S Al-Baqarah ayat 195 berbunyi:

نَبِّسْ حِمْلًا بِحَبْلِ اللَّهِ نَا أَوْسَحَ وَتَكْلَاهُمْ إِلَى مَا مَكَدِيَابِ أَوْ لَكَ لَوِ اللَّهُ لَيْسَ يَنْ أَوْفَنَ ١٩٥

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).

Makna dari ayat ini adalah Teruslah kalian wahai orang-orang yang beriman dalam menginfakkan harta demi mambantu agama Allah SWT, dengan jihadnya di jalan-Nya dan janganlah kamu jatuhkan diri sendiri ke dalam kebinasaan dengan tangan sendiri dengan menyalurkan harta untuk berbuat maksiat. Tentu lebih tepat jika harta itu disalurkan untuk berbuat baik bagi kepentingan orang banyak dan berbuat baiklah. Sungguh, Allah menyukai orang-orang yang berbuat baik dengan ikhlas. Dalam Q.S Al-Furqan ayat 67, Allah Subhanahu Wata'ala berfirman:

أَمْ أَوْفَىٰ لِكَيْلِ نَبِّسْ نَا أَوْسَحَ وَتَكْلَاهُمْ إِلَى مَا مَكَدِيَابِ أَوْ لَكَ لَوِ اللَّهُ لَيْسَ يَنْ أَوْفَنَ ٢١٧





#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hadist yang dikemukakan oleh Syaikh Muhammad bin Shalih Al-Utsaimin berkata [dalam Fatawa Mu'ashirah: 52-53, dari Fatwa Syaikh Ibnu Utsaimin] : *“Menjual dengan kredit artinya bahwa seseorang menjual sesuatu (barang) dengan harga tangguh yang dilunasi secara berjangka”.*

Dalam Q.S Al-Baqarah ayat 275, Allah Subhanahu Wata'ala berfirman:

... برلا مرحو عېڤلا الله لحأو

Artinya : *“... padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.”* (QS. al-Baqarah : 275)

Allah swt mempertegas keabsahan jual beli secara umum, kehalalan ini mencakup semua jenis jual beli, termasuk di dalamnya larangan kredit kredit dan menolak konsep ribawi.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Dalam Q.S Al-Baqarah ayat 282, Allah Subhanahu Wata'ala berfirman:

نَا بَنَّاكَ بَأُولَ لَوَدَعَلَاب بَنَّاكَ مَكْنِيَّ بَنَّاكَ لَوْ هُوَ كَان يَمْسُ لَجَا يَلَا نَبْدُ مَنِّيَادُ إِذَا أَوْنَمَا نَبْذَلَا إِهْيَاي  
يَذَلَا نَاكَ نَا إِهْش هَنَم سَخِيْلَ وَ هَبِ اللّٰ قَنِيْلُو قَحْلَا هَبْلَع يَذَلَا لَلْمَلُو بَنَّاكَ لَلّٰ مَمْلَعَا مَكْ بَنَّاكَ  
لَدَعَلَاب هَبْلُو لَلْمَلُو وَه لَمِي نَا عَطْسِي لَ وَ إِنِّيْعُضْ وَ إِهْيَسْ قَحْلَا هَبْلَع

Artinya: “Wahai orang-orang yang beriman, apabila kamu berutang piutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu mencatatnya. Hendaklah seorang pencatat di antara kamu menuliskannya dengan benar. Janganlah pencatat menolak untuk menuliskannya sebagaimana Allah telah mengajar-kan kepadanya. Hendaklah dia mencatat(-nya) dan orang yang berutang itu mendiktekan(-nya)....”

Makna dalil yang terdapat dalam surat Al-Baqarah ayat 282 mengenai sistem kredit maka artinya sistem *paylater* dalam aplikasi *Marketplace* di perbolehkan dengan catatan sesuai dengan apa yang di firmankan oleh Allah SWT. Jual beli kredit merupakan sebuah gabungan dari dua akad, yakni akad jual beli atau yang disebut dengan al-Bai' serta akad berupa hutang piutang (al-Qard) yang dilakukan dengan cara di angsur, pada dasarnya akad al-Qard ini merupakan akad yang berbentuk Ta'awun yang artinya ialah sebuah bentuk pertolongan dan juga kasih sayang terhadap mereka yang membutuhkan pertolongan, dan di dalam agama islam sendiri membantu sesama merupakan perbuatan yang ma'ruf. Hal sangat seirama dengan apa yang telah di tawarkan oleh *Paylater* dalam membantu para penggunanya untuk memenuhi kebutuhan hidup, yaitu dengan cara mengambil barang terdahulu dan membayarnya dengan sistem angsur (Aritonang, 2022).

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 SWT serta jangan sampai karena harta membuat orang muslim menjauh dan lalai dalam menunaikan kewajiban kepada Allah SWT.

## 2.2 Penelitian Terdahulu

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

**Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu**

No	Penelitian	Judul	Variabel	Hasil Penelitian
1.	Vionita Winda Mukti, Risal Rinofah, Ratih Kusumawardhani (2022) Sumber: AKUNTABEL: Jurnal Akuntansi dan Keuangan Vol. 19 Issue 1 (2022) Pages 52- 58 Sinta 4	Pengaruh <i>Fintech Payment</i> Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa	<b>Independen:</b> - <i>Fintech Payment</i> - Literasi Keuangan <b>Dependen:</b> Perilaku Manajemen Keuangan	Hasil penelitian ini menunjukkan <i>fintech payment</i> berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan, untuk literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan. Sedangkan untuk <i>Fintech payment</i> dan Literasi Keuangan secara simultan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan.
2.	Vicky Pradita Dewanti, Nadia Asandimitra (2021)	Pengaruh <i>Financial Socialization, Financial</i>	<b>Independen:</b> - <i>Financial Socialization</i>	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>Financial Knowledge</i> berpengaruh signifikan terhadap <i>Financial</i>



# Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

No	Penelitian	Judul	Variabel	Hasil Penelitian
2.	Sumber: Jurnal Ilmu Manajemen Vol.9 No.3 Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis <b>Sinta 3</b>	<i>Knowledge, Financial Experience Terhadap Financial Management Behavior Dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Mediasi Pada Pengguna Paylater</i>	- <i>Financial Knowledge</i> - <i>Financial Experience</i> <b>Dependen:</b> - <i>Financial Management Behavior</i> <b>Variabel Mediasi:</b> - <i>Locus of Control</i>	<i>Management Behavior</i> , sedangkan <i>Financial Socialization, Financial Experience</i> , dan <i>locus of control</i> tidak berpengaruh terhadap <i>Financial Management Behavior</i> . Hasil pengujian mediasi menunjukkan bahwa <i>locus of control</i> tidak dapat memediasi antara <i>Financial Knowledge</i> dan <i>Financial Management Behavior</i> .
3.	Rara Ayu Elviani, Rr. Iramani (2023)  Sumber: <i>Management Studies and Entrepreneurship Journal</i> Vol 4 (5):4713-4723 <b>Sinta 4</b>	<i>The Effect Of Literation, Attitude And Financial Risk Tolerance, Personality On Financial Management In Paylater Using Communities</i>	<b>Independen:</b> - <i>Financial Literation</i> - <i>Financial Attitude</i> - <i>Financial Risk Tolerance</i> - <i>Personality Finance</i> <b>Dependen:</b> - <i>Financial Management</i>	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa <i>Literation, Attitude, Personality On Financial Management Behavior</i> , sementara <i>Financial Risk Tolerance</i> tidak berpengaruh terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .
4.	Wahyu Wigati, Haryati Setyorini (2024)  Sumber: ECOBISMA:	<i>The Influence Of Locus Of Control, Lifestyle, And Financial Socialization, On Financial</i>	<b>Independen:</b> - <i>Locus of Cintrol</i> - <i>Lifestyle</i> - <i>Financial Socialization</i> <b>Dependen:</b>	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif signifikan <i>locus of control</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> . Tidak terdapat





# Halaman Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

No	Penelitian	Judul	Variabel	Hasil Penelitian
	Jurnal Ekonomi Bisnis dan Manajemen P-ISSN: 2477- 6092 E-ISSN: 2620- 3391 <b>Sinta 4</b>	<i>Management Behavior In Shopee Paylater User Students</i>	<i>Financial Management Behavior</i>	pengaruh signifikan <i>Lifestyle</i> terhadap perilaku <i>Financial Management Behavior</i> . Tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara <i>Financial Socialization</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .
5.	Fifie Dea Angelista, Leriza Desitama Anggraini, Andini Utari Putri (2024)  Sumber: <i>Journal of Trends Economics and Accounting Research</i> Vol 4, No 3, March 2024, pp. 696-705 ISSN 2745-7710 <b>Sinta 5</b>	Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pengguna <i>Shopee Paylater</i>	<b>Independen:</b> - Literasi Keuangan - Gaya Hidup - Sikap Keuangan  <b>Dependen:</b> - Perilaku Keuangan	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Gaya Hidup berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan. Sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan. Literasi keuangan, gaya hidup dan sikap keuangan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.
6.	Devita Rahayu, Elan Eriswanto dan Acep Suherman (2024)  Sumber:	Pengaruh Penggunaan <i>Pay Later</i> , Gaya Hidup, Pendapatan Orang Tua terhadap	<b>Independen:</b> - Penggunaan <i>Paylater</i> - Gaya Hidup - Pendaapatan Orangtua  <b>Dependen:</b>	Hasil penelitian ini adalah <i>Paylater</i> tidak berpengaruh signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> . Sebaliknya gaya hidup dan pendapatan orang tua mempunyai pengaruh positif

Halaman Diilindungi Undang-Undang

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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	Penelitian	Judul	Variabel	Hasil Penelitian
	Jurnal Pendidikan, Akuntansi dan Keuangan. Vol.7 No.24 (2024) <b>Sinta 5</b>	<i>Financial Management Behavior</i> pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Sukabumi	- <i>Financial Management Behavior</i>	dan signifikan secara parsial terhadap <i>Financial Management Behavior</i> . <i>Paylater</i> , gaya hidup, dan pendapatan orang tua menunjukkan pengaruh positif dan signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> .
7.	Atik Atikah, Rocky Rinaldi Kurniawan (2020)  Sumber: Jurnal Manajemen Bisnis ISSN: 2302-3449 I e-ISSN: 2580-9490 Vol. 10 I No.2, hal 284-297 <b>Sinta 5</b>	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Locus of Control</i> , dan <i>Financial Self Efficacy</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Pada PT. Panarub Industry Tangerang)	<b>Independen:</b> - Literasi Keuangan - <i>Locus of Control</i> - <i>Financial Self Efficacy</i>  <b>Dependen:</b> - Perilaku Manajemen Keuangan	Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh antara literasi keuangan, <i>locus of control</i> , dan <i>Financial Self Efficacy</i> terhadap perilaku pengelolaan keuangan secara parsial dan simultan.
8.	Firlianti, Jumawan Jasman, Asriany (2023)  Sumber: <i>Management Studies and</i>	Pengaruh <i>Financial Technology (Fintech)</i> , Sikap Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku	<b>Independen:</b> - <i>Financial Technology</i> - Sikap Keuangan - Pengetahuan Keuangan  <b>Dependen:</b>	Hasil dari penelitian ini yaitu dapat diketahui bahwa <i>Financial Technology</i> tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, sementara sikap keuangan dan pengetahuan keuangan



# Halaman Dilindungi Undang-undang

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

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

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

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

No	Penelitian	Judul	Variabel	Hasil Penelitian
9.	<p><i>Entrepreneurship Journal</i> Vol 4(2): 1882-1891 <b>Sinta 4</b></p>	<p>Keuangan Gengerasi Milenial</p>	<p>- Perilaku Keuangan</p>	<p>berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.</p>
9.	<p>Firda Khoirotun Nisa, Nadia Asandimitra Haryono (2023) Sumber: Jurnal Ilmu Manajemen Vol. 10 No.1 <b>Sinta 3</b></p>	<p>Pengaruh <i>Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus Of Control, Dan Lifestyle Terhadap Financial Management Behavior</i> Generasi Z</p>	<p><b>Independen:</b> - <i>Financial Knowledge</i> - <i>Financial Attitude</i> - <i>Financial Self Efficacy</i> - <i>Income</i> - <i>Locus of Control</i> - <i>Lifestyle</i> <b>Dependen:</b> - <i>Financial Management Behavior</i></p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>Financial Knowledge, Financial Attitude</i> dan <i>Financial Self Efficacy</i> tidak berpengaruh terhadap <i>Financial Management Behavior</i>. Sedangkan pendapatan, <i>locus of control</i>, dan <i>Lifestyle</i> berpengaruh signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i></p>
10.	<p>Puput Siti Hijir (2023) Sumber: Jurnal Manajemen Terapan dan Keuangan (Mankeu) Vol. 11 No. 01, P-ISSN: 2252-8636, E-ISSN:</p>	<p>Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan <i>Financial Technology (Fintech)</i> Sebagai Variabel Intervening Pada</p>	<p><b>Independen:</b> - Literasi Keuangan <b>Dependen:</b> - Perilaku Keuangan <b>Variabel Intervening:</b> - <i>Financial Technology</i></p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan. <i>Financial Technology</i> sebagai variabel intervening juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku keuangan .</p>



No	Penelitian	Judul	Variabel	Hasil Penelitian
2685-9424 Sinta 3		Ukm Di Kota Jambi		

## 2.3 Variabel Penelitian

### 2.3.1 Variabel Independen

Variabel Independen disebut juga dengan variabel bebas merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen (Sugiyono, 2016). Variabel Independen yang digunakan dalam penelitian ini yaitu, sebagai berikut:

- Financial Literacy* (Literasi Keuangan) (X1)
- Financial Technology* (Teknologi Keuangan) (X2)
- Locus of Control* (Kontrol Diri) (X3)

### 2.3.2 Variabel Dependen

Variabel Dependen disebut juga dengan variabel terikat merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat karena adanya variabel bebas (Sugiyono, 2016). Variabel Dependen yang digunakan dalam penelitian ini yaitu, sebagai berikut:

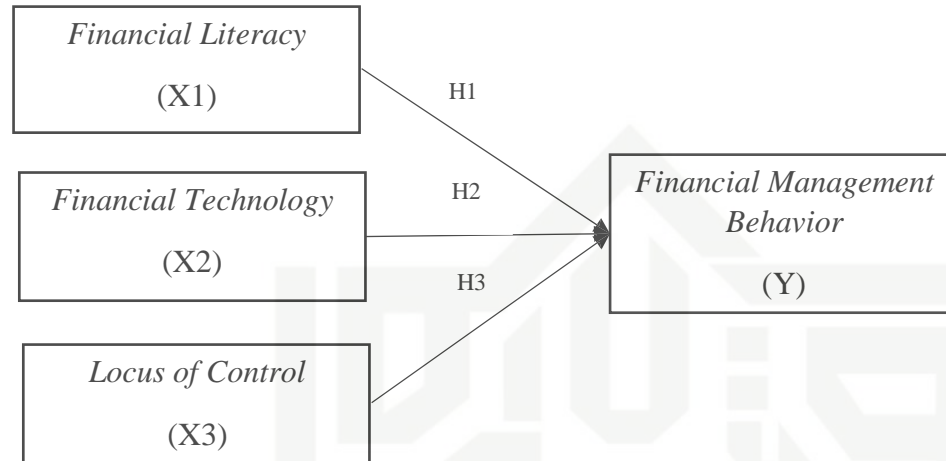
- Financial Management Behavior* (Perilaku Manajemen Keuangan) (Y)

## 2.4 Kerangka Berpikir

Berdasarkan uraian diatas, maka dapat disusun suatu gambar kerangka teoritis dalam penelitian ini, yang berjudul “ Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Technology* Dan *Locus of Control* Terhadap *Financial Management*



*Behavior* dalam Penggunaan *Paylater* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau”



**Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran**

*Sumber: Data dari Peneliti*

## 2.5 Definisi Operasional Variabel

**Tabel 2. 2 Operasional Variabel**

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1	<i>Financial Management Behavior</i> (Y)	<i>Financial Management Behavior</i> adalah kemampuan seseorang dalam mengatur (perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan) dana keuangan sehari-hari . (Purnama <i>et al.</i> , 2022)	1. Konsumsi ( <i>Consumption</i> ) 2. Manajemen Arus Kas ( <i>Cash-Flow Management</i> ) 3. Tabungan dan Investasi ( <i>Saving and Invesment</i> ) 4. Manajemen Hutang ( <i>Credit Management</i> )	Likert
2	<i>Financial Literacy</i> (X1)	<i>Financial Literacy</i> adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan	1. Pengetahuan Keuangan 2. Keterampilan Keuangan 3. Keyakinan Keuangan	Likert

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
3	<i>Financial Technology</i> (X2)	<i>Financial Technology</i> adalah kombinasi dari jasa keuangan dan teknologi yang pada akhirnya mengganti model usaha dari konvensional menjadi modern. (Marisa, 2020)	4. Sikap Keuangan 5. Perilaku Keuangan	Likert
4	<i>Locus of Control</i> (X3)	<i>Locus of Control</i> adalah suatu konsep yang diyakini oleh seorang individu berkaitan dengan segala sesuatu yang terjadi dalam hidupnya baik itu sebagai akibat dari perbuatannya (internal) maupun keterlibatan orang lain bahkan faktor lainnya (eksternal) (Rubin, 2009).	1. Persepsi Kemudahan <i>Perceived Ease of Use (PEU)</i> 2. Persepsi Kegunaan <i>Perceived Usefulness (PU)</i>	
			1. Kemampuan ( <i>Ability</i> ) 2. Minat ( <i>Interest</i> ) 3. Usaha ( <i>Effort</i> )	Likert

## 2.6 Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, di mana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pertanyaan (Sugiyono, 2016;134). Dari uraian di atas maka penulis merumuskan hipotesis untuk penelitian ini adalah, sebagai berikut:

### 1. Pengaruh *Financial Literacy* Terhadap *Financial Management Behavior* dalam Penggunaan *Paylater*

*Financial Literacy* erat kaitannya dengan manajemen keuangan dimana semakin baik literasi keuangan yang dimiliki seseorang maka semakin baik pula manajemen keuangan seseorang tersebut. *Financial Literacy* terjadi ketika individu memiliki kesadaran yang membuat orang tersebut mampu memanfaatkan sumber



daya keuangan yang ada untuk mencapai tujuan yang diinginkan (Rokhayati et al., 2022).

Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Elviani & Iramani, 2023) menyatakan bahwa *Financial Literacy* berpengaruh positif terhadap *Financial Management Behavior*. Hal tersebut juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Angelista et al., 2024) mengatakan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan.

Berpengaruh positif yang diartikan bahwa semakin baik tingkat literasi keuangan seseorang maka semakin baik pengelolaan keuangannya. Berdasarkan uraian tersebut, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

H1: Diduga *Financial Literacy* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dalam penggunaan *paylater*

## 2. Pengaruh *Financial Technology* Terhadap *Financial Management Behavior* dalam Penggunaan *Paylater*

Tujuan teknologi keuangan adalah untuk mempercepat layanan keuangan dengan memanfaatkan sepenuhnya teknologi. Ketersediaan *Financial Technology* memungkinkan masyarakat untuk menggunakan layanan keuangan yang lebih terjangkau, mudah diakses, dan mudah diperoleh (Andiani & Maria, 2023).

Menurut penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Mukti et al., 2022) mengemukakan bahwa variabel *Fintech Payment* berpengaruh positif terhadap Perilaku Keuangan. Hal tersebut juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Hidir (2022) menyatakan bahwa variabel *Financial Technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan.



Hal ini berarti bahwa semakin tinggi tingkat penggunaan dan pemanfaatan *financial technology*, perilaku keuangan juga akan meningkat. Hal ini berarti adanya pengembangan teknologi yang terjadi khususnya pada teknologi keuangan yang memudahkan mahasiswa melakukan transaksi dimana dan kapan saja.

Berdasarkan uraian diatas, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

H2: Diduga *Financial Technology* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dalam penggunaan *paylater*

### 3. Pengaruh Locus of Control Terhadap Financial Management Behavior dalam Penggunaan Paylater

*Locus of Control* adalah cara seseorang menganggap suatu peristiwa, apakah dia merasa dapat atau tidak dalam mengontrol perilaku yang terjadi pada dirinya termasuk dalam pengelolaan keuangan (Wiranti, 2022). *Locus of control* dalam *Financial Management Behavior* merupakan sebuah aktivitas untuk melakukan tindakan berupa proteksi diri seperti berhemat, mengendalikan perilaku konsumtif, dan tindakan lainnya (Rokhayati et al., 2022).

Menurut penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Wigati & Setyorini, 2024) menyatakan bahwa variabel *Locus of Control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*. Hal tersebut juga sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Atikah & Kurniawan, 2021) menunjukkan bahwa variabel *Locus of Control* juga berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. Berdasarkan uraian diatas, maka dapat dirumuskan 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.

H3: Diduga *Locus of Control* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior* dalam penggunaan *paylater*





## BAB III METODE

### PENELITIAN

#### 3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, yang beralamat di Jl. H.R Soebrantas No 155 KM.15 Simpang Baru Panam, Kecamatan Tampan, Kota Pekanbaru, Provinsi Riau. Waktu penelitian dimulai sejak bulan Agustus 2024 sampai dengan selesai.

#### 3.2 Jenis dan Sumber Data

##### 3.2.1 Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu dengan metode kuantitatif. Metode kuantitatif merupakan metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif atau statistik, dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan (Sugiyono, 2016). Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *financial literacy*, *financial technology* dan *locus of control* terhadap *financial management behavior* dalam penggunaan *paylater* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

##### 3.2.2 Sumber Data

###### 1) Data Primer

Data primer merupakan sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data (Sugiyono, 2016), dalam penelitian ini sumber data primer didapatkan melalui penyebaran kuesioner (angket) secara langsung kepada



mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

## 2) Data Skunder

Menurut Sugiyono (2016:223) Data skunder merupakan sumber data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, dalam penelitian ini data skunder yang digunakan yaitu data yang bersifat mendukung atau data pelengkap seperti buku-buku, literatur dan bahan penelitian lainnya yang berkaitan dan menunjang penelitian ini.

### 3.3 Populasi dan Sampel

#### 3.3.1 Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang mempunyai kuantitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan (Sugiyono, 2016). Populasi pada penelitian ini yaitu Mahasiswa aktif semester genap tahun 2023 Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau, dengan jumlah populasinya yaitu sebanyak 3.855 jiwa.

#### 3.3.2 Sampel

Menurut Sugiyono (2016:149) Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini yaitu non-probability sampling. Teknik non-probability sampling merupakan teknik pengambilan sampel yang tidak memberi peluang atau kesempatan sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dipilih menjadi



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

sampel (Sugiyono, 2016:154). Jenis non-probability sampling yang digunakan pada penelitian ini yaitu sampling purposive.

*Sampling purposive* merupakan teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu (Sugiyono, 2016:156). Adapun kriteria yang ditetapkan oleh peneliti untuk memperoleh sampel adalah, sebagai berikut:

- 1) Mahasiswa aktif semester ganjil tahun 2024 Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
- 2) Mahasiswa yang sudah mempelajari tentang Financial Literacy , baik melalui pembelajaran, webinar atau seminar
- 3) Mahasiswa yang pernah menggunakan layanan Paylater

Penentuan besarnya jumlah sampel pada penelitian ini dengan menggunakan aplikasi G\*Power 3.1. dengan hasil sebagai berikut:

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

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

**Input:** Effect size  $f^2$  = 0.15

$\alpha$  err prob = 0.05

Power ( $1-\beta$  err prob) = 0.95

Number of predictors = 3

**Output:** Noncentrality parameter  $\lambda$  = 17.8500000

Critical F = 2.6834991

Numerator df = 3

Denominator df = 115

Total sample size = 119

Actual power = 0.9509602

Berdasarkan dari hasil perhitungan diatas menunjukkan bahwa jumlah minimal sampel yang dihasilkan dalam penelitian berjumlah 119 sampel.



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

*Proportionate Statified random sampling* adalah teknik yang digunakan bila populasi mempunyai anggota/unsur yang tidak Homogen dan bestrata secara proporsional. Dalam teknik ini populasi dikelompokkan atau dikategorikan yang disebut strata (Statified). Strata ini bisa berupa usia, kota, jenis kelamin, agama, tingkatan pendidikan, tingkat penghasilan dan lain-lain. Penentuan pembagian sampel agar populasi dapat terwakili dilakukan dengan pembagian secara proporsional pada setiap daerah agar jumlah responden sebanyak 119 memiliki peluang yang sama dengan cara pengambilan sampel secara *Proportionate Statified random sampling* yaitu dengan menggunakan Rumus *Proportionate*:

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

Keterangan:

$n_2$  = Jumlah sampel tiap daerah  $n$

= Jumlah populasi tiap daerah  $N$

= Jumlah populasi penelitian  $N_1$

= Jumlah sampel penelitian

Jumlah populasi penelitian ( $N$ ) sebanyak 3.902 jiwa sedangkan sampel penelitian ( $N_1$ ) sebanyak 119. Maka, berikut ini perolehan sampel dalam penelitian:

**Tabel 3. 1 Proporsional Sampel Jumlah Mahasiswa**

**Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial**

Program Studi	Jumlah	Sampel
S1 Ilmu Administrasi Negara	1.119	34
S1 Akuntansi	1.195	36
S1 Manajemen	1.356	40
D3 Administrasi Perpajakan	86	3
D3 Akuntansi	37	2



Program Studi	Jumlah	Sampel
D3 Manajemen Perusahaan	109	4
<b>Total</b>	<b>3.902</b>	<b>119</b>

Sumber: [pddikti.kemendibud.go.id](http://pddikti.kemendibud.go.id) 2024

### 3.4 Teknik Pengumpulan Data

#### 3.4.1 Kuesioner (angket)

Menurut Sugiyono (2016;230) Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya. Kuesioner dapat berupa pertanyaan atau pernyataan tertutup atau terbuka, dapat diberikan kepada responden secara langsung atau dikirim melalui pos atau internet (Sugiyono, 2015;142). Pada penelitian ini penulis menyebarkan kuesioner kepada responden dengan menggunakan *google form*.

#### 3.4.2 Observasi

Menurut (Sugiyono, 2016) Obsevasi merupakan suatu proses yang rumit, yang tersusun dari berbagai proses bioogis dan psikologis dengan proses pengamatan dan ingatan. Teknik ini digunakan apabila penelitian berfokus dengan perilaku manusia, proses kerja, gejala-gejala alam dan bila responden sedikit.

#### 3.4.3 Dokumentasi

Dokumentasi merupakan metode pengumpulan data mengenai hal-hal berupa catatan, transkrip, buku, surat kabar, majalah, prasasti, notulen rapat, lengger, agenda dan sebagainya.

### 3.5 Skala Pengukuran

Skala pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan skala likert. Skala Likert merupakan skala yang digunakan untuk

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

mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial. Dalam penelitian, fenomena sosial ini telah ditetapkan secara spesifik oleh peneliti, yang selanjutnya disebut sebagai variabel penelitian. Dengan skala likert, maka variabel yang akan diukur dijabarkan menjadi indikator variabel. Kemudian indikator tersebut dijadikan sebagai titik tolak untuk menyusun item-item instrumen yang dapat berupa pernyataan atau pertanyaan (Sugiyono, 2016;168). Skala pengukuran dalam penelitian dapat disajikan dalam Tabel 3.2.

**Tabel 3. 2 Pengukuran Skala Likert**

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

*Sumber: Sugiyono 2016*

### 3.6 Metode Analisis Data

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



### 3.6.1 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 Smart-PLS (Sem-PLS) dalam mengolah data penelitian. Model *Path Analysis* (analisis jalur) merupakan perluasan dari analisis regresi linier berganda atau analisis jalur adalah penggunaan analisis regresi untuk menaksir hubungan kausalitas antar variabel (model kuasal) yang telah ditetapkan sebelumnya berdasarkan teori (Ghozali, 2016).

Adapun *Path Analysis* digunakan untuk menganalisis pola hubungan antar variabel dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh langsung maupun tidak langsung seperangkat variabel bebas (eksogen) terhadap variabel terikat (endogen). Manfaat analisi jalur adalah perluasan dari persamaan regresi sederhana atau berganda yang diperlukan pada jalur hubungan variabel-variabel yang melibatkan lebih dari satu persamaan (Ghozali, 2016). Manfaat lain dari *Path Analysis* ini bersifat kualitatif, faktor determinan yaitu penentuan variabel bebas mana yang berpengaruh dominan variabel bebas terhadap variabel terikat.

### 3.6.2 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 smartPLS4. 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. 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*). (*Partial Least Square*) PLS masih dapat digunakan dalam penelitian dengan sampel kecil, karena PLS (*Partial Least Square*) dikategorikan sebagai tipe non-parametrik, data yang memiliki distribusi normal tidak diperlukan untuk pemodelan PLS.

### 3.6.3 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:



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

- 1) 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 nilai outer loading antara 0,5 dan 0,6 dianggap cukup, namun ukuran refleksif individu dianggap tinggi jika berkorelasi  $> 0,7$  dengan konstruk yang ingin dinilai (Ghozali, 2016).
- 2) Model pengukuran dengan indikator refleksif yang dievaluasi berdasarkan pengukuran *crossloading* dengan konstruk dikenal sebagai validitas diskriminan. Ukuran blok suatu konstruk lebih unggul dari blok lainnya jika korelasinya dengan item pengukuran lebih besar daripada konstruk lain dengan ukuran yang sama. Sementara itu, pendekatan berbeda untuk mengevaluasi validitas diskriminan melibatkan perbandingan nilai akar kuadrat dari Average Variance Extracte (AVE).
- 3) *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.
- 4) *Average Variance Extracted* : Variabel dikatakan valid apabila *Average Variance Extracted* (AVE) dari masing-masing variabel nilainya  $> 0,5$ .
- 5) *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 *Alpa Cronbach* adalah dua teknik pengukuran yang digunakan untuk menilai ketergantungan



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

komposit. Saat mengukur ini, konstruk dapat dianggap memiliki dependabilitas yang baik jika nilai yang diperoleh  $> 0,7$ .

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

### 3.6.4 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). Adapun uji yang dilakukan pada inner model antara lain:

- 1) *R-Square* ( $R^2$ )

*R-Square* digunakan untuk mengevaluasi tingkat prediksi dari model struktural. *R-Square* menjelaskan sejauhmana variabel laten eksogen tertentu mempengaruhi variabel endogen, menilai seberapa substansial pengaruhnya. Menurut Ghazali & Latan (2015) nilai *R-Square* 0.66, 0.22 dan 0.19 mengindikasikan model yang kuat, moderat dan lemah secara berturut-turut. Makin tinggi nilai *R-Square* maka semakin bagus tipe prediksi dan modal riset yang diajukan.

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

saat menggunakan PLS (*Partial Least Square*) untuk mengevaluasi inner model.

Dengan demikian interpretasinya sama dengan interpretasi regresi. Untuk menentukan apakah seperangkat variabel laten independen tertentu memiliki dampak yang signifikan terhadap variabel laten dependen, perubahan dalam Nilai R-Square dapat digunakan. Nilai 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.

2) *F-Square*

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

3) *Variance Inflation Factor (VIF)*

Uji *Collinearity Statistics* dilakukan untuk mengetahui hubungan antar indikator. Untuk mengetahui apakah indikator menilai multikolinieritas yaitu dengan melihat nilai *Variance Inflation Factor (VIF)*. Jika nilai *Variance Inflation Factor (VIF)*  $< 5$  dapat dikatakan bahwa tidak ada *Collinearity*. Jika





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

nilai *Variance Inflation Factor (VIF)*  $> 5$  dapat dikatakan bahwa ada *Collinearity*.

### 3.6.5 Pengujian Hipotesis

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-statistik lebih besar dari 1,96 maka hipotesis  $H_a$  diterima dan hipotesis  $H_0$  ditolak. Jika p-value kurang dari 0,05, hipotesis diterima atau ditolak dengan menggunakan kemungkinan mengkonsumsi  $H_a$ .



## BAB IV

### GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

#### 4.1 Sejarah Berdirinya Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial

IAIN Sulthan Syarif Qasim berubah menjadi UIN Sultan Syarif Kasim Riau pada 9 Februari 2005 atas keputusan Presiden RI, Dr. H. Susilo Bambang Yudhoyono. Menteri Agama RI menetapkan organisasi dan tata kerja UIN Suska Riau berdasarkan Peraturan Menteri Agama RI Nomor 8 Tahun 2005 tanggal 4 April 2005. Pada tahun 2006, terjadi perubahan Peraturan Menteri Agama RI Nomor 8 tahun 2005 menjadi PMI RI Nomor 56 tahun 2006, sehingga UIN Suska Riau memiliki delapan fakultas, termasuk Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, serta Fakultas Pertanian dan Peternakan.

Sejak pada tahun 2003 sampai dengan sekarang Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, struktur kepemimpinan telah mengalami pergantian selama enam kali. Yang pertama adalah Drs. H. Djamil Lumin, Ak (Alm), pada tahun 2007 digantikan oleh Dr. Kimizi, MBA, Ak. Kemudian pengganti antar waktu (PAW) oleh Drs. Azwar Harahap, M.Si, selanjutnya digantikan oleh DR. Mahendra Romus, SP,Mec, kemudian digantikan oleh Drs. Muh. Said HM, M.Ag, selanjutnya digantikan oleh Dr. Hj. Mahyarni, SE,MM hingga saat ini.

Program Studi yang ditawarkan oleh Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial mencakup Manajemen, Akuntansi, dan Ilmu Administrasi Negara. Berdasarkan keputusan Dirjen Pendidikan Islam No. DJ.1/426/2007 tanggal 1 November 2007 tentang program studi di Perguruan Tinggi Agama Islam (PTAI), program studi yang ditambahkan pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial meliputi Administrasi

Perpajakan (D-III), Akuntansi (D-III), dan Manajemen Perusahaan (D-III).

Informasi tentang jumlah mahasiswa saat ini dapat ditemukan dalam tabel berikut:

**Tabel 4. 1 Data Jumlah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial**

Program Studi	Jumlah
S1 Administrasi Negara	1.119
S1 Akuntansi	1.195
S1 Manajemen	1.356
D3 Administrasi Perpajakan	86
D3 Akuntansi	37
D3 Manajemen Perusahaan	109
<b>Total</b>	<b>3.902</b>

Sumber: [pddikti.kemendibud.go.id](http://pddikti.kemendibud.go.id) 2024

## 4.2 Visi dan Misi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial

### 4.2.1 Visi

Terwujudnya Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial sebagai Fakultas yang gemilang dan terbilang dalam mengintegrasikan dan mengembangkan ilmu keislaman, ekonomi, sosial dan teknologi secara integral di kawasan Asia pada Tahun 2025.

### 4.2.2 Misi

- 1) Menghasilkan lulusan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial yang berkualitas dan kompetitif, mempunyai iman yang kuat, pengetahuan yang luas, keterampilan yang tinggi, dan berakhlak mulia;
- 2) Menghasilkan penelitian yang inovatif berbasis riset integratif dalam bidang ilmu ekonomi dan sosial dalam beragam aspek kehidupan untuk kemaslahatan manusia;



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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) Menghasilkan pengabdian masyarakat yang berkontribusi melalui pengetahuan integratif dan inovatif dalam mewujudkan Islam yang rahmatan lil-'alamin untuk membangun masyarakat berperadaban (civilized society); dan
- 4) Mewujudkan tata kelola Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial yang mampu menampilkan kemandirian, keterbukaan, efisien dan efektif, serta menjunjung tinggi keadilan dan kesetaraan.

### **4.3 Karakteristik dan Tujuan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial**

#### **4.3.1 Karakteristik Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial**

- 1) Menghasilkan lulusan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial yang berkualitas dan kompetitif, mempunyai iman yang kuat, pengetahuan yang luas, keterampilan yang tinggi, dan berakhlak mulia.
- 2) Menghasilkan penelitian yang inovatif berbasis riset integratif dalam bidang ilmu ekonomi dan sosial dalam beragam aspek kehidupan untuk kemaslahatan manusia.
- 3) Menghasilkan pengabdian masyarakat yang berkontribusi melalui pengetahuan integratif dan inovatif dalam mewujudkan Islam yang rahmatan lil-'alamin untuk membangun masyarakat berperadaban (civilized society).
- 4) Mewujudkan tata kelola Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial yang mampu menampilkan kemandirian, keterbukaan, efisien dan efektif, serta menjunjung tinggi keadilan dan kesetaraan.





#### 4.3.2 Tujuan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial

- 1) Menghasilkan lulusan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial yang berkualitas dan kompetitif, mempunyai iman yang kuat, pengetahuan yang luas, keterampilan yang tinggi, dan berakhlak mulia;
- 2) Menghasilkan penelitian yang inovatif berbasis riset integratif dalam bidang ilmu ekonomi dan sosial dalam beragam aspek kehidupan untuk kemaslahatan manusia;
- 3) Menghasilkan pengabdian masyarakat yang berkontribusi melalui pengetahuan integratif dan inovatif dalam mewujudkan Islam yang rahmatan lil-'alamin untuk membangun masyarakat berperadaban (civilized society); dan
- 4) Mewujudkan tata kelola Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial yang mampu menampilkan kemandirian, keterbukaan, efisien dan efektif, serta menjunjung tinggi keadilan dan kesetaraan.

#### 4.4 Struktur Organisasi

Struktur organisasi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif

Kasim Riau dapat dilihat pada gambar 4.1 sebagai berikut :

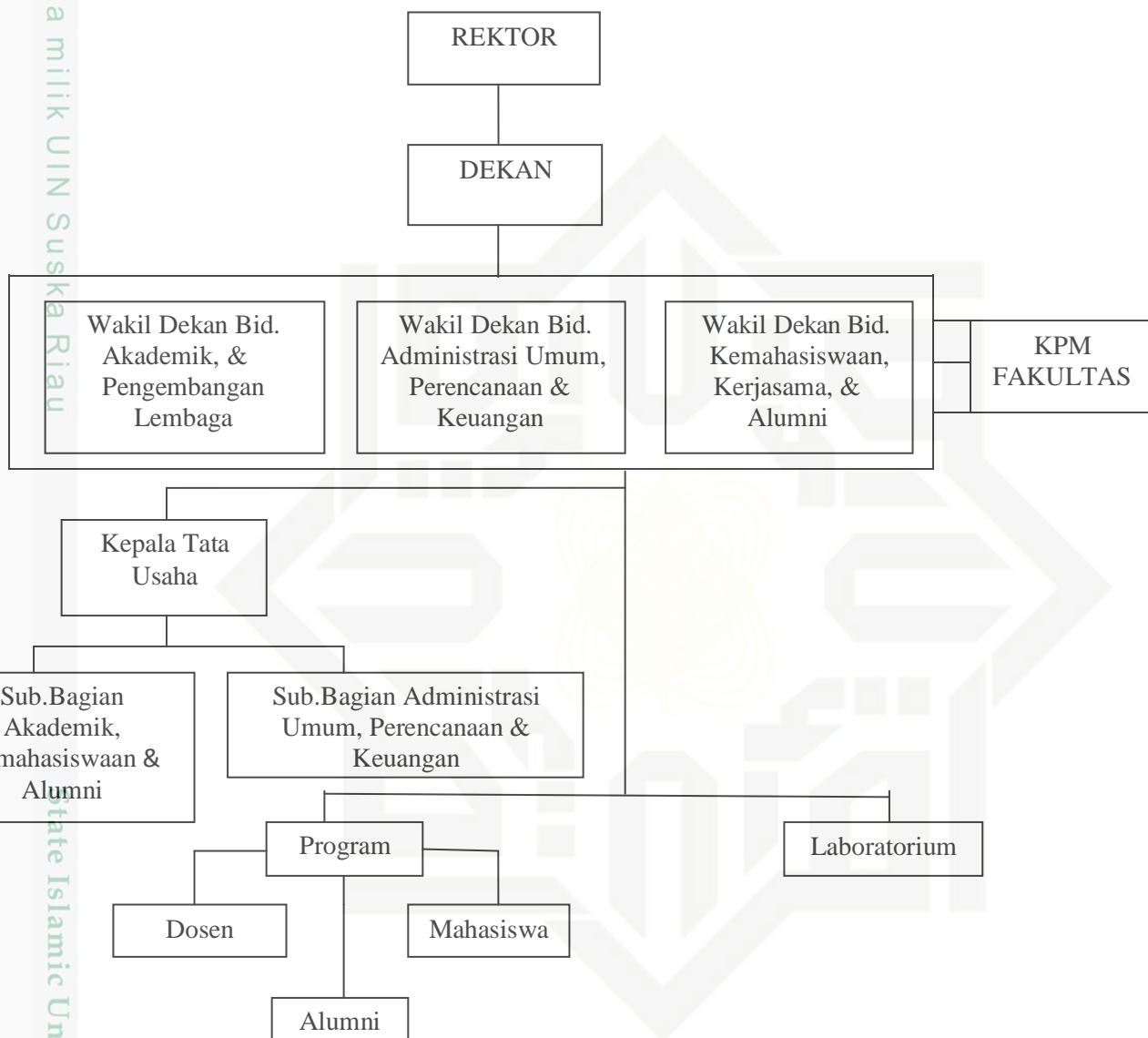
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

**Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial**





#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Dekan : DR. Hj. Mahyarni, SE, MM
2. Wakil Dekan  
Bidang Akademik & Pengembangan Lembaga  
: DR. Kamaruddin, S.Sos, M.Si
3. Wakil Dekan  
HumBidang Administrasi Umum, Perencanaan & keuangan  
: DR. Mahmuzar, SH, M.
4. Wakil Dekan  
Sikemahasiswaan & Kerjasama  
: DR. Hj. Julina, SE, M.
5. Kabag TU : Yanti Dasmiyarni, S.Kom, MM
6. Kasubbag Akademik & Kemahasiswaan  
: Hj. Azmar
7. Kasubbag Umum & Keuangan : Bukhri, BSc, S.Ag
8. Program Studi Manajemen S1
  - a. Ketua : Astuti Meflinda, SE, MM
  - b. Sekretaris : Fakhurrozi, SE, MM
9. Program Studi Akuntansi S1
  - a. Ketua : Faiza Muklis, S.Sos, M.Si
  - b. Sekretaris : Harkaneri, SE, MSA, Ak, CA
10. Program Studi Administrasi Negara S1
  - a. Ketua : Dr. Khairunsyah Purba, S.Sos, M.Si



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

b. Sekretaris : Mashuri, MA

11. Program Studi Manajemen Perusahaan D3

a. Ketua : Henni Indrayani, SE, MM

b. Sekretaris : Zulhaida, SE, MM

12. Program Studi Akuntansi D3

a. Ketua : DR. Hariza Hasyim, SE, M.Si

b. Sekretaris : Febri Rahmi, SE, M.Sc, Ak, CA

13. Program Studi Administrasi Perpajakan D3

a. Ketua : DR. Jhon Afrizal, S.HI, MA

b. Sekretaris : Muslim, S.Sos, M.Si

14. Laboratorium BEI dan Bank Mini Syariah

a. Kepala : Fitri Hidayati, SE, MM

15. Laboratorium Audit Akuntansi dan Komputer

a. Kepala : Dr. Desrir Miftah, SE, MM, Ak

16. Laboratorium Tax Center

a. Kepala : Sahwitri Triandani, SE, M.Si

17. Laboratorium Policy and Governance Reform

a. Kepala : Candra Jon Asmara, S.Sos, M.Si

UIN SUSKA RIAU





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

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

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

## BAB VI

### PENUTUP

#### 6.1 Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh penulis “**Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Technology* Dan *Locus Of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* Dalam Penggunaan *Paylater* Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau**” dengan judul dapat disimpulkan bahwa:

1. Variabel *Financial Literacy* (X1) memiliki pengaruh terhadap *Financial Management Behavior* (Y) dalam Penggunaan *Paylater* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial. Hal ini dibuktikan dengan nilai *T-Statistic* sebesar 7,084 ( $>1,96$ ) dan *P-Value* sebesar 0,000 ( $< 0,05$ ) yang berarti hipotesis diterima. *Financial Literacy* erat kaitannya dengan manajemen keuangan dimana semakin baik literasi keuangan yang dimiliki seseorang maka semakin baik pula Perilaku manajemen keuangan seseorang tersebut. Literasi keuangan berdampak relevan dengan perilaku keuangan karena tingkat pemahaman literasi keuangan yang sangat baik akan membuat pengelolaan keuangannya terarah.
2. Variabel *Financial Technology* (X2) tidak memiliki pengaruh terhadap *Financial Management Behavior* (Y) dalam Penggunaan *Paylater* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial. Dengan nilai *T Statistic* 1,010 ( $> 1,96$ ) dan nilai *P Value* 0,312 ( $< 0,05$ ), yang berarti Hipotesis pada penelitian ini ditolak. Hal ini terjadi dikarenakan *financial technology* belum dianggap sebagai



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

Kebutuhan utama yang dibutuhkan mahasiswa. tidak semua orang bisa memanfaatkan layanan dari *financial technology* dengan baik, sebab mahasiswa lebih konsumtif dan lebih sering melakukan pembelian sehingga mahasiswa kurang efisien dalam mengelola keuangannya.

3. Variabel *Locus Of Control* (X3) memiliki pengaruh terhadap *Financial Management Behavior* (Y) dalam Penggunaan *Paylater* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial. Dengan nilai *T Statistic* 3,135 ( $> 1,96$ ) dan *P Value* 0,002 ( $< 0,05$ ), yang berarti Hipotesis pada penelitian ini diterima. *Locus of control* dalam *Financial Management Behavior* merupakan sebuah aktivitas untuk melakukan tindakan berupa proteksi diri seperti berhemat, mengendalikan perilaku konsumtif dan tindakan lainnya.

## 6.2 Saran

Berdasarkan hasil dari analisis pembahasan dan kesimpulan pada penelitian ini, saran yang dapat diberikan adalah sebagai berikut :

1. Bagi objek penelitian

Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Suska Riau perlu mengadakan program mengenai literasi keuangan secara berkala yang mencakup pengelolaan keuangan pribadi, penggunaan dan risiko kredit dan Pengendalian diri untuk tidak berperilaku konsumtif. Program ini bisa berbentuk seminar, *workshop*, atau modul pembelajaran yang dapat diakses secara online.

2. Bagi mahasiswa

Bagi mahasiswa pengguna layanan *paylater* untuk mengikuti perkembangan teknologi namun tetap mengikuti gaya hidup Islami yang



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

disyariatkan oleh Agama Islam, jangan sampai mengikuti perkembangan teknologi tetapi tidak mengetahui hukum halal haramnya, dan sebagai mahasiswa juga harus memahami pentingnya literasi.

#### 3. Bagi peneliti selanjutnya

Peneliti menyarankan perluasan populasi dengan menggunakan generasi Z atau mahasiswa kota pekanbaru atau bahkan seprovinsi Riau sehingga hasil yang akan didapatkan lebih meyakinkan. Kemudian disarankan bagi peneliti selanjutnya untuk menambah variabel yang berpengaruh terhadap *Financial Management Behavior* seperti *Financial Stress*, *Gaya Hidup*, *Financial Self-Efficacy* dan sebagainya.

## DAFTAR PUSTAKA

Alqur'an dan Terjemahannya

- Ahmad, A. (2021). Dampak Locus Of Control, Sikap Keuangan, Pendapatan, dan Religiusitas terhadap Perilaku Keuangan. *Management & Accounting Expose*, 2(2), 105–115. <https://doi.org/10.36441/mae.v2i2.102>
- Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior The Theory of Planned Behavior*. 5978(December 1991). [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Andiani, D. A. P., & Maria, R. (2023). Pengaruh Financial Technology dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Z. *Jurnal Akuntansi Bisnis Dan Ekonomi*, 9(2), 3468–3475. <https://doi.org/10.33197/jabe.vol9.iss2.2023.1226>
- Angelista, F. D., Anggraini, L. D., & Putri, A. U. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan , Gaya Hidup dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Pengguna Shopee Paylater*. 4(3), 696–705. <https://doi.org/10.47065/jtear.v4i3.1197>
- Aritonang, W. O. (2022). Tinjauan Fiqh Muamalah Terhadap Pemakaian Sistem Paylaterdalam Aplikasi Jual Beli Online Shopee. *Ekonomi Syari'ah*, 3(02), 17–26. <https://ejournal.iaiqi.ac.id/index.php/aliqtishad/article/view/11797>
- Asri Jaya, S. M., Kuswandi, S., Cici Widya Prasetyandari, S.E., M. M., Dr. Imam Baidlowi, Drs., S.E., S.Pd., M. M., Mardiana, S.E., M. M., Yudhistira Ardana, M. E. K., Aris Sunandes, S.E., M. M., Nurlina, S.E., M. M., Palnus, S.E., M. M., & Murdin Muchsidin S.H., M. M. (2023). *Manajemen Keuangan* (pertama). PT GLOBAL EKSEKUTIF TEKNOLOGI.
- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *JMB: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 10(2), 284–297. <https://doi.org/10.31000/jmb.v10i2.5132>
- Azizah, S. N., & Febrilyantri, C. (2024). Pengaruh Gaya Hidup, Social Influence, dan Motivasi Belanja Terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna Shopeepaylater di Kabupaten Ngawi. *JIES : Journal of Islamic Economics Studies*, 5(2), 95–104. <https://doi.org/10.33752/jies.v5i2.6322>
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2018). *DASAR-DASAR MANAJEMEN KEUANGAN* (14th ed.). Salemba Empat.
- CNN, I. (2024). Utang di Paylater Tembus Rp6 T per Maret 2024. *CNN Indonesia*. <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20240514182526-78-1097610/utang-di-paylater-tembus-rp6-t-per-maret-2024>
- Dewanti, V. P., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Financial Socialization, Financial Knowledge, Financial Experience terhadap Financial Management



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

Behavior dengan Locus of Control sebagai Variabel Mediasi pada Pengguna Paylater. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 863–875. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p863-875>

Elviani, R. A., & Iramani, R. (2023). *Financial Management In Paylater Using Communities Pengaruh Literasi , Sikap Dan Toleransi Risiko Keuangan , Kepribadian Terhadap*. 4(5), 4713–4723.

Firhianti, Jumawan, J., & Asriany. (2023). *Knowledge On The Financial Behavior Of The Millenial Generation Pengaruh Financial Technology ( Fintech ) , Sikap Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Gengerasi Milenial*. 4(2), 1882–1891.

Ghozali & Latan I. (2015). *Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS). U Diponegoro (Ed):4th Ed*.

Ghozali, I. (2016). *Structural Equation Modeling: Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS)* (4th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Haqiqi, A. F. Z., & Pertiwi, T. K. (2022). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Era Pandemi Covid-19 pada Mahasiswa UPN “Veteran” Jawa Timur. *SEIKO : Journal of Management & Business*, 5(2), 355–367. <https://www.journal.stieamkop.ac.id/index.php/seiko/article/view/2301>

Hijir, P. S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Financial Technology (Fintech) Sebagai Variabel Intervening Pada Ukm Di Kota Jambi. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11(01), 147–156. <https://doi.org/10.22437/jmk.v11i01.17273>

Marginingsih, R. (2021). Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19. *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 56–64. <https://doi.org/10.31294/moneter.v8i1.9903>

Marisa, O. (2020). Persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas, dan risiko berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan financial technology. *Jurnal Administrasi Kantor*, 8(2), 139–152. <http://www.ejournal-binainsani.ac.id/index.php/JAK/article/view/1448%0Ahttp://www.ejournal-binainsani.ac.id/index.php/JAK/article/download/1448/1241>

Mhammad, N. (2024). *Milenial dan Gen Z Mendominasi Pengguna Paylater di Indonesia*. Katadata. <https://databoks.katadata.co.id/demografi/statistik/66b5d6e18dff3/milenial-dan-gen-z-mendominasi-pengguna-paylater-di-indonesia>

Mukti, V. W., Rinofah, R., & Kusumawardhani, R. (2022). *Volume . 19 Issue 1 ( 2022 ) Pages 52-58 AKUNTABEL : Jurnal Akuntansi dan Keuangan ISSN : 0216-7743 ( Print ) 2528-1135 ( Online ) Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa The influence of fintech payme*. 1(1), 52–58.

<https://doi.org/10.29264/jakt.v19i1.10389>

- Mulya Razaq, N., Fahmi Rosydianah, A., & Ratnawati, T. (2024). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Dan Locus of Control Terhadap Financial Management Behavior Pada Generasi Z. *Neraca Manajemen, Ekonomi*, 3(1), 138–152. <https://jim.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/view/7577%0Ahttps://jim.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/viewFile/7577/6087>
- Nailah Amelia, P., Arta Fidiansa, P., & Chindy Salsabilla Risa, dan. (2023). Fenomena Penggunaan Paylater di Kalangan Mahasiswa. *Prosiding Seminar Nasional*, 176–187.
- Otoritas Jasa Keuangan,. (2019). Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
- Purnama, S., Hikmah, K., & Sukarno, A. (2022). Faktor Yang Mempengaruhi Financial Management Behavior Pada Mahasiswa Manajemen UPN “Veteran” Yogyakarta. *Jurnal EMA*, 7(2), 76. <https://doi.org/10.47335/ema.v7i2.121>
- Rahma, N. N. (2021, November). Perkembangan Era Digital Serta Dampaknya Bagi Masyarakat. *Kompasiana.Com*.
- Rokhayati, I., Ekonomika, F., Bisnis, D., Wijayakusuma, U., Ekonomika, F., Bisnis, D., Wijayakusuma, U., Purnomo, S. D., Ekonomika, F., Bisnis, D., Wijayakusuma, U., Alam, C. S., Ekonomika, F., Bisnis, D., Wijayakusuma, U., & Info, A. (2022). *ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI ( Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Wijayakusuma Purwokerto ) Oleh : 11(3)*.
- Rosmida. (2021). FINTECH: Pengawasan Bank Indonesia (BI) dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) perlu dimaksimalkan. *Seminar Nasional Industri Dan Teknologi (SNIT)*, 113–127.
- Rubin, A. M. (2009). Locus of control. *Communication Research Measures II: A Sourcebook*, 452–457. <https://doi.org/10.4324/9780203871539>
- Sugiyono. (2015). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF KUALITATIF DAN R&D* (cetakan ke). ALFABETA.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Manajemen* (Cetakan ke). ALFABETA.
- Syaliha, A., Sutieman, E., Pasolo, M. R., & Pattiasina, V. (2022). *Perilaku manajemen keuangangenerasi. 10(2021)*, 82–97.
- Widiawati, M. (2020). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN , LOCUS OF CONTROL , FINANCIAL SELF-EFFICACY , DAN LOVE OF MONEY TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI. 01*, 97–108.
- Wigati, W., & Setyorini, H. (2024). the Influence of Locus of Control, Lifestyle, and Financial Socialization, on Financial Management Behavior in Shopee Paylater User Students. *Ecobisma (Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen)*,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

11(1), 130–138. <https://doi.org/10.36987/ecobi.v11i1.5278>

Wiranti, A. (2022). Pengaruh Financial Technology, Financial Literacy, Financial Knowledge, Locus Of Control, Dan Income Terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(2), 475–488.

Yasin, R. N., & Marsiska, S. (2023). Pengaruh Penggunaan Layanan Paylater Terhadap Perilaku Impulsif Mahasiswa Pengguna E-Commerce di Jawa Barat. *Applied Business and Administration Journal*, 2(2), 59–65. <https://doi.org/10.62201/abaj.v2i2.54>







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

Assalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Yth, Responden

Saya Fitria Wahyuni, mahasiswi Program Studi Manajemen Keuangan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau sedang melakukan Riset untuk tugas akhir skripsi yang berjudul "**Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Technology* Dan *Locus of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* Dalam Penggunaan *Paylater* Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau**". Sehubungan dengan ini, saya mengharapkan ketersediaan responden untuk mengisi kuesioner ini untuk membantu peneliti dalam mengumpulkan data penelitian.

Adapun kriteria yang dibutuhkan yaitu mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial yang pernah menggunakan layanan *Paylater*. Informasi atau jawaban dari responden semata-mata ditujukan untuk kepentingan ilmiah dan akan diperlakukan secara rahasia. Atas partisipasi responden untuk mengisi kuesioner ini saya ucapkan banyak terima kasih.

#### A. Petunjuk Pengisian

Berilah tanda (✓) untuk setiap jawaban yang menurut responden paling sesuai dengan keadaan yang responden alami. pengukuran semua item menggunakan skala likert dengan ketentuan:





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

**Keterangan:**

- Sangat Tidak Setuju : 1  
 Tidak Setuju : 2  
 Netral : 3  
 Setuju : 4  
 Sangat Setuju : 5

**B. Identitas Responden**

- 1) Nama/inisial :
- 2) Jenis Kelamin:
  - ☐ Laki-laki
  - ☐ Perempuan
- 3) Program Studi:
  - ☐ S1 Administrasi Negara
  - ☐ S1 Akuntansi
  - ☐ S1 Manajemen
  - ☐ D3 Administrasi Perpajakan
  - ☐ D3 Akuntansi
  - ☐ D3 Manajemen Perusahaan
- 4) Apakah anda pernah menggunakan fitur *Paylater*?
  - ☐ Iya
  - ☐ Tidak
- 5) Aplikasi apa yang anda gunakan dalam fitur *Paylater*?
  - ☐ Shopee Paylater
  - ☐ GoPayLater
  - ☐ Kredivo
  - ☐ Akulaku Paylater
  - ☐ Traveloka Paylater
  - ☐ Home Credit
  - ☐ Indodana Paylater



**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.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

- Lainnya

6) Mengapa anda menggunakan *paylater*?

- Karena adanya fitur cicilan jangka pendek untuk berbelanja
- Mendapatkan banyak promo
- Karena kebutuhan mendesak
- Hanya coba-coba
- Lainnya

7) Seberapa sering menggunakan *paylater*?

- <1-2 kali perbulan
- 3-5 kali perbulan
- 5-10 kali perbulan
- >10 kali perbulan

8) Apakah anda yang sudah mempelajari tentang *Financial Literacy*? Jika sudah, melalui apa?

- Pembelajaran di perkuliahan
- Seminar
- Webinar
- Lainnya

**C. Pernyataan**

1) *Financial Management Behavior*

No	Pernyataan	Alternatif				
		SS	S	N	TS	STS
1	Saya kurang peduli dengan harga suatu produk ketika saya menggunakan <i>paylater</i>					
2	Saya selalu membuat anggaran pemasukan dan pengeluaran keuangan pribadi saya					
3	Saya selalu membayar tagihan <i>paylater</i> dengan tepat waktu					
4	Saya selalu menyisihkan sebagian uang bulanan untuk ditabung ( <i>saving money</i> )					
5	Saya menyediakan dana untuk pengeluaran tak terduga					

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

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

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

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

### 2) Financial Literacy

No	Pernyataan	Alternatif				
		SS	S	N	TS	STS
6.	Saya mengutamakan asuransi selama menjadi mahasiswa sebagai perlindungan keuangan jangka panjang, , seperti BPJS atau lainnya					
7.	Saya mengutamakan membeli barang yang dibutuhkan bukan yang diinginkan					
8.	Sebelum memutuskan untuk menggunakan paylater, saya membandingkan suku bunga dari beberapa layanan paylater terlebih dahulu					

No	Pernyataan	Alternatif				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Saya memiliki pemahaman tentang keuangan seperti tingkat suku bunga, kredit dan sebagainya sehingga terhindar dari segala penipuan keuangan					
2.	Saya mengetahui tentang biaya dalam penggunaan fitur <i>paylater</i> (contoh: denda telat membayar, biaya admin, dan bunga)					
3.	Saya memiliki dana yang cukup untuk membayar tagihan <i>paylater</i> saya					
4.	Saya selalu melakukan perencanaan keuangan untuk membeli kebutuhan sehari-hari					
5.	Saya mengetahui konsekuensi jika terlambat membayar tagihan <i>PayLater</i>					
6.	<i>Paylater</i> adalah pilihan terakhir saya jika saya tidak memiliki uang untuk memenuhi kebutuhan saya					
7.	Saya percaya bahwa pemahaman mengenai literasi keuangan dapat membantu saya dalam mengelola keuangan saat menggunakan <i>paylater</i>					
8.	Saya mengetahui bahwa beberapa layanan <i>paylater</i> menawarkan asuransi untuk perlindungan dalam pembayaran (jika meninggal dunia)					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

### 3) *Financial Technology*

No	Pernyataan	Alternatif				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Dengan menggunakan <i>paylater</i> kegiatan bertransaksi pada <i>e-commerce</i> menjadi lebih mudah dan praktis					
2.	Saya merasa nyaman menggunakan layanan <i>financial technology</i> untuk transaksi keuangan saya					
3.	Menurut saya, menggunakan pembayaran dengan <i>paylater</i> dapat memberikan keuntungan bagi saya terutama pada penggunaan promo diskon dan <i>cashback</i>					
4.	Menurut saya, menggunakan pembayaran dengan <i>paylater</i> dapat memberikan keuntungan bagi saya terutama pada penggunaan promo diskon dan <i>cashback</i>					
5.	Kemudahan proses pengembalian barang ( <i>return</i> ) jika barang yang datang tidak sesuai					
6.	Kemudahan pengembalian dana ( <i>refund</i> ) memengaruhi keputusan saya untuk menggunakan layanan <i>paylater</i>					
7.	Saya mengetahui tata cara penggunaan <i>paylater</i>					

### 4) *Locus of Control*

No	Pernyataan	Alternatif				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Saya memiliki kesadaran terhadap risiko ancaman yang dapat terjadi apabila terlambat dalam dalam pelunasan tagihan					
2.	Jika belum memiliki uang saya tetap membeli barang yang sedang <i>trend</i> dengan menggunakan fitur <i>paylater</i>					
3.	Saya mampu mengontrol penggunaan fitur <i>Paylater</i> saya					
4.	Saya mampu menyelesaikan masalah dalam keuangan saya dengan pengetahuan keuangan yang saya miliki					
5.	Saya mampu menghindari gaya hidup <i>FOMO/Hedonisme</i>					
6.	Saya lebih memilih layanan <i>paylater</i> dengan tingkat suku bunga terendah untuk periode tertentu (misalnya 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan)					
7.	Penawaran <i>cashback</i> atau promo lainnya sebagai imbalan untuk menggunakan layanan <i>paylater</i> dengan suku bunga promo					



## Lampiran II Data Tabulasi

### A. Financial Management Behavior

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

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8
37	4	4	4	4	5	4	4	4
38	3	4	5	5	4	4	5	5
39	3	5	5	5	3	5	5	3
40	1	3	5	3	3	4	3	5
41	3	2	5	2	3	3	3	3
42	1	4	5	4	4	2	4	4
43	2	5	4	3	3	3	4	5
44	3	3	4	4	5	4	4	4
45	4	4	4	4	4	4	3	4
46	5	4	4	4	3	4	2	4
47	4	4	4	4	4	4	4	4
48	4	4	4	4	3	4	4	4
49	2	4	4	4	4	4	4	4
50	2	4	4	4	2	2	4	4
51	1	5	5	5	5	5	5	5
52	3	3	3	5	4	3	4	4
53	4	4	4	4	4	4	4	4
54	3	4	4	4	4	4	4	4
55	4	4	4	4	4	4	4	4
56	4	4	4	4	4	4	4	4
57	3	3	3	3	3	3	3	3
58	3	4	3	4	4	4	3	3
59	4	5	5	5	5	5	5	5
60	3	5	5	5	5	5	5	5
61	2	4	5	4	4	3	4	4
62	1	5	5	5	5	5	5	5
63	2	4	4	4	4	3	4	4
64	3	5	5	4	4	4	5	5
65	3	5	5	4	4	5	3	3
66	4	4	4	4	4	4	4	4
67	3	5	5	5	5	5	5	5
68	5	5	5	5	5	5	5	5
69	5	5	5	5	5	5	5	5
70	5	5	5	5	5	5	5	5
71	5	5	5	5	5	5	5	5
72	5	5	5	5	5	5	5	5
73	5	5	5	5	5	5	5	5
74	5	5	5	5	5	5	5	5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8
75	5	5	5	5	5	5	5	5
76	5	5	5	5	5	5	5	4
77	1	4	4	5	4	3	5	3
78	5	5	3	5	5	4	5	3
79	4	4	5	4	4	5	4	4
80	3	5	5	4	4	4	4	4
81	3	3	4	5	5	5	2	5
82	1	5	5	5	5	5	5	5
83	2	5	5	4	5	4	5	5
84	2	5	5	5	5	3	4	3
85	3	3	3	3	3	3	3	3
86	1	5	5	5	5	4	5	5
87	3	4	4	4	4	4	4	3
88	4	4	4	4	4	4	4	4
89	2	4	5	5	5	3	5	4
90	4	5	5	5	5	5	5	5
91	5	5	5	5	5	5	5	5
92	4	4	4	4	4	4	4	4
93	3	4	4	4	4	4	4	4
94	3	4	4	4	4	4	4	4
95	3	4	4	4	4	4	4	4
96	3	4	4	4	4	4	4	5
97	3	4	4	4	4	4	4	4
98	3	4	4	4	4	4	4	4
99	3	4	4	4	4	4	4	4
100	3	4	4	4	4	4	4	4
101	3	4	4	4	4	4	4	4
102	3	5	5	5	5	5	5	5
103	5	5	5	5	5	5	5	5
104	3	4	4	4	4	4	4	4
105	3	4	4	4	4	4	5	5
106	5	5	5	5	5	5	5	5
107	5	5	5	5	5	5	5	5
108	5	5	5	5	5	5	5	5
109	4	4	4	4	4	4	4	4
110	1	4	4	4	4	4	4	4
111	3	5	5	5	5	5	5	5
112	4	5	5	4	5	5	5	5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8
113	3	4	4	4	4	4	4	4
114	3	4	4	4	4	4	4	4
115	3	4	4	4	4	4	4	4
116	3	4	4	4	4	4	4	4
117	3	4	4	4	4	4	4	4
118	3	5	5	5	5	5	5	5
119	3	4	4	4	4	4	4	4
120	3	4	4	4	4	4	4	4

**B. Financial Literacy**

NO	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8
1	4	4	5	4	4	2	5	4
2	4	4	5	5	5	3	4	5
3	4	4	4	4	5	5	4	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	5	5	3	4	5	5	5	3
6	3	5	4	4	5	5	4	4
7	3	4	3	3	4	5	4	3
8	3	4	4	4	5	5	5	3
9	5	5	4	4	5	5	5	4
10	4	5	4	4	5	5	5	5
11	5	5	5	5	5	5	5	5
12	3	4	4	4	4	4	4	4
13	3	4	3	3	4	4	3	2
14	3	3	3	3	3	4	5	3
15	4	4	4	5	5	5	5	5
16	5	5	5	5	5	5	5	5
17	4	5	4	5	5	5	5	3
18	3	4	3	3	4	5	5	2
19	1	1	3	1	5	5	2	3
20	3	3	3	3	3	3	3	3
21	4	4	4	4	4	4	4	2
22	4	4	3	4	4	4	4	4
23	4	4	4	4	3	1	4	3
24	5	5	5	5	5	3	5	3
25	4	4	4	4	4	4	4	4
26	1	2	2	1	2	3	4	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

NO	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8
27	5	5	5	5	5	5	5	5
28	4	4	5	4	5	4	4	4
29	3	3	3	3	3	3	3	3
30	5	5	5	4	5	1	3	3
31	5	4	4	3	4	4	4	4
32	3	4	3	4	4	3	4	3
33	4	4	4	4	4	4	4	4
34	4	4	4	3	4	5	4	4
35	4	4	4	4	4	4	4	4
36	4	4	4	4	4	4	5	4
37	4	4	4	4	4	4	4	4
38	4	4	4	4	4	5	4	4
39	5	5	5	5	5	3	5	3
40	3	4	5	5	5	3	3	2
41	2	2	2	3	3	3	3	3
42	5	5	5	4	5	5	5	5
43	5	5	3	3	5	5	5	2
44	4	4	4	4	4	4	4	4
45	4	4	4	3	4	4	4	4
46	4	4	4	4	4	4	4	4
47	4	4	4	4	4	4	4	4
48	4	4	4	4	4	4	4	4
49	4	4	4	4	4	4	4	4
50	4	4	4	4	4	4	4	4
51	5	5	5	5	5	5	5	5
52	3	3	3	3	3	3	3	3
53	4	4	4	4	4	4	4	4
54	5	5	5	5	5	5	5	5
55	5	5	5	5	5	5	5	5
56	4	4	4	4	4	4	4	4
57	3	3	3	3	3	3	3	3
58	3	3	3	4	3	3	3	3
59	5	5	5	5	5	5	5	5
60	5	5	5	5	5	5	5	5
61	4	4	4	4	4	5	4	4
62	5	5	5	5	5	5	5	5
63	4	4	4	4	4	4	4	3
64	2	5	5	5	5	3	5	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.

NO	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8
65	4	5	5	5	5	4	4	4
66	4	4	4	4	4	4	4	4
67	5	5	5	5	5	5	5	5
68	5	5	5	5	5	5	5	5
69	5	5	5	5	5	5	5	5
70	5	5	5	5	5	5	5	5
71	5	5	5	5	5	5	5	5
72	5	5	5	5	5	5	5	5
73	5	5	5	5	5	5	5	5
74	5	5	5	5	5	5	5	5
75	5	5	5	5	5	5	5	5
76	5	5	5	5	5	5	5	5
77	2	4	4	3	5	3	5	3
78	4	5	3	5	4	1	4	1
79	4	5	4	5	4	5	4	4
80	4	4	4	4	4	4	4	4
81	2	2	3	3	2	1	3	2
82	5	5	5	5	5	5	5	5
83	5	5	5	5	5	5	5	5
84	4	4	3	5	3	1	1	3
85	3	3	3	3	3	3	3	3
86	4	4	5	5	5	4	5	4
87	4	4	4	4	4	3	4	4
88	5	5	5	5	5	5	5	5
89	3	4	5	5	5	3	5	5
90	5	5	5	5	5	5	5	5
91	5	5	5	5	5	5	5	5
92	4	4	4	4	4	4	4	4
93	4	4	4	4	4	4	4	4
94	4	4	4	4	4	4	4	4
95	5	5	5	5	5	5	5	5
96	5	5	5	5	5	5	5	5
97	5	5	5	5	5	5	5	5
98	5	5	5	5	5	5	5	5
99	5	5	5	5	5	5	5	5
100	5	5	5	5	5	5	5	5
101	4	4	4	4	4	4	4	4
102	5	5	5	5	5	5	5	5

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

NO	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8
103	5	5	5	5	5	5	5	5
104	5	5	5	5	5	5	5	5
105	5	5	5	5	5	5	5	5
106	5	5	5	5	5	5	5	5
107	5	5	5	5	5	5	5	5
108	5	5	5	5	5	5	5	5
109	5	5	5	5	5	5	5	5
110	5	5	5	5	5	5	5	5
111	5	5	5	5	5	5	5	5
112	5	5	5	5	5	5	5	5
113	5	5	5	5	5	5	5	5
114	5	5	5	5	5	5	5	5
115	4	4	4	4	4	4	4	4
116	5	5	5	5	5	5	5	5
117	5	5	5	5	5	5	5	5
118	5	5	5	5	5	5	5	5
119	5	5	5	5	5	5	5	5
120	5	5	5	5	5	5	5	5

#### C. Financial Technology

NO	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6
1	4	5	5	4	4	4
2	3	4	3	4	3	4
3	4	4	4	4	4	4
4	4	4	5	4	4	4
5	5	4	5	4	4	4
6	4	4	5	4	3	5
7	3	3	3	3	3	3
8	5	5	4	3	4	5
9	4	4	4	4	4	5
10	4	4	4	4	4	4
11	3	5	3	1	1	5
12	5	5	5	5	5	5
13	3	3	3	3	3	3
14	3	3	2	2	4	3
15	5	4	4	4	4	4
16	5	5	5	5	5	5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

NO	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6
17	5	5	5	4	4	5
18	4	4	5	3	3	5
19	5	5	3	4	1	1
20	4	3	3	4	4	4
21	2	3	3	4	3	5
22	4	4	4	4	4	4
23	3	4	4	3	2	2
24	5	5	5	5	5	5
25	4	4	4	4	4	4
26	2	3	2	2	3	4
27	2	2	4	3	3	5
28	4	4	4	4	4	5
29	3	3	3	3	3	3
30	3	3	3	3	3	3
31	3	3	4	3	4	4
32	3	3	3	3	3	3
33	4	4	3	4	4	4
34	4	3	4	4	4	4
35	4	4	4	4	3	4
36	3	4	4	4	4	4
37	5	3	4	4	4	4
38	4	4	4	4	4	4
39	4	4	3	4	4	4
40	3	3	3	3	3	3
41	2	2	3	3	3	3
42	5	5	5	5	5	5
43	5	5	5	4	4	5
44	4	4	4	4	4	4
45	3	4	3	4	4	4
46	4	4	4	4	4	4
47	4	4	4	4	4	4
48	4	4	4	4	4	4
49	4	4	4	4	4	4
50	4	4	2	2	2	4
51	5	5	3	3	3	5
52	3	3	3	3	3	3
53	4	4	4	4	4	4
54	4	4	4	4	4	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

NO	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6
55	5	5	5	5	5	5
56	4	4	4	4	4	4
57	3	3	3	3	3	3
58	3	4	3	3	3	3
59	5	5	5	5	5	5
60	5	5	5	5	5	5
61	4	4	4	3	4	4
62	5	5	5	5	5	5
63	4	4	4	4	4	4
64	5	5	5	4	4	5
65	4	3	4	5	5	5
66	5	5	5	5	5	5
67	5	5	5	5	5	5
68	5	5	5	5	5	5
69	5	5	5	5	5	5
70	5	5	5	5	5	5
71	5	5	5	5	5	5
72	5	5	5	5	5	5
73	5	5	5	5	5	5
74	5	5	5	5	5	5
75	5	5	5	5	5	5
76	5	5	5	5	5	5
77	4	5	5	3	4	5
78	1	5	1	4	1	1
79	4	5	5	4	4	4
80	4	4	4	4	4	4
81	2	3	2	2	3	1
82	5	5	1	1	3	4
83	3	4	4	3	5	5
84	4	5	4	3	3	4
85	3	3	3	3	3	3
86	5	5	4	4	4	4
87	3	4	4	3	4	3
88	5	5	5	5	5	5
89	3	4	3	4	3	3
90	4	5	5	5	5	5
91	4	4	4	4	4	4
92	4	4	4	4	4	4

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

NO	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6
93	4	4	4	4	4	4
94	4	4	4	4	4	4
95	4	4	4	4	4	4
96	5	5	5	5	5	5
97	4	4	4	4	4	4
98	4	4	4	4	4	4
99	4	4	4	4	4	4
100	4	4	4	4	4	4
101	4	4	3	3	4	5
102	5	5	5	5	5	5
103	4	4	4	4	4	4
104	4	4	4	4	4	4
105	5	5	3	3	5	5
106	4	4	4	4	4	4
107	4	4	4	4	4	4
108	4	4	4	4	4	4
109	5	5	5	5	5	5
110	5	5	5	5	5	5
111	5	5	5	5	5	5
112	1	5	5	5	5	5
113	4	4	4	4	4	4
114	4	4	4	4	4	4
115	4	4	4	4	4	4
116	5	4	4	4	4	4
117	4	4	4	4	4	4
118	4	3	4	4	4	3
119	4	4	4	4	4	4
120	4	4	4	4	4	4

#### D. Locus of Control

X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7
4	4	4	4	3	4	4
5	1	4	4	5	5	4
4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	3	4	4	4
5	3	5	5	5	4	3
5	3	5	5	5	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7
3	3	3	4	5	4	3
4	3	5	4	5	4	4
5	2	4	4	4	4	4
4	2	4	4	4	4	4
5	1	5	5	3	5	5
5	5	5	5	5	5	5
4	3	4	3	3	3	4
3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	5	5	4	4
5	5	5	5	5	5	5
5	3	4	4	5	5	5
4	3	3	3	3	3	3
1	1	3	3	1	1	5
3	4	3	3	3	3	3
5	1	5	5	5	5	3
5	4	4	3	4	4	4
4	1	5	3	4	4	2
5	2	5	5	5	5	3
4	4	4	4	4	4	4
2	2	1	4	5	4	2
5	1	5	5	3	4	4
5	1	5	5	5	5	5
3	3	3	3	3	3	3
4	1	3	4	4	3	4
4	1	5	3	4	4	4
3	2	3	3	4	3	3
4	3	4	4	4	4	4
4	3	4	5	4	4	4
5	3	4	4	5	4	4
4	4	4	4	4	4	4
4	4	3	4	3	4	4
5	4	5	5	5	5	4
5	3	4	4	5	4	4
3	3	3	3	3	3	3
2	2	4	4	3	2	3
5	1	5	5	5	5	5
5	5	2	3	3	4	5
4	3	3	4	2	4	4

## State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

- University of Sultan Syarif Kasim Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7
5	3	5	5	5	5	5
3	1	5	5	5	3	3
3	3	3	3	3	3	3
5	5	5	5	5	5	4
4	4	4	4	4	4	3
5	5	5	5	5	5	5
5	1	5	5	5	5	3
5	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3
5	5	5	5	5	5	5
4	4	4	4	4	4	3
4	4	4	4	4	4	3
5	5	5	5	5	5	5
3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	3	3
4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3



## Lampiran III Uji Smart PLS

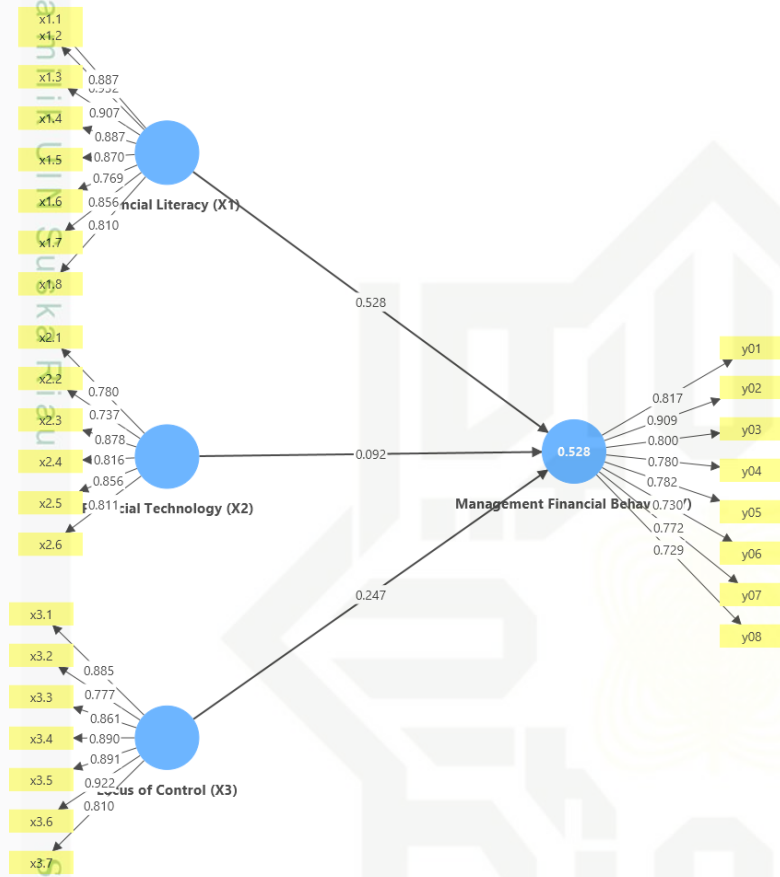
### Pengujian Outer Model

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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



### Outer Loading

	X1	X2	X3	Y
x1.1	0.887			
x1.2	0.932			
x1.3	0.907			
x1.4	0.887			
x1.5	0.870			
x1.6	0.769			
x1.7	0.856			
x1.8	0.810			
x2.1		0.780		
x2.2		0.737		

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

	X1	X2	X3	Y
x2.3		0.878		
x2.4		0.816		
x2.5		0.856		
x2.6		0.811		
x3.1			0.885	
x3.2			0.777	
x3.3			0.861	
x3.4			0.890	
x3.5			0.891	
x3.6			0.922	
x3.7			0.810	
y01				0.817
y02				0.909
y03				0.800
y04				0.780
y05				0.782
y06				0.730
y07				0.772
y08				0.729

#### Uji Crossloading

	X1	X2	X3	Y
x1.1	0.887	0.518	0.281	0.634
x1.2	0.932	0.568	0.400	0.679
x1.3	0.907	0.546	0.356	0.623
x1.4	0.887	0.487	0.367	0.695
x1.5	0.870	0.550	0.312	0.507
x1.6	0.769	0.440	0.202	0.382
x1.7	0.856	0.565	0.380	0.543
x1.8	0.810	0.473	0.240	0.517
x2.1	0.441	0.780	0.361	0.325
x2.2	0.491	0.737	0.452	0.451
x2.3	0.458	0.878	0.429	0.418
x2.4	0.461	0.816	0.381	0.440
x2.5	0.501	0.856	0.389	0.465

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

	X1	X2	X3	Y
x2.6	0.549	0.811	0.512	0.486
x3.1	0.446	0.543	0.885	0.524
x3.2	0.177	0.385	0.777	0.382
x3.3	0.353	0.469	0.861	0.426
x3.4	0.267	0.403	0.890	0.364
x3.5	0.245	0.361	0.891	0.382
x3.6	0.395	0.499	0.922	0.483
x3.7	0.309	0.451	0.810	0.368
y01	0.491	0.430	0.503	0.817
y02	0.644	0.508	0.466	0.909
y03	0.562	0.424	0.413	0.800
y04	0.430	0.307	0.380	0.780
y05	0.463	0.390	0.323	0.782
y06	0.521	0.363	0.259	0.730
y07	0.586	0.499	0.466	0.772
y08	0.538	0.436	0.255	0.729

#### Average Variance Extracted (AVE)

	Average variance extracted (AVE)
X1	0.751
X2	0.663
X3	0.746
Y	0.627

#### Uji Reliabilitas

	Cronbach's alpha	rho_a	Composite reliability
X1	0.952	0.964	0.960
X2	0.898	0.903	0.922
X3	0.943	0.953	0.954
Y	0.914	0.921	0.930



### Variance Inflation Factor (VIF)

	VIF
X1 -> Y	1,571
X2 -> Y	1,857
X3 -> Y	1,385

### R-Square ( $R^2$ )

	R-square	R-square adjusted
Financial Management Behavior	0.528	0.516

### F-Square

	Financial Management Behavior (Y)
X1	0.376
X2	0.010
X3	0.093

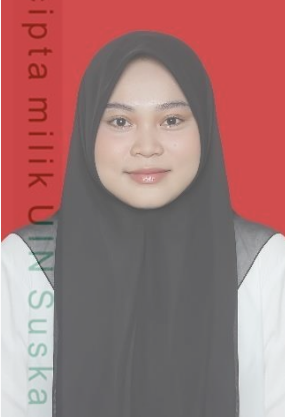
### Pengujian Hipotesis

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics ( O/STDEV )	P Values
X1 -> Y	0.528	0.523	0.075	7.084	0.000
X2 -> Y	0.092	0.107	0.091	1.010	0.312
X3 -> Y	0.247	0.243	0.079	3.135	0.002

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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





## BIOGRAFI PENULIS

Skripsi ini ditulis oleh Fitria Wahyuni, Lahir di Petapahan, 06 Desember 2001. Penulis merupakan anak kedua dari pasangan Bapak Taryono dan Ibu Tarsilah. Penulis berasal dari Desa Petapahan, Kecamatan Tapung, Kabupaten Kampar. Pendidikan penulis dimulai dari SD Negeri 015 Sumber Makmur. Kemudian melanjutkan pendidikan di MTs Himmatul Ummah, selanjutnya ke jenjang pendidikan di SMK Negeri 1 Tapung dan tamat pada tahun 2019. Pada tahun 2020 penulis baru melanjutkan pendidikan di bangku perkuliahan dengan Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Pada tahun 2023 penulis melakukan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di PT Taspen (persero) dan melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Pangkalan Sesai, Kecamatan Dumai Barat, Kota Dumai.

Penulis melaksanakan ujian *Oral Comprehensif* pada hari Jum'at tanggal 13 Juni 2025 dengan judul **"Pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Technology* dan *Locus Of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* dalam Penggunaan *Paylater* pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau"** dan telah dinyatakan lulus dengan gelar Sarjana Manajemen (S.M).