

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL TECHNOLOGY*,
DAN *SOCIAL ENVIRONMENT* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU**

SKRIPSI

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

**DISUSUN OLEH :**

NADATUL HIKMAH
NIM. 12070122330

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Nadatul Hikmah
 Nim : 12070122330
 Program Studi : S1 Manajemen
 Konsentrasi : Keuangan
 Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 Semester : X (Sepuluh)
 Judul : "Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Technology*, dan *Social Environment* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Di Kota Pekanbaru"

Disetujui oleh:

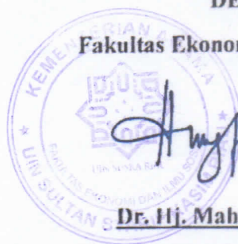
DOSEN PEMBIMBING

Ratna Nurani, SE, MM
 NIP. 19660113 202321 2 001

Mengetahui

DEKAN

Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial



Dr. Hj. Mahyarni, SE, MM
 NIP. 19700826 199903 2 001

KETUA PRODI

Manajemen

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 : Nadatul Hikmah
 Nim : 12070122330
 Program Studi : S1 Manajemen
 Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 Judul : "Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Technology, dan Social Environment* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Di Kota Pekanbaru"
 Tanggal Ujian : 26 Juni 2025

TIM PENGUJI

Ketua
 Dr. Hj. Julina, SE, M.Si
 NIP. 19730722 199903 2 001

Sekretaris
 Ilham Chanra Putra, SE, MM
 NIP. 19890329 201903 1 008

Penguji 1
 Dr. Susnaningsih Mu'at, SE, MM
 NIP. 19730909 200604 2 001

Penguji 2
 Fitri Hidayati, SE, MM
 NIP. 19850613 202521 2 009



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nadatul Hikmah
 NIM : 12070122330
 Tempat/Tgl. Lahir : Pantai Cermin / 02 Oktober 2002
 Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 Prodi : S1 Manajemen

Judul Disertasi/Thesis (Skripsi) Karya Ilmiah lainnya*:

Pengaruh financial knowledge, financial Technology, dan Social Environment
Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Di Kota Pekanbaru

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

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

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

Pekanbaru, 07 Juli 2025



Nadatul Hikmah
 NIM. 12070122330



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

ABSTRAK

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL TECHNOLOGY*
DAN *SOCIAL ENVIRONMENT* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU**

NADATUL HIKMAH

NIM. 12070122330

Perilaku keuangan menjadi aspek penting dalam kehidupan, khususnya generasi muda yang menghadapi tantangan ekonomi dan kemajuan teknologi. Meskipun akses internet yang tinggi, terdapat kesenjangan dalam pemahaman dan pengelolaan keuangan pribadi yang dapat mempengaruhi keputusan keuangan mereka di masa depan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial knowledge*, *financial technology* dan *social environment* terhadap perilaku keuangan generasi z di kota pekanbaru. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan populasi sebanyak 178.960 jiwa dengan pengukuran sampel menggunakan aplikasi Gpower dengan total 150 sampel. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner (*google form*) secara online dengan skala likert. Data yang terkumpul dianalisis menggunakan perangkat lunak SmartPLS 4.0 untuk menguji validitas dan reliabilitas konstruk, serta untuk mengevaluasi hubungan antara *financial knowledge*, *financial technology*, *social environment* dan perilaku keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial knowledge*, *financial technology*, dan *social environment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan generasi Z di Kota Pekanbaru. Nilai R-Square (R^2) yang diperoleh adalah 0.693, ini menunjukkan bahwa sebesar 69,3% variasi perilaku keuangan dapat dijelaskan oleh tiga variabel independen, yaitu *financial knowledge*, *financial technology*, dan *social environment*. Sisanya, 30,7% dijelaskan oleh faktor lain di luar model.

Kata Kunci : *Financial Knowledge*, *Financial Technology*, *Social Environment* Dan Perilaku Keuangan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL TECHNOLOGY DAN SOCIAL ENVIRONMENT ON THE FINANCIAL BEHAVIOR OF GENERATION Z IN PEKANBARU CITY

NADATUL HIKMAH

NIM.12070122330

Financial behavior is becoming an important aspect of life, especially for the younger generation facing economic challenges and technological advances. Despite high internet access, there are gaps in the understanding and management of personal finances that can influence their financial decisions in the future. This study aims to determine the influence of financial knowledge, financial technology, and social environment on the financial behavior of Generation Z in Pekanbaru City. The study used quantitative methods with a population of 178,960 inhabitants, and sample measurements were conducted using the Gpower application, resulting in a total of 150 samples. Data collection techniques involved online questionnaires (Google Forms) utilizing a Likert scale. The collected data were analyzed using SmartPLS 4.0 software to test construct validity and reliability, as well as to evaluate the relationship between financial knowledge, financial technology, social environment, and financial behavior. The results of the study showed that financial knowledge, financial technology, and social environment have a positive and significant effect on the financial behavior of Generation Z in Pekanbaru City. The R-Square (R^2) value obtained is 0.693, indicating that 69.3% of the variation in financial behavior can be explained by the three independent variables: financial knowledge, financial technology, and social environment. The remaining 30.7% is explained by other factors outside the model.

Keywords : *Financial Knowledge, Financial Technology, Social Environment And Financial Behavior*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Dengan mengucapkan Alhamdulillahirabbil'alamin dan puji syukur kehadirat Allah SWT atas berkat dan rahmat-Nya yang senantiasa menyertai penulis hingga akhirnya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Financial Knowledge, Financial Technology, Dan Social Environment Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Di Kota Pekanbaru**”. Penyusunan skripsi ini merupakan langkah awal untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Program Studi Manajemen (S1), Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial. Saya sebagai penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa dukungan, bimbingan, bantuan, serta do’a dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi.

Pada kesempatan ini saya sebagai penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan terimakasih kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Leny Nofianti MS, SE, M.Si, Ak, CA sebagai Rektor UIN Suska Riau, yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menimba ilmu pengetahuan di Universitas ini.
2. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Bapak Dr. Kamaruddin, S.Sos, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

4. Bapak Dr. Mahmuzar SH, M.Hum selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dr. Hj. Julina, SE, M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Ibu Astuti Meflinda, SE, MM selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Bapak Fakhurrozi, SE, MM selaku Sekretaris Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
8. Ibu Ratna Nurani, SE, MM selaku Dosen Pembimbing yang telah dengan sabar meluangkan waktu, memberikan bimbingan, arahan, serta pengetahuan yang sangat berharga selama penyusunan skripsi ini. Bimbingan dan motivasi yang diberikan telah banyak membantu penulis dalam menghadapi berbagai permasalahan yang muncul selama proses ini.
9. Bapak Saipul Al-Sukri, SE, Msi selaku Penasehat Akademik yang telah membantu dalam sumbangan saran dan pemikiran dalam pengembangan ilmu pengetahuan saya sebagai mahasiswa
10. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu pengetahuannya kepada penulis selama penulis dalam masa perkuliahan.
11. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

12. Kepada cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Syaifudin. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis, memotivasi, memberi dukungan, serta doa beliau hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
13. Untuk pintu surgaku, Almh ibunda Ermawati. Beliau sangat berperan penting dalam menyelesaikan program studi penulisan skripsi, beliau juga memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, tapi semangat, motivasi, serta doa yang beliau berikan meski akhirnya beliau kalah dengan penyakitnya sebelum melihat penulis menyelesaikan studi, Alhamdulillah kini penulis sudah berada di tahap ini, menyelesaikan karya tulis sederhana ini sebagai perwujudan terakhir sebelum engkau benar-benar pergi. Terimakasih sudah mengantarkan saya berada ditempat ini, Al-Fatihah bu.
14. Kepada Kakak dan Adik-adik tercinta Nadiatul Fitri, Nadila Tasyatul Aulia, dan Ahmad Agung Alghofari yang selalu menjadi motivasi penulis untuk cepat menyelesaikan perkuliahan.
15. Kepada teman-teman penulis : Leni Septia, Vinandita 'Amallya. Af, Riri Rahmawati, dan Pipit Wulandari yang telah menjadi keluarga kedua penulis selama di perantauan. Terimakasih atas dukungan, perhatian, motivasi, bantuan dan telah setia menemani penulis selama perkuliahan hingga proses skripsi ini selesai.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

16. Rekan-rekan mahasiswa S1 Manajemen angkatan 2020 dan rekan sepembimbingan saya Aprilia Tri Darmawati atas dukungan dan kerjasamanya selama menempuh pendidikan serta penyelesaian skripsi ini.
17. Kepada seseorang yang tidak kalah penting kehadirannya, Rizky Febrian. Terima kasih telah menjadi bagian dalam perjalanan penulis menyusun skripsi. Berkontribusi baik tenaga, waktu, menemani, mendukung, serta menghibur penulis dalam kesedihan, mendengarkan keluh kesah dan meyakinkan penulis untuk pantang menyerah hingga penyusunan skripsi ini terselesaikan.
18. Dan terakhir, untuk diri saya sendiri. Terima kasih sudah menepikan ego dan memilih untuk kembali bangkit dan menyelesaikan semua ini. Terima kasih telah mengendalikan diri dari berbagai tekanan di luar keadaan dan tidak pernah mau memutuskan untuk menyerah.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik serta saran yang membangun sangat penulis harapkan untuk perbaikan di masa mendatang. Jazakumullah khairan katsiron, semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Aamiin Ya Rabbal'alamin.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, Juni 2025

NADATUL HIKMAH
NIM. 12070122330

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1. Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i>)	9
2.2. Perilaku Keuangan.....	11
2.2.1 Pengertian Perilaku Keuangan.....	11
2.2.2. Indikator Perilaku Keuangan	11
2.3. <i>Financial Knowledge</i>	12
2.3.1. Pengertian <i>Financial Knowledge</i>	12
2.3.2. Indikator <i>Financial Knowledge</i>	12
2.4. <i>Financial Technology</i>	13
2.4.1. Pengertian Financial Technology	13
2.4.2. Indikator <i>Financial Technology</i>	13
2.5. <i>Social Environment</i>	14
2.5.1. Pengertian <i>Social Environment</i>	14
2.5.2. Indikator <i>Social Environment</i>	14
2.6. Perilaku Keuangan Dalam Pandangan Islam	14
2.7. Penelitian Terdahulu.....	16
2.8. Variabel Penelitian	18
2.9. Konsep Definisi Operasional.....	19

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2.10. Hipotesis	21
2.10.1. Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> terhadap Perilaku Keuangan	21
2.10.2. Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Perilaku Keuangan.....	22
2.10.3. Pengaruh <i>Social Environment</i> terhadap Perilaku Keuangan	22
2.11. Kerangka Berfikir.....	23
BAB III METODE PENELITIAN	25
3.1. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	25
3.2. Jenis Penelitian	25
3.3. Sumber Data	25
3.4. Populasi dan Sampel.....	26
3.4.1 Populasi.....	26
3.4.2 Sampel	27
3.5 Teknik Pengumpulan Data	28
3.6 Skala Pengukuran Data.....	28
3.7 Metode Analisis Data	29
3.7.1 Analisis Partial Least Square (PLS).....	29
3.7.2 Model PLS	29
3.7.2.1 Evaluasi <i>Measurement Model</i> (Outer Model).....	29
3.7.2.2 Evaluasi <i>Structural Model</i> (Inner Model).....	31
3.7.2.3 Uji Hipotesis.....	31
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	32
4.1 Sejarah dan Kondisi Geografi Kota Pekanbaru.....	32
4.2 Gambaran umum Generasi Z.....	33
BAB V HASIL PENELITIAN	35
5.1 Karakteristik Responden	35
5.2 Deskripsi Variabel.....	37
5.3 Pengujian <i>Measurment Model</i> (Outer Model).....	44
5.3.1 <i>Convergent Validity</i>	44
5.3.2 <i>Discriminant Validity</i>	45
5.3.3 <i>Composite Reability</i>	46
5.3.4 <i>Cronbach's Alpha</i>	48
5.4 Pengujian <i>Structural Model</i> (Inner Model)	49



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

5.4.1 R-Square (R ²).....	49
5.4.2 F-Square.....	50
5.4.3 Variance Inflation Factor (VIF)	51
5.5 Pengujian Hipotesis	52
5.6 Pembahasan	57
5.6.1 Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap Perilaku Keuangan	57
5.6.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Perilaku Keuangan	58
5.6.3 Pengaruh <i>Social Environment</i> Terhadap Perilaku Keuangan	59
BAB VI PENUTUP	61
6.1 Kesimpulan.....	61
6.2 Saran.....	62
DAFTAR PUSTAKA.....	65
LAMPIRAN.....	68



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Demografi Generasi Z di Kota Pekanbaru	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 2.2 Definisi Operasional Variabel Penelitian	20
Tabel 3.1 Jumlah Penduduk berdasarkan umur Generasi Z di Kota Pekanbaru.	26
Tabel 5.1 Karakteristik Responden	35
Tabel 5.2 Rekapitulasi Tanggapan Mengenai <i>Financial Knowledge</i>	37
Tabel 5.3 Rekapitulasi Tanggapan Mengenai <i>Financial Technology</i>	39
Tabel 5.4 Rekapitulasi Tanggapan Mengenai <i>Social Environment</i>	41
Tabel 5.5 Rekapitulasi Tanggapan Mengenai Perilaku Keuangan	42
Tabel 5.6 Hasil <i>Measurement Model</i> (Outer Model)	46
Tabel 5.7 Nilai <i>Cronbach Alpha</i>	48
Tabel 5.8 Nilai <i>R-Square</i>	49
Tabel 5.9 Nilai <i>F-Square</i>	50
Tabel 5.10 Nilai <i>Variance Inflation Factor</i> (VIF)	52
Tabel 5.11 Uji Hipotesis	53

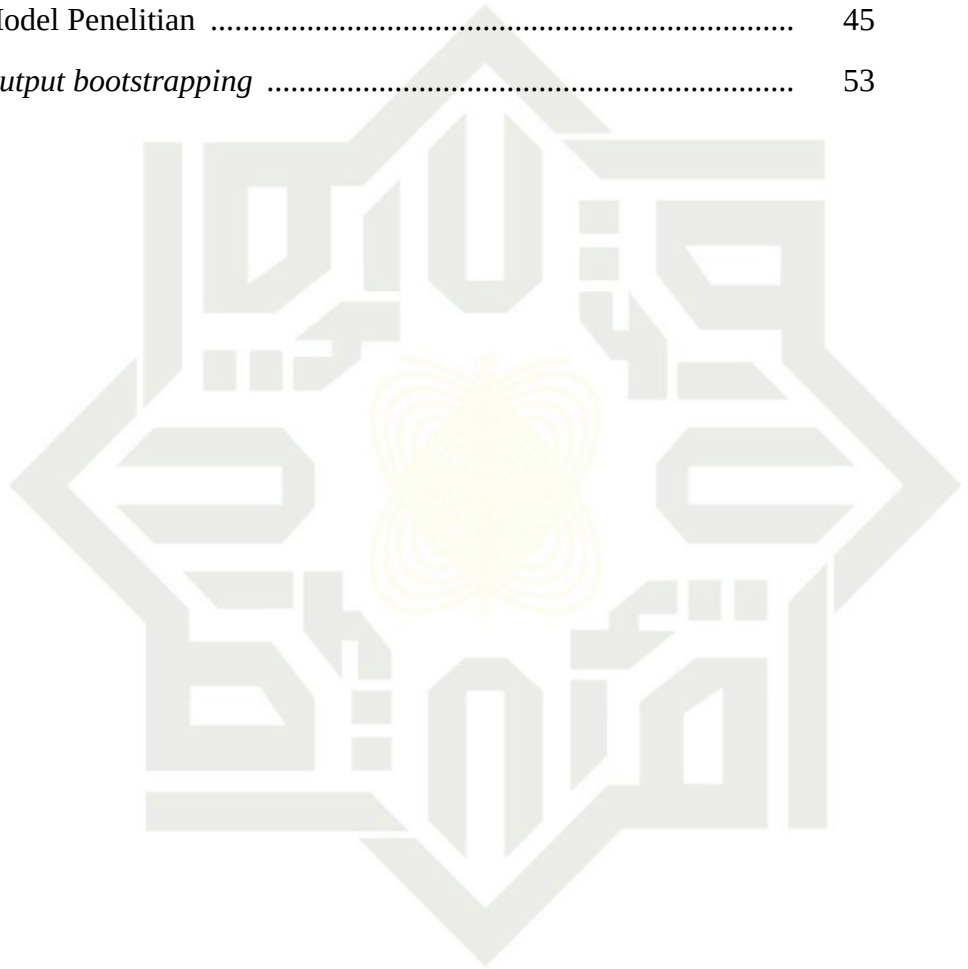


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> Sumber: Ajzen(1991)	10
Gambar 2.2 Kerangka Berfikir	23
Gambar 3.1 Pengukuran Jumlah Sampel Menggunakan GPower	28
Gambar 5.1 Model Penelitian	45
Gambar 5.2 <i>Output bootstrapping</i>	53



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perilaku keuangan menjadi aspek penting dalam kehidupan, khususnya generasi muda yang menghadapi tantangan ekonomi dan kemajuan teknologi. Generasi Z, yang lahir antara tahun 1997-2012, merupakan kelompok yang paling terpengaruh oleh digitalisasi, termasuk dalam pengelolaan keuangan. Sebagian Generasi Z masih menghadapi berbagai kendala finansial, mulai dari meningkatnya utang belanja online seperti menggunakan *spaylater* hingga kesulitan menyisihkan dana darurat. Fenomena ini mencerminkan pentingnya memahami faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan mereka. Berdasarkan laporan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2023, tingkat kredit macet pinjaman online di Indonesia mencapai 57,4%, yang didominasi oleh kelompok usia 19-34 tahun (Uci Sugiarti, 2024). Hal ini mencerminkan tingginya resiko keuangan digital di kalangan generasi muda. Perilaku konsumtif yang tidak terkontrol dan minimnya pengetahuan keuangan dapat menyebabkan generasi muda terjebak dalam utang dan keputusan finansial yang tidak sehat (Firlianti et al., 2023).

Di Kota Pekanbaru, Generasi Z menjadi bagian yang signifikan dari populasi. Berdasarkan data Badan Pusat Statistik (BPS) Tahun 2024 Kota Pekanbaru, jumlah penduduk yang berusia 15-24 tahun mencapai 83,67 ribu

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

jiwa yang mayoritas merupakan Generasi Z. Berikut adalah tabel data demografi Generasi Z di Kota Pekanbaru.

Tabel 1.1 Data Demografi Generasi Z di Kota Pekanbaru

Usia (Tahun)	Jumlah Penduduk	Persentase (%)
15-19 Tahun	83.670 jiwa	7,35%
20-24 Tahun	95.290 jiwa	8,37%
Total Generasi Z	178.960 jiwa	15,72%

Sumber: data Badan Pusat Statistik, 2024

Generasi Z memiliki tantangan tersendiri dalam mengelola keuangan, seperti keterbatasan pendapatan, meningkatnya gaya hidup konsumtif, serta pengaruh besar dari perkembangan teknologi keuangan. Selain itu, Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK, 2024) menunjukkan bahwa indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia baru mencapai 65,43%, sementara tingkat inklusi keuangan sudah mencapai 75,02%. Ketimpangan ini menunjukkan bahwa banyak individu, termasuk Generasi Z, memiliki akses terhadap layanan keuangan tapi belum memiliki pemahaman serta pengetahuan yang cukup dalam mengelolanya.

Laporan Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII, 2024) menunjukkan bahwa pengguna internet di Indonesia mencapai 221,56 juta orang, meningkat 79,5% dibandingkan tahun sebelumnya. Perkembangan ini meningkatkan akses layanan keuangan digital seperti dompet elektronik, pinjaman online, dan investasi digital. Kemudahan akses layanan keuangan berbasis teknologi dapat menjadi peluang sekaligus ancaman bagi mahasiswa jika tidak diimbangi dengan literasi keuangan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

yang memadai (Putri & Susanti, 2024). Namun, banyak dari mereka tidak memahami risiko dari penggunaan layanan keuangan digital yang tidak terkontrol.

Financial knowledge adalah kemampuan seseorang dalam memahami konsep keuangan terkait pengetahuan keuangan dalam mengambil keputusan keuangan yang tepat serta mengelola keuangan secara efisien (Wiranti, 2022). *Financial knowledge* merupakan faktor penting dalam membentuk perilaku keuangan individu. Individu yang memiliki pengetahuan keuangan yang baik lebih mampu mengelola keuangan secara bijak dan menghindari keputusan finansial yang merugikan (Sandi et al., 2020). Namun, hasil pra-riset terhadap 30 responden Generasi Z di kota Pekanbaru menunjukkan bahwa hanya 33,3% responden masih kurang memiliki pengetahuan dasar yang baik terkait pengelolaan keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa mayoritas Generasi Z masih kurang memahami konsep dasar pengelolaan keuangan, yang berujung pada kebiasaan konsumtif dan ketidakmampuan menabung.

Selain itu, *financial technology* (fintech) adalah penggunaan teknologi untuk menyediakan layanan keuangan yang lebih efisien dan mudah diakses oleh masyarakat. *Financial technology* semakin mendominasi dalam perilaku keuangan mahasiswa, namun pemanfaatannya belum diiringi dengan pemahaman yang memadai dalam transaksi sehari-hari, seperti penggunaan *e-wallet*, pinjaman online, dan investasi digital. Hasil pra-riset menunjukkan bahwa 80% mahasiswa menggunakan aplikasi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

keuangan, tetapi 46,7% diantaranya tidak memahami fitur keamanannya. Tingginya penggunaan fintech di kalangan Generasi Z harus diimbangi dengan edukasi mengenai manajemen risiko keuangan agar mereka tidak terjebak dalam perilaku konsumtif (Rahayu et al., 2024). Kurangnya edukasi tentang keamanan digital ini dapat meningkatkan risiko penipuan dan kebocoran data pribadi yang berpotensi memperburuk kondisi keuangan mereka.

Sementara itu, faktor *social environment* juga memiliki peran dalam membentuk keputusan keuangan Generasi Z. *Social environment* adalah lingkungan sosial yang mempengaruhi pola pikir, kebiasaan, dan keputusan individu dalam aspek keuangan. Faktor sosial, seperti tekanan dari teman sebaya, keluarga, dan media sosial, memiliki dampak besar terhadap cara mahasiswa mengelola keuangan mereka. Temuan pra-siet menunjukkan bahwa 63,3% responden mengalami tekanan sosial dalam mengambil keputusan keuangan, seperti terpengaruh oleh gaya hidup teman-teman mereka yang menyebabkan perilaku konsumtif yang tidak terkendali. Lingkungan sosial, terutama teman sebaya, memiliki pengaruh besar terhadap keputusan finansial seseorang, termasuk dalam kebiasaan konsumtif dan penggunaan layanan keuangan (Panggabean et al., 2023).

Beberapa penelitian sebelumnya hanya berfokus pada satu atau dua faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan tanpa mempertimbangkan pengaruh simultan dari *financial knowledge*, *financial technology* dan *social environment*. Selain itu, penelitian terdahulu cenderung dilakukan di



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

lokasi yang berbeda dengan karakteristik responden yang tidak selalu mencerminkan kondisi Generasi Z di Kota Pekanbaru. Oleh karena itu, diperlukan penelitian lebih spesifik dan komprehensif untuk memahami bagaimana ketiga faktor ini mempengaruhi perilaku keuangan Generasi Z di era digital.

Penelitian ini penting untuk memahami bagaimana Generasi Z, khususnya di Kota Pekanbaru, mengelola keuangan mereka ditengah perkembangan teknologi dan tekanan sosial. Pemahaman yang baik tentang keuangan, pemanfaatan fintech yang bijak dan pengaruh sosial yang positif dapat membentuk perilaku yang sehat. Namun, kenyataanya di lapangan menunjukkan bahwa mereka masih menghadapi tantang besar dalam mengelola keuangannya. Penelitian ini memiliki urgensi yang tinggi dalam membantu Generasi Z di kota Pekanbaru agar lebih bijak dalam mengelola keuangan. Dengan demikian, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul "**Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Technology*, dan *Social Environment* terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru**".

Rumusan Masalah

1. Apakah *financial knowledge* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru?
2. Apakah *financial technology* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru?



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3. Apakah *social environment* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru?

Tujuan Penelitian

1. Menganalisis pengaruh *financial knowledge* terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru
2. Mengidentifikasi pengaruh *financial technology* terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru
3. Mengkaji pengaruh *social environment* terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru

Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini dapat memperkaya literatur ilmiah terkait perilaku keuangan mahasiswa dengan menyoroti pengaruh *financial knowledge*, *financial technology*, dan *social environment*. Hasilnya diharapkan menjadi referensi bagi pengembangan teori terkait manajemen keuangan personal generasi Z.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini memberikan wawasan bagi mahasiswa dalam meningkatkan literasi keuangan dan memanfaatkan teknologi keuangan secara bijak. Lembaga pendidikan dan pelaku industri dapat menggunakan temuan ini sebagai acuan untuk menyusun strategi edukasi dan pengembangan layanan keuangan digital.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3. Manfaat Akademis

Penelitian ini dapat menjadi rujukan bagi akademis yang ingin mengkaji perilaku keuangan generasi muda serta mendukung penelitian lanjutan yang lebih mendalam, sekaligus memberikan sumbangan dalam pengembangan kurikulum manajemen keuangan.

Sistematika Penulisan

Untuk dapat memberikan gambaran secara umum dan memudahkan pembahasan proposal penelitian ini, pembahasan dilakukan secara komprehensif dan sistematis meliputi:

BAB I : PENDAHULUAN

Pendahuluan merupakan bab yang menjelaskan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II : TELAAH PUSTAKA

Telaah Pustaka merupakan bab yang menjelaskan tentang landasan teori yang nantinya sangat membantu dalam analisis hasil-hasil penelitian, pandangan islam, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, konsep operasional variabel, dan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Metode penelitian merupakan uraian dari lokasi penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, serta analisis data.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB IV : GAMBARAN UMUM PENELITIAN

Dalam bab ini menjelaskan sejarah singkat tentang lokasi penelitian, aktivitas yang dilakukan, dan struktur organisasi dari objek penelitian tersebut

BAB V : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini menguraikan tentang hasil penelitian dan pembahasan hasil penelitian tentang Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Technology*, dan *Social Environment* terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Z di Kota Pekanbaru

BAB VI : PENUTUP

Dalam bab ini diuraikan kesimpulan, saran-saran dan daftar pustaka yang diharapkan dapat bermanfaat dalam manajemen keuangan mahasiswa.

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1.

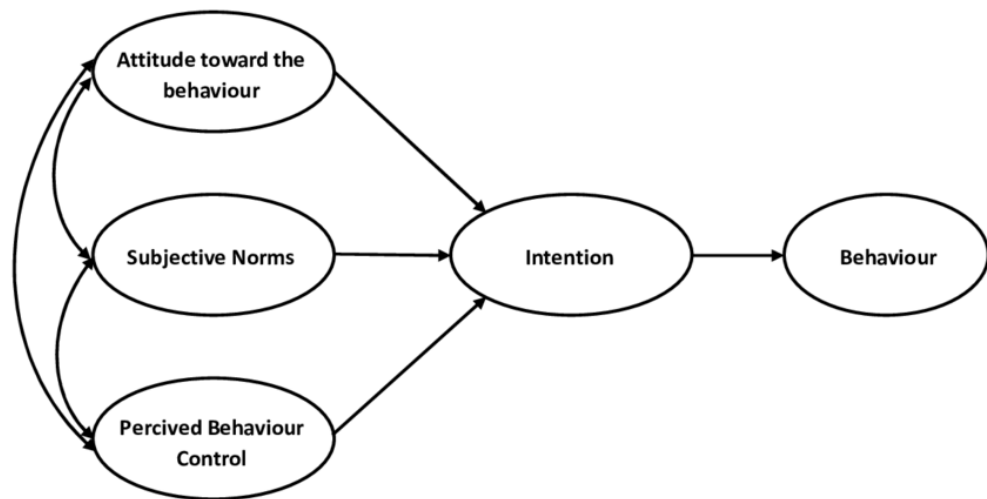
Teori Perilaku Terencana (*Theory of Planned Behavior*)

Teori Planned Behavior (TPB) merupakan teori psikologi yang dikembangkan oleh Icek Ajzen pada tahun 1991 dalam menjelaskan dan memprediksi perilaku manusia dalam aspek yang beragam (Ajzen, 1991). Teori ini berfokus pada hubungan antara sikap, norma sosial, dan kendali perilaku yang dirasakan dalam mempengaruhi niat individu untuk melakukan suatu perilaku tertentu, yang akhirnya berpengaruh pada tindakan mereka. TPB merupakan perilaku *actual* individu dalam melakukan suatu tindakan yang secara langsung dipengaruhi oleh niat. Niat adalah ukuran dari kemauan seseorang melakukan suatu usaha saat melakukan perilaku tertentu.

Menurut Ajzen dalam penelitian (Wiranti, 2022) terdapat beberapa faktor dapat mempengaruhi perilaku individu. Pertama yaitu faktor personal meliputi kecerdasan, emosional, nilai hidup, sikap, dan kepribadian. Kedua adalah faktor informasi yang mencakup pengalaman, pengetahuan, dan informasi dari media. Ketiga yaitu faktor sosial yang terdiri dari usia, jenis kelamin, pendapatan, tingkat pendidikan, agama dan etnis.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



Gambar 2.1 Theory of Planned Behavior Sumber: Ajzen(1991)

Hubungan teori TPB dengan variabel independent pada penelitian ini memiliki kaitan yang kuat. Hubungan TPB dengan *Financial Knowledge* (X1) dapat dilihat bagaimana sikap terhadap perilaku, bagaimana pengetahuan yang baik tentang literasi keuangan dapat menciptakan sikap positif terhadap pengelolaan keuangan serta kontrol perilaku yang dirasakan generasi Z yang memiliki pengetahuan keuangan lebih percaya diri dalam mengelola keuangan.

Kemudian, hubungan TPB dengan *Financial Technology* (X2) dapat dilihat dari bagaimana kontrol perilaku yang dirasakan dari akses dan kemudahan layanan *fintech* memberikan mahasiswa kendali besar dalam mengelola keuangan, serta membentuk norma subjektif dari pengaruh teman atau lingkungan yang menggunakan *fintech* dalam memotivasi untuk mengadopsi layanan tersebut.

Selanjutnya, hubungan TPB dengan *Social Environment* (X3) dilihat dari norma subjektif, dimana lingkungan sosial yang mendukung perilaku

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

keuangan positif, seperti keluarga dan teman dapat mendorong generasi Z dalam mengelola keuangan lebih baik. Sikap terhadap perilaku pada lingkungan yang memberikan nilai positif tentang pengelolaan keuangan dapat membentuk sikap generasi Z yang lebih terarah dalam mengelola uang.

PERILAKU KEUANGAN

2.2.1 Pengertian Perilaku Keuangan

Menurut Wiranti (2022) Perilaku keuangan adalah kemampuan individu dalam mengelola, merencanakan, menganggarkan, menyimpan, menggunakan, dan mengendalikan keuangan sehari-hari. Perilaku keuangan merupakan pendekatan yang menjelaskan bagaimana individu terlibat dalam aktivitas terkait keuangan, seperti investasi, hutang, dan tabungan yang dipengaruhi oleh faktor psikologis pribadi (Anisyah et al., 2021). Sementara itu, menurut Panggabean et al. (2023) Perilaku keuangan adalah bidang ilmu yang relatif baru yang bertujuan untuk mengintegrasikan teori psikologi perilaku dan kognitif dengan ekonomi konvensional dan keuangan guna menjelaskan alasan di balik pengambilan keputusan keuangan yang tidak selalu rasional.

2.2.2. Indikator Perilaku Keuangan

Menurut penelitian Widyakto et al. (2022) indikator perilaku keuangan terdiri dari:

1. Membuat anggaran
2. Menghemat uang



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3. Mengontrol belanja
4. Berinvestasi
5. Membayar kewajiban tepat waktu

2.3. FINANCIAL KNOWLEDGE

2.3.1. Pengertian *Financial Knowledge*

Menurut Puspita (2019) *Financial knowledge* adalah pengetahuan individu mengenai situasi keuangannya sendiri yang dihasilkan dari pemahaman konsep keuangan dan memperlakukannya sebagai prasyarat untuk mengambil keputusan keuangan secara efektif. Sedangkan, Firlianti et al. (2023) mendefinisikan *financial knowledge* adalah kemampuan untuk mengelola informasi ekonomi, membuat perencanaan keuangan dan membuat keputusan. Menurut Brilianti & Lutfi (2020), *financial knowledge* adalah sumber daya capital yang ada pada diri seseorang selain kecerdasan intelegensi dalam mempengaruhi perilaku seseorang. Oleh karena itu, *financial knowledge* didefinisikan sebagai salah satu bagian dari literasi keuangan yang berfokus pada pengetahuan finansial dalam pengelolaan keuangan.

2.3.2. Indikator *Financial Knowledge*

Menurut Wiranti (2022) indikator *financial knowledge* terdiri dari beberapa indikator yaitu:

- 1) Pengetahuan dasar keuangan
- 2) Pengetahuan debit kredit
- 3) Pengetahuan asuransi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

4) Pengetahuan investasi

2.4. FINANCIAL TECHNOLOGY

2.4.1. Pengertian Financial Technology

Financial technology merupakan perpaduan antara teknologi finansial dan inovasi digital yang bertujuan untuk memberikan solusi keuangan yang lebih efisien, inovatif, dan inklusif (Arinta & Amalia, 2024). Menurut Firlianti et al (2023), *Financial technology* merupakan sebuah layanan keuangan digital, dalam artian seseorang dapat membayar tanpa perlu adanya wujud fisik. Sedangkan, menurut penelitian Maharani & Andi Candra (2024) financial technology merupakan suatu inovasi di sektor keuangan yang memadukan teknologi dengan layanan finansial untuk mempermudah akses bagi masyarakat.

2.4.2. Indikator Financial Technology

Menurut Kim (2016) pada penelitian (Wiranti, 2022) indikator *financial technology* terdiri dari :

1. mobilitas personal : kemampuan pengguna untuk mengakses layanan keuangan kapan saja dan dimana saja
2. manfaat relatif : persepsi pengguna tentang keuntungan atau nilai lebih yang diperoleh
3. kemudahan pemakaian : tingkat kenyamanan dan kemudahan dalam menggunakan aplikasi atau layanan fintech
4. dampak sosial : pengaruh sosial dalam penggunaan fintech

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

5. perhatian pada privasi : kesadaran atau kekhawatiran pengguna terhadap keamanan data pribadi

2.5. SOCIAL ENVIRONMENT

2.5.1. Pengertian *Social Environment*

Social Environment adalah sikap dan perilaku suatu kelompok terhadap satu sama lain serta interaksinya dengan orang lain disekitarnya (Abdurrahman & Oktapiani, 2019). Menurut Agustina et al (2024) Lingkungan sosial adalah tempat orang berinteraksi satu sama lain dan melakukan sesuatu bersama-sama dengan lingkungan satu sama lain. Sedangkan menurut penelitian Febrianti& Prima (2024) Lingkungan sosial merupakan wadah interaksi yang membentuk sikap dan perilaku seseorang.

2.5.2. Indikator *Social Environment*

Adapun indikator-indikator lingkungan sosial menurut Aprinthasari & Widiyanto (2020) yaitu:

1. Teman
2. Keluarga
3. Pendidikan

2.6. Perilaku Keuangan Dalam Pandangan Islam

Perilaku keuangan tidak hanya berfokus pada kesejahteraan duniawi tetapi juga memperhatikan aspek spiritual dan tanggung jawab sosial. Setiap aktivitas keuangan harus sesuai dengan syariat yang menjunjung nilai keadilan, keseimbangan, dan kebersihan harta. Dalam islam, perilaku keuangan yang baik didasari oleh literasi keuangan yang berbasis syariah,



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

pemanfaatan teknologi keuangan yang halal, serta lingkungan sosial yang mendukung nilai-nilai kebajikan. Prinsip perilaku keuangan dalam islam mencakup: Kepatuhan syariah, keseimbangan, kedermawanan, dan perencanaan keuangan. Berdasarkan ayat Al-Qur'an surat Al-Isra:27 :

إِنَّ الْمُبْرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ ۖ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا ﴿٢٧﴾

Artinya: “Dan janganlah kamu boros, sesungguhnya pemboros itu adalah saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya”.

Perilaku keuangan dalam Islam menekankan pentingnya pengelolaan keuangan yang bertanggung jawab dan beretika. Prinsip-prinsip ini tidak hanya mencakup penghindaran terhadap praktik-praktik terlarang seperti riba, tetapi juga mendorong umat untuk berinvestasi secara bijaksana, menabung untuk masa depan, dan membantu sesama melalui zakat dan sedekah. Pemanfaatan teknologi keuangan yang halal menjadi semakin relevan di era digital, memberikan kemudahan dalam mengelola keuangan tanpa melanggar ketentuan syariah. Selain itu, lingkungan sosial yang mendukung nilai-nilai keislaman membantu membentuk perilaku keuangan yang sehat, di mana individu terdorong untuk bertindak adil, transparan, dan bertanggung jawab dalam setiap transaksi keuangan. Kombinasi antara pengetahuan keuangan syariah, teknologi keuangan halal, dan pengaruh positif dari lingkungan sosial menjadi fondasi penting dalam membangun perilaku keuangan yang berkelanjutan dan diberkahi.

2.7. Penelitian Terdahulu

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti, Tahun, Dan Publikasi	Judul	Variabel dan Metode Analisa	Hasil Penelitian
1	Ani Wiranti (2022) Jurnal Ilmu Manajemen Volume 10 Nomor 2 Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Negeri Surabaya Sinta 3	Pengaruh <i>Financial Technology, Financial Literacy, Financial Knowledge, Locus Of Control</i> , dan <i>Income</i> Terhadap Perilaku Keuangan	Variabel independen: <i>Financial Technology, Financial Literacy, Financial Knowledge, Locus Of Control</i> , dan <i>Income</i> Variabel depeden: Perilaku Keuangan Metode : SPSS 25	<i>Financial Technology, Financial Literacy, Financial Knowledge</i> dan <i>Income</i> berpengaruh terhadap Perilaku Keuangan, sedangkan <i>Locus Of Control</i> tidak berpengaruh terhadap Perilaku Keuangan
2	Adhi Widyakto, Dwi Murtini, Risti Ulfi Hanifah, dan Aprih Santoso (2023) Owner: Riset & Jurnal Akuntansi e –ISSN : 2548-9224 p-ISSN : 2548-7507 Volume 7 Nomor 1, Januari 2023 DOI : https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1256	Pengaruh Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Pengetahuan Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Semarang Kelas Karyawan Angkatan 2019/2020)	Variabel independen: Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Pengetahuan Keuangan Dan Gaya Hidup Variabel dependen: Perilaku keuangan Metode : analisis regresi linear berganda SPSS26	Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Pengetahuan Keuangan Dan Gaya Hidup berpengaruh signifikan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Semarang Kelas Karyawan Angkatan 2019/2020
3	Firlianti, Jumawan Jasman, dan Asriany (2023) <i>Management Studies and Entrepreneurship Journal</i> Vol 4(2) 2023: 1882-1891 Sinta 4	<i>The Influence Of Financial Technology (Fintech), Financial Attitudes And Financial Knowledge On The Financial Behavior Of The Millenial Generation</i>	Variabel independen: <i>Financial Technology, Financial Attitudes dan Financial Knowledge</i> Variabel dependen: Perilaku Keuangan Metode: Kuantitaif SPSS	<i>Financial technology</i> tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan, sementara sikap keuangan dan pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi Millenial
4	Tirani Rahma Brilianti dan Lutfi (2020) <i>Journal of Business and Banking</i> ISSN 2088-7841 Volume 9 Number 2 November 2019 - April 2020 pp. 197-213	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga	Variabel independen : Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, dan Pendapatan Variabel dependen: Perilaku Keuangan Metode : SPSS	Pengetahuan keuangan, pengalaman keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan, sedangkan pendapatan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan keluarga



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

1.	Devina Anelia Putri Andiani dan Rina Maria (2023) JABE Jurnal Akuntansi Bisnis dan Ekonomi Volume 9 Nomor 2, 2023 e-ISSN 4684-6756 Sinta 5	Pengaruh <i>Financial Technology</i> dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Generasi Z	Variabel independen: <i>Financial Technology</i> dan Literasi Keuangan Variabel dependen: Perilaku Keuangan Metode : Literatur review	<i>Financial Technology</i> dan Literasi Keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan pada generasi Z
6	Rika Wulandari Panggabean, Nataliana Bebasari, dan Kurbandi Satpatmanya BR (2023) Volume 6 Issue 2 (2023) Pages 226- 233 SEIKO : <i>Journal of Management & Business</i> ISSN : 2598-831X (Print) and ISSN : 2598-8301 (Online) Sinta 4	Pengaruh Literasi Keuangan, Lingkungan Sosial, dan <i>Financial Technology</i> Terhadap Perilaku Keuangan Karyawan PT. Tiara Persada Medika	Variabel independen: Literasi Keuangan, Lingkungan Sosial, dan <i>Financial Technology</i> Variabel dependen : Perilaku keuangan Metode : SPSS 29	Literasi Keuangan Tidak Berpengaruh Terhadap Perilaku Keuangan Karyawan. Lingkungan Sosial Tidak Berpengaruh Terhadap Perilaku Keuangan Karyawan, Dan <i>Financial Technology</i> Berpengaruh Terhadap Perilaku Keuangan Karyawan
7	Yohanes Maria Vianey Kenale Sada (2022) LITERA: Jurnal Literasi Akuntansi Vol.2 No.2 Juni 2022 Sinta 5	Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Lingkungan Sosial terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	Variabel independen: Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Lingkungan Sosial Variabel dependen: Perilaku Keuangan Metode: SPSS	Literasi Keuangan dan Lingkungan Sosial berpengaruh terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa, sedangkan Gaya Hidup tidak berpengaruh terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa
8	Deva Novia Arinta & Naili Amalia (2024) PENG Jurnal Ekonomi dan Manajemen eISSN 3048-3573 Vol. 2, No. 1, Tahun 2024 doi.org/10.62710/y7e7fp14 Hal. 68-81 https://teewanjournal.com/index.php/peng Sinta 4	Pengaruh <i>Financial Technology, Social Environment, Financial Literacy</i> dan <i>Lifestyle</i> Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Slamet Riyadi Surakarta	Variabel independent: <i>Financial Technology, Social Environment, Financial Literacy</i> dan <i>Life Style</i> Variabel dependen: Perilaku keuangan Metode: statistik kuantitatif, analisis regresi linear berganda	<i>Financial Technology, Social Environment, Financial Literacy</i> dan <i>Life Style</i> berpengaruh terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Slamet Riyadi Surakarta

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

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

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

b. Pengutipan tidak mengikat bagi penggunaannya untuk tujuan yang berbeda-beda.

© Hak cipta dilindungi undang-undang. Dilarang mengutip atau memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

9	Sri Wahyuni Abdurrahman dan Serli Oktapiani (2019) <i>IEBI</i> Vol. 05 No. 02 pp.50-55 Copyright © 2019 Fakultas Ekonomi dan Bisnis UTS Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia, Sinia 5	Pengaruh Literasi Keuangan dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Universitas Teknologi Sumbawa	Variabel independen: Literasi Keuangan dan Lingkungan Sosial Variabel dependen: Perilaku keuangan SPSS 16.0	Literasi Keuangan dan Lingkungan Sosial berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa Mahasiswa Universitas Teknologi Sumbawa
10	Dewi Febrianti dan Argo Putra Prima (2023) <i>eCo-Buss</i> Volume 6, Nomor 3, April 2024, p-ISSN 2622-4291 e-ISSN 2622-4305	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Financial Technology</i> , dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa di Kota Batam	Variabel independen: Literasi Keuangan, <i>Financial Technology</i> , dan Lingkungan Sosial Variabel dependent: Perilaku keuangan Metode : SPSS versi 29	Literasi Keuangan, <i>Financial Technology</i> berpengaruh terhadap perilaku keuangan, sedangkan Lingkungan Sosial tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa di Kota Batam

Persamaan :

Penelitian sebelumnya memiliki persamaan pada topik penelitian dan variabel penelitian.

Perbedaan :

Perbedaan penelitian pada penelitian sebelumnya pada variabel penelitian pada penggabungan 3 variabel utama, lokasi penelitian, metode penelitian, dan populasi yang berfokus pada Generasi Z di Kota Pekanbaru.

2.3. Variabel Penelitian

Variabel penelitian adalah karakteristik yang dapat diukur atau diamati, yang digunakan untuk menggambarkan, menjelaskan atau menganalisis fenomena dalam penelitian. Variabel ini terbagi menjadi variabel bebas (*independent*) dan variabel terikat (*dependent*). Variabel yang dipakai pada penelitian ini ialah:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Variabel bebas merupakan faktor yang memiliki pengaruh dan jadi sebab besar terhadap nilai variabel lain. Keragaman pada perubahan variabel bebas akan berakibat variasi dalam perubahan variabel terikat. Pada penelitian ini, variabel independen terdiri dari *Financial Knowledge* (X1), *Financial Technology* (X2), dan *Social Environment* (X3).

2. Variabel Y (terikat atau dependen)

Variabel terikat ialah variabel yang berpengaruh dari variabel independen. Variasi dalam variabel dependen ditentukan variasi dalam variabel independen. Pada riset ini, variabel dependen ialah Perilaku Keuangan (Y).

2.9. Konsep Definisi Operasional

Pada riset ini, konsep operasional variabel digunakan dengan memakai tiga variabel independen, yaitu *Financial Knowledge* (X1), *Financial Technology* (X2), dan *Social Environment* (X3) dan 1 variabel dependen, yaitu Perilaku Keuangan (Y), yang dijelaskan pada tabel berikut:

Tabel 2.2 Definisi Operasional Variabel Penelitian

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
	Perilaku Keuangan	Menurut Wiranti (2022) Perilaku keuangan adalah kemampuan individu dalam mengelola, merencanakan, menganggarkan, menyimpan, menggunakan, dan mengendalikan keuangan sehari-hari	1. Membuat anggaran 2. Menghemat uang 3. Mengontrol belanja 4. Berinvestasi 5. Membayar kewajiban tepat waktu	Likert



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

	Financial Knowledge	<i>Financial knowledge</i> adalah pengetahuan individu mengenai situasi keuangannya sendiri yang dihasilkan dari pemahaman konsep keuangan dan memperlakukannya sebagai prasyarat untuk mengambil keputusan keuangan secara efektif (Puspita, 2019).	1. Pengetahuan dasar keuangan 2. Pengetahuan debit kredit 3. Pengetahuan asuransi 4. Pengetahuan investasi	Likert
3	Financial Technology	<i>Financial technology</i> merupakan perpaduan antara teknologi finansial dan inovasi digital yang bertujuan untuk memberikan solusi keuangan yang lebih efisien, inovatif, dan inklusif (Arinta & Amalia, 2024).	1. mobilitas personal 2. manfaat relatif, 3. kemudahan pemakaian, 4. dampak sosial, 5. perhatian pada privasi	Likert
4	Social Environment	Menurut Agustina et al. (2024) Lingkungan sosial adalah tempat orang berinteraksi satu sama lain dan melakukan sesuatu bersama-sama dengan lingkungan satu sama lain	1. Teman 2. Keluarga 3. Pendidikan	Likert

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2.10. Hipotesis

2.10.1. Pengaruh *Financial Knowledge* terhadap Perilaku Keuangan

Pemahaman manajemen keuangan yang baik dibentuk dari pengetahuan keuangan yang baik sehingga membentuk keterampilan kognitif dalam keputusan keuangan (Sandi et al., 2020). *Financial knowledge* adalah kemampuan seseorang dalam memahami konsep keuangan terkait pengetahuan keuangan dalam mengambil keputusan keuangan yang tepat serta mengelola keuangan secara efisien (Wiranti, 2022). Dalam teori TPB, tingkat *financial knowledge* yang tinggi cenderung memiliki sikap positif terhadap pengelolaan keuangan yang baik, seperti menabung, berinvestasi dan menghindari utang berlebihan. Pengetahuan keuangan seseorang dipengaruhi oleh tingkat pendidikannya. Melalui Pendidikan, wawasan keuangan seseorang dapat diperluas sehingga mempermudah dalam pengambilan keputusan finansial (Firlianti et al., 2023).

Penelitian sebelumnya (Wiranti, 2022), (Puspita, 2019) dan (Widyakto et al., 2022) menemukan bahwa *financial knowledge* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.

H1: *Financial Knowledge* berpengaruh secara signifikan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

2.10.2. Pengaruh *Financial Technology* terhadap Perilaku Keuangan

Menurut Arinta & Amalia (2024), *financial technology* adalah integrasi antara teknologi keuangan dan inovasi digital yang dirancang untuk meningkatkan efisiensi, kreativitas serta aksesibilitas dalam layanan keuangan. Berdasarkan teori TPB, *financial technology* dilihat dari persepsi kontrol perilaku yang tinggi dalam penggunaan fintech, yang dipengaruhi oleh sejauh mana individu memiliki kendali atau kemudahan dalam mengakses dan menggunakan layanan fintech. Rahayu et al. (2024) menjelaskan bahwa *financial technology* diperlukan edukasi terhadap mahasiswa. Munculnya fintech didorong oleh perkembangan pesat teknologi informasi dan komunikasi, serta perubahan preferensi konsumen terhadap layanan keuangan yang lebih personal dan mudah diakses (Arinta & Amalia, 2024).

Penelitian sebelumnya (Arinta & Amalia, 2024), (Rahayu et al., 2024), (Panggabea et al., 2023) menyimpulkan bahwa *Financial Technology* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.

H2 : *Financial Technology* berpengaruh secara signifikan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru.

2.10.3. Pengaruh *Social Environment* terhadap Perilaku Keuangan

Lingkungan sosial (*Social Environment*) merupakan tinjauan sosiologis yang berarti fokusnya adalah pada hubungan antar manusia, hubungan antar kelompok, dan hubungan antara manusia dengan kelompok dalam proses kehidupan sosial (Agustina et al., 2024). Menurut Arinta &

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.

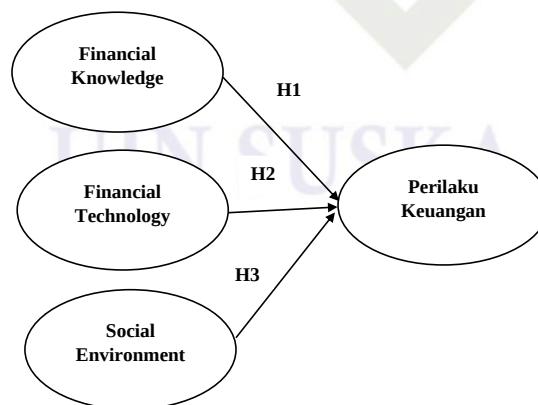
Amalia, (2024), Lingkungan sosial adalah tempat individu berinteraksi dengan individu lain, membentuknya, dan mempengaruhi perilakunya. Pengaruh lingkungan sosial juga memiliki dampak positif dan negatif, tergantung pada keadaan lingkungan sosial dimana individu tersebut tinggal. Berdasarkan teori TPB, *social environment* dilihat dari norma subjektif, dimana faktor sosial, seperti keluarga, teman dan lingkungan sekitar mempengaruhi keputusan individu dalam berperilaku. Norma subjektif mencerminkan sejauh mana seseorang merasa terdorong atau tertekan untuk melakukan suatu tindakan berdasarkan harapan orang lain.

Penelitian sebelumnya (Arinta & Amalia, 2024), (Agustina et al., 2024), dan (Kenale Sada, 2022) menemukan bahwa lingkungan sosial (*social environment*) berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.

H3 : *Social Environment* berpengaruh secara signifikan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru.

2.11. Kerangka Pemikiran

Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

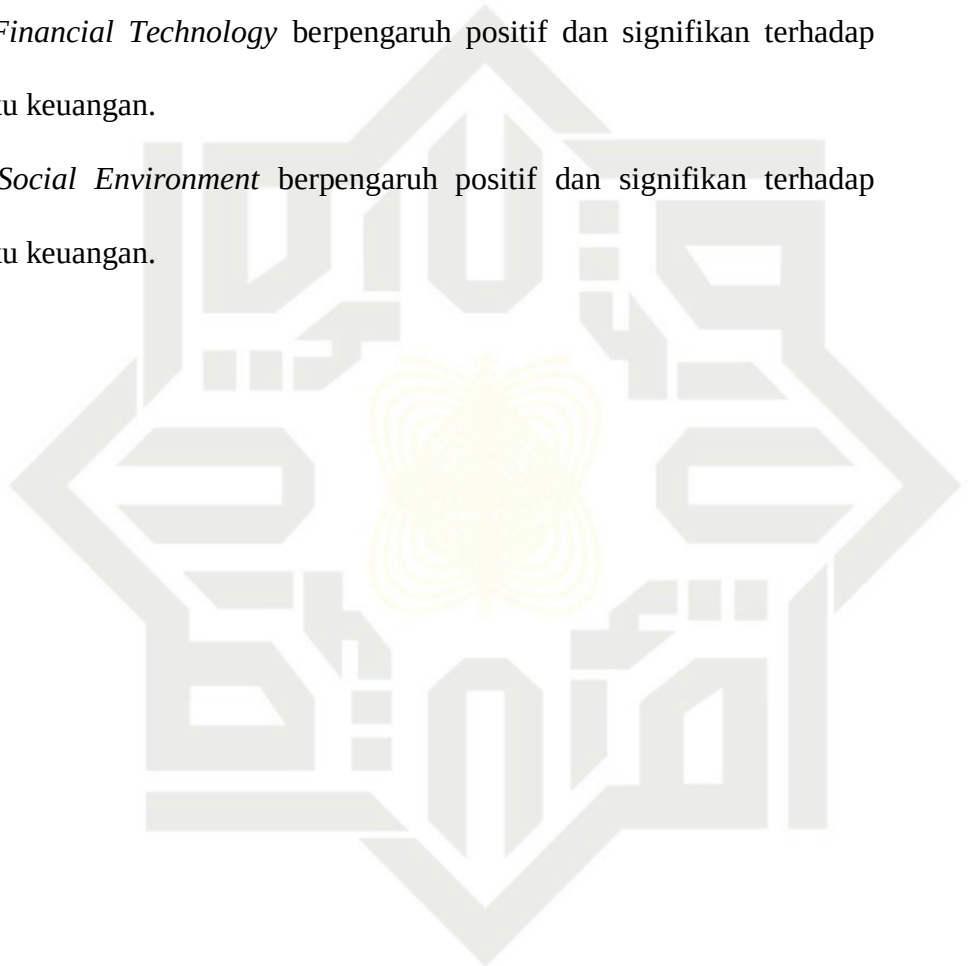
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

Uraian yang dapat disampaikan dari kerangka pemikiran ini dalam bentuk hipotesis penelitian adalah:

H1 : *Financial Knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan.

H2 : *Financial Technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan.

H3 : *Social Environment* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan.



UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1. Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi Penelitian ini di Kota Pekanbaru, Riau, Indonesia. Sedangkan, waktu penelitian mulai dari Januari 2025 s/d selesai

3.2. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah deskriptif kuantitatif. Sasaran riset penelitian ini adalah untuk menguji hipotesis yang terkait pada subjek penelitian. Studi kuantitatif dilaksanakan dengan mengambil sampel berdasar pada kriteria tertentu, sehingga kesimpulan yang didapatkan dari riset ini dapat diterapkan secara umum pada populasi di mana sampel itu didapat. Pendekatan ini merupakan kuantitatif karena data yang dikumpulkan berupa angka-angka dan dianalisis memakai metode statistik.

3.3. Sumber Data

a) Data Primer

Menurut Kuncoro (2013), Data Primer adalah informasi yang diperoleh lewat survey di lapangan dengan memakai berbagai metode pengumpulan data orisinal. Ini dilakukan dengan mendistribusikan kuesioner pada responden terhadap Generasi Z di Kota Pekanbaru.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

b) Data Sekunder

Menurut Kuncoro (2013), Data sekunder merujuk pada informasi yang dihimpun oleh badan pengumpulan data dan kemudian disebarkan pada pemakai data seperti OJK, BPS, APJII, SNLIK, dan sebagainya

3.4. Populasi dan Sampel

3.4.1 Populasi

Menurut Sugiyono (2019) Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari subjek dan objek yang memiliki kuantitas dan karakteristik tertentu dalam penelitian. Populasi pada riset ini ialah Generasi Z yang ada di Kota Pekanbaru. Berdasarkan data Badan Pusat Statistik tahun 2024, jumlah penduduk menurut umur di Kota Pekanbaru adalah sebagai berikut:

Tabel 3.1 Jumlah Penduduk berdasarkan umur Generasi Z di Kota Pekanbaru.

Usia (Tahun)	Jumlah Penduduk (jiwa)	Persentase (%)
15-19 Tahun	83.670 jiwa	7,35%
20-24 Tahun	95.290 jiwa	8,37%
Total Generasi Z (15-24 tahun)	178.960 jiwa	15,72% dari total penduduk

Sumber: data Badan Pusat Statistik, 2024

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3.4.2 Sampel

Menurut Sugiyono (2019), sampel adalah representasi bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi itu. Teknik pengambilan sampel pada riset ini menggunakan teknik *non-probability sampling* dengan jenis *purposive sampling*. Pengambilan sampel dilakukan secara acak dengan menyebarkan kuisioner secara *online*. Karakteristik responden pada riset ini berdasarkan kriteria tertentu, yaitu :

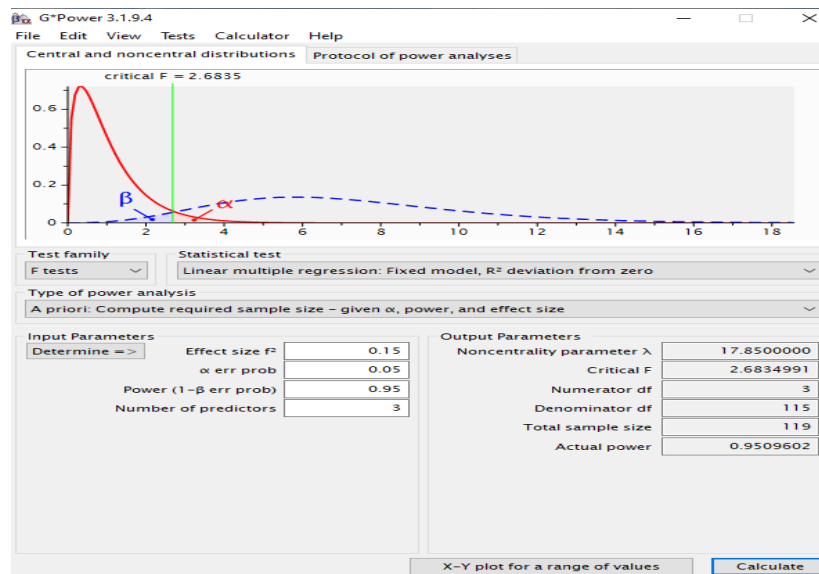
1. Masyarakat Generasi Z di kota pekanbaru
2. Responden menggunakan aplikasi keuangan seperti *e-wallet*, *e-banking* dan sebagainya

Penentuan sampel pada riset ini dilakukan menggunakan aplikasi GPower untuk mengukur sampel minimum. GPower merupakan salah satu program analisis statistik yang menyediakan alat lengkap dalam melakukan uji statistik dan perencanaan sampel. Pada riset ini uji yang dilakukan menggunakan uji regresi F melalui aplikasi GPower yang terdiri dari 3 prediktor, uji tersebut menggunakan *alpha* sebesar 0,05, *power* sebesar 0,95 dan *effect size of* ($f^2 = 0,15$). Berdasarkan uji tersebut, menghasilkan sampel minimum sebanyak 119 orang. Adapun peneliti mengambil sampel untuk hasil yang spesifik sebanyak 150 responden masyarakat Gen Z di Kota Pekanbaru yang pernah menggunakan aplikasi keuangan seperti *e-wallet*, *e-banking* dan sebagainya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Gambar 3.1 Pengukuran jumlah sampel menggunakan GPower



Sumber: Data Olahan GPower 2025

3.5 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data pada riset ini menggunakan kuesioner (angket) yang disebar secara online dalam bentuk *Google Form*. Penyebaran kuesioner ini ditujukan kepada Generasi Z yang ada di Kota Pekanbaru yang menjadi sampel pada penelitian ini. Kemudian, data yang terkumpul dilanjutkan untuk analisis menggunakan perangkat lunak SmartPLS 4.0.

3.6 Skala Pengukuran Data

Dalam pembuatan kuesioner (angket) diperlukan penentuan skala pengukuran (*rating scale*) untuk melihat dan menggambarkan karakteristik responden pada masing-masing variabel dalam angket tersebut. Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan skala likert. Maka dalam penelitian ini harus digunakan lima kategori diantaranya :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- | | |
|------------------------------|----------|
| a) Sangat Tidak Setuju (STS) | = Skor 1 |
| b) Tidak Setuju (TS) | = Skor 2 |
| c) Kurang Setuju (KS) | = Skor 3 |
| d) Setuju (S) | = Skor 4 |
| e) Sangat Setuju (SS) | = Skor 5 |

3.7 Metode Analisis Data

3.7.1. Analisis Partial Least Square (PLS)

Pada riset ini, peneliti menganalisis data menggunakan metode *Partial Least Square* (PLS). PLS adalah metode suatu model dari *Structural Equation Modeling* (SEM) yang berfokus pada komponen, PLS juga disebut sebagai metode analisis yang efektif karena membutuhkan banyak asumsi dengan ukuran sampel yang kecil maupun besar. PLS berfungsi sebagai alat untuk menguji hipotesis, mengukur, mengevaluasi dan memprediksi hubungan antar variabel dalam model penelitian.

3.7.2. Model PLS

Model PLS yang digambarkan dalam riset ini menggambarkan model pengukuran dasar hingga model penutupan pengukuran. Model dasar PLS digunakan untuk memberi dasar konseptual yang menggambarkan hubungan variabel dalam hasil penelitian yang telah dilakukan.

3.7.2.1 Evaluasi Measurement Model (Outer Model)

Measurement model (outer model) adalah model pengukuran yang berkaitan dengan uji validitas dan reliabilitas. Model ini menjelaskan bagaimana hubungan antara variabel dengan indikator-indikatornya. Model

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

ini bertujuan untuk memverifikasi kecocokan alat ukur yang dipakai sebagai pengukuran dan seberapa baik alat ukur tersebut bisa mengukur konstruk yang dimaksud valid atau reliabel. Berikut adalah uji yang dilakukan pada model PLS :

- a. Validitas Konvergen (*Convergent Validity*)

Validitas konvergen adalah nilai yang menggunakan muatan faktor untuk model indikator dan bobot komponen, yang menunjukkan nilai *loading factor* dan *loading variable* dengan indikatornya dengan nilai yang diharapkan $> 0,70$ (Ghozali, 2023).

- b. *Deskriminant Validity*

Validitas deskriminan adalah uji yang digunakan untuk memberi kepastian dan memverifikasi bahwa setiap konsep variabel beda secara teori dan teruji secara statistik. Uji validitas deskriminan ini dinilai berdasarkan nilai faktor *loading* dan faktor *cross loading*.

- c. *Compesite Realibility*

Compesite reliability adalah komponen yang digunakan untuk menguji nilai indikator disuatu variabel. Nilai *compesite reliability* yaitu $> 0,70$ (Ghozali, 2023).

- d. Uji *Average Variance Extracted* (AVE)

Average Variance Extracted (AVE) adalah metode yang digunakan untuk mengukur validitas konvergen atau menunjukkan seberapa baik indikator-indikator dalam konstruk tersebut yang dilihat dari nilai AVE yang tinggi. Nilai AVE yang diharapkan pada riset ini $> 0,50$ (Ghozali, 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.

3.7.2.2 Evaluasi Structural Model (Inner Model)

1) R-Square (R^2)

R-Square (R^2) digunakan untuk mengevaluasi sejauh mana variabel laten eksogen mempengaruhi variabel endogen. Nilai R-square (R^2) 0.66, 0.33, 0.09 mengindikasikan tingkat kekuatan model yang kuat, moderat, dan lemah secara berturut-turut (Ghozali, 2023). Jika nilai R^2 semakin tinggi, maka menunjukkan semakin bagus tipe prediksi dan model riset yang digunakan.

3.7.2.3 Uji Hipotesis

3.7.1 Uji Path Coefficient

Untuk menguji hipotesis pada riset ini diterima atau ditolak, maka pengujian hipotesis dilaksanakan menggunakan metode *bootstrapping* pada SmartPLS 4.0. Dalam pengujian hipotesis tersebut memakai nilai statistik dimana, apabila hipotesis diterima jika $T\text{-Statistic} > 1,96$ dan $P\text{-Value} < 0,05$; sebaliknya, hipotesis ditolak jika $T\text{-Statistic} \leq 1,96$ atau $P\text{-Value} \geq 0,05$ (Ghozali, 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.

BAB IV

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

4.1 Sejarah dan Kondisi Geografi Kota Pekanbaru

Pekanbaru, sebagai ibu kota Provinsi Riau, Indonesia, merupakan kota yang memiliki sejarah panjang yang dimulai sebagai sebuah desa kecil di bawah Kesultanan Siak, sebuah kerajaan Melayu yang berpengaruh di Sumatra. Nama "Pekanbaru" berasal dari bahasa Melayu yang berarti "Pasar Baru", mencerminkan peran kota ini sebagai pusat perdagangan pada masa lalu. Pada abad ke-18, kota ini mulai berkembang pesat berkat posisinya yang strategis di jalur perdagangan Selat Malaka, yang membuatnya menjadi pusat perdagangan penting.

Pada masa kolonial, Pekanbaru berada di bawah pengaruh Belanda yang membangun berbagai infrastruktur seperti jalan dan pelabuhan untuk mendukung aktivitas perdagangan dan eksploitasi sumber daya alam, terutama minyak. Setelah Indonesia merdeka pada 1945, Pekanbaru menjadi bagian dari Republik Indonesia, dan pada 1957, kota ini ditetapkan sebagai ibu kota Provinsi Riau, menggantikan Siak. Pembangunan infrastruktur di Pekanbaru semakin pesat pada akhir abad ke-20 dan awal abad ke-21, dengan fokus pada perbaikan kualitas hidup, pembangunan jalan raya, jembatan, dan pusat perbelanjaan. Pekanbaru kini dikenal sebagai pusat industri dan ekonomi di Sumatra, serta pusat pendidikan dan layanan kesehatan. Kota ini berkembang menjadi kota metropolitan dengan keragaman budaya Melayu yang tetap dipertahankan hingga saat ini.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Pekanbaru terletak di wilayah geografis dengan luas sekitar 632,26 km². Kota ini berada di koordinat 101° 14' - 101° 34' Bujur Timur dan 0° 25' - 0° 45' Lintang Utara, dengan ketinggian sekitar 5-11 meter di atas permukaan laut. Pekanbaru memiliki iklim tropis dengan suhu udara yang berkisar antara 34,1°C hingga 35,6°C pada siang hari dan antara 20,2°C hingga 23°C pada malam hari. Curah hujan di kota ini tergolong sedang, sekitar 100-200 mm per bulan.

Secara geomorfologis, Pekanbaru memiliki daerah yang relatif datar dengan sebagian besar tanah terdiri dari jenis alluvial bercampur pasir. Beberapa bagian utara dan barat terdiri dari tanah organosol dan gambut, yang merupakan rawa-rawa asam dan korosif. Sejak tahun 1960, Pekanbaru telah mengalami perkembangan wilayah yang signifikan, dengan penambahan jumlah kecamatan dari yang awalnya hanya dua kecamatan menjadi 15 kecamatan pada tahun 2020. Kota ini berbatasan dengan beberapa kabupaten, termasuk Kampar, Siak, Pelalawan, dan Kampar.

4.2 Gambaran umum Generasi Z

Generasi Z, yang lahir antara 1997 hingga 2012, merupakan kelompok usia yang mayoritas saat ini masih berada dalam masa remaja atau sedang menempuh pendidikan tinggi. Berdasarkan data dari Badan Pusat Statistik (BPS), populasi Generasi Z di Pekanbaru mencapai sekitar 329.840 orang. Mereka adalah kelompok yang akrab dengan teknologi, di mana sebagian besar dari mereka merupakan "*early adopter*" dalam hal



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

penggunaan teknologi, termasuk aplikasi fintech, *mobile banking*, dan platform investasi online.

Generasi Z di Pekanbaru menunjukkan peningkatan pemahaman tentang pengelolaan keuangan, dengan semakin terbukanya akses mereka terhadap teknologi finansial (fintech), seperti *e-wallet*, pinjaman online, dan platform investasi digital. Meskipun mereka cenderung menggunakan aplikasi fintech untuk mempermudah transaksi dan investasi, literasi keuangan mereka masih terbatas, terutama di kalangan yang berasal dari latar belakang ekonomi kurang mapan. Pengaruh lingkungan sosial, termasuk keluarga, teman sebaya, dan media sosial, juga memainkan peran besar dalam perilaku keuangan mereka, mendorong kebiasaan konsumtif dan keinginan untuk mengikuti tren gaya hidup. Generasi Z lebih memilih cara-cara praktis dan modern dalam mengelola keuangan, namun mereka perlu meningkatkan pemahaman tentang pentingnya perencanaan keuangan jangka panjang dan mengelola risiko yang terkait dengan penggunaan fintech agar dapat mencapai kestabilan finansial di masa depan.

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB VI

PENUTUP

6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilaksanakan mengenai Pengaruh *Finacial Knowledge*, *Financial Technology*, Dan *Social Environment* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Di Kota Pekanbaru serta melalui analisis statistik menggunakan metode *Partial Least Square* (PLS), maka diperoleh beberapa Kesimpulan sebagai berikut:

1. *Financial Knowledge* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan generasi Z. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat pengetahuan seseorang mengenai konsep-konsep dasar keuangan, seperti pentingnya menabung, menyusun anggaran, memahami perbedaan kebutuhan dan pengeluaran, serta pengetahuan tentang investasi dan asuransi, maka semakin baik pula perilaku keuangan yang dimilikinya. Dengan pengetahuan keuangan yang memadai generasi Z mampu mengelola keuangan serta berperilaku dengan bijak.
2. *Financial Technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan generasi Z. Hasil ini mengindikasikan bahwa penggunaan teknologi keuangan digital seperti *e-wallet*, *m-banking* dan aplikasi investasi berkontribusi dalam meningkatkan efesisiensi dan flesibilitas dan kontrol dalam pengelolaan keuangan. Responden



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

mengakui bahwa kemudahan akses, praktis, serta pengaruh sosial menjadi faktor pendorong dalam menggunakan fintech. Namun demikian, bagi pengguna sangat penting dalam memahami fitur keamanan dan risiko yang mungkin terjadi dari pemanfaatan fintech tersebut.

3. *Social Environment* memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan generasi Z. lingkungan sosial yang meliputi teman, keluarga dan pendidikan terbukti memiliki peran penting dalam membentuk kebiasaan dan sikap individu dalam mengelola keuangan. Dukungan, nasihat dan contoh perilaku dari lingkungan sekitar memberikan pengaruh terhadap pola pikir dan pengambilan Keputusan finansial seseorang. Keterlibatan keluarga dalam pendidikan keuangan serta pengaruh teman sebaya dan pendidikan formal berkontribusi pada pembentukan perilaku keuangan yang lebih bijak dan bertanggung jawab.

6.2 Saran

Saran yang dapat dikemukakan pada penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan bagi pihak-pihak terkait :

1. Bagi Generasi Z di Kota Pekanbaru

Disarankan untuk terus meningkatkan pemahaman dan pengetahuan mengenai literasi keuangan, baik melalui jalur formal seperti pendidikan maupun non formal seperti pelatihan, seminar dan *edukatif digital*. Sebagai generasi Z yang dikenal sebagai *digital native*, perlu



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

menggunakan layanan fintech secara bijak dengan tetap memperhatikan aspek keamanan data dan risiko finansial yang mungkin terjadi. Pemanfaatan fintech menjadi alat bantu dalam mengelola keuangan bukan sebagai pemicu perilaku konsumtif.

2. Bagi Lembaga Pendidikan Tinggi

Penting bagi institusi Pendidikan untuk mengintegrasikan materi pengetahuan keuangan dan pemanfaatan fintech kedalam kurikulum pembelajaran khususnya program studi yang relevan. Selain itu, Lembaga Pendidikan dapat mengadakan kegiatan tambahan seperti workshop, pelatihan atau kolaborasi dengan lembaga keuangan dan perusahaan fintech guna meningkatkan pemahaman terhadap pengelolaan keuangan.

3. Bagi Orangtua dan Lingkungan Keluarga

Diharapkan agar keluarga turut serta dalam membentuk pola pikir dan kebiasaan keuangan anak-anaknya sejak dini. Keluarga sebagai lingkungan sosial terdekat dapat memberikan contoh nyata dalam perencanaan keuangan, menanamkan nilai hemat serta memberikan arahan dalam pengambilan keputusan keuangan yang bijak.

4. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi penelitian lanjutan. Peneliti selanjutnya dapat memperluas cakupan wilayah atau menambah variabel lain seperti gaya hidup, pengaruh media digital atau kondisi ekonomi individu. Selain itu, pendekatan kualitatif atau metode

campuran juga dapat digunakan untuk menggali lebih dalam motivasi dan pengalaman pribadi dalam perilaku keuangan di kalangan generasi Z.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an dan Terjemahannya

Agustina, F., Anita, E., & Muthmainnah, M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa FEBI UIN STS Jambi. *Jurnal Manajemen dan Ekonomi Syariah*, 2(1), 69–81. <https://doi.org/10.59059/maslahah.v2i1.610>

Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior. Organizational Behavior and Human Decision Processes*.

Anisyah, E. N., Pinem, D., & Hidayati, S. (2021). Pengaruh literasi keuangan , inklusi keuangan dan financial technology terhadap perilaku keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang Pendahuluan. 5(2), 310–324.

APJII. (2024). No Title. apjii.or.id. <https://apjii.or.id/berita/d/apjii-jumlah-pengguna-internet-indonesia-tembus-221-juta-orang>

Aprinhasari, M. N., & Widiyanto, W. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi. *Business and Accounting Education Journal*, 1(1), 65–72. <https://doi.org/10.15294/baej.v1i1.38925>

Aranta, D. N., & Amalia, N. (2024). Pengaruh Financial Technology , Social Environment , Financial Literacy dan Lifestyle Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Slamet Riyadi Surakarta. 2(1), 68–81.

Brilianti, T. R., & Lutfi, L. (2020). Pengalaman Keuangan , dan Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Keluarga. *Journal of Business and Banking*, 9(2), 1–17.

Brilianti, Jasman, J., & Asriany. (2023). The Influence Of Financial Technology (Fintech), Financial Attitudes And Financial Knowledge On The Financial Behavior Of The Millennial Generation. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(2), 1882–1891. <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>

Ghozali, I. (2023). *Partial Least Squares Konsep, Teknik, dan Aplikasi*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

menggunakan Program SmartPLS 4.0 Untuk Penelitian Empiris Universitas Diponegoro.

Kenale Sada, Y. M. V. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Literasi Akuntansi*, 2(2), 86–99. <https://doi.org/10.55587/jla.v2i2.35>

Kuncoro. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. Penerbit: Erlangga.

Maharani, V. S., & Andi Candra, Y. T. (2024). *JIMEA | Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen , Ekonomi , dan Akuntansi)*. 8(3), 2224–2240.

Panggabean, R. W., Bebasari, N., & Br, K. S. (2023). *SEIKO: Journal of Management & Business Pengaruh Literasi Keuangan , Lingkungan Sosial , dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Karyawan PT . Tiara Persada Medika*. 6(2), 226–233.

Puspita, G. (2019). *Financial Literacy: Pengetahuan , Kepercayaan Diri dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi*. 3, 117–128.

Putri, C. E., & Susanti, S. (2024). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA*. 12(2), 75–87.

Rahayu, D. S., Nugraha, G., & Maulana Okte, M. R. (2024). *JIMEA | Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen , Ekonomi , dan Akuntansi) PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI KABUPATEN JIMEA | Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen , Ekonomi , dan Akuntansi)*. 3032–3048.

Sandi, K., Worokinasih, S., & Darmawan, A. (2020). Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Pada Youth Entrepreneur Kota Malang. *Profit: Jurnal Administrasi Bisnis, Special Issue*, 140–150. <https://profit.ub.ac.id>

SNLIK. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan*.

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

Uci Sugiarti. (2024). Pinjaman Macet 2024, Tren yang Mendominasi Generasi Muda. *Goodstats*, 1. <https://goodstats.id/article/pinjaman-macet-2024-tren-yang-mendominasi-generasi-muda-lnxQ3>



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

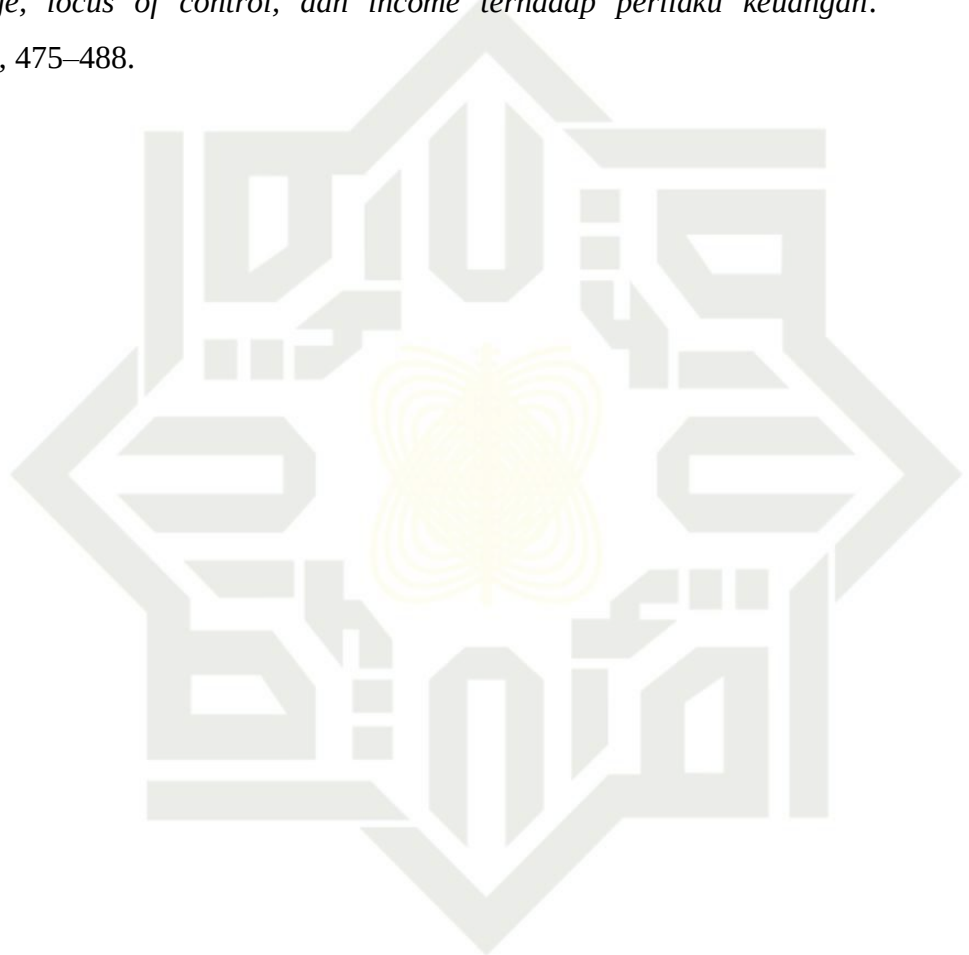
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

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

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

Widyakto, A., Murtini, D., Hanifah, R. U., & Santoso, A. (2022). Pengaruh Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Pegetahuan Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan. *Owner*, 7(1), 410–422. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1256>

Wiranti, A. (2022). *Pengaruh financial technology, financial literacy, financial knowledge, locus of control, dan income terhadap perilaku keuangan*. 10(2021), 475–488.



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.

LAMPIRAN

Lampiran I

KUESIONER PENELITIAN

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Yth. Saudara/i Responden

Perkenalkan saya Nadatul Hikmah Jurusan Manajemen Konsentrasi Keuangan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, yang saat ini sedang melakukan penelitian dalam rangka menyelesaikan tugas akhir (skripsi) dengan judul: “PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL TECHNOLOGY*, DAN *SOCIAL ENVIRONMENT* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU”.

Oleh karena itu, saya memohon Saudara/i untuk mengisi kuesioner penelitian saya sesuai dengan keadaan yang dialami dan dirasakan, serta kerahasiaan dalam mengisi kuesioner ini terjamin sepenuhnya.

Atas kesediaan Saudara/i, saya ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya, semoga Allah SWT membalas kebaikan saudara/i dengan pahala yang melimpah, Aamiin.

A. Petunjuk Pengisian

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

1. STS = Sangat Tidak Setuju
2. TS = Tidak Setuju
3. KS = Kurang Setuju
4. S = Setuju
5. SS = Sangat Setuju

B. Identitas Responden

Nama =

Jenis Kelamin =

☐

Laki-laki

☐

Perempuan

Umur =

☐

18

☐

19

☐

20

☐

21

☐

22

☐

23



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- ☐ 24
☐ 25
☐ 26
☐ 27
☐ 28

Kecamatan

=

- ☐ Bina Widya
☐ Tuah Madani
☐ Marpoyan Damai
☐ Kulim
☐ Sail
☐ Bukit Raya
☐ Tenayan Raya
☐ Senapelan
☐ Pekanbaru Kota
☐ Lima Puluh
☐ Payung Sekaki
☐ Sukajadi
☐ Rumbai

Apakah anda menggunakan aplikasi keuangan seperti *e-wallet*, *e-banking* dan sebagainya?

=

- ☐ Iya
☐ Tidak

Financial Knowledge (X1)

NO	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	KS	TS	STS
Pengetahuan Dasar Keuangan						
	Saya memahami pentingnya membuat anggaran bulanan untuk mengelola keuangan pribadi					
	Saya mengetahui cara menyusun anggaran keuangan pribadi					
	Saya mencatat pemasukan dan pengeluaran keuangan saya					
Pengetahuan Debit Kredit						
	Saya mengetahui perbedaan kartu debit dan kartu kredit					

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.

7.	Saya memahami risiko penggunaan kartu kredit secara berlebihan					
8.	Saya memahami risiko menggunakan paylater atau cicilan digital					
Pengetahuan Asuransi						
9.	Saya mengetahui berbagai jenis asuransi					
10.	Saya memahami pentingnya asuransi dalam perencanaan keuangan					
11.	Saya merasa terlindungi dengan asuransi yang dimiliki					
Pengetahuan Investasi						
12.	Saya mengetahui dasar-dasar investasi seperti emas, saham dan reksadana					
13.	Saya mengetahui bahwa investasi merupakan penanaman dana saat ini untuk mendapatkan keuntungan di masa depan					
14.	Saya memahami bahwa investasi memiliki resiko dan keuntungan					

Financial Technology (X2)

NO	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	KS	TS	STS
Mobilitas Personal						
1.	Saya merasa terbantu mengelola keuangan dengan aplikasi mobile banking					
2.	Saya sering menggunakan aplikasi keuangan saat bepergian					
3.	Saya merasa lebih fleksibel mengatur uang melalui dompet digital					
Manfaat Relatif						
4.	Saya merasa aplikasi keuangan mempermudah transaksi sehari-hari					
5.	Saya merasa aplikasi dompet digital lebih praktis dibandingkan uang tunai					
6.	Saya merasa efisiensi waktu meningkat dengan penggunaan fintech					
Kemudahan Pemakaian						
7.	Saya tidak kesulitan menggunakan aplikasi keuangan di smartphone saya					
8.	Saya bisa dengan cepat belajar menggunakan fitur-fitur baru aplikasi keuangan					
9.	Saya merasa tampilan aplikasi keuangan mudah dipahami					
Dampak 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.

NO	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	KS	TS	STS
10.	Saya menggunakan aplikasi keuangan karena banyak teman saya juga menggunakannya					
11.	Saya mendapat rekomendasi aplikasi keuangan dari lingkungan sekitar					
12.	Saya terdorong mencoba aplikasi keuangan karena pengaruh media sosial					
Perhatian pada Privasi						
13.	Saya memperhatikan keamanan data pribadi saat menggunakan aplikasi keuangan					
14.	Saya membaca kebijakan privasi sebelum menggunakan aplikasi keuangan baru					
15.	Saya merasa waspada terhadap penipuan digital yang berkaitan dengan keuangan					

Social Environment (X3)

NO		PERNYATAAN	JAWABAN				
			SS	S	KS	TS	STS
Teman							
1.	Saya sering berdiskusi tentang keuangan dengan teman						
2.	Saya terinspirasi oleh teman yang mampu mengelola keuangan dengan baik						
3.	Saya mengikuti gaya pengeluaran teman dalam beberapa situasi						
4.	Saya lebih percaya diri mengatur keuangan karena dukungan sosial dari teman						
Keluarga							
5.	Saya sering dinasehati oleh keluarga mengenai pengelolaan keuangan saya						
6.	Orangtua saya mengajarkan untuk menabung dari kecil						
7.	Saya memperhatikan kebiasaan finansial dalam keluarga untuk dijadikan pelajaran						
Pendidikan							
8.	Saya mendapatkan pengetahuan tentang keuangan dari pelajaran disekolah/kampus						
9.	Saya pernah mengikuti seminar atau pelatihan tentang keuangan						
10.	Saya belajar tentang keuangan melalui video edukatif dan media sosial						



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

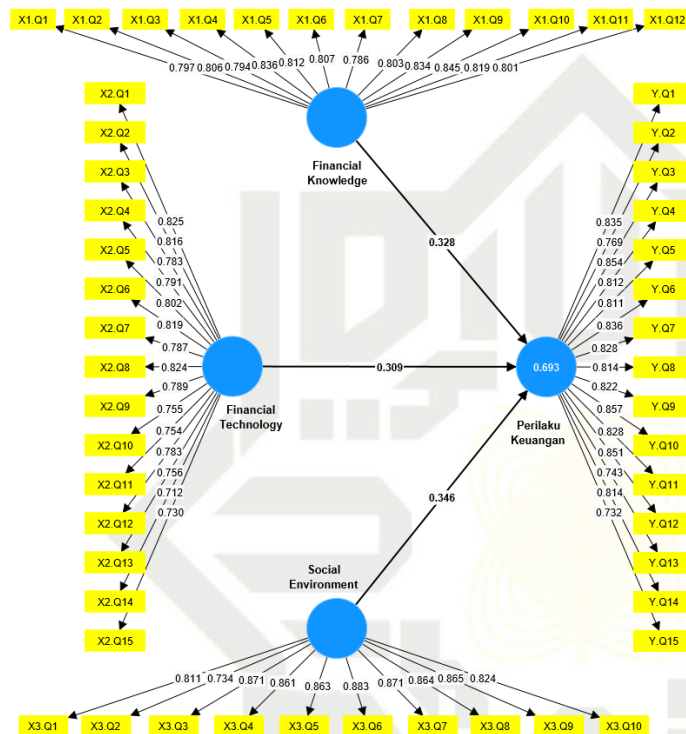
Perilaku Keuangan (Y)

NO	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	KS	TS	STS
Membuat Anggaran						
1.	Saya membuat anggaran bulanan untuk pengeluaran pribadi					
2.	Saya mencatat pemasukan dan pengeluaran secara rutin					
3.	Saya membatasi pengeluaran agar sesuai anggaran					
Menghemat Uang						
4.	Saya menyisihkan uang sebagian uang untuk ditabung setiap bulan					
5.	Saya menghindari pembelian impulsif					
6.	Saya memilih produk berdasarkan kebutuhan dan harga terjangkau					
Mengontrol Belanja						
7.	Saya menprioritaskan kebutuhan dalam belanja					
8.	Saya menunda pembelian jika dana belum cukup					
9.	Saya menghindari belanja berlebihan ketika diskon berlangsung					
Berinvestasi						
10.	Saya sudah mulai melakukan investasi meskipun dalam jumlah kecil					
11.	Saya memilih investasi yang sesuai dengan kemampuan dan pengetahuan saya					
12.	Saya mengatur alokasi dana untuk investasi dalam jangka panjang					
Membayar Tagihan Tepat Waktu						
13.	Saya membayar tagihan atau cicilan tepat waktu					
14.	Saya menghindari utang yang tidak perlu					
15.	Saya mengelola kewajiban finansial agar tidak menumpuk					

UIN SUSKA RIAU

Lampiran II

1. Pengukuran Model



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2. Nilai Loading Faktor

Outer loadings - Matrix				
	Financial Knowledge	Financial Technology	Perilaku Keuangan	Social Environment
X1.01	0.797			
X1.010	0.845			
X1.011	0.819			
X1.012	0.801			
X1.02	0.806			
X1.03	0.794			
X1.04	0.836			
X1.05	0.812			
X1.06	0.807			
X1.07	0.786			
X1.08	0.803			
X1.09	0.834			
X2.01		0.825		
X2.010		0.755		
X2.011		0.754		
X2.012		0.783		
X2.013		0.756		
X2.014		0.712		
X2.015		0.730		
X2.02		0.816		
X2.03		0.783		
X2.04		0.791		
X2.05		0.802		
X2.06		0.819		
X2.07		0.787		
X2.08		0.824		
X2.09		0.789		
X3.01				0.811
X3.010				0.824
X3.02				0.734
X3.03				0.871
X3.04				0.861
X3.05				0.863
X3.06				0.883
X3.07				0.871
X3.08				0.864
X3.09				0.865
Y.01			0.835	
Y.010			0.857	
Y.011			0.828	
Y.012			0.851	
Y.013			0.743	
Y.014			0.814	
Y.015			0.732	
Y.02			0.769	
Y.03			0.854	
Y.04			0.812	
Y.05			0.811	
Y.06			0.836	
Y.07			0.828	
Y.08			0.814	
Y.09			0.822	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Discriminant validity - Cross loadings				
	Financial Knowledge	Financial Technology	Perilaku Keuangan	Social Environment
X1.01	0.797	0.483	0.615	0.451
X1.010	0.845	0.495	0.620	0.473
X1.011	0.819	0.510	0.571	0.456
X1.012	0.801	0.538	0.586	0.437
X1.02	0.806	0.433	0.583	0.524
X1.03	0.794	0.477	0.568	0.386
X1.04	0.836	0.458	0.534	0.514
X1.05	0.812	0.435	0.534	0.459
X1.06	0.807	0.387	0.531	0.484
X1.07	0.786	0.423	0.512	0.468
X1.08	0.803	0.490	0.581	0.460
X1.09	0.834	0.456	0.581	0.417
X2.01	0.545	0.825	0.584	0.522
X2.010	0.413	0.755	0.513	0.542
X2.011	0.417	0.754	0.519	0.456
X2.012	0.436	0.783	0.577	0.544
X2.013	0.374	0.756	0.515	0.338
X2.014	0.346	0.712	0.437	0.310
X2.015	0.343	0.730	0.428	0.307
X2.02	0.510	0.816	0.642	0.536
X2.03	0.573	0.783	0.579	0.502
X2.04	0.452	0.791	0.542	0.455
X2.05	0.518	0.802	0.554	0.493
X2.06	0.529	0.819	0.578	0.512
X2.07	0.422	0.787	0.604	0.426
X2.08	0.436	0.824	0.572	0.439
X2.09	0.364	0.789	0.490	0.351
X3.01	0.442	0.475	0.525	0.811
X3.010	0.533	0.455	0.661	0.824
X3.02	0.358	0.428	0.471	0.734
X3.03	0.475	0.517	0.622	0.871

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

X3.03	0.475	0.517	0.622	0.871
X3.04	0.463	0.465	0.595	0.861
X3.05	0.483	0.512	0.586	0.863
X3.06	0.491	0.500	0.579	0.883
X3.07	0.496	0.535	0.654	0.871
X3.08	0.522	0.526	0.657	0.864
X3.09	0.502	0.490	0.626	0.865
Y.01	0.592	0.583	0.835	0.681
Y.010	0.662	0.592	0.857	0.628
Y.011	0.613	0.578	0.828	0.615
Y.012	0.587	0.582	0.851	0.646
Y.013	0.472	0.533	0.743	0.501
Y.014	0.509	0.568	0.814	0.552
Y.015	0.456	0.517	0.732	0.448
Y.02	0.617	0.558	0.769	0.622
Y.03	0.645	0.558	0.854	0.628
Y.04	0.631	0.608	0.812	0.592
Y.05	0.568	0.558	0.811	0.578
Y.06	0.562	0.551	0.836	0.573
Y.07	0.530	0.566	0.828	0.550
Y.08	0.575	0.611	0.814	0.477
Y.09	0.504	0.569	0.822	0.554

4. Nilai *Composite Reliability*, *Cronbach's Alpha*, dan *Average Variance Extracted (AVE)*

Construct reliability and validity - Overview				
	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
Financial Knowledge	0.953	0.954	0.959	0.659
Financial Technology	0.955	0.957	0.959	0.612
Perilaku Keuangan	0.964	0.965	0.967	0.664
Social Environment	0.955	0.959	0.962	0.715

5. Nilai R-Square

R-square - Overview		
	R-square	R-square adjusted
Perilaku Keuangan	0.693	0.686

6. Nilai F-Square

f-square - Matrix				
	Financial Knowledge	Financial Technology	Perilaku Keuangan	Social Environment
Financial Knowledge			0.205	
Financial Technology			0.178	
Perilaku Keuangan				
Social Environment			0.227	

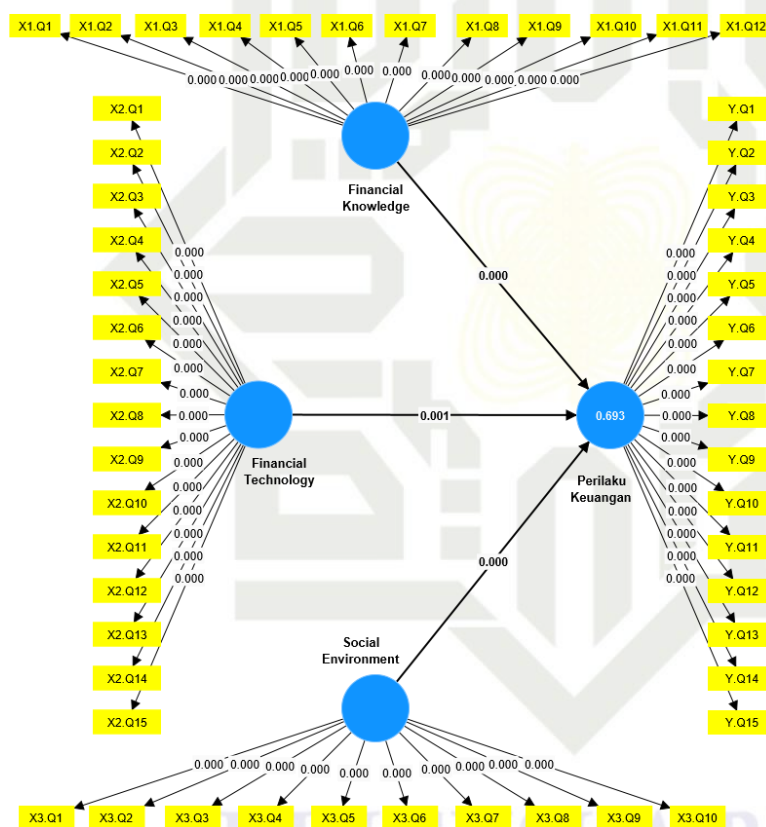
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

7. Nilai VIF

Collinearity statistics (VIF) - Inner model - List		
	VIF	
Financial Knowledge -> Perilaku Keuangan	1.702	
Financial Technology -> Perilaku Keuangan	1.742	
Social Environment -> Perilaku Keuangan	1.719	

8. Gambar Uji Hipotesis *Bootstrapping*



9. Nilai *Path Coefficients*

Path coefficients - Mean, STDEV, T values, p values						
	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values	
Financial Knowledge -> Perilaku Keuangan	0.328	0.331	0.082	4.002	0.000	
Financial Technology -> Perilaku Keuangan	0.309	0.306	0.096	3.230	0.001	
Social Environment -> Perilaku Keuangan	0.346	0.349	0.086	4.031	0.000	



Lampiran III

Financial Knowledge (X1)

No	X1.Q1	X1.Q2	X1.Q3	X1.Q4	X1.Q5	X1.Q6	X1.Q7	X1.Q8	X1.Q9	X1.Q10	X1.Q11	X1.Q12
1	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4
2	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5
3	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5
4	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3
5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
6	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5
7	5	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	5
8	4	4	5	4	4	3	4	5	4	4	4	4
9	4	4	5	4	3	4	3	4	4	4	3	4
10	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
11	2	2	3	2	4	2	3	2	2	3	3	3
12	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
13	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4
14	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5
15	2	3	2	3	3	3	2	2	3	3	3	3
16	5	5	5	4	4	4	5	4	3	3	4	5
17	3	4	4	3	5	5	5	4	4	4	3	4
18	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
19	2	3	2	2	3	2	2	3	2	3	3	2



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic Univ

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, penerbitan buku, dan publikasi ilmiah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

20	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5
21	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	3
22	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5
23	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	3
24	4	4	5	4	4	4	4	3	5	5	4	4
25	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
26	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	3	3
27	5	5	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4
28	5	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4
29	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5
30	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4
31	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4
32	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5
33	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5
34	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5
35	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5
36	4	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5
37	5	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4
38	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5
39	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
40	4	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4
41	5	5	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4



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, penerjemahan, atau pengalih bentuk ke bentuk non komersial.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

42	5	5	4	4	5	5	4	4	4	5	5	5
43	3	3	4	3	4	4	5	5	4	4	3	3
44	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5
45	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5
46	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	5
47	4	4	5	4	5	4	4	4	3	4	4	4
48	5	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	3
49	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	3
50	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4
51	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	3
52	3	3	2	3	3	3	2	2	2	2	2	2
53	4	2	3	3	4	3	4	4	2	4	3	4
54	5	2	3	3	4	4	4	4	2	5	3	4
55	4	2	5	4	4	3	4	4	4	4	5	4
56	4	4	4	5	5	5	4	3	3	4	4	5
57	3	3	4	5	4	3	2	3	3	3	5	4
58	2	2	4	3	5	5	5	5	4	3	4	5
59	4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	5	5
60	4	3	3	5	3	3	5	5	3	3	4	4
61	3	4	4	4	4	5	5	3	3	3	3	4
62	5	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4
63	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4



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

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

64	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	3
65	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	3
66	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4
67	4	2	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3
68	3	3	3	3	3	2	4	4	2	3	3	3
69	3	4	5	5	4	3	4	4	5	5	4	4
70	2	2	4	3	3	2	4	4	3	2	3	3
71	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5
72	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4
73	3	4	2	3	5	3	5	5	4	2	3	4
74	2	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4	5
75	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3
76	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
77	4	3	3	2	2	2	4	4	3	2	3	3
78	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
79	5	4	5	5	3	5	4	5	5	5	5	5
80	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4
81	4	5	4	2	5	5	3	4	3	3	5	5
82	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
83	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
84	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
85	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	5



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, penerjemahan, atau pengalih bentuk ke bentuk non komersial.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

Hak Cipta	86	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3
87	5	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4
88	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
89	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4	2
90	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3
91	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2
92	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3
93	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4
94	4	4	5	4	4	4	5	4	5	5	5	4
95	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5
96	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4
97	5	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4
98	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4
99	2	2	3	3	3	2	4	4	4	3	3	3
100	4	2	4	2	4	2	4	4	4	4	4	4
101	4	2	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4
102	5	4	5	4	5	3	5	5	5	5	5	4
103	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
104	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
105	4	3	4	4	4	2	4	4	3	4	4	4
106	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
107	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3



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, penerjemahan atau penyederhanaan.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

108	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
109	4	2	5	4	4	2	4	4	3	4	4	3
110	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
111	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
112	2	2	4	2	2	2	2	3	3	3	2	2
113	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
114	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
115	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
116	2	2	4	2	4	2	3	3	3	3	3	3
117	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
118	4	2	5	3	4	2	4	4	4	4	4	4
119	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
120	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
121	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
122	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
123	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
124	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
125	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
126	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
127	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
128	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
129	3	2	4	3	3	2	4	4	3	4	4	3



130	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
131	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
132	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
133	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
134	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
135	4	2	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4
136	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
137	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
138	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
139	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
140	4	2	4	2	2	2	4	4	4	4	4	4
141	4	3	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4
142	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
143	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
144	4	2	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3
145	3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	4	3
146	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
147	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
148	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4
149	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
150	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5



Financial Technology (X2)

No	X2.Q 1	X2.Q 2	X2.Q 3	X2.Q 4	X2.Q 5	X2.Q 6	X2.Q 7	X2.Q 8	X2.Q 9	X2.Q1 0	X2.Q1 1	X2.Q1 2	X2.Q1 3	X2.Q1 4	X2.Q1 5
1	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5	5
2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	4	5	4	5
3	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
4	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	2	3	2	1	2
5	4	5	4	4	4	3	4	4	3	5	5	5	5	4	5
6	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
7	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	3	5
8	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
9	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	3	5
10	5	5	4	4	5	5	5	3	3	5	5	5	4	4	5
11	2	2	3	2	2	2	3	2	2	3	3	3	3	2	2
12	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5
13	5	5	5	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5
14	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
15	2	3	2	2	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3
16	4	4	5	5	4	5	4	3	5	4	3	5	4	3	4
17	3	3	5	5	4	4	4	5	5	3	5	4	4	3	5
18	4	5	3	3	4	3	3	2	2	2	2	2	4	5	4
19	3	3	3	2	3	2	3	3	3	2	2	2	3	3	3
20	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic Univ

21	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5
22	3	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	2
23	4	5	5	3	3	5	5	5	5	4	5	3	5	5	5
24	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5
25	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
26	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4
27	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
28	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	3	4	4	4
29	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4
30	4	4	3	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5
31	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4
32	3	2	3	2	3	3	2	2	3	2	3	2	2	2	3
33	4	4	5	4	4	4	3	4	4	5	5	5	5	4	4
34	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5
35	4	4	5	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5
36	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5
37	3	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3	3	4	4	4
38	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5
39	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
40	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	5	5
41	5	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5
42	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	4
43	2	2	3	3	3	2	3	3	3	2	2	2	3	3	2

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



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic Univ

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

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerbitan buku, dan sebagainya.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

44	4	4	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5
45	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5
46	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5
47	5	4	4	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	5
48	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	2	3	3	2
49	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
50	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	5	5
51	4	3	3	3	2	2	3	2	2	3	3	3	2	2	3
52	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3	3	3	3	2	2
53	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5
54	5	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5
55	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5
56	4	5	5	4	4	3	3	4	4	5	5	5	4	4	5
57	3	3	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	3	4	4
58	4	3	5	3	4	3	4	5	3	4	3	4	4	5	4
59	4	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	3
60	3	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4
61	4	5	4	4	3	3	4	4	4	5	5	5	5	4	4
62	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
63	4	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	2	3	3	2
64	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5	5	5
65	3	3	3	3	4	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3
66	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4



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

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerbitan buku, dan sebagainya.
- Dilarang mengutip dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa

67	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	4	2	4	4	4
68	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
69	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	5
70	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	2	5	5	5
71	4	5	4	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5
72	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5
73	3	2	4	2	4	3	3	4	4	4	5	3	4	4	4
74	4	4	4	3	3	5	5	4	5	4	4	5	4	4	3
75	4	3	5	3	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	3
76	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	2	2	4	3	4
77	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4
78	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
79	3	4	5	5	5	4	4	4	3	2	2	3	5	4	5
80	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5
81	4	4	3	1	4	3	5	5	5	1	5	5	5	4	5
82	4	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5
83	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
84	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	3	4	5	4
85	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
86	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5
87	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
88	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
89	4	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	3



Hak Cipta Ditinjau dari Ruang Lingkup	90	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	91	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	92	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	5	5	5
	93	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5
	94	5	4	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5
	95	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
	96	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5
	97	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5
	98	5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5
	99	4	4	4	4	4	4	5	5	5	2	3	4	4	4	4
	100	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	3	5	5	5
	101	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	102	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	103	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	104	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	105	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
	106	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
	107	3	3	3	3	3	2	3	3	4	2	4	3	5	5	5
	108	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5
	109	4	4	5	5	4	4	4	5	5	3	4	4	4	4	5
	110	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	3	4	3	5
	111	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4
	112	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5

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



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

13	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
14	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5
15	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
16	3	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4
17	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	4
18	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4	3	4	4	5
19	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4
20	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
21	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4
22	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
23	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
24	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
25	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
26	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
27	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
28	4	4	4	3	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	4
29	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
30	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
31	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4
33	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
34	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
35	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4



36	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
37	4	4	5	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
38	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
39	5	5	5	5	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5
40	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	5	5	5
41	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	5	5	5
42	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4
43	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	2	4	4	5
44	3	4	4	4	4	2	4	4	4	2	4	3	4	5	5
45	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	5
46	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	3	4	5	5
47	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
48	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
49	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
150	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5



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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, p
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

Social Environment (X3)

No	X3.Q1	X3.Q2	X3.Q3	X3.Q4	X3.Q5	X3.Q6	X3.Q7	X3.Q8	X3.Q9	X3.Q10
1	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4
2	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4
3	5	4	5	5	4	3	5	5	5	5
4	3	2	2	3	3	2	2	3	3	3
5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4
6	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4
7	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5
8	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5
9	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3
10	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4
11	2	2	2	2	2	2	3	2	3	3
12	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4
13	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4
14	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4
15	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3
16	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4
17	3	2	5	4	5	3	5	4	3	3
18	3	4	3	4	4	4	5	5	5	4
19	4	4	3	3	3	4	5	5	4	5
20	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic Univ

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

21	3	4	4	5	5	5	4	5	5	4
22	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3
23	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
24	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
25	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
26	3	4	3	4	5	4	4	5	4	5
27	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4
28	3	3	3	4	3	4	4	4	4	3
29	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
30	4	4	4	3	5	4	4	5	5	5
31	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5
32	5	5	4	5	4	4	4	4	5	5
33	3	2	3	3	4	3	3	4	3	3
34	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5
35	3	2	3	3	4	3	3	3	3	2
36	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5
37	2	2	1	2	1	1	3	3	2	2
38	4	4	5	5	4	3	4	4	4	5
39	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
40	3	4	4	4	5	5	5	4	5	4
41	4	5	5	4	5	4	4	4	5	5
42	4	5	4	5	4	5	5	5	4	4
43	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic Univ

44	4	4	3	4	4	5	5	5	5	4
45	4	5	5	5	5	5	5	4	4	3
46	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5
47	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3
48	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
49	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3
50	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3
51	4	4	4	5	4	4	4	4	4	2
52	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4
53	5	4	2	3	5	4	4	4	4	3
54	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5
55	4	4	2	2	4	4	5	4	4	3
56	4	4	5	5	4	4	5	4	3	4
57	4	5	4	4	4	4	4	5	4	3
58	3	3	4	5	4	4	3	4	4	5
59	4	4	3	4	5	5	4	3	4	4
60	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4
61	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4
62	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3
63	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2
64	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3
65	2	2	3	2	3	3	3	3	3	2
66	3	2	3	3	3	3	4	4	4	2



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic Univ

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

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

67	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2
68	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
69	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5
70	2	3	3	3	3	3	4	4	4	2
71	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
72	3	2	2	3	3	2	5	4	4	5
73	4	2	2	5	4	4	3	2	1	3
74	2	3	2	2	2	2	3	2	2	2
75	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
76	2	2	1	1	2	2	2	3	3	3
77	4	4	4	4	3	3	4	4	4	2
78	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
79	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4
80	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
81	1	2	1	1	3	3	1	3	3	3
82	2	4	4	4	3	3	4	3	3	3
83	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
84	3	4	3	3	3	3	4	3	5	4
85	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4
86	3	2	2	4	3	3	4	4	4	4
87	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3
88	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
89	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic Univ

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

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

90	4	4	3	3	3	3	4	4	4	2
91	4	4	4	4	5	4	4	4	4	3
92	2	4	2	2	3	2	3	3	3	3
93	4	4	4	4	3	4	4	5	4	4
94	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
95	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
96	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
97	2	4	3	4	3	3	4	4	4	3
98	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
99	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
100	2	4	2	2	4	3	4	4	4	3
101	4	4	4	4	3	3	4	4	5	3
102	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5
103	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
104	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
105	3	4	2	3	3	4	4	4	4	4
106	2	4	2	2	2	4	4	4	4	2
107	2	5	2	2	2	2	2	3	2	2
108	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4
109	4	5	4	3	4	4	4	4	4	4
110	5	3	5	5	4	3	5	5	5	5
111	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
112	4	4	4	3	2	2	2	2	2	2



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic Univ

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

113	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5
114	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4
115	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
116	4	4	2	2	3	3	3	3	2	3
117	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
118	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3
119	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
120	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5
121	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
122	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
123	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
124	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
125	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
126	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
127	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
128	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
129	2	4	2	2	3	3	2	4	3	2
130	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
131	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5
132	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3
133	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
134	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
135	4	3	3	3	3	3	4	4	4	2



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic Univ

136	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
137	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
138	4	4	4	4	4	3	3	4	5	4
139	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
140	3	2	3	2	2	3	4	4	4	4
141	3	4	2	2	2	2	4	4	4	2
142	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
143	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2
144	2	2	2	3	3	3	3	3	3	2
145	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
146	3	4	3	3	3	3	3	4	3	2
147	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4
148	4	3	3	2	2	2	4	4	3	3
149	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5
150	5	4	4	3	5	5	5	5	5	4



Perilaku Keuangan (Y)

No	Y.Q1	Y.Q2	Y.Q3	Y.Q4	Y.Q5	Y.Q6	Y.Q7	Y.Q8	Y.Q9	Y.Q10	Y.Q11	Y.Q12	Y.Q13	Y.Q14	Y.Q15
1	4	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4
2	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5
3	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4	5	5	5	5
4	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	2	2	2	2
5	4	3	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4
6	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
7	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5
8	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
9	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4
10	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	2	3	5	5	5
11	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2
12	5	4	4	4	5	4	4	5	5	5	4	3	4	4	4
13	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	3	4	4	5	5
14	4	4	4	5	5	3	3	5	4	5	5	4	4	5	4
15	2	3	3	2	2	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3
16	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	3
17	4	4	5	5	3	3	5	5	4	3	2	5	4	3	4
18	3	4	4	4	5	5	4	4	3	4	2	4	5	5	5
19	4	4	4	4	4	4	3	3	5	5	4	5	5	4	5
20	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic Univ

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

21	4	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	5
22	3	3	3	3	1	3	2	3	3	1	3	3	2	2	2
23	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5	3	4	4
24	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
25	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
26	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
27	3	4	4	3	4	4	4	5	5	3	3	3	3	3	4
28	4	4	5	5	3	4	3	4	3	4	4	5	4	4	5
29	5	4	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5
30	3	3	3	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	4	4
31	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
32	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3
33	4	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5
34	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	5	5	5
35	4	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5
36	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5
37	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5
38	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
39	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
40	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5
41	4	4	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4
42	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5
43	2	2	2	3	3	3	2	2	3	2	3	3	3	2	3



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic Univ

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

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

44	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
45	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5
46	5	4	4	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	4	4
47	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	3	5	4	5
48	3	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5
49	2	2	3	3	2	2	2	3	3	2	2	2	3	2	3
50	2	3	2	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2
51	2	3	2	3	3	3	3	2	3	2	2	3	3	2	3
52	3	2	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	3	3	3
53	3	3	3	4	3	3	3	2	2	4	3	4	4	3	5
54	4	4	5	5	5	5	5	5	5	3	4	5	5	5	5
55	4	4	4	5	2	2	2	3	3	3	3	3	5	5	5
56	4	4	3	4	3	5	5	4	4	4	4	5	3	5	5
57	2	2	4	4	3	5	5	4	3	3	4	4	5	5	4
58	4	3	4	4	3	5	4	3	4	4	4	4	4	5	5
59	4	5	4	4	5	4	3	4	4	4	4	4	5	5	5
60	4	4	4	4	5	5	5	3	3	4	3	5	4	5	4
61	4	5	4	5	3	4	4	5	4	3	5	5	4	4	4
62	4	2	2	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4
63	2	2	2	4	2	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4
64	3	3	3	4	4	2	2	3	2	2	2	3	4	4	5
65	4	4	2	4	3	3	3	2	2	2	2	2	3	2	3
66	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	2	3



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

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

67	2	2	2	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	3	4
68	3	3	3	4	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3
69	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4	5	5	4
70	2	3	2	3	3	2	2	3	2	2	2	2	3	2	2
71	4	4	3	5	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	5
72	4	4	4	4	5	5	5	5	5	3	3	3	4	5	5
73	3	3	4	3	4	2	1	3	3	1	3	3	2	3	3
74	2	2	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2
75	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2
76	2	3	4	5	3	4	4	4	3	4	3	3	5	4	5
77	3	2	2	2	2	3	4	4	4	2	2	3	4	4	5
78	3	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
79	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
80	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4
81	3	2	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4
82	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
83	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4
84	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	3	4	5
85	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
86	4	4	3	4	3	3	3	2	3	2	3	3	3	3	2
87	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	2
88	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5
89	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic Univ

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

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

90	2	2	2	4	4	4	4	4	4	2	2	2	4	3	4
91	3	2	2	4	3	3	3	3	4	3	3	3	5	5	5
92	2	2	2	2	4	4	4	5	5	2	2	2	3	3	3
93	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5
94	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5
95	4	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5
96	4	4	3	4	3	3	4	4	3	4	4	4	5	5	5
97	4	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5
98	2	2	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3
99	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
100	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	5	5	5
101	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5
102	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
103	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
104	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
105	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	5
106	2	2	2	3	4	3	2	4	4	3	3	4	5	4	4
107	2	2	2	3	4	2	2	4	3	2	2	3	4	2	3
108	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4
109	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	3	5	5	5
110	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
111	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
112	2	2	2	3	4	4	5	5	5	2	3	3	5	5	5



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Ditinjau dari Undang-undang

113	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
114	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	2
115	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
116	2	2	2	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	2	3
117	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
118	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4
119	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
120	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4
121	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
122	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5
123	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5
124	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
125	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
126	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
127	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
128	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
129	2	2	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	4
130	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
131	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
132	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	2	3	5	5	5
133	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
134	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
135	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5



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

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

136	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
137	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
138	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5	5
139	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
140	4	4	4	5	4	5	5	4	5	3	3	4	5	5	5	5
141	2	2	2	3	3	4	2	4	4	2	2	3	4	4	4	5
142	2	2	3	3	4	4	4	4	4	2	2	2	4	4	4	5
143	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4
144	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	2	4	4
145	2	2	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	2	4	4
146	4	4	2	3	3	3	3	4	3	3	2	3	5	5	5	5
147	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
148	4	4	4	3	4	3	5	4	4	2	3	4	4	4	4	4
149	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
150	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	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.
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 Nadatul Hikmah, lahir di Pantai Cermin, 02 Oktober 2002. Penulis merupakan anak kedua dari pasangan Bapak Syaifudin dan Ibu Ermawati. Penulis berasal dari Desa Pantai Cermin, Kecamatan Tapung, Kabupaten Kampar. Pendidikan penulis dimulai dari SD Negeri 002 Pantai Cermin.

Kemudian melanjutkan pendidikan di SMP Negeri 4 Tapung dan selanjutnya ke jenjang pendidikan ke MA Al-Munawwarah Pekanbaru dan tamat pada tahun 2020.

Pada tahun 2020 penulis baru melanjutkan pendidikan dengan memilih Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Pada tahun 2023 penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di Kantor Camat Tapung dan melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Pongkai, Kecamatan Koto Kampar Hulu, Kabupaten Kampar, Riau.

Penulis melaksanakan ujian *Oral Comprehensif* pada hari Kamis tanggal 26 Juni 2025 dengan judul skripsi “**Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Technology*, dan *Social Environment* Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Di Kota Pekanbaru**” dan telah dinyatakan lulus dengan gelar Sarjana Manajemen (S.M).