



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**DETERMINAN *FINANCIAL CAPABILITY* DENGAN  
*FINANCIAL BEHAVIOR*, *FINANCIAL INCLUSION*  
DAN *FINANCIAL SELF-EFFICACY* SEBAGAI  
VARIABEL MEDIASI PADA MAHASISWA  
PENGGUNA QRIS DI KOTA  
PEKANBARU**

**SKRIPSI**

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



UIN SUSKA RIAU

Oleh

**RATIH PUSPITA**

**NIM 12070123454**

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



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : RATIH PUSPITA  
 NIM : 12070123454  
 PROGRAM STUDI : S1 MANAJEMEN  
 KONSENTRASI : KEUANGAN  
 FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
 SEMESTER : X (SEPULUH)  
 JUDUL : Determinan *Financial Capability* dengan *Financial Behavior*, *Financial Inclusion* dan *Financial Self-Efficacy* Sebagai Variabel Mediasi Pada Mahasiswa Pengguna QRIS Di Kota Pekanbaru

DISETUJUI OLEH

DOSEN PEMBIMBING

**YESSI NESNERI, S.E., M.M**  
**NIP. 19870629 202012 2 008**

MENGETAHUI

DEKAN  
 FAKULTAS EKONOMI  
 DAN ILMU SOSIAL



**Dr. Desrir Miftah, SE., MM, Ak**  
**NIP. 19740412 200604 2 002**

KETUA PROGRAM STUDI  
 S1 MANAJEMEN

**ASTUTI MEFLINDA, SE., MM**  
**NIP. 19720513 200701 2 018**



## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Nama

Nim

Program Studi

Fakultas

Judul

Tanggal Ujian

: Ratih Puspita

: 12070123454

: S1 Manajemen

: Ekonomi dan Ilmu Sosial

: Determinan *Financial Capability* dengan *Financial Behavior*,  
*Financial Inclusion* dan *Financial Self-Efficacy* Sebagai Variabel  
Mediasi Pada Mahasiswa Pengguna QRIS Di Kota Pekanbaru

: 17 Juli 2025

### TIM PENGUJI

KETUA

Dr. Hariza Hasyim, S.E.,M.Si

NIP. 19760910 200901 2 003

SEKRETARIS

Saipul Al Sukri, S.E.,M.Si

NIP. 19860108 201903 1 007

PENGUJI I

Lusiawati, SE, MBA

NIP. 19780527 200710 2 008

PENGUJI II

Fakhrurrozi, S.E.,MM

NIP. 19670725 200003 1 002

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

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Statistik of Suansyraf Kasim Riau



Lampiran Surat :

Nomor : Nomor 25/2022

Tanggal : 10 SEPTEMBER 2021

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : RATIH PUSPITA

NIM : 12070123454

Tempat/Tgl. Lahir : SELATPANJANG, 14 APRIL 2002

Fakultas/Pascasarjana : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

Prodi : S1 MANAJEMEN

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

DETERMINAN FINANCIAL CAPABILITY DENGAN FINANCIAL BEHAVIOR, FINANCIAL

INCLUSION, DAN FINANCIAL SELF-EFFICACY SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA MAHASISWA

PENGGUNA QRIS 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, Juli 2025

Yang membuat pernyataan



RATIH PUSPITA

NIM. 12070123454

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa menandatangani surat pernyataan di atas. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa menyebutkan sumber. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**DETERMINAN *FINANCIAL CAPABILITY* DENGAN *FINANCIAL BEHAVIOR*, *FINANCIAL INCLUSION*, DAN *FINANCIAL SELF-EFFICACY* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA MAHASISWA PENGGUNA QRIS DI KOTA PEKANBARU**

Oleh :

**RATIH PUSPITA**  
**NIM 12070123454**

*Financial capability* mengacu pada kemampuan seseorang dalam bertindak menggunakan pengetahuan dan keterampilan serta akses terhadap layanan keuangan untuk meningkatkan kesejahteraan finansialnya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *financial advice* terhadap *financial capability* dengan *financial behavior*, *financial inclusion*, dan *financial self-efficacy* sebagai variabel mediasi. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan total sampel 120 responden pada mahasiswa pengguna QRIS di Kota Pekanbaru yang dianalisis menggunakan pendekatan *Structural Equation Modeling-Partial Least Square* (SEM-PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial knowledge*, *financial attitude*, *financial advice*, dan *financial behavior* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial capability*. Sebaliknya, *financial inclusion* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial capability*. Kemudian, *financial behavior* terbukti mampu memediasi pengaruh *financial attitude* dan *financial advice* terhadap *financial capability*, namun tidak memediasi pengaruh *financial knowledge*. Sementara itu, *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* tidak memediasi hubungan antara *financial knowledge*, *financial attitude*, maupun *financial behavior* terhadap *financial capability*.

**Kata Kunci :** *Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Advice, Financial Capability, Financial Behavior, Financial Inclusion, Financial Self-Efficacy*



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

***DETERMINANTS OF FINANCIAL CAPABILITY WITH FINANCIAL  
BEHAVIOR, FINANCIAL INCLUSION, AND FINANCIAL SELF-  
EFFICACY AS MEDIATING VARIABLES ON QRIS  
USING STUDENTS IN PEKANBARU CITY***

By :

**RATIH PUSPITA**

**NIM 12070123454**

*Financial capability refers to a person's ability to act using knowledge and skills and access to financial services to improve their financial well-being. This study aims to determine the effect of financial knowledge, financial attitude, and financial advice on financial capability with financial behavior, financial inclusion, and financial self-efficacy as mediating variables. This type of research is quantitative research with a total sample of 120 respondents in QRIS user students in Pekanbaru City which were analyzed using the Structural Equation Modeling-Partial Least Square (SEM-PLS) approach. The results of the study indicate that financial knowledge, financial attitude, financial advice, and financial behavior have a positive and significant effect on financial capability. Conversely, financial inclusion does not have a significant effect on financial capability. Then, financial behavior is proven to be able to mediate the effect of financial attitude and financial advice on financial capability, but does not mediate the effect of financial knowledge. Meanwhile, financial self-efficacy and financial inclusion do not mediate the relationship between financial knowledge, financial attitude, or financial behavior on financial capability.*

**Keywords : Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Advice, Financial Capability, Financial Behavior, Financial Inclusion, Financial Self-Efficacy**

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## KATA PENGANTAR



*Assalamu 'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh*

Dengan mengucapkan *Alhamdulillah* rabbil 'alamin dan puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang berjudul **“Determinan *Financial Capability* dengan *Financial Behavior*, *Financial Inclusion*, dan *Financial Self-Efficacy* Sebagai Variabel Mediasi Pada Mahasiswa Pengguna QRIS Di Kota Pekanbaru”**. Skripsi ini ditulis dan diajukan dengan maksud untuk memenuhi syarat ujian Munaqasyah guna memperoleh gelar Sarjana Strata-1 diprogram Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Penulis menyadari bahwa selama penyusunan skripsi ini banyak mengalami rintangan serta tantangan, namun berkat doa, bimbingan, dukungan dan semangat serta bantuan dari berbagai pihak sehingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untuk itu secara khusus penulis mengucapkan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada terkhusus untuk Orang Tua saya tercinta Bapak Nanang Edi Suhirman dan Ibu Ratnawati, terimakasih yang tak terhingga untuk segala doa yang tak pernah henti mulai dari saya lahir sampai saat ini. Saya akan berusaha semaksimal mungkin untuk membuat kedua orang tua saya bahagia dan bangga terhadap saya.

Selanjutnya penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan terimakasih kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Leny Nofianti, MS., SE., AK, CA sebagai Rektor UIN Suska Riau, yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menimba ilmu pengetahuan di Universitas 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.

2. Ibu Dr. Desrir Miftah, S.E., M.M., Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Ibu Dr. Nurlasera, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Khairil Henry, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dr. Mustiqowati Ummul, 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 Yessi Nesner, 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. Ibu Lusiawati, SE., MBA 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. Kepada adik tercinta Muhammad Hanif yang selalu menjadi motivasi penulis untuk cepat menyelesaikan perkuliahan.
12. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Kakek Suharto (alm) dan Nenek Suminah (almh) yang telah menjadi sumber inspirasi, kekuatan, dan kasih sayang sepanjang perjalanan penulis dalam menyelesaikan skripsi 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.

13. Kepada Kaka Setya Adjie. Terima kasih telah berkontribusi dalam penulisan karya tulis ini kepada saya. Telah mendukung ataupun menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah dan memberi semangat untuk pantang menyerah.

14. Kepada teman-teman penulis, Family E Management, Kelas Konsentrasi Keuangan C dan keluarga besar Pengurus HIMAPRO S1 Manajemen 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.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis dengan terbuka menerima kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaan di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang keuangan. *Jazakumullah khairan katsiron*, semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. *Aamiin Ya Rabbal'alamin*.

Pekanbaru, 05 Juni 2025

Penulis

**RATIH PUSPITA**

**NIM 12070123454**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	12
1.5 Sistematika Penulisan .....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>14</b>
2.1 Landasan Teori .....	14
2.1.1 Theory of Planned Behavior .....	14
2.1.2 Financial Capability .....	15
2.1.3 Financial Behavior .....	16
2.1.4 Financial Inclusion .....	18
2.1.5 Financial Self-Efficacy .....	19
2.1.6 Financial Knowledge .....	20
2.1.7 Financial Attitude .....	21
2.1.8 Financial Advice .....	23
2.2 QRIS .....	24
2.3 Financial Capability dalam Pandangan Islam .....	26
2.4 Penelitian Terdahulu .....	28
2.5 Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu .....	36
2.6 Variabel Penelitian .....	37
2.7 Kerangka Berfikir .....	38
2.8 Pengembangan Hipotesis .....	39
2.9 Konsep Operasional Variabel .....	54
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>61</b>



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

3.1 Lokasi Penelitian .....	61
3.2 Jenis dan Sumber Data .....	61
3.3 Populasi dan Sampel .....	62
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	65
3.5 Metode Analisis Data .....	66
3.5.1 Analisis Structural Equation Modeling (PLS) .....	66
3.5.2 Model PLS .....	66
3.5.3 Evaluasi Measurement Model (Outer Model) .....	67
3.5.4 Validitas Konvergen (Convergent Validity) .....	67
3.5.5 Discriminant Validity .....	67
3.5.6 Composite Reliability .....	68
3.5.7 Cronbach Alpha .....	68
3.5.8 Evaluasi Structural Model (Inner Model) .....	68
3.5.9 R-Square (R <sup>2</sup> ) .....	68
3.5.10 F-Square .....	69
3.6 Uji Hipotesis .....	69
3.6.1 Uji Path Coeficient (Uji T) .....	69
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....</b>	<b>70</b>
4.1 Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) .....	70
4.2 Kota Pekanbaru .....	71
4.3 Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau .....	72
4.4 Universitas Riau .....	73
4.5 Universitas Islam Riau .....	74
4.6 Universitas Muhammadiyah Riau .....	75
4.7 Universitas Lancang Kuning .....	76
4.8 Universitas Abdurrah .....	77
<b>BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>78</b>
5.1 Karakteristik Responden .....	78
5.1.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	78
5.1.2 Responden Berdasarkan Usia .....	79
5.1.3 Responden Berdasarkan Universitas .....	80

**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.

5.2 Deskripsi Variabel .....	81
5.2.1 Analisis Deskriptif Variabel Financial Knowledge .....	82
5.2.2 Analisis Deskriptif Variabel Financial Attitude .....	84
5.2.3 Analisis Deskriptif Variabel Financial Advice .....	86
5.2.4 Analisis Deskriptif Variabel Financial Behavior .....	88
5.2.5 Analisis Deskriptif Variabel Financial Inclusion .....	91
5.2.6 Analisis Deskriptif Variabel Financial Self-Efficacy .....	92
5.2.7 Analisis Deskriptif Variabel Financial Capability .....	95
5.3 Analisis Data .....	98
5.3.1 Evaluasi Measurement Model (Outer Model) .....	99
1. Convergent Validity .....	99
2. Average Variance Extracted (AVE) .....	101
3. Discriminant Validity .....	102
4. Composite Reliability .....	104
5. Cronbach Alpha .....	105
5.3.2 Evaluasi Structural Model (Inner Model) .....	106
1. R-Square .....	107
2. F-Square .....	108
3. Variance Inflation Factor (VIF) .....	110
5.4 Pengujian Hipotesis .....	111
5.5 Pembahasan .....	114
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>123</b>
6.1 Kesimpulan .....	123
6.2 Keterbatasan Penelitian .....	124
6.3 Saran .....	125
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>127</b>

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	29
Tabel 2.2 Konsep Operasional .....	54
Tabel 2.3 Indikator Penelitian .....	57
Tabel 3.1 Data Jumlah Mahasiswa Perguruan Tinggi Kota Pekanbaru .....	63
Tabel 3.2 Distribusi Sampel Penelitian .....	64
Tabel 5.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	78
Tabel 5.2 Responden Berdasarkan Usia .....	79
Tabel 5.3 Responden Berdasarkan Universitas .....	80
Tabel 5.4 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Knowledge</i> .....	82
Tabel 5.5 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Attitude</i> ....	84
Tabel 5.6 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Advice</i> .....	86
Tabel 5.7 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Behavior</i> .	88
Tabel 5.8 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Inclusion</i> .	91
Tabel 5.9 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Self-Efficacy</i>	93
Tabel 5.10 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai <i>Financial Capability</i>	95
Tabel 5.11 Hasil <i>Outer Loadings</i> .....	99
Tabel 5.12 Hasil <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	101
Tabel 5.13 Hasil <i>Discriminant Validity</i> .....	102
Tabel 5.14 Hasil <i>Composite Reliability</i> .....	104
Tabel 5.15 Hasil <i>Cronbach Alpha</i> .....	106
Tabel 5.16 Hasil <i>R-Square</i> .....	107
Tabel 5.17 Hasil <i>F-Square</i> .....	108
Tabel 5.18 Hasil <i>Variance Inflation Factor (VIF)</i> .....	110
Tabel 5.19 <i>Path Coefficient</i> .....	112
Tabel 5.20 <i>Specific Indirect Effects</i> .....	113

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Gambar 1.1 Grafik Jumlah Pengguna QRIS Oktober 2023-Juni 2024 .....	2
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir .....	38
Gambar 3.1 <i>Distribution Plot</i> Penentuan Sampel Menggunakan <i>Software</i> GPower 3.1 .....	64
Gambar 5.1 Model Pengukuran .....	98
Gambar 5.2 Model <i>Bootstrapping</i> .....	111



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Perkembangan digitalisasi yang pesat telah memberikan berbagai kemudahan bagi masyarakat dalam memenuhi keinginan dan kebutuhan hidupnya. Adanya kemajuan teknologi digital, tentu juga ikut berdampak pada bidang keuangan dengan berkembangnya inovasi sistem alat pembayaran. Salah satu fokus utama dari perubahan ini adalah transformasi layanan keuangan elektronik. *Financial technology* (fintech) adalah salah satu kemajuan dalam bidang teknologi dan informasi yang terlibat dalam layanan keuangan. Inovasi dalam sistem pembayaran menjadi salah satu fokus utama untuk mendukung pertumbuhan ekonomi dan inklusi keuangan. Sejalan dengan pernyataan (Sihaloho et al., 2020) bahwa pertumbuhan ekonomi digital dan percepatan inklusi keuangan suatu negara akan semakin mudah dengan adanya fintech.

Pertumbuhan fintech di Indonesia terlihat sangat baik dan mampu membawa perubahan mekanisme pembayaran dengan adanya pembayaran non-tunai berbasis kode QR. Sebelumnya, setiap penyelenggara jasa sistem pembayaran menyediakan kode QR yang berbeda-beda untuk tiap *merchant*. Misalnya, pembeli harus memiliki GoPay jika *merchant*-nya hanya menyediakan kode QR GoPay. Karena dianggap tidak praktis, untuk mengefisiensi penggunaan oleh masyarakat, maka diluncurkan *Quick Response Indonesian Standard* (QRIS) oleh Bank Indonesia bekerjasama

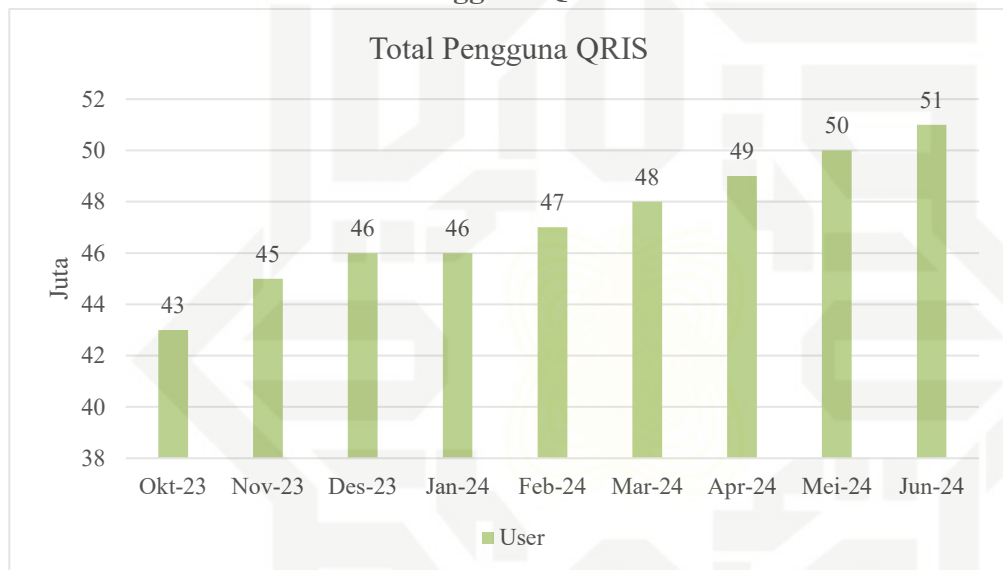
#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

dengan Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (ASPI). QRIS merupakan kombinasi dari banyak kode QR yang diberikan untuk membuat proses pembayaran jauh lebih cepat, mudah, murah, aman, dan andal.

Berikut ini disajikan data pengguna QRIS di Indonesia Oktober 2023-Juni 2024.

**Gambar 1.1 Grafik Jumlah Pengguna QRIS Oktober 2023-Juni 2024**



Sumber : ASPI, 2024

Berdasarkan data Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (ASPI) diatas, jumlah pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) pada Juni 2024 sebanyak 51 juta orang. Pertumbuhan ini mencapai 8 juta orang jika dibandingkan dengan bulan Oktober 2023 yang sebanyak 43 juta orang. Jumlah pengguna yang terus bertambah juga mendorong kenaikan transaksi QRIS di Indonesia.

Sementara itu, berdasarkan data Kantor Perwakilan Bank Indonesia Riau, akhir tahun 2023 tercatat ada sekitar 770 ribu pengguna QRIS di Provinsi Riau. Selanjutnya, jumlah pengguna QRIS pada pertengahan 2024 bertambah

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

sebanyak 129.686 pengguna. Tak hanya dari sisi pengguna, jumlah transaksi QRIS juga meningkat 118% dari tahun 2023 hingga 2024. Pada pertengahan 2024 total volume transaksi QRIS sudah mencapai 18.759.523 transaksi.

Mayoritas penduduk Indonesia didominasi oleh Generasi Z yang lahir antara tahun 1997 – 2012 (Nainggolan et al., 2022). Berdasarkan Badan Pusat Statistik Indonesia, Generasi Z yang lahir antara tahun 1997 hingga 2012 mendominasi dengan jumlah sekitar 74,93 juta jiwa, atau 27,94% populasi. Sedangkan menurut BPS Riau tahun 2023, kota Pekanbaru memiliki 1.020.308 lebih jiwa dan sebanyak 329.840 jiwa adalah Generasi Z. Menariknya, dari banyaknya kalangan, salah satu sasaran pengguna QRIS adalah Generasi Z (Hanni & Pujiastuti, 2023). Usia produktif Generasi Z berada pada rentang 19-24 tahun dimana usia ini adalah usia mahasiswa. Berdasarkan hasil pra survei yang dilakukan peneliti kepada 63 mahasiswa direntang usia 19-24 tahun, sebanyak 100% mahasiswa telah menggunakan QRIS. Oleh sebab itu, pada penelitian ini peneliti berfokus kepada mahasiswa karena sedang berada diusia produktif dan sangat dekat dengan pola hidup *cashless society*. *Cashless society* merupakan fenomena masyarakat yang menggunakan pembayaran non-tunai sebagai alat transaksi dalam melakukan kegiatan ekonomi (Nurina Saffanah & Amir, 2022).

Perkembangan QRIS (*Quick Response Code Indonesian Standard*) terkhususnya di Riau, telah mempermudah akses ke layanan keuangan digital. Namun, meningkatnya kemudahan transaksi digital menjadi tantangan individu agar mampu menggunakan produk-produk keuangan digital secara



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

bijak dan aman. Adapun permasalahan yang dihadapi mahasiswa menurut pra survei yang peneliti lakukan diantaranya :

*Pertama*, tidak menyusun anggaran pengeluaran. Banyak mahasiswa tidak memiliki pengetahuan yang cukup tentang cara menyusun anggaran. Mahasiswa yang tidak terbiasa dengan konsep dasar keuangan, seperti pentingnya menabung dan membedakan antara kebutuhan dan keinginan, cenderung merasa tidak perlu menyusun rencana anggaran. Mereka mungkin merasa bahwa uang saku atau dukungan finansial dari orang tua selalu mencukupi untuk kebutuhan sehari-hari, sehingga tidak merasa perlu untuk mencatat pemasukan dan pengeluaran mereka secara rinci. Hal ini didukung oleh hasil pra survei peneliti yang menemukan bahwa terdapat 60,3% mahasiswa di Kota Pekanbaru yang tidak menyusun anggaran pengeluaran setiap minggu atau bulan. Keadaan ini menunjukkan jika mahasiswa lebih fokus pada pengeluaran konsumsi daripada menyusun anggaran, yang dapat menyebabkan masalah keuangan di kemudian hari.

*Kedua*, tidak mampu memahami laporan keuangan atau informasi keuangan. Kendala mahasiswa dalam memahami laporan keuangan atau informasi keuangan ini disebabkan oleh kurangnya pemahaman dasar tentang konsep-konsep keuangan yang mendasar, sehingga membuat mereka sulit untuk menganalisis dan memahami laporan keuangan. Faktor-faktor penyebab adanya mahasiswa yang tidak memahami laporan keuangan bisa terjadi karena kurangnya minat belajar pemahaman dasar mengenai keuangan dan merasa awam dengan laporan keuangan. Hal ini didukung oleh hasil pra survei yang

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

menunjukkan bahwa terdapat 57,1% mahasiswa di Kota Pekanbaru yang tidak memahami laporan keuangan atau informasi keuangan yang diberikan oleh bank atau lembaga keuangan.

*Ketiga*, tidak memiliki keterampilan yang diperlukan untuk memanfaatkan layanan keuangan. Kemampuan memanfaatkan layanan keuangan juga sangat penting dalam penggunaan alat pembayaran digital. Meski teknologi telah mempermudah transaksi, mahasiswa yang tidak memiliki keterampilan dasar dalam penggunaan aplikasi keuangan sering kali kesulitan dalam memanfaatkan QRIS untuk mengatur pengeluaran harian, mencatat transaksi, atau memantau pengeluaran bulanan. Padahal, layanan seperti QRIS dapat menjadi alat yang efektif untuk membantu mereka lebih disiplin dalam mengelola keuangan sehari-hari. Berdasarkan hasil pra survei peneliti menemukan bahwa terdapat 60,3% mahasiswa di Kota Pekanbaru yang tidak memiliki keterampilan yang diperlukan untuk memanfaatkan layanan keuangan agar mencapai tujuan keuangan.

*Keempat*, tidak dapat terhindar dari pemborosan. Banyak mahasiswa tidak membuat perencanaan keuangan untuk membantu mereka mengelola pengeluaran secara lebih bijaksana. Mereka cenderung mengeluarkan uang berdasarkan kebutuhan yang muncul pada saat itu, tanpa memperhitungkan apakah pengeluaran tersebut mendesak atau sekadar keinginan sementara. Hal ini menyebabkan mereka lebih rentan terhadap perilaku konsumtif dan impulsif, seperti membeli barang secara spontan atau sering menghabiskan uang untuk hiburan tanpa mempertimbangkan pengeluaran lainnya yang lebih



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

penting. Data dari pra survei yang dilakukan peneliti menunjukkan sebanyak 58,7% mahasiswa di Kota Pekanbaru tidak dapat membuat perencanaan keuangan untuk menghindari pemborosan.

Berdasarkan beberapa permasalahan diatas dapat diketahui bahwa mahasiswa saat ini minim pemahaman keuangan dan tidak bisa membuat perencanaan keuangan dengan baik sehingga seringkali terjadi pemborosan, apalagi adanya transaksi digital menjadi tantangan bagi mahasiswa agar bisa menggunakannya dengan baik. Oleh sebab itu, mahasiswa memerlukan tingkat *financial capability* yang tinggi agar mahasiswa mampu menggunakan produk-produk keuangan digital secara bijak dan aman, serta menghindari jebakan utang atau penipuan.

Meskipun QRIS hanya merupakan salah satu metode pembayaran berbasis QR code, penggunaannya tetap menuntut adanya perencanaan keuangan, pengelolaan saldo, serta kontrol terhadap perilaku konsumsi. Di sinilah aspek *financial capability* menjadi penting, karena mahasiswa dituntut untuk memiliki pengetahuan, sikap, dan perilaku keuangan yang bijak dalam mendukung keputusan keuangannya. Penggunaan QRIS bukan sekadar aktivitas teknis transaksi, namun mencerminkan kemampuan individu dalam memanfaatkan layanan keuangan digital secara bertanggung jawab. Mahasiswa yang aktif menggunakan QRIS dapat dijadikan indikator keterlibatan mereka dalam sistem keuangan digital. Hal ini membuka ruang untuk mengukur sejauh mana *financial capability* mereka terbentuk dan terpengaruh oleh faktor-faktor seperti perilaku keuangan (*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.

inklusi keuangan (*financial inclusion*), dan efikasi diri keuangan (*financial self-efficacy*).

Kemampuan keuangan atau *financial capability* merupakan aspek penting dalam kehidupan modern yang mempengaruhi kualitas hidup individu dan kesejahteraan ekonomi masyarakat. Kemampuan ini mencakup kemampuan individu dalam mengelola keuangan pribadi, membuat keputusan keuangan yang efektif, serta memahami dan menggunakan layanan keuangan dengan bijak. *Financial capability* menjadi semakin relevan seiring dengan kompleksitas sistem keuangan dan meningkatnya kebutuhan individu untuk mandiri secara finansial.

Didalam *financial capability* mencakup kemampuan internal dan peluang eksternal. Definisi yang lebih detail diberikan oleh Brown (2020) bahwa kemampuan keuangan diklasifikasikan sebagai fokus internal yang mencakup pengetahuan, sikap, dan perilaku, serta mengakui nasihat/saran keuangan sebagai kemampuan eksternal seseorang.

*Financial knowledge* (pengetahuan keuangan) adalah dasar dari kemampuan keuangan yang baik. Pengetahuan ini mencakup pemahaman tentang konsep keuangan dasar seperti bunga, inflasi, diversifikasi, dan lain-lain. Menurut (Surbakti & Muslih, 2024) pengetahuan keuangan yang baik secara signifikan berhubungan dengan pengambilan keputusan keuangan yang bijak dan hasil finansial yang lebih baik.

*Financial attitude* (sikap keuangan) juga memainkan peran penting dalam kemampuan keuangan. Sikap yang positif terhadap pengelolaan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 dapat memotivasi individu untuk berperilaku keuangan yang bijak dan bertanggung jawab. Penelitian oleh (Rosyidah & Santoso, 2024) menunjukkan bahwa sikap keuangan yang positif berhubungan erat dengan perilaku keuangan yang bijak dan efektif.

Selanjutnya, *financial behavior* (perilaku keuangan) mencerminkan tindakan nyata individu dalam mengelola keuangan mereka. Perilaku ini mencakup kebiasaan menabung, berinvestasi, mengelola utang, dan mengontrol pengeluaran. Menurut (Rindivenessia & Fikri, 2021) menemukan bahwa perilaku keuangan yang baik merupakan hasil dari pengetahuan dan sikap keuangan yang baik, yang pada akhirnya meningkatkan kemampuan keuangan individu.

*Financial advice* (nasihat keuangan) juga berperan dalam meningkatkan kemampuan keuangan individu. Nasihat keuangan yang diberikan oleh profesional dapat membantu individu membuat keputusan keuangan yang lebih bijaksana dan menghindari kesalahan dalam pengelolaan keuangan. Menurut (Khan et al., 2022) mengindikasikan bahwa nasihat keuangan yang diberikan oleh profesional dapat secara signifikan meningkatkan kemampuan keuangan dan kesejahteraan ekonomi individu.

Di sisi lain, *financial inclusion* (inklusi keuangan) dan *financial self-efficacy* (efikasi diri keuangan) adalah variabel mediasi yang berpotensi mempengaruhi hubungan antara faktor-faktor di atas dengan kemampuan keuangan. Penelitian oleh (Tristiarto & Wahyudi, 2022) menunjukkan bahwa *financial inclusion* dapat meningkatkan literasi keuangan dan kemampuan



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 individu. Sementara itu, *financial self-efficacy* mengacu pada keyakinan individu dalam kemampuannya untuk mengelola keuangan pribadi. Menurut ('Ulumudiniati & Asandimitra, 2022), *financial self-efficacy* yang tinggi dapat meningkatkan motivasi dan kemampuan individu dalam mengambil keputusan keuangan yang bijak.

Peneliti tertarik untuk meneliti dan mengkaji pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude*, *financial behavior*, *financial advice* dan *financial inclusion* terhadap *financial capability* yang diikuti peran variabel mediasi *financial behavior*, *financial inclusion* dan *financial self-efficacy* dengan objek para mahasiswa pengguna *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS). Berdasarkan fenomena yang terjadi, peneliti membahas lebih lanjut dengan judul : **“Determinan *Financial Capability* dengan *Financial Behavior*, *Financial Inclusion* dan *Financial Self-Efficacy* Sebagai Variabel Mediasi Pada Mahasiswa Pengguna QRIS Di Kota Pekanbaru”**.

## 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka penulis merumuskan permasalahan terkait dengan penelitian ini, antara lain:

1. Bagaimana pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial capability*?
2. Bagaimana pengaruh *financial attitude* terhadap *financial capability*?
3. Bagaimana pengaruh *financial advice* terhadap *financial capability*?
4. Bagaimana pengaruh *financial behavior* terhadap *financial capability*?



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Bagaimana pengaruh *financial inclusion* terhadap *financial capability*?
6. Bagaimana *financial behavior* memediasi pengaruh antara *financial knowledge* dan *financial capability*?
7. Bagaimana *financial behavior* memediasi pengaruh antara *financial attitude* dan *financial capability*?
8. Bagaimana *financial behavior* memediasi pengaruh antara *financial advice* dan *financial capability*?
9. Bagaimana *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* memediasi pengaruh antara *financial knowledge* dan *financial capability*?
10. Bagaimana *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* memediasi pengaruh antara *financial attitude* dan *financial capability*?
11. Bagaimana *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* memediasi pengaruh antara *financial behavior* dan *financial capability*?
12. Bagaimana *financial inclusion* memediasi pengaruh antara *financial self-efficacy* dan *financial capability*?

### 1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan diatas, maka tujuan penelitian ini yaitu sebagai berikut.

1. Untuk mengetahui pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial capability*.
2. Untuk mengetahui pengaruh *financial attitude* terhadap *financial capability*.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

3. Untuk mengetahui pengaruh *financial advice* terhadap *financial capability*.
4. Untuk mengetahui pengaruh *financial behavior* terhadap *financial capability*.
5. Untuk mengetahui pengaruh *financial inclusion* terhadap *financial capability*.
6. Untuk mengetahui bagaimana *financial behavior* memediasi pengaruh antara *financial knowledge* dan *financial capability*.
7. Untuk mengetahui bagaimana *financial behavior* memediasi pengaruh antara *financial attitude* dan *financial capability*.
8. Untuk mengetahui bagaimana *financial behavior* memediasi pengaruh antara *financial advice* dan *financial capability*.
9. Untuk mengetahui bagaimana *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* memediasi pengaruh antara *financial knowledge* dan *financial capability*.
10. Untuk mengetahui bagaimana *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* memediasi pengaruh antara *financial attitude* dan *financial capability*.
11. Untuk mengetahui bagaimana *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* memediasi pengaruh antara *financial behavior* dan *financial capability*.
12. Untuk mengetahui bagaimana *financial inclusion* memediasi pengaruh antara *financial self-efficacy* dan *financial capability*.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

## 1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian yang telah dikemukakan diatas, maka manfaat dari penelitian ini dapat dicapai sebagai berikut:

### 1. Manfaat Praktis

- a. Bagi Mahasiswa. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan dan pengetahuan terkait teori kemampuan keuangan atau *financial capability* dan apa saja yang mempengaruhinya.
- b. Bagi Masyarakat. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai bahan pertimbangan dan saran serta pemikiran yang berguna bagi peningkatan kemampuan keuangan masyarakat.
- c. Bagi Peneliti. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan teori mengenai faktor-faktor yang dapat mempengaruhi *financial capability*.

### 2. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pemahaman dan membuka wawasan mengenai determinan *financial capability* dan mediasinya, memperluas konsep atau teori yang mendorong perkembangan ilmu pengetahuan di bidang keuangan terutama dalam hal kapabilitas keuangan, serta mampu menjadi referensi tambahan dan sebagai sarana untuk menerapkan teori *financial capability*, serta menambah literatur di bidang keuangan khususnya tentang pentingnya *financial capability* pada mahasiswa dan masyarakat.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

## 1.5 Sistematika Penulisan

Adapun sistematika penulisan proposal sebagai berikut.

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini memuat latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan skripsi.

### **BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini memuat kajian pustaka, penelitian terdahulu dan hipotesis.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

Bab ini berisi mengenai desain penelitian, populasi dan sampel, data dan sumber data, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data.

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

Pada bagian ini akan menjelaskan secara singkat sejarah, kegiatan dan struktur organisasi objek penelitian diperlukan untuk pengetahuan umum.

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

Bab ini membahas deskripsi objek penelitian, analisis data dan interpretasi hasil.

### **BAB VI PENUTUP**

Bab ini mengambil kesimpulan dan hasil penelitian serta mencoba memberikan saran-saran sesuai dengan kemampuan penulis.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### 2.1 Landasan Teori

##### 2.1.1 *Theory of Planned Behavior*

Menurut Ajzen (1991) dalam (Widiawati, 2020) *Theory of Planned Behavior* (TBP) membantu kita untuk memiliki pemahaman tentang cara merubah perilaku seseorang. *Theory of Planned Behavior* telah banyak diaplikasikan untuk mengetahui bagaimana individu berperilaku dan menunjukkan reaksi. Teori ini menjadi salah satu teori psikologi sosial yang memprediksi perilaku manusia. Alasan utama perilaku pengambilan keputusan adalah hasil dari proses reasoning yang dipengaruhi oleh sikap, norma dan pengendalian perilaku.

Selain itu, dalam (Atikah & Kurniawan, 2021) menyebutkan bahwa *Theory of Planned Behavior* adalah teori yang dapat memprediksi perilaku yang direncanakan. Seseorang dalam melakukan sesuatu perilaku karena adanya niat atau tujuan dalam suatu yang diinginkan. Niat seseorang dalam berperilaku ditentukan oleh tiga faktor yakni sikap, norma subjektif serta persepsi terkait kontrol perilaku. Sikap juga diartikan sebagai penilaian positif maupun negatif atas sikapnya untuk dijadikan bagaimana seseorang tersebut harus berperilaku. Norma subjektif adalah pemikiran orang lain yang akan mendukung atau tidak mendukung dalam melakukan sesuatu. Sedangkan persepsi kontrol perilaku dapat mengacu pada persepsi



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

seseorang tentang kemudahan atau kesulitan dalam melakukan perilaku yang diminatinya.

Menurut Ajzen (2005) dalam (Pramedi & Haryono, 2021) latar belakang individu juga salah satu faktor seseorang, yaitu personal yang menggambarkan perilaku seseorang akan suatu hal, pandangan hidup, kecerdasan, emosi dan kepribadian individu. Sedangkan sosial meliputi pendidikan, pendapatan, umur, etnis, jenis kelamin, agama dan suku; informasi yang meliputi pengetahuan, pengalaman pribadi dan berita di media.

### 2.1.2 *Financial Capability*

Menurut (Bhargava et al., 2022) *financial capability* atau kemampuan keuangan adalah kemampuan untuk menerapkan informasi keuangan dan kemampuan untuk mencapai kesejahteraan finansial dengan tetap menjaga sikap positif. *Financial capability* dibagi menjadi empat komponen, yaitu pengelolaan uang, tetap mendapatkan informasi, pemilihan produk dan perencanaan masa depan. Selanjutnya menurut (Rismaya Fitria et al., 2023) *financial capability* mengacu pada kemampuan seseorang dalam bertindak menggunakan pengetahuan dan keterampilan serta akses terhadap layanan keuangan yang memungkinkan mereka meningkatkan kesejahteraan finansialnya. Selain itu, *financial capability* juga mengacu pada kebebasan individu untuk menjalani kehidupan yang mereka inginkan dan mengakses peluang yang mereka butuhkan.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Definisi lain dari (Gosal et al., 2022) menyebutkan bahwa *financial capability* adalah kombinasi dari kesadaran, pengetahuan, keterampilan, sikap dan perilaku yang diperlukan untuk membuat keputusan keuangan yang paling efektif dalam pengelolaan keuangan mereka. Hal itu sejalan dengan (Gabriel & Linawati, 2020) bahwa kemampuan keuangan mengindikasikan kemampuan individu dalam pengambilan keputusan mengenai pengelolaan keuangan mereka secara efektif. Singkatnya, *financial capability* menunjukkan seberapa banyak seseorang tahu tentang masalah keuangan dan bagaimana mereka mengelola serta mengendalikan uang mereka.

Indikator-indikator *financial capability* menurut (Xiao & Porto, 2017) diantaranya sebagai berikut.

- a. Literasi keuangan subjektif
- b. Literasi keuangan objektif
- c. Perilaku keuangan yang diinginkan
- d. Persepsi kemampuan keuangan

### 2.1.3 *Financial Behavior*

Menurut (Latifah & Wiyanto, 2023) *financial behavior* atau perilaku keuangan merupakan kemampuan individu dalam mengelola keuangan dan mengambil keputusan mengenai penggunaan sumber daya keuangan utama. Dalam (Budiman et al., 2024) juga menyebutkan *financial behavior* adalah tindakan aktual individu yang berkaitan dengan keuangan seperti membelanjakan uang, berinvestasi, menabung, dan mengelola utang.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Kemampuan untuk mengelola keuangan pribadi adalah penting untuk mencapai kesejahteraan finansial, dan pemahaman tentang pengelolaan keuangan penting bagi semua orang. Menurut (Yanti & Suryadi, 2024) orang yang memiliki rasa bertanggungjawab mengelola keuangannya cenderung menggunakannya secara efektif. Kebanyakan orang membutuhkan tabungan atau dana darurat karena kebiasaan perilaku konsumtif, hal ini menyebabkan individu mengeluarkan pengeluaran yang tidak direncanakan atau bisa disebut juga dengan pengeluaran tak terduga. Hal ini sejalan dengan pernyataan (Jefilyana & Handoyo, 2022) dimana *financial behavior* yang baik bergantung pada tingkat pengetahuan keuangan yang tepat dan sikap yang benar, begitupula sebaliknya. Sikap keuangan yang buruk mencakup perencanaan keuangan yang tidak terorganisir, kebiasaan menabung yang buruk, ketergantungan pada kartu kredit dan pinjaman, dan kegagalan menganalisis kebutuhan keuangan tertentu seperti menyiapkan dana darurat atau merencanakan masa pensiun. Oleh karena itu, seseorang harus memiliki *financial behavior* yang baik agar dapat mengatur keuangan dengan bijak.

Indikator-indikator *financial behavior* menurut (Brilianti & Lutfi, 2020) diantaranya sebagai berikut.

- a. Mengendalikan pengeluaran
- b. Membayar tagihan tepat waktu
- c. Membuat perencanaan keuangan masa depan
- d. Menabung secara periodik

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

- e. Mengalokasikan uang untuk keperluan pribadi dan keluarga

#### 2.1.4 *Financial Inclusion*

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mendefinisikan *financial inclusion* atau inklusi keuangan adalah adanya ketersediaan akses pada berbagai produk dan jasa lembaga layanan keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Pengertian lain dari OECD (2013) dalam (Al Rahahleh, 2023) mendefinisikan bahwa *financial inclusion* adalah kemampuan, kesadaran, ketersediaan, dan aksesibilitas terhadap produk dan layanan keuangan sehingga memastikan setiap individu dapat menjangkau produk dan layanan keuangan dengan mudah. Menurut (Nizam et al., 2020) *financial inclusion* mencakup produk dan layanan keuangan yang tepat waktu, mudah digunakan, mudah diakses, aman, dapat diandalkan, hemat biaya dan menarik secara finansial. Dalam literatur, *financial inclusion* pada umumnya diartikan sebagai memiliki rekening di lembaga keuangan formal seperti bank, *microfinance*, dan *payment instruments* (Mossie, 2022). Menurut penelitian (Mossie, 2023) lainnya, individu yang terintegrasi secara finansial memiliki kemampuan untuk berinvestasi dalam pendidikan, mendirikan bisnis atau memperluas bisnis mereka sendiri, dan individu tersebut berperan penting dalam mengurangi kemiskinan dan mempertahankan pertumbuhan inklusif. Rendahnya tingkat *financial inclusion* disebabkan oleh kegagalan dalam mengakses dan memanfaatkan layanan keuangan. Oleh karena itu, peningkatan *financial inclusion*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

diperlukan untuk meningkatkan *financial capability* atau kemampuan keuangan.

Indikator-indikator *financial inclusion* menurut (Nam et al., 2022) diantaranya sebagai berikut.

- a. Akses keuangan
- b. Kesadaran
- c. Penggunaan

### 2.1.5 *Financial Self-Efficacy*

Menurut (Pramedi & Haryono, 2021) *financial self-efficacy* atau efikasi diri keuangan adalah keyakinan seseorang tentang kemampuan mereka untuk mengendalikan tindakan mereka guna mencapai suatu tujuan. Demikian halnya dengan (Arofah & Kurniawati, 2021) *financial self-efficacy* merupakan keyakinan terhadap kemampuan seseorang dalam melakukan suatu tindakan dalam hal keuangan. Selanjutnya, menurut (Noor et al., 2020) *financial self-efficacy* mengacu pada tingkat kepercayaan individu terhadap kemampuannya dalam menggunakan dan mengakses layanan perbankan, membuat keputusan keuangan, dan menangani situasi keuangan yang kompleks. Seseorang dengan tingkat *financial self-efficacy* yang tinggi tentu akan lebih sering menggunakan produk dan jasa keuangan dibandingkan seseorang yang memiliki tingkat *financial self-efficacy* yang lebih rendah. Sejalan dengan (Atikah & Kurniawan, 2021) jika seseorang memiliki tingkat kepercayaan atau keyakinan yang tinggi terhadap kemampuannya, mereka akan lebih mudah mencapai tujuan finansial. Oleh

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

karena itu, seseorang yang mempunyai *financial self-efficacy* yang baik akan dapat mengontrol finansial dengan baik pula.

Indikator-indikator *financial self-efficacy* menurut (Leon, 2020) diantaranya sebagai berikut.

- a. Kemampuan dalam merencanakan pengeluaran keuangan
- b. Keyakinan dalam pengelolaan keuangan
- c. Keyakinan terhadap kondisi keuangan dimasa yang akan datang
- d. Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan
- e. Keahlian pengambilan Keputusan yang tak terduga
- f. Keahlian menghadapi setiap tantangan

#### 2.1.6 *Financial Knowledge*

Menurut Mason & Wilson (2000) dalam (Dewanti & Asandimitra, 2021) *financial knowledge* atau pengetahuan keuangan merupakan kemampuan individu dalam mengumpulkan, mengolah, dan mengevaluasi informasi yang tepat sebagai dasar pengambilan keputusan dengan mempertimbangkan konsekuensi yang ditimbulkannya. Definisi ini konsisten dengan Chen & Volpe (1998) dalam (Sari et al., 2023) bahwa *financial knowledge* adalah informasi yang dibutuhkan untuk mengelola dan mengambil keputusan keuangan. Menurut (Lisna et al., 2021) *financial knowledge* erat kaitannya dengan tanggungjawab keuangan pribadi, karena *financial knowledge* adalah hal yang diperlukan untuk membuat keputusan yang lebih baik khususnya dalam hal penghimpunan kekayaan, pensiun, dan utang. Sejalan dengan (Brilianti & Lutfi, 2020) *financial knowledge*



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

mencakup pemahaman dan konsep keuangan seperti pengetahuan keuangan dasar, investasi, pinjaman, dan perlindungan keuangan.

*Financial knowledge* penting karena seseorang lebih mampu menangani masalah keuangan dengan bekal pengetahuan keuangan. Seseorang tidak dapat berhitung dengan benar karena mereka tidak tahu apa itu uang dan tidak tahu bagaimana menggunakan uang dengan baik. Begitu pula mahasiswa jika tidak dibekali *financial knowledge*, mengakibatkan mereka tidak tahu cara mengelola penghasilan sehingga mereka hanya mengeluarkan uang sesuai keinginan mereka daripada sesuai kebutuhan mereka. *Financial knowledge* tidak hanya penting untuk mengelola uang secara benar dan cerdas, tetapi juga dapat memanfaatkan aset secara bijak dan bisa menambah nilai perekonomian mereka.

Indikator-indikator *financial knowledge* menurut (Humaira & Sagoro, 2018) diantaranya sebagai berikut.

- a. Pengetahuan tentang perencanaan keuangan
- b. Pengetahuan tentang suku bunga
- c. Pengetahuan tentang kredit
- d. Pengetahuan dasar tentang asuransi
- e. Pengetahuan dasar tentang investasi

### 2.1.7 *Financial Attitude*

Menurut (Rismaya Fitria et al., 2023) *financial attitude* atau sikap keuangan adalah pola pikir dan cara pandang tentang bagaimana seseorang menghadapi situasi keuangan dan mengambil keputusan. Selanjutnya,



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

menurut (Banerjee et al., 2020) *financial attitude* dicirikan dengan kecenderungan seseorang terhadap masalah keuangan yang terampil untuk merencanakan masa depan dan melacak transaksi keuangan, dipengaruhi oleh perilaku ekonomi pribadi dalam mengambil keputusan ekonomi dan didasarkan pada keyakinan ekonomi dan non-ekonomi. Begitu juga dengan pendapat (Nisa et al., 2020) *financial attitude* merefleksikan keadaan pikiran, pendapat, dan penilaian seseorang tentang hal-hal yang berkaitan dengan keuangan. Selain itu, (Hidayat & Nurdin, 2020) menyebutkan *financial attitude* dapat dikaitkan dengan masalah keuangan yang sering dihadapi masyarakat, terutama kaum muda. Sikap keuangan atau *financial attitude* mengacu pada bagaimana tanggapan seseorang menanggapi pernyataan atau pendapat tentang masalah keuangan.

Tujuan dari *financial attitude* untuk melakukan perencanaan keuangan dan memilih tujuan keuangannya. Sikap ini penting dalam mempengaruhi pencapaian keberhasilan maupun kegagalan aspek keuangan. Tanpa diterapkannya sikap yang baik, seseorang akan kesulitan untuk memiliki tabungan jangka panjang. Oleh karena itu, seseorang perlu sadar pentingnya mengatur pengeluaran, menabung secara teratur, membandingkan layanan instrumen keuangan yang digunakan, memiliki dana cadangan, dan membuat anggaran sebagai penerapan dari *financial attitude*.

Indikator-indikator *financial attitude* menurut (Humaira & Sagoro, 2018) diantaranya sebagai berikut.

- a. Orientasi terhadap keuangan pribadi



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

- b. Filsafat uang
- c. Keamanan uang
- d. Menilai keuangan pribadi

**2.1.8 Financial Advice**

Menurut (Cwynar et al., 2020) *financial advice* atau saran keuangan/nasihat keuangan adalah tindakan mencari informasi keuangan untuk pengambilan keputusan keuangan berdasarkan manfaat dan biaya. Pendapat ini sejalan dengan (Khan et al., 2020a) bahwa hal-hal penting yang diperlukan untuk pengambilan keputusan keuangan diantaranya, yaitu rencana pensiun jangka panjang, pinjaman pendidikan, dan nasihat keuangan/saran keuangan. Selain itu, (Çera, Khan, Rowland, et al., 2021) menyebutkan *financial advice* menjadi peluang eksternal adalah bagian dari sistem dan struktur kemampuan keuangan yang mana didukung oleh literatur yang kuat. *Financial advice* dapat berasal dari mana pun, secara formal maupun informal sehingga dampak baiknya dapat menghasilkan kemampuan keuangan yang lebih baik. Dalam penelitian (Lotto, 2020) juga menemukan bahwa dari *financial advice* dapat meningkatkan *financial literacy* dikalangan rumah tangga, yang mana ini merupakan bagian dari *financial capability* atau kemampuan keuangan.

*Financial advice* adalah tentang pendelegasian kepercayaan pada layanan penasihat yang dapat membuat keputusan keuangan yang lebih baik. Alih-alih menekankan peningkatan pendidikan keuangan untuk meningkatkan pengambilan keputusan keuangan, *financial advice* dapat

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

menjadi cara alternatif untuk meningkatkan keputusan keuangan yang berkualitas. Penelitian oleh Westermann (2020) dalam (Çera, Khan, Rowland, et al., 2021) menemukan bahwa *financial advice* meningkatkan keputusan keuangan. *Financial advice* juga diakui sebagai alat belajar mandiri dalam banyak penelitian sebelumnya (Khan et al., 2020b).

Indikator-indikator *financial advice* menurut (Khan et al., 2022) diantaranya sebagai berikut.

- a. Kepercayaan mencari nasihat keuangan
- b. Kecenderungan mencari nasihat keuangan
- c. Pengaruh pendapat orang lain dalam pengambilan Keputusan

## 2.2 QRIS

Menurut Bank Indonesia (2020) *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) adalah standarisasi pembayaran menggunakan metode QR Code dari Bank Indonesia agar proses transaksi dengan QR Code menjadi lebih mudah, cepat, dan terjaga keamanannya. QR code merupakan pengembangan teknologi barcode dua dimensi yang dibuat oleh Denso Wave, salah satu divisi dari perusahaan Jepang Denso Corporation. Kode QR sendiri diperkenalkan pada tahun 1994 di Jepang dan dirancang agar mudah dipindai oleh berbagai perangkat.

*Quick Response Code Indonesian Standard* bertujuan untuk menyatukan berbagai macam QR dari berbagai Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP) menggunakan QR Code. Sebelum terstandarisasi dengan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

QRIS, aplikasi pembayaran hanya dapat melakukan pembayaran pada *merchant* yang memiliki akun dari PJSP yang sama karena QR Code yang digunakan tidak terstandarisasi. Saat ini, dengan adanya standar QRIS, seluruh aplikasi pembayaran dari PJSP apapun dapat melakukan pembayaran menggunakan QR Code di seluruh *merchant* meskipun PJSP yang digunakan berbeda. Selain itu, standar QRIS juga memudahkan *merchant* dalam menerima pembayaran dari aplikasi apapun hanya dengan membuka akun pada salah satu PJSP penyelenggara QRIS.

Menurut (Ningsih et al., 2021) QRIS merupakan standar QR Code untuk pembayaran digital melalui aplikasi uang elektronik *server based*, dompet elektronik, atau *mobile banking*. Peluncuran QRIS dirancang sebagai bentuk standarisasi kode pembayaran berbentuk QR Code pada suatu *merchant* yang dapat dipindai atau dibaca oleh berbagai sistem pembayaran. Pemindaian QR Code dapat dilakukan melalui *e-wallet* (GoPay, ShopeePay, Ovo, dll), *mobile banking* (BNI Mobile, BCA Mobile, BRI Mo, Livin' by Mandiri, BSI Mobile, dll), atau *e-money* lain yang berbasis *server*.

Bank Indonesia mengusung tema “UNGGUL” dari adanya QRIS ini. Maksud dari “UNGGUL” ini ialah:

- a. Universal. Universal di sini memiliki makna bahwa QRIS bisa digunakan oleh seluruh lapisan masyarakat dan dapat digunakan di dalam negeri maupun luar negeri.
- b. Gampang. Transaksi dapat dilakukan dengan mudah dan aman dalam satu genggam.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- c. Untung. QRIS sangat efisien, hanya dengan satu kode QR dapat digunakan untuk semua aplikasi.
- d. Langsung. Sistem pembayaran bisa dilaukan dengan cepat dan seketika.

### 2.3 Financial Capability dalam Pandangan Islam

Dalam Islam, *financial capability* atau kemampuan keuangan didefinisikan sebagai kemampuan untuk mengelola uang secara efektif sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Kemampuan ini mencakup tidak hanya kemampuan dalam pengelolaan uang, tetapi juga pemahaman tentang cara mengelola uang dengan cara yang adil, seimbang, dan bertanggung jawab, yang sejalan dengan ajaran Islam. Kemampuan keuangan dianggap sebagai salah satu cara untuk mencapai kesejahteraan, baik secara pribadi maupun kolektif.

Menurut hukum Islam, sangat penting bahwa sumber pendapatan harus halal. Ini berarti bahwa uang harus diperoleh dengan cara yang dibenarkan oleh syariah dan tanpa terlibat dalam aktivitas yang dilarang oleh syariah, seperti riba, gharar (ketidakpastian), dan maisir (perjudian).

Adapun dalilnya sebagai berikut

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

“Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan harta sesamamu dengan cara yang batil (tidak benar), kecuali berupa perniagaan atas dasar suka sama suka di antara kamu. Janganlah kamu membunuh



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

*dirimu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.” (Q.S. An-Nisa 4 : 29)*

Dalil ini menunjukkan bahwa betapa pentingnya mencari rezeki melalui cara yang halal dan adil serta menghindari tindakan yang merugikan orang lain.

Prinsip keseimbangan dalam pengeluaran juga dianjurkan oleh Islam, yang berarti tidak berbelanja terlalu banyak (boros), tetapi juga tidak pelit. Prinsip ini menunjukkan betapa pentingnya mengelola keuangan dengan bijak untuk mencapai kesejahteraan baik di dunia maupun akhirat.

Adapun dalilnya sebagai berikut.

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

*“Dan, orang-orang yang apabila berinfak tidak berlebihan dan tidak (pula) kikir. (Infak mereka) adalah pertengahan antara keduanya.” (Q.S. Al-Furqan 25 : 67)*

Dalil ini menunjukkan bahwa dengan memiliki kemampuan keuangan, maka seseorang akan diajarkan betapa pentingnya untuk menjaga keseimbangan dalam pengeluaran.

Selain itu, agama Islam memerintahkan umatnya untuk memiliki perencanaan keuangan yang baik, yang mencakup merencanakan untuk masa depan dan menghindari utang yang tidak diperlukan.

Adapun hadisnya sebagai berikut.

كَثِيرٌ إِنَّكَ أَنْ تَدَعَ وَرَثَتَكَ أَغْنِيَاءَ خَيْرٌ مِنْ أَنْ تَدْعَهُمْ عَالَةً يَكْفِفُونَ النَّاسَ فِي أَيْدِيهِمْ

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

*“Sesungguhnya meninggalkan ahli warismu dalam keadaan kaya lebih baik daripada meninggalkan mereka dalam keadaan miskin dan meminta-minta kepada orang lain.”* (HR. Bukhari dan Muslim)

Hadis ini menunjukkan seberapa penting perencanaan keuangan yang tepat untuk mencegah keluarga menghadapi masalah keuangan di masa depan.

## 2.4 Penelitian Terdahulu

Penelitian yang dilakukan berkaitan dengan beberapa penelitian sebelumnya dan dapat menjadi acuan untuk melihat seberapa besar pengaruh hubungan antara variabel penelitian tersebut dengan variabel penelitian lainnya. Penelitian terdahulu yang dijadikan pembanding adalah variabel independen dan dependen tergantung judul peneliti. Berikut ini adalah penelitian-penelitian terdahulu yang dapat dijadikan sebagai sumber perbandingan dengan penelitian-penelitian yang telah dilakukan oleh para peneliti.

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

No.	Judul/Peneliti	Publikasi	Variabel yang Digunakan	Teori	Metode	Hasil
1.	<i>Improving Financial Capability: The Mediating Role of Financial Behavior</i> (Gentjan Çera, Khurram Ajaz Khan, Ahmad Mlouk & Tomas Brabenec)	Economic Research Ekonomska Istrazivanja; Vol. 34 No. 1 (2021) Quartile 2	Variable bebas : <i>Financial attitude</i> (X1) <i>Financial knowledge</i> (X2) <i>Financial behavior</i> (X3) <i>Financial inclusion</i> (X4)  Variable terikat : <i>Financial capability</i> (Y)	Penelitian ini menggunakan 3 perspektif teori, yaitu Teori Kapabilitas Sen (1993), Teori Efikasi Diri Bandura (1977), dan Teori Gaya Pemrosesan Identitas Berzonsky (1989).	Penelitian dilakukan pada <i>individual-level survey</i> . Hubungan diperiksa dengan menggunakan PLS-SEM.	Menunjukkan bahwa <i>financial capability</i> dapat ditingkatkan dengan meningkatkan <i>financial knowledge</i> , <i>financial behavior</i> dan <i>financial inclusion</i> . Selain itu efek tidak langsung dari <i>financial knowledge</i> dan <i>financial attitude</i> terhadap <i>financial capability</i> ditemukan signifikan, menyoroti pentingnya <i>financial behavior</i> .
2.	<i>Financial Capability As A Function of Financial Literacy, Financial Advice, and Financial Satisfaction</i> (Khurram Ajaz Khan, Gentjan Çera, Sandra	E&M Economics and Management; Vol. 12 No. 1 (2022) Quartile 2	Variable bebas : <i>Financial knowledge</i> (X1) <i>Financial attitude</i> (X2) <i>Financial behavior</i> (X3) <i>Financial advice</i> (X4) <i>Financial Satisfaction</i> (X5)  Variabel terikat :	Penelitian ini menggunakan Teori Kapabilitas Sen (1993). Tinjauan literatur menunjukkan bagaimana perilaku keuangan, sikap, dan pengetahuan sebagai kemampuan internal, dan kepuasan nasihat/saran keuangan sebagai kemampuan eksternal serta kepuasan finansial sebagai penilaian seseorang terhadap situasi keuangan saat ini.	Menggunakan metode regresi hierarkis bersama dengan uji Z.	Menunjukkan bahwa <i>financial capability</i> individu bisa dicapai dengan meningkatkan <i>financial knowledge</i> dan <i>financial behavior</i> , serta <i>financial advice</i> dan <i>financial satisfaction</i> . Satu-satunya variabel yang tidak signifikan, yaitu <i>financial attitude</i> .

No.	Judul/Peneliti	Publikasi	Variabel yang Digunakan	Teori	Metode	Hasil
3.	Raquel Pinto Alves) <i>Financial Well-Being and Financial Capability among Low-Income Entrepreneurs</i> (Baorong Guo, Jin Huang)	Journal of Risk and Financial Management; Vol. 16 No. 181 (2023) Quartile 2	<i>Financial capability</i> (Y)  Variable bebas : <i>Financial knowledge</i> (X1) <i>Financial skills</i> (X2) <i>Financial access</i> (X3) <i>Risk financial products</i> (X4)  Variable terikat : <i>Financial well-being</i> (Y)	Penelitian ini menggunakan pendekatan <i>holistic</i> yang mempertimbangkan “kemampuan untuk bertindak” dan “peluang untuk bertindak” sebagai kemampuan keuangan. Untuk menilai kesejahteraan keuangan pengusaha berpenghasilan rendah, termasuk pengetahuan dan keterampilan keuangan mereka dan akses terhadap layanan keuangan (Huang et al. 2022; Sherraden 2013)	Menggunakan data dari 2016 NFWS. Menerapkan uji <i>Chow</i> untuk membandingkan perbedaan koefisien regresi secara statistik empat <i>variable independent</i> di tiga kelompok.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial capability</i> memainkan peranan penting dalam mempromosikan <i>financial well-being</i> pengusaha berpenghasilan rendah
4.	<i>Moderating Role of Personality in Relationship to Financial Attitude, Financial Behaviour, Financial Knowledge and Financial Capability</i>	International Journal of Sustainable Development and Planning; Vol. 17 No. 6 (2022) Quartile 3	Variable bebas : <i>Financial behavior</i> (X1) <i>Financial knowledge and skills</i> (X2) <i>Financial attitude</i> (X3)  Variable terikat : <i>Financial capability</i> (Y)	Penelitian ini menggunakan teori yang berasal dari Brown, E. (2015) pengetahuan & keterampilan finansial, sikap finansial, dan perilaku finansial sangat erat hubungannya dengan kemampuan keuangan untuk mencapai kekuatan finansial.	Pengambilan sampel acak bertingkat multi tahap ( <i>multi stage stratified random sampling</i> ) digunakan untuk mengumpulkan data dari 530 perempuan pekerja kota disektor publik dan swasta, wiraswasta <i>professional</i> , dan wirausaha. Smart-PLS	Penelitian ini menemukan bahwa <i>financial behavior</i> , <i>financial attitude</i> , dan <i>financial knowledge</i> memiliki pengaruh positif terhadap <i>financial capability</i> Wanita pekerja. <i>Financial behavior</i> adalah aspek penting yang membentuk <i>financial capability</i> . Pengaruh <i>financial knowledge</i> , <i>financial behavior</i> , dan <i>financial attitude</i>

No.	Judul/Peneliti	Publikasi	Variabel yang Digunakan	Teori	Metode	Hasil
	(Monu Bhargava, Ashish Sharma, Birajit Mohanty, Moon Moon Lahiri)		Personality (Z)		digunakan dengan menerapkan <i>Structure Equation Modeling</i> (SEM) untuk memperlajari peran moderasi kepribadian terhadap sikap, perilaku, pengetahuan, dan kemampuan keuangan. Uji <i>Chi-square</i> dan uji <i>Turkey</i> serta uji Kruskal Wallis digunakan untuk menguji hipotesis.	terhadap <i>financial capability</i> sangat berbeda diantara Wanita pekerja dengan kepribadian ( <i>personality</i> ) yang berbeda. Dapat disimpulkan bahwa <i>personality</i> Wanita pekerja memainkan peran moderat dalam <i>financial capability</i> mereka.
5.	<i>Unraveling the Link between Financial Literacy and Financial Capability among Java's Students</i>  (Rema Rismaya Fitria, Dewi Pudji Rahayu, Mila Septiana, Jundi Arrasid)	Jurnal Bisnis, Manajemen & Perbankan (JBMP); Vol. 9 No. 2 (2023)  Sinta 3	Variable bebas : <i>Financial behavior</i> (X1) <i>Financial attitudes</i> (X2) <i>Financial knowledge</i> (X3)  Variabel terikat : <i>Financial Capability</i> (Y)	Penelitian ini menggunakan teori dari Ajzen (1985) <i>Theory Planned Behavior</i> yang mengusulkan bahwa niat berperilaku dibentuk secara kolektif oleh sikap mengenai niat berperilaku, standar subjektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan.	Penelitian ini mencakup seluruh populasi mahasiswa di Pulau Jawa pada tahun 2022 yang berjumlah 3,5 juta orang, dengan jumlah sampel akhir sebanyak 173 responden yang dipilih menggunakan rumus Slovin. Pengumpulan data dilakukan melalui survei kuesioner, dan analisis regresi berganda digunakan untuk menilai pengaruh langsung <i>financial literacy</i> terhadap	Menunjukkan bahwa adanya pengaruh positif yang signifikan dari <i>financial behavior</i> dan <i>financial attitudes</i> terhadap <i>financial capability</i> . Sedangkan <i>financial knowledge</i> tidak berpengaruh terhadap <i>financial capability</i> .

No.	Judul/Peneliti	Publikasi	Variabel yang Digunakan	Teori	Metode	Hasil
6.	Pengaruh <i>Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitude, Income</i> dan <i>Financial Self Efficacy</i> Terhadap <i>Financial Management Behavior Entrepreneur</i> Lulusan Perguruan Tinggi Surabaya  (Anglia Dinda Pramedi, Nadia Asandimitra)	Jurnal Ilmu Manajemen; Vol. 9 No. 2 (2021) Sinta 3	Variable bebas : <i>Financial literacy</i> (X1) <i>Financial knowledge</i> (X2) <i>Financial attitude</i> (X3) <i>Income</i> (X4) <i>Financial self-efficacy</i> (X5)  Variable terikat : <i>Financial management behavior</i> (Y)	Penelitian ini menggunakan teori Ajzen (1991) <i>Theory Planned Behavior</i> (TPB) merupakan suatu teori untuk memprediksi perubahan perilaku seseorang.	<i>financial capability</i> dengan menggunakan perangkat lunak SPSS versi 25.  Sampel penelitian adalah 211 pengusaha yang telah lulus kuliah di Surabaya. Penelitian ini menggunakan penelitian kausalitas konklusif dengan data primer. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode <i>purposive sampling</i> dan <i>snowball sampling</i> , serta distribusi data menggunakan kuesioner <i>online</i> . SEM ( <i>Structural Equation Model</i> ) digunakan untuk teknik analisis data dan menggunakan AMOS 24.	Menunjukkan bahwa <i>financial knowlege, income, dan financial self-efficacy</i> tidak mempengaruhi <i>financial management behavior</i> , tetapi <i>financial literacy</i> dan <i>financial attitude</i> mempengaruhi <i>financial management behavior</i> . Oleh karena itu, pengusaha perlu meningkatkan <i>financial literacy</i> dan <i>financial attitude</i> untuk mengelola keuangan pada bisnis dengan lebih baik.
7.	Pengaruh <i>Financial Knowledge,</i>	Journal Management, Business, and	Variable bebas : <i>Financial knowledge</i> (X1)	Penelitian ini menggunakan teori Diener dan Emmons (1984), <i>Subjective Well-</i>	Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yaitu	Menunjukkan bahwa variabel <i>financial knowledge</i> dan <i>financial self-efficacy</i>

No.	Judul/Peneliti	Publikasi	Variabel yang Digunakan	Teori	Metode	Hasil
	<i>Financial Anxiety</i> dan <i>Financial Self-Efficacy</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus pada Mahasiswa di Kota Padang)  (Yomi Fatma Sari, Novrina Chandra, Sukartini)	Accounting; Vol. 22 No. 2 (2023) Sinta 4	<i>Financial anxiety</i> (X2) <i>Financial self-efficacy</i> (X3)  Variabel terikat : Pengelolaan keuangan (Y)	<i>Being. Subjective Well-Being</i> didefinisikan sebagai gabungan dari afek atau ekspresi emosi positif yang tinggi, rendahnya afek negatif, dan kepuasan hidup.	dengan menyebarkan kuesioner secara <i>online</i> . Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Kota Padang. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah sebanyak 400 responden. Analisis data menggunakan <i>Software SPSS v.28</i> .	berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa. Sedangkan, variabel <i>financial anxiety</i> tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa.
8.	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> terhadap <i>Financial Behavior</i> Dimediasi oleh <i>Locus of Control</i> dan <i>Financial Self Efficacy</i> pada UMKM Kabupaten Karo	Jurnal Manajemen Bisnis dan Keuangan; Vol. 5 No. 1 (2024) Sinta 4	Variable bebas : <i>Financial knowledge</i> (X)  Variabel terikat : <i>Financial behavior</i> (Y) <i>Locus of control</i> (Z1) <i>Self-efficacy</i> (Z2)	Penelitian ini menggunakan teori dari Magribi & Purnama (2023), Fatmawati (2021), dan Ahmad et al. (2019) bahwa <i>financial behavior</i> dipengaruhi oleh <i>financial knowledge</i> , <i>locus of control</i> dan <i>financial self-efficacy</i> .	menggunakan analisis kuantitatif, penelitian ini menguji 100 peserta yang dipilih melalui <i>purposive sampling</i> . Dengan menerapkan pendekatan PLS-SEM dengan SmartPLS, penelitian ini terdiri dari analisis <i>outer model</i> , analisis <i>inner model</i> , dan pengujian hipotesis.	Menunjukkan bahwa adanya dampak signifikan dari <i>financial knowledge</i> , <i>locus of control</i> , dan <i>self-efficacy</i> terhadap <i>financial behavior</i> . <i>Financial knowledge</i> secara langsung mempengaruhi <i>locus of control</i> dan <i>self efficacy</i> , sedangkan kedua faktor terakhir bertindak sebagai mediator dalam hubungan antara <i>financial knowledge</i> dan

No.	Judul/Peneliti	Publikasi	Variabel yang Digunakan	Teori	Metode	Hasil
	(Dona Surbakti, Muslih)					<i>financial behavior</i> dalam UMKM di Kabupaten Karo.
9.	<i>The Moderator Effect of Financial Apps on The Relationship Between Financial Education and Financial Capability</i>  (Nanik Linawati, Inlian Wijaya)	International Journal of Financial and Investment Studies (IJFIS); Vol. 3 No. 1 (2022) Sinta 4	Variable bebas : <i>Gender</i> (X1) <i>Income</i> (X2) <i>Financial Education</i> (X3)  Variabel terikat : <i>Financial Capability</i> (Y) <i>Financial Apps</i> (Z)  Sinta 4	Penelitian ini menggunakan teori gender oleh Inggris (1993) dimana ada perbedaan pandangan antara laki-laki dan Perempuan terhadap kemampuan pengelolaan keuangan.	Populasi penelitian adalah Generasi Z yang berusia 19-26 tahun. Sampel penelitian berjumlah 100 responden dan pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner melalui <i>google form</i> . Metode analisis data yang digunakan adalah <i>Partial Least Square</i> (PLS).	Menunjukkan bahwa <i>socio-demographic</i> yaitu <i>gender</i> berpengaruh signifikan terhadap <i>financial capability</i> . <i>Income</i> dan <i>financial education</i> tidak berpengaruh signifikan terhadap <i>financial capability</i> . Terkait peran moderasi <i>financial apps</i> menemukan bahwa <i>socio-demographic</i> yaitu <i>gender</i> berpengaruh signifikan terhadap <i>financial capability</i> dengan <i>financial apps</i> sebagai variabel moderasi. Sedangkan <i>income</i> dan <i>financial education</i> tidak berpengaruh signifikan terhadap <i>financial capability</i> dengan <i>financial apps</i> sebagai variabel moderasi.
10.	Pengaruh <i>Financial Capability</i> , <i>Money Attitudes</i> , dan <i>Socioeconomic</i>	International Journal of Financial and Investment Studies	Variable bebas : <i>Financial capability</i> (X1) <i>Money attitudes</i> (X2) <i>Socioeconomic status</i> (X3)	Penelitian ini menggunakan teori dari Von Stumm et al., (2012), <i>adverse financial events</i> disebabkan oleh hubungan kompleks variabel-variabel yang	Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode penelitian kuantitatif. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 121 responden yang	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial capability</i> berpengaruh signifikan terhadap <i>adverse financial events</i> , <i>money attitudes</i> berpengaruh signifikan

No.	Judul/Peneliti	Publikasi	Variabel yang Digunakan	Teori	Metode	Hasil
	<i>Status Terhadap Adverse Financial Events</i> (Florenxia Gabriel, Nanik Linawati)	(JFIS); Vol. 1 No. 1 (2020) Sinta 4	Variable terikat : <i>Adverse financial events</i> (Y)	mencakup <i>financial capability, money attitudes, dan socioeconomic status</i> .	diambil dengan metode <i>purposive sampling</i> . Analisa data akan dilakukan dengan menggunakan alat uji statistik dengan bantuan aplikasi Bernama <i>Statistical Product and Service Solutions</i> (SPSS).	terhadap <i>adverse financial events</i> dan <i>socioeconomic status</i> berpengaruh signifikan terhadap <i>adverse financial events</i> .

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## 2.5 Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu

Penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Çera, Khan, Mlouk, et al., 2021) dengan judul “*Improving Financial Capability: The Mediating Role of Financial Behaviour*” dengan hasil *financial knowledge* dan *financial attitude* memiliki hubungan positif dan signifikan terhadap *financial behavior*. Kemudian, pengaruh *financial knowledge*, *financial behavior*, dan *financial inclusion* berpengaruh terhadap *financial capability*, sedangkan *financial attitude* berpengaruh tidak signifikan terhadap *financial capability*. Namun, pengaruh *financial attitude* terhadap *financial capability* dengan dimediasi oleh *financial behavior* berpengaruh signifikan secara statistik. Begitu juga dengan *financial knowledge* terhadap *financial capability* didukung dengan hubungan mediasi oleh *financial behavior*.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah peneliti menambahkan variable independent, yaitu financial advice dan variable mediasi, yaitu *financial self-efficacy* dan *financial inclusion*. Pada penelitian (Brown, 2020) mengemukakan bahwa pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *financial behavior* sebagai kemampuan internal dan *financial advice* sebagai peluang eksternal terhadap *financial capability*. Sementara itu, (Al Rahahleh, 2023) menyebutkan bahwa *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* memiliki fungsi mediasi terhadap *financial capability*.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## 2.6 Variabel Penelitian

Penelitian ini terdiri dari *variable independent* (variable bebas) dan *variable dependent* (variable terikat), yaitu :

### 1. Variable bebas (*variable independent*)

Variable bebas atau *independent* juga sering disebut sebagai variable stimulus, *predictor*, dan *antecedent* merupakan variable yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya *variable dependent* (terikat) (Sugiyono, 2014). Variable bebas dalam penelitian ini adalah :

- a. *Financial Knowledge* (X1)
- b. *Financial Attitude* (X2)
- c. *Financial Advice* (X3)

### 2. Variabel Terikat (*variable dependent*)

Variable terikat atau *dependent* juga sering disebut sebagai variable *output*, kriteria dan konsekuen merupakan variable yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variable bebas (Sugiyono, 2014). Variable terikat dalam penelitian ini adalah *Financial Capability* (Y).

### 3. Variabel Mediasi

Variable mediasi merupakan variabel penyela/antara yang terletak di antara variabel *independent* dan *dependen*, sehingga variabel *independent* tidak langsung mempengaruhi berubahnya atau timbulnya variabel *dependen*. Variabel mediasi adalah faktor-faktor yang secara teoritis

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

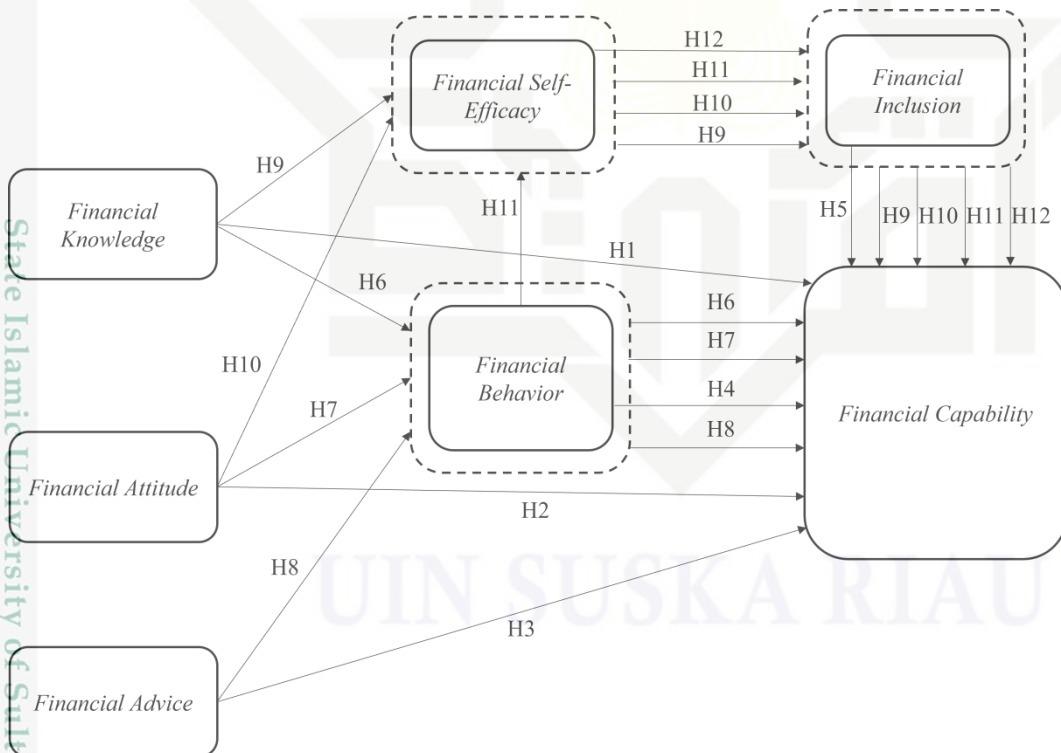
mempengaruhi fenomena yang diteliti tetapi tidak dapat diukur dan dimanipulasi (Sugiyono, 2014). Variabel mediasi dalam penelitian ini adalah :

- a. *Financial Behavior* (Z1)
- b. *Financial Inclusion* (Z2)
- c. *Financial Self-Efficacy* (Z3)

## 2.7 Kerangka Berfikir

Berdasarkan uraian diatas untuk mempermudah melakukan penelitian maka peneliti membuat kerangka skematis model penelitian sebagai berikut.

**Gambar 2.1 Kerangka Berfikir**



Sumber : Data Peneliti, 2025

Keterangan :



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

H1 : *financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial capability*

H2 : *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial capability*

H3 : *financial advice* berpengaruh terhadap *financial capability*

H4 : *financial behavior* berpengaruh terhadap *financial capability*

H5 : *financial inclusion* berpengaruh terhadap *financial capability*

H6 : *financial behavior* memediasi pengaruh antara *financial knowledge* dan *financial capability*

H7 : *financial behavior* memediasi pengaruh antara *financial attitude* dan *financial capability*

H8 : *financial behavior* memediasi pengaruh antara *financial advice* dan *financial capability*

H9 : *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* memediasi pengaruh antara *financial knowledge* dan *financial capability*

H10 : *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* memediasi pengaruh antara *financial attitude* dan *financial capability*

H11 : *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* memediasi pengaruh antara *financial behavior* dan *financial capability*

H12 : *financial inclusion* memediasi pengaruh antara *financial self-efficacy* dan *financial capability*

## 2.8 Pengembangan Hipotesis

### 1. *Financial Knowledge Terhadap Financial Capability*

Menurut Mason & Wilson (2000) dalam (Dewanti & Asandimitra, 2021) *financial knowledge* atau pengetahuan keuangan merupakan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

kemampuan individu dalam mengumpulkan, mengolah, dan mengevaluasi informasi yang tepat sebagai dasar pengambilan keputusan dengan mempertimbangkan konsekuensi yang ditimbulkannya. Definisi ini konsisten dengan Chen & Volpe (1998) dalam (Sari et al., 2023) bahwa *financial knowledge* adalah informasi yang dibutuhkan untuk mengelola dan mengambil keputusan keuangan. Menurut (Lisna et al., 2021) *financial knowledge* erat kaitannya dengan tanggungjawab keuangan pribadi, karena *financial knowledge* adalah hal yang diperlukan untuk membuat keputusan yang lebih baik khususnya dalam hal penghimpunan kekayaan, pensiun, dan utang. Penelitian (Al Rahahleh, 2023; Bhargava et al., 2022; dan Çera, Khan, Mlouk, et al., 2021) menyatakan *financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial capability*. Meskipun banyak penelitian yang menemukan adanya pengaruh *financial knowledge* yang menguntungkan terkait *financial capability*, diperlukan penelitian lebih mendalam lagi mengenai ini.

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

**H1: Diasumsikan *financial knowledge* berpengaruh signifikan terhadap *financial capability* pada Mahasiswa Pengguna QRIS di Kota Pekanbaru.**

## 2. *Financial Attitude Terhadap Financial Capability*

Menurut (Rismaya Fitria et al., 2023) *financial attitude* atau sikap keuangan adalah pola pikir dan cara pandang tentang bagaimana seseorang



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

menghadapi situasi keuangan dan mengambil keputusan. Selanjutnya, menurut (Banerjee et al., 2020) *financial attitude* dicirikan dengan kecenderungan seseorang terhadap masalah keuangan yang terampil untuk merencanakan masa depan dan melacak transaksi keuangan, dipengaruhi oleh perilaku ekonomi pribadi dalam mengambil keputusan ekonomi dan didasarkan pada keyakinan ekonomi dan non-ekonomi. Begitu juga dengan pendapat (Nisa et al., 2020) *financial attitude* merefleksikan keadaan pikiran, pendapat, dan penilaian seseorang tentang hal-hal yang berkaitan dengan keuangan. Berdasarkan penelitian (Bhargava et al., 2022) menyatakan bahwa *financial attitude* berpengaruh terhadap *financial capability*. Penelitian (French et al., 2020) juga menemukan bahwa perubahan *financial attitude* seiring dengan peningkatan pemahaman dan keterampilan dasar dapat menghasilkan perilaku kemampuan keuangan yang lebih baik. Singkatnya, *financial attitude* mempunyai pengaruh langsung terhadap *financial capability*, maka dari itu masuk akal untuk mengkaji lebih jauh bagaimana *financial attitude* mempengaruhi *financial capability*.

Berdasarkan uraian diatas, peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut :

**H2 : Diasumsikan *financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap *financial capability* pada Mahasiswa Pengguna QRIS 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. *Financial Advice Terhadap Financial Capability*

Menurut (Cwynar et al., 2020) *financial advice* atau saran keuangan/nasihat keuangan adalah tindakan mencari informasi keuangan untuk pengambilan keputusan keuangan berdasarkan manfaat dan biaya. Pendapat ini sejalan dengan (Khan et al., 2020a) bahwa hal-hal penting yang diperlukan untuk pengambilan keputusan keuangan diantaranya, yaitu rencana pensiun jangka panjang, pinjaman pendidikan, dan nasihat keuangan/saran keuangan. Selain itu, (Çera, Khan, Rowland, et al., 2021) menyebutkan *financial advice* menjadi peluang eksternal adalah bagian dari sistem dan struktur kemampuan keuangan yang mana didukung oleh literatur yang kuat. *Financial advice* dapat berasal dari mana pun, secara formal maupun informal sehingga dampak baiknya dapat menghasilkan kemampuan keuangan yang lebih baik. Penelitian (Khan et al., 2022) menyatakan bahwa *financial advice* memiliki pengaruh terhadap *financial capability*.

Berdasarkan penjelasan uraian diatas, peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut :

**H3 : Diasumsikan *financial advice* berpengaruh signifikan terhadap *financial capability* pada Mahasiswa Pengguna QRIS di Kota Pekanbaru.**

### 4. *Pengaruh Financial Behavior Terhadap Financial Capability*

Menurut (Latifah & Wiyanto, 2023) *financial behavior* atau perilaku keuangan merupakan kemampuan individu dalam mengelola keuangan dan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

mengambil keputusan mengenai penggunaan sumber daya keuangan utama. Dalam (Budiman et al., 2024) juga menyebutkan *financial behavior* adalah tindakan aktual individu yang berkaitan dengan keuangan seperti membelanjakan uang, berinvestasi, menabung, dan mengelola utang. Kemampuan untuk mengelola keuangan pribadi adalah penting untuk mencapai kesejahteraan finansial, dan pemahaman tentang pengelolaan keuangan penting bagi semua orang. Menurut (Yanti & Suryadi, 2024) orang yang memiliki rasa bertanggungjawab mengelola keuangannya cenderung menggunakannya secara efektif. Berdasarkan penelitian (Rismaya Fitria et al., 2023) menyatakan bahwa *financial behavior* berpengaruh terhadap *financial capability*. Penelitian (Çera, Khan, Mlouk, et al., 2021) juga menyatakan *financial behavior* mempunyai dampak besar terhadap *financial capability* individu dan merupakan faktor penting dalam menentukan *financial capability* seseorang. Karena *financial behavior* mempengaruhi pengambilan keputusan keuangan, maka hal tersebut dapat mempengaruhi *financial capability* individu.

Berdasarkan penjelasan tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

**H4 : Diasumsikan *financial behavior* berpengaruh signifikan terhadap *financial capability* pada Mahasiswa Pengguna QRIS 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.

## 5. Pengaruh *Financial Inclusion* Terhadap *Financial Capability*

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mendefinisikan *financial inclusion* atau inklusi keuangan adalah adanya ketersediaan akses pada berbagai produk dan jasa lembaga layanan keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Pengertian lain dari OECD (2013) dalam (Al Rahahleh, 2023) mendefinisikan bahwa *financial inclusion* adalah kemampuan, kesadaran, ketersediaan, dan aksesibilitas terhadap produk dan layanan keuangan sehingga memastikan setiap individu dapat menjangkau produk dan layanan keuangan dengan mudah. Menurut (Nizam et al., 2020) *financial inclusion* mencakup produk dan layanan keuangan yang tepat waktu, mudah digunakan, mudah diakses, aman, dapat diandalkan, hemat biaya dan menarik secara finansial. Penelitian (Çera, Khan, Mlouk, et al., 2021) mengemukakan bahwa *financial inclusion* berpengaruh positif terhadap *financial capability*.

Berdasarkan penjelasan diatas, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

**H5 : Diasumsikan *financial inclusion* berpengaruh signifikan terhadap *financial capability* pada Mahasiswa Pengguna QRIS 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.

## 6. Pengaruh *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Capability* dengan *Financial Behavior* sebagai Mediasi

Menurut Mason & Wilson (2000) dalam (Dewanti & Asandimitra, 2021) *financial knowledge* atau pengetahuan keuangan merupakan kemampuan individu dalam mengumpulkan, mengolah, dan mengevaluasi informasi yang tepat sebagai dasar pengambilan keputusan dengan mempertimbangkan konsekuensi yang ditimbulkannya. Definisi ini konsisten dengan Chen & Volpe (1998) dalam (Sari et al., 2023) bahwa *financial knowledge* adalah informasi yang dibutuhkan untuk mengelola dan mengambil keputusan keuangan. Menurut (Lisna et al., 2021) *financial knowledge* erat kaitannya dengan tanggungjawab keuangan pribadi, karena *financial knowledge* adalah hal yang diperlukan untuk membuat keputusan yang lebih baik khususnya dalam hal penghimpunan kekayaan, pensiun, dan utang. Penelitian (Al Rahahleh, 2023) menyatakan *financial knowledge* berpengaruh terhadap *financial capability*.

Sejalan dengan pernyataan (Jefilyana & Handoyo, 2022) dimana tingkat pengetahuan yang tepat dan sikap yang benar bergantung pada *financial behavior* yang baik, begitupula sebaliknya. Oleh karena itu, seseorang harus memiliki *financial behavior* yang baik agar dapat mengatur keuangan dengan bijak. Penelitian (Çera, Khan, Mlouk, et al., 2021) mengemukakan bahwa *financial behavior* menjadi mediasi antara *financial knowledge* terhadap *financial capability*.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Sesuai penjabaran diatas, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

**H6 : Diasumsikan *financial behavior* memediasi pengaruh antara *financial attitude* terhadap *financial capability* pada Mahasiswa Pengguna QRIS di Kota Pekanbaru**

#### 7. Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Financial Capability* dengan *Financial Behavior* sebagai Mediasi

Menurut (Rismaya Fitria et al., 2023) *financial attitude* atau sikap keuangan adalah pola pikir dan cara pandang tentang bagaimana seseorang menghadapi situasi keuangan dan mengambil keputusan. Selanjutnya, menurut (Banerjee et al., 2020) *financial attitude* dicirikan dengan kecenderungan seseorang terhadap masalah keuangan yang terampil untuk merencanakan masa depan dan melacak transaksi keuangan, dipengaruhi oleh perilaku ekonomi pribadi dalam mengambil keputusan ekonomi dan didasarkan pada keyakinan ekonomi dan non-ekonomi. Begitu juga dengan pendapat (Nisa et al., 2020) *financial attitude* merefleksikan keadaan pikiran, pendapat, dan penilaian seseorang tentang hal-hal yang berkaitan dengan keuangan. Penelitian (French et al., 2020) menemukan bahwa perubahan *financial attitude* seiring dengan peningkatan pemahaman dan keterampilan dasar dapat menghasilkan perilaku kemampuan keuangan yang lebih baik.

Sejalan dengan pernyataan (Jefilyana & Handoyo, 2022) dimana tingkat pengetahuan yang tepat dan sikap yang benar bergantung pada

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 behavior* yang, begitupula sebaliknya. Oleh karena itu, seseorang harus memiliki *financial behavior* yang baik agar dapat mengatur keuangan dengan bijak. Penelitian (Çera, Khan, Mlouk, et al., 2021) mengemukakan bahwa pengaruh *financial attitude* terhadap *financial capability* dimediasi oleh *financial behavior*.

Berdasarkan penjabaran diatas, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

**H7 : Diasumsikan *financial behavior* memediasi pengaruh antara *financial attitude* terhadap *financial capability* pada Mahasiswa Pengguna QRIS di Kota Pekanbaru.**

#### 8. Pengaruh *Financial Advice* Terhadap *Financial Capability* dengan *Financial Behavior* sebagai Mediasi

Menurut (Cwynar et al., 2020) *financial advice* atau saran keuangan/nasihat keuangan adalah tindakan mencari informasi keuangan untuk pengambilan keputusan keuangan berdasarkan manfaat dan biaya. Pendapat ini sejalan dengan (Khan et al., 2020a) bahwa hal-hal penting yang diperlukan untuk pengambilan keputusan keuangan diantaranya, yaitu rencana pensiun jangka panjang, pinjaman pendidikan, dan nasihat keuangan/saran keuangan. Selain itu, (Çera, Khan, Rowland, et al., 2021) menyebutkan *financial advice* menjadi peluang eksternal adalah bagian dari sistem dan struktur kemampuan keuangan yang mana didukung oleh literatur yang kuat. *Financial advice* dapat berasal dari mana pun, secara formal maupun informal sehingga dampak baiknya dapat menghasilkan

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

kemampuan keuangan yang lebih baik. Penelitian (Khan et al., 2022) menyatakan bahwa *financial advice* memiliki pengaruh terhadap *financial capability*.

*Financial behavior* atau perilaku keuangan menurut (Latifah & Wiyanto, 2023) merupakan kemampuan individu dalam mengelola keuangan dan mengambil keputusan mengenai penggunaan sumber daya keuangan utama. Penelitian (de Jong & Wagenveld, 2024) dan itu, menurut (Nizam et al., 2020)(Hsu, 2022) mengemukakan bahwa *financial behavior* mempengaruhi *financial advice* untuk membuat keputusan keuangan yang tepat.

Oleh karena itu, peneliti mengembangkan hipotesis penelitian sebagai berikut :

**H8 : Diasumsikan *financial behavior* memediasi pengaruh antara *financial advice* terhadap *financial capability* pada Mahasiswa Pengguna QRIS di Kota Pekanbaru.**

#### 9. Pengaruh *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Capability* dengan *Financial Self-Efficacy* dan *Financial Inclusion* sebagai Mediasi

*Financial knowledge* mencakup pemahaman dan konsep keuangan seperti pengetahuan keuangan dasar, investasi, pinjaman, dan perlindungan keuangan (Brilianti & Lutfi, 2020). Namun, pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial capability* tidak selalu langsung, melainkan dapat diperkuat melalui jalur mediasi, yaitu *financial self-efficacy* dan *financial inclusion*.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 self-efficacy* mengacu pada tingkat kepercayaan individu terhadap kemampuannya dalam menggunakan dan mengakses layanan perbankan, membuat keputusan keuangan, dan menang (Noor et al., 2020). *Financial self-efficacy* atau keyakinan diri dalam mengelola keuangan, menjadi salah satu jalur mediasi yang penting. Pengetahuan keuangan yang baik dapat meningkatkan rasa percaya diri seseorang dalam menghadapi berbagai situasi keuangan, seperti membuat anggaran, menabung, atau berinvestasi. Sementara (de Jong & Wagenveld, 2024) dan *financial inclusion* mencakup produk dan layanan keuangan yang tepat waktu, mudah digunakan, mudah diakses, aman, dapat diandalkan, hemat biaya dan menarik secara finansial. *Financial knowledge* mendorong individu untuk mengetahui dan memanfaatkan layanan keuangan formal seperti rekening bank, layanan pembayaran digital, tabungan, investasi, hingga asuransi. Penelitian (Al Rahahleh, 2023) menyatakan bahwa *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* memiliki fungsi mediasi antara *financial knowledge* dengan *financial capability*.

Berdasarkan penjelasan tersebut, peneliti mengembangkan hipotesis penelitian sebagai berikut :

**H9 : Diasumsikan *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* memediasi pengaruh antara *financial knowledge* terhadap *financial capability* pada Mahasiswa Pengguna QRIS 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.

## 10. Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Financial Capability* dengan *Financial Self-Efficacy* dan *Financial Inclusion* sebagai Mediasi

Menurut (Rismaya Fitria et al., 2023) *financial attitude* atau sikap keuangan adalah pola pikir dan cara pandang tentang bagaimana seseorang menghadapi situasi keuangan dan mengambil keputusan. Selanjutnya, menurut (Banerjee et al., 2020) *financial attitude* dicirikan dengan kecenderungan seseorang terhadap masalah keuangan yang terampil untuk merencanakan masa depan dan melacak transaksi keuangan, dipengaruhi oleh perilaku ekonomi pribadi dalam mengambil keputusan ekonomi dan didasarkan pada keyakinan ekonomi dan non-ekonomi. Begitu juga dengan pendapat (Nisa et al., 2020) *financial attitude* merefleksikan keadaan pikiran, pendapat, dan penilaian seseorang tentang hal-hal yang berkaitan dengan keuangan. Penelitian (Leon, 2020) dan (Fitriah & Ichwanudin, 2020) mengemukakan bahwa *financial attitude* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial inclusion*.

Menurut (Pramedi & Haryono, 2021) *financial self-efficacy* atau efikasi diri keuangan adalah keyakinan seseorang tentang kemampuan mereka untuk mengendalikan tindakan mereka guna mencapai suatu tujuan. Demikian halnya dengan (Arofah & Kurniawati, 2021) *financial self-efficacy* merupakan keyakinan terhadap kemampuan seseorang dalam melakukan suatu tindakan dalam hal keuangan. Selanjutnya, menurut (Noor et al., 2020) *financial self-efficacy* mengacu pada tingkat kepercayaan individu terhadap kemampuannya dalam menggunakan dan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

mengakses layanan perbankan, membuat keputusan keuangan, dan menangani situasi keuangan yang kompleks. Penelitian (Altaf et al., 2024) menyatakan bahwa *financial self-efficacy* mampu memediasi kuat pengaruh diantara *financial attitude* terhadap *financial inclusion*.

Berdasarkan penjelasan tersebut, peneliti mengembangkan hipotesis penelitian sebagai berikut :

**H10 : Diasumsikan *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* memediasi pengaruh antara *financial attitude* terhadap *financial capability* pada Mahasiswa Pengguna QRIS di Kota Pekanbaru.**

#### 11. Pengaruh *Financial Behavior* Terhadap *Financial Capability* dengan *Financial Self-Efficacy* dan *Financial Inclusion* sebagai Mediasi

*Financial behavior* adalah tindakan aktual individu yang berkaitan dengan keuangan seperti membelanjakan uang, berinvestasi, menabung, dan mengelola utang (Budiman et al., 2024). Namun, *financial behavior* tidak selalu secara langsung mempengaruhi *financial capability*. Terdapat dua variabel mediasi penting yang dapat menjembatani hubungan tersebut, yaitu *financial self-efficacy* dan *financial inclusion*.

*Financial self-efficacy* mengacu pada tingkat kepercayaan individu terhadap kemampuannya dalam menggunakan dan mengakses layanan perbankan, membuat keputusan keuangan, dan menangani situasi keuangan yang kompleks (Noor et al., 2020). Individu yang secara konsisten menunjukkan perilaku keuangan yang sehat akan memiliki pengalaman positif dalam mengelola uang, sehingga menumbuhkan

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

kepercayaan diri dalam mengambil keputusan finansial. Sementara itu, menurut (Nizam et al., 2020) *financial inclusion* mencakup produk dan layanan keuangan yang tepat waktu, mudah digunakan, mudah diakses, aman, dapat diandalkan, hemat biaya dan menarik secara finansial. Individu yang memiliki perilaku keuangan positif cenderung lebih sadar dan aktif menggunakan layanan keuangan formal, seperti tabungan di bank, transaksi nontunai, investasi digital, maupun asuransi. Semakin luas dan efektif akses terhadap produk serta layanan keuangan, maka semakin besar kemampuan individu dalam memanfaatkan sumber daya keuangan secara optimal. Penelitian (Al Rahahleh, 2023) menyatakan bahwa *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* memiliki fungsi mediasi antara *financial behavior* dengan *financial capability*. Dalam hal ini, *financial inclusion* bertindak sebagai mekanisme yang memperluas dampak perilaku keuangan terhadap peningkatan *financial capability*.

Berdasarkan penjelasan tersebut, peneliti mengembangkan hipotesis penelitian sebagai berikut :

**H11 : Diasumsikan *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* memediasi pengaruh antara *financial behavior* terhadap *financial capability* pada Mahasiswa Pengguna QRIS 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.

## 12. Pengaruh *Financial Self-Efficacy* Terhadap *Financial Capability* dengan *Financial Inclusion* sebagai Mediasi

Menurut (Pramedi & Haryono, 2021) *financial self-efficacy* atau efikasi diri keuangan adalah keyakinan seseorang tentang kemampuan mereka untuk mengendalikan tindakan mereka guna mencapai suatu tujuan. Demikian halnya dengan (Arofah & Kurniawati, 2021) *financial self-efficacy* merupakan keyakinan terhadap kemampuan seseorang dalam melakukan suatu tindakan dalam hal keuangan. Selanjutnya, menurut (Noor et al., 2020) *financial self-efficacy* mengacu pada tingkat kepercayaan individu terhadap kemampuannya dalam menggunakan dan mengakses layanan perbankan, membuat keputusan keuangan, dan menangani situasi keuangan yang kompleks. Penelitian (Kumar & Sandhu, 2024) menyatakan bahwa terdapat hubungan positif antara *financial self-efficacy* dengan *financial capability*.

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mendefinisikan *financial inclusion* atau inklusi keuangan adalah adanya ketersediaan akses pada berbagai produk dan jasa lembaga layanan keuangan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Menurut (Nizam et al., 2020) *financial inclusion* mencakup produk dan layanan keuangan yang tepat waktu, mudah digunakan, mudah diakses, aman, dapat diandalkan, hemat biaya dan menarik secara finansial. Dalam literatur, *financial inclusion* pada umumnya diartikan sebagai memiliki rekening di lembaga 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.

formal seperti bank, *microfinance*, dan *payment instruments* (Mossie, 2022). Penelitian (Al Rahahleh, 2023) menyatakan bahwa *financial inclusion* memiliki fungsi mediasi antara *financial self-efficacy* dengan *financial capability*.

Peneliti merumuskan hipotesis berdasarkan uraian diatas sebagai berikut :

**H12 : Diasumsikan *financial inclusion* memediasi pengaruh antara *financial self-efficacy* terhadap *financial capability* pada Mahasiswa Pengguna QRIS di Kota Pekanbaru.**

## 2.9 Konsep Operasional Variabel

Konsep operasional dalam penelitian ini menggunakan 4 variabel independent, yaitu *financial knowledge* (X1), *financial attitude* (X2), *financial advice* (X3), *financial behavior* (X4), dan *financial inclusion* (X5) dengan 1 variabel dependent, yaitu *financial capability* (Y) dan 3 variabel mediasi, yaitu *financial behavior* (Z1), *financial inclusion* (Z2) dan *financial self-efficacy* (Z3), yang disajikan dalam tabel berikut.

**Tabel 2.2 Konsep Operasional**

No.	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1.	<i>Financial capability</i> (Y)	<i>Financial capability</i> atau kemampuan keuangan adalah kemampuan untuk menerapkan informasi keuangan dan kemampuan untuk mencapai kesejahteraan finansial dengan tetap menjaga sikap	a. Literasi keuangan subjektif b. Literasi keuangan objektif c. Perilaku keuangan yang diinginkan d. Persepsi kemampuan keuangan	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.

No.	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
		positif. (Bhargava et al., 2022)	(Xiao & Porto, 2017)	
2.	<i>Financial behavior</i> (Z1)	<i>Financial behavior</i> atau perilaku keuangan merupakan kemampuan individu dalam mengelola keuangan dan mengambil keputusan mengenai penggunaan sumber daya keuangan utama. (Latifah & Wiyanto, 2023)	a. Mengendalikan pengeluaran b. Membayar tagihan tepat waktu c. Membuat perencanaan keuangan masa depan d. Menabung secara periodik e. Mengalokasikan uang untuk keperluan pribadi dan keluarga (Brilianti & Lutfi, 2020)	Likert
3.	<i>Financial inclusion</i> (Z2)	<i>Financial inclusion</i> adalah kemampuan, kesadaran, ketersediaan, dan aksesibilitas terhadap produk dan layanan keuangan sehingga memastikan setiap individu dapat menjangkau produk dan layanan keuangan dengan mudah. (Al Rahahleh, 2023)	a. Akses keuangan b. Kesadaran c. Penggunaan (Nam et al., 2022)	Likert
4.	<i>Financial self-efficacy</i> (Z3)	<i>Financial self-efficacy</i> atau efikasi diri keuangan adalah keyakinan seseorang tentang kemampuan mereka untuk mengendalikan tindakan mereka guna mencapai suatu tujuan. (Pramedi & Haryono, 2021)	a. Kemampuan dalam merencanakan pengeluaran keuangan b. Keyakinan dalam pengelolaan keuangan c. Keyakinan terhadap kondisi keuangan dimasa yang akan datang d. Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan	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.

No.	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
			e. Keahlian pengambilan Keputusan yang tak terduga f. Keahlian menghadapi setiap tantangan (Leon, 2020)	
5.	<i>Financial knowledge</i> (X1)	<i>Financial knowledge</i> atau pengetahuan keuangan merupakan kemampuan individu dalam mengumpulkan, mengolah, dan mengevaluasi informasi yang tepat sebagai dasar pengambilan keputusan dengan mempertimbangkan konsekuensi yang ditimbulkannya. (Dewanti & Asandimitra, 2021)	a. Pengetahuan tentang perencanaan keuangan b. Pengetahuan tentang suku bunga c. Pengetahuan tentang kredit d. Pengetahuan dasar tentang asuransi e. Pengetahuan dasar tentang investasi (Humaira & Sagoro, 2018)	Likert
6.	<i>Financial attitude</i> (X2)	<i>Financial attitude</i> atau sikap keuangan adalah pola pikir dan cara pandang tentang bagaimana seseorang menghadapi situasi keuangan dan mengambil Keputusan. (Rismaya Fitria et al., 2023)	a. Orientasi terhadap keuangan pribadi b. Filsafat uang c. Keamanan uang d. Menilai keuangan pribadi (Humaira & Sagoro, 2018)	Likert
7.	<i>Financial advice</i> (X3)	<i>Financial advice</i> atau saran keuangan/nasihat keuangan adalah tindakan mencari informasi keuangan untuk pengambilan keputusan keuangan berdasarkan manfaat dan biaya. (Cwynar et al., 2020)	a. Kepercayaan mencari nasihat keuangan b. Kecenderungan mencari nasihat keuangan c. Pengaruh pendapat orang lain dalam pengambilan Keputusan (Khan et al., 2022)	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.

Tabel 2.3 Indikator Penelitian

No.	Pengukuran	Pertanyaan
1.	<b><i>Financial Capability</i></b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Literasi keuangan subjektif</li> <li>2. Literasi keuangan objektif</li> <li>3. Perilaku keuangan yang diinginkan</li> <li>4. Persepsi kemampuan keuangan</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Saya dapat menilai pengetahuan keuangan saya secara keseluruhan dengan baik.</li> <li>2. Saya mampu memahami laporan keuangan atau informasi keuangan yang diberikan oleh bank atau lembaga keuangan.</li> <li>3. Saya dapat memahami arti saham, yang merupakan kertas komersial untuk menunjukkan kepemilikan suatu Perusahaan.</li> <li>4. Saya dapat memahami arti obligasi, yang merupakan instrument utang jangka panjang menengah dan jangka panjang yang dapat diperdagangkan.</li> <li>5. Saya lebih sering menabung sejak saya mulai menggunakan aplikasi keuangan.</li> <li>6. Saya selalu memeriksa tagihan (listrik, air, kost/sewa) agar tidak terlambat membayar.</li> <li>7. Saya dapat membuat perencanaan keuangan untuk menghindari pemborosan.</li> <li>8. Saya dapat mengelola keuangan untuk kebutuhan sehari-hari secara mandiri.</li> </ol>
2.	<b><i>Financial Behavior</i></b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Mengendalikan pengeluaran</li> <li>2. Membayar tagihan tepat waktu</li> <li>3. Membuat perencanaan keuangan masa depan</li> <li>4. Menabung secara periodic</li> <li>5. Mengalokasikan uang untuk keperluan pribadi dan keluarga</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Saya menyusun anggaran pengeluaran (mingguan atau bulanan).</li> <li>2. Rutin mengevaluasi keuangan saya (pemasukan dan pengeluaran).</li> <li>3. Saya membayar tagihan (kewajiban bulanan) secara tepat waktu.</li> <li>4. Saya menyadari tagihan apa saja yang harus dibayar (seperti tagihan listrik, air, kost/sewa, dll).</li> <li>5. Saya mempunyai strategi untuk mencapai tujuan keuangan saya (pensiun, tabungan, investasi, dll).</li> <li>6. Saya menetapkan tujuan jangka panjang yang memandu kebiasaan belanja saya.</li> <li>7. Saya menabung secara periodik dan rutin.</li> </ol>

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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.	Pengukuran	Pertanyaan
		8. Tujuan saya menabung secara konsisten untuk kebutuhan masa depan. 9. Saya sudah mengalokasikan dana tertentu dalam satu bulan untuk belanja. 10. Saya menyisihkan sebagian dana untuk rekreasi ( <i>hangout</i> ).
3.	<b>Financial Inclusion</b> 1. Akses keuangan 2. Kesadaran 3. Penggunaan	1. Saya memiliki rekening bank, akses ke layanan keuangan digital, dan memiliki akses QRIS. 2. Saya menerima informasi tepat waktu mengenai transaksi keuangan saya. 3. Saya tahu metode pembayaran digital QRIS di mobile banking dan e-wallet. 4. Saya tahu cara menjalankan aplikasi pembayaran digital (memeriksa saldo, transfer, top up, dll). 5. Saya memiliki pengalaman menggunakan QRIS di mobile banking dan e-wallet. 6. Saya sering menggunakan QRIS karena merupakan pilihan yang lebih baik dibandingkan uang tunai.
4.	<b>Financial Self-Efficacy</b> 1. Kemampuan dalam merencanakan pengeluaran keuangan 2. Keyakinan dalam pengelolaan keuangan 3. Keyakinan terhadap kondisi keuangan dimasa yang akan datang 4. Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan 5. Keahlian pengambilan Keputusan yang tak terduga 6. Keahlian menghadapi setiap tantangan	1. Saya percaya diri dalam mengelola keuangan saya. 2. Saya merasa yakin dengan keputusan finansial yang saya buat. 3. Saya merasa nyaman bertransaksi dengan bank dan lembaga keuangan lainnya. 4. Saya yakin dapat menyimpan uang di bank untuk merencanakan masa depan saya. 5. Saya merasa bahwa saya dapat mengontrol sumber daya keuangan saya. 6. Saya dapat dengan mudah berbelanja kurang dari simpanan saya setiap bulan. 7. Tidak sulit untuk mencapai tujuan keuangan saya. 8. Saya memiliki keterampilan yang diperlukan untuk memanfaatkan layanan keuangan agar mencapai tujuan keuangan saya.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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.	Pengukuran	Pertanyaan
		<p>9. Tidak sulit untuk tetap berpegang pada rencana pengeluaran saya ketika muncul pengeluaran tak terduga.</p> <p>10. Ketika terjadi pengeluaran tak terduga, saya biasanya harus meminjam uang kerabat.</p> <p>11. Ketika menghadapi tantangan keuangan, saya tidak kesulitan mencari solusinya.</p> <p>12. Saya tidak merasa khawatir kehabisan uang.</p>
5.	<p><b>Financial Knowledge</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pengetahuan tentang perencanaan keuangan</li> <li>2. Pengetahuan tentang suku bunga</li> <li>3. Pengetahuan tentang kredit</li> <li>4. Pengetahuan dasar tentang asuransi</li> <li>5. Pengetahuan dasar tentang investasi</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Saya mengetahui manfaat penganggaran dan perencanaan keuangan.</li> <li>2. Saya mengetahui cara menyusun anggaran keuangan dan belanja.</li> <li>3. Saya cukup yakin tentang perhitungan bunga sederhana.</li> <li>4. Saya tahu perhitungan bunga majemuk.</li> <li>5. Saya memahami biaya pembelian secara kredit.</li> <li>6. Saya mengetahui aspek-aspek yang perlu dipertimbangkan dalam pengembalian kredit.</li> <li>7. Saya memiliki pengetahuan tentang premi asuransi.</li> <li>8. Saya mengetahui manfaat asuransi.</li> <li>9. Investasi dengan imbal hasil tinggi cenderung disertai dengan tingkat risiko yang tinggi.</li> <li>10. Berinvestasi pada asset yang berbeda mengurangi risiko.</li> </ol>
6.	<p><b>Financial Attitude</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Orientasi terhadap keuangan pribadi</li> <li>2. Filsafat uang</li> <li>3. Keamanan uang</li> <li>4. Menilai keuangan pribadi</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Mempunyai anggaran merupakan strategi penting dalam keuangan.</li> <li>2. Penting untuk memikirkan/merencanakan tentang keuangan.</li> <li>3. Lebih memilih menggadaikan barang untuk kebutuhan yang tidak terduga.</li> <li>4. Berhutang kepada orang lain merupakan hal yang wajar.</li> <li>5. Saya selalu mengawasi kondisi keuangan saya dengan teliti.</li> <li>6. Menurut saya, menggunakan jasa keuangan formal aman.</li> </ol>



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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.	Pengukuran	Pertanyaan
		7. Bagaimana saya menghabiskan anggaran mencerminkan sifat saya. 8. Kondisi keuangan saya tidak mengganggu hubungan saya dengan orang lain.
7.	<b><i>Financial Advice</i></b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kepercayaan mencari nasihat keuangan</li> <li>2. Kecenderungan mencari nasihat keuangan</li> <li>3. Pengaruh pendapat orang lain dalam pengambilan Keputusan</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Saya akan mempercayai profesional keuangan (dosen/guru) dan menerima apa yang mereka rekomendasikan/</li> <li>2. Saya pikir nasihat keuangan akan membantu saya mencapai harapan finansial dengan cara yang lebih baik daripada keputusan yang diambil sendiri.</li> <li>3. Saya mencari <i>insight</i> dari orang yang telah memiliki pengalaman untuk membantu saya mengelola keuangan dengan baik (seperti orang tua, kerabat, dll).</li> <li>4. Konsultasi sangat penting dalam menangani masalah keuangan.</li> <li>5. Saya mempertimbangkan pendapat orang lain dalam pengambilan keputusan (membeli, berinvestasi, menabung, meminjam, dll).</li> <li>6. Saya pikir nasihat keuangan itu membantu meminimalisir risiko keuangan.</li> </ol>



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Kota Pekanbaru merupakan ibukota di Provinsi Riau yang menjadi pusat industri, pemerintahan dan pendidikan di Riau. Terdapat banyaknya perguruan tinggi di Kota Pekanbaru yang menjadi tujuan untuk menempuh pendidikan lanjutan, baik itu Perguruan Tinggi Negeri (PTN) maupun Perguruan Tinggi Swasta (PTS). Oleh sebab itu, untuk membatasi penelitian, maka penelitian akan dilakukan di beberapa perguruan tinggi di Kota Pekanbaru yang dapat mewakili perguruan tinggi lainnya seperti Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Universitas Riau, Universitas Islam Riau, Universitas Muhammadiyah Riau, Universitas Lancang Kuning dan Universitas Abdurrah. Penelitian ini dilakukan pada bulan Februari – Mei 2025.

#### 3.2 Jenis dan Sumber Data

##### 3.2.1 Jenis Penelitian

Penelitian ini termasuk salah satu penelitian yang menggunakan deskriptif kuantitatif, data dari sampel populasi penelitian dianalisis dengan metode statistik, kemudian diinterpretasikan.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

### 3.2.2 Sumber Data

#### a. Data Primer

Menurut (Sugiyono, 2014) data primer adalah sumber yang langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya data yang dipilih dari responden melalui kuesioner atau data hasil wawancara peneliti dengan sumber. Dengan menyebarkan kuesioner (angket) kepada respondennya, khususnya mahasiswa Perguruan Tinggi Kota Pekanbaru, Riau.

#### b. Data Sekunder

Menurut (Kuncoro, 2013) data sekunder didefinisikan sebagai informasi yang dikumpulkan oleh lembaga pengumpul data dan dipublikasikan kepada masyarakat pengguna data.

## 3.3 Populasi dan Sampel

### 3.3.1 Populasi

Menurut (Sugiyono, 2014), populasi adalah area generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang memiliki kualitas dan karakteristik tertentu yang dipilih oleh peneliti untuk dipelajari dan ditarik kesimpulan tentangnya. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Mahasiswa Perguruan Tinggi di Kota Pekanbaru dengan total populasi sebanyak 121.295 orang. Berikut ini data jumlah mahasiswa yang dijadikan populasi dalam penelitian.

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**Tabel 3.1 Data Jumlah Mahasiswa Perguruan Tinggi Kota Pekanbaru**

No.	Universitas	Jumlah Mahasiswa
1.	Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau	30.935
2.	Universitas Riau	36.827
3.	Universitas Islam Riau	25.998
4.	Universitas Muhammadiyah Riau	12.400
5.	Universitas Lancang Kuning	11.856
6.	Universitas Abdurrah	3.279
	<b>TOTAL</b>	<b>121.295</b>

Sumber : PDDikti 2024 (data diolah)

### 3.3.2 Sampel

Menurut (Sugiyono, 2014) sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Dalam penelitian ini hanya sebagian dari populasi yang dijadikan sampel, tidak seluruh populasi. Karena keterbatasan waktu dan tenaga yang peneliti miliki, serta jumlah populasi yang cukup banyak, maka sampel yang diambil harus benar-benar representative atau benar-benar mewakili. Prosedur pengambilan sampel yang digunakan oleh penulis adalah *Non-Probability* dengan teknik *purposive sampling* merupakan teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu. Pertimbangan yang digunakan adalah sampel diambil dari mahasiswa yang sudah menggunakan lebih dari dua kali QRIS.

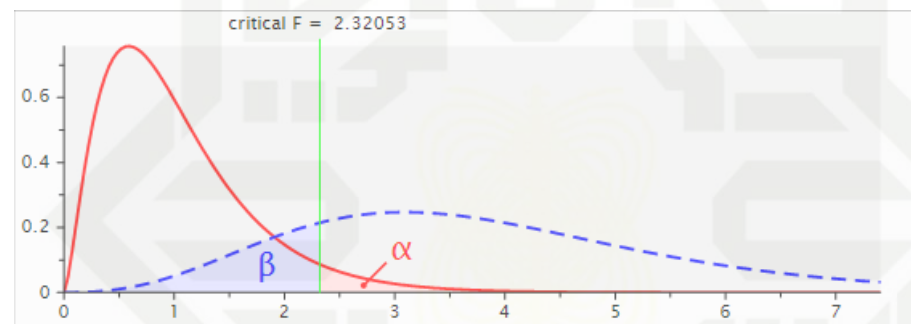
Penentuan sampel dalam penelitian ini menggunakan *software GPower 3.1*. Dalam (Faul et al., 2009) *software GPower* adalah program analisis kekuatan uji statistik yang digunakan untuk banyak uji statistik dan *software* ini tersedia secara gratis melalui internet untuk

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

platform windows dan mac OS X. software ini berguna untuk menghitung *statistical power* atau kekuatan uji statistik berbagai uji t, uji F, uji korelasi, dan uji statistik lainnya, serta juga dapat digunakan untuk menghitung ukuran efek (*effect size*). Software GPower dapat membantu peneliti menentukan sampel minimal pada uji statistik dalam penelitian.

**Gambar 3.1** *Distribution Plot* Penentuan Sampel Menggunakan Software GPower 3.1



Sumber : Penelitian, 2024

Berdasarkan perhitungan sampel dengan *effect size* sebesar 0,15; *alpha error probability* sebesar 0,05; *power* sebesar 0,80; dan *number of predictors* sebanyak 5. Sehingga diperoleh jumlah sampel minimal yang diteliti adalah 92 mahasiswa/i.

**Tabel 3.2** Distribusi Sampel Penelitian

No.	Universitas	Jumlah Mahasiswa	Persentase Sampel	Jumlah Sampel
1.	Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau	30.935	26%	24
2.	Universitas Riau	36.827	30%	28
3.	Universitas Islam Riau	25.998	21%	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.

4.	Universitas Muhammadiyah Riau	12.400	10%	9
5.	Universitas Lancang Kuning	11.856	10%	9
6.	Universitas Abdurrah	3.279	3%	3
<b>TOTAL</b>		<b>121.295</b>	<b>100%</b>	<b>92</b>

Sumber : Penelitian, 2024

Berdasarkan tabel 3.2 diketahui bahwa jumlah sampel minimal dalam penelitian ini adalah 92 responden yang terbagi dalam beberapa universitas di Kota Pekanbaru. Namun peneliti menggunakan sampel sebanyak 120 dalam penelitian ini.

### 3.4 Metode Pengumpulan Data

Adapun metode pengumpulan data yang dilakukan dalam penelitian ini adalah:

#### 3.4.1 Kuesioner

Kuesioner merupakan Teknik pengumpulan data yang efektif untuk mengetahui secara pasti variabel apa yang ingin diukur dan diharapkan dari responden. Dalam angket terdapat interaksi antara subjek yang diamati dengan pengamat atau pengumpul data, jenis kuesioner yang diberikan adalah kuesioner tertutup yaitu yang disajikan dalam bentuk dimana responden diminta untuk memilih jawaban sesuai dengan pilihan yang ditentukan oleh peneliti. Dalam penelitian ini penyebaran kuesioner dilakukan secara *online* menggunakan Google Form, dan penyebaran kuesioner dihubungkan langsung kepada

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

mahasiswa untuk dijadikan sampel dalam penelitian ini pada institusi masing-masing, selanjutnya kuesioner disebarkan kepada sejumlah mahasiswa tertentu lalu data yang diperoleh akan diperiksa menggunakan *software* Smart PLS.

### 3.5 Metode Analisis Data

#### 3.5.1 Analisis *Structural Equation Modeling* (PLS)

Penelitian ini menggunakan analisis data dengan menggunakan *software* SmartPLS, yang dijalankan dengan media komputer. PLS (*Partial Least Square*) merupakan analisis persamaan struktural (SEM) berbasis varian yang secara simultan dapat melakukan pengujian model pengukuran sekaligus pengujian model struktural. Model pengukuran digunakan untuk uji validitas dan reliabilitas. Sedangkan model struktural digunakan untuk uji kausalitas. PLS (*Partial Least Square*) adalah analisis yang bersifat *soft modeling* karena tidak mengasumsikan data harus dengan pengukuran skala tertentu, yang berarti jumlah sampel dapat kecil (dibawah 100 sampel). Pengujian model struktural dalam PLS dilakukan dengan bantuan *software* SmartPLS 4.

#### 3.5.2 Model PLS

Model PLS yang digambarkan pada penelitian ini merupakan model awal pengukuran sampai dengan model akhir pengukuran. Model awal PLS digunakan untuk memberikan gambaran konsep yang

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

menunjukkan hubungan antar variabel laten dari hasil penelitian yang telah dilakukan.

### 3.5.3 Evaluasi *Measurement Model (Outer Model)*

*Measurement model* atau model pengukuran adalah berkaitan dengan pengujian validitas dan reliabilitas instrument yang digunakan pada penelitian. Analisa *outer model* bertujuan untuk memastikan bahwa alat ukur yang digunakan layak untuk dijadikan pengukuran serta mampu mengukur apa yang ingin diukur dan sesuai dengan kondisi yang sebenarnya dan setiap indikator yang digunakan valid dan reliabel. Ada beberapa tahapan yang dilakukan untuk menganalisa *outer model* diantaranya sebagai berikut.

### 3.5.4 Validitas Konvergen (*Convergent Validity*)

Validitas konvergen (*convergent validity*) diukur menggunakan muatan faktor (*factor loading*) untuk model indikator reflektif dan bobot komponen (*component loading*). Ukuran reflektif individual dikatakan tinggi apabila berkorelasi lebih dari 0,60 (Ghozali & Latan, 2015).

### 3.5.5 *Discriminant Validity*

*Discriminant validity* dilakukan untuk memastikan bahwa setiap konsep dari masing-masing variabel laten berbeda dengan variabel lainnya. Model *discriminant validity* yang baik jika setiap nilai *loading* dari setiap indikator sebuah variabel laten memiliki nilai *loading* yang paling besar dengan nilai *loading* lain terhadap variabel laten lainnya. Cara menguji *diskriminan validity* dengan indikator reflektif adalah

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

dengan melihat nilai *cross loading*. Nilai ini untuk setiap variabel harus lebih besar dari 0,7 (Ghozali & Latan, 2015).

### 3.5.6 *Composite Reliability*

*Composite reliability* merupakan bagian yang digunakan untuk menguji nilai reliabilitas indikator pada suatu variabel. Suatu variabel dapat dinyatakan memenuhi *compesite reliability* apabila memiliki nilai *compesite reliability* > 0.70 (Ghozali & Latan, 2015).

### 3.5.7 *Cronbach Alpha*

Uji reliabilitas dengan *Compesite reliability* dapat diperkuat dengan menggunakan nilai *Cronbach alpha*. Suatu variabel dinyatakan reliabel atau memenuhi *Cronbach alpha* apabila memenuhi nilai *Cronbach alpha* > 0,50 untuk setiap indikator (Ghozali & Latan, 2015).

### 3.5.8 *Evaluasi Structural Model (Inner Model)*

Evaluasi *inner model* dapat dilakukan dengan menggunakan *R-square* untuk konstruk dependen, *stone-Geisser Q-square test* untuk *predictive relevance* dan uji t serta signifikan dari koefisien parameter jalur struktural.

### 3.5.9 *R-Square (R2)*

*R-square* digunakan untuk mengukur kekuatan prediksi dari model struktural. *R-square* menjelaskan pengaruh variabel laten eksogen tertentu terhadap variabel laten endogen apakah memiliki pengaruh yang substantif. Nilai *R-square* 0,66; 0,33 dan 0,19 menunjukkan model yang kuat, moderat dan lemah (Ghozali & Latan, 2015). Semakin tinggi nilai

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

*R-square* berarti semakin baik model prediksi dan model penelitian yang diajukan.

### 3.5.10 *F-Square*

Nilai *F-square* digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel eksogen terhadap variabel endogen. Apabila ini *F-square* sama dengan 0,35 atau  $f \geq 0,35$  maka dapat diinterpretasikan bahwa variabel laten memiliki pengaruh besar, apabila bernilai sama dengan 0,15 atau  $0,15 \leq f \leq 0,35$  maka memiliki pengaruh menengah dan apabila bernilai 0,02 atau  $0,02 \leq f \leq 0,15$  artinya memiliki pengaruh kecil (Ghozali & Latan, 2015).

## 3.6 Uji Hipotesis

### 3.6.1 Uji *Path Coeficient* (Uji T)

Diterima atau tidaknya sebuah hipotesis yang diajukan, perlu dilakukan pengujian hipotesis dengan menggunakan fungsi *bootstrapping* pada SmartPLS 0.3. Hipotesis diterima pada saat tingkat signifikansi lebih kecil dari 0,05 atau *p-value* melebihi nilai kriterianya. Apabila  $t\text{-hitung} > 1,96$  atau nilai  $\text{sig} < 0,5$  maka hipotesis diterima, apabila  $t\text{-hitung} < 1,96$  atau nilai  $\text{sig} > 0,05$  maka hipotesis ditolak (Ghozali & Latan, 2015).



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

*Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* atau biasa disingkat QRIS merupakan standar QR Code Pembayaran yang ditetapkan oleh Bank Indonesia untuk digunakan dalam memfasilitasi transaksi pembayaran di Indonesia. QRIS dikembangkan oleh industri sistem pembayaran bersama dengan Bank Indonesia agar proses transaksi dengan QR Code dapat lebih cepat, mudah, murah, aman, dan andal.

QRIS dapat digunakan untuk semua ponsel pintar dengan pemindai kode QR. Tidak seperti kode QR biasa yang hanya bisa dipindai dengan satu aplikasi PJSP, QRIS dapat dipindai dengan semua aplikasi PJSP terdaftar. Terdapat dua metode pembayaran yang tersedia: QRIS statis dan QRIS dinamis. QRIS statis biasanya dipajang atau ditempel di toko, sedangkan QRIS dinamis muncul pada layar EDC atau monitor. QRIS juga tersedia sebagai pembayaran berbasis komunikasi medan dekat (NFC) dengan nama QRIS Tap.

Bagi pengguna Standarisasi QR Code dengan QRIS memberikan banyak manfaat, antara lain cepat dan kekinian, tidak perlu repot lagi membawa uang tunai, tidak perlu pusing memikirkan QR siapa yang terpasang, terlindungi karena semua PJP QRIS sudah pasti memiliki izin dan diawasi oleh Bank Indonesia.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

## 4.2. Kota Pekanbaru

Kota Pekanbaru adalah ibu kota dan kota terbesar di Provinsi Riau, Indonesia. Kota ini merupakan salah satu sentra ekonomi terbesar di pulau Sumatra dan termasuk kota dengan tingkat pertumbuhan, migrasi, dan urbanisasi yang tinggi. Menurut BPS Riau dan Kota Pekanbaru pada akhir tahun 2024, Pekanbaru memiliki penduduk sebanyak 1.167.599 lebih jiwa.

Seiring dengan perkembangan teknologi dan digitalisasi di sektor keuangan, Pekanbaru menunjukkan peningkatan signifikan dalam penggunaan layanan keuangan digital, termasuk penggunaan *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS). Secara total, berdasarkan Data Statistik ASPI pengguna QRIS di Riau khususnya di Pekanbaru kini mencapai sekitar 1 juta orang.

Sebagai pusat pendidikan di Riau, Pekanbaru menjadi rumah bagi berbagai perguruan tinggi, baik negeri maupun swasta yang menarik ribuan mahasiswa dari dalam dan luar provinsi. Menurut Dinas Kependudukan dan Pencatatan Sipil Kota Pekanbaru tahun 2022, jumlah mahasiswa yang berada di Kota Pekanbaru mencapai 143.560 orang. Sementara itu, jumlah Perguruan Tinggi Negeri dan Perguruan Tinggi Swasta di Kota Pekanbaru adalah sebanyak 4 PTN dan 31 PTS. Dengan mempertimbangkan banyaknya PTN dan PTS yang berada di Kota Pekanbaru, maka penelitian ini dilakukan pada 6 universitas besar yang dapat mewakili perguruan tinggi lainnya seperti UNRI, UIN Suska Riau, UIR, UMRI, UNILAK, dan UNIVRAB.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

### 4.3. Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim (UIN Suska) Riau (*State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau*) merupakan hasil pengembangan/peningkatan status pendidikan dari Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Sulthan Syarif Qasim Pekanbaru yang secara resmi dikukuhkan berdasarkan Peraturan Presiden RI Nomor 2 Tahun 2005 tanggal 4 Januari 2005 tentang Perubahan IAIN Sulthan Syarif Qasim Pekanbaru menjadi UIN Sultan Syarif Kasim Riau dan diresmikan pada 9 Februari 2005 oleh Presiden RI, Bapak Dr. H. Susilo Bambang Yudhoyono sebagai tindak lanjut perubahan status ini,

Sesuai dengan Peraturan Menteri Agama RI Nomor 8 Tahun 2005 tentang Organisasi dan Tata Kerja UIN Suska Riau dan Peraturan Menteri Agama RI Nomor 56 Tahun 2006 tentang Perubahan atas PMA RI No. 8 Tahun 2005 tentang Organisasi dan Tata Kerja UIN Suska Riau, maka UIN Suska Riau memiliki 8 fakultas, yaitu: Fakultas Tarbiyah dan Keguruan, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum, Fakultas Ushuluddin, Fakultas Dakwah dan Ilmu Komunikasi, Fakultas Sains dan Teknologi, Fakultas Psikologi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, dan Fakultas Pertanian dan Peternakan. Saat ini UIN Suska Riau memiliki sebanyak 30.935 mahasiswa aktif. Berdasarkan hasil pra survei dari 63 responden, mahasiswa UIN Suska Riau menunjukkan penggunaan QRIS yang tinggi sebanyak 23,8%.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

#### 4.4. Universitas Riau

Universitas Riau (UNRI) didirikan pada tanggal 1 Oktober 1962 Berdasarkan Surat Keputusan Yayasan UNRI Nomor 02/KPTS/JUR/62, maka pada tanggal 25 September 1962 telah didirikan UNRI disertai dengan Surat Keputusan Menteri Perguruan Tinggi dan Ilmu Pengetahuan No.123 tanggal 20 September 1963.

UNRI memiliki beberapa kampus untuk mendukung penyelenggaraan kegiatan akademik dan non-akademik. Kampus utama disebut Kampus Bina Widya terdapat sebagian besar Fakultas FISIP, FEB, FMIPA, FPK, FKIP, FAPERTA, dan FT. Kampus ke dua, yakni Kampus Purnama terletak di Kota Dumai dengan luas hamparan 32,045 hektar untuk mendukung kegiatan akademik Program Ilmu Kelautan. Kampus Pattimura di pergunakan oleh Fakultas Hukum, Program Pasca Sarjana, dan Program D3 FE. Fakultas Kedokteran memiliki kampus sendiri berdekatan dengan Rumah Sakit Umum di Jalan Diponegoro. Disamping itu terdapat pula kampus eks SGO untuk penyelenggaraan program studi yang terkait dengan keolahragaan. Saat ini Universitas Riau memiliki sebanyak 36.827 mahasiswa aktif. Berdasarkan hasil pra survei dari 63 responden, mahasiswa Universitas Riau menunjukkan penggunaan QRIS paling tinggi yaitu sebanyak 27%.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

#### 4.5. Universitas Islam Riau

Universitas Islam Riau adalah perguruan tinggi tertua di Provinsi Riau berdiri pada tanggal 4 September 1962 bertepatan dengan 23 Zulkaidah 1382 H, oleh Yayasan Lembaga Pendidikan Islam (YLPI) Riau. Tokoh Pendiri Universitas Islam Riau yaitu Dt. Wan Abdurahman, Soeman Hs, H. Zaini Kunin, H. A. Malik, H. Bakri Sulaiman, H. Abdul Kadir Abbas, S.H, dan H.A. hamid Sulaiman. Terletak di Pusat Kota Pekanbaru Jl. Prof. Mohd. Yamin, S.H, bangunan gedung Tingkat dua. Namun pembangunan kampus tidak sampai disini saja, maka UIR terus mengembangkan pembangunan dibidang fisik di lokasi kedua Jl. Kaharuddin Nasution KM 11 Perhentian Marpoyan.

Dengan pengalaman lebih dari enam dekade, UIR terus berkomitmen mencetak generasi unggul melalui pendidikan berkualitas yang berlandaskan nilai-nilai keislaman dan kebangsaan. Mengusung visi menjadi universitas Islam berkelas dunia berbasis iman dan takwa, UIR menghadirkan lingkungan akademik yang mendukung pengembangan ilmu pengetahuan, penelitian bereputasi internasional, serta pengabdian kepada masyarakat. Sekarang UIR memiliki 9 fakultas diantaranya Fakultas Hukum, Fakultas Agama Islam, Fakultas Teknik, Fakultas Pertanian, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Fakultas Ilmu Keguruan dan Pendidikan, Fakultas Ilmu Komunikasi, Fakultas Ilmu Sosial dan Politik, dan Fakultas Psikologi, dengan jumlah mahasiswa sebanyak 25.998. Berdasarkan hasil pra survei dari 63 responden, mahasiswa Universitas Islam Riau menunjukkan penggunaan QRIS sebanyak 20,6%.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

#### 4.6. Universitas Muhammadiyah Riau

Universitas Muhammadiyah Riau (disingkat UMRI) adalah sebuah perguruan tinggi swasta yang ada di Riau, Indonesia. Kampus utamanya terletak di jalan Tuanku Tambusai dan kampus 1 terletak di Jalan K.H Ahmad Dahlan No.88 Sukajadi. UMRI merupakan kampus modern yang sangat mengikuti perkembangan dengan berbagai disiplin ilmu. UMRI telah melaksanakan model pendidikan yang dibutuhkan stakeholder. Sistem pendidikan menerapkan *Student Center Learning* (SCL) dengan sajian kurikulum yang mengarahkan mahasiswa untuk mampu menjadi pemikir dan praktisi di bidangnya.

Tepat di tanggal 5 Juni 2008, cita-cita Pimpinan Wilayah Muhammadiyah Riau untuk mendirikan Universitas Muhammadiyah Riau (UMRI) akhirnya terwujud berdasarkan SK Mendiknas RI No. 94/D/O/2008 yang merupakan universitas Muhammadiyah ke-39 di Indonesia. Sejak awal berdirinya, UMRI saat ini memiliki 8 fakultas diantaranya, Fakultas Teknik, Fakultas Matematika Ilmu Pengetahuan Alam dan Kesehatan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Fakultas Ilmu Komputer, Fakultas Ilmu Komunikasi, Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan, Fakultas Hukum, dan Fakultas Studi Islam dengan jumlah mahasiswanya sebanyak 12.400. Berdasarkan hasil pra survei dari 63 responden, mahasiswa Universitas Muhammadiyah Riau menunjukkan penggunaan QRIS yaitu sebanyak 11,1%.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

### 4.7. Universitas Lancang Kuning

Universitas Lancang Kuning atau yang biasa disingkat sebagai Unilak adalah salah satu perguruan tinggi yang berada di Pekanbaru, Provinsi Riau, Indonesia. Universitas ini didirikan oleh Yayasan Raja Ali pada tanggal 9 Juni 1982 berdasarkan Surat Keputusan Yayasan Raja Ali Haji No. 001/KEP-Yasrah/ 82. Berdirinya Unilak diprakarsai oleh Pemerintah Provinsi Riau dan tokoh-tokoh masyarakat Riau, dengan tujuan utamanya adalah untuk membantu siswa-siswa yang saat itu tidak mampu ditampung oleh perguruan tinggi negeri yang ada di Riau serta tidak mempunyai biaya yang cukup untuk melanjutkan studi ke perguruan di luar Provinsi Riau sedangkan minat untuk melanjutkan studi ke jenjang lebih tinggi ada, untuk menampung keinginan itulah UNILAK didirikan. Nama Lancang Kuning diambil dari jenis kapal Komando dalam armada Kerajaan Melayu Riau pada zaman dahulu dan Yayasan yang menaunginya Raja Ali Haji diambil dari nama pujangga dan negarawan kelahiran tanah Melayu Riau.

Universitas Lancang Kuning saat ini memiliki 9 Fakultas itu, yaitu Fakultas Ilmu Administrasi, Fakultas Ekonomi, Fakultas Teknik, Fakultas Pertanian, Fakultas Hukum, Fakultas Ilmu Budaya, Fakultas Kehutanan, Fakultas Ilmu Komputer, dan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan. Universitas ini memiliki jumlah mahasiswa aktif sebanyak 11.856. Berdasarkan hasil pra survei dari 63 responden, mahasiswa Universitas Lancang Kuning menunjukkan penggunaan QRIS yaitu sebanyak 11,1%.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

#### 4.8. Universitas Abdurrab

Universitas Abdurrab bermula dari chest clinic yang merupakan cikal-bakal dari Rumah Sakit Prof. Dr. H. Tabrani Rab pada tahun 1979 dan pada tahun 1983 lahir Yayasan Abdurrab Pekanbaru. Nama yayasan diambil dari nama orang tua Prof. Dr. H. Tabrani Rab yaitu H. Abdoerrab. Yang pada perkembangannya chest clinic selanjutnya menjadi RS Rab Hospital. Selanjutnya berturut-turut pada tahun 1996 dibuka Akademi Perawatan (AKPER), Akademi Analisis Farmasi & Makanan (AKAFARMA) tahun 1999, Akademi Fisioterapi (AKFIS) tahun 2002 dan Akademi Kebidanan (AKBID) tahun 2002 oleh Yayasan Abdurrab. Berdasarkan Surat Keputusan Menteri Pendidikan Nasional RI No. 75/D/O/2005 tanggal 7 Juni 2005 secara resmi berdirilah Universitas Abdurrab. Univrab terletak di Jl. Riau Ujung No. 73 Tampan Pekanbaru Riau, Indonesia, sedangkan kampus II Univrab terletak di Jalan Bhakti No.32, Tangkerang Barat, Marpoyan Damai, Kota Pekanbaru, Riau di atas lahan seluas 5 hektar dan telah dibangun Tabrani Islamic Centre serta Susiana Tabrani Convention centre.

Universitas Abdurrab sekarang ini mempunyai 4 fakultas, diantaranya Fakultas Kedokteran, Fakultas Farmasi dan Ilmu Kesehatan, Fakultas Teknik, dan Fakultas Psikososial. Univrab telah memiliki sejumlah mahasiswa aktif sebanyak 3.279. Berdasarkan hasil pra survei dari 63 responden, mahasiswa Universitas Abdurrab menunjukkan penggunaan QRIS yaitu sebanyak 6,3%



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## BAB VI

### PENUTUP

#### 6.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang sudah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka terdapat beberapa kesimpulan untuk penelitian mengenai faktor yang mempengaruhi *financial capability* mahasiswa pengguna QRIS di Kota Pekanbaru yaitu :

1. *Financial knowledge, financial attitude, financial advice, dan financial behavior* terbukti memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial capability*. Ini menunjukkan bahwa semakin baik pengetahuan, sikap, nasihat, dan perilaku keuangan yang dimiliki mahasiswa, maka semakin tinggi pula kemampuan mereka dalam mengelola keuangan.
2. *Financial inclusion* menunjukkan pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *financial capability*. Hal ini mengindikasikan bahwa meskipun mahasiswa memiliki akses terhadap layanan keuangan digital seperti QRIS, akses tersebut tidak secara langsung meningkatkan kemampuan keuangan mereka.
3. *Financial behavior* berperan sebagai mediator yang signifikan dalam hubungan antara *financial attitude* dan *financial capability*, serta antara *financial advice* dan *financial capability*. Ini menunjukkan bahwa sikap positif terhadap keuangan dan penerimaan nasihat keuangan hanya akan berdampak pada kemampuan keuangan apabila diikuti oleh perubahan dalam 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.

4. *Financial behavior* tidak memediasi hubungan antara *financial knowledge* dan *financial capability* secara signifikan, menandakan bahwa pengetahuan keuangan secara langsung berdampak pada kemampuan keuangan tanpa perlu melalui perilaku.
5. Jalur mediasi yang melibatkan *financial self-efficacy* dan *financial inclusion* tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan dalam menghubungkan variabel-variabel lainnya dengan *financial capability*. Artinya, meskipun kepercayaan diri dan inklusi keuangan penting, keduanya tidak secara nyata memperkuat hubungan tidak langsung antara faktor-faktor keuangan lainnya dengan kemampuan keuangan.

## 6.2. Keterbatasan Penelitian

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

1. Penelitian ini hanya dilakukan pada mahasiswa pengguna QRIS di Kota Pekanbaru, sehingga hasilnya belum tentu dapat digeneralisasikan ke populasi mahasiswa di kota atau wilayah lain dengan karakteristik ekonomi dan teknologi yang berbeda.
2. Jumlah responden yang hanya 120 orang, tentunya masih kurang untuk menggambarkan keadaan yang sesungguhnya dari mahasiswa pengguna QRIS di Kota Pekanbaru. Dalam hal jumlah responden yang digunakan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

(Sugiyono, 2014) menyarankan bahwa ukuran sampel yang layak dalam penelitian adalah antara 30 sampai dengan 500. Secara statistika dinyatakan bahwa ukuran sampel yang semakin besar diharapkan akan memberikan hasil yang semakin baik (Alwi, 2015).

3. Penelitian ini hanya menguji beberapa faktor (*financial knowledge, financial attitude, financial advice, financial behavior, financial inclusion, dan financial self-efficacy*). Faktor lain yang dapat juga mempengaruhi *financial capability*, seperti pengaruh keluarga, teman sebaya, akses terhadap literasi digital, atau pengalaman krisis keuangan, dan variabel yang tidak disertakan dalam analisis.

### 6.3. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka saran yang diberikan adalah :

1. Bagi Mahasiswa, diharapkan dapat terus meningkatkan literasi keuangan, baik melalui pendidikan formal maupun sumber non-formal seperti seminar, pelatihan, atau platform digital. Dengan pengetahuan keuangan yang lebih baik, mahasiswa dapat lebih percaya diri dalam membuat keputusan finansial dan meningkatkan kemampuan finansial jangka panjang.
2. Bagi Institusi Pendidikan, diharapkan dapat memperkuat peran pendidikan keuangan melalui kurikulum atau kegiatan ekstrakurikuler yang mengedukasi mahasiswa tentang pentingnya sikap keuangan yang baik,



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

perencanaan keuangan pribadi, serta penggunaan layanan keuangan digital seperti QRIS secara bijak.

3. Bagi pembuat kebijakan, pemerintah, dan lembaga/perusahaan jasa keuangan, diharapkan dapat meningkatkan edukasi mengenai layanan digital mereka, khususnya QRIS, dengan menyasar generasi muda melalui kampanye digital dan sosialisasi yang menarik, informatif, dan mudah dipahami.
4. Bagi Peneliti Selanjutnya, disarankan untuk memperluas wilayah penelitian di luar Kota Pekanbaru agar hasilnya dapat digeneralisasikan lebih luas. Selain itu, variabel tambahan seperti literasi digital, pengalaman keuangan masa lalu, atau pengaruh lingkungan sosial dapat diteliti lebih lanjut untuk memberikan pemahaman yang lebih komprehensif.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## DAFTAR PUSTAKA

- Ahnaf Faiz Pratama, & Purnomo, D. (2023). Fenomena Penggunaan Sistem Pembayaran E-Wallet Pada Generasi Milenial Dan Generasi Z. *Jurnal Ekuilnomi*, 5(2), 450–455. <https://doi.org/10.36985/ekuilnomi.v5i2.734>
- Al Rahahleh, N. (2023). Determinants of the Financial Capability: The Mediating role of Financial Self-efficacy and Financial Inclusion. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 13(6), 15–29. <https://doi.org/10.32479/ijefi.14531>
- Altaf, M. S., Iqbal, M. S., Zia-Ur-Rehman, M., Jawad, A., & Jawad, S. (2024). Unlocking Financial Inclusion: The Effect of Perceived Information Transparency, Financial Attitude and Financial Self-Efficacy. *Research Journal for Societal Issues*, 6(2), 81–101. <https://doi.org/10.56976/rjsi.v6>
- Alwi, I. (2015). Kriteria Empirik dalam Menentukan Ukuran Sampel Pada Pengujian Hipotesis Statistika dan Analisis Butir. *Formatif: Jurnal Ilmiah Pendidikan MIPA*, 2(2). <https://doi.org/10.30998/formatif.v2i2.95>
- Amaliya, N., & Anam, A. K. (2023). Kapabilitas Keuangan Sebagai Fungsi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan. *6th Prosiding Business and Economics Conference In Utilizing of Modern Technology*. <https://journal.unimma.ac.id>
- Andrene, J., & Pamungkas, A. S. (2025). Pengaruh Financial Literacy dan Financial Attitude terhadap Financial Well-Being Melalui Financial Behavior. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 7(1), 334–343. <https://doi.org/10.24912/jmk.v7i1.33013>
- Arofah, A. A., & Kurniawati, R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Self-Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan. *Perwira Journal of Economics & Business*, 1(1), 41–47. <https://doi.org/10.54199/pjeb.v1i1.11>
- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *JMB: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 10(2), 284–297. <https://doi.org/10.31000/jmb.v10i2.5132>
- Banerjee, A. N., Hasan, I., Kumar, K., & Philip, D. (2020). The Power of a Financially Literate Woman. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3246314>

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

- Bapat, D. (2019). Exploring Antecedents to Financial Management Behavior for Young Adults. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 44–55. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.30.1.44>
- Berzonsky, M. D. (1989). Identity Style: Conceptualization and Measurement. *Journal of Adolescent Research*, 4(3), 268–282. <https://doi.org/10.1177/074355488943002>
- Bhargava, M., Sharma, A., Mohanty, B., & Lahiri, M. M. (2022). Moderating Role of Personality in Relationship to Financial Attitude, Financial Behaviour, Financial Knowledge and Financial Capability. *International Journal of Sustainable Development and Planning*, 17(6), 1997–2006. <https://doi.org/10.18280/ijstdp.170635>
- Brilianti, T. R., & Lutfi, L. (2020). Pengaruh pengetahuan keuangan, pengalaman keuangan, dan pendapatan terhadap perilaku keuangan keluarga. *Journal of Business and Banking*, 9(2), 197. <https://doi.org/10.14414/jbb.v9i2.1762>
- Brown, J. T. (2020). *Economic dignity and financial capabilities Connecting principles and concepts (Working Paper)*. Brotherhood of St Laurence. [www.bsl.org.au](http://www.bsl.org.au)
- Budiman, J., Cheristina, Ng, M., Serina, & Chang, W. (2024). Pengaruh Financial Literacy Dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Dimoderasi Oleh Self Control. *MDP Student Conference 2024*. <https://doi.org/doi.org/10.35957/mdp-sc.v3i2.7191>
- Cera, G., Khan, K. A., Mlouk, A., & Brabenec, T. (2021). Improving financial capability: the mediating role of financial behaviour. *Economic Research-Ekonomska Istrazivanja*, 34(1), 1265–1282. <https://doi.org/10.1080/1331677X.2020.1820362>
- Cera, G., Khan, K. A., Rowland, Z., & Ribeiro, H. N. R. (2021). Financial Advice, Literacy, Inclusion and Risk Tolerance: The Moderating Effect Of Uncertainty Avoidance. *E a M: Ekonomie a Management*, 24(4), 105–123. <https://doi.org/10.15240/tul/001/2021-4-007>
- Cwynar, A., Cwynar, W., Kowerski, M., Filipek, K., & Szuba, P. (2020). Debt literacy and debt advice-seeking behaviour among Facebook users: The role of social networks. *Baltic Journal of Economics*, 20(1), 1–33. <https://doi.org/10.1080/1406099X.2019.1693142>



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

- de Jong, F., & Wagensveld, K. (2024). Sustainable Financial Advice for SMEs. *Circular Economy and Sustainability*, 4(1), 777–789. <https://doi.org/10.1007/s43615-023-00309-7>
- Dewanti, V. P., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Financial Socialization, Financial Knowledge, Financial Experience terhadap Financial Management Behavior dengan Locus of Control sebagai Variabel Mediasi pada Pengguna Paylater. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 863–875. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p863-875>
- Elrayah, M., & Tufail, B. (2024). Financial Education, Financial Advice, Financial Attitude and Financial Literacy Impact On University Student's Financial Behaviour Through Financial Capabilities. *Artseduca, 2024-August*(40), 193–207. <https://doi.org/10.58262/ArtsEduca.4015>
- Faul, F., Erdfelder, E., Buchner, A., & Lang, A.-G. (2009). Statistical power analyses using G\*Power 3.1: Tests for correlation and regression analyses. *Behavior Research Methods*, 41(4), 1149–1160. <https://doi.org/10.3758/BRM.41.4.1149>
- Fitriah, & Ichwanudin, W. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan (Studi Pada Mahasiswa Magister Manajemen Universitas Sultan Ageng Tirtayasa). *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen Tirtayasa (JRBMT)*, 4(2), 94–108. <https://doi.org/10.48181/jrbmt.v4i2.10332>
- French, D., McKillop, D., & Stewart, E. (2020). The effectiveness of smartphone apps in improving financial capability. *European Journal of Finance*, 26(4–5), 302–318. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2019.1639526>
- Gabriel, F., & Linawati, N. (2020). Pengaruh Financial Capability, Money Attitudes, dan Socioeconomic Status Terhadap Adverse Financial Events. *International Journal of Financial and Investment Studies (IJFIS)*, 1(1), 15–20. <https://doi.org/10.9744/ijfis.1.1.15-20>
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares Konsep Teknik dan Aplikasi dengan Program Smart PLS 3.0*. Universitas Diponegoro.
- Gosal, R., Astuti, D., & Evelyn, E. (2022). Influence Of Self-Esteem and Objective Knowledge Financial Of The Financial Behavior In Young Adults With Subjective Financial Knowledge Mediation As Variable. *International Journal of Financial and Investment Studies (IJFIS)*, 2(2), 56–64. <https://doi.org/10.9744/ijfis.2.2.56-64>

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

- Halder, P., & Milan, R. (2025). Measuring Financial Capabilities of Individual Investors: A Systematic Review. *International Journal of Business and Quality Research*, 3(02), 15–34. <https://doi.org/10.63922/ijbqr.v3i02.1691>
- Hanni, N. F., & Pujiastuti, Y. (2023). Peningkatan Minat Menggunakan Quick Response Code Indonesian Standart (QRIS) Sebagai Pendukung Bisnis Islami. *JIEF Journal of Islamic Economics and Finance*, 3(2), 125–133. <https://doi.org/10.28918/jief.v3i2.1126>
- Hariyanto, F., & Margaretha Leon, F. (2022). Peningkatan Kemampuan Keuangan yang Dimediasi oleh Financial behavior pada Mahasiswa di Jabodetabek. *Jurnal Disrupsi Bisnis*, 5(6), 630–637. <https://doi.org/10.32493/drj.v5i6.23675>
- Hidayat, M. Z. S., & Nurdin. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Prosiding Manajemen*, 6(2), 205–210. <https://doi.org/10.29313/v6i2.24036>
- Hsu, Y.-L. (2022). Financial Advice Seeking And Behavioral Bias. *Finance Research Letters*, 46, 102505. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2021.102505>
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>
- Jefilyana, J., & Handoyo, S. E. (2022). Pengaruh Financial Attitude, Financial Literacy dan Financial Knowledge terhadap Financial Behavior. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 4(4), 938–946. <https://doi.org/10.24912/jmk.v4i4.20554>
- Khan, K. A., Akhtar, M. A., Dey, S. K., & Ibrahim, R. (2020a). Financial Anxiety, Financial advice, and E-payment use: Relationship and perceived differences between males & females of Generation Z. *Journal of Critical Reviews*, 7(18). <https://doi.org/doi.org/10.31838/jcr.07.18.228>
- Khan, K. A., Akhtar, M. A., Dey, S. K., & Ibrahim, R. (2020b). Financial Anxiety, Financial advice, and E-payment use: Relationship and perceived differences between males & females of Generation Z. *Journal of Critical Reviews*, 7(18).
- Khan, K. A., Çera, G., & Alves, S. R. P. (2022). Financial Capability As A Function Of Financial Literacy, Financial Advice, and Financial Satisfaction. *E a M:*

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

*Ekonomie a Management*, 25(1), 143–160.  
<https://doi.org/10.15240/tul/001/2022-1-009>

Kumar, H., & Sandhu, S. (2024). Building Financial Resilience in Emerging Adults: The Role of Financial Capability and Financial Self-Efficacy. *European Economic Letters (EEL)*, 14(2), 1354–1363. <http://eelet.org.uk>

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

Latifah, L., & Wiyanto, H. (2023). Faktor yang Mempengaruhi Financial Behavior pada Pengguna E-Wallet di Jakarta Barat. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 5(2), 373–382. <https://doi.org/10.24912/jmk.v5i2.23406>

Leon, F. M. (2020). The Effect Of Self-Efficacy Financial Mediation On Factors Affecting Financial Inclusion In Small Businesses In West Jakarta. *Jurnal Ekonomi : Journal of Economic*, 11(1).  
<https://doi.org/10.47007/jeko.v11i1.2910>

Lianto, L. (2019). Self-Efficacy: A Brief Literature Review. *Jurnal Manajemen Motivasi*, 15(2), 55. <https://doi.org/10.29406/jmm.v15i2.1409>

Lisna, D., Mulyati, S., & Umiyati, I. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Tingkat Pendapatan, dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan. *JASS (Journal of Accounting for Sustainable Society)*, 2(02). <https://doi.org/10.35310/jass.v2i02.671>

Lotto, J. (2020). Towards Improving Households' Investment Choices in Tanzania: Does Financial Literacy Really Matter? *International Journal of Financial Studies*, 8(2), 1–10. <https://doi.org/10.3390/ijfs8020029>

Mossie, W. A. (2022). Understanding financial inclusion in Ethiopia. *Cogent Economics and Finance*, 10(1).  
<https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2071385>

Mossie, W. A. (2023). Financial inclusion drivers, motivations, and barriers: Evidence from Ethiopia. *Cogent Business and Management*, 10(1).  
<https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2167291>

Nainggolan, E. G. M., Silalahi, B. T. F., & Sinaga, E. M. (2022). Analisis Kepuasan Gen Z Dalam Menggunakan QRIS Di Kota Pematangsiantar. *Manajemen: Jurnal Ekonomi*, 4(1), 24–32. <https://doi.org/10.36985/8xffk933>

Nam, Y., Sherraden, M. S., Lee, E. J., & Huang, J. (2022). Building financial capability among low-income older Asian immigrants: The roles of financial

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

access and locus of control. *Journal of Consumer Affairs*, 56(4), 1683–1704. <https://doi.org/10.1111/joca.12486>

Ningsih, H. A., Sasmita, E. M., & Sari, B. (2021). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Menggunakan Uang Elektronik (QRIS) Pada Mahasiswa. *Jurnal IKRA-ITH EKONOMIKA*, 4(1). <https://journals.upi-yai.ac.id/index.php/IKRAITH-EKONOMIKA/article/view/1067>

Nisa, F. K., Salim, M. A., & Priyono, A. A. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Ekonomi Kreatif Sub Sektor Kuliner Kabupaten Malang. *E-Jurnal Riset Manajemen*, 9(7), 93–106. <http://riset.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/view/6239>

Nizam, R., Karim, Z. A., Rahman, A. A., & Sarmidi, T. (2020). Financial inclusiveness and economic growth: new evidence using a threshold regression analysis. *Economic Research-Ekonomika Istrazivanja*, 33(1), 1465–1484. <https://doi.org/10.1080/1331677X.2020.1748508>

Noor, N., Batool, I., & Arshad, H. M. (2020). Financial literacy, financial self-efficacy and financial account ownership behavior in Pakistan. *Cogent Economics and Finance*, 8(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1806479>

Nurina Saffanah, & Amir, W. (2022). Implementasi Fintech (E-Wallet) Dalam Mengembangkan Bisnis Bagi Pelaku UMKM Di Kota Makassar. *JEMBA : Jurnal Ekonomi Pembangunan, Manajemen Dan Bisnis, Akuntansi*, 2(1), 1–8. <https://doi.org/10.52300/jemba.v2i1.4322>

Pramedi, A. D., & Haryono, N. A. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitude, Income dan Financial Self Efficacy terhadap Financial Management Behavior Entrepreneur Lulusan Perguruan Tinggi di Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 572. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p572-586>

Rindivenessia, A., & Fikri, M. A. (2021). Peran Self-Efficacy dan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Mediasi pada Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan. *Derivatif: Jurnal Manajemen*, 15(1).

Rismaya Fitria, R., Rahayu, D. P., Septiana, M., & Arrasid, J. (2023). Unraveling the Link between Financial Literacy and Financial Capability among Java's

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Students. *JBMP (Jurnal Bisnis, Manajemen Dan Perbankan)*, 9(2), 190–209. <https://doi.org/10.21070/jbmp.v9i2.1699>

Rosyidah, U., & Santoso, R. A. (2024). Pengetahuan dan Sikap Keuangan: Perspektif Manajemen Keuangan dan Financial Self-Efficacy di Lingkungan Desa. *Jurnal Riset Akuntansi & Perpajakan (JRAP)*, 11(1), 115–142. <https://doi.org/10.35838/jrap.2024.011.01.09>

Santoso, M. R., & Aryono, M. M. (2024). Is Gratitude linked to Life Satisfaction in Early Adulthood? *Psikostudia: Jurnal Psikologi*, 13(1), 12–17. <https://doi.org/10.30872/psikostudia.v13i1>

Sari, Y. F., Chandra, N., & Sukartini, S. (2023). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Anxiety dan Financial Self-Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *MBIA*, 22(2), 191–204. <https://doi.org/10.33557/mbia.v22i2.2551>

Sihaloho, J. E., Ramadani, A., & Rahmayanti, S. (2020). Implementasi Sistem Pembayaran Quick Response Indonesia Standard Bagi Perkembangan UMKM di Medan. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 17(2), 287. <https://doi.org/10.38043/jmb.v17i2.2384>

Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Manajemen Pendekatan: Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi (Mixed Methods), Penelitian Tindakan (Action Research), dan Penelitian Evaluasi*. Alfabeta.

Sun, S., Chen, Y.-C., Ansong, D., Huang, J., & Sherraden, M. S. (2022). Household Financial Capability and Economic Hardship: An Empirical Examination of the Financial Capability Framework. *Journal of Family and Economic Issues*, 43(4), 716–729. <https://doi.org/10.1007/s10834-022-09816-5>

Surbakti, D. D., & Muslih, M. (2024). Pengaruh Financial Knowledge terhadap Financial Behavior Dimediasi oleh Locus of Control dan Financial Self Efficacy pada UMKM Kabupaten Karo. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Keuangan*, 5(1), 187–198. <https://doi.org/10.51805/jmbk.v5i1.207>

Tristiarto, Y., & Wahyudi. (2022). Analisis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Financial Technology Terhadap Personal Finance Usaha Kecil dan Menengah Di Kabupaten Lebak Banten. *IKRAITH-EKONOMIKA*, 5(1). <https://journals.upi-yai.ac.id/index.php/IKRAITH-EKONOMIKA/article/view/1725>

Ulumudiniati, M., & Asandimitra, N. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, Locus of Control, Parental Income, Love of Money



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

terhadap Financial Management Behavior: Lifestyle sebagai Mediasi. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 51–67. <https://doi.org/10.26740/jim.v10n1.p51-67>

Wahyuni, M. T., Sucahyati, D., & Suryaningrum, D. H. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan dan Efikasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan pada Era Digital dengan Perilaku Keuangan sebagai Variabel Mediasi. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 6(1), 48–70. <https://doi.org/10.47467/elmal.v6i1.5400>

Widiawati, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, Financial Self-Efficacy, dan Love of Money Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(1), 97–108. <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma>

Xiao, J. J., & Porto, N. (2017). Financial education and financial satisfaction. *International Journal of Bank Marketing*, 35(5), 805–817. <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2016-0009>

Yanti, R. D., & Suryadi, E. (2024). The Influence of Financial Literacy, Financial Self-Efficacy and Fintech Payment on the Financial Behavior of QRIS Users. *International Journal of Science and Society*, 6(1), 367–377. <https://doi.org/10.54783/ijsoc.v6i1.1019>



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

## LAMPIRAN

### Lampiran I

#### KUESIONER PENELITIAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yth. Saudara/i Responden,

Perkenalkan saya Ratih Puspita 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: “DETERMINAN *FINANCIAL CAPABILITY* DENGAN *FINANCIAL BEHAVIOR*, *FINANCIAL INCLUSION* DAN *FINANCIAL SELF-EFFICACY* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA MAHASISWA PENGGUNA QRIS DI KOTA PEKANBARU”.

Oleh karena itu, saya memohon kepada 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.

#### Identitas Responden

Nama	:	_____
Jenis kelamin	:	<input type="checkbox"/> Laki-laki <input type="checkbox"/> Perempuan
Umur	:	_____
Asal universitas	:	<input type="checkbox"/> UIN SUSKA RIAU <input type="checkbox"/> UNRI <input type="checkbox"/> UIR <input type="checkbox"/> UMRI <input type="checkbox"/> UNILAK



**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.

☐ UNIVRAB

Pernah menggunakan QRIS lebih dari 2 kali : ☐ Ya

☐ Tidak

**Petunjuk Pengisian**

Pilihlah satu jawaban yang menurut anda paling sesuai dengan keadaan yang anda alami. Pengukuran semua item menggunakan skala likert dengan ketentuan :

- STS : Sangat Tidak Setuju
- TS : Tidak Setuju
- CS : Cukup Setuju
- S : Setuju
- SS : Sangat Setuju

**FINANCIAL KNOWLEDGE (X1)**

No.	Pernyataan	JAWABAN				
		STS	TS	CS	S	SS
Pengetahuan tentang perencanaan keuangan (Humaira & Sagoro, 2018)						
1.	Saya mengetahui manfaat penganggaran dan perencanaan keuangan					
2.	Saya mengetahui cara menyusun anggaran keuangan dan belanja					
Pengetahuan tentang suku bunga (Humaira & Sagoro, 2018)						
3.	Saya cukup yakin tentang perhitungan bunga sederhana					
4.	Saya tahu perhitungan bunga majemuk					
Pengetahuan tentang kredit (Humaira & Sagoro, 2018)						
5.	Saya memahami biaya pembelian secara kredit					
6.	Saya mengetahui aspek-aspek yang perlu dipertimbangkan dalam pengembalian kredit					



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

No.	Pernyataan	JAWABAN				
		STS	TS	CS	S	SS
Pengetahuan dasar tentang asuransi (Humaira & Sagoro, 2018)						
7.	Saya memiliki pengetahuan tentang premi asuransi					
8.	Saya mengetahui manfaat asuransi					
Pengetahuan dasar tentang investasi (Humaira & Sagoro, 2018)						
9.	Investasi dengan imbal hasil tinggi cenderung disertai dengan tingkat risiko yang tinggi					
10.	Berinvestasi pada asset yang berbeda mengurangi risiko					

#### FINANCIAL ATTITUDE (X2)

No.	Pernyataan	JAWABAN				
		STS	TS	CS	S	SS
<b>Orientasi terhadap keuangan pribadi</b> (Humaira & Sagoro, 2018)						
1.	Mempunyai anggaran merupakan strategi penting dalam keuangan					
2.	Penting untuk memikirkan/merencanakan tentang keuangan					
<b>Filsafat hutang</b> (Humaira & Sagoro, 2018)						
3.	Lebih memilih menggadaikan barang untuk kebutuhan yang tidak terduga					
4.	Berhutang kepada orang lain merupakan hal yang wajar					
<b>Keamanan uang</b> (Humaira & Sagoro, 2018)						
5.	Saya selalu mengawasi kondisi keuangan saya dengan teliti					
6.	Menurut saya, menggunakan jasa keuangan formal aman					
<b>Menilai keuangan pribadi</b> (Humaira & Sagoro, 2018)						
7.	Bagaimana saya menghabiskan anggaran mencerminkan sifat saya					



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

No.	Pernyataan	JAWABAN				
		STS	TS	CS	S	SS
8.	Kondisi keuangan saya tidak mengganggu hubungan saya dengan orang lain					

**FINANCIAL ADVICE (X3)**

No.	Pernyataan	JAWABAN				
		STS	TS	CS	S	SS
Kepercayaan terhadap nasihat keuangan (Khan et al., 2022)						
1.	Saya akan mempercayai profesional keuangan (dosen/guru) dan menerima apa yang mereka rekomendasikan					
2.	Saya pikir nasihat keuangan akan membantu saya mencapai harapan finansial dengan cara yang lebih baik daripada keputusan yang diambil sendiri					
Kecenderungan mencari nasihat keuangan (Khan, dkk., 2022)						
3.	Saya mencari <i>insight</i> dari orang yang telah memiliki pengalaman untuk membantu saya mengelola keuangan dengan baik (seperti orang tua, kerabat, dll)					
4.	Konsultasi sangat penting dalam menangani masalah keuangan					
Pengaruh pendapat orang lain dalam pengambilan keputusan (Khan, dkk., 2022)						
5.	Saya mempertimbangkan pendapat orang lain dalam pengambilan keputusan (membeli, berinvestasi, menabung, meminjam, dll)					
6.	Saya pikir nasihat keuangan itu membantu meminimalisir risiko 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.

## FINANCIAL BEHAVIOR (Z1)

No.	Pernyataan	JAWABAN				
		STS	TS	CS	S	SS
Mengendalikan pengeluaran (Brilianti & Lutfi, 2020)						
1.	Saya menyusun anggaran pengeluaran (mingguan atau bulanan)					
2.	Rutin mengevaluasi keuangan saya (pemasukan dan pengeluaran)					
Membayar tagihan tepat waktu (Brilianti & Lutfi, 2020)						
3.	Saya membayar tagihan (kewajiban bulanan) secara tepat waktu					
4.	Saya menyadari tagihan apa saja yang harus dibayar (seperti tagihan listrik, air, kost/sewa, dll)					
Membuat perencanaan keuangan masa depan (Brilianti & Lutfi, 2020)						
5.	Saya mempunyai strategi untuk mencapai tujuan keuangan saya (pensiun, tabungan, investasi, dll)					
6.	Saya menetapkan tujuan jangka panjang yang memandu kebiasaan belanja saya					
Menabung secara periodik (Brilianti & Lutfi, 2020)						
7.	Saya menabung secara periodik dan rutin					
8.	Tujuan saya menabung secara konsisten untuk kebutuhan masa depan					
Mengalokasikan uang untuk keperluan pribadi (Brilianti & Lutfi, 2020)						
9.	Saya sudah mengalokasikan dana tertentu dalam satu bulan untuk belanja					
10.	Saya menyisihkan sebagian dana untuk rekreasi ( <i>hangout</i> )					

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## FINANCIAL INCLUSION (Z2)

No.	Pernyataan	JAWABAN				
		STS	TS	CS	S	SS
Akses Keuangan (Nam et al., 2022)						
1.	Saya memiliki rekening bank, akses ke layanan keuangan digital, dan memiliki akses QRIS					
2.	Saya menerima informasi tepat waktu mengenai transaksi keuangan saya					
Kesadaran (Nam et al., 2022)						
3.	Saya tahu metode pembayaran digital QRIS di <i>mobile banking</i> dan <i>e-wallet</i>					
4.	Saya tahu cara menjalankan aplikasi pembayaran digital (memeriksa saldo, <i>transfer</i> , <i>top up</i> , dll)					
Penggunaan (Nam et al., 2022)						
5.	Saya memiliki pengalaman menggunakan QRIS di <i>mobile banking</i> dan <i>e-wallet</i>					
6.	Saya sering menggunakan QRIS karena merupakan pilihan yang lebih baik dibandingkan uang tunai					

## FINANCIAL SELF-EFFICACY (Z3)

No.	Pernyataan	JAWABAN				
		STS	TS	CS	S	SS
Kemampuan dalam merencanakan pengeluaran keuangan (Arafat & Leon, 2020)						
1.	Saya percaya diri dalam mengelola keuangan saya					
2.	Saya merasa yakin dengan keputusan finansial yang saya buat					
Keyakinan dalam pengelolaan keuangan (Arafat & Leon, 2020)						
3.	Saya merasa nyaman bertransaksi dengan bank dan lembaga keuangan lainnya					



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

No.	Pernyataan	JAWABAN				
		STS	TS	CS	S	SS
4.	Saya yakin dapat menyimpan uang di bank untuk merencanakan masa depan saya					
<b>Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa yang akan datang (Arafat &amp; Leon, 2020)</b>						
5.	Saya merasa bahwa saya dapat mengontrol sumber daya keuangan saya					
6.	Saya dapat dengan mudah berbelanja kurang dari simpanan saya setiap bulan					
<b>Kemampuan dalam mencapai tujuan keuangan (Arafat &amp; Leon, 2020)</b>						
7.	Tidak sulit untuk mencapai tujuan keuangan saya					
8.	Saya memiliki keterampilan yang diperlukan untuk memanfaatkan layanan keuangan agar mencapai tujuan keuangan saya					
<b>Keahlian pengambilan keputusan yang tak terduga (Arafat &amp; Leon, 2020)</b>						
9.	Tidak sulit untuk tetap berpegang pada rencana pengeluaran saya ketika muncul pengeluaran tak terduga					
10.	Ketika terjadi pengeluaran tak terduga, saya biasanya harus meminjam uang kerabat					
<b>Keahlian menghadapi setiap tantangan keuangann (Arafat &amp; Leon, 2020)</b>						
11.	Ketika menghadapi tantangan keuangan, saya tidak kesulitan mencari solusinya					
12.	Saya tidak merasa khawatir kehabisan 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.

### FINANCIAL CAPABILITY (Y)

No.	Pernyataan	JAWABAN				
		STS	TS	CS	S	SS
Literasi keuangan subjektif (Xiao & Porto, 2017)						
1.	Saya dapat menilai pengetahuan keuangan saya secara keseluruhan dengan baik					
2.	Saya mampu memahami laporan keuangan atau informasi keuangan yang diberikan oleh bank atau lembaga keuangan					
Literasi keuangan objektif (Xiao & Porto, 2017)						
3.	Saya dapat memahami arti saham, yang merupakan kertas komersial untuk menunjukkan kepemilikan suatu Perusahaan					
4.	Saya dapat memahami arti obligasi, yang merupakan instrument utang jangka panjang menengah dan jangka panjang yang dapat diperdagangkan					
Perilaku keuangan yang diinginkan (Xiao & Porto, 2017)						
5.	Saya lebih sering menabung sejak saya mulai menggunakan aplikasi keuangan					
6.	Saya selalu memeriksa tagihan (listrik, air, kost/sewa) agar tidak terlambat membayar					
Persepsi kemampuan keuangan (Xiao & Porto, 2017)						
7.	Saya dapat membuat perencanaan keuangan untuk menghindari pemborosan					
8.	Saya dapat mengelola keuangan untuk kebutuhan sehari-hari secara mandiri					



## Lampiran II

### Financial Knowledge (X1)

No.	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10
1.	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4
2.	4	4	4	3	3	4	4	5	4	4
3.	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4
4.	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5
5.	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5
6.	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
7.	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5
8.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
9.	5	5	3	4	4	4	2	3	5	5
10.	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
11.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
12.	5	5	4	3	4	5	3	5	5	4
13.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
14.	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4
15.	5	5	4	4	4	5	4	4	4	5
16.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
17.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
18.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
19.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
20.	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4
21.	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
22.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
23.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
24.	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5
25.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
26.	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5
27.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
28.	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
29.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
30.	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
31.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
32.	4	4	4	4	5	5	3	4	5	5
33.	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
34.	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
35.	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
36.	4	2	4	4	4	4	4	4	5	5
37.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
38.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
39.	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



# Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

40.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
41.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
42.	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
43.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
44.	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
45.	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
46.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
47.	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
48.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
49.	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
50.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
51.	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
52.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
53.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
54.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
55.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
56.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
57.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
58.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
59.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
60.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
61.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
62.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
63.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
64.	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
65.	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
66.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
67.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
68.	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
69.	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
70.	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
71.	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
72.	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5
73.	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4
74.	5	5	4	4	4	5	3	5	5	5
75.	2	3	4	5	4	5	5	5	5	4
76.	3	2	2	3	3	2	3	3	2	3
77.	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4
78.	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4
79.	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5
80.	3	5	3	4	4	4	3	4	4	4
81.	3	3	5	4	5	5	5	4	4	5
82.	4	5	4	3	4	3	4	4	4	4



# Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

83.	2	3	3	2	3	3	2	2	2	2
84.	4	3	3	4	4	4	3	3	4	4
85.	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4
86.	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
87.	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5
88.	3	4	3	4	4	3	4	3	4	4
89.	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4
90.	3	4	3	4	4	4	4	3	4	3
91.	5	5	4	5	5	4	4	5	4	4
92.	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4
93.	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5
94.	5	5	4	4	4	5	4	5	5	5
95.	4	5	4	5	4	5	5	5	5	4
96.	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2
97.	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1
98.	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
99.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3
100.	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
101.	5	5	4	3	3	3	3	3	4	4
102.	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4
103.	2	2	2	2	3	3	2	3	3	3
104.	2	3	2	3	2	2	2	3	3	3
105.	3	2	3	3	2	2	3	2	2	2
106.	3	3	2	3	2	3	2	2	3	3
107.	3	2	3	2	3	3	3	2	3	2
108.	3	2	2	3	3	3	3	2	3	3
109.	2	3	3	2	3	2	2	3	2	3
110.	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3
111.	3	2	3	3	2	2	2	3	3	3
112.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
113.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
114.	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
115.	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4
116.	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4
117.	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1
118.	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1
119.	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1
120.	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1



### Financial Attitude (X2)

No.	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8
1.	4	5	3	4	5	4	4	4
2.	5	5	2	3	4	5	5	4
3.	5	5	4	5	5	5	5	5
4.	5	4	5	5	5	5	5	5
5.	5	5	5	5	4	4	4	5
6.	5	5	5	5	5	5	5	5
7.	5	5	5	5	5	5	5	5
8.	4	4	4	4	4	4	4	4
9.	5	5	2	3	5	3	5	4
10.	4	4	5	2	5	4	4	5
11.	4	4	4	4	4	4	4	4
12.	5	5	2	1	5	4	5	5
13.	5	4	5	4	4	5	4	5
14.	5	5	4	5	5	4	5	5
15.	5	5	3	2	5	4	5	5
16.	4	4	4	4	4	4	4	4
17.	4	4	4	4	4	4	4	4
18.	4	4	4	4	4	4	4	4
19.	4	4	4	4	4	4	4	4
20.	4	4	2	3	4	4	4	4
21.	4	4	2	3	4	4	4	4
22.	4	5	2	4	4	4	4	4
23.	4	4	4	4	4	4	4	4
24.	5	5	5	5	5	5	5	4
25.	4	4	4	4	4	4	4	4
26.	5	5	5	2	5	5	5	4
27.	4	4	4	4	4	4	4	4
28.	5	5	2	2	5	5	5	4
29.	4	4	4	3	4	4	4	4
30.	5	5	5	2	5	5	5	5
31.	4	4	4	4	3	4	4	4
32.	4	4	2	2	4	3	5	3
33.	3	5	3	1	3	2	5	5
34.	4	4	2	3	3	4	4	4
35.	4	4	2	3	3	4	4	4
36.	4	4	2	3	3	4	4	4
37.	4	4	4	4	4	4	4	4
38.	4	4	4	4	4	4	4	4
39.	4	4	2	3	3	4	4	4
40.	4	4	2	4	4	4	4	4

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

41.	4	4	4	4	4	4	4	4
42.	4	4	4	4	4	4	4	4
43.	4	4	2	3	4	4	4	4
44.	5	4	2	3	3	5	4	5
45.	5	5	2	4	4	4	4	4
46.	4	5	4	4	4	4	4	4
47.	5	5	3	4	4	4	4	4
48.	5	5	3	3	4	4	4	4
49.	4	4	4	4	4	4	4	4
50.	5	5	5	5	5	5	5	5
51.	5	5	5	5	5	5	5	5
52.	5	5	5	5	5	5	5	5
53.	5	5	5	5	5	5	5	5
54.	5	5	5	5	5	5	5	5
55.	5	5	5	5	5	5	5	5
56.	5	5	5	5	5	5	5	5
57.	5	5	5	5	5	5	5	5
58.	5	5	5	5	5	5	5	5
59.	5	5	5	5	5	5	5	5
60.	5	5	5	5	5	5	5	5
61.	5	5	5	5	5	5	5	5
62.	5	5	5	5	5	5	5	5
63.	4	4	4	4	4	4	4	4
64.	4	4	2	4	4	4	4	5
65.	4	4	2	4	4	4	4	4
66.	4	4	4	4	4	4	4	4
67.	5	5	5	5	5	5	5	5
68.	5	5	2	4	4	4	4	4
69.	5	5	2	4	4	4	4	5
70.	5	5	2	4	4	4	4	5
71.	5	5	2	4	4	4	4	5
72.	5	5	4	4	5	4	5	5
73.	3	3	4	3	4	4	4	4
74.	4	5	4	5	4	5	5	5
75.	4	5	4	4	4	4	5	4
76.	2	2	3	2	3	3	3	3
77.	5	4	5	5	5	5	4	5
78.	5	4	5	5	4	5	4	4
79.	5	5	4	5	5	5	5	5
80.	5	4	5	4	5	5	5	4
81.	5	5	5	5	5	5	5	5
82.	5	5	5	5	5	5	5	5
83.	3	3	3	3	3	3	3	3

# 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.

84.	5	3	5	5	4	4	5	5
85.	4	5	5	4	5	5	4	5
86.	4	5	4	4	5	5	5	5
87.	5	4	4	4	5	5	4	4
88.	4	4	5	5	4	4	5	5
89.	5	5	4	4	5	5	5	4
90.	4	5	5	5	5	5	4	4
91.	5	5	5	5	5	5	5	5
92.	5	4	5	5	4	5	4	5
93.	5	4	4	5	5	5	5	5
94.	5	4	5	5	5	5	5	4
95.	4	4	5	5	4	5	4	5
96.	2	2	1	1	1	1	2	2
97.	1	2	2	1	2	1	1	2
98.	5	5	5	5	5	5	5	5
99.	5	5	5	5	4	4	4	4
100.	5	4	5	5	5	3	5	5
101.	5	5	5	4	5	4	4	4
102.	5	5	5	5	4	4	4	4
103.	5	5	4	5	5	4	5	4
104.	4	4	5	5	5	5	4	4
105.	4	5	5	4	4	5	4	5
106.	5	5	4	5	5	4	4	4
107.	5	4	5	5	5	5	5	5
108.	5	5	4	3	4	4	3	4
109.	4	4	4	5	4	4	4	4
110.	4	4	5	4	5	5	5	4
111.	5	4	5	5	4	5	5	4
112.	3	3	3	3	3	4	3	3
113.	4	4	3	4	4	4	4	4
114.	3	3	3	3	4	4	4	3
115.	3	3	4	3	4	4	4	4
116.	3	3	3	4	4	4	4	4
117.	1	1	1	2	2	2	2	1
118.	1	1	2	1	2	2	2	1
119.	1	1	1	2	2	2	2	1
120.	1	1	2	1	2	2	2	1



### Financial Advice (X3)

No.	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6
1.	4	4	4	4	4	4
2.	4	4	4	4	4	4
3.	5	5	5	5	5	5
4.	5	4	4	5	5	5
5.	5	5	5	4	5	5
6.	5	4	4	4	5	5
7.	5	4	4	4	4	4
8.	4	4	4	4	4	4
9.	3	4	5	4	5	4
10.	4	2	4	4	4	4
11.	4	4	4	4	4	4
12.	3	4	4	5	4	5
13.	4	4	4	4	5	4
14.	4	4	4	4	4	4
15.	4	4	4	4	3	5
16.	4	4	4	4	4	4
17.	4	4	4	4	4	4
18.	4	4	4	4	4	4
19.	4	4	4	4	4	4
20.	4	4	4	4	4	4
21.	4	4	4	4	4	4
22.	4	4	4	4	4	4
23.	4	4	4	4	4	4
24.	5	4	4	4	4	4
25.	4	4	4	4	4	4
26.	5	5	5	5	5	5
27.	4	4	4	4	4	4
28.	5	5	5	5	5	5
29.	4	4	4	4	4	4
30.	5	5	5	5	5	5
31.	4	4	4	4	4	4
32.	4	4	5	5	4	4
33.	3	3	4	3	3	5
34.	4	4	4	4	4	4
35.	4	4	4	4	4	4
36.	4	4	4	4	4	4
37.	4	4	4	4	4	4
38.	4	4	4	4	4	4
39.	4	4	4	4	3	4
40.	4	4	4	4	4	4

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

41.	4	4	4	4	4	4
42.	4	4	4	4	4	4
43.	4	4	4	4	4	4
44.	4	4	4	4	4	5
45.	4	4	4	4	4	4
46.	4	4	4	4	4	4
47.	3	4	4	4	4	4
48.	4	4	4	4	4	4
49.	3	4	4	3	4	5
50.	5	5	5	5	5	5
51.	5	5	5	5	5	5
52.	5	5	5	5	5	5
53.	5	5	5	5	5	5
54.	5	5	5	5	5	5
55.	5	5	5	5	5	5
56.	5	5	5	5	5	5
57.	5	5	5	5	5	5
58.	5	5	5	5	5	5
59.	5	5	5	5	5	5
60.	5	5	5	5	5	5
61.	5	4	5	5	5	5
62.	5	5	5	5	5	5
63.	4	4	4	4	4	4
64.	4	4	4	4	4	4
65.	4	4	4	4	4	4
66.	4	4	4	4	4	4
67.	4	4	4	4	3	5
68.	4	4	4	5	4	5
69.	4	4	4	5	4	5
70.	4	4	4	5	4	5
71.	4	4	4	5	4	5
72.	3	3	4	4	4	3
73.	4	3	3	4	4	3
74.	4	3	4	4	4	4
75.	4	3	4	4	4	3
76.	3	3	3	3	3	3
77.	4	3	4	4	4	4
78.	3	4	3	3	3	3
79.	3	3	3	3	3	3
80.	4	4	4	3	4	4
81.	4	4	4	4	4	4
82.	4	3	3	3	4	3
83.	3	2	3	3	3	2



84.	5	4	5	4	5	4
85.	5	4	4	5	4	4
86.	5	5	5	5	4	5
87.	5	5	5	5	5	5
88.	4	4	4	5	5	4
89.	4	5	4	4	5	5
90.	5	5	4	5	4	4
91.	4	4	5	4	5	4
92.	5	4	5	5	4	5
93.	4	4	5	4	5	4
94.	5	5	5	4	5	5
95.	5	4	4	5	5	5
96.	3	2	2	3	2	2
97.	1	2	2	2	2	2
98.	5	5	5	5	5	5
99.	3	3	3	4	4	4
100.	3	3	4	5	4	5
101.	2	5	5	5	2	4
102.	5	4	4	4	5	4
103.	4	5	5	4	4	4
104.	4	5	4	5	4	5
105.	5	4	5	4	5	5
106.	4	5	4	4	5	5
107.	5	5	4	4	4	5
108.	4	4	4	5	4	5
109.	4	4	5	4	4	4
110.	5	5	4	5	5	5
111.	4	5	5	5	5	4
112.	5	5	5	5	4	4
113.	5	5	5	5	4	4
114.	5	5	5	5	5	4
115.	5	5	5	5	5	4
116.	5	5	5	5	5	4
117.	2	2	2	2	2	1
118.	2	2	2	2	2	1
119.	2	2	2	2	2	1
120.	2	2	2	2	2	1

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



## Financial Behavior (Z1)

No.	Z1.1	Z1.2	Z1.3	Z1.4	Z1.5	Z1.6	Z1.7	Z1.8	Z1.9	Z1.10
1.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
2.	4	4	4	4	4	5	4	5	4	5
3.	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5
4.	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5
5.	4	4	5	4	5	5	5	4	4	5
6.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
7.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
8.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
9.	4	3	4	4	5	4	5	5	4	5
10.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
11.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
12.	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
13.	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5
14.	3	4	4	4	4	4	5	5	5	5
15.	4	5	5	5	4	4	5	5	5	3
16.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
17.	3	3	5	5	3	5	4	5	4	5
18.	3	3	4	5	4	4	4	4	4	4
19.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
20.	3	3	4	5	4	4	4	4	4	4
21.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
22.	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4
23.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
24.	3	5	5	5	5	5	5	5	5	4
25.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
26.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
27.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
28.	4	4	4	4	2	2	3	4	4	4
29.	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4
30.	5	5	5	4	3	3	2	3	5	5
31.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
32.	4	4	5	5	4	4	4	4	5	3
33.	4	5	5	5	5	5	4	5	4	3
34.	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
35.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
36.	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4
37.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
38.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
39.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
40.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

41.	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
42.	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
43.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
44.	4	4	5	5	4	4	4	4	3	5
45.	3	4	4	4	4	4	4	5	5	5
46.	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
47.	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4
48.	4	3	4	4	5	5	5	5	4	5
49.	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4
50.	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
51.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
52.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
53.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
54.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
55.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
56.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
57.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
58.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
59.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
60.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
61.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
62.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
63.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
64.	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4
65.	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4
66.	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
67.	4	3	5	5	4	4	4	5	4	5
68.	4	4	5	5	4	4	4	5	4	4
69.	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4
70.	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4
71.	3	4	5	5	4	4	4	5	4	4
72.	3	3	4	4	4	4	3	4	2	2
73.	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4
74.	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4
75.	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4
76.	3	3	2	2	3	2	2	3	3	3
77.	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5
78.	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5
79.	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4
80.	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5
81.	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5
82.	5	5	4	5	4	4	5	4	5	4
83.	3	3	2	3	3	3	2	3	1	2



# Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

84.	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4
85.	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4
86.	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3
87.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
88.	4	3	3	3	4	3	3	4	2	3
89.	3	4	4	4	3	4	3	3	3	3
90.	4	3	4	3	3	3	3	3	2	3
91.	4	4	4	3	3	4	4	4	3	3
92.	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3
93.	4	4	3	4	3	3	4	4	4	3
94.	4	3	4	4	4	3	3	4	3	3
95.	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3
96.	3	1	1	1	1	2	2	2	2	2
97.	3	2	1	2	2	2	2	1	1	1
98.	5	3	5	5	5	2	2	3	5	5
99.	5	5	5	5	5	5	5	4	5	3
100.	5	5	5	5	5	5	5	4	5	3
101.	5	5	4	4	5	5	2	4	4	5
102.	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4
103.	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4
104.	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5
105.	4	5	4	4	5	5	5	5	3	4
106.	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4
107.	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4
108.	5	5	4	4	5	4	3	4	4	4
109.	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4
110.	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4
111.	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4
112.	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
113.	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5
114.	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5
115.	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5
116.	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5
117.	2	2	1	1	2	2	2	1	2	2
118.	2	2	1	1	2	2	2	1	2	2
119.	2	2	1	1	2	2	2	1	2	2
120.	2	2	1	1	1	1	2	1	1	2



## Financial Inclusion (Z2)

No.	Z2.1	Z2.2	Z2.3	Z2.4	Z2.5	Z2.6
1.	4	4	4	4	4	4
2.	4	3	4	5	4	4
3.	5	4	4	5	5	4
4.	5	5	5	5	4	4
5.	5	5	5	4	4	4
6.	4	4	4	5	5	5
7.	5	5	5	5	5	5
8.	4	4	4	4	4	4
9.	5	4	5	5	4	2
10.	5	4	5	4	5	4
11.	4	4	4	4	4	4
12.	5	5	5	5	5	4
13.	5	5	4	4	4	4
14.	4	4	4	4	5	4
15.	5	5	5	5	5	3
16.	4	4	4	4	4	4
17.	4	4	4	4	4	4
18.	4	4	4	4	4	4
19.	4	4	4	4	4	4
20.	4	4	4	4	4	4
21.	4	4	4	4	4	4
22.	4	4	4	4	4	4
23.	4	4	4	4	4	4
24.	4	4	4	4	5	5
25.	4	4	4	4	4	4
26.	5	5	5	5	5	5
27.	4	4	4	4	4	4
28.	5	5	5	5	5	5
29.	4	4	5	5	5	4
30.	5	5	5	5	5	5
31.	4	4	4	4	4	4
32.	4	3	3	5	5	2
33.	5	5	5	5	5	5
34.	4	4	4	4	4	4
35.	4	4	4	4	4	4
36.	4	4	4	4	4	4
37.	4	4	4	4	4	4
38.	4	4	4	4	4	4
39.	4	4	4	4	4	4
40.	4	4	4	4	4	4

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

41.	4	4	4	4	4	4
42.	4	4	4	4	4	4
43.	4	4	4	4	4	4
44.	5	4	5	5	5	4
45.	4	4	5	5	5	4
46.	5	5	5	5	5	5
47.	5	4	4	5	5	4
48.	5	4	4	4	5	4
49.	4	4	5	4	4	4
50.	4	5	5	4	5	5
51.	5	5	5	5	5	5
52.	5	5	5	5	5	5
53.	5	5	5	5	5	5
54.	5	5	5	5	5	5
55.	5	5	5	5	5	5
56.	5	5	5	5	5	5
57.	5	5	5	5	5	5
58.	4	5	5	5	5	5
59.	5	5	5	5	5	5
60.	5	5	5	5	5	5
61.	5	5	5	5	5	5
62.	5	5	5	5	5	5
63.	4	4	4	4	4	4
64.	5	4	4	5	4	4
65.	4	4	4	4	4	4
66.	5	4	4	4	5	4
67.	5	4	4	4	4	4
68.	4	4	4	4	4	4
69.	5	4	5	4	5	4
70.	5	4	5	4	5	4
71.	5	4	5	4	5	4
72.	4	4	5	4	5	4
73.	5	5	5	5	5	5
74.	3	3	4	5	5	4
75.	4	4	4	5	5	5
76.	2	3	2	2	2	2
77.	3	5	3	5	3	5
78.	4	3	4	3	4	3
79.	4	3	5	3	4	5
80.	3	3	5	3	5	5
81.	3	4	3	4	3	5
82.	5	4	4	4	5	4
83.	1	1	2	2	1	2



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

84.	4	5	5	5	5	4
85.	5	5	4	5	4	4
86.	5	3	4	3	4	3
87.	5	5	4	5	4	5
88.	3	3	3	4	2	3
89.	4	4	5	4	5	4
90.	2	4	3	2	4	4
91.	4	5	4	5	5	4
92.	4	4	4	4	3	3
93.	4	5	4	4	5	5
94.	5	5	5	5	4	4
95.	5	5	5	5	4	4
96.	2	1	1	2	2	1
97.	1	1	2	1	1	2
98.	5	3	4	5	3	5
99.	5	3	5	3	5	3
100.	5	3	5	5	3	3
101.	5	5	3	4	4	5
102.	5	4	4	4	5	5
103.	4	4	5	5	4	5
104.	4	5	4	4	5	5
105.	4	5	4	5	4	5
106.	5	4	5	4	5	4
107.	5	4	5	5	5	4
108.	4	3	3	4	4	3
109.	5	4	5	5	4	5
110.	5	4	4	5	4	4
111.	4	5	4	4	4	4
112.	5	5	5	5	5	5
113.	4	5	5	4	4	5
114.	4	4	4	5	4	4
115.	4	5	4	5	4	5
116.	4	5	4	5	4	5
117.	1	2	1	2	1	2
118.	1	1	2	1	2	1
119.	1	2	1	2	2	1
120.	2	1	2	2	1	2

### Financial Self-Efficacy (Z3)

No.	Z3.1	Z3.2	Z3.3	Z3.4	Z3.5	Z3.6	Z3.7	Z3.8	Z3.9	Z3.10	Z3.11	Z3.12
1.	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
2.	4	3	3	4	4	4	4	4	4	2	3	3
3.	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4
4.	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5
5.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
6.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
7.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
8.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
9.	4	5	4	3	4	3	3	5	3	3	2	2
10.	5	5	4	5	5	5	4	4	4	1	5	4
11.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
12.	4	4	5	5	5	3	3	5	4	2	3	2
13.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
14.	4	4	5	5	4	4	4	4	3	3	4	4
15.	5	5	5	5	5	4	4	5	5	3	3	3
16.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
17.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
18.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
19.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
20.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
21.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
22.	4	4	4	4	4	4	3	3	3	2	3	2
23.	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	2
24.	5	4	5	5	5	5	2	5	2	4	2	2
25.	4	4	4	4	4	4	3	4	3	2	3	2
26.	5	5	5	4	5	4	2	3	2	3	2	2
27.	4	4	4	4	4	3	3	3	3	2	3	3
28.	5	5	4	4	4	3	2	3	2	2	3	2
29.	4	4	4	4	3	3	3	3	3	2	3	2
30.	5	5	5	5	3	3	2	2	3	2	3	2
31.	4	4	4	4	4	4	3	4	3	2	3	2
32.	4	4	3	4	3	4	3	3	4	2	4	3
33.	3	3	4	3	3	3	3	3	3	2	4	3
34.	3	3	4	4	3	3	3	3	3	2	4	2
35.	3	4	4	4	3	3	3	3	4	2	4	2
36.	4	4	4	4	4	3	3	3	3	2	4	3
37.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
38.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
39.	4	4	4	4	3	3	3	3	3	2	3	2
40.	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

41.	4	4	4	4	3	4	2	3	3	2	3	2
42.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
43.	4	4	4	4	3	3	3	3	3	2	4	2
44.	4	4	4	5	3	3	3	3	4	2	4	2
45.	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
46.	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
47.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
48.	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	3
49.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
50.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
51.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
52.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
53.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
54.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
55.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
56.	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
57.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
58.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
59.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
60.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
61.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
62.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
63.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
64.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
65.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
66.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
67.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
68.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4
69.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4
70.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4
71.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4
72.	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4
73.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	3
74.	4	5	4	3	3	3	4	5	3	5	4	4
75.	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4
76.	2	3	2	2	3	2	4	4	2	2	2	2
77.	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4
78.	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4
79.	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5
80.	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5
81.	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5
82.	4	5	5	4	5	4	4	4	4	5	5	5
83.	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	4	4

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

84.	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	2	2
85.	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4
86.	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4
87.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2
88.	4	4	4	3	2	4	4	3	3	3	4	4
89.	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5
90.	2	3	2	3	3	2	4	3	2	3	3	3
91.	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4
92.	3	3	3	3	3	3	3	3	3	5	4	4
93.	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4
94.	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4	5
95.	5	5	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5
96.	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1
97.	2	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2
98.	5	5	5	5	5	5	2	5	2	2	2	2
99.	5	3	4	2	4	4	3	4	3	3	3	2
100.	5	5	3	3	3	3	3	4	3	2	4	2
101.	2	3	5	4	2	2	2	3	3	4	3	2
102.	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5
103.	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5
104.	4	5	4	5	4	4	5	5	4	5	5	5
105.	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5
106.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
107.	4	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5
108.	5	4	4	3	4	4	5	4	5	5	4	5
109.	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	4
110.	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5
111.	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	5
112.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
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.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
117.	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
118.	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
119.	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
120.	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2

## Financial Capability (Y)

No.	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8
1.	4	4	4	4	4	4	4	4
2.	4	5	4	4	4	4	4	4
3.	4	5	4	5	4	5	5	4
4.	5	5	4	5	4	5	4	5
5.	5	5	5	5	5	5	5	5
6.	5	5	5	5	5	5	5	5
7.	5	4	4	4	4	3	4	4
8.	4	4	3	4	4	4	4	4
9.	4	4	3	3	2	3	5	4
10.	5	4	4	4	4	4	4	5
11.	4	4	4	4	4	4	4	4
12.	5	5	4	3	4	5	5	5
13.	4	4	4	4	4	4	4	4
14.	4	4	4	4	5	4	5	5
15.	5	5	3	4	5	5	5	5
16.	4	4	4	4	4	4	4	4
17.	4	4	4	4	4	4	4	4
18.	4	4	4	4	4	4	4	4
19.	4	4	4	4	4	4	4	4
20.	4	4	4	4	4	4	4	4
21.	4	4	4	4	4	4	4	4
22.	4	4	4	4	4	4	4	4
23.	3	3	4	4	4	4	4	4
24.	5	5	5	5	5	5	5	5
25.	4	4	4	4	2	4	4	4
26.	5	5	5	5	5	5	5	5
27.	4	4	4	4	2	4	4	4
28.	5	5	5	4	3	4	4	5
29.	4	4	4	4	4	4	4	4
30.	3	5	5	5	2	5	5	5
31.	4	4	4	4	4	4	5	5
32.	4	4	3	3	3	5	4	4
33.	3	3	3	3	3	3	5	5
34.	4	4	4	4	4	4	3	3
35.	4	4	4	4	4	4	5	5
36.	4	4	4	4	3	4	5	5
37.	4	4	4	4	4	4	4	4
38.	4	4	4	4	4	4	4	4
39.	4	4	4	4	4	4	4	4
40.	4	4	4	4	4	4	4	4

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

41.	4	4	4	4	4	4	4	4
42.	4	4	4	4	4	4	4	4
43.	4	4	4	4	4	4	4	4
44.	4	4	5	5	4	5	4	4
45.	4	4	4	4	4	4	4	4
46.	4	4	4	4	4	4	4	4
47.	4	4	4	4	4	4	4	4
48.	4	4	4	3	4	4	4	4
49.	4	4	4	4	4	4	4	4
50.	5	5	5	5	5	5	4	4
51.	5	5	5	5	5	5	4	4
52.	5	5	5	5	5	5	4	4
53.	5	5	5	5	5	5	4	4
54.	5	5	5	5	5	5	4	4
55.	5	5	5	5	5	5	5	5
56.	5	5	5	5	5	5	5	5
57.	5	5	5	5	5	5	5	5
58.	5	5	5	5	5	5	5	5
59.	5	5	5	5	5	5	5	5
60.	5	5	5	5	5	5	5	5
61.	5	5	5	5	5	5	5	5
62.	5	5	5	5	5	5	5	5
63.	4	4	4	4	4	4	5	5
64.	4	4	4	4	4	4	5	5
65.	4	4	4	4	4	4	5	5
66.	4	4	4	4	4	4	5	5
67.	4	4	4	4	4	4	3	4
68.	4	4	4	4	4	4	4	4
69.	4	4	4	4	4	4	5	5
70.	4	4	4	4	4	4	4	4
71.	4	4	4	4	4	4	4	4
72.	5	5	5	4	5	5	5	5
73.	5	5	3	3	3	3	3	3
74.	4	4	4	4	4	4	4	4
75.	5	5	4	4	4	5	4	5
76.	3	2	3	2	2	3	2	3
77.	4	5	4	4	4	4	4	4
78.	4	5	4	5	4	5	4	5
79.	5	5	4	5	4	5	4	5
80.	5	5	5	5	5	5	5	5
81.	5	5	5	5	5	5	5	5
82.	5	4	4	4	4	3	4	3
83.	4	4	3	4	4	4	4	4

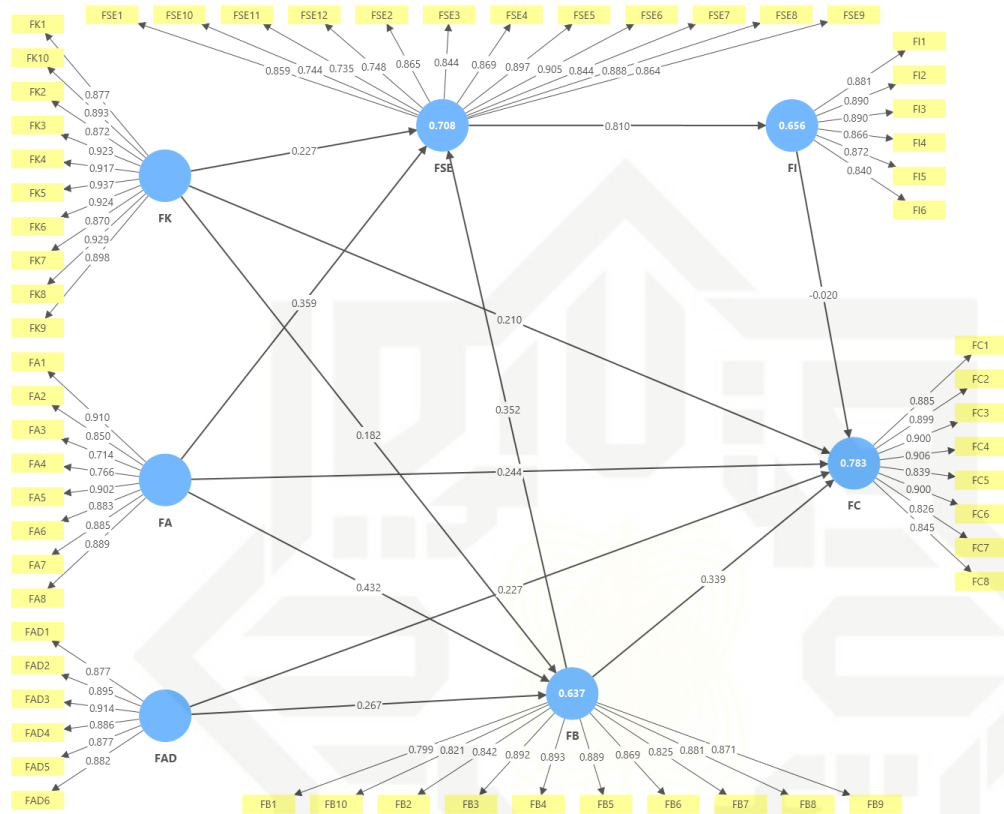
# Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

84.	4	4	3	3	2	3	2	3
85.	5	4	4	4	4	4	4	4
86.	4	4	4	4	4	4	4	4
87.	5	5	4	3	4	5	4	5
88.	4	4	4	4	4	4	4	4
89.	5	5	4	4	5	4	5	4
90.	5	5	3	4	5	5	5	5
91.	4	4	4	4	4	4	4	4
92.	4	4	4	4	4	4	4	4
93.	5	5	5	4	5	4	5	4
94.	4	5	4	5	4	5	4	5
95.	4	5	4	4	4	5	4	5
96.	1	1	1	1	1	2	1	2
97.	2	1	1	1	2	1	2	1
98.	5	4	5	5	5	5	5	5
99.	4	5	5	4	3	5	3	5
100.	4	5	5	4	3	5	3	5
101.	4	4	4	2	2	4	2	4
102.	4	4	4	4	4	4	4	4
103.	5	5	5	5	5	4	5	4
104.	5	4	5	4	5	5	5	5
105.	5	5	4	5	4	5	4	5
106.	4	5	4	4	5	3	5	3
107.	5	4	5	4	5	5	5	5
108.	3	3	3	4	3	4	3	4
109.	4	5	5	5	5	5	5	5
110.	4	3	4	4	4	4	4	4
111.	4	4	4	4	4	3	4	3
112.	5	5	5	5	5	4	5	4
113.	5	5	5	5	5	5	5	5
114.	5	4	5	5	5	5	5	5
115.	5	5	5	5	5	5	5	5
116.	5	5	5	5	5	5	5	5
117.	2	2	2	2	2	2	2	2
118.	2	2	2	2	2	2	2	2
119.	2	2	2	2	2	2	2	2
120.	2	2	2	2	2	2	2	2

## Lampiran III

### 1. Pengukuran Model



### 2. Nilai Outer Loading

	FA	FAD	FB	FC	FI	FK	FSE
FA1	0.910						
FA2	0.850						
FA3	0.714						
FA4	0.766						
FA5	0.902						
FA6	0.883						
FA7	0.885						
FA8	0.889						
FAD1		0.877					
FAD2		0.895					
FAD3		0.914					
FAD4		0.886					
FAD5		0.877					
FAD6		0.882					
FB1			0.799				
FB10			0.821				



# Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

FB2			0.842				
FB3			0.892				
FB4			0.893				
FB5			0.889				
FB6			0.869				
FB7			0.825				
FB8			0.881				
FB9			0.871				
FC1				0.885			
FC2				0.899			
FC3				0.900			
FC4				0.906			
FC5				0.839			
FC6				0.900			
FC7				0.826			
FC8				0.845			
FI1					0.881		
FI2					0.890		
FI3					0.890		
FI4					0.866		
FI5					0.872		
FI6					0.840		
FK1						0.877	
FK10						0.893	
FK2						0.872	
FK3						0.923	
FK4						0.917	
FK5						0.937	
FK6						0.924	
FK7						0.870	
FK8						0.929	
FK9						0.898	
FSE1							0.859
FSE10							0.744
FSE11							0.735
FSE12							0.748
FSE2							0.865
FSE3							0.844
FSE4							0.869
FSE5							0.897
FSE6							0.905
FSE7							0.844
FSE8							0.888
FSE9							0.864

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

	FA	FAD	FB	FC	FI	FK	FSE
FA1	0.910	0.697	0.732	0.697	0.739	0.614	0.639
FA2	0.850	0.648	0.683	0.665	0.725	0.570	0.590
FA3	0.714	0.495	0.463	0.518	0.456	0.370	0.566
FA4	0.766	0.536	0.513	0.594	0.471	0.446	0.627
FA5	0.902	0.694	0.684	0.730	0.698	0.572	0.727
FA6	0.883	0.749	0.656	0.781	0.704	0.631	0.746
FA7	0.885	0.703	0.701	0.731	0.746	0.629	0.695
FA8	0.889	0.694	0.698	0.700	0.764	0.638	0.692
FAD1	0.664	0.877	0.564	0.715	0.690	0.611	0.695
FAD2	0.636	0.895	0.648	0.685	0.684	0.513	0.629
FAD3	0.686	0.914	0.659	0.717	0.754	0.606	0.653
FAD4	0.640	0.886	0.620	0.645	0.670	0.600	0.593
FAD5	0.712	0.877	0.601	0.706	0.719	0.602	0.708
FAD6	0.767	0.882	0.734	0.691	0.789	0.565	0.632
FB1	0.611	0.645	0.799	0.639	0.602	0.465	0.629
FB10	0.601	0.654	0.821	0.657	0.690	0.576	0.641
FB2	0.641	0.604	0.842	0.697	0.669	0.537	0.676
FB3	0.789	0.701	0.892	0.787	0.793	0.674	0.682
FB4	0.748	0.646	0.893	0.756	0.757	0.630	0.686
FB5	0.648	0.609	0.889	0.720	0.666	0.509	0.670
FB6	0.574	0.530	0.869	0.630	0.674	0.511	0.635
FB7	0.569	0.527	0.825	0.670	0.618	0.506	0.685
FB8	0.710	0.629	0.881	0.685	0.741	0.499	0.658
FB9	0.589	0.617	0.871	0.661	0.733	0.596	0.657
FC1	0.765	0.700	0.726	0.885	0.746	0.661	0.776
FC2	0.781	0.705	0.737	0.899	0.755	0.718	0.734
FC3	0.740	0.747	0.771	0.900	0.751	0.677	0.724
FC4	0.724	0.725	0.747	0.906	0.675	0.656	0.752
FC5	0.631	0.617	0.630	0.839	0.578	0.525	0.711
FC6	0.710	0.711	0.722	0.900	0.642	0.685	0.643
FC7	0.584	0.632	0.634	0.826	0.628	0.518	0.606
FC8	0.639	0.611	0.661	0.845	0.638	0.607	0.558
FI1	0.693	0.711	0.716	0.605	0.881	0.605	0.675
FI2	0.677	0.777	0.691	0.666	0.890	0.607	0.727
FI3	0.705	0.678	0.720	0.720	0.890	0.628	0.715
FI4	0.654	0.752	0.700	0.648	0.866	0.572	0.680
FI5	0.689	0.638	0.705	0.641	0.872	0.609	0.706
FI6	0.699	0.685	0.714	0.766	0.840	0.595	0.732
FK1	0.585	0.581	0.585	0.562	0.615	0.877	0.579
FK10	0.655	0.670	0.645	0.675	0.697	0.893	0.634



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

<b>FK2</b>	0.602	0.532	0.589	0.631	0.604	0.872	0.590
<b>FK3</b>	0.590	0.559	0.635	0.707	0.630	0.923	0.652
<b>FK4</b>	0.629	0.670	0.560	0.684	0.650	0.917	0.681
<b>FK5</b>	0.582	0.591	0.582	0.677	0.583	0.937	0.615
<b>FK6</b>	0.567	0.556	0.545	0.654	0.582	0.924	0.595
<b>FK7</b>	0.547	0.579	0.487	0.625	0.566	0.870	0.627
<b>FK8</b>	0.572	0.558	0.578	0.666	0.636	0.929	0.676
<b>FK9</b>	0.662	0.625	0.605	0.663	0.676	0.898	0.602
<b>FSE1</b>	0.722	0.700	0.704	0.737	0.761	0.676	0.859
<b>FSE10</b>	0.540	0.466	0.456	0.498	0.466	0.363	0.744
<b>FSE11</b>	0.563	0.523	0.580	0.651	0.535	0.420	0.735
<b>FSE12</b>	0.519	0.459	0.481	0.550	0.425	0.300	0.748
<b>FSE2</b>	0.723	0.726	0.696	0.690	0.790	0.697	0.865
<b>FSE3</b>	0.739	0.675	0.758	0.724	0.817	0.727	0.844
<b>FSE4</b>	0.716	0.707	0.718	0.759	0.822	0.689	0.869
<b>FSE5</b>	0.703	0.657	0.741	0.756	0.758	0.670	0.897
<b>FSE6</b>	0.662	0.631	0.660	0.665	0.681	0.614	0.905
<b>FSE7</b>	0.574	0.565	0.538	0.563	0.580	0.472	0.844
<b>FSE8</b>	0.681	0.628	0.693	0.668	0.693	0.592	0.888
<b>FSE9</b>	0.587	0.529	0.606	0.589	0.628	0.523	0.864

#### 4. Nilai *Discriminant Validity* – HTMT

	<b>FA</b>	<b>FAD</b>	<b>FB</b>	<b>FC</b>	<b>FI</b>	<b>FK</b>	<b>FSE</b>
<b>FA</b>							
<b>FAD</b>	0.809						
<b>FB</b>	0.788	0.751					
<b>FC</b>	0.833	0.818	0.836				
<b>FI</b>	0.827	0.857	0.852	0.813			
<b>FK</b>	0.684	0.682	0.662	0.745	0.721		
<b>FSE</b>	0.804	0.755	0.787	0.809	0.829	0.689	

#### 5. Nilai *Composite Reliability*, *Cronbach's Alpha*, dan *Average Variance Extrected (AVE)*

	<b>Cronbach's alpha</b>	<b>Composite reliability (rho_a)</b>	<b>Composite reliability (rho_c)</b>	<b>Average variance extracted (AVE)</b>
<b>FA</b>	0.945	0.951	0.955	0.727
<b>FAD</b>	0.947	0.948	0.957	0.789
<b>FB</b>	0.960	0.962	0.966	0.738
<b>FC</b>	0.956	0.960	0.963	0.767
<b>FI</b>	0.938	0.939	0.951	0.763



**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.

<b>FK</b>	0.975	0.976	0.978	0.818
<b>FSE</b>	0.962	0.970	0.966	0.706

6. Nilai *R-Square*

	<b>R-square</b>	<b>R-square adjusted</b>
<b>FB</b>	0.637	0.628
<b>FC</b>	0.783	0.773
<b>FI</b>	0.656	0.654
<b>FSE</b>	0.708	0.700

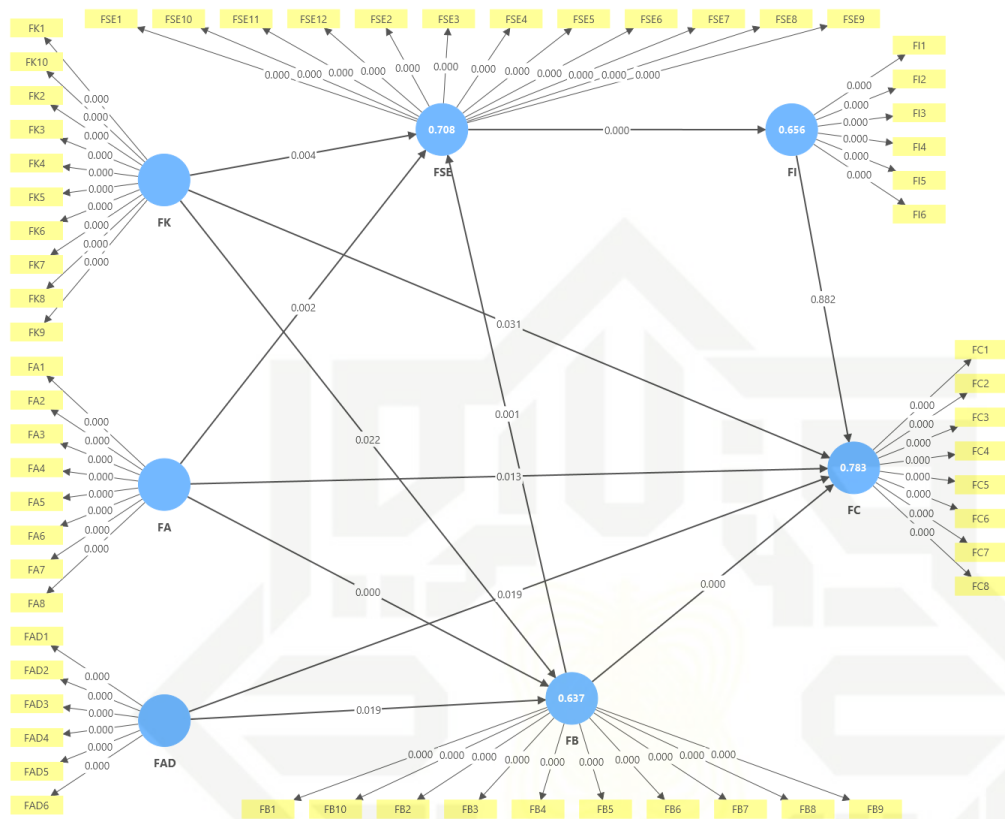
7. Nilai *F-Square*

	<b>f-square</b>
<b>FA -&gt; FB</b>	0.186
<b>FA -&gt; FC</b>	0.080
<b>FA -&gt; FSE</b>	0.164
<b>FAD -&gt; FB</b>	0.072
<b>FAD -&gt; FC</b>	0.069
<b>FB -&gt; FC</b>	0.158
<b>FB -&gt; FSE</b>	0.165
<b>FI -&gt; FC</b>	0.000
<b>FK -&gt; FB</b>	0.047
<b>FK -&gt; FC</b>	0.096
<b>FK -&gt; FSE</b>	0.091
<b>FSE -&gt; FI</b>	1.911

8. Nilai VIF

	<b>VIF</b>
<b>FA -&gt; FB</b>	2.764
<b>FA -&gt; FC</b>	3.418
<b>FA -&gt; FSE</b>	2.687
<b>FAD -&gt; FB</b>	2.715
<b>FAD -&gt; FC</b>	3.441
<b>FB -&gt; FC</b>	3.345
<b>FB -&gt; FSE</b>	2.571
<b>FI -&gt; FC</b>	4.646
<b>FK -&gt; FB</b>	1.964
<b>FK -&gt; FC</b>	2.129
<b>FK -&gt; FSE</b>	1.947
<b>FSE -&gt; FI</b>	1.000

## 9. Uji Hipotesis Bootstrapping



## 10. Nilai Path Coefficients

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics ( O/STDEV )	P values
<b>FA -&gt; FB</b>	0.432	0.424	0.108	4.009	0.000
<b>FA -&gt; FC</b>	0.244	0.235	0.098	2.479	0.013
<b>FA -&gt; FSE</b>	0.359	0.363	0.117	3.063	0.002
<b>FAD -&gt; FB</b>	0.267	0.265	0.113	2.355	0.019
<b>FAD -&gt; FC</b>	0.227	0.226	0.097	2.348	0.019
<b>FB -&gt; FC</b>	0.339	0.338	0.090	3.755	0.000
<b>FB -&gt; FSE</b>	0.352	0.343	0.109	3.238	0.001
<b>FI -&gt; FC</b>	-0.020	-0.016	0.133	0.148	0.882
<b>FK -&gt; FB</b>	0.182	0.184	0.079	2.294	0.022
<b>FK -&gt; FC</b>	0.210	0.215	0.097	2.163	0.031
<b>FK -&gt; FSE</b>	0.227	0.231	0.078	2.917	0.004
<b>FSE -&gt; FI</b>	0.810	0.805	0.047	17.058	0.000

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

11. Nilai *Specific Indirect Effects*

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics ( O/STDEV )	P values
FA -> FB -> FC	0.146	0.144	0.054	2.705	0.007
FAD -> FB -> FC	0.090	0.089	0.044	2.045	0.041
FSE -> FI -> FC	-0.016	-0.013	0.108	0.147	0.883
FK -> FB -> FC	0.062	0.063	0.034	1.795	0.073
FA -> FSE -> FI -> FC	-0.006	-0.001	0.041	0.141	0.888
FB -> FSE -> FI -> FC	-0.006	-0.006	0.040	0.142	0.887
FK -> FSE -> FI -> FC	-0.004	-0.005	0.027	0.135	0.893



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

كلية العلوم الاقتصادية والاجتماعية

FACULTY OF ECONOMICS AND SOCIAL SCIENCES

Jl. H.R. Soebrantas No. 55 Km. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO Box 1400 Telp. 0761-562051  
Fax 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail. : fekonos@uin-suska.ac.id

Nomor : B-1347/Un.04/F.VII.1/PP.00.9/02/2025  
Sifat : Biasa  
Lampiran : -  
Perihal : Bimbingan Skripsi

06 Februari 2025

Yth. Yessi Nesner, S.E., M.M.  
Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial  
UIN Sultan Syarif Kasim Riau  
Pekanbaru

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan kepada Saudara bahwa :

Nama : Ratih Puspita  
NIM : 12070123454  
Jurusan : Manajemen  
Semester : IX (sembilan)

adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memenuhi syarat untuk menyusun skripsi dengan judul: "DETERMINAN FINANCIAL CAPABILITY DENGAN FINANCIAL BEHAVIOR, FINANCIAL INCLUSION DAN FINANCIAL SELF-EFFICACY SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA MAHASISWA PENGGUNA QRIS DI KOTA PEKANBARU". Sehubungan dengan hal di atas, Saudara ditunjuk sebagai Pembimbing Skripsi mahasiswa tersebut.

Demikian disampaikan, atas bantuan Saudara diucapkan terima kasih.



Wassalam  
a.n. Dekan  
Wakil Dekan I

Dr. Kamaruddin, S.Sos., M.Si  
NIP. 19790101 200710 1 003

Tembusan :  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Suska Riau

Dilindungi Undang-Undang

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
كلية العلوم الاقتصادية والاجتماعية  
FACULTY OF ECONOMICS AND SOCIAL SCIENCES  
Jl. H.R. Soebrantas No. 55 Km. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO Box 1400 Telp. 0761-562051  
Fax 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail. : fekonso@uin-suska.ac.id

Nomor : B-1955/Un.04/F.VII/PP.00.9/03/2025  
Sifat : Biasa  
Lampiran : -  
Hal : Mohon Izin Riset

Pekanbaru, 03 Maret 2025

Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan  
Pelayanan Terpadu Satu Pintu  
Provinsi Riau  
Jl. Jend.Sudirman No.460 Jadirejo  
Kec. Sukajadi Kota Pekanbaru  
Riau 28121

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat, Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dengan ini menyampaikan bahwa mahasiswa :

Nama : Ratih Puspita  
NIM. : 12070123454  
Jurusan : Manajemen  
Semester : X (sepuluh)

bermaksud melakukan Riset di tempat Bapak/Ibu dengan judul: "**Determinan Financial Capability dengan Financial Behavior, Financial Inclusion dan Financial Self-efficacy Sebagai Variabel Mediasi pada Mahasiswa Pengguna QRIS di Kota Pekanbaru**". Untuk itu kami mohon Bapak/Ibu berkenan memberikan izin Riset dan bantuan data dalam rangka penyelesaian penulisan Proposal skripsi mahasiswa tersebut.

Demikianlah, atas bantuan dan kerjasama Bapak/Ibu diucapkan terima kasih.



Dekan,

Mahyarni, S.E., M.M.  
NIP. 19700826 199903 2 001

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**BIOGRAFI PENULIS**

Skripsi ini ditulis oleh Ratih Puspita, lahir di Selatpanjang, 14 April 2002. Penulis merupakan anak pertama dari pasangan Bapak Nanang Edi Suhirman dan Ibu Ratnawati. Penulis berasal dari Selatpanjang, Kec. Tebing Tinggi, Kab. Kepulauan Meranti. Pendidikan penulis dimulai dari SD Negeri 34 Selatpanjang. Kemudian melanjutkan pendidikan di SMP Negeri 2 Tebing Tinggi dan selanjutnya ke jenjang pendidikan ke SMA Negeri 1 Tebing Tinggi 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 PT Perkebunan Nusantara V dan melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Simpang Jaya, Kecamatan Batang Tuaka, Kab. Indragiri Hilir, Riau.

Penulis melaksanakan ujian *Oral Comprehensif* pada hari Kamis tanggal 30 Mei 2024 dengan judul skripsi “Determinan *Financial Capability* Dengan *Financial Behavior*, *Financial Inclusion*, dan *Financial Self-Efficacy* Sebagai Variabel Mediasi Pada Mahasiswa Pengguna QRIS Di Kota Pekanbaru” dan telah dinyatakan lulus dengan gelar Sarjana Manajemen (S.M).