

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

SKRIPSI

PENGARUH *DIGITAL FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL CAPABILITY*, DAN *FINANCIAL CONFIDENCE* TERHADAP *FINANCIAL WELL-BEING* MELALUI *FINANCIAL BEHAVIOR* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU



UIN SUSKA RIAU

OLEH :

TRI WAHYUNI

12070126507

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

2025



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : Tri Wahyuni
NIM : 12070126507
PROGRAM STUDI : S1 MANAJEMEN
KONSENTRASI : KEUANGAN
FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
SEMESTER : X (Sepuluh)
JUDUL : PENGARUH *DIGITAL FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL CAPABILITY, DAN FINANCIAL CONFIDENCE* TERHADAP *FINANCIAL WELL-BEING* MELALUI *FINANCIAL BEHAVIOR* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU

**DISETUJUI OLEH
DOSEN PEMBIMBING**

YESSI NESNERI, S.E., M.M
NIP. 198706292020122008

MENGETAHUI

DEKAN

Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial

Dr. Desri Miftah, S.E., M.M., Ak

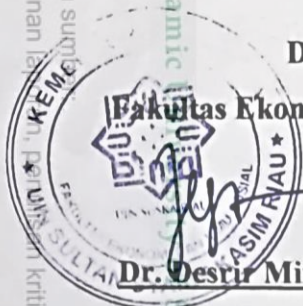
NIP. 19740412 200604 2 002

KETUA PROGRAM STUDI

S1 Manajemen

ASTUTI MEFLINDA, S.E., MM

NIP. 19720513 200701 2 018



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, atau pengumpulan data.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 dimiliki UIN Suska Riau

State Islamic University Sultan Syarif Kasim Riau



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama

: Tri Wahyuni

Nim

: 12070126507

Program Studi

: S1 Manajemen

Fakultas

: Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul

:PENGARUH *DIGITAL FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL CAPABILITY, DAN FINANCIAL CONFIDENCE* TERHADAP *FINANCIAL WELL-BEING* MELALUI *FINANCIAL BEHAVIOR* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU

Tanggal Ujian

: 28 Juli 2025

TIM PENGUJI

Ketua

Dr. Jhon Afrizal, S.Hi.,MA

NIP. 19790911 201101 1 003

Sekretaris

Meri Sandora, SE.,MM

NIP. 19790505 200710 2 008

Penguji 1

Yusrialis, SE.,MSi

NIP. 19790810 200912 1 004

Penguji 2

Lusiawati, SE., MBA

NIP. 19780527 200710 2 008

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang memperjualbelikan atau seluruh karya tulis ini tanpa menuliskan nama dan institusi asal.
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
The Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Lampiran Surat :

Nomor : Nomor 25/2022

Tanggal :

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Tri Wahyuni

: 12070126507

Tempat/Tgl. Lahir : Muara Jaya, 01 Mei 2001

Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial

: Manajemen SI

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

BAGAIMANA DIGITAL FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL CAPABILITY, DAN FINANCIAL CONFIDENCE GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU MEMPENGARUHI FINANCIAL BEHAVIOR DAN FINANCIAL WELL-BEING MEREKA?

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 tulisa 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, 2025



Tri Wahyuni

NIM. 12070126507

ABSTRAK

PENGARUH *DIGITAL FINANCIAL LITERACY*, *FINANCIAL CAPABILITY*, DAN *FINANCIAL CONFIDENCE* TERHADAP *FINANCIAL WELL-BEING* MELALUI *FINANCIAL BEHAVIOR* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU

Oleh :

TRI WAHYUNI
12070126507

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *digital financial literacy*, *financial capability*, dan *financial confidence* terhadap *financial behavior* dan *financial well-being* pada generasi Z di kota Pekanbaru. Metode yang digunakan dalam penelitian ini merupakan metode kuantitatif menggunakan data primer yaitu dengan menyebarkan kuesioner penelitian dengan total sampel 110 responden kepada generasi Z di kota Pekanbaru. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *digital financial literacy*, *financial capability*, dan *financial confidence* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior*. *Digital financial literacy*, *financial capability*, dan *financial confidence* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial well-being*. *Financial behavior* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial well-being*. *Financial behavior* memediasi *digital financial literacy* dan *financial confidence* terhadap *financial well-being*. Namun *financial behavior* tidak dapat memediasi *financial capability* terhadap *financial well-being*. R-Square (R^2) dengan nilai 0,751 atau 75,1% yang menunjukkan bahwa *financial well-being* dipengaruhi oleh *digital financial literacy*, *financial capability*, dan *financial confidence*. Sementara sisanya 24,9% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini. Sedangkan R-Square (R^2) dengan nilai 0,558 atau 55,8% yang menunjukkan bahwa *financial behavior* dipengaruhi oleh *digital financial literacy*, *financial capability*, dan *financial confidence*, sisanya 44,2% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian.

Kata kunci : *Digital Financial Literacy, Financial Capability, Financial Confidence, Financial Behavior, Financial Well-Being*

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

ABSTRACT

THE EFFECT OF DIGITAL FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL CAPABILITY, AND FINANCIAL CONFIDENCE ON FINANCIAL WELL-BEING THROUGH FINANCIAL BEHAVIOR AS A MEDIATING VARIABLE IN GENERATION Z IN THE CITY OF PEKANBARU

By :

TRI WAHYUNI
12070126507

This study aims to determine the influence of digital financial literacy, financial capability, and financial confidence on financial behavior and financial well-being among Generation Z in the city of Pekanbaru. The method used in this study is a quantitative method using primary data, namely by distributing a research questionnaire to a total of 110 respondents from Generation Z in the city of Pekanbaru. The results of this study indicate that digital financial literacy, financial capability, and financial confidence have a positive and significant effect on financial behavior. Digital financial literacy, financial capability, and financial confidence have a positive and significant effect on financial well-being. Financial behavior has a positive and significant effect on financial well-being. Financial behavior mediates digital financial literacy and financial confidence on financial well-being. However, financial behavior cannot mediate financial capability on financial well-being. The R-Square (R²) value of 0.751 or 75,1% indicates that financial well-being is influenced by digital financial literacy, financial capability, and financial confidence. The remaining 24,9% is influenced by other variables not used in this study. Meanwhile, R-Square (R²) with a value of 0.558 or 55,8% indicates that financial behavior is influenced by digital financial literacy, financial capability, and financial confidence, while the remaining 44,2% is influenced by other variables not used in this study.

Keywords : *Digital Financial Literacy, Financial Capability, Financial Confidence, Financial Behavior, Financial Well-Being*



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

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahirabbil'alam, segala puji dan syukur senantiasa penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat, rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh *digital financial literacy*, *financial capability*, dan *financial confidence* terhadap *financial well-being* melalui *financial behavior* sebagai variabel mediasi pada generasi Z di kota Pekanbaru”**. Penyusunan skripsi ini merupakan langkah awal untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Program Studi Manajemen (S1), Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial. Saya sebagai penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa dukungan, bimbingan, bantuan, serta do'a dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi.

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

1. Ibu Prof. Dr. Hj, Leny Nofianti, MS., SE., AK, CA. selaku Rektor Universitas



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Ibu Dr. Desrir Miftah, S.E., M.M., Ak., CA 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 Hendry, S.E, M.Si., Ak selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dr. Mustiqowati Ummul F, S.Pd, 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 Mmanajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Bapak Fakhurrozi, S.E., M.M selaku Sekretaris program studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
8. Ibu Yessi Nesneri, SE, MM selaku dosen konsultasi dan sekaligus dosen pembimbing yang sangat sabar menghadapi penulis dan telah bersedia meluangkan waktu untuk memberi arahan, bimbingan, perhatian, dan saran-saran kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.
9. Bapak Fakhurrozi, SE, MM selaku penasehat akademis yang telah membantu dalam sumbangan saran dan pemikiran dalam pengembangan ilmu pengetahuan saya sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

10. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah meluangkan waktunya dalam memberikan segudang ilmu yang bermanfaat selama proses perkuliahan terjadi.
 11. Kepada saudara kakak Suwarni, S.Keb dan abang Wanto yang selalu memberikan semangat dan dorongan kepada saya hingga akhir dan meyakinkan studi ini.
 12. Teruntuk sahabat dan teman penulis Tiara Monalisa, Dea Ananda Putri Ramadhani, Siti Solehah, Saptina Norfadila, dan Marya Syakila yang sudah menemani dan menyemangati di segala kondisi.
 13. Kepada seseorang yang tidak sengaja hadir yaitu Hajirin Arafat MJ membuat penulis terpacu segera menyelesaikan skripsinya dan memotivasi supaya skripsi ini diselesaikan hingga akhir.
 14. Terakhir, terima kasih penulis ucapkan kepada diri sendiri yang memiliki impian bertemu dengan team rrq, yaitu Tri Wahyuni yang telah berhasil menyelesaikan tugas perkuliahan hingga akhir. Terimakasih atas perjalanan panjang yang berhasil ditempuh. Setiap langkah akan menjadi pelajaran hebat yang membentuk saya menjadi pribadi yang lebih dewasa, kuat, dan bijaksana.
- . Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Karena itu dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Jazakumullah khairan katsiron, semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Aamiin Ya Rabbal'alamin.



Wassalamu'alaikum Warrahmatulahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, Agustus 2025

Penulis

TRI WAHYUNI
NIM : 12070126507



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

ABSTRAK.....	i
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.4.1 Manfaat Teoritis	9
1.4.2 Manfaat Praktis	10
1.5 Sistematika Penulisan.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Theory of Planned Behavior (TPB)	13
2.2 <i>Financial Well-Being</i>	14
2.3 <i>Digital Financial Literacy</i>	15
2.4 <i>Financial Capability</i>	17
2.5 <i>Financial Confidence</i>	18
2.6 <i>Financial Behavior</i>	19
2.7 <i>Financial Well-Being</i> Dalam Pandangan Islam	20
2.8 Penelitian Terdahulu	22
2.9 Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu.....	30
2.10 Variabel Penelitian.....	30

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

2.11 Pengembangan Hipotesis	31
2.12 Kerangka Berfikir	42
2.13 Konsep Operasional Variabel	43
BAB III METODE PENELITIAN	47
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian	47
3.2 Jenis dan sumber Data	47
3.2.1 Jenis Penelitian	47
3.2.2. Sumber Data	47
3.3 Populasi dan Sample	47
3.3.1 Populasi	48
3.3.2 Sampel	48
3.4 Metode Pengumpulan Data	50
3.5 Analisis Data	51
3.6 Uji Hipotesis	56
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	57
4.1. Kecamatan Bina Widya	57
4.2. Kecamatan Bukit Raya	57
4.3 Kecamatan Kulim	58
4.4 Kecamatan Sukajadi	58
4.5 Kecamatan Sail	58
4.6 Kecamatan Rumbai Barat	59
4.7 Kecamatan Marpoyan Damai	59
4.8 Kecamatan Tenayan Raya	59
4.9 Kecamatan Rumbai	60
4.10 Kecamatan Senapelan	60

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

4.11 Kecamatan Tuah Madani	61
4.12 Kecamatan Pekanbaru Kota	61
4.13 Kecamatan Rumbai Timur	61
4.14 Kecamatan Lima Puluh	62
4.15 Kecamatan Payung Sekaki	62
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	63
5.1 Karakteristik Responden	63
5.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	63
5.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	64
5.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan	64
5.2 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel	66
5.2.1 Variabel <i>Digital Financial Literacy</i>	66
5.2.2 Variabel <i>Financial Capability</i>	69
5.2.3 Variabel <i>Financial Confidence</i>	71
5.2.4 Variabel <i>Financial Behavior</i>	74
5.2.5 Variabel <i>Financial Well-Being</i>	76
5.3 Metode Analisis Data	79
5.3.1 <i>Evaluasi Outer Model</i> atau <i>Measurement Model</i>	80
5.3.2 <i>Evaluasi Structural Model (Inner Model)</i>	85
5.3.3 Hasil Uji Hipotesis	88
5.3.4 Pembahasan Hasil Hipotesis Penelitian	90
BAB VI PENUTUP	98
6.1 Kesimpulan	98
6.2 Saran	101



DAFTAR PUSTAKA.....	103
LAMPIRAN	107



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

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	: Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 2.2	: Konsep Operasional Variabel.....	43
Tabel 3.1	: Penentuan Sampel dengan Teknik Quota Sampling.....	50
Tabel 5.1	: Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	63
Tabel 5.2	: Responden Berdasarkan Usia.....	64
Tabel 5.3	: Responden Berdasarkan Asal Kecamatan.....	64
Tabel 5.4	: Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel <i>Digital Financial Literacy</i>	66
Tabel 5.5	: Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Capability</i> ...	69
Tabel 5.6	: Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Confidence</i> ..	71
Tabel 5.7	: Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Behavior</i>	73
Tabel 5.8	: Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel <i>Financial Well-Being</i> ..	76
Tabel 5.9	: Hasil Uji <i>Loading Factor</i>	81
Tabel 5.10	: Hasil Uji Ekstraksi Varians Rata-rata.....	82
Tabel 5.11	: Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i>	83
Tabel 5.12	: Hasil Uji <i>Composite Reliability</i>	84
Tabel 5.13	: Hasil Uji <i>Cronbach Alpha</i>	85
Tabel 5.14	: Nilai <i>R-Square</i>	86
Tabel 5.15	: Nilai <i>F-Square</i>	87
Tabel 5.16	: Hasil Uji Hipotesis.....	89

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 : Jumlah generasi di Indonesia.....	2
Gambar 2.1 : Kerangka pemikiran	42
Gambar 5.1 : Model pengukuran awal.....	78
Gambar 5.2 : Model <i>bootstrapping</i>	88



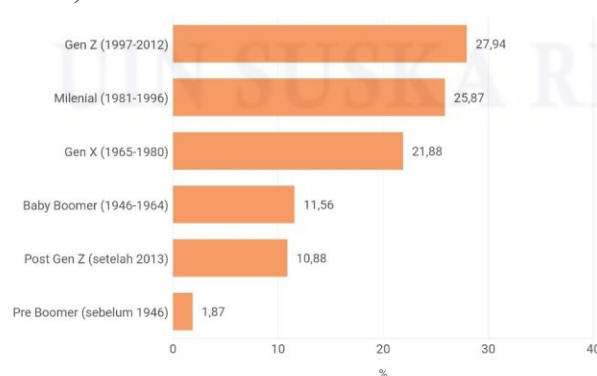
BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Penyebaran teknologi digital telah membawa perubahan ke berbagai sektor ekonomi, khususnya disektor keuangan. Segala jenis inovasi teknologi telah mengubah industri jasa keuangan menjadi lebih efisien, terjangkau, dan mudah diakses oleh masyarakat. Salah satunya melalui inovasi penyediaan layanan keuangan (fintech) (Setiawan, 2020). Seperti pembayaran digital, kredit, pengiriman uang, tabungan, dan *crowdfunding* yang diakses dan dikirimkan melalui saluran digital, termasuk melalui perangkat seluler telah memfasilitasi kesejahteraan finansial (Agur, 2020). Kesejahteraan finansial sangat penting bagi generasi Z yang sedang membangun masa depan di tengah peliknya ekonomi saat ini dan mereka sudah terbiasa tumbuh di era digital. Dengan berkembangnya teknologi digital membuat gen Z memiliki tantangan unik dalam mengelola keuangan dan menjadikan mereka digital native yang lebih cepat beradaptasi terhadap layanan keuangan berbasis teknologi.

Gambar 1.1 Jumlah Generasi Di Indonesia (Badan Pusat Statistik, 2021)



Menurut hasil sensus penduduk bahwa Indonesia didominasi oleh gen Z dengan jumlah persentase terbanyak yaitu 27,94%, generasi milenial sebanyak 25,87%, generasi X sebanyak 21,88%, generasi *Baby Boomer* 11,56%, dan *Post* gen Z dengan persentase paling sedikit yaitu 10,88% (BPS, 2021). Di antara seluruh Provinsi di Indonesia, Riau merupakan salah satu Provinsi yang penduduknya didominasi oleh gen Z sebanyak 1,94 juta jiwa atau 30,79% dari total populasi Provinsi Riau (BPS, 2021). Dari 15 Kecamatan/Kota generasi Z di Pekanbaru berjumlah 288.265 jiwa (BPS, 2024). Generasi Z sudah terbiasa dengan teknologi digital dan platform keuangan digital.

Topik kesejahteraan telah menjadi pembahasan yang semakin luas dalam literatur akademik di beberapa tahun terakhir ini. Kesejahteraan finansial merupakan kemampuan seseorang agar memiliki tabungan, dana pensiun, dan memiliki kebebasan finansialnya dimasa yang akan datang. Supaya dapat menghadapi kejadian yang tidak terduga dan dapat menikmati hidup saat ini maupun dimasa depan (OECD, 2023). Artinya kesejahteraan finansial merupakan suatu hal mendasar untuk dicapai dalam kehidupan manusia. Hampir segala kebutuhan yang harus dipenuhi oleh manusia membutuhkan kondisi finansial yang baik (Kurniawati & Setyo, 2022). Kondisi finansial yang sehat dan kecukupan sumber daya keuangan mencerminkan kesejahteraan finansial seseorang untuk menjalani kehidupan yang nyaman dan sejahtera.

Kesejahteraan keuangan saat ini menjadi topik penting di Indonesia, karena banyak kasus bunuh diri disebabkan oleh masalah keuangan. Seperti kasus kematian seorang mahasiswi berusia 24 tahun di universitas Semarang pada 11



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

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

Oktober 2023, diduga kasus kematian ini disebabkan masalah keuangan dan tagihan pinjaman online (Media Mahasiswa Indonesia, 2023). Kemudian mahasiswa UI (AAB berusia 23 tahun) membunuh adik tingkatnya karena terlilit utang akibat gagal investasi kripto dan dan pinjaman online (Tempo, 2023).

Masih banyak lagi kasus kematian yang disebabkan karena masalah keuangan di Indonesia. Munculnya masalah keuangan yang disebabkan adanya kebutuhan tidak terduga atau bisa juga dikarenakan pengelolaan keuangan yang salah. Sulitnya mengelola keuangan sering menjadi masalah bagi generasi Z yang sering tergoda dengan pinjaman online (pinjol) untuk memenuhi kebutuhan atau keinginan, padahal bunganya tinggi dan berisiko. Maraknya penipuan online juga menjadi ancaman karena banyak yang tergiur dengan tawaran palsu seperti investasi cepat untung.

Selain itu, generasi Z juga lebih mudah terbawa arus globalisasi, mereka mengikuti arus perkembangan sehingga mempengaruhi keuangannya. Gaya hidup mereka yang suka berkumpul dengan teman, belanja online, serta menikmati liburan akhir tahun dan untuk memenuhi hal-hal tersebut tentu membutuhkan biaya. Kegiatan ini akan menimbulkan perilaku konsumtif yang tidak sejalan dengan keuangannya (Aprinhasari & Widiyanto, 2020).

Menurut hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2025 yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), tingkat literasi keuangan digital di Indonesia hanya mencapai 66,46%. Berbeda dengan hasil pra-survei yang dilakukan oleh peneliti pada generasi Z di kota Pekanbaru menunjukkan 51,3% gen Z belum mengandalkan aplikasi produk dan layanan



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

digital dengan baik, meskipun mereka cukup akrab dengan teknologi. Alasannya, generasi Z masih meragukan keamanan aplikasi digital terutama kekhawatiran tentang potensi pencurian data atau penipuan.

Kemudian sekitar 53,8% generasi Z di Pekanbaru belum memiliki kebiasaan atau pengetahuan yang kuat dalam pengelolaan dan perencanaan keuangan. Karena mereka belum membiasakan diri untuk memantau atau meninjau pengeluarannya yang berisiko dan menyebabkan pengelolaan keuangan kurang efektif. Tanpa kebiasaan ini mereka lebih rentan mengalami pemborosan atau tidak menyadari kemana sebagian besar uang mereka dibelanjakan.

Selanjutnya, tingkat *financial confidence* di Indonesia masih tergolong rendah. Banyak masyarakat, terutama yang berpenghasilan menengah kebawah masih kurang percaya diri dalam mengelola keuangan mereka. Hal yang sama juga ditemukan pada saat pra-survei bahwa 53,8% generasi Z Pekanbaru belum merasa mantap atau yakin dalam mengelola keuangan mereka, baik untuk masa depan maupun dalam pengambilan keputusan finansial penting saat ini. Oleh sebab itu, agar meningkatkan kepercayaan diri ini, generasi Z memerlukan akses lebih luas mengenai edukasi keuangan praktis dan panduan yang relevan dengan kondisi finansial mereka.

Lalu sebanyak 64,1% generasi Z Pekanbaru belum memiliki rencana keuangan yang menyebabkan mereka cenderung mengelola keuangan tanpa arah yang pasti. Hal ini dipengaruhi oleh beberapa faktor seperti rendahnya literasi keuangan dan munculnya praktik pinjaman online. Karena tidak memiliki



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

penghasilan yang stabil, generasi Z yang terjat pinjol sering kali kesulitan melunasi pinjaman tepat waktu. Dengan kemampuan keuangan yang lebih baik, generasi Z diharapkan dapat mengelola keuangan secara lebih mandiri dan tidak bergantung pada solusi instan yang justru menimbulkan masalah finansial jangka panjang.

Berdasarkan permasalahan diatas dapat diketahui bahwa generasi Z minim pemahaman mengenai keuangan dan perencanaan keuangan sehingga cenderung berperilaku boros, apalagi kurangnya literasi keuangan digital yang menyebabkan mereka terjebak dan terjat pinjol bahkan penipuan. Karena itu, generasi Z perlu mengetahui dan nantinya dapat menerapkan beberapa hal seperti *financial well being*, *financial behavior*, *digital financial literacy* *financial capability* dan *financial confidence* dimana mereka bisa merasa puas dan nyaman dengan kondisi keuangan mereka nantinya.

Financial well-being atau kesejahteraan keuangan kondisi dimana seseorang merasa aman dan nyaman dengan keuangannya (Luis & MN, 2020). Ini berarti mereka mampu memenuhi kebutuhan sehari-hari, siap menghadapi situasi darurat, serta memiliki perencanaan untuk tujuan masa depan. Kesejahteraan keuangan tidak hanya tentang seberapa banyak uang yang dimiliki, tapi lebih kepada cara seseorang mengelola uang itu agar mendukung kehidupan yang diinginkan dan merasa puas dengan keadaan finansialnya.

Financial behavior (perilaku keuangan) adalah sikap dan kebiasaan seseorang dalam mengelola uang. Sebagai makhluk sosial, perilaku ini muncul



dari interaksi sehari-hari dan menjadi dasar bagi seseorang dalam mengambil keputusan keuangan seperti, membelanjakan, menabung, atau berinvestasi. Menurut (Kurniawati & Setyo, 2022) perilaku keuangan dapat mempengaruhi tingkat kesejahteraan finansial masyarakat usia produktif.

Digital financial literacy (literasi keuangan digital) menunjukkan literasi keuangan di bidang teknologi keuangan digital dengan menggabungkan literasi keuangan dengan platform digital. DFL merupakan pengetahuan, keterampilan, keyakinan, dan kompetensi untuk menggunakan produk dan layanan keuangan digital dengan aman untuk membuat keputusan keuangan yang baik (OJK, 2022). Pengetahuan tentang produk dan layanan keuangan digital, kesadaran akan risiko keuangan digital, dan pengetahuan tentang pengendalian risiko keuangan digital merupakan aspek dari literasi keuangan digital. Menurut (Kumar et al., 2023) menemukan bahwa DFL membantu seseorang memiliki keterampilan digital yang tepat untuk mengelola keuangannya dengan mudah, terampil, dan bijaksana.

Financial capability (kemampuan keuangan) dapat diartikan sebagai kemampuan individu untuk mengatur dan memanfaatkan sumber daya yang dimiliki (Bachtiar et al., 2022). *Financial capability* mencakup keterampilan mengelola uang dan pemahaman tentang produk keuangan, baik saat ini maupun yang akan datang. Menurut (Bachtiar et al., 2022) bahwa pemahaman yang baik mengenai *financial capability* dapat mendukung seseorang untuk mencapai *financial well being*.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Selanjutnya, *Financial confidence* (keyakinan finansial) mencerminkan rasa percaya diri seseorang dalam mengelola keuangannya. Ini mencakup keyakinan bahwa mereka mampu membuat keputusan finansial yang baik (Respati et al., 2023). Dengan *financial confidence*, seseorang merasa lebih tenang dan yakin dalam menghadapi berbagai situasi keuangan, karena mereka tahu cara mengelola dan merencanakan keuangan dengan bijak. Penelitian (Respati et al., 2023) melalui *financial confidence*, generasi muda harus mampu mengatur perilaku keuangannya karena kesejahteraan sangat bergantung padanya.

Peneliti tertarik untuk meneliti dan mengkaji pengaruh *digital financial literacy*, *financial capability*, dan *financial confidence* terhadap *financial behavior* dan *financial well-being* generasi Z kota Pekanbaru. Berdasarkan fenomena yang terjadi, peneliti membahas lebih lanjut dengan judul : **“Pengaruh Digital Financial Literacy, Financial Capability, Dan Financial Confidence Terhadap Financial Well-Being Melalui Financial Behavior Sebagai Variabel Mediasi Pada Generasi Z Kota Pekanbaru”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka rumusan masalah penelitian ini sebagai berikut.

- a. Apakah *digital financial literacy* dapat berpengaruh terhadap *financial behavior* pada generasi Z kota Pekanbaru?
- b. Apakah *financial capability* dapat berpengaruh terhadap *financial behavior* pada generasi Z kota Pekanbaru?



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultana Syarif Kasim Riau

- c. Apakah *financial confidence* dapat berpengaruh terhadap *financial behavior* pada generasi Z kota Pekanbaru?
- d. Apakah *digital financial literacy* dapat berpengaruh terhadap *financial well-being* pada generasi Z kota Pekanbaru?
- e. Apakah *financial capability* dapat berpengaruh terhadap *financial well-being* pada generasi Z kota Pekanbaru?
- f. Apakah *financial confidence* dapat berpengaruh terhadap *financial well-being* pada generasi Z kota Pekanbaru?
- g. Apakah *digital financial literacy* dapat berpengaruh terhadap *financial well-being* dimediasi oleh *financial behavior* pada generasi Z kota Pekanbaru?
- h. Apakah *financial capability* dapat berpengaruh terhadap *financial well-being* dimediasi oleh *financial behavior* pada gen Z kota Pekanbaru?
- i. Apakah *financial confidence* dapat berpengaruh terhadap *financial well-being* dimediasi oleh *financial behavior* pada gen Z kota Pekanbaru?
- j. Apakah *financial behavior* dapat berpengaruh terhadap *financial well-being* pada gen Z kota Pekanbaru?

1.3 Tujuan Penelitian

Berlandaskan uraian rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut.

- a. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *digital financial literacy* terhadap *financial behavior* pada generasi Z kota Pekanbaru



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

- b. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *financial capability* terhadap *financial behavior* pada generasi Z kota Pekanbaru
- c. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *financial confidence* terhadap *financial behavior* pada generasi Z kota Pekanbaru
- d. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *digital financial literacy* terhadap *financial well-being* pada generasi Z kota Pekanbaru
- e. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *financial capability* terhadap *financial well-being* pada generasi Z kota Pekanbaru
- f. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *financial confidence* terhadap *financial well-being* pada generasi Z kota Pekanbaru
- g. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *digital financial literacy* terhadap *financial well-being* dimediasi oleh *financial behavior* pada generasi Z kota Pekanbaru
- h. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *financial capability* terhadap *financial well-being* dimediasi oleh *financial behavior* pada generasi Z kota Pekanbaru
- i. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *financial confidence* terhadap *financial well-being* dimediasi oleh *financial behavior* pada generasi Z kota Pekanbaru
- j. Untuk mengetahui dan menganalisis *financial behavior* keuangan terhadap *financial well-being* pada generasi Z kota Pekanbaru

1.4 Manfaat Penelitian

1.4.1 Manfaat 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.

Penelitian ini diharapkan bisa menjadi bentuk kontribusi pemikiran peneliti dalam membantu menambah pengetahuan terkait Bagaimana Literasi Keuangan Digital, Kemampuan Keuangan, Dan *Financial Confidence* Generasi Z Kota Pekanbaru Mempengaruhi Perilaku Keuangan Dan *Financial Well-Being* Mereka.

1.4.2 Manfaat Praktis

Terkait manfaat praktis dalam penelitian ini, harapannya adalah:

a. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan oleh peneliti sebagai latihan dan pengembangan kemampuan dalam bidang penelitian dan penerapan ilmu yang diperoleh pada saat perkuliahan.

b. Bagi Generasi Z

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat, pemahaman serta wawasan yang lebih baik mengenai pentingnya literasi keuangan digital dan bagaimana hal tersebut dapat memengaruhi cara mereka mengelola uang, termotivasi untuk lebih serius dalam meningkatkan kemampuan keuangan mereka, dan adanya *financial confidence* generasi Z diharapkan merasa lebih percaya diri dalam membuat keputusan keuangan penting. Dengan pemahaman ini generasi Z bisa lebih terdorong untuk menerapkan perilaku keuangan yang sehat dan *financial well-being* mereka meningkat.

c. Bagi Akademisi

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Penelitian ini dapat memperkaya literatur akademik mengenai literasi keuangan digital, kemampuan keuangan, dan *financial confidence* di kalangan generasi Z kota Pekanbaru mempengaruhi perilaku keuangan dan *financial well-being*. Sehingga hasil penelitian ini dapat dijadikan referensi dan tambahan informasi dalam melakukan penelitian-penelitian yang sejenis berikutnya, dan dapat memberikan wawasan spesifik mengenai generasi Z di Pekanbaru yang mungkin memiliki perbedaan perilaku finansial dibandingkan dengan generasi muda di kota lain.

1.5 Sistematika Penulisan

Untuk dapat mengetahui isi penelitian ini, maka secara singkat dapat disusun kedalam 6 (enam) bab sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Menjelaskan tentang latar belakang perumusan permasalahan, tujuan penulisan, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II : LANDASAN TEORI

Memaparkan dan menjelaskan tentang teori-teori dasar yang berkaitan dengan permasalahan *financial well-being*, penelitian terdahulu, dan hipotesis.

BAB III : METODE 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.

BAB IV

: GAMBARAN UMUM

Menjelaskan mengenai populasi dan sampel, variabel yang digunakan, jenis data, sumber data, metode pengumpulan data serta metode analisis data yang digunakan.

Menguraikan tentang gambaran umum dan sejarah tempat penelitian.

BAB V

: HASIL DAN PEMBAHASAN

Berisi tentang penyajian data berupa hasil penelitian dan pembahasan tentang bagaimana *digital financial literacy*, *financial capability*, dan *financial confidence* generasi z kota Pekanbaru mempengaruhi *financial behavior* dan *financial well-being* mereka.

BAB VI

: PENUTUP

Memaparkan uraian tentang kesimpulan dan saran yang merupakan pernyataan singkat yang diambil dari analisis pembahasan penelitian dan memberikan saran yang bermanfaat bagi generasi z dalam mengelola keuangan pribadinya.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 *Theory Of Planned Behavior (TPB)*

Theory of Planned Behavior (TPB) ialah teori yang dikemukakan oleh Ajzen pada tahun 1991. Teori ini adalah suatu pengembangan dari *Theory of Reasoned Action* (TRA) yang dicetuskan pertama kali oleh Ajzen tahun 1980. *Theory of Reasoned Action* mempunyai kesimpulan bahwa niat untuk melakukan sesuatu disebabkan oleh 2 faktor, yaitu norma subjektif dan sikap terhadap perilaku (Fishbein dan Ajzen, 1975).

Ajzen (1988) kemudian menambahkan 1 faktor persepsi kontrol perilaku (*perceived behavioral control*), sehingga mengubah *Theory of Reasoned Action* menjadi *Theory Planned Behavior*, selanjutnya teori tersebut terus direvisi dan diperluas oleh Icek Ajzen dan Martin Fishbein. Teori perilaku terencana (*Theory Planned Behavior*) memiliki 3 variabel independent, Pertama adalah sikap terhadap perilaku dimana seseorang melakukan penilaian atas sesuatu yang menguntungkan dan tidak menguntungkan. Kedua adalah faktor sosial disebut norma subjektif, hal tersebut mengacu pada tekanan sosial yang dirasakan. Ketiga adalah kontrol perilaku, yaitu persepsi individu mengenai kemudahan atau kesulitan untuk melakukan perilaku tertentu yang mengacu pada keyakinan yang dimiliki seseorang dalam melakukan suatu perilaku (Ajzen, 1991).

Sikap terhadap perilaku, faktor ini mencakup pandangan atau penilaian seseorang terhadap suatu perilaku, termasuk apakah perilaku tersebut dianggap menguntungkan atau merugikan. Norma Subjektif, faktor 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.

berkaitan dengan tekanan sosial yang dirasakan oleh individu, baik untuk melaksanakan atau tidak melaksanakan suatu perilaku. Kontrol perilaku yang dirasakan, faktor ini merujuk pada persepsi seseorang terhadap kemudahan atau keterbatasan dalam menjalankan suatu perilaku. Persepsi ini menggambarkan pengalaman masa lalu dan hambatan yang diantisipasi oleh individu.

Dari uraian yang sudah dijelaskan diatas maka *theory of planned behavior* (TPB) memiliki keterkaitan terhadap variabel-variabel dipenelitian ini. Bahwa perilaku tidak sepenuhnya dibawah pengaruh dari individu, tetapi seseorang dapat bertindak dari segi psikologi didalam berbagai faktor yang dapat mempengaruhi terbentuknya perilaku (Luis & MN, 2020). Hal ini yang melandasi bahwa kesejahteraan keuangan yang dipengaruhi perilaku keuangan dengan faktor psikologis yang mempengaruhinya.

2.2 Financial Well-being

2.2.1 Pengertian *Financial Well-being*

Sabri dan Falahati (2012) dalam Setiyani & Solichatun (2019) mendefenisikan *Financial Well-being* sebagai keadaan finansial yang sehat, bahagia, dan bebas dari kekhawatiran yang didasarkan pada penilaian subjektif dari situasi keuangan seseorang. Sabri et al., (2021) menggambarkan kesejahteraan finansial sebagai keadaan keuangan yang sehat atau sehat baik secara kondisi finansial yang bahagia juga terbebas dari rasa khawatir dan berdasarkan pada evaluasi subjektif dari situasi keuangan seseorang. Menurut Sorgente & Lanz, (2017) ukuran subjektif

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

menyelidiki persepsi orang terhadap situasi keuangan mereka, yang terdiri dari pengalaman seseorang berdasarkan situasi keuangannya (seperti memiliki cukup uang untuk melakukan apa yang dia butuhkan), evaluasi emosional (perasaan positif/negatif), dan evaluasi kognitif (kepuasan finansial).

Menurut Joocc dan Grable (2004) menyatakan bahwa *Financial Well-being* merupakan elemen kunci yang mempengaruhi kesejahteraan individu (Taher 2021 dalam Kurniawati & Setyo, 2022). Individu yang dapat mengatur keuangannya dengan baik mampu mempertahankan kesejahteraan yang baik, tetapi masalah keuangan memiliki efek jangka panjang pada kesehatan psikologis, emosional, dan relasional mereka. Menurut Kurniawati & Setyo, (2022) *financial well-being* adalah sesuatu hal yang sangat mendasar untuk dicapai di dalam kehidupan manusia. Hampir disegala kebutuhan yang harus dipenuhi oleh manusia memerlukan kondisi finansial yang baik. Kesejahteraan finansial menggambarkan status finansial seseorang atau keluarga yang memiliki sumber daya yang memadai untuk menjalani kehidupan yang nyaman dan sejahtera (Iramani & Lutfi, 2021).

2.3 Digital Financial Literacy

2.3.1 Pengertian Digital Financial Literacy

Menurut Utami & Isbanah (2023), bahwa literasi keuangan adalah kemampuan individu tentang pengetahuan seseorang dalam mengidentifikasi kesejahteraan keuangan serta membantu dalam pemilihan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

solusi keuangan yang efektif. Karena tingkat literasi keuangan yang baik akan membantu dalam melakukan perencanaan keuangan dan membuat keputusan keuangan yang baik dan berhasil supaya meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan individu secara keseluruhan. Kemampuan seseorang untuk memahami, menganalisis, mengelola, dan mengkomunikasikan tentang isu-isu keuangan yang berpotensi meningkatkan kesejahteraan material disebut sebagai literasi keuangan (P.T Putri dan M. Simanjuntak 2020 dalam Wijayanti & Kartawinata, 2023).

Literasi keuangan digital adalah konsep yang baru ditemukan yang mengacu pada tingkat pemahaman seseorang terhadap semua aspek literasi keuangan yang berhubungan dengan teknologi digital (Rahayu dkk 2020 dalam Nurkholik, 2024). Literasi keuangan digital mengacu pada kemampuan untuk memahami dan menggunakan alat-alat digital serta *platform* elektronik untuk mengelola keuangan pribadi dengan bijak. Ini mencakup penggunaan aplikasi perbankan *online*, *e-wallet*, investasi *online*, hingga memahami risiko dan keamanan dalam transaksi digital (OJK, 2024). Menurut Morgan et al., (2019), Literasi keuangan digital adalah konsep multi-dimensi yang menjembatani kesenjangan antara literasi digital dan literasi keuangan, namun memiliki karakteristik berbeda karena sifat produk dan risiko yang terlibat. Aspek-aspek literasi keuangan digital termasuk pengetahuan tentang produk dan layanan keuangan digital, kesadaran akan risiko keuangan digital, pengetahuan tentang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

pengendalian risiko keuangan digital, serta pengetahuan tentang hak-hak konsumen dan prosedur ganti rugi. Di antara semua aspek tersebut, kesadaran akan risiko keuangan digital merupakan salah satu elemen penting dalam literasi keuangan digital (Morgan et al., 2019).

2.4 *Financial Capability*

2.4.1 Pengertian *Financial Capability*

Kemampuan keuangan mengacu pada pengetahuan, pemahaman, dan keterampilan yang dimiliki oleh individu untuk membuat keputusan keuangan yang bijak dan bertanggung jawab. Kemampuan keuangan meliputi kesanggupan untuk mengatur pemasukan, pengeluaran, tabungan, investasi dan utang dengan cara mendorong pencapaian tujuan keuangan jangka pendek dan jangka panjang. *Financial capability* dapat diartikan sebagai kemampuan individu untuk mengatur dan memanfaatkan sumber daya yang dimiliki (Bachtiar et al., 2022). Menurut Lusardi (2011) dalam Nourallah et al., (2024) *financial capability* adalah seberapa baik orang memenuhi kebutuhan, merencanakan ke depan, memilih dan mengelola produk keuangan, dan memiliki keterampilan dan pengetahuan untuk membuat keputusan keuangan.

Dalam Xiao & Huang (2021), kemampuan keuangan juga didefinisikan sebagai kemampuan seseorang untuk menerapkan pengetahuan keuangan yang tepat dan melakukan perilaku keuangan yang diinginkan untuk mencapai kesejahteraan keuangan (Xiao et al., 2014) atau merujuk pada kombinasi dari kemampuan pribadi dan dukungan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

lingkungan (Jhonson and Sherraden, 2007). Menurut World Bank, (2013) *financial capability* adalah kemampuan internal untuk bertindak demi kepentingan finansial terbaik seseorang, mengingat kondisi lingkungan ekonomi. Ini mencakup pengetahuan (literasi), sikap, keterampilan, dan perilaku konsumen dalam mengelola sumber daya mereka, dan memahami, memilih, dan memanfaatkan layanan keuangan yang sesuai dengan kebutuhan mereka.

2.5 *Financial Confidence*

2.5.1 Pengertian *Financial Confidence*

Menurut Puspita & Isnalita (2019) dalam Sagala et al., (2023) kepercayaan diri merupakan sikap positif terhadap pengetahuan dan kompetisi terkait aspek keuangan yang muncul dalam penilaian individu terhadap pengetahuan keuangan. Atlas, Lu, Micu, dan Porto (2019) dalam Tiento & Anwar (2023), menyatakan bahwa *Financial Confidence* atau kepercayaan terhadap pengetahuan finansial dalam dirinya merupakan faktor utama pada pengambilan keputusan keuangan dan perilaku keuangan.

Menurut Susilowati et al., (2017) dalam Setiyani & Solichatun, (2019) *financial confidence* adalah kepercayaan individu dalam manajemen keuangan berdasarkan keyakinan. Menurut Robb dan Woodyard (2016) dalam Wijaya & Yanuar (2021) *Financial Confidence* dapat diukur melalui pengelolaan masalah keuangan, kemampuan dalam



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

melakukan perhitungan, dan selalu mengikuti perkembangan berita ekonomi dan keuangan.

2.6 Financial Behavior

2.6.1 Pengertian *Financial Behavior*

Perilaku keuangan (*financial behavior*) muncul pada tahun 1990-an sejalan dengan tuntutan perkembangan dunia bisnis dan akademik yang mulai menyikapi adanya aspek atau unsur perilaku dalam proses pengambilan keputusan dan investasi (Sahamony, 2023). Menurut Gutter & Copur, (2011) dalam Setiyani & Solichatun, (2019) perilaku keuangan dapat didefinisikan sebagai perilaku manusia yang berkaitan dengan pengelolaan uang. Menurut Ameliawati & Setiyani (2018), perilaku keuangan diartikan sebagai kemampuan seseorang dalam mengelola (perencanaan, anggaran, pengendalian, penggunaan, pencarian, dan penyimpanan) dana keuangan sehari-hari.

Menurut Zakaria et al., (2012) dalam Wijaya & Yanuar (2021) perilaku keuangan mengacu pada bagaimana mengelola sumber keuangan rumah tangga, seperti perencanaan, penganggaran, dan tabungan. Perilaku keuangan yang baik dapat didefinisikan sebagai setiap perilaku efektif yang mengarah pada pencapaian tujuan keuangan seseorang seperti menyiapkan catatan keuangan, memelihara dokumentasi arus kas, merencanakan pengeluaran, membayar tagihan listrik, dan mengendalikan penggunaan kartu kredit dan rekening tabungan (Gorham et al., 1998; Xiao, 2008 dalam Muat et al., 2024).



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

2.7 Financial Well-Being Dalam Pandangan Islam

Dalam pandangan Islam, *financial well-being* atau kesejahteraan keuangan tidak hanya dilihat dari seberapa banyak harta yang dimiliki, tetapi juga bagaimana harta tersebut diperoleh, dikelola, dan dimanfaatkan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Islam menekankan pentingnya **keseimbangan antara kebutuhan dunia dan akhirat**, serta mendorong umatnya untuk memiliki perencanaan keuangan yang bertanggung jawab, tidak boros, dan tidak berlebihan dalam membelanjakan harta.

Allah SWT berfirman dalam **QS. Al-Hasyr ayat 18**:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ ١٨

Artinya : “Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap orang memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat), dan bertakwalah kepada Allah. Sungguh, Allah Maha Mengetahui terhadap apa yang kamu kerjakan.” (**QS. Al-Hasyr: 18**)

Ayat ini menunjukkan pentingnya perencanaan hidup termasuk dalam hal keuangan, agar setiap muslim tidak hanya hidup untuk hari ini, tetapi juga menyiapkan masa depan yang lebih baik, termasuk akhirat. Dalam konteks *financial well-being*, ayat ini menjadi dasar bahwa umat islam perlu mengelola keuangan dengan bijak agar bisa menghadapi berbagai kemungkinan di masa depan.

Selanjutnya dalam **QS. Al-Qasas ayat 77**, Allah SWT berfirman:



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

وَابْتَغِ فِيمَا آتَاكَ اللَّهُ الدَّارَ الْآخِرَةَ وَلَا تَنْسَ نَصِيبَكَ مِنَ الدُّنْيَا وَأَحْسِنْ كَمَا أَحْسَنَ اللَّهُ إِلَيْكَ
وَلَا تَبْغِ الْفُسَادَ فِي الْأَرْضِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ الْمُفْسِدِينَ ﴿٧٧﴾

Artinya: “Dan carilah (pahala) negeri akhirat dengan apa yang telah dianugerahkan Allah kepadamu, tetapi janganlah kamu lupakan bagianmu di dunia dan berbuat baiklah (kepada orang lain) sebagaimana Allah telah berbuat baik kepadamu, dan janganlah kamu berbuat kerusakan di bumi. Sungguh, Allah tidak menyukai orang yang berbuat kerusakan.”

Ayat ini mengajarkan bahwa harta dan rezeki yang dimiliki harus dimanfaatkan untuk kebaikan dunia dan akhirat. Seorang muslim tidak boleh melupakan hak dirinya di dunia (termasuk kebutuhan finansial), tetapi juga harus menggunakan hartanya untuk berbuat baik, seperti sedekah, zakat, dan membantu sesama. Ini memperkuat konsep financial well-being dalam islam tidak hanya mencakup kesejahteraan pribadi, tetapi juga kontribusi social dan keberkahan harta.

Dengan demikian, financial well-being menurut islam adalah kondisi ketika seseorang mampu memenuhi kebutuhan hidupnya secara halal, memiliki ketenangan batin karena tidak berlebihan atau berutang untuk hal konsumtif, serta menjadikan hartanya sebagai jalan kebaikan bagi diri sendiri dan orang lain, dengan tetap mengutamakan akhirat dalam setiap keputusan keuangannya.

2.8 Penelitian Terdahulu

Beberapa penelitian yang penulis jadikan pedoman serta perbandingan dalam melakukan penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel 2.1 : Penelitian Terdahulu

No.	Nama Peneliti	Judul	Variabel	Publikasi	Metode	Hasil Penelitian	Terindek Sinta
1.	Dwi Kismayanti Respati, Umi Widyastuti, Tutty Nuryati, Ayatulloh Michael Musyaffi, Bestari Dwi Handayani, Najmatu Rahma Ali	<i>How Do Students' Digital Financial Literacy And Financial Confidence Influence Their Financial Behavior And Financial Well-Being?</i>	Variable Independen: <i>Digital financial literacy, financial confidence</i> Variable Dependen: <i>Financial behavior, financial well-being</i>	Jurnal Nurture, Vol. 17, Issue 2, 40-50, 2023	Metode yang digunakan: Analisis Regresi Linear Berganda	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>digital financial literacy</i> berpengaruh signifikan terhadap <i>financial behavior</i> dan <i>financial behavior</i> juga berpengaruh signifikan terhadap <i>Financial Well-Being</i> . Sementara itu <i>Financial Confidence</i> berpengaruh terhadap <i>Financial Behavior</i> dan <i>Financial Well-Being</i>	Scopus
2.	Susnaningsih	<i>How Do Digital</i>	Variable	Journal of	Metode	Hasil penelitian	Sinta 2

	Muat, Fachrurrozi, Nana Sari	<i>Financial Literacy, Financial Behavior, And Skills Affect Financial Well-Being? An Exploratory Study On Gen Z</i>	Independent: <i>financial literacy, financial behavior, and skills</i> Variable Dependen: <i>financial well-being</i>	business and economics, Vol.8, No. 1, 728-744: 2024	yang digunakan: Analisis Regresi Linear Berganda	menunjukkan bahwa <i>financial behavior</i> dan <i>skiils</i> secara langsung mempengaruhi FWB, sedangkan DFL mempengaruhi FWB secara tidak langsung melalui <i>financial behavior</i> .	
3.	Parul Kumar, Rekha Pillai, Neha Kumar, Mosab I. Tabash	<i>The interplay of skills, digital financial literacy, capability, and autonomy in financial decision making and well-being</i>	Variable Independen: <i>Skills, digital financial literacy, capability, and autonomy</i> Variable Dependen: <i>financial decision making and well-being</i>	Borsa Istanbul Review 23-1 (2023) 169-183	Metode yang digunakan: Analisis Regresi Linear Berganda	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>skills</i> secara langsung mempengaruhi <i>financial decision</i> dan <i>financial well-being</i> dan <i>digital financial literacy</i> muncul sebagai predictor langsung dan mediasi pengambilan keputusan. <i>Financial capability</i> dan <i>financial autonomy</i> sebagai	Scopus

						mediator dalam <i>decision making</i> dan FWB menjadi lebih jelas.	
4.	Benny Jhonson, Rike Andriani, Irma Noviana, Dewi Tamara	<i>The Influence Of Digital Financial Literacy On Financial Well-Being Through Spending, Saving, And Investment Behavior In Indonesia</i>	Variable Independen: <i>Digital Financial Literacy</i> Variable Dependen: <i>Financial Well-Being</i>	Journal of Business Studies and Management Review (JBSMR) Vol.6, No.2 June 2023	Metode yang digunakan: Analisis Regresi Linear Berganda	Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa DFL mempengaruhi FWB dengan memediasi perilaku belanja, tabungan, dan investasi.	Sinta 4
5.	Leonardo Luis dan Nuryasman MN	Pengaruh Pengendalian Diri, Literasi serta Perilaku Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan	Variable Independen: Pengendalian Diri, Literasi dan Perilaku Keuangan Variable Dependen: Kesejahteraan Keuangan	Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan, Volume II No. 4/2020 Hal: 994-1004	Metode yang digunakan: Analisis Regresi Linear Berganda	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara pengendalian diri, literasi, serta perilaku keuangan terhadap kesejahteraan keuangan.	Sinta 5
6.	Nabila Ganes Putri Utami, Yuyun	Pengaruh <i>Financial</i>	Variable Independen:	Jurnal Ilmu Manajemen	Metode yang	Hasil penelitian menunjukkan bahwa	Sinta 3

Isbanah	<i>Literacy, Financial Attitude, Financial Technology, Self-Control, Dan Hedonic Lifestyle Terhadap Financial Behavior</i>	<i>Financial Literacy, Financial Attitude, Financial Technology, Self-Control, Dan Hedonic Lifestyle</i> Variable Dependen: <i>Financial Behavior</i>	(Jim), Volume 11 Nomor 3 Halaman 506-521, 2023	digunakan: Analisis regresi linear berganda	literasi keuangan dan pengendalian diri dapat mempengaruhi perilaku keuangan. Sedangkan sikap keuangan, teknologi keuangan, dan gaya hidup hedonis tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Variabel literasi keuangan mempunyai pengaruh terhadap perilaku keuangan karena dipengaruhi oleh tingkat pendidikan dan tingkat literasi keuangan responden berada pada kategori well literate. Kontrol diri berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan karena responden
---------	--	--	---	--	--

						mempunyai tingkat kontrol diri yang tinggi sehingga mampu mengendalikan diri terhadap perilaku impulsif.	
7.	Apriliani Adeayu Kurniawati, Henny Setyo Lestari	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Well-Being	Variable Independen: <i>Financial Knowledge, Financial Socialization, Financial Behavior, Financial Strain, Financial Literacy</i> Variable Dependen: <i>Financial Well-being</i>	Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi Vol. 9 No. 3 September-Desember 2022, 1577 - 1598	Metode yang digunakan: Analisis Regresi Linear Berganda	Hasil penelitian mengungkapkan bahwa <i>financial knowledge, financial socialization, financial behaviour</i> dan <i>financial literacy</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial well-being</i> . Namun, <i>financial strain</i> berpengaruh negative terhadap <i>financial well being</i> .	Sinta 4
8.	Waqar Younas, Tariq Javed, K. Ramanathan Kalimuthu,	<i>Impact of Self-Control, Financial Literacy and</i>	Variable Independen: <i>Self-Control, Financial</i>	Vol. 5, Issue. 1, pp: 211-218, 2019	Metode yang digunakan: Analisis	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>self-control</i> dan <i>financial literacy</i>	Scopus

	Muhammad Farooq, Faisal Khalil-ur Rehman, Valliappan Raju	<i>Financial Behavior on Financial Well-Being</i>	<i>Literacy and Financial Behavior</i> Variable Dependen: <i>Financial Well-Being</i>		Regresi Linear Berganda	mempengaruhi FWB melalui <i>financial behavior</i> . Literasi keuangan memiliki dampak langsung yang signifikan terhadap kesejahteraan finansial, namun dampak langsung dari pengendalian diri terhadap kesejahteraan finansial tidak signifikan. Dampak perilaku keuangan terhadap kesejahteraan keuangan lebih kuat dibandingkan dengan dampak literasi keuangan dan pengendalian diri terhadap kesejahteraan keuangan.	
9.	Yanti Roisye Marini Kondoy,	Dampak Literasi Keuangan,	Variabel Independen:	SEIKO : Journal of	Metode yang	Hasil penelitian menunjukkan bahwa	Sinta 4

10	Rikly, Elvis Sumanti	Perilaku Keuangan , dan Tingkat Literasi Keuangan terhadap Kesejahteraan Keuangan Individu	Literasi keuangan, perilaku keuangan, tingkat literasi keuangan Variabel Dependen: Kesejahteraan keuangan individu	Management & Business, 6(2), 2023	digunakan: Analisis Regresi Linear Berganda	literasi keuangan, perilaku keuangan, dan tingkat literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan positif terhadap kesejahteraan keuangan individu dalam masyarakat.	
	Rediana Setiyani and Ipit Solichatun	<i>Financial Well-being of College Students: An Empirical Study on Mediation Effect of Financial Behavior</i>	Variabel Independen: <i>Financial attitude, financial confidence, financial socialization</i> Variabel Dependen: <i>Financial well-being</i>	<i>International Conference on Economics, Education, Business and Accounting</i> Volume 2019	Metode yang digunakan: Analisis Regresi Linear Berganda	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial literacy, financial socialization, financial attitude, financial confidence</i> , dan <i>financial behavior</i> berpengaruh positif terhadap FWB. <i>Financial literacy, financial socialization, financial attitude</i>	EBSCO

					<p>dan <i>financial confidence</i> juga berpengaruh positif terhadap <i>financial behavior</i>. Kemudian, <i>Financial literacy</i>, <i>financial socialization</i>, <i>financial attitude</i> dan <i>financial confidence</i> berpengaruh positif terhadap FWB melalui <i>financial behavior</i>.</p>	
--	--	--	--	--	--	--

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

2.9 Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu

Penelitian ini dikembangkan dari penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Respati et al., (2023), dengan judul “*How do students’ digital financial literacy and financial confidence influence their financial behavior and financial well-being?*” dengan hasil bahwa literasi keuangan digital berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku keuangan, dan perilaku keuangan juga berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Sementara itu, kepercayaan finansial berpengaruh terhadap kesejahteraan keuangan dan perilaku keuangan terhadap mahasiswa di seluruh Indonesia.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah peneliti menambahkan variabel kemampuan keuangan sebagai variabel X dan variabel perilaku keuangan sebagai variabel intervening.

2.10 Variabel Penelitian

Dalam penelitian ini menggunakan *variabel independent* (variabel bebas) dan *variabel dependent* (variabel terikat).

1. Variabel Independent (Variabel Bebas)

Variabel independent atau variabel bebas adalah variabel yang mempengaruhi atau variabel yang menyebabkan munculnya variabel dependen atau variabel terikat (Sugiyono, 2017:39). Dalam penelitian ini yang dijadikan *variabel independent* nya adalah :

- a. *Digital Financial Literacy* (X1)
- b. *Financial Capability* (X2)
- c. *Financial Confidence* (X3)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Variabel dependen atau variabel terikat adalah variabel terikat adalah variabel yang menjadi sebab akibat atau variabel yang dipengaruhi oleh variabel independen atau variabel bebas (Sugiyono, 2017:39). Dalam penelitian ini yang menjadi variabel dependent nya adalah *Financial Well-being* (Y).

3. Variabel Intervening

Variabel intervening adalah variabel yang secara teoritis mempengaruhi hubungan antara variabel independen dengan dependen menjadi hubungan yang tidak langsung dan tidak dapat diamati dan diukur sehingga variabel independen tidak langsung mempengaruhi berubahnya atau timbulnya variabel dependen (Sugiyono, 2017:40). Dalam penelitian yang menjadi variabel intervening adalah *Financial Behavior*.

2.11 Pengembangan Hipotesis

1. Hubungan *Digital Financial Literacy* Terhadap *Financial Behavior*

Berbagai penelitian sebelumnya menggunakan *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang diperkenalkan oleh Azjen (1991) untuk mendeskripsikan perilaku seorang individu. Teori ini kemudian banyak digunakan oleh penelitian-penelitian sebelumnya untuk menjelaskan hubungan antara literasi keuangan dengan perilaku keuangan. Dan teori serupa diterapkan dalam penelitian ini untuk menjelaskan literasi digital dan perilaku keuangan (Rahayu. R, 2022).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Mengingat masih terbatasnya penelitian yang meneliti *digital financial literacy*, di sisi lain terdapat banyak penelitian yang menghubungkan literasi keuangan (*non digital*) dengan perilaku keuangan. Maka penelitian ini akan mencoba mengandalkan penelitian-penelitian tersebut untuk menjelaskan hubungan antara *digital financial literacy* terhadap *financial behavior*. Penelitian Setiawan et al., (2020) dalam Rahayu. R, (2022) mengatakan bahwa seharusnya dampak dari *digital financial literacy* terhadap *financial behavior* adalah sama dengan dampak literasi keuangan yang non digital. Diperkuat oleh penelitian (Sahamony, 2023) bahwa hasil penelitian menunjukkan terdapat pengaruh antara literasi keuangan digital terhadap perilaku keuangan mahasiswa Universitas Binawan.

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H1 : Diasumsikan *Digital Financial Literacy* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Behavior* pada generasi Z kota Pekanbaru

2. Hubungan *Financial Capability* Terhadap *Financial Behavior*

Financial capability adalah pengetahuan, keterampilan, dan kepercayaan seseorang dalam pengelolaan keuangan, dampaknya terhadap prinsip pengelolaan keuangan dapat meningkatkan kualitas pengambilan keputusan keuangan menjadi lebih baik (Henager & Cude, 2016). Dalam penelitian ini, *financial capability* terdiri dari tiga

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

hal penting yaitu, pengetahuan, keterampilan, dan kepercayaan dalam menerapkan prinsip keuangan dalam kehidupan seseorang. Menurut Wilmarth (2017) dalam Sawitri & Arifin, (2021) *financial capability* seseorang memiliki peluang yang sangat baik dalam memperbaiki *financial behavior*.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan Sawitri & Arifin, (2021) menunjukkan bahwa *financial capability* memiliki dampak yang signifikan terhadap *financial behavior*. Studi sebelumnya telah menjelaskan bahwa *financial capability* memberikan masukan yang berarti bagi seseorang dalam berperilaku keuangan (Sawitri and Astuty, 2018; Xiao and Porto, 2016 dalam Sawitri & Arifin, 2021).

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H2 : Diasumsikan *Financial Capability* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Behavior* pada generasi Z kota Pekanbaru

3. Hubungan *Financial Confidence* terhadap *Financial Behavior*

Financial confidence didefinisikan sebagai rasa percaya diri terkait aspek keuangan merupakan sebuah sikap positif individu terhadap pengetahuan akan ilmu-ilmu keuangan yang dimilikinya. March Kramer (2016) dalam Wijaya & Yanuar (2021) menyatakan bahwa orang-orang dengan kepercayaan diri yang tinggi dalam literasi keuangan mereka lebih kecil kemungkinan untuk mencari nasehat

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Dalam penelitian Tiento & Anwar (2023) bahwa *financial confidence* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial behavior*. Penelitian Setiyani & Solichatun, (2019) menyatakan bahwa *financial confidence* memiliki efek positif terhadap *financial behavior*.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan Wijaya & Yanuar (2021) menunjukkan bahwa *financial confidence* berpengaruh signifikan terhadap *financial behavior*. Sejalan dengan penelitian (Respati et al., 2023) hasilnya bahwa *financial confidence* berpengaruh terhadap *financial behavior*. Penelitian Morris et al., (2022), temuan utama menunjukkan bahwa *financial confidence* memainkan peranan penting dalam menjelaskan *financial behavior* dan bahwa kapasitas belajar menjelaskan *financial confidence*.

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H3 : Diasumsikan *Financial Confidence* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Behavior* pada generasi Z kota Pekanbaru

4. Hubungan *Digital Financial Literacy* terhadap *Financial Well-being*
Digital financial literacy mencakup pengetahuan keuangan dan empat dimensi literasi digital (pengetahuan digital, kesadaran akan layanan digital, pengetahuan praktis tentang operasi layanan keuangan digital, dan perlindungan diri dari penipuan digital) yang secara langsung terkait dengan keterampilan dan kemampuan 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.

diperlukan untuk penggunaan layanan keuangan digital yang tepat (Choung et al., 2023). Hasil penelitian (Choung et al., (2023) menunjukkan bahwa *digital financial literacy* berhubungan langsung dengan *financial well-being*. Dalam penelitian Jhonson et al., (2023) bahwa *digital financial literacy* memiliki pengaruh positif terhadap *financial well-being*.

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H4 : Diasumsikan *Digital Financial Literacy* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Well-being* pada generasi Z kota Pekanbaru

5. Hubungan *Financial Capability* Terhadap *Financial Well-Being*

Financial capability adalah konsep multidimensi dan dinamis yang melibatkan literasi keuangan, pengelolaan uang, perencanaan masa depan, pemilihan produk dan layanan, dan tetap mendapat informasi (Atkinson dkk., 2007 dalam Kumar et al., 2023). Dalam penelitian Sabri & Zakaria, (2015) bahwa *financial capability* memiliki pengaruh yang sangat signifikan terhadap *financial well-being*. Dalam penelitian Kumar et al., (2023) bahwa *financial capability* sebagai mediator dalam pengambilan keputusan keuangan dan *financial well-being* lebih jelas. Berdasarkan penelitian (Bachtiar et al., 2022) didapatkan hasil bahwa sebagian besar peserta masih belum memahami pentingnya kemampuan untuk mengatur 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.

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H5 : Diasumsikan *Financial Capability* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Well-being* pada generasi Z kota Pekanbaru

6. Hubungan *Financial Confidence* Terhadap *Financial Well-Being*

Financial confidence adalah kepercayaan individu dalam manajemen keuangan berdasarkan keyakinan (Susilowati et al., 2017 dalam Setiyani & Solichatun, 2019). Dalam penelitian Palameta et al., (2016) dalam Morris et al., (2022) *financial confidence* adalah kepastian diri yang diperlukan untuk membuat keputusan keuangan yang sehat. Penelitian Braun Santos, Mendes-Da-Silva, Flores, dan Norvilitis (2016) dalam Setiyani & Solichatun (2019) menunjukkan bahwa *financial confidence* memiliki dampak langsung terhadap *financial well-being*.

Dalam penelitian (Respati et al., 2023) bahwa *financial confidence* berpengaruh terhadap *financial well-being*. Penelitian Setiyani & Solichatun, (2019) menyatakan bahwa *financial confidence* memiliki efek positif kepada *financial well-being*. Seseorang yang memiliki tingkat kepercayaan diri yang tinggi memiliki perilaku keuangan yang baik pula yang mengarahkan pada kesejahteraan keuangan bagi mereka.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H6 : Diasumsikan *Financial Confidence* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Well-being* pada generasi Z kota Pekanbaru

7. Pengaruh *Digital Financial Literacy* terhadap *Financial Well-being* dimediasi oleh *Financial Behavior*

Pemahaman mengenai literasi keuangan digital diperlukan karena semakin pesatnya perkembangan teknologi di sektor keuangan dapat menimbulkan kejahatan dunia maya seperti, penipuan online, pencurian data dan beberapa risiko lainnya. Dengan literasi yang baik maka seseorang dapat membuat keputusan finansial yang lebih cerdas. Dalam Kumar et al., (2023) bahwa keterampilan secara langsung mempengaruhi pengambilan keputusan keuangan dan persepsi kesejahteraan finansial, dan literasi keuangan digital muncul sebagai predictor langsung dan mediasi dalam pengambilan keputusan keuangan.

Financial behavior merupakan tingkah laku yang dilakukan seseorang dalam mengelola keuangan pribadinya (Sahamony, 2023). Seseorang yang memiliki literasi keuangan digital yang tinggi cenderung memiliki perilaku keuangan yang baik. Dengan demikian literasi keuangan digital secara tidak langsung berkontribusi pada peningkatan kesejahteraan keuangan (Respati et al., 2023). Dalam



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

penelitian Muat et al., (2024) menyatakan bahwa *digital financial literacy* mempengaruhi *financial well-being* secara tidak langsung melalui *financial behavior*. Penelitian serupa Respati et al., (2023) menyatakan bahwa *digital financial literacy* berpengaruh signifikan terhadap *financial behavior* dan *financial behavior* berpengaruh signifikan terhadap *financial well-being* mahasiswa.

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H7 : Diasumsikan *Financial Behavior* dapat memediasi *Digital Financial Literacy* terhadap *Financial Well-being* pada generasi Z kota Pekanbaru

8. Pengaruh *Financial Capability* terhadap *Financial Well-being* dimediasi oleh *Financial Behavior*

Financial capability merupakan kemampuan seseorang dalam mengelola sumber daya keuangannya dengan efektif dan efisien. Seseorang dengan *financial capability* yang baik cenderung membuat keputusan keuangan yang lebih rasional dan terinformasi. Kemampuan keuangan dipersepsikan sebagai perilaku keuangan yang meningkatkan kapasitas finansial untuk melakukan aktivitas keuangan yang komprehensif sehingga mencapai *financial well-being* (Lučić et al., 2022).

Financial behavior mencakup tindakan, keputusan, dan kebiasaan yang ditunjukkan oleh individu dan entitas dalam mengelola 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.

keuangan mereka, termasuk bagaimana mereka menangani uang, membuat keputusan keuangan, dan mengalokasikan sumber daya untuk mencapai tujuan mereka. Dalam penelitian Kumar et al., (2023) menyatakan bahwa kemampuan keuangan dan otonomi keuangan sebagai mediator dalam pengambilan keputusan keuangan dan kesejahteraan finansial menjadi lebih jelas.

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H8 : Diasumsikan *Financial Behavior* dapat memediasi *Financial Capability* terhadap *Financial Well-being* pada generasi Z kota Pekanbaru

9. Pengaruh *Financial Confidence* terhadap *Financial Well-being* dimediasi oleh *Financial Behavior*

Financial confidence yang dinilai dari kepercayaan diri yang dimiliki seseorang akan mampu membuat seseorang itu termotivasi untuk mencapai kesejahteraan keuangan (Setiyani & Solichatun, 2019). Semakin tinggi tingkat kepercayaan diri seseorang terhadap kemampuannya dalam mengelola uang, semakin besar pula kemungkinan mereka untuk mencapai kesejahteraan keuangan. Dalam penelitian Respati et al., (2023) menyatakan bahwa *financial confidence* berpengaruh terhadap *financial well-being*.

Financial behavior mencakup tindakan, keputusan, dan kebiasaan yang ditunjukkan oleh individu dan entitas dalam mengelola 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.

keuangan mereka, termasuk bagaimana mereka menangani uang, membuat keputusan keuangan, dan mengalokasikan sumber daya untuk mencapai tujuan mereka. Perilaku keuangan memungkinkan seseorang untuk membuat keputusan keuangan yang baik menghindari kesalahan yang merugikan, dan memanfaatkan peluang untuk meningkatkan kesejahteraan finansial mereka (Sajuyigbe et al., 2024). Dalam penelitian Setiyani & Solichatun, (2019) menyatakan bahwa *financial confidence* memiliki pengaruh positif terhadap *financial well-being* melalui mediasi *financial behavior*. Didukung oleh penelitian Respati et al., (2023) menyatakan bahwa *financial confidence* berpengaruh terhadap *financial well-being* dan *financial behavior*.

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H9 : Diasumsikan *Financial Behavior* dapat memediasi *Financial Confidence* terhadap *Financial Well-being* pada generasi Z kota Pekanbaru

10. Hubungan *Financial Behavior* Terhadap *Financial Well-being*

Pada penelitian yang dilakukan Setiyani & Solichatun (2019) menyatakan bahwa perilaku keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan keuangan pada mahasiswa. Dengan membuat anggaran pribadi, mahasiswa dapat menentukan prioritas pengeluaran dan tidak melakukan pembelian yang bersifat kompulsif sehingga dapat meningkatkan keamanan finansial mereka. Sejalan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 penelitian Luis & MN (2020) bahwa hasil dari penelitian terdapat pengaruh positif dan signifikan perilaku keuangan terhadap kesejahteraan keuangan.

Respati et al., (2023) menyatakan hasil penelitian bahwa perilaku keuangan berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan. Didukung dengan penelitian Kondoy et al., (2023) bahwa perilaku keuangan secara parsial dan simultan memiliki pengaruh signifikan terhadap kesejahteraan keuangan individu. Didukung oleh penelitian Muat et al., (2024) menunjukkan bahwa perilaku keuangan secara langsung mempengaruhi kesejahteraan keuangan.

Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H10 : Diasumsikan *Financial Behavior* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Well-being* pada generasi Z kota Pekanbaru

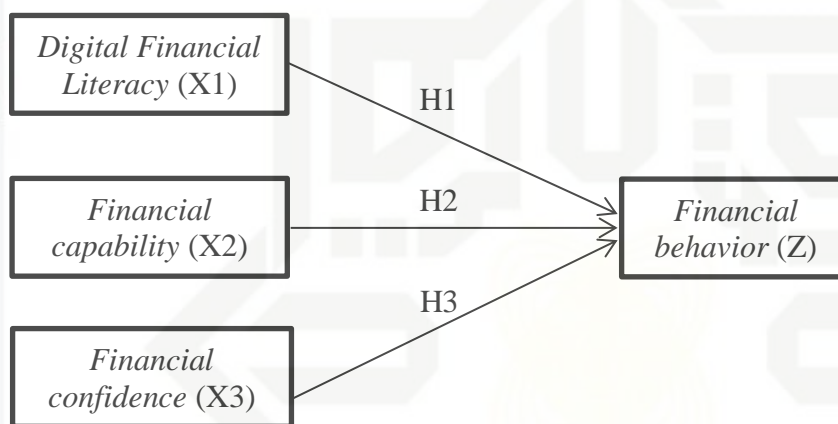
2.12

Kerangka Berfikir

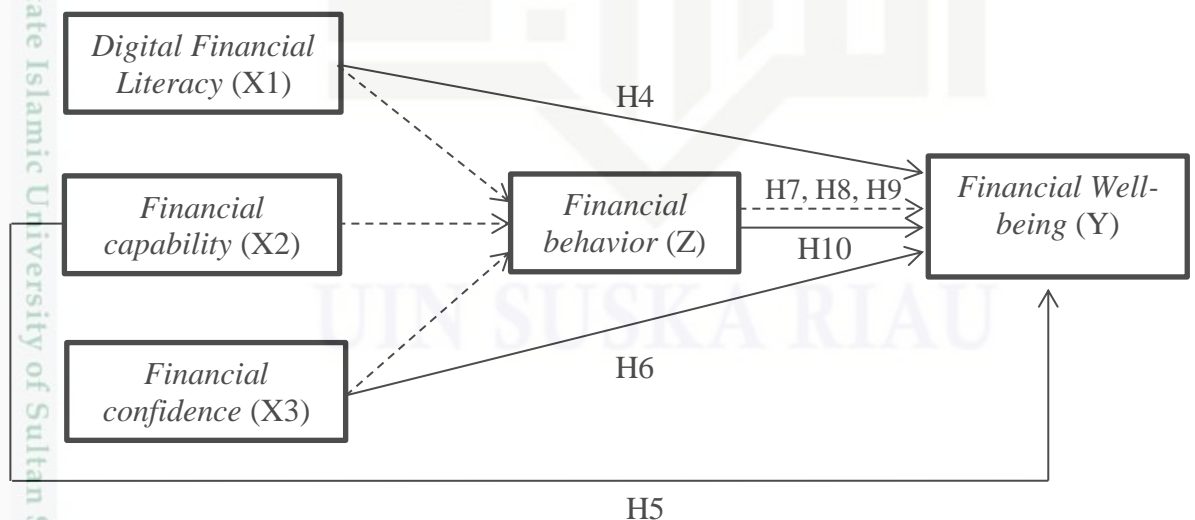
Kerangka berfikir merupakan model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting (Sugiyono, 2017:60).

Gambar 2.1 : Kerangka Berfikir

1. Pengaruh Langsung



2. Pengaruh Tidak Langsung



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Keterangan :

H1 : *Digital Financial Literacy* berpengaruh terhadap *Financial Behavior*

H2 : *Financial Capability* berpengaruh terhadap *Financial Behavior*

H3 : *Financial Confidence* berpengaruh terhadap *Financial Behavior*

H4 : *Digital Financial Literacy* berpengaruh terhadap *Financial Well-being*

H5 : *Financial Capability* berpengaruh terhadap *Financial Well-being*

H6 : *Financial Confidence* berpengaruh terhadap *Financial Well-being*

H7 : *Financial Behavior* sebagai mediator antara *Digital Financial Literacy* berpengaruh terhadap *Financial Well-being*

H8 : *Financial Behavior* sebagai mediator antara *Financial Capability* berpengaruh terhadap *Financial Well-being*

H9 : *Financial Behavior* sebagai mediator antara *Financial Confidence* berpengaruh terhadap *Financial Well-being*

H10 : *Financial Behavior* berpengaruh terhadap *Financial Well-being*

2.13 Konsep Operasional Variabel

Berikut adalah konsep operasional variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

Tabel 2.2 : Konsep Operasional Variabel

No.	Variabel	Defisini operasional	Indikator	Skala
1.	<i>Digital Financial Literacy</i> (X1)	<i>Digital financial literacy</i> adalah pengetahuan dan pemahaman individu terkait dengan produk	a) <i>Financial knowledge</i> b) <i>Digital knowledge</i> c) <i>Awareness of digital financial services (DFS)</i>	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.

		dan layanan keuangan pada teknologi digital secara lebih efektif dan menghindari pemborosan. Dwi Kismayanti Respati dkk (2023)	d) <i>Practical know-how of DFS</i> e) <i>Decision making</i> Lyons dan Kass-Hanna (2021) dalam Dwi Kismayanti Respati et al., (2023)	
2.	<i>Financial Capability (X2)</i>	<i>Financial capability</i> yaitu kemampuan individu dalam mengelola uang secara efektif, siap menghadapi situasi yang tidak diinginkan di masa depan, memilih produk keuangan yang tepat sesuai kebutuhan, serta tetap mendapatkan informasi terkini mengenai isu-isu perkembangan di bidang keuangan (Sabri et al., 2020)	a) <i>Managing Money</i> b) <i>Planning Ahead</i> c) <i>Choosing Product</i> d) <i>Saying Informed</i> (Sabri et al., 2020)	Likert
3.	<i>Financial Confidence (X3)</i>	<i>Financial confidence</i> adalah keyakinan seseorang terhadap segala aspek kelebihan	a) <i>Self confidence/Esteen</i> b) <i>Belief future change</i> c) <i>Belief future prosperity</i>	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.

		kekayaan dan keyakinan yang membuatnya percaya bahwa ia mampu mencapai tujuan hidup.	Setiyani R dan Solichatun (2019)	
		Setiyani R dan Solichatun (2019)		
4.	<i>Financial Well-being</i> (Y)	<i>Financial well-being</i> adalah sebuah perasaan seseorang tentang situasi keuangan saat ini sebagai keadaan yang sehat secara finansial, bahagia, dan bebas dari rasa khawatir.	a) <i>Money that is saved</i> b) <i>The current financial condition</i> c) <i>Financial management skills</i> Setyani dan Solichatun (2019)	Likert
5.	<i>Financial Behavior</i> (Z)	<i>Financial behavior</i> adalah kemampuan seseorang dalam mengatur, merencanakan, mengelola, dan menyimpan keuangannya dalam kehidupan sehari-hari.	a) <i>Saving behavior</i> b) <i>Shopping behavior</i> c) <i>Long-term planning</i> d) <i>Short-term planning</i> Zulaihati, Susanti, dan Widyastuti (2020) dalam Dwi Kismayanti Respati dkk (2023)	Likert
		Zulaihati, Susanti, dan Widyastuti (2020) dalam Dwi Kismayanti		

		Respati dkk (2023)	
--	--	-------------------------------	--



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di kota Pekanbaru. Waktu penelitian kurang lebih dua bulan dimulai pada bulan Februari-Maret 2025.

3.2 Jenis dan Sumber Data

3.2.1 Jenis Penelitian

Penelitian ini termasuk salah satu penelitian yang menggunakan metode kuantitatif dan data dari sampel populasi dianalisis dengan metode statistik. Untuk memperoleh data pada analisis ini digunakan kuisisioner atau angket.

3.2.2 Sumber Data

1. Data Primer

Menurut Sugiyono (2019:194), data primer adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data.

2. Data Sekunder

Menurut Sugiyono (2017) data sekunder adalah sumber yang tidak memberikan informasi secara langsung kepada peneliti dan didapat dari pihak tertentu, institusi atau lembaga terkait dan literatur yang dapat mendukung 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.

3.3 Populasi dan Sampel

3.3.1 Populasi

Menurut (Sugiyono, 2017:80), populasi adalah area generalisasi yang terdiri dari : objek atau subjek yang diterapkan oleh peneliti untuk dipelajari dari segi kualitas dan karakteristik tertentu dan dapat menghasilkan kesimpulan. Penelitian ini melibatkan generasi Z yang ada di Pekanbaru dengan jumlah generasi Z sebanyak 288.265 jiwa dengan rentang usia 15-29 tahun berdasarkan data dari Badan Pusat Statistik (BPS) Provinsi Riau 2024.

3.3.2 Sampel

Menurut (Sugiyono, 2017:81), sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki populasi tersebut. Apabila populasi besar dan peneliti tidak dapat mempelajari semua yang ada pada populasi karena keterbatasan dana, tenaga dan waktu, maka peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi tersebut untuk mempelajari semua yang ada pada populasi.

Dalam penelitian ini, peneliti mengambil sampel dengan menggunakan *non probability sampling*. *Non probability sampling* adalah metode pengambilan sampel yang tidak memberikan peluang atau kesempatan yang sama kepada setiap unsur atau anggota populasi untuk dipilih menjadi sampel (Sugiyono, 2017:84). Dalam penelitian ini, teknik yang digunakan ialah *purposive sampling* dan *quota sampling*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Teknik *purposive sampling* merupakan teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu. Adapun kriteria penentuan sampel adalah generasi Z yang berada di Pekanbaru yang berusia 15-29 tahun. Maka penentuan jumlah sampel dalam penelitian ini akan menggunakan software GPower dengan *effect size* yaitu 0,15, level signifikan 0,05, dan power ($1-\beta$ *err prob*) 0,8. Adapun hasil sampel yang diperoleh dari perhitungan total sampel size dengan GPower yaitu sebesar 77 sampel minimal, namun pada penelitian ini digunakan 110 sampel dengan pertimbangan mengantisipasi data yang tidak layak pakai, hasil analisis lebih akurat, dan Hair, Jr. et al., (2022) menyarankan untuk mengambil sampel lebih besar dari minimal kebutuhan perhitungan statistik, khususnya dalam analisis SEM-PLS agar estimasi parameter menjadi lebih stabil.

Teknik *quota sampling* yaitu teknik untuk menentukan sampel atau populasi yang mempunyai kriteria-kriteria tertentu sampai jumlah kuota yang diinginkan (Sugiyono, 2016). Peneliti menentukan jumlah tertentu untuk setiap kuota lalu menentukan siapa saja orang-orang yang memenuhi kriteria sampai jumlah kuota yang ditentukan terpenuhi.

Untuk menentukan sampel disetiap kecamatannya, menggunakan rumus :

$$Sampel_{kecamatan} = \frac{\text{populasi kecamatan}}{\text{total populasi kecamatan}} \times \text{total sampel}$$

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

Berikut ini tabel penentuan sampel dengan teknik *Quota Sampling* :

Tabel 3.1 Penentuan sampel dengan teknik *Quota Sampling*

Kecamatan/Kota	Gen Z	Frekuensi	Persentase
Bina Widya	18.271	8	7,3%
Bukit Raya	23.836	10	9,1%
Kulim	14.324	6	5,5%
Sukajadi	11.349	5	4,5%
Sail	6.019	2	1,8%
Rumbai Barat	7.472	3	2,7%
Marpoyan Damai	34.775	14	12,7%
Tenayan Raya	27.935	12	10,9%
Rumbai	25.081	10	9,1%
Senapelan	8.942	4	3,6%
Tuah Madani	38.187	16	14,5%
Pekanbaru Kota	6.426	3	2,7%
Rumbai Timur	9.015	4	3,6%
Lima Puluh	10.734	4	3,6%
Payung Sekaki	23.167	9	8,2%
Jumlah	288.256	110	100%

Sumber : Data primer yang diolah, 2025

3.4 Metode Pengumpulan Data

Adapun metode pengumpulan data yang dilakukan dalam penelitian ini adalah :

3.4.1 Kuisioner

Kuisioner adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya (Sugiyono, 2017:142).

3.4.2 Skala Pengukuran Data

Skala pengukuran dalam penelitian ini menggunakan skala likert. Skala likert adalah skala yang digunakan dalam penelitian untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial. Fenomena social ini telah ditetapkan 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.

spesifik oleh peneliti, yang selanjutnya disebut sebagai variabel penelitian. Dengan skala likert, maka variabel akan diukur dijabarkan dengan indikator variabel. Kemudian indikator tersebut dijadikan sebagai titik tolak untuk menyusun item-item instrumen yang dapat berupa pernyataan atau pertanyaan (Sugiyono, 2017:93). Jawaban setiap item instrument dalam skala likert antara lain :

Sangat Setuju (SS)	: 5
Setuju (S)	: 4
Kurang Setuju (KS)	: 3
Tidak Setuju (TS)	: 2
Sangat Tidak Setuju (STS)	: 1

3.5 Analisis Data

a. Analisis *Structural Equation Modeling* (SEM)

Metode pengolahan data dalam penelitian ini adalah dengan persamaan permodelan *Structural Equation Modeling* (SEM). Permodelan SEM ini adalah teknik statistik canggih untuk meneliti hubungan antar variabel. Dengan menggunakan SEM, tidak hanya hubungan kausalitas (langsung dan tidak langsung) pada variabel atau konstruk yang diamati dapat dideteksi, tetapi juga komponen-komponen yang berkontribusi pada pembentukan tersebut dapat ditentukan besarnya. Hal ini membuat hubungan kausalitas antar variabel atau konstruk menjadi lebih akurat, lengkap, dan informatif.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Penelitian ini menggunakan pendekatan analisis kuantitatif yang mengadopsi *Partical Least Square* (PLS). karena tidak didasarkan atas banyak asumsi, PLS adalah teknik analisis yang efektif. Keunggulan dari metode PLS adalah bahwa tidak perlu ukuran sampel yang besar, data tidak harus berdistribusi normal multivariat, dan PLS dapat digunakan untuk mengonfirmasi teori serta menjelaskan hubungan antar variabel laten. Sesuai hipotesis yang telah dirumuskan, maka dalam penelitian ini analisis data statistik inferensial. Statistik inferensial, juga dikenal sebagai statistik induktif atau statistik probabilitas digunakan untuk menganalisis data sampel dan menerapkan hasil ini pada popuasi. Selanjutnya, pengukuran dilakukan menggunakan program SmartPLS (*Partical Least Square*).

c. Model PLS

Model *Partical Least Square* (PLS) dipaparkan dalam penelitian ini merupakan model awal pengukuran sampai dengan model akhir pengukuran. Model awal PLS digunakan untuk memberikan gambaran konsep yang menunjukkan hubungan antar variabel laten dari hasil penelitian yang telah dilakukan.

d. Evaluasi *Measurement Model* (*Outer Model*)

Model pengukuran atau model dihubungkan dengan pengujian reliabilitas dan validitas instrumen yang digunakan dalam

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

penelitian. Analisa outer model bertujuan untuk memastikan bahwa alat ukur yang digunakan layak untuk digunakan untuk mengukur, mampu mengukur apa yang ingin diukur sesuai dengan kondisi yang sebenarnya dan bahwa setiap indikator yang digunakan valid dan reliabel.

e. Validitas Konvergen (*Convergent Validity*)

Validitas konvergen (*Convergent Validity*) adalah sejauh mana konstruk menyatu untuk menjelaskan varian dari indikator-indikatornya (Hair, Jr. et al., 2022). Indikator dianggap valid apabila nilai koefisien $> 0,70$. Factor loadings pada penelitian ini semua variabel indikatornya sudah memiliki nilai $> 0,70$. Hal ini berarti indikator dapat dikatakan valid (Respati et al., 2023).

f. Diskriminan Validity

Validitas diskriminan (*Diskriminan Validity*) merupakan pengukuran yang dinilai dengan Fornell-Larcker. Dalam pengujian kriteria Fornell-Larcker, validitas diskriminan dapat diterima jika akar AVE pada konstruk lebih besar daripada korelasi konstruk dengan variabel laten lainnya. Nilai AVE harus diatas 0,50.

g. Composite Reliability

Suatu konstuk yang dapat dianggap dalam perspektif koefisien variabel laten diukur dengan suatu konstruk yang dikenal sebagai reliabilitas komposit. Konsistensi internal dan alfa Cronbach adalah dua teknik pengukuran yang digunakan untuk menilai

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

ketergantungan komposit. Saat mengukur ini, konstruk dapat dianggap memiliki dependabilitas yang baik jika nilai yang diperoleh $> 0,70$.

h. *Cronbach Alpha*

Uji reliabilitas yang dilakukan memperkuat hasil dari composite reliability. Suatu variabel dapat dinyatakan reliabel apabila memiliki nilai cronbach's alpha $> 0,70$.

i. *R-Square* (R^2) dan *Q-Square* (Q^2)

Menurut Ghozali (2018) menyatakan bahwa koefisien determinasi (R^2) digunakan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen amat terbatas. Nilai *R-square* yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.

j. *F Square*

Nilai *f square* digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel eksogen terhadap variabel endogen. Apabila *f square* sama dengan 0,35 atau $f > 0,35$ maka dapat diinterpretasikan bahwa variabel laten memiliki pengaruh besar, apabila bernilai sama dengan 0,15 atau $0,15 < f < 0,35$ maka memiliki pengaruh menengah 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.

apabila bernilai 0,02 atau $0,02 < f < 0,15$ artinya memiliki pengaruh kecil.

k. Evaluasi *Structural Model (Inner Model)*

Analisa inner model Ini mendefinisikan hubungan antara variabel laten berdasarkan teori substantif dan juga dikenal sebagai (hubungan batin, model struktural, dan teori substantif). Pengujian hipotesis dalam penelitian ini diuji dengan menggunakan 2 (dua) model yaitu *Direct relationship* dan *Indirect relationship* (Edeh et al., 2023).

1. *Direct Relationship* (Pengaruh Langsung)

Direct relationship adalah hubungan yang menghubungkan dua konstruk dengan satu anak panah (Edeh et al., 2023). Artinya, perubahan dalam satu variabel akan secara langsung mempengaruhi variabel lainnya. Pengaruh langsung ini bisa diukur dan dianalisis untuk memahami sejauh mana suatu variabel benar-benar berperan langsung dalam perubahan variabel lainnya, biasanya tanpa ada variabel perantara yang turut mempengaruhi hubungan tersebut.

m. *Indirect Relationship* (Pengaruh Tidak Langsung)

Indirect relationship terjadi ketika konstruk mediator ketiga mengintervensi dua konstruk lainnya. Lebih tepatnya, konstruk mediator mengatur sifat (yaitu, mekanisme atau proses yang mendasari) hubungan antara dua konstruk. *Indirect relationship*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

adalah hubungan yang melibatkan serangkaian hubungan dengan setidaknya satu konstruk perantara yang terlibat (Edeh et al., 2023).

3.6 Uji Hipotesis

Untuk menjawab hipotesis pada penelitian ini maka dilakukan uji t sebagai berikut :

3.6.1 Uji T

Diterima atau tidaknya sebuah hipotesis yang diajukan, perlu dilakukan pengujian hipotesis dengan menggunakan prosedur *bootstrapping* pada SmartPLS. Hipotesis yang diterima pada tingkat signifikansi lebih kecil dari 0.05 atau *p-value* melebihi nilai kriterianya. Kriteria yang digunakan sebagai dasar perbandingan adalah sebagai berikut :

Hipotesis diterima apabila $t\text{-hitung} > 1,96$ $t\text{-tabel}$ atau nilai $\text{Sig} < 0,05$

Hipotesis ditolak apabila $t\text{-hitung} < 1,96$ $t\text{-tabel}$ atau nilai $\text{Sig} > 0,05$

BAB IV

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

Penelitian ini dilakukan pada generasi Z di Kota Pekanbaru. Pada 15 Kecamatan, diantaranya Kecamatan Bina Widya, Bukit Raya, Kulim, Sukajadi, Sail, Rumbai Barat, Marpoyan Damai, Tenayan Raya, Rumbai, Senapelan, Tuah Madani, Pekanbaru Kota, Rumbai Timur, Lima Puluh, Dan Payung Sekaki.

4.1 Kecamatan Bina Widya

Kecamatan Binawidya merupakan salah satu kecamatan di wilayah Kota Pekanbaru, terdiri atas 49 RW dan 215 RT. Luas wilayah Kecamatan Binawidya adalah 31,3 km². Kecamatan Binawidya terdiri dari 5 kelurahan, 49 RW dan 215 RT. Lima Kelurahan tersebut adalah Kelurahan Simpang Baru, Kelurahan Tobek Godang, Kelurahan Delima, Kelurahan Bina Widya dan Kelurahan Sungai Sibam. Jumlah penduduk Kecamatan Binawidya mencapai 80.132 jiwa pada tahun 2023 dengan jumlah generasi Z sekitar 18.271 jiwa (Pekanbaru, 2024).

4.2 Kecamatan Bukit Raya

Kecamatan Bukit Raya merupakan salah satu kecamatan di wilayah Kota Pekanbaru, terdiri atas 59 RW dan 252 RT. Luas wilayah Kecamatan Bukit Raya adalah 22,05 km². Kecamatan Bukit Raya terdiri dari lima kelurahan, yaitu Kelurahan Simpang Tiga, Kelurahan Tengkerang Selatan, Tengkerang Utara, Tengkerang Labuai dan Air Dingin. Selama tahun 2020 terdapat 59 RW dan 252 RT di kecamatan Bukit Raya. Jumlah penduduk Kecamatan Bukit Raya mencapai 106.273 jiwa pada tahun 2022 dengan jumlah generasi Z sekitar 23.836 jiwa (Pekanbaru, 2024).



4.3 Kecamatan Kulim

Kecamatan Kulim merupakan salah satu kecamatan di wilayah Kota Pekanbaru, terdiri atas 57 RW dan 189 RT. Luas wilayah Kecamatan Kulim adalah 60.54 km². Kecamatan Kulim terdiri dari lima kelurahan, 57 RW dan 189 RT. Lima Kelurahan tersebut adalah Kelurahan Pebatuan, Kelurahan Sialang Rampai, Kelurahan Mentangor, Kelurahan Pematang Kapau, dan Kelurahan Kulim. Jumlah penduduk Kecamatan Kulim mencapai 57.603 jiwa pada tahun 2023 dengan jumlah generasi Z sekitar 14.324 jiwa (Pekanbaru, 2024).

4.4 Kecamatan Sukajadi

Kecamatan Sukajadi merupakan salah satu kecamatan di wilayah Kota Pekanbaru, terdiri atas 38 RW dan 151 RT. Luas wilayah Kecamatan Sukajadi adalah 3,83 km². Kecamatan Sukajadi terdiri dari tujuh kelurahan, 38 RW dan 151 RT. Tujuh Kelurahan tersebut adalah Kelurahan Jadirejo, Kelurahan Kampung Tengah, Kelurahan Kampung Melayu, Kelurahan Kedungsari, Kelurahan Harjosari, Kelurahan Sukajadi dan Kelurahan Pulau Karomah. Jumlah penduduk Kecamatan Sukajadi mencapai 48.026 jiwa pada tahun 2023 dengan jumlah generasi Z sekitar 11.349 jiwa (Pekanbaru, 2024).

4.5 Kecamatan Sail

Kecamatan Sail merupakan salah satu kecamatan di wilayah Kota Pekanbaru, terdiri atas 18 RW dan 75 RT. Luas wilayah Kecamatan Sail adalah 3,43 km². Kecamatan Sail terdiri dari tiga kelurahan, 18 RW dan 75 RT. Tiga Kelurahan tersebut adalah Kelurahan Cinta Raja, Kelurahan Suka Maju dan Kelurahan Suka



Mulia. Jumlah penduduk Kecamatan Sail mencapai 25.999 jiwa pada tahun 2023 dengan jumlah generasi Z sekitar 6.019 jiwa (Pekanbaru, 2024).

4.6 Kecamatan Rumbai Barat

Kecamatan Rumbai Barat merupakan salah satu kecamatan di wilayah Kota Pekanbaru, terdiri atas 33 RW dan 111 RT. Luas wilayah Kecamatan Rumbai Barat adalah 95,79 km². Kecamatan Rumbai Barat terdiri dari enam kelurahan, 33 RW dan 111 RT. Enam Kelurahan tersebut adalah Kelurahan Agrowisata, Kelurahan Rumbai Bukit, Kelurahan Maharani, Kelurahan Rantau Panjang, Kelurahan Muara Fajar Barat dan Kelurahan Muara Fajar Timur. Jumlah penduduk Kecamatan Rumbai Barat mencapai 29.205 jiwa pada tahun 2023. Jumlah gen Z 7.472 jiwa (Pekanbaru, 2024).

4.7 Kecamatan Marpoyan Damai

Kecamatan Marpoyan Damai terdiri dari enam (6) kelurahan, 77 RW dan 331 RT. Enam Kelurahan tersebut adalah : Kelurahan Tangkerang Tengah, Kelurahan Tangkerang Barat, Kelurahan Maharatu, Kelurahan Sidomulyo Timur, Kelurahan Wonorejo dan Kelurahan Perhentian Marpoyan Kecamatan Marpoyan Damai merupakan salah satu kecamatan di wilayah Kota Pekanbaru, luas wilayah Kecamatan Marpoyan Damai adalah 29,79 km². Jumlah penduduk Kecamatan Marpoyan Damai mencapai 148.974 jiwa pada tahun 2022 dengan jumlah generasi Z sekitar 34.775 jiwa (Pekanbaru, 2024).

4.8 Kecamatan Tenayan Raya

Kecamatan Tenayan Raya merupakan salah satu kecamatan di wilayah Kota Pekanbaru, terdiri atas 78 RW dan 310 RT. Luas wilayah Kecamatan Tenayan



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

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

Raya adalah 119,03 km². Kecamatan Tenayan Raya terdiri dari delapan kelurahan, 78 RW dan 310 RT. Delapan Kelurahan tersebut adalah Kelurahan Tangkerang Timur, Kelurahan Rejosari, Kelurahan Bencah Lesung, Kelurahan Sialang Sakti, Kelurahan Tuah Negeri, Kelurahan Melebung, Kelurahan Industri Tenayan dan Kelurahan Bambu Kuning. Jumlah penduduk Kecamatan Tenayan Raya mencapai 116.014 jiwa pada tahun 2023 dengan jumlah generasi Z sekitar 27.935 jiwa (Pekanbaru, 2024).

4.9 Kecamatan Rumbai

Kecamatan Rumbai merupakan salah satu kecamatan di wilayah Kota Pekanbaru, terdiri atas 79 RW dan 336 RT. Luas wilayah Kecamatan Rumbai adalah 55,11 km². Kecamatan Rumbai terdiri dari enam kelurahan, 79 RW dan 336 RT. Enam Kelurahan tersebut adalah Kelurahan Umban Sari, Kelurahan Palas, Kelurahan Sri Meranti, Kelurahan Meranti Pandak, Kelurahan Lembah Damai dan Kelurahan Limbungan Baru. Jumlah penduduk Kecamatan Rumbai mencapai 102.207 jiwa pada tahun 2023 dengan jumlah generasi Z sekitar 25.081 jiwa (Pekanbaru, 2024).

4.10 Kecamatan Senapelan

Kecamatan Senapelan merupakan salah satu kecamatan di wilayah Kota Pekanbaru, terdiri atas 42 RW dan 144 RT. Luas wilayah Kecamatan Senapelan adalah 2,93 km². Kecamatan Senapelan terdiri dari enam kelurahan, 42 RW dan 144 RT. Enam Kelurahan tersebut adalah Kelurahan Padang Bulan, Kelurahan Padang Terubuk, Kelurahan Sago, Kelurahan Kampung Dalam, Kelurahan Kampung Bandar dan Kelurahan Kampung Baru. Jumlah penduduk Kecamatan

Senapelan mencapai 38.390 jiwa pada tahun 2023 dengan jumlah generasi Z sekitar 8.942 jiwa (Pekanbaru, 2024).

4.11 Kecamatan Tuah Madani

Kecamatan Tuahmadani merupakan salah satu kecamatan di wilayah Kota Pekanbaru, terdiri atas 97 RW dan 444 RT. Luas wilayah Kecamatan Tuahmadani adalah 29,93 km². Kecamatan Tuahmadani terdiri dari 5 kelurahan, 97 RW dan 444 RT. Lima Kelurahan tersebut adalah Kelurahan Tuah Madani, Kelurahan Tuah Karya, Kelurahan Sialang Munggu, Kelurahan Sidomulyo Barat dan Kelurahan Air Putih. Jumlah penduduk Kecamatan Tuahmadani mencapai 161.132 jiwa pada tahun 2023 dengan jumlah generasi Z sekitar 38.187 jiwa (Pekanbaru, 2024).

4.12 Kecamatan Pekanbaru Kota

Kecamatan Pekanbaru Kota merupakan salah satu kecamatan di wilayah Kota Pekanbaru, terdiri atas 38 RW dan 118 RT. Luas wilayah Kecamatan Pekanbaru Kota adalah 2,22 km². Kecamatan Pekanbaru Kota terdiri dari enam kelurahan, 38 RW dan 118 RT. Enam Kelurahan tersebut adalah Kelurahan Simpang Empat, Kelurahan Sumahilang, Kelurahan Tanah Datar, Kelurahan Kota Baru, Kelurahan Sukaramai dan Kelurahan Kota Tinggi. Jumlah penduduk Kecamatan Pekanbaru Kota mencapai 26.744 jiwa pada tahun 2023 dengan jumlah generasi Z sekitar 6.426 jiwa (Pekanbaru, 2024).

4.13 Kecamatan Rumbai Timur

Kecamatan Rumbai Timur merupakan salah satu kecamatan di wilayah Kota Pekanbaru, terdiri atas 40 RW dan 145 RT. Luas wilayah Kecamatan Rumbai



Timur adalah 139,84 km². Kecamatan Rumbai Timur terdiri dari lima kelurahan, 40 RW dan 145 RT. Lima Kelurahan tersebut adalah Kelurahan Limbungan, Kelurahan Lembah Sari, Kelurahan Tebing Tinggi Okura, Kelurahan Sungai Ambang, dan Kelurahan Sungai Ukai. Jumlah penduduk Kecamatan Rumbai Timur mencapai 35.626 jiwa pada tahun 2023 dengan jumlah generasi Z sekitar 9.015 jiwa (Pekanbaru, 2024).

4.14 Kecamatan Lima Puluh

Kecamatan Limapuluh merupakan salah satu kecamatan di wilayah Kota Pekanbaru, terdiri atas 30 RW dan 121 RT. Luas wilayah Kecamatan Limapuluh adalah 3,98 km². Kecamatan Limapuluh terdiri dari empat kelurahan, 30 RW dan 121 RT. Empat Kelurahan tersebut adalah Kelurahan Rintis, Kelurahan Sekip, Kelurahan Tanjung Rhu dan Kelurahan Pesisir. Jumlah penduduk Kecamatan Limapuluh mencapai 45.021 jiwa pada tahun 2023 dengan jumlah generasi Z sekitar 10.734 jiwa (Pekanbaru, 2024).

4.15 Kecamatan Payung Sekaki

Kecamatan Payung Sekaki merupakan salah satu kecamatan di wilayah Kota Pekanbaru, terdiri atas 39 RW dan 186 RT. Luas wilayah Kecamatan Payung Sekaki adalah 36,3 km². Kecamatan Payung Sekaki terdiri dari enam kelurahan, 39 RW dan 186 RT. Enam Kelurahan tersebut adalah Kelurahan Labuh Baru Timur, Kelurahan Tampan, Kelurahan Air Hitam, Kelurahan Labuh Baru Barat, Kelurahan Bandar Raya, dan Kelurahan Tirta Siak. Jumlah penduduk Kecamatan Payung Sekaki mencapai 99.589 jiwa pada tahun 2023 dengan jumlah generasi Z sekitar 23.167 jiwa (Pekanbaru, 2024).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

BAB VI

PENUTUP

6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang sudah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka terdapat beberapa kesimpulan untuk penelitian mengenai Pengaruh *Digital Financial Literacy*, *Financial Capability*, dan *Financial Confidence* terhadap *Financial Well-Being* melalui *Financial Behavior* sebagai variabel mediasi pada Generasi Z di Kota Pekanbaru yaitu:

1. *Digital financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*. Artinya, generasi Z di kota Pekanbaru sudah memiliki literasi keuangan digital yang baik sehingga mempengaruhi perilaku keuangannya menjadi lebih baik dan benar. Pada penelitian ini ditemukan bahwa generasi Z memiliki pengetahuan mengelola keuangan secara digital dan mampu memanfaatkan informasi terkait keuangan digital akan mendorong perilaku keuangan yang lebih sehat seperti menabung, dan investasi untuk masa depan.
2. *Financial capability* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*. Artinya, generasi Z di kota Pekanbaru memiliki kemampuan dalam mengelola keuangan yang baik sehingga dapat mempengaruhi perilaku keuangan yang baik. Penelitian ini menemukan bahwa generasi Z memiliki keterampilan, sikap, dan kebiasaan baik dalam mengatur keuangan maka mereka akan lebih mampu mengambil keputusan keuangan yang bijak.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 confidence* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*. Artinya, generasi Z di kota Pekanbaru memiliki tingkat kepercayaan diri yang baik dalam mengelola keuangan maka cenderung menunjukkan perilaku keuangan yang lebih baik, bijak dan terarah. Jadi percaya diri dalam urusan keuangan membantu seseorang mempunyai kebiasaan keuangan yang lebih sehat dan terkontrol.
4. *Digital financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial well-being*. Artinya, generasi Z di kota Pekanbaru memiliki tingkat literasi keuangan digital yang baik maka semakin baik pula kondisi kesejahteraan finansial yang mereka rasakan. Hal ini mendorong generasi z merasa lebih tenang tentang finansialnya, tidak stress soal uang, dan mempunyai rencana keuangan yang jelas.
5. *Financial capability* berpengaruh positif terhadap *financial well-being*. Artinya, generasi Z di kota Pekanbaru memiliki kemampuan dalam mengelola keuangan dengan baik dapat mempengaruhi kesejahteraan keuangan dengan baik pula. Dengan demikian kemampuan mengelola keuangan secara langsung membantu mereka mencapai kondisi keuangan yang stabil dan aman, serta mampu memenuhi kebutuhan hidup tanpa stres berlebihan.
6. *Financial confidence* berpengaruh positif terhadap *financial well-being*. Artinya, semakin tinggi rasa percaya diri generasi Z di kota Pekanbaru dalam mengelola keuangan dan mengambil keputusan keuangan maka semakin baik pula kesejahteraan finansial yang akan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

dirasakan. Apabila mereka merasa yakin dan percaya diri dalam mengelola uang maka mereka akan lebih mudah mencapai kondisi keuangan yang stabil dan aman

7. *Financial behavior* dapat memediasi pengaruh *digital financial literacy* terhadap *financial well-being*. Artinya generasi Z di kota Pekanbaru yang memiliki kemampuan memahami teknologi dan layanan keuangan digital cenderung melakukan perilaku keuangan yang positif. Perilaku ini kemudian berdampak pada peningkatan kesejahteraan finansial mereka. Sehingga, *financial behavior* memperkuat hubungan antara *digital financial literacy* dengan *financial well-being*.
8. *Financial behavior* tidak dapat memediasi pengaruh *financial capability* terhadap *financial well-being*. Artinya, meskipun *financial capability* berpengaruh positif terhadap *financial well-being*, perilaku keuangan tidak menjadi jalur perantara yang signifikan dalam hubungan tersebut. Dengan kata lain, kemampuan finansial yang dimiliki generasi Z di kota Pekanbaru langsung memengaruhi kesejahteraan finansial mereka tanpa dipengaruhi oleh bagaimana perilaku keuangan mereka sehari-hari.
9. *Financial Behavior* dapat memediasi pengaruh *Financial Confidence* terhadap *Financial Well-Being*. Artinya, generasi Z di kota Pekanbaru yang percaya diri cenderung melakukan tindakan keuangan yang positif dan disiplin, seperti menabung dan mengontrol pengeluaran,



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

yang kemudian meningkatkan kesejahteraan finansial mereka. Dengan demikian, perilaku keuangan menjadi mekanisme penting yang menghubungkan rasa percaya diri dan kondisi keuangan yang sehat. Sehingga, *financial behavior* memperkuat hubungan antara *financial confidence* dengan *financial well-being*.

10. *Financial Behavior* berpengaruh positif terhadap *Financial Well-Being*. Artinya, generasi Z di kota Pekanbaru memiliki perilaku keuangan yang baik secara langsung meningkatkan kesejahteraan finansial mereka. Hal ini menegaskan pentingnya pembentukan kebiasaan keuangan yang baik sebagai fondasi utama untuk mencapai kondisi finansial yang aman dan sejahtera.

6.2 Saran

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

1. Untuk mahasiswa, dapat menggunakan penelitian ini untuk memperoleh pengetahuan tentang pentingnya *digital financial literacy*, *financial capability*, dan *financial confidence* terhadap *financial behavior* dan *financial well-being* untuk mengatasi masalah keuangan dalam kehidupan sehari-hari. Dengan membuat anggaran, mencatat pengeluaran, menabung, dan keterampilan dalam keuangan merupakan beberapa kebiasaan dan perilaku *financial* yang baik, diharapkan dapat dikembangkan 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.

mahasiswa serta harus mampu mengontrol keuangan agar dapat terkelola dengan baik.

2. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan penelitian ini dapat dijadikan referensi untuk melakukan penelitian. Disarankan bagi peneliti selanjutnya dapat menggunakan variabel lain seperti *financial socialization*, *financial satisfaction*, dan peran keluarga sebagai variabel independen baik berasal dari internal maupun eksternal agar dapat lebih mengetahui variabel-variabel yang dapat memengaruhi variabel dependen.

DAFTAR PUSTAKA

- Aprinthatari, M. N., & Widiyanto, W. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi. *Business and Accounting Education Journal*, 1(1), 65–72. <https://doi.org/10.15294/baej.v1i1.38925>
- Bachtiar, Y., Koroy, T. R., Akbar, M., Nastiti, R., Normalina, N., Syahdan, S. A., Norbaiti, N., Munawaroh, R. . S., & Firdaus, I. (2022). Edukasi Financial Capability: Mempersiapkan Generasi Muda Mencapai Financial Well-Being. *Abdimas Universal*, 4(2), 186–190. <https://doi.org/10.36277/abdimasuniversal.v4i2.217>
- Chandra, A. A., Manggala, F., Phurnama, R., Karystin, Y., Suade, M., & Nurfadilah, N. (2022). Financial Confidence in Financial Satisfaction Through Financial Behavior for Ciputra School of Business Makassar Students. *Hasanuddin Economics and Business Review*, 6(2), 43. <https://doi.org/10.26487/hebr.v6i2.5091>
- Choung, Youngjoo; Chatterjee, Swarn; Pak, T.-Y. (2024). Digital financial literacy and financial well-being. *Emerging Perspectives on Financial Well-Being*, 57–73. <https://doi.org/10.4018/979-8-3693-1750-1.ch003>
- Edeh, E., Lo, W.-J., & Khojasteh, J. (2023). Review of Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R: A Workbook. In *Structural Equation Modeling: A Multidisciplinary Journal* (Vol. 30, Issue 1). <https://doi.org/10.1080/10705511.2022.2108813>
- Gusti Bagus Yosia Wiryakusuma, E. M. C. H. (2023). *Financial Capability and Financial Behavior among people in Surabaya*. 2700, 211–219.
- Hair, Jr., J. F., M. Hult, G. T., M. Ringle, C., & Sarstedt, M. (2022). A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) [3 ed]. In *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. (Vol. 3, Issue 1).
- Henager, R., & Cude, B. J. (2016). Financial literacy and long- and short-term financial behavior in different age groups. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 27(1), 3–19. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.27.1.3>
- Iramani, R., & Lutfi, L. (2021). An integrated model of financial well-being: The role of financial behavior. *Accounting*, 7(3), 691–700. <https://doi.org/10.5267/j.ac.2020.12.007>
- Itai Agur, Soledad Martinez Peria, and C. R. (2020). Digital Financial Services and the Pandemic: Opportunities and Risks for Emerging and Developing Economies. *Ppm*, 1–13.
- Jhonson, B., Andriani, R., Noviana, I., & Tamara, D. (2023). Influence of Digital Financial Literacy on Financial Well-Being Through Spending, Saving, and

Investment Behavior in Indonesia. *Journal of Business Studies and Management Review*, 6(2), 157–168.
<https://doi.org/10.22437/jbsmr.v6i2.24793>

Kondoy, Y. R. M., Rikly, R., & ... (2023). Dampak Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Tingkat Literasi Keuangan terhadap Kesejahteraan Keuangan Individu. *SEIKO: Journal of ...*, 6(2), 235–245.
<https://journal.stieamkop.ac.id/index.php/seiko/article/view/5858%0Ahttps://journal.stieamkop.ac.id/index.php/seiko/article/download/5858/3904>

Kumar, P., Pillai, R., Kumar, N., & Tabash, M. I. (2023). The interplay of skills, digital financial literacy, capability, and autonomy in financial decision making and well-being. *Borsa Istanbul Review*, 23(1), 169–183.
<https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.09.012>

Kurniawati, A. A., & Setyo, H. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Well-Being. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi (Jmbi Unsrat)*, 9(3), 1577–1598.

Luis, L., & MN, N. (2020). Pengaruh Pengendalian Diri, Literasi serta Perilaku Keuangan Terhadap Kesejahteraan Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 2(4), 994. <https://doi.org/10.24912/jmk.v2i4.9883>

Morgan, P. J., Huang, B., & L, T. (2019). The Need to Promote Digital Financial Literacy for the Digital Age. *Asian Development Bank Institute, August 2020*, 1–9. <https://t20japan.org/wp-content/uploads/2019/03/t20-japan-tf7-3-need-promote-digital-financial-literacy.pdf>

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

Muat, S., Fachrurrozi, F., & Sari, N. (2024). How do digital financial literacy, financial behavior, and skills affect financial well-being? An Exploratory Study on Gen Z. *Integrated Journal of Business and Economics*, 8(1), 728.
<https://doi.org/10.33019/ijbe.v8i1.851>

Ni Nyoman Sawitri dan Agus Zainal Arifin. (2021). The Financial Position of Youth Employee: Pinning-up of Financial Capability and Income. *Jurnal Akuntansi*, 25(1), 1. <https://doi.org/10.24912/ja.v25i1.721>

Nourallah, M., Öhman, P., & Hamati, S. (2024). Financial technology and financial capability: Study of the European Union. *Global Finance Journal*, 62(July). <https://doi.org/10.1016/j.gfj.2024.101008>

Nurkholik, A. (2024). R Approach in Digital Financial Literacy Influence Subjective Financial Well-Being. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Epoca*, 19(1), 1–20. <https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.935>

- Pekanbaru, K. (2024). *STATISTIK*. 12.
- Pratitrasari, K. R., & Yuhertiana, I. (2024). *Pengaruh Digital Financial Literacy Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Kota Gresik*. 5(11), 4529–4543.
- Rahayu. R. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Digital- Studi pada Generasi Z di Indonesia . *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 6(1), 73–87. <https://doi.org/10.18196/rabin.v6i1.142682>
- Respati, D. K., Widyastuti, U., Nuryati, T., Musyaffi, A. M., Handayani, B. D., & Ali, N. R. (2023). How do students' digital financial literacy and financial confidence influence their financial behavior and financial well-being? *Nurture*, 17(2), 40–50. <https://doi.org/10.55951/nurture.v17i2.154>
- Sabri, M. F., Anthony, M., Wijekoon, R., Suhaimi, S. S. A., Abdul Rahim, H., Magli, A. S., & Isa, M. P. M. (2021). The Influence of Financial Knowledge, Financial Socialization, Financial Behaviour, and Financial Strain on Young Adults' Financial Well-Being. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 11(12). <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v11-i12/11799>
- Sabri, M. F., Mokhtar, N., Ho, C. S. F., Anthony, M., & Wijekoon, R. (2020). Effects of gender and income on Malaysian's financial capability. *Malaysian Journal of Consumer and Family Economics*, 24(October), 124–152.
- Sabri, M. F., & Zakaria, N. F. (2015). The influence of financial literacy, money attitude, financial strain and financial capability on young employees' financial well-being. *Pertanika Journal of Social Sciences and Humanities*, 23(4), 827–848.
- Sagala, K. H., Wahyuddin, W., Nurlela, N., & Wardhiah, W. (2023). The Effect of Financial Knowledge, Financial Confidence, and Learning Capacity on the Financial Behavior of MSMEs in Pakpak Bharat Regency. *Quantitative Economics and Management Studies*, 4(2), 369–374. <https://doi.org/10.35877/454ri.qems1590>
- Sahamony, N. F. (2023). Dampak Literasi Keuangan Digital Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Uiniversitas Binawan. *Jurnal Lentera Akuntansi*, 8(1), 70. <https://doi.org/10.34127/jrakt.v8i1.800>
- Sajuyigbe, A. S., Adegun, E. A., Adeyemi, F., Johnson, A. A., Oladapo, J. T., & Jooda, D. T. (2024). The Interplay of Financial Literacy on the Financial Behavior and Well-being of Young Adults: Evidence from Nigeria. *Jurnal Ilmu Ekonomi Terapan*, 9(1), 120–136. <https://doi.org/10.20473/jiet.v9i1.56411>
- Setiyani, R., & Solichatun, I. (2019). Financial Well-being of College Students: An Empirical Study on Mediation Effect of Financial Behavior. *KnE Social Sciences*, 3(11), 451. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i11.4026>

- Sorgente, A., & Lanz, M. (2017). Emerging Adults' Financial Well-being: A Scoping Review. In *Adolescent Research Review* (Vol. 2, Issue 4). Springer International Publishing. <https://doi.org/10.1007/s40894-016-0052-x>
- Tiento, J., & Anwar, M. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Financial Confidence, dan Moderasi Sumber Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Karyawan Swasta. *Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 5(1), 102. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v5i1.3696>
- Utami, N. G. P., & Isbanah, Y. (2023). Pengaruh financial literacy, financial attitude, financial technology, self-control, dan hedonic lifestyle terhadap financial behavior. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 11(3), 506–521. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/24286/9796>
- Wijaya, I., & Yanuar, Y. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Satisfaction, Financial Confidence terhadap Financial Behavior. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 5(1), 72. <https://doi.org/10.24912/jmbk.v5i1.10832>
- Wijayanti, N., & Kartawinata, B. R. (2023). Pengaruh Financial literacy, Financial confidence, dan Locus of Control Eksternal Terhadap Personal Finance Management. *Technomedia Journal*, 8(1 Juni), 11–22. <https://doi.org/10.33050/tmj.v8i1.1936>
- World Bank. (2013). Financial Capability Surveys Around the World Why Financial Capability is important and how surveys can help. *Financial Capability Survey Around the World, August*, 1–8. <http://responsiblefinance.worldbank.org/~media/GIAWB/FL/Documents/Publications/Why-financial-capability-is-important.pdf>
- Xiao, J. J., & Huang, J. (2021). Financial Capability: A Conceptual Review, Extension, and Synthesis. *SSRN Electronic Journal*, January 2021. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3943629>

Lampiran I

KUESIONER PENELITIAN

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yth, Saudara/i Responden

Perkenalkan nama saya Tri Wahyuni jurusan Manajemen konsentrasi Keuangan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, yang saat ini sedang melakukan penelitian untuk penulisan skripsi dalam rangka salah satu syarat untuk menyelesaikan studi dengan judul : **“Bagaimana Digital Financial Literacy, Financial Capability, dan Financial Confidence Gen Z Kota Pekanbaru Mempengaruhi Financial Behavior dan Financial Well-Being Mereka?”**

Oleh karena itu, saya sangat mengharapkan kesediaan saudara/i bisa membantu saya untuk mengisi kuesioner ini dengan keadaan yang sebenarnya demi kelancaran penelitian ini. Segala informasi yang diberikan akan dijaga kerahasiannya.

Atas partisipasinya dan kerjasamanya saya ucapkan terima kasih, semoga Allah SWT membalas kebaikan saudara/i dengan pahala yang melimpah, Aamiin.

A. Petunjuk Pengisian

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

Sangat Tidak Setuju (STS)	: Nilai Skor 1
Tidak Setuju (TS)	: Nilai Skor 2
Kurang Setuju (KS)	: Nilai Skor 3
Setuju (S)	: Nilai Skor 4
Sangat Setuju (SS)	: Nilai Skor 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 mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

B. Identitas Responden

- Usia : ☐ 15-19 tahun
☐ 20-24 tahun
☐ 25-29 tahun
- Jenis Kelamin : ☐ Laki-laki ☐ Perempuan
- Domisili : ☐ Binawidya ☐ Rumbai
☐ Bukit Raya ☐ Senapelan
☐ Kulim ☐ Tuah Madani
☐ Sukajadi ☐ Pekanbaru Kota
☐ Sail ☐ Rumbai Timur
☐ Rumbai Barat ☐ Lima Puluh
☐ Marpoyan Damai ☐ Payung Sekaki
☐ Tenayan Raya

1. Digital Financial Literacy (X1)

NO		PERNYATAAN	JAWABAN				
			SS	S	KS	TS	STS
<i>Financial Knowledge</i>							
1.	Investasi dengan imbal hasil tinggi cenderung memiliki risiko yang tinggi juga						
2.	Biaya hidup akan meningkat dengan cepat jika inflasi tinggi						
<i>Digital Knowledge</i>							
3.	Saya dapat mengoperasikan komputer dan smartphone						
4.	Saya mengetahui cara membuat akun di smartphone (akun media social, email, mbanking, dompet digital, e-commerce)						
<i>Awareness of Difgital Financial Service (DFS)</i>							
5.	Saya memiliki setidaknya satu aplikasi pembayaran digital						
6.	Aplikasi pembayaran digital digunakan untuk membayar, menyimpan, dan bahkan meminjam uang						
<i>Practical know-how of DFS</i>							
7.	Saya sudah mengetahui dan memahami						

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

	produk dan layanan keuangan digital					
8.	Saya mengetahui cara melakukan dan membatalkan transaksi melalui aplikasi pembayaran					
Decision Making						
9.	Saya mengatur keuangan untuk pengeluaran sehari-hari dengan baik					
10.	Saya menggunakan aplikasi pembayaran digital sesuai kebutuhan					

2. Financial Capability (X2)

NO	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	KS	TS	STS
Managing Money						
1.	Saya meninjau dan mengevaluasi pengeluaran saya					
2.	Saya menetapkan tujuan keuangan yang spesifik dan berusaha untuk mencapainya					
Planning Ahead						
3.	Saya membuat persiapan keuangan untuk masa pensiun					
4.	Dapat memenuhi kebutuhan hidup selama 1 tahun jika penghasilan berkurang					
Choosing Product						
5.	Saya memahami berbagai produk keuangan yang saya butuhkan					
6.	Saya membandingkan produk dari segi fitur dan harga daripada membuat pilihan berdasarkan citra merek					
Staying Informed						
7.	Saya sering mengikuti perkembangan produk keuangan					
8.	Saya selalu tertarik untuk mempelajari dan membuat perbandingan atas layanan keuangan yang ditawarkan					

3. Financial Confidence (X3)

NO	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	KS	TS	STS
<i>Self Confidence/Esteen</i>						
1.	Saya memiliki keyakinan yang kuat tentang keuangan saya di masa depan					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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.	Saya merasa percaya diri dalam membuat keputusan keuangan yang penting					
Belief Future Change						
3.	Saya yakin bahwa saya dapat meningkatkan kondisi finansial saya dimasa depan					
4.	Saya percaya bahwa saya dapat belajar dari pengalaman keuangan saya untuk melakukan perubahan yang lebih baik					
Belief Future Prosperity						
5.	Saya yakin bahwa masa depan keuangan saya akan lebih baik dibanding dengan saat ini					
6.	Saya yakin di masa depan saya akan hidup sejahtera					

4. Financial Well-Being (Y)

NO	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	KS	TS	STS
<i>Money That is Saved</i>						
1.	Saya memiliki tabungan yang cukup					
2.	Saya merasa bahwa tabungan saya memberikan rasa aman finansial					
<i>The Current Financial Condition</i>						
3.	Kehidupan finansial saya saat ini berjalan baik					
4.	Saya merasa puas dengan kondisi keuangan saya saat ini					
<i>Financial Management Skill</i>						
5.	Saya memiliki kemampuan yang baik dalam mengelola keuangan saya					
6.	Saya memiliki kelebihan uang di akhir bulan					

5. Financial Behavior (Z)

NO	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	KS	TS	STS
<i>Saving Behavior</i>						
1.	Saya lebih suka menabung daripada menghabiskan uang untuk barang-barang yang tidak perlu					
2.	Saya dapat menyisihkan uang saya untuk keperluan darurat					



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Shopping Behavior						
3.	Ketika berbelanja, saya melakukan perbandingan harga					
4.	Saya mencari penawaran dan diskon sebelum melakukan pembelian					
Long-term Planning						
5.	Saya memiliki rencana keuangan untuk 1-2 tahun ke depan					
6.	Memiliki rencana keuangan untuk 1-2 tahun kedepan akan meningkatkan pengeluaran saya di masa depan					
Short-term Planning						
7.	Saya secara rutin membuat anggaran bulanan untuk keuangan saya					
8.	Saya memiliki tujuan keuangan jangka pendek, seperti menabung untuk liburan atau gadget baru					

Lampiran II

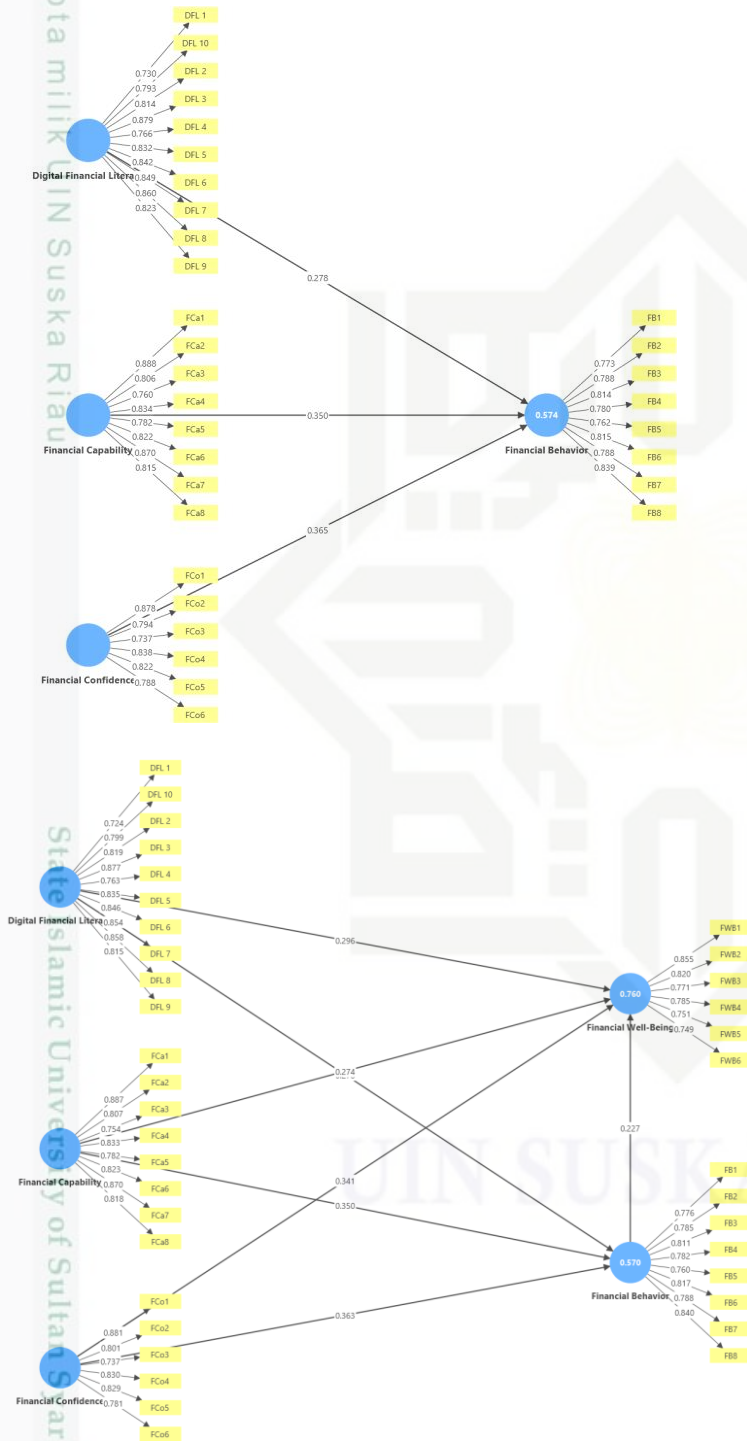
1. Pengukuran Model

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



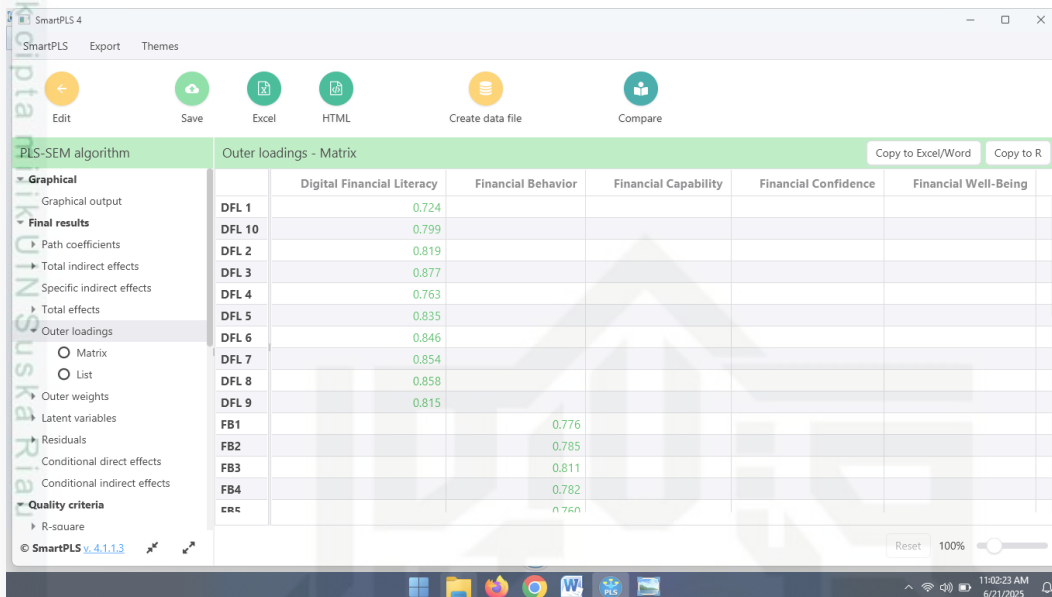
2. Nilai Loading Factor

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

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

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

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



SmartPLS 4

SmartPLS Export Themes

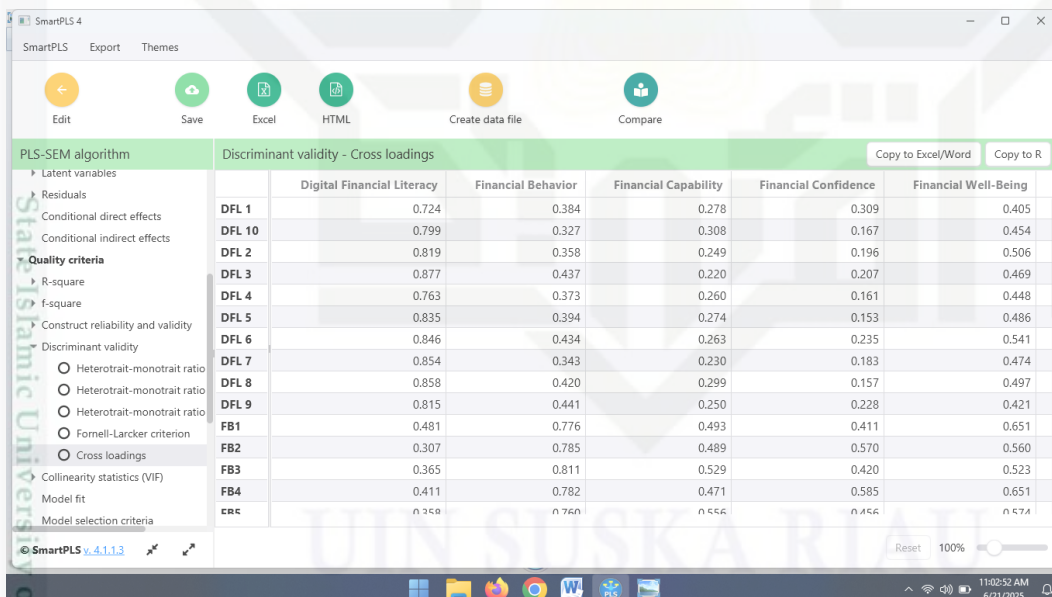
Edit Save Excel HTML Create data file Compare

PLS-SEM algorithm Outer loadings - Matrix Copy to Excel/Word Copy to R

	Digital Financial Literacy	Financial Behavior	Financial Capability	Financial Confidence	Financial Well-Being
DFL 1	0.724				
DFL 10	0.799				
DFL 2	0.819				
DFL 3	0.877				
DFL 4	0.763				
DFL 5	0.835				
DFL 6	0.846				
DFL 7	0.854				
DFL 8	0.858				
DFL 9	0.815				
FB1		0.776			
FB2		0.785			
FB3		0.811			
FB4		0.782			
RRC		0.760			

Reset 100%

3. Nilai Discriminant Validity-Cross Loading



SmartPLS 4

SmartPLS Export Themes

Edit Save Excel HTML Create data file Compare

PLS-SEM algorithm Discriminant validity - Cross loadings Copy to Excel/Word Copy to R

	Digital Financial Literacy	Financial Behavior	Financial Capability	Financial Confidence	Financial Well-Being
DFL 1	0.724	0.384	0.278	0.309	0.405
DFL 10	0.799	0.327	0.308	0.167	0.454
DFL 2	0.819	0.358	0.249	0.196	0.506
DFL 3	0.877	0.437	0.220	0.207	0.469
DFL 4	0.763	0.373	0.260	0.161	0.448
DFL 5	0.835	0.394	0.274	0.153	0.486
DFL 6	0.846	0.434	0.263	0.235	0.541
DFL 7	0.854	0.343	0.230	0.183	0.474
DFL 8	0.858	0.420	0.299	0.157	0.497
DFL 9	0.815	0.441	0.250	0.228	0.421
FB1	0.481	0.776	0.493	0.411	0.651
FB2	0.307	0.785	0.489	0.570	0.560
FB3	0.365	0.811	0.529	0.420	0.523
FB4	0.411	0.782	0.471	0.585	0.651
RRC	0.350	0.760	0.456	0.456	0.574

Reset 100%



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Nilai *Composite Reliability*, *Cronbach's Alpha*, dan *Average Variance Extracted (AVE)*

SmartPLS 4 Screenshot: Construct reliability and validity - Overview

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_...)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracte...
Digital Financial Literacy	0.945	0.947	0.953	0.673
Financial Behavior	0.917	0.917	0.932	0.632
Financial Capability	0.931	0.933	0.944	0.677
Financial Confidence	0.896	0.906	0.920	0.658
Financial Well-Being	0.879	0.883	0.908	0.623

5. Nilai *R-Square*

SmartPLS 4 Screenshot: R-square - Overview

	R-square	R-square adjusted
Financial Behavior	0.570	0.558
Financial Well-Being	0.760	0.751

6. Nilai F-Square

SmartPLS 4

SmartPLS Export Themes

Edit Save Excel HTML Create data file Compare

PLS-SEM algorithm

f-square - List

Copy to Excel/Word Copy to R

	f-square
Digital Financial Literacy -> Financial Behavior	0.160
Digital Financial Literacy -> Financial Well-Being	0.279
Financial Behavior -> Financial Well-Being	0.092
Financial Capability -> Financial Behavior	0.202
Financial Capability -> Financial Well-Being	0.184
Financial Confidence -> Financial Behavior	0.227
Financial Confidence -> Financial Well-Being	0.294

Quality criteria

R-square

Overview

R-square - Bar chart

R-square adjusted - Bar chart

f-square

Matrix

List

Bar chart

Construct reliability and validity

Overview

Cronbach's alpha - Bar chart

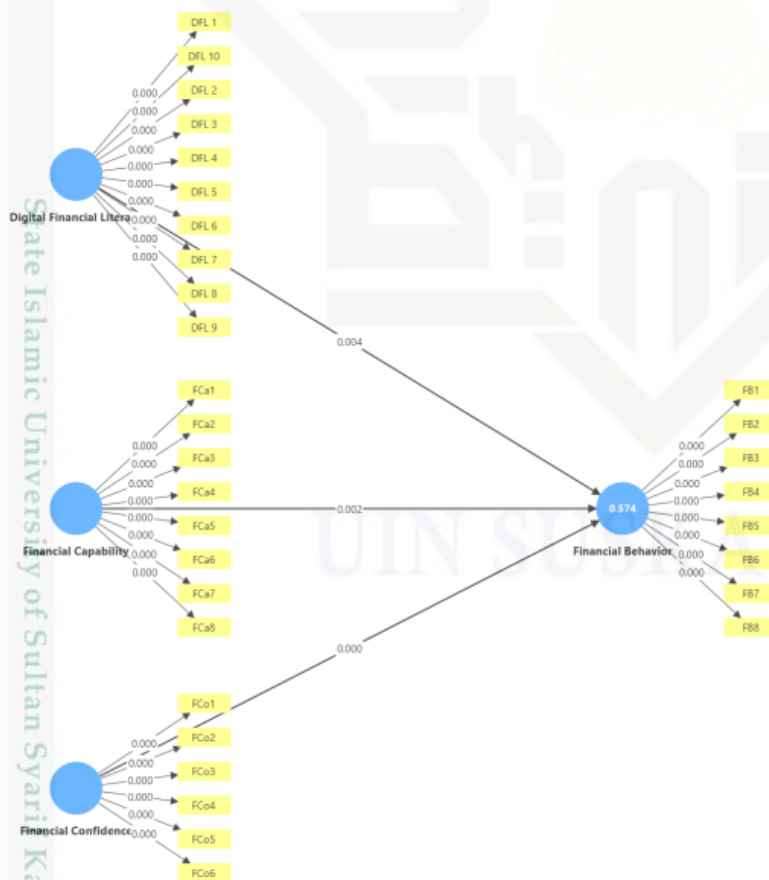
Composite reliability (rho_a)

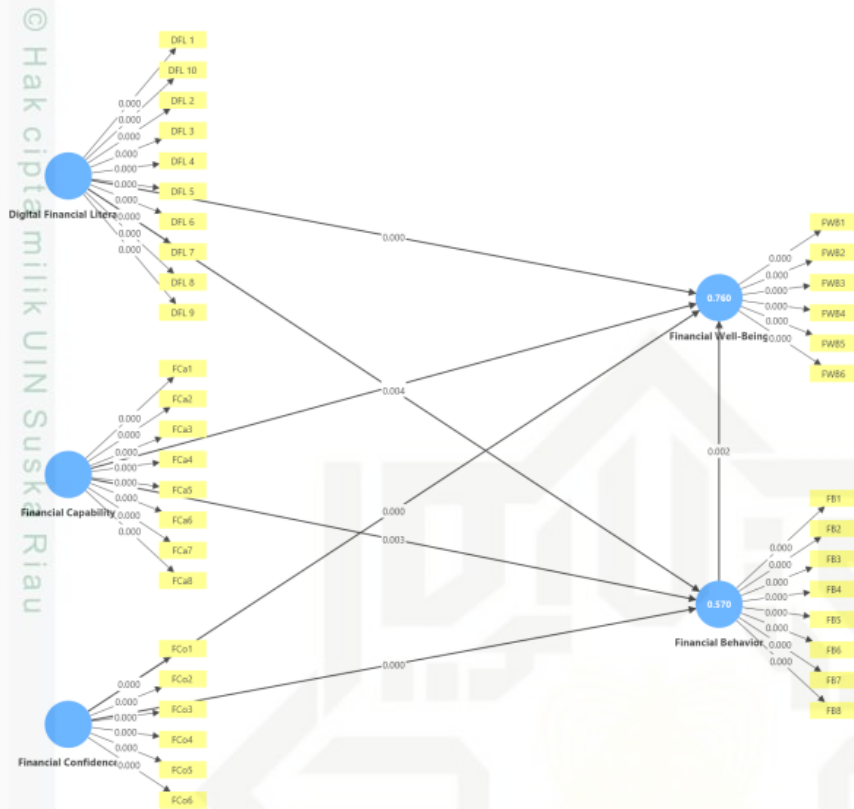
SmartPLS v.4.1.1.3

Reset 100%

11:05:55 AM 6/21/2025

7. Gambar Uji Hipotesis *Boostrapping*





8. Nilai Path Coefficients

SmartPLS 4

SmartPLS Export Themes

Edit Save Excel HTML Create data file Compare

Bootstrapping

Graphical

Graphical output

Final results

Path coefficients

Mean, STDEV, T values, p

Confidence intervals

Confidence intervals bias

Intercepts

Total indirect effects

Specific indirect effects

Total effects

Outer loadings

Outer weights

Conditional direct effects

Conditional indirect effects

Quality criteria

SmartPLS v.4.1.1.3

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

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O /STDEV)	P values
Digital Financial Literacy → Financial Behavior	0.278	0.289	0.097	2.862	0.004
Digital Financial Literacy → Financial Well-Being	0.296	0.301	0.070	4.237	0.000
Financial Behavior → Financial Well-Being	0.227	0.229	0.074	3.053	0.002
Financial Capability → Financial Behavior	0.350	0.337	0.117	2.991	0.003
Financial Capability → Financial Well-Being	0.274	0.268	0.067	4.102	0.000
Financial Confidence → Financial Behavior	0.363	0.351	0.092	3.947	0.000
Financial Confidence → Financial Well-Being	0.341	0.343	0.058	5.894	0.000

Reset 100%

11:08:46 AM 6/21/2025



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

9. Nilai Specific Indirect Effect

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

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

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

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

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

SmartPLS 4.1.1.3

SmartPLS Export Themes

Edit Save Excel HTML Create data file Compare

Bootstrapping Specific indirect effects - Mean, STDEV, T values, p values

Copy to Excel/Word Copy to R

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O /STDEV)	P values
Digital Financial Literacy -> Financial Behavior -> Financial Well-Being	0.063	0.065	0.029	2.153	0.031
Financial Capability -> Financial Behavior -> Financial Well-Being	0.080	0.079	0.042	1.896	0.058
Financial Confidence -> Financial Behavior -> Financial Well-Being	0.082	0.080	0.034	2.436	0.015

SmartPLS 4.1.1.3

Reset 100%

11:09:55 AM 6/21/2025

Lampiran III

Digital Financial Literacy (X1)

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

NO	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10
36	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4
37	5	4	1	2	1	1	1	2	2	1
38	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5
39	4	4	4	3	4	4	5	3	3	4
40	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5
41	4	4	5	3	5	4	4	3	4	4
42	4	5	3	4	3	3	3	2	3	4
43	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5
44	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3
45	5	5	4	5	4	5	4	4	4	4
46	5	5	4	5	4	4	5	4	4	5
47	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5
48	4	4	5	3	4	5	5	3	4	4
49	3	3	1	1	1	2	1	1	1	1
50	4	4	2	3	2	2	3	2	2	1
51	4	4	5	4	4	4	5	3	3	4
52	5	5	4	4	5	4	4	3	3	4
53	5	5	4	3	5	5	5	4	4	3
54	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5
55	4	4	5	3	5	5	4	3	3	5
56	4	4	2	1	3	2	2	1	1	2
57	3	3	3	2	3	3	3	2	3	4
58	3	4	5	4	5	5	5	5	4	5
59	3	5	5	5	4	4	5	4	4	4
60	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4
61	4	5	4	4	4	4	4	3	4	4
62	3	3	5	4	4	4	4	4	4	4
63	4	4	5	4	5	5	5	4	5	5
64	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5
65	4	4	3	3	4	5	4	3	4	4
66	3	3	5	4	5	5	5	4	4	5
67	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
68	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4
69	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4
70	4	4	2	1	2	2	3	1	1	3
71	4	5	4	2	4	3	3	2	3	3
72	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5
73	4	4	4	2	4	3	3	2	2	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.

NO	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	X1.10
74	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3
75	3	3	4	4	4	4	3	3	5	4
76	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4
77	4	4	4	3	4	4	4	4	3	5
78	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4
79	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5
80	4	4	5	4	5	5	5	4	4	5
81	4	4	4	5	5	5	5	3	3	4
82	4	4	5	4	5	5	4	4	5	4
83	3	4	3	3	4	4	4	3	2	4
84	4	4	4	3	3	3	3	2	3	4
85	4	4	4	4	5	4	4	3	3	5
86	4	4	4	3	4	4	5	3	4	5
87	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3
88	3	3	5	4	5	5	5	5	4	5
89	4	4	4	3	5	5	4	3	3	4
90	3	3	5	4	4	4	4	4	4	4
91	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4
92	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5
93	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3
94	3	4	5	4	5	5	5	4	5	5
95	4	4	4	4	5	4	5	3	5	4
96	4	4	5	4	4	4	4	3	3	3
97	4	4	4	3	4	5	4	3	3	4
98	3	3	5	5	4	4	4	3	3	4
99	3	3	5	4	5	5	5	4	4	5
100	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3
101	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4
102	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4
103	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4
104	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
105	3	3	5	4	5	5	5	4	5	5
106	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5
107	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3
108	4	4	3	3	4	4	4	3	2	4
109	3	3	4	3	4	5	5	3	3	4
110	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3

Financial Capability (X2)

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

NO	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8
38	4	4	5	4	5	4	4	5
39	4	4	4	5	4	4	5	5
40	4	3	4	5	3	5	4	5
41	5	4	3	3	3	5	4	3
42	4	4	4	4	5	4	5	4
43	5	4	4	4	4	5	4	4
44	5	4	4	5	4	5	5	5
45	4	5	3	4	4	5	5	5
46	5	4	5	4	5	5	5	4
47	4	3	3	3	4	4	3	3
48	4	5	3	5	5	4	5	4
49	2	2	2	1	1	2	2	1
50	2	2	1	2	2	2	2	2
51	4	3	3	4	5	4	4	4
52	5	4	4	4	4	5	5	5
53	5	5	5	4	5	5	5	4
54	4	4	4	3	3	5	5	3
55	3	2	3	4	3	3	3	3
56	2	1	1	1	2	3	2	3
57	4	4	4	4	4	4	4	4
58	5	3	3	5	4	5	5	4
59	5	4	4	4	4	5	5	4
60	5	4	3	3	4	4	5	4
61	5	5	4	5	4	5	5	4
62	3	2	2	3	4	4	3	3
63	4	4	3	4	5	5	4	5
64	5	5	4	4	4	5	5	5
65	4	4	3	3	5	4	4	3
66	5	5	4	4	4	4	4	4
67	5	3	4	3	4	4	4	4
68	5	5	5	4	5	5	5	4
69	5	4	4	5	4	5	4	5
70	1	1	1	1	1	1	1	1
71	5	3	4	3	5	5	5	3
72	5	4	4	5	5	5	5	5
73	5	5	5	5	4	4	5	4
74	5	5	4	5	5	5	5	4
75	5	4	5	4	4	5	4	4

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

NO	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8
76	4	5	3	5	5	4	4	4
77	5	5	3	4	5	4	5	4
78	5	4	5	4	5	5	4	4
79	5	5	4	4	4	5	5	5
80	4	3	3	3	4	4	4	5
81	4	3	4	3	3	5	3	4
82	5	4	5	5	4	5	4	4
83	4	5	4	4	4	4	4	5
84	3	3	4	3	3	3	3	3
85	5	3	3	3	4	4	5	5
86	4	4	4	5	4	4	5	5
87	5	4	4	4	5	4	4	5
88	4	4	3	4	3	5	5	3
89	4	3	4	4	4	4	4	4
90	4	3	3	3	4	4	4	4
91	4	3	4	3	3	4	3	3
92	4	5	4	4	5	4	5	4
93	4	3	3	3	4	4	3	3
94	4	3	3	5	4	5	4	4
95	4	4	5	4	5	5	5	4
96	5	3	3	3	5	5	5	4
97	5	4	4	4	5	5	4	5
98	5	4	4	5	5	5	5	5
99	4	4	4	4	4	4	4	4
100	5	4	5	5	5	4	5	4
101	5	4	4	4	4	5	5	4
102	5	4	3	3	4	4	5	4
103	5	5	4	5	4	5	5	4
104	3	2	2	3	4	4	3	3
105	4	4	3	4	5	5	4	5
106	4	3	4	5	3	5	4	5
107	4	3	3	3	4	5	4	4
108	4	5	4	4	4	4	4	5
109	5	5	4	4	4	5	4	4
110	4	3	3	3	4	4	3	3

Financial Confidence (X3)

NO	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6
1	5	4	4	5	4	4
2	1	1	2	2	3	1
3	5	5	3	3	5	3
4	5	5	5	4	4	3
5	5	4	4	4	4	4
6	5	5	5	5	4	4
7	4	5	3	3	5	3
8	5	3	3	4	3	4
9	5	4	3	4	4	4
10	4	4	4	5	5	5
11	5	5	4	4	5	4
12	3	3	2	4	3	3
13	5	5	5	4	5	4
14	5	4	5	4	4	4
15	4	4	4	3	4	3
16	5	4	4	5	5	4
17	5	4	4	4	5	5
18	4	4	3	4	5	3
19	4	3	3	3	3	2
20	4	4	3	4	4	4
21	5	5	4	5	4	5
22	5	3	3	3	4	3
23	5	3	3	4	4	3
24	5	4	4	5	5	5
25	3	5	4	3	3	3
26	5	4	4	5	4	4
27	5	5	4	5	5	4
28	1	2	2	2	1	2
29	5	4	3	4	5	4
30	5	5	4	4	5	4
31	5	5	4	4	5	4
32	5	4	4	4	4	4
33	5	5	4	4	4	5
34	4	5	4	4	4	5
35	4	3	4	4	3	3
36	4	5	3	5	4	3
37	4	4	4	4	4	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:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6
38	4	3	2	5	4	4
39	3	3	4	4	3	3
40	3	2	3	2	3	2
41	3	3	2	4	3	3
42	4	4	3	3	4	4
43	4	2	3	2	3	2
44	5	5	4	4	5	5
45	5	4	3	5	5	4
46	5	4	3	3	4	3
47	4	5	3	4	4	4
48	5	5	4	4	5	5
49	2	2	1	2	2	2
50	1	1	2	1	1	2
51	5	5	5	5	5	5
52	5	5	5	5	4	5
53	4	4	3	5	5	5
54	5	4	5	4	4	5
55	5	4	4	4	4	4
56	1	3	2	1	2	2
57	5	5	4	4	5	4
58	4	4	4	4	4	3
59	4	4	3	4	5	3
60	4	4	3	4	4	5
61	5	4	4	4	5	4
62	4	5	4	4	4	3
63	4	4	4	4	5	5
64	3	4	2	3	3	3
65	5	4	4	4	5	4
66	5	4	2	5	3	2
67	4	3	4	4	3	5
68	3	4	2	3	3	3
69	4	4	3	4	4	4
70	2	1	2	1	2	1
71	4	4	3	3	4	4
72	4	3	3	4	4	3
73	4	5	3	3	4	3
74	5	4	5	4	5	4
75	5	4	5	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.

NO	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6
76	4	4	3	4	4	5
77	5	5	4	5	5	5
78	5	5	3	3	4	4
79	5	5	3	4	4	3
80	5	5	4	4	5	4
81	5	4	3	5	4	5
82	4	4	4	4	4	4
83	5	5	4	4	5	4
84	5	4	4	4	5	4
85	5	4	3	4	4	3
86	5	5	4	4	5	4
87	5	5	4	5	5	4
88	5	5	5	5	5	4
89	3	3	3	3	4	5
90	5	4	4	4	5	4
91	5	4	5	4	4	5
92	5	4	5	5	5	4
93	5	5	3	3	5	3
94	4	3	3	3	5	3
95	5	5	4	5	4	4
96	5	5	3	4	4	5
97	5	4	3	5	4	3
98	5	3	5	4	4	5
99	4	4	4	5	4	5
100	5	5	4	4	5	4
101	4	4	3	4	5	3
102	4	4	3	4	4	5
103	5	4	4	4	5	4
104	4	5	4	4	4	3
105	4	4	4	4	5	5
106	3	2	3	2	3	2
107	5	4	4	4	4	4
108	5	5	4	4	5	4
109	5	5	3	3	5	3
110	5	5	3	3	5	3

Financial Behavior (Z)

NO	Z1	Z2	Z3	Z4	Z5	Z6	Z7	Z8
1	5	5	5	4	4	4	5	4
2	1	1	1	1	1	1	1	1
3	5	3	2	4	3	3	2	3
4	3	4	3	5	3	5	3	3
5	4	3	3	3	3	3	3	3
6	3	4	3	4	3	3	4	3
7	4	5	3	4	3	3	3	3
8	3	5	3	4	3	5	3	4
9	5	5	4	5	4	5	4	5
10	4	4	4	4	4	4	4	4
11	3	4	3	4	3	4	4	5
12	4	4	5	4	3	4	4	4
13	3	3	2	3	3	3	2	2
14	5	5	4	4	3	4	5	4
15	4	4	3	4	3	5	5	4
16	5	5	4	5	4	5	5	5
17	4	4	4	5	3	4	4	4
18	3	4	3	3	3	5	4	4
19	3	4	4	5	3	3	3	3
20	3	4	5	3	3	4	3	4
21	4	5	4	5	4	5	4	5
22	4	4	4	4	4	5	5	4
23	4	5	4	4	4	4	5	4
24	4	4	3	5	4	4	4	5
25	4	4	4	4	4	4	3	5
26	4	5	4	4	4	4	4	4
27	5	5	4	4	4	4	4	4
28	4	5	5	4	4	5	3	4
29	4	5	5	4	5	4	5	4
30	4	5	5	4	3	4	4	4
31	4	4	4	5	3	5	4	4
32	4	5	3	4	3	4	3	4
33	3	5	4	5	3	4	4	5
34	4	4	4	4	4	5	4	4
35	5	4	4	4	5	4	5	4
36	4	4	5	5	3	4	3	5
37	4	5	4	4	5	5	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

NO	Z1	Z2	Z3	Z4	Z5	Z6	Z7	Z8
38	4	5	3	4	4	5	4	4
39	5	5	5	5	4	5	5	5
40	5	3	3	4	3	5	2	5
41	4	4	4	4	3	4	5	4
42	4	4	3	4	5	5	3	4
43	3	3	3	3	3	3	3	3
44	4	5	5	5	5	5	4	4
45	5	5	4	5	4	4	4	4
46	3	4	3	5	3	4	3	4
47	5	5	4	5	5	4	4	4
48	4	5	4	4	5	5	4	5
49	1	2	1	2	1	2	1	2
50	1	2	1	2	1	2	2	2
51	4	5	4	5	4	5	4	4
52	4	5	5	4	4	4	4	4
53	4	5	4	4	4	5	5	5
54	4	5	4	4	5	4	4	4
55	4	4	4	4	3	4	5	4
56	1	3	1	1	1	2	1	1
57	4	4	5	5	3	4	4	5
58	4	4	4	4	4	5	4	4
59	4	5	4	5	4	5	4	5
60	5	4	4	5	4	5	4	4
61	3	4	4	4	4	4	3	4
62	3	3	3	4	2	3	4	3
63	4	4	3	5	4	5	4	4
64	4	4	5	3	3	3	3	3
65	5	5	5	5	4	4	5	5
66	5	5	5	4	4	4	4	5
67	4	5	4	4	3	4	5	3
68	5	4	5	4	5	4	4	4
69	3	4	3	4	4	4	3	3
70	2	2	1	1	1	1	1	1
71	3	5	3	4	4	4	3	3
72	4	4	5	4	5	5	4	4
73	3	4	4	3	5	4	4	4
74	4	4	5	4	4	4	4	5
75	4	4	5	4	5	5	5	5

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

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

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

NO	Z1	Z2	Z3	Z4	Z5	Z6	Z7	Z8
76	5	5	4	4	4	4	4	4
77	3	5	4	3	4	4	3	3
78	5	4	5	4	4	4	5	4
79	3	4	3	3	5	4	3	3
80	5	5	5	4	4	5	4	5
81	4	5	4	5	4	5	4	4
82	5	4	4	4	5	4	4	4
83	4	5	5	5	3	4	4	4
84	3	5	3	4	4	4	3	4
85	4	4	4	5	4	4	5	4
86	4	4	4	5	3	4	3	4
87	4	5	4	4	3	4	4	4
88	4	4	4	4	4	4	4	4
89	3	5	3	5	3	5	3	3
90	3	4	3	4	3	4	3	5
91	4	5	4	4	5	4	4	5
92	4	5	4	5	3	4	4	4
93	4	4	5	4	4	5	5	5
94	4	5	5	4	4	5	4	5
95	4	5	4	5	3	5	3	4
96	3	4	3	5	4	5	3	3
97	5	4	4	5	4	5	4	4
98	5	4	4	4	3	4	4	5
99	4	5	4	4	5	4	5	4
100	4	5	3	4	3	4	4	4
101	4	5	4	5	4	5	4	5
102	5	4	4	5	4	5	4	4
103	3	4	4	4	4	4	3	4
104	3	3	3	4	2	3	4	3
105	4	4	3	5	4	5	4	4
106	5	3	3	4	3	5	2	5
107	4	3	3	3	3	3	3	3
108	4	5	5	5	3	4	4	4
109	5	3	2	4	3	3	2	3
110	4	4	5	4	4	5	5	5

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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.

Financial Well-Being (Y)

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

NO	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6
38	4	4	5	4	4	4
39	4	5	4	4	4	4
40	4	4	4	4	5	3
41	4	5	4	3	3	4
42	4	5	4	5	4	4
43	4	3	4	2	3	4
44	5	4	5	4	4	4
45	5	4	4	4	5	5
46	5	5	5	4	4	3
47	4	4	4	3	4	3
48	5	4	4	4	5	3
49	2	2	2	1	1	1
50	2	2	2	3	2	2
51	5	4	4	5	5	3
52	5	5	5	4	4	5
53	5	5	5	5	5	5
54	5	4	5	4	4	5
55	4	5	5	3	5	3
56	2	2	2	2	2	2
57	3	3	3	3	2	3
58	4	4	4	4	4	3
59	5	5	4	4	4	4
60	5	5	5	4	4	4
61	4	4	5	3	3	3
62	4	5	4	4	4	3
63	5	4	5	4	4	4
64	4	4	4	4	3	3
65	4	4	4	4	5	4
66	5	4	4	4	4	4
67	5	4	3	3	3	4
68	4	5	5	4	5	3
69	3	3	5	3	3	3
70	1	1	1	1	1	1
71	4	3	3	3	3	3
72	4	4	5	4	5	4
73	4	4	3	3	3	3
74	5	4	4	4	3	4
75	5	4	5	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.

NO	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6
76	5	5	5	4	4	4
77	5	4	5	4	4	4
78	4	5	4	4	3	3
79	5	5	4	5	4	4
80	4	4	4	5	4	4
81	5	5	5	4	4	4
82	4	5	4	4	5	4
83	5	5	5	5	4	4
84	4	4	3	4	4	3
85	4	5	4	4	5	4
86	5	5	5	5	3	5
87	4	5	4	5	4	4
88	4	4	4	4	4	3
89	4	4	4	3	3	3
90	5	5	4	4	5	4
91	4	5	4	4	4	4
92	5	5	5	4	3	3
93	5	3	4	3	4	4
94	5	5	4	4	4	5
95	4	4	4	4	4	3
96	4	5	4	4	5	3
97	5	4	4	4	5	3
98	4	4	4	4	5	3
99	4	4	4	4	5	4
100	4	4	4	4	4	3
101	5	5	4	4	4	4
102	5	5	5	4	4	4
103	4	4	5	3	3	3
104	4	5	4	4	4	3
105	5	4	5	4	4	4
106	4	4	4	4	5	3
107	4	4	4	5	3	3
108	5	5	5	5	4	4
109	5	5	4	5	4	4
110	5	3	4	3	4	4



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. Soebrandt 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 : fekonsos@uin-suska.ac.id

Nomor : B-1690/Un.04/F.VII/PP.00.9/02/2025
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Hal : Mohon Izin Pra Riset

17 Februari 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 :

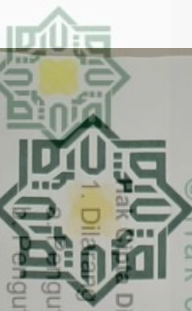
Nama : Tri Wahyuni
NIM. : 12070126507
Jurusan : Manajemen
Semester : X (sepuluh)

bermaksud melakukan **Pra Riset** di tempat Bapak/Ibu dengan judul: "**Bagaimana Digital Financial Literacy, Financial Capability dan Financial Confidence Generasi Z Kota Pekanbaru Mempengaruhi Financial Behavior dan Financial Well-being Mereka?**". Untuk itu kami mohon Bapak/Ibu berkenan memberikan izin **Pra Riset** dan bantuan data dalam rangka penyelesaian penulisan Proposal skripsi mahasiswa tersebut.

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



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



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. Soebrandt 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 : fekonsos@uin-suska.ac.id

Nomor : B-2123/Un.04/F.VII/PP.00.9/03/2025
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Hal : Mohon Izin Riset

14 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 :

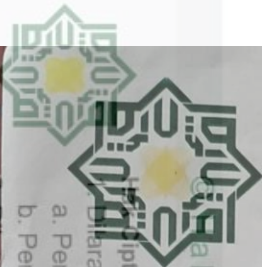
Nama : Tri Wahyuni
NIM. : 12070126507
Jurusan : Manajemen
Semester : X (Sepuluh)

bermaksud melakukan Riset di tempat Bapak/Ibu dengan judul: " Bagaimana Digital
Financial Literacy, Financial Capability, dan Financial Confidence Generasi Z
Kota Pekanbaru Mempengaruhi Financial Behavior dan Financial Well-being
Mereka?"". Untuk itu kami mohon Bapak/Ibu berkenan memberikan izin Riset dan bantuan
data dalam rangka penyelesaian penulisan skripsi mahasiswa tersebut.

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



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



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. : fekonsos@uin-suska.ac.id

Nomor : B-1451/Un.04/F.VII.1/PP.00.9/02/2025
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Perihal : Bimbingan Skripsi

07 Februari 2025

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

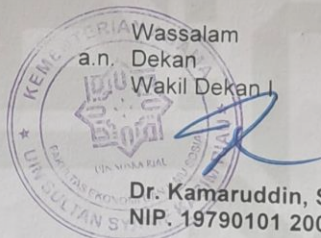
Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan kepada Saudara bahwa :

Nama : TRI WAHYUNI
NIM : 12070126507
Jurusan : Manajemen
Semester : X (Sepuluh)

adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memenuhi syarat untuk menyusun skripsi dengan judul: "BAGAIMANA DIGITAL FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL CAPABILITY, DAN FINANCIAL CONFIDENCE GENERASI Z KOTA PEKANBARU MEMPENGARUHI FINANCIAL BEHAVIOR DAN FINANCIAL WELL-BEING MEREKA?". 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

Terbaca :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

UIN SUSKA RIAU

da
er
ba
in
ten

8