



UIN SUSKA RIAU

©

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

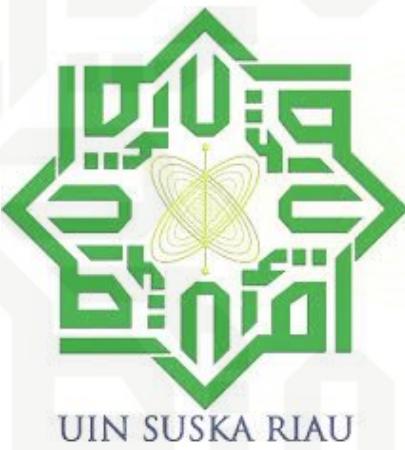
SKRIPSI

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, KETERAMPILAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KEMAMPUAN KEUANGAN MELALUI PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KECAMATAN TUAH MADANI KOTA PEKANBARU

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen (SM)

Program Studi S1 Manajemen Pada Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Soial

Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau



OLEH :

FITRI RAHMI

12170121038

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

2025



UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Fitri Rahmi
Nim : 12170121038
Program Studi : S1 Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Semester : VIII (Delapan)
Judul : "PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, KETERAMPILAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KEMAMPUAN KEUANGAN MELALUI PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KECAMATAN TUAH MADANI KOTA PEKANBARU."

Disetujui Oleh:

DOSEN PEMBIMBING

Yessi Nesneri S.E.,M.M
NIP. 19870629 202012 2 008

Mengetahui

DEKAN

KETUA PRODI

S1 Manajemen



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

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Fitri Rahmi
Nim : 12170121038
Program Studi : S1 Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul : PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, KETERAMPILAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KEMAMPUAN KEUANGAN MELALUI PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KECAMATAN TUAH MADANI 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 2 001

PENGUJI I

Yusrialis, SE, M.Si
NIP. 19790810 200912 1 004

PENGUJI II

Lusiawati, SE, MBA
NIP. 19780527 200710 2 008



UIN SUSKA RIAU

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

Lampiran Surat :
Nomor :
Tanggal :

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitri Rohmi

NIM : 1270121038

Tempat/Tgl. Lahir : Pekanbaru, 22 Februari 2003

Fakultas/Pascasajana : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Prodi : Manajemen

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

Pengaruh Pengelahan Keuangan, Ketercapilan Keuangan, Sikap Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kemarupuan Keuangan Melalui Pendekatian Keuangan Sebagai Variabel Mediator Usaha Mikro Kecil dan Menengah (CuruKu) Di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya* dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu 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 sesua peraturan perundang-undangan.

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

Pekanbaru,
Yang membuat pernyataan





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.

ABSTRAK

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, KETERAMPILAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KEMAMPUAN KEUANGAN MELALUI PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KECAMATAN TUAH MADANI KOTA PEKANBARU

FITRI RAHMI

12170121038

Kemampuan keuangan merupakan salah satu aspek penting dalam keberlangsungan UMKM agar mampu bertahan dan berkembang. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, sikap keuangan, dan inklusi keuangan terhadap kemampuan keuangan dengan perilaku keuangan sebagai variabel mediasi pada pelaku UMKM di Kecamatan Tuah Madani, Kota Pekanbaru. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik analisis Partial Least Squares - Structural Equation Modeling (PLS-SEM) melalui SmartPLS 4 dan sampel sebanyak 116 responden diperoleh menggunakan teknik purposive sampling. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, dan perilaku keuangan berpengaruh signifikan terhadap kemampuan keuangan. sedangkan sikap keuangan dan inklusi keuangan tidak berpengaruh langsung secara signifikan terhadap kemampuan keuangan. Perilaku keuangan memediasi hubungan antara pengetahuan dan sikap keuangan terhadap kemampuan keuangan. Namun perilaku keuangan tidak memediasi keterampilan keuangan terhadap kemampuan keuangan. Nilai R^2 sebesar 0,779 menunjukkan bahwa 77,9% variabel kemampuan keuangan dapat dijelaskan oleh variabel-variabel dalam model ini, sisanya 22,1% dipengaruhi variabel lain di luar penelitian ini.

Kata Kunci: Pengetahuan keuangan, Keterampilan keuangan, Sikap keuangan, Inklusi keuangan, Perilaku keuangan, Kemampuan keuangan



UIN SUSKA RIAU

Financial capability is one of the important aspects in the sustainability of MSMEs in order to survive and develop. This study aims to analyze the effect of financial knowledge, financial skills, financial attitudes, and financial inclusion on financial capability with financial behavior as a mediating variable in MSME players in Tuah Madani District, Pekanbaru City. This research uses a quantitative approach with Partial Least Squares - Structural Equation Modeling (PLS-SEM) analysis technique through SmartPLS 4 and a sample of 116 respondents obtained using purposive sampling technique. The results showed that financial knowledge, financial skills, and financial behavior have a significant effect on financial capability. while financial attitudes and financial inclusion have no significant direct effect on financial capability. Financial behavior mediates the relationship between financial knowledge and attitudes towards financial capability. However, financial behavior does not mediate financial skills on financial capability. The R^2 value of 0.779 indicates that 77.9% of the financial capability variable can be explained by the variables in this model, the remaining 22.1% is influenced by other variables outside this study.

Keywords: Financial Knowledge, Financial Skills, Financial Attitudes, Financial Inclusion, Financial Behavior, Financial Capability.

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

ABSTRACT

THE EFFECT OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL SKILLS, FINANCIAL ATTITUDE AND FINANCIAL INCLUSION ON FINANCIAL ABILITY THROUGH FINANCIAL BEHAVIOR AS A MEDIATING VARIABLE OF MICRO, SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (MSMEs) IN TUAH MADANI DISTRICT, PEKANBARU CITY

FITRI RAHMI

12170121038



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah puji dan syukur penulis aturkan atas kehadirat Allah SWT, karena berkat rahmat dan karunia-nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini guna memenuhi syarat untuk mengikuti ujian akhir sarjana ekonomi jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. dalam penulisan skripsi ini, tidak sedikit rintangan yang penulis hadapi, baik dari segi materi maupun nonmateri. Akhirnya, dengan segala perjuangan dan kerja keras serta semangat penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan judul: PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, KETERAMPILAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KEMAMPUAN KEUANGAN MELALUI PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KECAMATAN TUAH MADANI KOTA PEKANBARU.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak agar skripsi ini dapat lebih baik di masa yang akan datang. Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bimbingan, dukungan, bantuan dan saran yang membangun. Kepada pintu surgaku ibunda tercinta **Riza Elpida** yang telah melahirkan dan membesarkan saya (penulis) hingga saat ini, yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh



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

1. Ibu Prof. Dr. Leny Nofianti MS, SE, MSi, Ak, CA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Ibu Dr. Desrir Miftah, S.E., M.M., AK selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Ibu Dr. Nurlasera, S.E, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Khairil Henry. S.E., M.S.i selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dr. Mustiqowati Ummul F. M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
6. Ibu Astuti Meflinda SE, MM selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
 7. Bapak Fakhrurrozi SE, MM Selaku Sekretaris Jurusan 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 waktunya untuk memberikan arahan, bimbingan, perhatian dan saran-saran kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini hingga selesai
 9. Bapak Ermansyah 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 Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
 10. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial yang telah memberikan ilmu yang berharga kepada penulis selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
 11. Seluruh Staff dan Pegawai yang telah membantu penulis dalam mengurus segala surat yang diperlukan selama perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
 12. Teman temanku seperjuangan (Amy S,M, Siti A – isah S,M, Despa bening kirana S,M, dan Era vasira S,M) dan (Siti aminah S,Pd , Amanda putri S.M, Amelia mawaddah S,Pd dan Ivoni dwi yanti S,Sos) Yang Telah Banyak

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Memberikan Kepedulian dan selalu mau direpotkan oleh penulis serta kebersamaan yang telah kita jalani dalam menyelesaikan perkuliahan dan skripsi ini.

13. Untuk teman teman penulis mayang rahmadani, sefty hayati fitri dan reza yang telah memberi motivasi ,serta masukannya selama penulis menyelesaikan tugas akhir ini.
14. Serta seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis yang mana namanya tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.
15. Terakhir terima kasih kepada wanita sederhana yang memiliki impian besar, namun terkadang sulit dimengerti isi kepalanya, yaitu penulis diriku sendiri, fitri. Terima kasih telah berusaha keras untuk meyakinkan dan menguatkan diri sendiri bahwa kamu dapat menyelesaikan studi ini sampai selesai.terima kasih sudah menepikan ego dan mengendalikan diri dari berbagai tekanan di luar keadaan. Berbahagialah selalu dengan dirimu sendiri. Fitri rayakan kehadiranmu sebagai berkah di mana pun kamu menjakkan kaki. Jangan sia-siakan usaha dan doa yang selalu kamu langitkan. Allah sudah merencanakan dan memberikan porsi terbaik untuk perjalanan hidupmu. Semoga langkah kebaikan selalu menyertaimu. Dan semoga allah selalu meridhai setiap langkah mu serta menjagamu dalam lindungan-nya. Aamin



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

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Karena itu dengan segala kerendahan hati penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan skripsi. Jazakumullah Khairan Katsiron, semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepadakitasemua.AamiinYaRabbal'alamin.

Wassalmu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, 08 Juli 2025
Hormat Penulis

Fitri Rahmi
12170121038

UIN SUSKA RIAU



DAFTAR ISI

ABSTRAK	I
ABSTRACT	II
KATA PENGANTAR	III
DAFTAR ISI	VIII
DAFTAR TABEL	XII
DAFTAR GAMBAR	XIV
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Peneitian.....	8
1.4 Manfaat Penulisan	9
1.5 Sistematika Penulisan	10
BAB II TELAAH PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Theory Capability.....	13
2.1.2 Kemampuan Keuangan (<i>Financial Capability</i>)	14
2.1.3 Pengetahuan Keuangan (<i>Financial Knowledge</i>)	16
2.1.4 Keterampilan Keuangan (<i>Financial Skill</i>).....	18
2.1.5 Sikap Keuangan (<i>Financial Attitude</i>).....	19
2.1.6 Inklusi Keuangan (<i>Financial Inclusion</i>).....	20
2.1.7 Perilaku Keuangan (<i>Financial Behaviour</i>).....	22



© Hak Cipta milik UIN Suska Riau		
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang		
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:		
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.		
b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.		
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.		
2.2	Pandangan Islam	23
2.3	Penelitian Terdahulu	26
2.4	Variabel Penelitian	33
2.5	Kerangka Pemikiran	34
2.6	Definisi Operasional Variabel	36
2.7	Hipotesis	39
BAB III METODE PENELITIAN	47	
3.1	Lokasi 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 Sampel	48
3.3.1	Populasi	48
3.3.2	Sampel	48
3.4	Metode Pengumpulan Data	49
3.5	Analisis data	50
3.5.1	Analisis Deskriptif	50
3.5.2	Analisis structural equation modeling (SEM)	50
3.5.3	Parsial Least Square (PLS)	51
3.5.4	Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)	51
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	57	
4.1	Sejarah Kota Pekanbaru	57
4.2	Kecamatan Tuah Madani	58



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

4.2.1	Sejarah Kecamatan Tuah Madani.....	58
4.2.2	Jumlah Penduduk	59
4.2.3	Visi , Misi dan Motto Kecamatan Tuah Madani	59
4.2.4	Struktur Organisasi.....	62
4.2.5	Tugas Pokok Dan Fungsi	62
4.3	Demografis UMKM Kecamatan Tuah Madani.....	67
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		69
5.1	Karakteristik Responden	69
5.1.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	69
5.1.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	70
5.1.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	70
5.1.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	71
5.2	Deskripsi Variabel	72
5.1.5	Analisis Deskriptif Variabel Pengetahuan Keuangan	72
5.1.6	Analisis Deskriptif Variabel Keterampilan Keuangan	75
5.1.7	Analisis Deskriptif Variabel Sikap Keuangan	77
5.1.8	Analisis Deskriptif Variabel Inklusi Keuangan	78
5.1.9	Analisis Deskriptif Variabel Perilaku Keuangan.....	80
5.1.10	Analisis Deskriptif Variabel Kemampuan Keuangan	82
5.3	Evaluasi <i>Model</i> Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	83
5.3.1	Evaluasi Measurement <i>Model</i> (<i>Outer Model</i>)	84
5.3.2	Evaluasi Structural <i>Model</i> (<i>Inner Model</i>)	96
5.3.3	Hasil Uji Hipotesis	99

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

5.3.3.1 Uji Path Coeficient (Uji T)	99
5.3.3.2 Uji Specific Indirect Effect (Uji Mediasi)	100
5.4 Pembahasan Hasil Hipotesis Penelitian.....	101
BAB VI PENUTUP	123
6.1 Kesimpulan.....	123
6.2 Keterbatasan Penelitian	126
6.3 Saran	127
DAFTAR PUSTAKA	130
LAMPIRAN.....	133

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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.....	27
Tabel 2. 2	Definisi Operasional Variabel	36
Tabel 3. 1	Jumlah Pelaku UMKM Kota Pekanbaru 2023 - 2024	49
Tabel 4. 1	Jumlah Penduduk di Kelurahan Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru	59
Tabel 5. 1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	69
Tabel 5. 2	Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	70
Tabel 5. 3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	71
Tabel 5. 4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	71
Tabel 5. 5	Rekapitulasi Jawaban Responden Pengetahuan Keuangan	72
Tabel 5. 6	Rekapitulasi Jawaban Responden Keterampilan Keuangan.....	75
Tabel 5. 7	Rekapitulasi Jawaban Responden Sikap Keuangan	77
Tabel 5. 8	Rekapitulasi Jawaban Responden Inklusi Keuangan	79
Tabel 5. 9	Rekapitulasi Jawaban Responden Perilaku Keuangan	80
Tabel 5. 10	Rekapitulasi Jawaban Responden Kemampuan Keuangan.....	82
Tabel 5. 11	Hasil Uji <i>Outer Loading Factor</i>	86
Tabel 5. 12	Hasil Uji <i>Outer Loading</i> Yang Telah Dimodifikasi.....	90
Tabel 5. 13	Hasil Uji <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	92
Tabel 5. 14	Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i>	93
Tabel 5. 15	Hasil Uji <i>Composite Reliability</i>	95
Tabel 5. 16	Hasil Uji <i>Cronbach Alpha</i>	96
Tabel 5. 17	Hasil Uji <i>R-Square</i>	97



UIN SUSKA RIAU

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



UIN SUSKA RIAU

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	35
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi	62
Gambar 4. 2 Jumlah Pelaku UMKM Kota Pekanbaru 2023 - 2024.....	67
Gambar 5. 1 <i>Model</i> Pengukuran	84
Gambar 5. 2 <i>Outer Model</i>	85
Gambar 5. 3 <i>Outer Model</i> Yang Telah Modifikasi	89
Gambar 5. 4 <i>Inner Model</i>	97
Gambar 5. 5 <i>Model Bootstrapping</i>	99

1.1 Latar Belakang Masalah

Pertumbuhan Ekonomi di Provinsi Riau pada tahun 2024 mengalami peningkatan sebesar 3,70% dibandingkan dengan tahun 2023. Salah satu faktor yang berperan dalam meningkatkan perekonomian adalah usaha mikro kecil dan menengah(UMKM) sebab UMKM berkontribusi terhadap PDB sebesar 4,21% dan mampu menyerap tenaga kerja sehingga dapat mengurangi pengangguran. Jumlah UMKM tahun 2024 tersebar di seluruh wilayah Provinsi Riau adalah 62.363 unit UMKM (jumlah UMKM dari 12 kabupaten/kota), Dari data tersebut UMKM terbanyak di pekanbaru yakni 27.869 selanjutnya kabupaten bengkalis sebanyak 8.231, dan kabupaten Indragiri hilir 8.156 UMKM (*BPS Provinsi Riau, 2024*).

Kemampuan keuangan UMKM di Riau dipengaruhi oleh beberapa fenomena yang krusial. Pertama, akses pembiayaan menjadi tantangan utama, di mana banyak UMKM kesulitan mendapatkan pinjaman karena kurangnya catatan keuangan yang memadai (OJK Riau, 2022). Hal ini menghambat pertumbuhan dan pengembangan usaha mereka. Kedua, literasi keuangan yang rendah di kalangan pemilik UMKM berdampak negatif pada pengelolaan keuangan, menyebabkan banyak usaha tidak berjalan efisien dan berisiko mengalami kerugian (Badan Pusat Statistik Riau, 2023).

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan 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, adaptasi terhadap digitalisasi juga menjadi faktor penting.

Meskipun ada peluang melalui e-commerce, tidak semua UMKM mampu memanfaatkan teknologi ini secara optimal, mengakibatkan ketertinggalan dalam bersaing di pasar (Dinas Koperasi dan UMKM Riau, 2021). Selain itu, dampak pandemi COVID-19 memperburuk kondisi keuangan, dengan banyak UMKM mengalami penurunan pendapatan yang signifikan dan terpaksa melakukan restrukturisasi (Pemerintah Provinsi Riau, 2022).

Akhirnya, meskipun pemerintah telah meluncurkan berbagai program bantuan dan pelatihan, efektivitasnya masih perlu ditingkatkan agar dapat benar-benar mendukung peningkatan kemampuan keuangan UMKM (Pemerintah Provinsi Riau, 2022). Dengan memahami fenomena-fenomena ini, penting untuk merumuskan strategi yang lebih baik dalam mendukung keberlanjutan dan pertumbuhan UMKM di Riau.

Meskipun jumlah UMKM di Provinsi Riau mencapai 62.363 unit pada tahun 2024 (BPS Provinsi Riau, 2024), banyak pelaku usaha masih menghadapi kendala dalam kemampuan keuangan. Data Dinas Koperasi dan UKM Provinsi Riau (2023) menunjukkan bahwa lebih dari 60% UMKM belum melakukan pencatatan keuangan secara rutin, dan hanya sekitar 35% yang memahami dasar-dasar arus kas. Partisipasi dalam pelatihan literasi keuangan juga rendah, dengan hanya 22% UMKM di Pekanbaru yang pernah mengikutinya. Selain itu, masih banyak pelaku usaha yang mencampur keuangan pribadi dan bisnis, serta kesulitan mengakses pembiayaan formal. Fenomena ini mencerminkan

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

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

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

pentingnya peningkatan literasi dan kemampuan keuangan untuk mendukung keberlangsungan UMKM di Riau, khususnya di Kecamatan Tuah Madani.

Banyaknya UMKM di Provinsi Riau khususnya di kota pekanbaru memberikan tantangan tersendiri bagi pelaku UMKM dalam pengelolaan keuangan. Seiring dengan meningkatnya jumlah UMKM di kota pekanbaru, muncul tantangan dalam pengelolaan keuangan. Hasil pra – survei menunjukkan bahwa 59,5% UMKM merasa tidak yakin dapat mengelola keuangan dengan bijak dan efektif, selain itu hasil pra-survei juga mendapatkan 57,1% UMKM kesulitan dalam mengelola pengeluaran dan 54,8% masih belum mencatat keuangan secara teratur. Oleh karena itu, edukasi keuangan menjadi solusi penting untuk meningkatkan literasi keuangan UMKM, walaupun tingkat literasi keuangan UMKM di pekanbaru pada saat ini berada pada kategori sedang, dengan sekitar 57,9% ini menunjukkan bahwa meskipun ada pemahaman yang cukup tapi pemerintah masih ingin meningkatkan lagi agar literasi keuangan UMKM lebih bisa ditingkatkan. Dengan pemahaman yang lebih baik tentang manajemen kas dan strategi keuangan, pelaku usaha mampu mengambil keputusan yang lebih tepat serta meminimalkan risiko keuangan. (*Ojk 2024*).

kemampuan keuangan adalah gambaran kemampuan dan kesempatan untuk meningkatkan kesejahteraan keuangan individu sehingga kepentingan terbaik individu tercapai (Caplan et al., 2019). Sedangkan Xiao et al., (2023), kemampuan keuangan tidak sepenuhnya masalah mengubah perilaku individu. Oleh karena itu, upaya peningkatan kemampuan keuangan antara lain mengubah perilaku individu dan pada saat yang sama mengubah institusi untuk

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

meningkatkan akses peluang keuangan. Kemampuan keuangan juga bisa diartikan sebagai kemampuan dalam memanfaatkan pemahaman keuangan dasar dan senantiasa terlibat dalam perilaku keuangan yang diinginkan untuk meraih kesejahteraan keuangan.

Salah satu indikator literasi keuangan yang mempengaruhi kemampuan keuangan pada UMKM yaitu pengetahuan keuangan. pengetahuan keuangan menjadi hal yang sangat dibutuhkan dalam dunia keuangan karena jika memiliki pengetahuan keuangan yang tinggi maka akan berpengaruh pada kemampuan keuangan dari masing-masing individu, dan pada akhirnya menimbulkan kesadaran diri dalam mengatur keuangan dengan baik dan teratur. Sejalan dengan hasil penelitian Çera et al., (2021) pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap kemampuan keuangan. Berbeda dengan hasil penelitian dari Kusuma et al., (2023) pengetahuan keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kemampuan keuangan.

Keterampilan keuangan merupakan salah satu indikator literasi keuangan yang berpengaruh terhadap kemampuan keuangan pada pelaku usaha. Financial skill mengacu pada teknik dalam pengambilan keputusan terkait manajemen keuangan pribadi, seperti penyusunan anggaran, pemilihan investasi, perencanaan asuransi, serta penggunaan sumber pendanaan atau kredit. Keterampilan keuangan juga merupakan kemampuan dalam mengoperasikan pekerjaan secara mudah dan tepat dalam mengimplementasi pengelolaan keuangan. Seseorang yang memiliki keterampilan keuangan akan mengoptimalkan fungsi keuangan dan pengambilan keputusan yang berkaitan dengan aspek finansial (Fitriah & Ichwanudin, 2020)

Sikap keuangan turut memengaruhi kemampuan keuangan finansial para UMKM. Sikap keuangan dapat diartikan sebagai penerapan prinsip-prinsip ekonomi yang bertujuan menciptakan serta mempertahankan nilai melalui pengambilan keputusan pengelolaan sumber daya yang tepat. Sikap ini merujuk pada individu yang menghadapi permasalahan finansial pribadi, yang dapat diukur melalui respons terhadap suatu pernyataan atau pendapat. Penelitian yang dilakukan oleh **Utama & Suryani, (2023)** sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap kemampuan keuangan . berbeda dengan hasil penelitian (Çera et al., 2021) menunjukkan sikap keuangan tidak signifikan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan.

Selain beberapa indikator literasi keuangan yang telah dijelaskan di atas pemerintah juga berupaya meningkatkan inklusi keuangan terutama bagi pelaku UMKM (*Ojk 2024*). Inklusi keuangan didefinisikan sebagai ketersediaan serta kesetaraan akses terhadap produk dan layanan finansial yang sesuai, terjangkau, dan tepat waktu. Layanan ini mencakup berbagai produk keuangan seperti perbankan, pinjaman, ekuitas, dan asuransi. Peningkatan inklusi keuangan bertujuan untuk mengubah pola pikir pelaku UMKM dan masyarakat dalam mengakses layanan keuangan. Hasil pra-survei yang dilakukan terhadap 42 responden menunjukkan bahwa 54,8% dari pelaku UMKM mampu menerapkan inklusi keuangan dengan baik, Dengan semakin meningkatnya inklusi keuangan, para pelaku UMKM kini dapat dengan mudah mengakses informasi serta produk yang mereka butuhkan Menurut **Çera et al., (2021)** inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kemampuan keuangan.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan 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 Data Akses Keuangan Yang di Pakai UMKM di Kota Pekanbaru, yaitu:

KUR (Bank/BPR seperti BRI, Mandiri, BRK), Subsidi Bunga dari Pemko Pekanbaru, Dana Bergulir Dinas Koperasi, Lembaga Keuangan Mikro (LKM) dan Fintech (Pinjol/E-wallet).

Perilaku keuangan merupakan perilaku individu dalam menggunakan uang, baik yang berupa uang tunai, kredit, maupun tabungan. Bagi pelaku UMKM, keputusan pengelolaan keuangan tercermin melalui perilaku keuangan yang mereka tunjukkan (Kusuma et al., 2023). Hasil pra-survei yang dilakukan terdapat 57,1% para pelaku UMKM selalu berdiskusi dengan keluarga tentang kondisi keuangannya. penelitian Çera et al., (2021) mengungkapkan bahwa perilaku keuangan dapat menjadi variabel mediasi antara pengetahuan keuangan dan sikap keuangan. Perilaku keuangan pada UMKM muncul ketika pelaku usaha menyadari pentingnya manajemen keuangan, menghadapi tekanan atau krisis finansial, memiliki kemampuan mengambil keputusan keuangan, serta dipengaruhi oleh faktor sosial. Dengan demikian, tindakan pelaku UMKM dalam mengelola keuangan mencerminkan perilaku keuangan mereka (Yulianti, 2022) .

Menurut penelitian yang dilakukan oleh Çera et al., (2021), perilaku keuangan berperan sebagai variabel mediasi antara pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap kemampuan keuangan. Berbeda dengan temuan Kusuma et al., (2023) menyatakan bahwa perilaku keuangan tidak memediasi pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap kemampuan keuangan, sedangkan riset

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

dari (Khan et al., 2022) menunjukkan bahwa *financial literacy* berpengaruh terhadap kemampuan keuangan.

Penelitian ini merupakan pengembangan dari studi yang dilakukan oleh (Çera et al., 2021) tetapi memiliki perbedaan yakni variabel dan subjeknya penelitian sebelumnya meneliti Improving *financial capability*: the mediating role of financial behavior, sedangkan dalam penelitian ini menambahkan variabel keterampilan keuangan selain itu lokasi serta subjek dalam penelitian ini juga berbeda dengan penelitian sebelumnya.

Untuk itu, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan mengangkat judul: **“pengaruh pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, sikap keuangan, dan inklusi keuangan terhadap kemampuan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) di kecamatan tuah madani kota Pekanbaru.”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah Pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan?
2. Apakah keterampilan keuangan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan?
3. Apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan?
4. Apakah Inklusi Keuangan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

5. Apakah perilaku keuangan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan?
6. Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan?
7. Apakah keterampilan keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan?
8. Apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan?
9. Apakah pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi?
10. Apakah keterampilan keuangan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi?
11. Apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi?

1.3 Tujuan Penelitian

Berkaitan dengan masalah yang disebutkan diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui apakah Pengetahuan Keuangan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan.
2. Untuk mengetahui apakah keterampilan keuangan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan.
3. Untuk mengetahui apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan.



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan 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. Untuk mengetahui apakah inklusi keuangan Berpengaruh terhadap kemampuan Keuangan.
5. Untuk mengetahui apakah perilaku keuangan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan.
6. Untuk mengetahui apakah pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan.
7. Untuk mengetahui apakah keterampilan keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan.
8. Untuk mengetahui apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan.
9. Untuk mengetahui apakah pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi.
10. Untuk mengetahui apakah keterampilan keuangan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi.
11. Untuk mengetahui apakah sikap keuangan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi.

1.4 Manfaat Penulisan

Berdasarkan tujuan penelitian yang telah dikemukakan diatas, maka penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada berbagai pihak antara lain:

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

1. Bagi penulis penelitian ini dapat menambah wawasan mengenai pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan keterampilan keuangan, dan inklusi keuangan menjadi hal yang sangat penting untuk diketahui pengaruhnya terhadap kemampuan keuangan usaha yang baik pada pelaku umkm.
2. Bagi Mahasiswa lain penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangan gagasan bagi perkembangan keilmuan dan dapat digunakan sebagai sarana untuk memperluas wawasan ilmu pengetahuan dan mengembangkan teori-teori yang khususnya mengenai faktor-faktor yang berhubungan dengan kemampuan keuangan pelaku usaha umkm.
3. Bagi peneliti selanjutnya penelitian ini diharapkan dapat dijadikan referensi dan pertimbangan dalam melakukan penelitian yang akan datang mengenai masalah Pengetahuan Keuangan, sikap keuangan keterampilan keuangan, dan inklusi keuangan terhadap kemampuan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi pada pelaku umkm di kota Pekanbaru.

1.5 Sistematika Penulisan

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini terdiri dari enam bab yang saling berkaitan. Masing-masing bab secara garis besar dapat dijelaskan sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Bab I merupakan pendahuluan sebagai dasar dan acuan mengepa penelitian ini dilakukan. Pendahuluan terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan masalah, manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini menjelaskan teori-teori yang relevan dengan penelitian. Teori sebagai dasar penyusunan dalam hipotesis. Selain itu, bab ini juga menguraikan penelitian-penelitian terdahulu yang relevan dengan objek penelitian, paradigma penelitian dan juga hipotesis penelitian.

BAB III :METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan tentang lokasi penelitian, jenis dan sumber data, Variabel, definisi operasional Variabel, populasi dan sampel, metode pengumpulan data, definisi dan pengukuran variabel penelitian dan teknik analisis data.

BAB IV :GAMBARAN UMUM

Bab ini menjelaskan tentang objek penelitian secara garis besar yang diperlukan untuk pengetahuan umum. Dalam penelitian ini seperti menguraikan tentang sejarah singkat objek penelitian, aktivitas objek penelitian dan struktur organisasi.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Bab ini membahas hasil analisis pengolahan data dan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti.

BAB VI :PENUTUP

Pada bab ini terdapat kesimpulan dan saran yang merupakan ringkasan dari hasil penelitian yang telah dibahas sebelumnya dan tentang perbaikan yang perlu dilakukan terhadap penlit yang akan datang terkait dengan temuan masalah penelitian.



UIN SUSKA RIAU

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

BAB II

TELAAH PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1 Capability Theory

Teori Kapabilitas (Capability Theory) merupakan kerangka konseptual yang dikembangkan oleh Amartya Sen (1993) untuk memahami kesejahteraan manusia tidak hanya dari aspek pendapatan atau kekayaan, tetapi dari kemampuan nyata (capabilities) seseorang untuk melakukan tindakan yang bernilai dalam hidupnya. Teori ini menekankan bahwa kesejahteraan sejati berasal dari kesempatan yang dimiliki seseorang untuk menjadi dan melakukan apa yang mereka nilai penting dalam kehidupan (freedom to achieve valuable functionings).

Dalam kerangka Capability Theory, terdapat dua konsep utama yaitu:

- a. Functionings yaitu hasil actual dari tindakan seseorang, seperti hidup sehat, memiliki stabilitas keuangan, dan mampu membuat keputusan finansial yang baik.
- b. Capabilities yaitu kebebasan dan kesempatan yang dimiliki seseorang untuk mencapai functionings tersebut. Artinya, seseorang dikatakan memiliki kapabilitas jika ia bukan hanya tahu apa yang harus dilakukan, tetapi juga memiliki akses dan kebebasan untuk melakukannya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Dalam konteks kemampuan keuangan (financial capability), teori ini menjelaskan bahwa seseorang baru dikatakan mampu secara finansial jika ia memiliki:

- Kemampuan internal seperti pengetahuan, keterampilan, dan perilaku keuangan yang bijak.
- Kesempatan eksternal seperti akses terhadap layanan keuangan formal dan dukungan lingkungan ekonomi.

Dengan demikian, kemampuan keuangan bukan hanya soal apa yang dimiliki seseorang, tetapi juga seberapa besar kesempatan yang ia miliki untuk memanfaatkan potensinya. Teori ini menjadi dasar penting dalam menjelaskan bagaimana literasi keuangan, inklusi keuangan, dan perilaku keuangan membentuk kemampuan keuangan pelaku UMKM atau individu secara umum.

2.1.2 Kemampuan Keuangan (*Financial Capability*)

Menurut Caplan et al., (2019), kemampuan keuangan adalah gambaran kemampuan dan kesempatan untuk meningkatkan kesejahteraan keuangan individu sehingga kepentingan terbaik individu tercapai. Sedangkan Xiao et al., (2023), kemampuan keuangan tidak sepenuhnya masalah mengubah perilaku individu. Oleh karena itu, upaya peningkatan kemampuan keuangan antara lain mengubah perilaku individu dan pada saat yang sama mengubah institusi untuk meningkatkan akses peluang keuangan. Kemampuan keuangan juga bisa diartikan sebagai kemampuan dalam memanfaatkan pemahaman

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan 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 dasar dan senantiasa terlibat dalam perilaku keuangan yang diinginkan untuk meraih kesejahteraan keuangan.

Menurut Kim dan Xiao (2020), kemampuan finansial mencakup kebiasaan, pengetahuan, akses, dan status, yang pada dasarnya mencerminkan pemahaman masyarakat terhadap isu-isu keuangan serta efisiensi dalam pengelolaan keuangan. Selain itu, Xiao dan Porto (2024) mengidentifikasi lima aspek yang membentuk kemampuan finansial: pertama, literasi keuangan; kedua, perilaku dalam belanja dan menabung; ketiga, analisis laporan kredit; keempat, perencanaan pensiun; dan kelima, secara umum, kesediaan untuk memeriksa kondisi keuangan pribadi.

Keterbatasan dalam kemampuan keuangan dapat menjadi penghalang bagi pertumbuhan dan keberhasilan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Berbeda dengan individu, UMKM memerlukan pendekatan keuangan yang lebih spesifik dan keterampilan yang berbeda untuk mengelola keuangan bisnis secara efektif dan memastikan keberlanjutan operasi mereka karena finansial terbaik seseorang terlepas dari kondisi sosial ekonomi dan lingkungan mereka (Bank Dunia, 2013) dalam (MOKHTAR et al., 2020). Kemampuan finansial yang tajam sangat penting bagi para pengusaha, terutama untuk UMKM, dalam mengambil keputusan yang tepat, yang pada gilirannya dapat meningkatkan peluang keberhasilan mereka (Manajemen et al., 2024). Salah satu strategi yang dapat diterapkan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

untuk mendorong wirausaha yang berani mengambil risiko dan mengelola keuangan dengan baik adalah melalui peningkatan kemampuan finansial.

2.1.3 Pengetahuan Keuangan (*Financial Knowledge*)

Pengetahuan keuangan adalah kemampuan untuk memahami, menganalisis, dan mengelola keuangan untuk membuat keputusan keuangan yang benar agar dapat menghindari masalah keuangan (Hafni et al., 2020). Pengetahuan keuangan mencakup beberapa aspek keuangan, sebagai berikut: (1) Dasar keuangan pribadi; (2) Pengelolaan uang; (3) Manajemen kredit Tabungan dan investasi; (4) Manajemen risiko. Pengetahuan keuangan juga dijelaskan sebagai pemahaman individu terhadap ekonomi mikro, makro, dan keuangan pribadi(Atlas et al., 2019; Rothwell dkk., 2016). Pengetahuan seseorang tentang pasar dan system keuangan merupakan komponen penting dari kemampuan keuangan (lusardi & Mitchell, 2021). Seperti disebutkan sebelumnya, pengetahuan keuangan adalah salah satu komponen utama literasi keuangan, yang harus dipelajari secara individual untuk mengetahui pengaruh spesifik pengetahuan keuangan terhadap kemampuan keuangan (Rothwell et al., 2022)

Damayanti & Sofyan, (2022) yang mengungkapkan bahwa pengetahuan dapat dipengaruhi oleh banyak faktor, salah satunya adalah tingkat pendidikan. Tingkat pendidikan seseorang akan memberikan pola pikir yang lebih baik dan masyarakat tersebut 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 mengikuti kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mampu bersaing secara akademis untuk bisa mempertahankan usahanya sebaik mungkin, oleh sebab itu pengetahuan keuangan sangat dibutuhkan. Semakin tinggi tingkat pendidikan seseorang maka pengetahuan yang dimilikinya semakin baik, dan sebaliknya.

Pengetahuan keuangan mengacu pada pemahaman dasar tentang konsep dan prosedur, (Sari & Wiyanto, 2020). Pengetahuan keuangan merupakan suatu pemahaman dan konsep keuangan yang diperlukan untuk digunakan dalam pengelolaan keuangan dalam kehidupan sehari-hari sehingga merupakan komponen penting penentu perilaku keuangan dan pada akhirnya kesejahteraan keuangan serta penggunaan pengetahuan ini untuk memecahkan masalah keuangan, (Brilianti & Lutfi, 2020) dalam (Zawi et al., 2024)..

Kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan dapat menjadi salah satu faktor penting untuk mencapai sukses dalam hidup, sehingga pengetahuan akan pengelolaan keuangan yang baik dan benar menjadi penting bagi anggota masyarakat khususnya individu. Menurut Estuti et al. (2021) dalam Zawi et al., (2024) pengetahuan keuangan adalah segala sesuatu tentang keuangan yang dialami atau yang terjadi dalam kehidupan sehari-hari. Pengetahuan keuangan mempunyai kekuatan untuk mengubah dunia. Pengetahuan keuangan penting bagi hidup manusia karena mampu membuat manusia bertindak bijak dalam keuangannya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2.1.4 Keterampilan Keuangan (*Financial Skill*)

Keterampilan keuangan atau financial skill adalah teknik dalam membuat suatu keputusan pada manajemen keuangan yang bersifat pribadi atau personal financial management dalam persiapan anggaran, pemilihan investasi, pemilihan perencanaan asuransi, dan penggunaan pendanaan atau kredit. Keterampilan keuangan juga merupakan kemampuan dalam mengoperasikan pekerjaan secara mudah dan tepat dalam mengimplementasi pengelolaan keuangan. Seseorang yang memiliki keterampilan keuangan akan mengoptimalkan fungsi keuangan dan pengambilan keputusan keuangan Megantoro (2015) dalam (Fitriah & Ichwanudin, 2020).

Keterampilan keuangan ini memberikan kemungkinan bahwa seseorang agar supaya mengambil keputusan yang rasional juga efektif terkait dengan sumber-sumber ekonomi. Financial skill merupakan hal yang penting guna pembuatan keputusan pada bidang keuangan serta untuk kesejahteraan dalam usaha yang jangka panjang. (A.N. Sari & Kautsar, 2020). Pengetahuan pada persepektif literasi keuangan terdiri dari pengetahuan, edukasi, juga informasi berkenaan dengan keuangan serta sumber asalnya, bank, produk deposito, perkreditan, perasuransian, dan perpajakan. Pada perkembangannya pengetahuan di keuangan pada diri seseorang terjadi perkembangan menjadikan keterampilan pada keuangan. Keterampilan di keuangan itu merupakan

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

kemampuan untuk penerapan pengetahuan keuangan yang dipunyai seseorang untuk kehidupan setiap harinya. (R. Y. Sari, 2019).

2.1.5 Sikap Keuangan (*Financial Attitude*)

Menurut Humaira dan Sagoro (2023), sikap keuangan mencerminkan pendapat, keadaan mental, dan penilaian individu terhadap aspek keuangan. Rajna dan Anthony (2023) menambahkan bahwa sikap keuangan juga mencakup cara individu menilai dan berpikir tentang keuangan, yang diterapkan dalam kehidupan sehari-hari. Ketika individu terobsesi dengan uang, mereka cenderung memikirkan cara-cara untuk memperoleh dan menggunakan uang yang dimiliki.

Menurut Humaira dan Sagaro (2019) dalam Abdurachman Saleh Situbondo Dwi Perwitasari Wiryaningtyas et al., (2022) sikap keuangan dapat diartikan sebagai penerapan prinsip-prinsip keuangan yang bertujuan untuk menciptakan dan mempertahankan nilai melalui pengambilan keputusan manajemen sumber daya yang tepat. Selain itu, Menurut fadilla dan mohammad (2016:362) dalam (Abdurachman Saleh Situbondo Dwi Perwitasari Wiryaningtyas et al., 2022), sikap keuangan dapat dicerminkan oleh enam indikator yaitu:

- a. Obsession
- b. Power
- c. Effort
- d. Inadequacy

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- e. Retention
- f. security

financial attitude adalah bagaimana seseorang berperilaku dan mengelola uang mereka, seperti menganggarkan, mengelola atau membuat keputusan investasi, dipengaruhi oleh sikap dan perilaku mereka tentang uang (muslih & satria, 2022). Sikap dalam mengelola keuangan dengan baik dapat mempengaruhi kebiasaan hidup generasi z. Semakin mendalam pengetahuan mahasiswa atau pelaku usaha mengenai pentingnya sikap dalam mengelola keuangan, semakin besar pula kemungkinan mereka untuk menerapkan manajemen keuangan yang baik. Masalah keuangan merupakan hal yang dihadapi oleh banyak orang, dan sikap keuangan dapat dilihat dari beberapa sudut pandang, termasuk keamanan, rasa percaya diri, dan pengembangan diri (Wulandari et al., 2022).

2.1.6 Inklusi Keuangan (*Financial Inclusion*)

Menurut Kristanto dan Gusaptono (2021), inklusi keuangan didefinisikan sebagai ketersediaan dan kesetaraan kesempatan untuk mengakses produk serta layanan keuangan yang sesuai, terjangkau, dan tepat waktu. Ini mencakup berbagai produk seperti perbankan, pinjaman, ekuitas, dan asuransi. Upaya inklusi keuangan biasanya ditujukan kepada individu yang tidak memiliki rekening bank, dengan fokus untuk menyediakan layanan keuangan yang berkelanjutan bagi mereka. Namun, inklusi keuangan lebih dari sekadar membuka

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

rekening bank. Penelitian yang dilakukan oleh M. Sari et al. (2020) menunjukkan bahwa inklusi keuangan bertujuan untuk mengubah pola pikir masyarakat dalam mengakses layanan keuangan, di mana keuntungan bisa menjadi modal untuk meningkatkan standar hidup. Selain itu, inklusi keuangan juga melibatkan perluasan akses bagi pelaku UMKM terhadap sistem keuangan dengan biaya yang terjangkau (Rosyadah et al., 2022).

Bank Indonesia (2017) dalam (Abdurachman Saleh Situbondo Dwi Perwitasari Wiryaningtyas et al., 2022) memandang bahwa untuk mengetahui sejauh mana perkembangan kegiatan inklusi keuangan diperlukan suatu ukuran kinerja. Secara umum kompleksitas inklusi keuangan ke dalam 3 (tiga) indicator sebagai berikut):

a. Ketersediaan (access)

Kemampuan untuk menggunakan layanan jasa keuangan dan produk produk yang disediakan oleh lembaga keuangan formal.

b. Kualitas (quality)

Sebagai ukuran atas kesesuaian jasa atau produk keuangan terhadap kebutuhan konsumen, komponen kualitas mencakup pengalaman konsumen yang ditunjukkan dalam opini dan sikap tentang produk produk jasa keuangan yang tersedia 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 mengikuti kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Penggunaan (usage)

Tidak hanya menekankan pada penggunaan layanan jasa keuangan, lebih memfokuskan pada aspek permanence and depth dari layanan dan produk sektor keuangan di suatu Negara.

2.1.7 Perilaku Keuangan (*Financial Behaviour*)

Menurut Khan et al., (2022), perilaku keuangan adalah tentang bagaimana seseorang membuat keputusan keuangan, dan setiap keuangan yang di buat mempunyai beberapa dampak. Karena perilaku keuangan mempengaruhi pengambilan keputusan keuangan.

Sedangkan menurut Xiao, Ahn, et al., dalam Kusuma et al., (2023) perilaku keuangan merupakan perilaku individu dalam menggunakan uang, baik berupa uang tunai, kredit, maupun tabungan.

Menurut Shefrin (2015) dalam Kusuma et al., (2023) menjelaskan perilaku keuangan ialah fenomena psikologi individu dapat mempengaruhi tingkah laku keuangannya. Perilaku keuangan juga merupakan kemampuan seseorang atau individu dalam mengatur keuangannya sehari-hari

Berdasarkan beberapa penjelasan diatas tentang perilaku keuangan bisa disimpulkan bahwa perilaku keuangan adalah kemampuan yang dimiliki seseorang dalam mengelola keuangannya dengan tanggung jawab. Ada beberapa faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan yaitu:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- a. Financial literacy adalah kemampuan seseorang dalam mengimplementasikan ilmu pengetahuan yang mereka pelajari untuk kesejahteraan keuangan individu maupun perusahaan.
- b. Kemampuan berhitung adalah kemampuan yang dimiliki seseorang yang berkaitan dengan penjumlahan, pengurangan, perkalian dan pembagian dalam bentuk angka matematis.
- c. Kualitas pendidikan pelaksanaan pendidikan disuatu lembaga, dimana pendidikan disuatu lembaga tersebut mencapai keberhasilan.

2.2 Pandangan Islam

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

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوْامًا ٦٧

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Dikutip dari jurnal berjudul Nilai-Nilai Pendidikan Akhlak dalam Surat Al-Furqon Ayat 63-67 oleh Umi Rochmatul Ummah (2017), dalam tafsir al-Maraghi dan tafsir An-nuur, keduanya menuliskan bagaimana sifat seorang mukmin dalam membelanjakan dan menggunakan harta yang dimilikinya seperti yang telah Allah wahyukan dalam ayat tersebut.

Tak sampai di situ, ayat ini juga berisi anjuran Rasulullah supaya umatnya berhemat dalam mengelola harta yang dimiliki. Seseorang dengan harta yang dapat mencukupi kebutuhannya agar menyisihkan sebagian harta itu untuk menjalankan amalan sunnah.

Dalam agama islam, literasi keuangan merupakan salah satu intrumen yang penting, Islam menuntut umatnya agar tidak menghambur-hamburkan hartanya secara berlebih-lebihan, hal ini sesuai dengan firman Allah SWT.

وَاتِّ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينُونَ وَابْنُ السَّبِيلِ وَلَا تُبَذِّرْ

تَبْذِيرًا

إِنَّ الْمُبَذِّرِينَ كَانُوا أَخْوَانَ الشَّيْطَنِ وَكَانَ الشَّيْطَنُ لِرَبِّهِ

كَفُورًا

Artinya : “Berikanlah kepada kerabat dekat haknya, (juga kepada) orang miskin, dan orang yang dalam perjalanan. Janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros(26) Sesungguhnya para pemboros itu



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan 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 saudara-saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhan-Nya(27).

Al-Qur'an Surat Al-Israa ayat 26 menerangkan bahwa Allah SWT menganjurkan kepada ummat-Nya untuk mengelola keuangan dengan baik, serta memanfaatkan hartanya secara efisien dan tidak boros. Karena perilaku boros,merupakan salah satu dari sifat syaitan dan hendaknya ummat islam menjauhi perilaku tersebut. Salah satu cara agar dapat menghindari perlaku boros yaitu dengan cara mempelajari literasi keuangan syariah dan mempraktikkan dalam kehidupan sehari-hari.

Surat An-Nisa ayat 29 menerangkan bahwa Allah SWT melarang untuk mendapat kekayaan dengan unsur zalim kepada orang lain. Contoh dari tindakan memperoleh harta secara batil, yaitu seperti mencuri, riba, berjudi, korupsi, menipu, berbuat curang, hingga suap-menyuap. Quraish Shihab dalam tafsirnya menjelaskan pada ayat tersebut, manusia diperbolehkan melakukan perniagaan yang berlaku secara suka sama suka. Tetapi, jangan sampai kegiatan itu berujung menjerumuskan diri karena melanggar perintah-perintah Tuhan.

مَنْهِلَةٌ وَلَا سَرَفٌ غَيْرِ فِي وَصَدَقَوْا وَأَشْرَبُوا كُلُّوا

“Makanlah, minumlah, dan bersedekahlah, tanpa berlebih-lebihan (israf) dan tanpa kesombongan.” (HR. Ahmad no. 6927, Ibnu Majah no. 3605 – hasan)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

Dalam sebuah hadis disebutkan, “Sesungguhnya Allah mencintai orang yang jika melakukan suatu pekerjaan, ia melakukannya dengan itqan (profesional dan sempurna)” (HR. Thabranī).

Pelaku UMKM yang mengadopsi prinsip itqan akan berusaha untuk memberikan produk dan layanan terbaik. Hal ini menciptakan reputasi baik dan meningkatkan kepercayaan pelanggan, yang pada gilirannya dapat mendukung pertumbuhan keuangan. Prinsip itqan dapat diterapkan dalam pengelolaan keuangan, seperti menyusun anggaran yang realistik dan melakukan pengawasan rutin terhadap arus kas, sehingga meminimalisir risiko kebangkrutan. Secara keseluruhan, hadis ini mengingatkan pemilik UMKM untuk selalu berusaha melakukan pekerjaan mereka dengan baik dan profesional, yang dapat berdampak positif pada semua aspek pengelolaan keuangan dan operasional usaha mereka.

2.3 Penelitian Terdahulu

Penulis mengacu kepada penelitian terdahulu, yang dijadikan sebagai bahan acuan untuk melihat seberapa besar pengaruh hubungan antara satuan variabel penelitian dengan penelitian yang lainnya. Judul Penelitian yang diambil sebagai pembandingan adalah yang memiliki variabel independen tentang Pengetahuan Keuangan, Keterampilan Keuangan, Sikap Keuangan dan Inklusi Keuangan dikaitkan dengan variabel dependen tentang Kemampuan Keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi atau variabel Z. Berikut ini penelitian terdahulu yang digunakan sebagai sumber, perbandingan dengan penelitian yang sedang penulis lakukan:

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu

NO	Nama Peneliti	Judul	Publikasi	Variabel yang Digunakan	Metode Analisis	Hasil Penelitian
1	Desta Rizky Kusuma, Muhammad AliFikri, Ulinnuha Yudiansa Putra	Sikap Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Kemampuan Keuangan : Peran Prilaku Keuangan Pada Sector Usaha Produk Halal	Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam,9(03),2023,345 4-3464 Sinta 4	Variabel Bebas: a) Sikap Keuangan b) Pengetahuan Keuangan Variable Mediasi Perilaku keuangan Variabel Terikat: Kemampuan Keuangan	Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan menggunakan alat analisis Smart PLS 3.0	Hasil ini menunjukkan kompleksitas hubungan antara sikap, pengetahuan, dan perilaku keuangan serta dampaknya terhadap kemampuan keuangan, yang perlu dipertimbangkan dalam upaya meningkatkan literasi keuangan di kalangan pelaku UMKM.
2	Khurram Ajaz Khan, Gentjan Ceera, Sandra Raquel Pinto Alves	Financial Capability As A Function Of Financial Literacy, Financial Advice, And Financial Satisfaction	&M Economic and Management, 25(1), 143–160. https://doi.org/10.15240/tul/001/2022-1-009 sinta 3	Variabel Bebas: a)financial literasi b)Financial advice c)Financial satisfaction variabel terikat: financial capability	Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif All analyses were done using computer statistical software SPSS version 23	Financial knowledge positively affects financial capability. Financial attitude positively affects financial capability. Financial behaviour positively affects financial capability. Financial advice positively affects financial capability. Financial satisfaction

						positively affects financial capability.
3	Gentjan Cera, Khurram Ajaz Khan, Ahmad Mlouk & Tomáš Brabenec	Improving financial capability: the mediating role of financial behavior	ECONOMIC RESEARCH-EKONOMSKA ISTRAŽIVANJA 2021, VOL. 34, NO. 1, 1265–1282 https://doi.org/10.1080/1331677X.2020.1820362 Q2	Independen : - Financial attitude - Financial knowledge - Financial inclusion Variabel terikat: Financial capability Variabel mediasi: Financial behaviour	All latent variables in the current study were the results of reflective indicators. PLS-SEM was executed through SmartPLS 3.0	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sikap finansial dan pengetahuan finansial merupakan pendorong penting untuk meningkatkan perilaku finansial individu. Penelitian ini menemukan bahwa sikap finansial yang tepat dan pengetahuan finansial sangat krusial untuk mencapai tingkat perilaku finansial yang lebih baik, bahkan dalam konteks negara transisi pasarkomunis seperti Albania. Temuan menunjukkan adanya hubungan positif antara pengetahuan finansial dan perilaku finansial, serta antara sikap finansial dan perilaku finansial, yang mendukung hasil penelitian sebelumnya.
4	Mas Azira Mohamed, Sellywati Mohd Faiza,	Effects of financial literacy and attitude toward money on suatu masalah	International Journal of Management	Variabel Bebas: a) Financial Literacy b) Attitude	Metode kuantitatif dengan analisis regresi linier berganda	hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa literasi finansial dan sikap positif terhadap uang adalah kunci untuk meningkatkan

ndang atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: atau kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.	Nahariah Jaffar	financial capability among SMEs in Malaysia	ent and Sustainabi lity 2024 Vol. 13, No. 4, pp. 832-844. Q3	Toward Money Varibel Terikat: Financial Capability		kemampuan finansial pemilik UKM, yang diperlukan untuk kemajuan dan keberhasilan bisnis mereka di Malaysia
	Ahmad nur budi utama , Ade Irma suryani	Analisa Literasi Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menegah (UMKM) Batik di Kota Jambi.	Jurnal Manajeme n dan Sains 8(1),2023 ISSN 2541-6243 S4	Variabel bebas : - Literasi keuangan Variabel terikat : Kemampuan keuangan	Penelitian ini adalah penelitian metode asosiatif dengan pendekatan kualitatif.	Aspek pengetahuan pada pelaku UMKM batik di kota jambi menunjukkan kemampuan para pelaku UMKM batik di kota jambi dalam menggunakan perangkat dan produk keuangan serta membuat laporan keuangan. Aspek kemampuan keuangan pelaku UMKM menunjukkan bahwa literasi keuangan berdampak signifikan terhadap pengelolaan keuangan pendapatan
6	Naseem Al Rahahleh)	Determinants of the Financial Capability: The Mediating role of Financial Self-efficacy and	Internation al journal of Economic s and Financial	Variabel bebas: a) Financial attitude b) Financial knowledge Variabel Terikat: Financial capability and Financial inclusion	1. The research method used is quantitative 2. All analyses were done using computer statistical software SPSS	Financial attitude has a significant influence on financial behavior. Financial attitude has a significant influence on financial self-efficacy.

		Financial Inclusion	Issues, 2023,13(6),115-29 ISSN 2146-4138 Q3	Variabel Mediasi: Financial Efficacy and Self- and financial behavior		
8	Silvia Rosalina ,Bima Cinintya Pratama ,Ikhwan Fakhruddin ,Hardiyanto Wibowo	Apakah sikap perilaku pengetahuan ,dan inklusi keuangan merupakan faktor pendorong kemampuan finansial seorang pelaku bisnis	Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis Vol .16,Nomor 2,Novemb er 2023, 304-313 S4	Variabel Bebas: a) Sikap keuangan b) Perilaku keuangan c) Pengetahuan keuangan d) Inklusi keuangan Variabel terikat : Kemampuan keuangan	Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif Teknik analisis data penelitian ini menggunakan model smart partial least square (smart PLS) yang meliputi dua model yaitu outer model dan inner model	Sikap keuangan mempunyai pengaruh positif terhadap kemampuan keuangan, Perilaku keuangan mempunyai pengaruh positif terhadap kemampuan keuangan, Pengetahuan keuangan mempunyai pengaruh positif terhadap kemampuan keuangan Inklusi keuangan berpengaruh positif terhadap kemampuan keuangan
	Nuradibah mokhtar ,Catherine S.F.Ho,Mohamm ad Fazli Sabri	Financial Capability and Differences in Age and Ethnicity	Journal of Asian finance economics and business	Vriabel Bebas: a. Financial planning b. Capital market c. AGE d. ethnicity	A total of 2000 respondents of four different groups were involved in this study via purposive sampling	<ol style="list-style-type: none"> 1. there is a significant difference in managing money with ethnicity 2. there is a significant difference in managing money with age 3. there is a significant difference in planning

atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: **©** kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Riau Stat Islamic University of Sultan Syarif Kasim 9 nya tulis ini tanpa mencantumkan dan tidak didikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa		oktober 2020 DOI :10.13106/ JAFEB.20 20.VOL7 .NO 10.1081. S4	variabel terikat : Financial capability	technique and statistical package for social science version 22.0(SPSS)	ahead with ethnicity
	Jin Huang Dan Baorong Guo	The Financial Capability and Financial Well- Being of Low- Income Entrepreneurs	januari 2020 Nomor Publikasi: CSD Research Brief No. 20-01 Institusi: Center for Social Developm ent, Washington	Variabel Bebas: a) financial knowledge b) financial access Variabel Terikat: - Financial capability	SPSS (Statistical Package for the Social Sciences): Often used for descriptive and inferential statistical analysis, including regression analysis Financial Wellbeing: - Low-income entrepreneurs have an average financial well- being score of 47.76, which is lower than high-income entrepreneurs who have an average score of 56.65. Low- income entrepreneurs also had a slightly higher score compared to low-income non- entrepreneurs who had a score of 47.17

<p>10 Mary caplan ,Margaret sherraden,junghe bae 10 atau seluruh karya tulis ini tanpa me kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan an kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p>	<p>ndang atau seluruh karya tulis ini tanpa me kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan an kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p>	<p>n University in St. Louis. Q3</p>	<p>The journal of sociology and social welfare volume 45 S4</p>	<p>Varibel Bebas: a. Social and Economic Factors b. Inisiatif Pendidikan Keuangan</p>	<p>"Financial Capability as Social Investment," the method used to explore and analyze financial capability as a social investment strategy includes a qualitative approach and case studies.</p>	<p>Low Level of Financial Literacy, - Research shows that many teenagers in various countries have low levels of financial literacy. For example, about two-thirds of teenagers in 15 countries do not know how to manage a bank account, and 90% cannot understand more complex financial concepts such as income taxes (T1).</p>
--	---	--	---	---	---	--

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

2.4 Variabel Penelitian

Penelitian ini terdiri dari variabel bebas (Variable Independent) dan variabel terikat (Variable Dependent), yaitu :

1. Variabel Independent (Variabel Bebas)

Variabel Bebas merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen (terikat) (Sugiyono, 2013: 64) dengan simbol (X). variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah Pengetahuan Keuangan, keterampilan Keuangan, sikap keuangan, dan inklusi keuangan.

2. Variabel Dependen (Variabel Terikat)

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

3. Variabel Mediasi

Menurut sugiyono, variabel mediasi berperan sebagai penghubung antara variabel independen (bebas) dan variabel dependen (terikat). Variabel ini menjelaskan mekanisme atau proses yang menjelaskan bagaimana variabel independen dapat mempengaruhi variabel dependen.

Dalam analisis, variabel mediasi sangat membantu peneliti dalam memahami bagaimana dan mengapa suatu hubungan dapat terjadi. Dengan

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

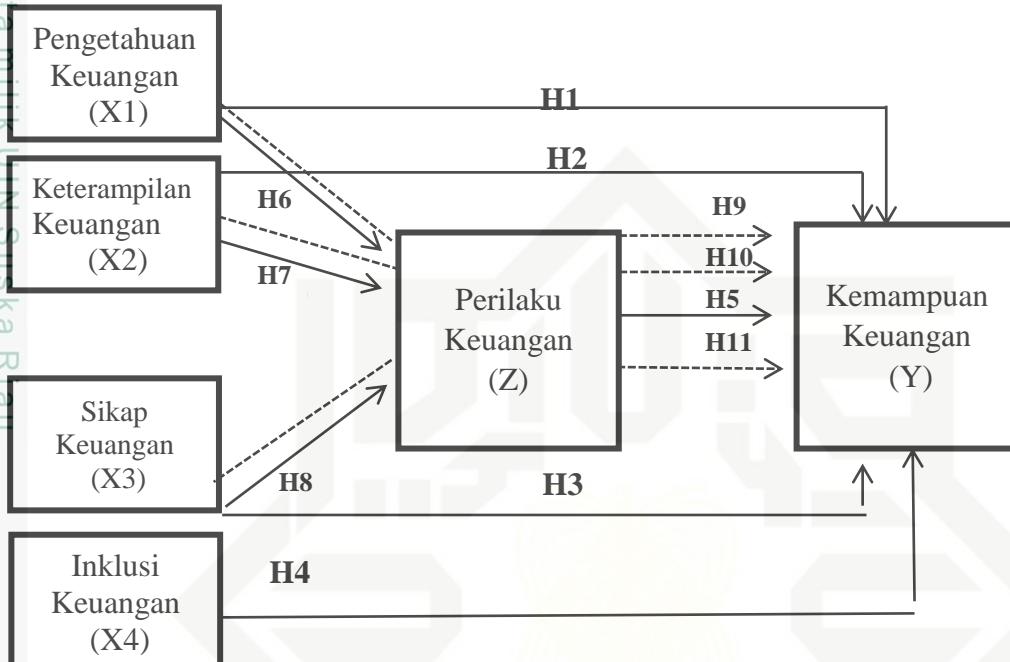
demikian, variabel mediasi memberikan wawasan yang lebih mendalam tentang hubungan sebab-akibat antara variabel- variabel tersebut. Sugiyono juga menekankan pentingnya menguji variabel mediasi dalam penelitian untuk memperoleh hasil yang lebih komprehensif dan akurat. Variabel mediasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah perilaku keuangan.

2.5 Kerangka Pemikiran

Kerangka Pemikiran merupakan suatu bentuk konseptual tentang hubungan berbagai variabel yang diidentifikasi. Kerangka berpikir merupakan model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting (Sugiyono, 2014:93). Kerangka berpikir adalah sebuah kerangka yang menggambarkan pengaruh antar variabel dependen dengan variabel independen disertai pengaruh variabel mediasi. Variabel Independen (Variabel Bebas) pada penelitian ini adalah Pengetahuan Keuangan, Sikap keuangan, Ketereampilan keuangan, dan Inklusi Keuangan. Dan Variabel Dependen (Variabel Terikat) adalah Kemampuan keuangan. Dan variabel mediasi (Z) adalah Perilaku keuangan. Kerangka Berpikir ini bertujuan untuk menggambarkan konsep mekanisme penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti (Guarango, 2022). Berikut ini Peneliti paparkan kerangka pemikiran tersebut.

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

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran



Gambar Kerangka Pemikiran Penelitian

Keterangan:

 Pengaruh Secara Parsial

 Pengaruh Secara Simultan

2.6 Definisi Operasional Variabel

Tabel 2. 2 Definisi Operasional Variabel

NO	Variabel	Definisi	Indikator	Skala/ Ukuran
1	Pengetahuan Keuangan	<p>Pengetahuan keuangan erat kaitannya dengan tanggung jawab keuangan seseorang, karena pengetahuan keuangan merupakan suatu hal yang dibutuhkan dalam pengambilan keputusan keuangan untuk menghasilkan keputusan yang lebih baik, terutama yang berkaitan dengan akumulasi kekayaan, pensiun dan utang. (Sahara, Y., Fuad, M., & Setianingsih, D., 2022).</p>	<p>1. Pengetahuan pengelolaan keuangan pribadi</p> <p>2. Pengetahuan Tentang perencanaan keuangan</p> <p>3. Pengetahuan tentang pengeluaran dan pemasukan</p> <p>4. Pengetahuan uang dan asset</p> <p>5. Pengetahuan tentang suku bunga</p> <p>6. Pengetahuan tentang kredit</p> <p>7. Pengetahuan dasar tentang asuransi</p> <p>8. Pengetahuan tentang macam-macam</p>	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 mengikuti kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

			asuransi 9. Pengetahuan dasar tentang investasi 10. Pengetahuan investasi deposito 11. Pengetahuan investasi pada saham 12. Pengetahuan investasi pada obligasi 13. Pengetahuan investasi pada properti (Utami & Nesneri, 2024)	
2	Keterampilan keuangan	Keterampilan keuangan atau financial skill adalah teknik dalam membuat suatu keputusan pada manajemen keuangan yang bersifat pribadi atau personal financial management dalam persiapan anggaran, pemilihan investasi, pemilihan perencanaan asuransi, dan penggunaan pendanaan atau	1. Pengambilan keputusan 2. Perencanaan keuangan 3. Pengelolaan pengeluaran (Muat et al., 2024)	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 mengikuti kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

		kredit.Megantoro (2015) dalam (Fitriah & Ichwanudin, 2020).		
3	Sikap keuangan	financial attitude adalah bagaimana seseorang berperilaku dan mengelola uang mereka, seperti menganggarkan, mengelola atau membuat keputusan investasi, dipengaruhi oleh sikap dan perilaku mereka tentang uang (muslih & satria, 2022).	1.orientasi terhadap keuangan pribadi 2.filsafat utang 3.keamanan uang 4.menilai keuangan pribadi (Utami & Nesneri, 2024)	Likert
4	Inklusi keuangan	inklusi keuangan didefinisikan sebagai ketersediaan dan kesetaraan kesempatan untuk mengakses produk dan layanan keuangan yang sesuai, terjangkau, dan tepat waktu. Ini masuk produk perbankan, pinjaman, ekuitas, dan asuransi (kristanto & gusaptono 2021)	1.akses 2.penggunaan 3.kualitas (Abdurachman Saleh Situbondo Dwi Perwitasari Wiryaningtyas et al., 2022)	Likert
5	Kemampuan keuangan	kemampuan finansial mengacu pada kebiasaan, pengetahuan, akses, dan status, yaitu ukuran pemahaman masyarakat terhadap masalah keuangan, dan efisiensi dalam pengelolaan keuangan (kim dan xiao, 2020)	1.kemampuan untuk membuat keputusan keuangan yang baik 2.ketahanan finansial (Mohamed et al.,	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.

6	Perilaku keuangan	perilaku keuangan yaitu mempelajari bagaimana manusia secara actual berperilaku dalam sebuah penentuan keuangan. Khususnya, mempelajari bagaimana psikologi mempengaruhi keputusan keuangan, perusahaan dan pasar keuangan. (Nofsinger, 2001)	1.pengelolaan anggaran 2.pengambilan keputusan (Çera et al., 2021)	2024)	Likert
---	-------------------	---	--	-------	--------

2.7 Hipotesis

Menurut **Sugiyono (2016)** Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, dimana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pertanyaan. Dikatakan sementara karena jawaban yang diberikan baru didasarkan pada teori yang relevan, belum didasarkan pada fakta-fakta empiris yang diperoleh melalui pengumpulan data.

Dari definisi diatas maka penulis merumuskan hipotesis untuk penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Kemampuan Keuangan

Pengetahuan keuangan menjadi hal yang sangat dibutuhkan dalam dunia keuangan karena pengetahuan keuangan yang tinggi berpengaruh pada kemampuan keuangan dari masing – masing individu, dan pada

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

akhirnya menimbulkan kesadaran diri individu untuk mengatur keuangan dengan baik (Asaff et al., 2019).

Menurut penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Kusuma et al., 2023) yang menyatakan variabel pengetahuan keuangan tidak berpengaruh positif terhadap kemampuan keuangan . menurut penelitian terdahulu yang di lakukan (Çera et al., 2021) menyatakan pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap kemampuan keuangan.

Berdasarkan uraian diatas, maka di rumuskan hipotesis sebagai berikut:

H1: Diduga pengetahuan keuangan berpengaruh secara parsial terhadap kemampuan keuangan UMKM dikecamatan tuah madani Kota pekanbaru

2. Pengaruh Keterampilan Keuangan Terhadap Kemampuan Keuangan

Keterampilan keuangan Keterampilan keuangan atau *financial skill* adalah teknik dalam membuat suatu keputusan pada manajemen keuangan yang bersifat pribadi atau personal *financial management* dalam persiapan anggaran, pemilihan investasi, pemilihan perencanaan asuransi, dan penggunaan pendanaan atau kredit. Keterampilan keuangan juga merupakan kemampuan dalam mengoperasikan pekerjaan secara mudah dan tepat dalam mengimplementasi pengelolaan keuangan. Seseorang yang memiliki keterampilan keuangan akan mengoptimalkan fungsi keuangan dan pengambilan keputusan keuangan Megantoro (2015) dalam (Fitriah & Ichwanudin, 2020).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

H2: Diduga keterampilan keuangan berpengaruh secara parsial terhadap kemampuan keuangan UMKM dikecamatan tuah madani kota pekanbaru

3. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Kemampuan Keuangan

Sikap keuangan financial attitude adalah bagaimana seseorang berperilaku dan mengelola uang mereka, seperti menganggarkan, mengelola atau membuat keputusan investasi, dipengaruhi oleh sikap dan perilaku mereka tentang uang (muslih & satria, 2022). Menurut penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Al Rahahleh, 2023) yang menyatakan bahwa variabel sikap keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap kemampuan keuangan berbeda dengan penelitian yang dilakukan (Ahmad Nur Budi Utama, Ade Irma Suryani, 2023) menyatakan sikap keuangan tidak memiliki pengaruh positif terhadap kemampuan keuangan.

H3: Diduga sikap keuangan berpengaruh secara parsial terhadap kemampuan keuangan UMKM dikecamatan tuah madani kota Pekanbaru

4. Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kemampuan Keuangan

inklusi keuangan didefinisikan sebagai ketersediaan dan kesetaraan kesempatan untuk mengakses produk dan layanan keuangan yang sesuai, terjangkau, dan tepat waktu. Ini masuk produk perbankan, pinjaman, ekuitas, dan asuransi (kristanto & gusaptono 2021) menurut penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Çera et al., (2021) menyatakan inklusi keuangan berpengaruh positif terhadap kemampuan keuangan.

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

Sejalan juga dengan penelitian (Musyrifah et al., 2022) menyebutkan bahwa inklusi keuangan berpengaruh terhadap kemampuan keuangan.

H4: Diduga inklusi keuangan berpengaruh secara parsial terhadap kemampuan keuangan UMKM dikecamatan tuah madani kota pekanbaru

5. Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Kemampuan Keuangan

Perilaku keuangan merupakan faktor yang sangat penting untuk membentuk kemampuan keuangan (Xiao et al., 2014; Potocki & cierpial-wolan, 2019). Dan juga perilaku keuangan merupakan salah satu hal yang penting dalam menggambarkan kemampuan keuangan individu (Xiao et al., 2019)

H5: Diduga perilaku keuangan berpengaruh secara parsial terhadap kemampuan keuangan UMKM dikecamatan tuah madani kota pekanbaru

6. Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan

Pengetahuan keuangan membantu individu dalam mengelola keuangannya dengan cara yang lebih baik untuk memastikan stabilitas dan pertumbuhan keuangan mereka. Pengetahuan keuangan dapat mempengaruhi perilaku keuangan (Moreland, 2018; Civelek et al., 2019)

H6: Diduga pengetahuan keuangan berpengaruh secara parsial terhadap perilaku keuangan UMKM dikecamatan tuah madani 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 mengikuti kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

7. Pengaruh Keterampilan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan

Keterampilan keuangan meliputi kemampuan untuk memahami dan mengelola laporan keuangan, arus kas, perencanaan anggaran, hingga analisis profitabilitas. UMKM dengan keterampilan keuangan yang baik lebih mampu mengelola keuangan mereka secara efisien, sehingga menghindari kesalahan yang bisa menyebabkan terjadinya kerugian. Megantoro (2015) dalam (Fitriah & Ichwanudin, 2020).

H7: Diduga keterampilan keuangan berpengaruh secara parsial terhadap perilaku keuangan UMKM dikecamatan tuah madani kota pekanbaru

8. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan

Sikap keuangan adalah hal yang dapat mempengaruhi perilaku keuangan (Potrich et al., 2023; Yong et al., 2023). Karena sikap keuangan memainkan peran penting dalam membentuk perilaku keuangan seseorang (Serido et al., 2023; Shih & ke, 2023). Sikap keuangan seseorang dibentuk melalui keyakinan ekonomi dan non ekonomi yang di anut oleh individu atas hasil dari perilaku tertentu dalam proses pengambilan keputusan. Dalam penelitian yang dilakukan oleh (Kusuma et al., 2023) bahwa sikap keuangan memiliki hubungan positif signifikan terhadap perilaku keuangan. Hal tersebut juga didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh (Çera et al., 2021) menemukan bahwa sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

H8: Diduga sikap keuangan berpengaruh secara parsial terhadap perilaku keuangan UMKM dikecamatan tuah madani kota pekanbaru**Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Kemampuan Keuangan Melalui Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Mediasi**

Pengetahuan keuangan seseorang individu atau pelaku usaha yang rendah memiliki potensi dalam menghasilkan masalah keuangan dan pengetahuan keuangan yang tinggi cenderung menguntungkan dibandingkan dengan mereka yang memiliki tingkat pengetahuan keuangan yang rendah oleh karena itu jika pelaku usaha memiliki pengetahuan yang tinggi maka akan menghasilkan perilaku keuangan yang lebih baik maka dapat meningkatkan kemampuan serta kendali keuangan yang lebih tinggi dan mendorong individu atau pelaku usaha dalam merencanakan keuangan yang lebih baik.(Potocki & Cierpial-Wolan, 2019). Dalam penelitian yang dilakukan oleh (Çera et al., 2021) bahwa perilaku keuangan memediasi pada pengaruh positif pengetahuan keuangan terhadap kemampuan keuangan. Sedangkan dalam penelitian yang dilakukan oleh (Kusuma et al., 2023) perilaku keuangan tidak memediasi pada pengaruh positif pengetahuan keuangan terhadap kemampuan keuangan.

H9: Diduga pengetahuan keuangan berpengaruh secara parsial terhadap kemampuan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi UMKM dikecamatan tuah madani kota pekanbaru

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

10. Pengaruh Keterampilan Keuangan Terhadap Kemampuan Keuangan Melalui Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Mediasi

keterampilan keuangan yang baik tidak hanya membantu dalam pengambilan keputusan keuangan yang tepat, tetapi juga meningkatkan perilaku keuangan yang lebih bertanggung jawab. Perilaku keuangan, seperti kemampuan mengelola arus kas, pengendalian pengeluaran, dan disiplin dalam pengelolaan utang, diyakini dapat memediasi pengaruh keterampilan keuangan terhadap kemampuan keuangan UMKM secara keseluruhan. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Wahyu, E. R., Nugraha, A., & Usman, M. R. (2024). Bahwa perilaku keuangan memediasi keterampilan keuangan.

H10: Diduga keterampilan keuangan berpengaruh secara parsial terhadap kemampuan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi UMKM dikecamatan tuah madani kota pekanbaru.

11. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Kemampuan Keuangan Melalui Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Mediasi

sikap keuangan yang baik dapat meningkatkan kemampuan keuangan seseorang individu atau pelaku usaha . disisi lain, perilaku keuangan adalah salah satu faktor terpenting yang membentuk tingkat kemampuan oleh karena itu perilaku keuangan berada diantara sikap keuangan dan kemampuan keuangan (Xiao et al., 2014; Potocki & Cierpial-wolan, 2019). Dalam penelitian yang dilakukan oleh (Çera et al., 2021) bahwa perilaku keuangan memediasi pada pengaruh positif sikap



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.

keuangan terhadap kemampuan keuangan. Sedangkan dalam penelitian yang dilakukan oleh (Kusuma et al., 2023) perilaku keuangan tidak memediasi pada pengaruh positif sikap keuangan terhadap kemampuan keuangan.

H11: Diduga sikap keuangan berpengaruh secara parsial terhadap kemampuan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi UMKM dikecamatan tuah madani kota pekanbaru.

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Lokasi Penelitian

Dalam penelitian ini penulis melakukan penelitian di kecamatan tuah madani Kota Pekanbaru, Provinsi Riau. Kota ini memiliki UMKM yang cukup banyak. Adapun waktu penelitian ini dilakukan dari bulan Desember hingga penyelesaian penelitian.

3.2 Jenis dan Sumber Data

3.2.1 Jenis Penelitian

Menurut Sugiyono (2015), penelitian berorientasi kuantitatif digunakan untuk mengeksplorasi populasi atau sampel yang spesifik. Informasi diperoleh melalui alat peneitian dan dianalisis dengan pendekatan kuantitatif atau statistic guna menguji hipotesis yang telah dirumuskan.

3.2.2 Sumber Data

a) Data Primer

Data primer adalah data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data (Sugiyono, 2016:137), dalam penelitian ini sumber data primer didapatkan melalui kuesioner (angket) yang dibagikan kepada responden.

b) Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data (Sugiyono, 2016:137). Data sekunder yang

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

digunakan dalam penelitian ini merupakan data yang sifatnya mendukung keperluan data primer seperti buku-buku, literatur dan bacaan yang berkaitan dan menunjang penelitian ini.

3.3 Populasi dan Sampel

3.3.1 Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas obyek atau subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulanya (Sugiyono, 2013:115). Populasi penelitian ini adalah pelaku usaha mikro, kecil dan mengah (UMKM) di kota pekanbaru.

Adapun Jumlah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Pekanbaru terus meningkat. Saat ini jumlah UMKM yang terdata di Pemko Pekanbaru mencapai 27.869 usaha dan di kecamatan tuah madani mencapai 3.923. Hal tersebut disampaikan Kepala Koperasi UKM Kota Pekanbaru Sarbaini kepada media, Rabu (4/9/2024).

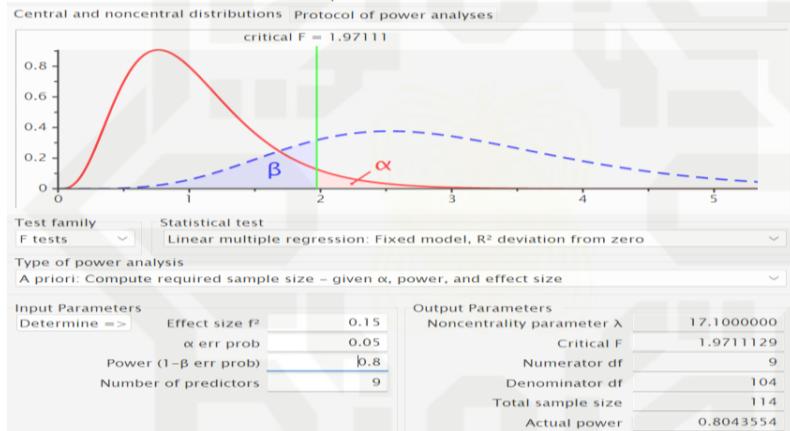
3.3.2 Sampel

Sampel adalah bagian dari anggota populasi yang di ambil menggunakan teknik tertentu, dimana sampel harus dapat menggambarkan kondisi dari populasi, yang artinya kesimpulan dari hasil penelitian sampel harus merupakan bagian dari kesimpulan atas populasi tersebut (Sugiyono, 2020). Teknik penentuan sampel yang digunakan pada penelitian ini adalah purposive sampling dengan rumus G Power. Berdasarkan Kang, (2021)maka perhitungan jumlah sampel dapat menggunakan Aplikasi G

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Power 3.1.9.7 yaitu di temukan sebanyak 114 orang. Peneliti menggunakan bantuan program G power untuk menentukan jumlah sampel. Maka didapatkan informasi bahwa jumlah sampel yang dibutuhkan untuk mendeteksi masing-masing parameter yaitu effect size (f^2) sebesar 0,15 dengan power ($1-\beta$) sebesar 80% atau 0,8 dan nilai α sebesar 0,05 serta number of prediction sebesar 9 sehingga menghasilkan sampel minimal sebanyak 114 responden .



3.4 Metode Pengumpulan Data

Teknik yang digunakan untuk mengumpulkan data dalam penelitian ini yaitu dengan menggunakan angket atau kuesioner. Menurut Sugiyono (2013:199) kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya. Kuesioner dapat berupa pertanyaan atau pernyataan tertutup atau terbuka, dapat diberikan kepada responden secara langsung atau dikirim melalui pos atau internet. jawaban responden diukur dengan skala likert. menurut Siregar (2013) skala likert adalah skala yang

digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi seseorang tentang objek atau fenomena tertentu. Teknik penyebaran kuesioner dilakukan dengan dua cara, pertama diberikan kepada responden secara lansung, kedua dikirim melalui internet dengan bantuan google dokumen. Selanjutnya, data yang diperoleh akan diperiksa menggunakan software SmartPLS 4.0.

3.5 Analisis data

3.5.1 Analisis Deskriptif

Statistik deskriptif adalah teknik statistik yang digunakan dalam analisis data untuk menggambarkan atau menjelaskan data yang dikumpulkan. Metode ini dimaksudkan untuk menghasilkan kesimpulan yang dapat diterapkan secara luas atau generalisasi. Dalam penelitian yang mencakup seluruh populasi, penggunaan statistik deskriptif dianggap sebagai pilihan analisis yang efektif untuk memberikan gambaran yang terperinci dan jelas tentang data yang diteliti (Sugiyono, 2020). Jenis penelitian yang dilakukan adalah penelitian kuantitatif di bidang usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) di kecamatan tuah madani kota pekanbaru. metode survey dilakukan melalui distribusi kuesioner menggunakan skala Likert 5 poin. Analisis data dilakukan dengan teknik SEM-PLS dengan menggunakan software SmartPLS 4.1.0.3.

3.5.2 Analisis structural equation modeling (SEM)

Metode pengolahan data yang di gunakan dalam penelitian ini adalah structural Equation Modeling (SEM). SEM mewakili kemajuan dalam analisis jalur dengan memungkinkan identifikasi hubungan sebab akibat yang lebih

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

tepat antara variabel eksogen dan endogen. Melalui penggunaan SEM, hubungan sebab akibat antara variabel atau konstruk yang diamati menjadi lebih informatif, komprehensif, dan akurat. Pendekatan ini tidak hanya memperhitungkan kausalitas, dan akurat. Pendekatan ini tidak hanya memperhitungkan kausalitas(baik langsung maupun tidak langsung) antara variabel atau konstruk yang diamati, namun juga memberikan pemahaman yang lebih mendalam tentang kontribusi besaran komponen terhadap pembentukan konstruk tersebut. (Abdullah, 2015).

3.5.3 Parsial Least Square (PLS)

Penelitian Ini Memanfaatkan pendekatan analisis kuantitatif dengan menerapkan teknik Partial Least Square (PLS). Keefektifan PLS sebagai metode analisis terletak pada ketidakbergantungannya pada sejumlah asumsi. (Abdullah, 2015). Penelitian ini fokus pada analisis inferensial data statistik sesuai dengan hipotesis. Statistik inferensial, juga dikenal sebagai statistik induktif atau statistic probabilitas, digunakan untuk mengevaluasi data sampel dan menarik kesimpulan tentang suatu populasi. Pengukuran kemudian dilakukan dengan menggunakan software SmartPLS (Partial Least Square) untuk memulai pengujian hipotesis.

3.5.4 Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)

Outer model, model luar yang sering disebut sebagai hubungan luar atau model pengukuran, menjelaskan keterkaitan antara setiap blok indikator dan variabel laten. Persamaan berikut dapat menjelaskan blok yang menggunakan indikator refleksi:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

$$x = \Lambda_x \xi + \varepsilon_x$$

$$y = \Lambda_y \eta + \varepsilon_y$$

Dimana x dan y adalah variabel indikator untuk variabel laten eksogen dan endogen, dan Λ (lamda) adalah matriks pemuat yang menggambarkan koefisien regresi sederhana yang menghubungkan variabel laten dengan indikatornya. Residunya diukur dengan (ε) dan dapat diartikan sebagai kesalahan pengukuran. Penjabaran mengenai model pengukuran (outer model) melibatkan penerapan pengujian validitas konvergen, validitas diskriminan, dan keandalan komposit, dapat dijelaskan seperti berikut:

a. Convergen validity

Validitas konvergen dari model pengukuran dapat dievaluasi dengan menguji korelasi antara skor indikator dan skor variabel yang bersangkutan. Keabsahan suatu indikator dapat dinyatakan jika nilai Average Variance Extracted (AVE) melebihi 0,5 atau jika seluruh nilai loading luar dimensi variabel lebih besar dari 0,5 (Abdullah, 2015).

Formula AVE (average variance extracted) bisa dirumuskan dengan cara berikut:

$$AVE = \frac{\sum_{i=1}^n \lambda_i}{n}$$

AVE merupakan rata-rata nilai variabilitas yang diperoleh dari serangkaian variabel laten yang dietimasi menggunakan indeks bias

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

standar dalam proses iterative algoritma PLS. representasi pemuatan faktor telah disatukan, dan “i” mencerminkan jumlah indikator. Pada tahap awal penelitian pengembangan skala pengukuran, nilai load factor 0,5-0,6 dianggap tepat (Latan & Ghazali, 2015). Selanjutnya (Latan & Ghazali, 2015), Mengungkapkan validitas konvergensi berkaitan dengan ide bahwa pengukuran dari konsep yang berbeda seharusnya tidak menunjukkan korelasi yang cukup besar.

b. Descriminant Validity

Validitas diskriminan terjadi saat skor dari dua alat yang berbeda, yang mengukur dua konstruk yang seharusnya tidak berkorelasi, menunjukkan ketidakberhubungan satu sama lain (Jogiyanto, 2011). Keberlakuan diskriminan dari model pengukuran indikator reflektif dievaluasi melalui pelaksanaan cross-loadings pada konstruk tersebut. Menurut (Latan & Ghazali, 2015), Cara menilai validitas diskriminan adalah dengan melakukan uji validitas diskriminan dengan menggunakan indikator reflektif, yaitu dengan memeriksa nilai cross-loading setiap variabel yang sebaiknya lebih besar dari 0,7. Sebuah metode alternatif yang dapat diterapkan adalah memeriksa kesesuaian antara rata-rata akar kuadrat varians yang diekstraksi (AVE) dari masing-masing konstruk dengan hubungan korelasi antar konstruk tersebut dalam model. Jika hasil perbandingan sesuai, dapat disarankan bahwa validitas diskriminan konstruk tersebut sudah memadai (Latan & Ghazali, 2015).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

c. Composite Reliability

Mengevaluasi reliabilitas suatu konstruk melalui indikator refleksi dapat dilakukan dengan dua metode, yaitu menggunakan Cronbach's Alpha dan Composite Reliability. Meskipun kedua teknik ini digunakan untuk menguji reliabilitas konstruk, namun pilihan penggunaan Composite Reliability lebih disarankan karena menggunakan Cronbach's Alpha cenderung menghasilkan nilai yang lebih rendah dari perkiraan. Oleh karena itu, disarankan untuk lebih memilih Composite Reliability sebagai metode evaluasi reliabilitas, dan penilaian dapat dipandu oleh nilai Composite Reliability, yang merupakan nilai ambang batas diterima untuk tingkat reliabilitas komposit (PC) dan biasanya ditetapkan pada nilai "e" 0,7. (Abdullah, 2015). Dengan menggunakan keluaran yang dihasilkan oleh SmartPLS, reliabilitas komposit dapat dihitung menggunakan rumus berikut:

$$pc = \frac{(\sum \lambda)^2}{(\sum \lambda_i)^2 + \lambda_i \text{var}(\varepsilon_i)}$$

3.5.2 Evaluasi Model Struktural (Inner Model)

Model internal, yang merincikan hubungan antara variable laten (model structural), yang juga disebut sebagai hubungan internal, menjelaskan keterkaitan antara variabel laten berdasarkan dasar teori penelitian. Meskipun karakteristik umumnya tetap, kita mengasumsikan bahwa variabel laten dan indikatornya atau variabel manifestasinya memiliki skala dengan nilai rata-

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

rata nol dan variasi unit yang sama, sehingga parameter lokasi (parameter konstan) dapat dihapuskan dari model. (Jaya, 2008).

Model persamaannya dapat ditulis seperti dibawah ini:

$$\eta_1 = \gamma_1 \xi_1 + \gamma_2 \xi_2 + \zeta_1$$

$$\eta_2 = \beta_1 \eta_1 + \gamma_3 \xi_1 + \gamma_4 \xi_2 + \zeta_2$$

1. R-Square

Dalam menilai struktur, langkah pertama melibatkan pengecekan R squares untuk setiap variabel endogen sebagai indikator keandalan model struktural. Perubahan nilai R-squares (R2) dapat diartikan sebagai cara untuk menilai pengaruh signifikan beberapa variabel laten eksogen terhadap variabel laten endogen. Misalnya, jika R kuadrat masing-masing memiliki nilai 0,75, 0,50, dan 0,25, maka model tersebut dapat disimpulkan kuat, cukup seimbang, dan lemah. (Latan & Ghazali, 2015). Skor PLS R-squared mewakili jumlah varians konstruk yang dijelaskan oleh model (Latan & Ghazali, 2015). Semakin tinggi nilai R2 maka semakin baik model prediksi dan model penelitian yang diusulkan.

2. Uji Hipotesis (Bootstraping)

Dalam menilai signifikansi pengaruh antar variabel, perlu dilakukan prosedur bootstrapping. Prosedur bootstrap menggunakan seluruh sampel asli untuk melakukan resampling kembali. Hair et al. (2011) dan Henseler et al. (2009)⁴⁷ menyarankan number of bootstrap samples

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

sebesar 5.000 dengan catatan jumlah tersebut harus lebih besar dari original sampel.

3. Analisis SEM dengan efek mediasi

Penerapan prosedur yang dirancang oleh Baron dan Kenny diterapkan dalam analisis efek mediasi menggunakan metode PLS (Latan & Ghazali, 2015), dengan langkah-langkah sebagai berikut:

- a. Model pertama mencakup pengujian yang menilai dampak variabel eksogen terhadap variabel endogen. Kami berharap hasil yang signifikan akan tercermin pada nilai t- statistik $> 1,96$.
- b. Pada model kedua, pengaruh variabel eksogen terhadap variabel mediasi diteliti sehingga diperoleh hasil yang signifikan yang ditunjukkan dengan nilai t statistik $> 1,96$.
- c. Model ketiga melibatkan pengujian simultan terhadap pengaruh variabel eksogen dan variabel mediasi terhadap variabel endogen.

Pada pengujian tahap akhir, jika variabel eksogen tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel endogen, namun variabel mediasi menunjukkan signifikansi dengan nilai statistik $t > 1,96$ maka dapat disimpulkan bahwa variabel mediasi berperan sebagai mediator penghubung. Pengaruh variabel eksogen terhadap variabel endogen.

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

BAB IV

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

4.1 Sejarah Kota Pekanbaru

Pekanbaru awalnya dikenal sebagai Senapelan, yang berkembang di tepi Sungai Siak, mencakup daerah Pekanbaru Kota, Tampan, Palas, hingga kuala Tapung. Pada 23 Juni 1784, nama Senapelan diubah menjadi Pekan "Baharu," atau lebih dikenal sebagai Pekan Baru. Sebagai pelabuhan bahari, Pekanbaru menjadi pusat perdagangan yang ramai di Selat Malaka, Minangkabau, dan Petapahan, menarik banyak pedagang dari luar daerah melalui transportasi air. Pada tahun 1950, jumlah penduduk Pekanbaru sekitar 16.413 jiwa.

Selama penjajahan Jepang, kota Pekanbaru diperluas ke arah timur dengan pembangunan Jalan Asia (sekarang Jalan Sudirman) dan jalan-jalan penghubung seperti Jalan I.R. Juanda, Jalan Setia Budhi, Jalan Hasanuddin, Jalan Teuku Umar, Jalan HOS. Cokroaminoto, Jalan Gatot Soebroto, Jalan Imam Bonjol, dan sebagian Jalan Sisingamangraja. Pembukaan jalan ini mengubah sistem transportasi dari yang awalnya bergantung pada angkutan air menjadi angkutan darat, termasuk mobil, sepeda, dan bendi. Pada awalnya, Pekanbaru terdiri dari dua kecamatan: Senapelan dan Limapuluh, dengan luas wilayah 19.815 km².

Pada tahun 1966, wilayah administratif Pekanbaru diperluas menjadi enam kecamatan: Pekanbaru Kota, Limapuluh, Sukajadi, Senapelan, Sail, dan Rumbai, yang meningkatkan luas Kotamadya Pekanbaru menjadi 62,96 km². Jumlah penduduk terus meningkat, menjadikan Pekanbaru kota terpadat di provinsi Riau

dan menjadikannya Ibu Kota Provinsi Riau. Pertumbuhan pesat selama Orde Baru menyebabkan beberapa kali pemekaran wilayah. Saat ini, Pekanbaru terdiri dari Kecamatan Rumbai Timur, Rumbai Barat, Bukit Raya, Tenayan Raya, Tampan, Marpoyan Damai, Payung Sekaki, Tuah Madani, Kulim, dan Binadwiya.

4.2 Kecamatan Tuah Madani

4.2.1 Sejarah Kecamatan Tuah Madani

Kecamatan Tuah Madani ini dulunya dikenal dengan Kecamatan Tampan. Adanya pemekaran yang dilakukan oleh walikota pekanbaru menjadikan Kecamatan Tampan berubah nama menjadi Kecamatan Tuah madani. Hal ini dilakukan pemerintah untuk guna mengurangi beban pelayanan dikantor pemerintahan dikecamatan dan kelurahan. Kecamatan Tuah Madani merupakan salah satu kecamatan di Kota Pekanbaru, Riau, Indonesia. Dan juga pemekaran dari kecamatan tampan. Kantor Kecamatan Tuah Madani terletak di Jl. HR. Soebrantas, Pekanbaru. Kecamatan Tuah Madani memiliki beberapa kelurahan yaitu Kelurahan Tuah Karya, Kelurahan Sidomulyo Barat, Kelurahan Air Putih, Kelurahan Tuah Madani dan Kelurahan Sialang Munggu. Kantor Kecamatan Tuah Madani terletak di Jl. HR. Soebrantas, Pekanbaru. Jumlah penduduk Kecamatan Tuah Madani pada tahun 2020 menggapai 203.238 jiwa. Kepadatan penduduknya menggapai 3.398 jiwa km2. Kelurahan Sidomulyo barat ialah kelurahan dengan jumlah penduduk paling banyak diiringi oleh kelurahan Sialang Munggui serta Tuah Karya. Kebalikannya kelurahan Tuah Madani ialah kelurahan dengan jumlah penduduk sangat sedikit.

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

4.2.2 Jumlah Penduduk

Kecamatan Tuah Madani terdiri dari 5 kelurahan, dengan jumlah penduduk : 119,583. Jumlah Penduduk dapat dilihat pada tabel 4.1

Tabel 4. 1 Jumlah Penduduk di Kelurahan Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru

No	Wilayah	Jumlah Penduduk
1	Kelurahan Sidomulyo Barat	23,237
2	Kelurahan Sialangmunggu	17,196
3	Kelurahan Tuah Karya	16,870
4	Kelurahan Tuahmadani	42,150
5	Kelurahan Airputih	20,130
	TOTAL	119,583

Sumber : Seksi Pemerintahan Kecamatan Tuah Madani Tahun 2024.

4.2.3 Visi , Misi dan Motto Kecamatan Tuah Madani

Ketika mendirikan sebuah organisasi, perusahaan ataupun entitas tertentu diperlukan impian dan tujuan yang ingin dicapai. Selain tujuan utama, biasanya juga memiliki gagasan target-target jangka panjang, visi dan misi termasuk kedalam gagasan atau pedoman tersebut. Visi sendiri adalah pandangan mengenai arah berupa cita-cita suatu organisasi. Sedangkan misi merupakan tahapan-tahapan berupa penjabaran dari sebuah visi.

1. Visi Kecamatan Tuah Madani

Dengan mempertimbangkan tahapan pembangunan jangka panjang daerah, potensi, permasalahan dan tantangan pembangunan yang dihadapi serta isu-isu

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

strategis, maka dirumuskan Visi Pembangunan Jangka Menengah Daerah Kota Pekanbaru tahun 2017-2022 sesuai dengan visi dan misi Walikota/Wakil Walikota terpilih sebagai berikut : **“Terwujudnya Pekanbaru sebagai Smart City yang Madani (Pekanbaru Smart City Madani)”** Penjelasan dari terminology Visi tersebut di atas dapat dijelaskan sebagai berikut:

- a. Smart City adalah Kota Pintar atau Kota Cerdas, yaitu sebuah tatanan kota yang menggunakan sistem teknologi informasi sehingga memudahkan di dalam pengelolaan kota dan pelayanan warganya. Smart City ini meliputi 6 (enam) pilar, yaitu Smart Government (pemerintahan pintar), Smart Economy (ekonomi pintar), Smart Mobility (mobilitas pintar), Smart People (masyarakat pintar), Smart Living (lingkungan pintar), dan Smart Live (Hidup pintar).
- b. Madani adalah Kota yang memiliki akhlak mulia, peradaban maju, modern, memiliki kesadaran sosial yang kuat, gotong royong, toleran, dalam system politik yang demokratis dan ditopang oleh supremasi hukum yang berkeadilan, berpendidikan maju, berbudaya Melayu, aman, nyaman, damai, sejahtera, bertanggung jawab serta berlandaskan iman dan taqwa.

2. Misi Kecamatan Tuah Madani

Untuk mewujudkan visi tersebut di atas, sesuai dengan harapan terwujudnya Pekanbaru sebagai Smart City yang Madani, maka Misi Pembangunan Kota Pekanbaru Tahun 2017 - 2022 adalah sebagai berikut:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- a. Meningkatkan Sumber Daya Manusia (SDM) yang Bertaqwa, Berkualitas dan Berdaya Saing Tinggi.
- b. Mewujudkan Pembangunan Masyarakat Madani Dalam Lingkup Masyarakat Berbudaya Melayu.
- c. Mewujudkan Pekanbaru Kota Cerdas dan Penyediaan Infrastruktur yang Memadai (sesuai dengan RPJP tahap ke-3).
- d. Mewujudkan Pembangunan Ekonomi Berbasiskan Ekonomi Kerakyatan dan Ekonomi Padat Modal, pada Tiga Sektor Unggulan yaitu Jasa, Perdagangan dan Industri (olahan dan MICE).
- e. Mewujudkan Lingkungan Perkotaan yang Layak Huni (Liveable City) dan Ramah Lingkungan (Green City).

3. Moto Kecamatan Tuah Madani

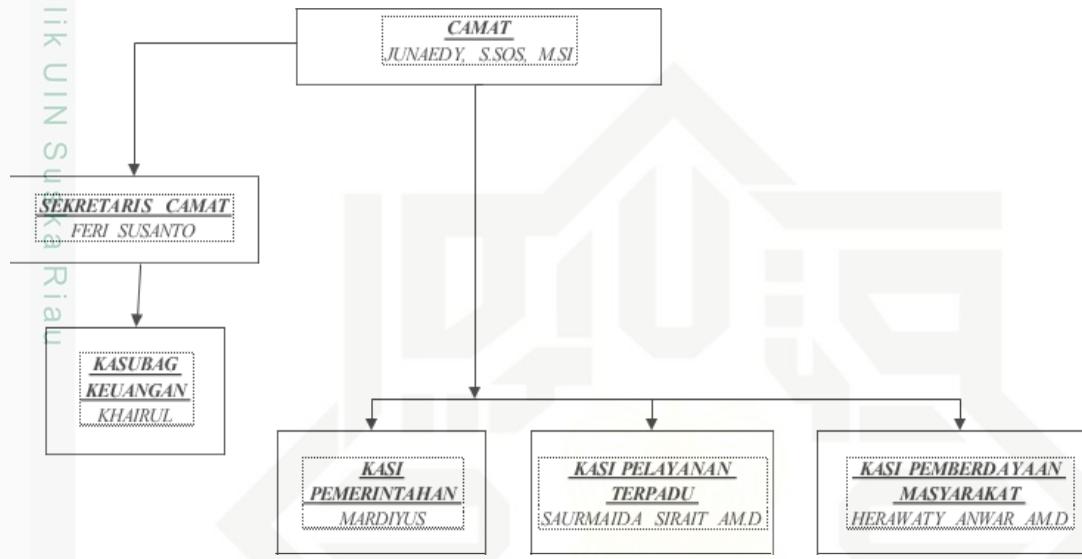
Sejak dikeluarkannya Perda Nomor 2 Tahun 2020 belum adanya penetapan nilai-nilai organisasi pada Kecamatan Tuah Madani yang baru akan tetapi masih menggunakan moto yang ditetapkan Kecamatan Tuah Madani yakni Senyum, Sapa, Layani dengan pelayanan yang MANTAP, yaitu Mandiri, Tangguh dan Profesional.

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

4.2.4 Struktur Organisasi

Berikut adalah struktur organisasi pada Kecamatan Tuah Madani yaitu:

Gambar 4. 1 Struktur Organisasi



Sumber: tuahmadani.pekanbaru.go.id 2024

4.2.5 Tugas Pokok Dan Fungsi

1. Berikut tugas pokok dari camat yaitu:
 - a. Menangani sebagian urusan otonomi daerah dan melaksanakan tugas pemerintahan
 - b. Melaksanakan tugas pemerintahan yang meliputi:
 - 1) Mengkoordinasikan upaya menjaga ketertiban dan keamanan masyarakat
 - 2) Mengkoordinasikan pelaksanaan dan penegakan hukum dan peraturan perundang undangan
 - 3) Mengkoordinasikan pemeliharaan prasarana dan sarana pelayanan publik



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan 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) Melaksanakan kewenangan pemerintahan yang dilimpahkan oleh walikota untuk menangani sebagian urusan otonomi daerah yang mempunyai aspek-aspek sebagai berikut:
 - a) Peirizinan
 - b) Rekomendasi
 - c) Koordinasi
 - d) Pembinaan
 - e) Pengawasan
 - f) Fasilitas
 - g) Penerapan
 - h) Penyelenggaraan, dan
 - i) Kewenangan lain yang dilimpahkan
2. Sedangkan, fungsi dari camat yaitu sebagai berikut:
 - a. Penyelenggaraan tugas umum pemerintahan
 - b. Penyelenggaraan kewenagan peimerintahan yang dilimpahkan oleh walikota
3. Tugas pokok sekretaris camat sebagai berikut:
 - a. Merumuskan, mengoordinasikan, dan melaksanakan pelayanan administrasi teknis, melaksanakan tugas pemerintahan, dan melaksanakan kewenangan yang dilimpahkan oleh walikota.
 - b. Melaporkan pelaksanaan tugas pemerintahan kecamatan kepada camat secara lisan atau tertulis berdasarkan hasil kerja sebagai bahan evaluasi kepada atasan



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

- c. Mengevaluasi tugas pemerintahan kecamatan berdasarkan informasi, data, laporan, yang diterima untuk selanjutnya disempurnakan.
 - d. Membina, mengawasi, dan mengendalikan perangkat kecamatan dan desa dalam melaksanakan kebijakan pemerintahan daerah
 - e. Merencanakan kegiatan pelayanan administrasi teknis untuk menjamin kelancaran jalannya pemerintahan kecamatan, pembangunan, dan kemasyarakatan berdasarkan petunjuk atasan dan peraturan perundangan sebagai pedoman dalam melaksanakan tugas.
4. Sedangkan, fungsi dari sekretaris camat yaitu sebagai berikut:
 - a. Perencanaan kegiatan teknis administrasi
 - b. Pembinaan perangkat kecamatan dan kelurahan
 - c. Pelaksanaan tugas-tugas lain yang diberikan oleh pemimpin
 5. Tugas pokok Kepala Sub Bagian Keuangan yaitu sebagai berikut:
 - a. Menyusun program kerja subbagian keuangan sekretariat kecamatan, termasuk koordinasi dan pembinaan bidang keuangan sekretariat kecamatan berdasarkan petunjuk atasan dan ketentuan peraturan perundang-undangan sebagai pedoman dalam melaksanakan tugas.
 - b. Melakukan verifikasi dan pemeriksaan kelengkapan surat permintaan pembayaran.
 - c. Melakukan koordinasi dan pembinaan bidang keuangan sekretariat kecamatan.
 6. Tugas pokok Kepala Seksi Pemerintahan yaitu sebagai berikut:



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- a. Menyiapkan, mengoordinasikan, dan melaksanakan urusan pemerintahan di tingkat kecamatan
 - b. Mengkoordinasikan dan menyelaraskan perencanaan dengan satuan kerja perangkat daerah dan instansi di bidang kegiatan pemerintahan
 - c. Mengevaluasi pelaksanaan kegiatan pemerintahan di tingkat kecamatan
7. Fungsi Kepala Seksi Pemerintahan yaitu sebagai berikut:
- a. Perencanaan kegiatan urusan pemerintahan
 - b. Koordinasi dan sinkronisasi tugas urusan pemerintahan
 - c. Pembinaan, evaluasi dan bimbingan urusan pemerintahan
 - d. Pemeriksaan pekerjaan bawahan
8. Tugas pokok Kepala Seksi Pelayanan Terpadu sebagai berikut:
- a. Melakukan perencanaan program kerja kegiatan pelayanan kepada masyarakat di kecamatan.
 - b. Melaporkan pelaksanaan tugas urusan pelayanan umum kepada walikota melalui camat secara lisan maupun tertulis berdasarkan hasil kerja sebagai bahan evaluasi bagi atasan.
 - c. Memeriksa pekerjaan bawahan berdasarkan hasil kerja untuk mengetahui adanya kesalahan atau kekeliruan serta upaya penyempurnaannya.
 - d. Melakukan evaluasi terhadap pelaksanaan pelayanan masyarakat di wilayah.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

9. Fungsi Kepala Seksi Pelayanan Terpadu yaitu sebagai berikut:
 - a. Pembinaan, evaluasi, dan bimbingan urusan pelayanan umum.
 - b. Memeriksa pekerjaan bawahan.
 - c. Koordinasi urusan pelayanan umum
10. Tugas pokok Kepala Seksi Pemberdayaan Masyarakat yaitu sebagai berikut:
 - a. Melakukan pembinaan dan pengawasan terhadap keselarasan unit kerja baik pemerintahan maupun swasta yang mempunyai program kerja dan kegiatan pemberdayaan masyarakat di wilayah kerja kecamatan.
 - b. Melakukan evaluasi terhadap berbagai kegiatan pemberdayaan masyarakat di wilayah kecamatan, baik yang dilakukan oleh unit kerja pemerintah maupun swasta.
 - c. Merumuskan, mengkoordinasikan, dan melaksanakan pelayanan urusan pemberdayaan masyarakat dan kelurahan.
 - d. Merencanakan program kerja pembinaan perekonomian, produksi, dan distribusi di tingkat kecamatan.
 - e. Melaporkan pelaksanaan tugas urusan ketentraman dan ketertiban kepada walikota melalui camat secara lisan maupun tertulis berdasarkan hasil kerja sebagai bahan evaluasi bagi atasan.
11. Fungsi Kepala Seksi Pemberdayaan Masyarakat yaitu sebagai berikut:
 - a. Pembinaan, evaluasi, dan bimbingan urusan pembangunan masyarakat kelurahan.
 - b. Koordinasi urusan pemberdayaan masyarakat kelurahan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- c. Perencanaan kegiatan urusan pembangunan masyarakat kelurahan.

4.3 Demografis UMKM Kecamatan Tuah Madani

Usaha Mikro Kecil dan Menengah adalah sebuah kegiatan usaha yang dijalankan oleh masyarakat dengan tujuan memperluas lapangan pekerjaan serta memberi pelayanan ekonomi kepada masyarakat secara luas.

Kegiatan usaha yang termasuk ke dalam Usaha Mikro Kecil dan Menengah ini diharapkan bisa membantu meningkatkan pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan serta mampu mewujudkan stabilitas nasional. Berdasarkan data Dinas UKM dan Koperasi Kota Pekanbaru, diperoleh jumlah pelaku UMKM perkecamatan sebagai berikut:

Gambar 4. 2 Jumlah Pelaku UMKM Kota Pekanbaru 2023 - 2024

NO	NAMA KECAMATAN	JUMLAH	
		2023	2024
1	Sukajadi	1181	1248
2	Pekanbaru Kota	931	985
3	Sail	634	793
4	Limapuluh	1148	1256
5	Senapelan	1826	1885
6	Rumbai Barat	629	676
7	Bukit Raya	2508	2562
8	Binawidya	1451	1534
9	Marpoyan Damai	3905	3995
10	Rumbai Timur	769	842
11	Tenatan Raya	2513	2652
12	Payung Sekaki	2524	2585
13	Rumbai	1798	1848
14	Tuah Madani	3892	3923
15	Kulim	939	1085
TOTAL		26648	27869

Sumber Data : Dinas Koperasi dan UMKM Kota Peknabaru 2024



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

Kecamatan Tuah Madani menunjukkan pertumbuhan yang signifikan dalam jumlah UMKM, dengan peningkatan dari 3.892 unit pada tahun 2023 menjadi 3.923 unit pada tahun 2024. Pertumbuhan ini mencerminkan dinamika ekonomi yang positif di wilayah tersebut, serta menunjukkan potensi yang semakin besar bagi pengembangan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Peningkatan jumlah UMKM di Kecamatan Tuah Madani juga berkontribusi terhadap pertumbuhan ekonomi lokal dan penciptaan lapangan kerja, menjadikannya sebagai daerah yang strategis untuk pengembangan UMKM di Kota Pekanbaru.

6.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, sikap keuangan, dan inklusi keuangan terhadap kemampuan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Berdasarkan hasil penelitian seperti yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap kemampuan keuangan. Artinya, semakin tinggi tingkat pengetahuan keuangan yang dimiliki oleh UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Maka semakin tinggi kemampuan keuangan UMKM. Pengetahuan tentang keuangan membantu pelaku UMKM dalam merencanakan strategi bisnis jangka pendek dan panjang yang lebih efektif. Pengetahuan tentang keuangan membantu pelaku UMKM dalam merencanakan strategi bisnis jangka pendek dan panjang yang lebih efektif. UMKM dengan pengetahuan keuangan yang baik lebih mungkin untuk mendapatkan kredit atau pinjaman dari bank, karena mereka dapat menyusun proposal yang meyakinkan dan memahami syarat-syarat pinjaman.
2. Keterampilan keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap kemampuan keuangan. Artinya, semakin tinggi tingkat keterampilan keuangan yang dimiliki oleh UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Maka

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

semakin tinggi kemampuan keuangan UMKM di kecamatan tuah Madani Kota Pekanbaru. Keterampilan keuangan memungkinkan UMKM untuk mengelola arus kas, mengatur pengeluaran, dan merencanakan anggaran dengan lebih baik. semakin tinggi keterampilan keuangan yang dimiliki oleh UMKM di Kecamatan Tuah Madani, semakin tinggi pula kemampuan keuangan mereka, yang berkontribusi pada keberhasilan dan daya saing usaha.

3. Sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kemampuan keuangan. Meskipun memiliki sikap positif, kurangnya pengetahuan praktis tentang kemampuan keuangan dapat menghambat penerapan sikap tersebut dalam tindakan nyata. Sikap keuangan yang baik tidak selalu diikuti dengan kemampuan keuangan yang sesuai. Jika perilaku sehari-hari tidak mencerminkan sikap positif, dampaknya terhadap kemampuan keuangan menjadi minimal. Banyak UMKM yang menghadapi keterbatasan sumber daya, baik finansial maupun manusia. Hal ini dapat mengurangi kemampuan mereka untuk menerapkan sikap keuangan yang positif. Tanpa dukungan dari lembaga keuangan atau program pelatihan, sikap positif tidak dapat diubah menjadi praktik yang efektif dalam kemampuan keuangan.
4. Inklusi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kemampuan keuangan. Meskipun memiliki akses ke layanan keuangan, pelaku UMKM mungkin tidak memahami cara menggunakan produk tersebut secara efektif, sehingga tidak meningkatkan kemampuan keuangan. Di sisi lain, Jika layanan keuangan yang tersedia tidak berkualitas atau tidak sesuai dengan kebutuhan UMKM, maka inklusi keuangan tidak akan berdampak signifikan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

5. Perilaku keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap kemampuan keuangan. Artinya, semakin tinggi tingkat perilaku keuangan yang dimiliki oleh UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Maka semakin tinggi kemampuan keuangan UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. UMKM dengan perilaku keuangan yang baik cenderung lebih bijak dalam pengambilan keputusan, seperti investasi dan pengelolaan utang, yang meningkatkan stabilitas keuangan
6. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan. Artinya, semakin tinggi tingkat pengetahuan keuangan yang dimiliki oleh UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Maka semakin tinggi perilaku keuangan UMKM di kecamatan tuah Madani Kota Pekanbaru. Pengetahuan keuangan yang baik meningkatkan kesadaran pelaku UMKM tentang pentingnya pengelolaan uang, sehingga mereka lebih berhati-hati dalam mengambil keputusan keuangan,
7. Keterampilan keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan. Artinya, semakin tinggi tingkat keterampilan keuangan yang dimiliki oleh UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Maka semakin tinggi perilaku keuangan UMKM di kecamatan tuah Madani Kota Pekanbaru.
8. Sikap keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku keuangan. Artinya, semakin tinggi tingkat sikap keuangan yang dimiliki oleh UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Maka semakin tinggi perilaku keuangan UMKM di kecamatan tuah Madani Kota Pekanbaru. Sikap keuangan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan 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 positif akan mendorong UMKM untuk konsisten dalam mengelola keuangan, sehingga mereka lebih disiplin dalam pencatatan dan pengeluaran.
9. Pengetahuan keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap kemampuan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi. Pengetahuan keuangan yang baik mendorong perilaku keuangan yang lebih baik. Misalnya, pemilik UMKM yang memahami pentingnya pencatatan keuangan cenderung lebih disiplin dalam mengelola pengeluaran. Perilaku keuangan yang positif, hasil dari pengetahuan yang baik, meningkatkan kemampuan keuangan UMKM.
 10. Keterampilan keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap kemampuan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi. Seseorang memiliki keterampilan keuangan yang baik tetapi tetap menunjukkan perilaku keuangan yang kurang bijaksana. Dalam penelitian ini, perilaku tidak berfungsi sebagai jembatan yang memediasi keterampilan dan kemampuan keuangan.
 11. Sikap keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap kemampuan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi. Sikap keuangan memengaruhi kemampuan keuangan secara langsung, tetapi juga melalui perilaku keuangan. Perilaku keuangan bertindak sebagai jembatan yang menghubungkan keduanya.

6.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang dialami dan dapat menjadi beberapa faktor yang perlu diperhatikan lebih lanjut oleh peneliti di masa mendatang untuk lebih menyempurnakan penelitian mereka. Mengingat bahwa penelitian 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 mengikuti kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memiliki kekurangan yang perlu terus diperbaiki dalam penelitian- penelitian selanjutnya.

Beberapa keterbatasan dalam penelitian tersebut, antara lain:

1. Penelitian ini hanya dilakukan di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru, sehingga hasilnya tidak dapat digeneralisasi untuk 1 Kota Pekanbaru atau wilayah lain dengan populasi yang lebih luas.
2. Jumlah responden yang hanya 114 orang, tentunya masih kurang untuk mewakili kondisi sebenarnya dari pelaku UMKM di Kota Pekanbaru.
3. Dalam penelitian ini, jumlah responden perempuan secara signifikan lebih banyak dibandingkan dengan laki-laki. Meskipun demikian, hal ini tidak mengurangi validitas hasil penelitian, data yang dikumpulkan memberikan wawasan mendalam dan relevan, mencerminkan pandangan kelompok yang sangat peduli terhadap isu yang diteliti. Selain itu, analisis data dilakukan dengan mempertimbangkan berbagai faktor demografis lainnya untuk memastikan hasil yang akurat dan representative
4. Penelitian ini hanya menguji beberapa faktor (pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, sikap keuangan, inklusi keuangan, perilaku keuangan). Faktor lain yang mungkin juga mempengaruhi kemampuan keuangan (*financial capability*) seperti faktor lingkungan, *subjective norm*, gaya hidup dan variabel yang tidak disertakan dalam analisis.

6.3 Saran

1. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi panduan bagi UMKM Kecamatan Tuah Madani untuk melakukan evaluasi berkala terhadap kemampuan keuangan dan strategi bisnis untuk mengidentifikasi area 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 mengikuti kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

perlu diperbaiki. Mengikuti pelatihan atau seminar mengenai manajemen keuangan untuk meningkatkan pengetahuan dan keterampilan dalam mengelola keuangan. Membuat anggaran yang jelas dan disiplin dalam mengikuti rencana anggaran tersebut untuk mengontrol pengeluaran dan memaksimalkan pendapatan.

2. Menyediakan program pelatihan keuangan dan manajemen bisnis yang mudah diakses oleh pelaku UMKM untuk meningkatkan kemampuan keuangan UMKM Kecamatan Tuah Madani. Menawarkan skema pembiayaan yang ramah UMKM, seperti pinjaman dengan suku bunga rendah dan syarat yang lebih fleksibel. Membantu UMKM dalam memasarkan produk mereka melalui pameran, bazar, atau platform digital untuk menjangkau pasar yang lebih luas. Mengembangkan kebijakan yang mendukung pertumbuhan UMKM, seperti insentif pajak atau pengurangan biaya perizinan. Melakukan monitoring dan evaluasi terhadap program-program yang telah dilaksanakan untuk memastikan efektivitas dan dampaknya terhadap UMKM Kecamatan Tuah Madani.
3. Untuk penelitian selanjutnya, disarankan untuk memperluas wilayah penelitian di luar Kecamatan Tuah Madani, agar hasil yang diperoleh lebih representatif dan dapat digeneralisasi ke berbagai daerah di Indonesia. Penelitian selanjutnya juga dapat menggunakan metode longitudinal guna menangkap dinamika kemampuan keuangan UMKM dari waktu ke waktu. Menggunakan metode kualitatif untuk memahami secara mendalam pengalaman dan pandangan pelaku UMKM terkait keuangan, yang dapat memberikan



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.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, P. M. (2015). Living in the world that is fit for habitation : CCI's ecumenical and religious relationships. In *Aswaja Pressindo*.
- Abdurachman Saleh Situbondo Dwi Perwitasari Wiryaningtyas, U., Abdurachman Saleh Situbondo Ida Subaida, U., & Abdurachman Saleh Situbondo, U. (2022). Excluded from Similarity Report. *Jurnal Mahasiswa Entrepreneur (JME) FEB UNARS*, 1(8), 1676–1689.
- Agus Suyono, N., & Zuhri, F. (2022). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, Kemampuan Manajerial, Pengetahuan Akuntansi dan Kompetensi SDM Terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Akuntansi, Manajemen & Perbankan Syariah*, 2(6), 57–72.
- AJZEN, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *ORGANIZATIONAL BEHAVIOR AND HUMAN DECISION PROCESSES*, 50, 179–211.
- Al Rahahleh, N. (2023). Determinants of the Financial Capability: The Mediating role of Financial Self-efficacy and Financial Inclusion. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 13(6), 15–29. <https://doi.org/10.32479/ijefi.14531>
- Benediktus, F., & Kohardinata, C. (2024). Double Literacy , Double Protection ?: Minimising Gen Z 's Risky Digital Credit Behaviour In Surabaya Through Financial Literacy And Digital Financial Literacy. 12(3), 3005–3016.
- (BPS Indonesia, 2024).
- Bustami, K., & Safrizal, M. (2022). Financial Literacy Capabilities in Increasing Financial Inclusion Through Sharia Fintech. *Jurnal Ekonomi*, 11(03), 1073–1081.
- Caplan, M. A., Sherraden, M. S., & Bae, J. (2018). Financial capability as social investment. *Journal of Sociology and Social Welfare*, 45(4), 147–167. <https://doi.org/10.15453/0191-5096.4247>
- Çera, G., Khan, K. A., Mlouk, A., & Brabenec, T. (2021). Improving financial capability: the mediating role of financial behaviour. *Economic Research-Ekonomska Istrazivanja*, 34(1), 1265–1282. <https://doi.org/10.1080/1331677X.2020.1820362>
- Damayanti, M., & Sofyan, O. (2022). Hubungan Tingkat Pendidikan Terhadap Tingkat Pengetahuan Masyarakat di Dusun Sumberan Sedayu Bantul Tentang Pencegahan Covid-19 Bulan Januari 2021. *Majalah Farmaseutik*,

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

- 18(2), 220–226. <https://doi.org/10.22146/farmaseutik.v18i2.70171>
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares: Konsep, Teknik dan Aplikasi SmartPLS 3.0 untuk Penelitian Empiris*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- (<https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>. (2024).
- Kang, H. (2021). Sample size determination and power analysis using the G*Power software. *Journal of Educational Evaluation for Health Professions*, 18, 1–12. <https://doi.org/10.3352/JEEHP.2021.18.17>
- Khan, K. A., Çera, G., & Alves, S. R. P. (2022). Financial Capability As a Function of Financial Literacy, Financial Advice, and Financial Satisfaction. *E a M: Ekonomie a Management*, 25(1), 143–160. <https://doi.org/10.15240/tul/001/2022-1-009>
- Kusuma, D. R., Fikri, M. A., & Putra, U. Y. (2023). Sikap Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Kemampuan Keuangan: Peran Perilaku Keuangan Pada Sektor Usaha Produk Halal. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(3), 3454. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i3.9044>
- Latan, H., & Ghozali, I. (2015). *Partial Least Squares: Concepts, Techniques and Applications using SmartPLS 3*.
- Manajemen, P., Di, U., & Kerinci, K. (2024). *Pengelolaan Keuangan (Nurdin)*. 12, 107–118.
- Mohamed, M. A., Faizal, S. M., & Jaffar, N. (2024). Effects of financial literacy and attitude toward money on financial capability among SMEs in Malaysia. *International Journal of Management and Sustainability*, 13(4), 832–844. <https://doi.org/10.18488/11.v13i4.3919>
- MOKHTAR, N., SABRI, M. F., & HO, C. S. F. (2020). Financial Capability and Differences in Age and Ethnicity. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(10), 1081–1091. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2020.vol7.no10.1081>
- 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>
- Muat, S., Mahdzan, N. S., & Sukor, M. E. A. (2025). How Do Family Financial Socialization and Financial Literacy Dimensions Shape the Financial Well-Being of Indonesian Millennials? A Serial Mediation Analysis. *Journal of Family and Economic Issues*, 2000(0123456789).

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- <https://doi.org/10.1007/s10834-025-10047-7>
- Musyrifah, Sulfayanti, Ap Irfan, Asmawati, & Zulkarnaim, N. (2022). Jurnal Politeknik Caltex Riau. *Jurnal Komputer Terapan*, 8(1), 304–313. <https://jurnal.pcr.ac.id/index.php/jkt/>
- Setyawan, W., & Wulandari, S. (2020). Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Kelas Karyawan Di Cikarang. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Bisnis*, 11(1), 47–60. <https://doi.org/10.17509/jimb.v11i1.20509>
- Sugiyono. (2020). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*.
- Sen, A. (1993). Capability and well-being. In M. Nussbaum & A. Sen (Eds.), *The Quality of Life* (pp. 30–53). Oxford University Press.
- Utama, A. N. B., & Suryani, A. I. (2023). Analisa Literasi Keuangan pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Batik di Kota Jambi. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 8(1), 1275. <https://doi.org/10.33087/jmas.v8i1.1287>
- Utami, S., & Nesneri, Y. (2024). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Keyakinan Keuangan, Kepribadian dan Pendapatan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku UMKM (Studi Kasus Pada Pelaku Usaha Penjual Kue di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru). *Innovative: Journal Of Social Science Research*, 4(3), 10836–10847. <https://doi.org/10.31004/innovative.v4i3.11292>
- (Yulianti, 2022).
- Zawi, M. B., Akhyar, C., Marzuki, M., & Nurlela, N. (2024). Pengaruh Prilaku Keuangan, Kesadaran, Kesadaran Keuangan, Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Samudera Kabupaten Aceh Utara. *Jurnal Visioner & Strategis*, 13(1), 39–46.



LAMPIRAN

Lampiran - 1 Kuesioner Penelitian

Bapak/Ibu yang saya hormati,

Nama saya fitri rahmi, Mahasiswa Manajemen pada Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau, Indonesia, yang saat ini sedang mengumpulkan data untuk memenuhi riset tugas akhir . Saya melakukan penelitian tentang Kemampuan Keuangan. Tujuan riset saya adalah untuk menyelidiki Pengaruh pengetahuan keuangan, keterampilan keuangan, sikap keuangan, dan inklusi keuangan terhadap kemampuan keuangan melalui perilaku keuangan sebagai variabel mediasi usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) di kecamatan tuah madani kota pekanbaru Kami ingin mengucapkan terima kasih atas waktu Bapak/Ibu/Sdr/i untuk mengisi kuesioner ini.

Jika Bapak/Ibu memiliki masalah apa pun terkait studi ini atau cara pelaksanaannya, Anda dapat menghubungi salah satu peneliti yang disebutkan di bawah ini.

Terima kasih atas bantuan yang telah diberikan Penelitian ini dilakukan oleh:

Fitri Rahmi

*E-mail: 12170121038@students.uin-suska.ac.id

Pembimbing:

Yessi Nenseneri, S.E., M.M.

Petunjuk Pengisian

1. Bacalah setiap butir pernyataan dan alternative jawaban dengan baik
2. Isilah semua butir pernyataan dan jangan sampai ada yang terlewatkan
3. Pilihlah alternative yang sesuai dengan pendapat dan keadaan anda.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan 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. Klik pada alternatif jawaban yang di pilih
5. Alternative jawaban adalah:
 - sangat tidak setuju (STS) : niali Skor 1
 - tidak setuju (TS) : Nilai skor 2
 - Netral (N) : Nilai skor 3
 - Setuju (S) : Nilai Skor 4
 - Sangat setuju (SS): Nilai skor 5

Kriteria Responden

1. Responden berusia 20-65 tahun
2. Domisili di Kecamatan Tuah Madani
3. Status UMKM

Bagian A: Identitas Responden

Tandai pada tempat yang tersedia yang menggambarkan tentang diri anda atau isilah sesuai dengan keadaan anda saat ini.

1. Nama: _____
2. Jenis kelamin
 - Laki-Laki
 - Perempuan
3. Usia :
 - 20-35 tahun
 - 36-45 tahun
 - 46-55 tahun



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

56-65 tahun

4. Kecamatan:

- o Tuah Madani

5. Pendidikan:

SLTA

Diploma

Sarjana

6. Pendapatan:

- a. < RP 5.000.000
- b. RP 5.000.000 – RP 50. 000.000
- c. RP 50. 000.000 – RP 100.000.000
- d. > RP 100.000.000

Bagian A: pengetahuan Keuangan (X1)

Tandailah angka yang paling tepat menggunakan situasi keputusan anda saat ini.

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
Pengetahuan pengelolaan keuangan pribadi						
	saya mahami keuntungan dari mengelola keuangan dengan baik					
	saya meahami cara mengelola keuangan dengan bijak dan efektif					
Pengetahuan tentang perencanaan keuangan						

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

	saya memahami keuntungan dari menyusun anggaran dan merencanakan keuangan				
	saya memahami cara menetapkan tujuan keuangan untuk jangka pendek, menengah, dan panjang				
	Pengetahuan tentang pengeluaran dan pemasukan				
	saya mengetahui sumber pendapatan saya				
	saya selalu mengantisipasi pengeluaran tidak terduga				
	Pengetahuan uang dan aset				
	saya memiliki pemahaman mengenai likuiditas suatu asset				
	uang RP 1.000.000 saat ini lebih menguntungkan di bandingkan uang RP 1.000.000 di masa datang				
	Pengetahuan tentang suku bunga				
	saya memahami cara menghitung tingkat bunga majemuk				
	saya mengetahui perhitungan tingkat bunga sederhana				
	Pengetahuan tentang kredit				
	saya mengetahui aspek -aspek yang perlu di pertimbangkan dalam pengambilan kredit				
	saya mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi kelayakan kredit				
	Pengetahuan dasar tentang asuransi				
	saya mengetahui manfaat asuransi				

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

	saya mengetahui pengetahuan tentang premi				
	Pengetahuan tentang macam macam asuransi				
	saya mengetahui jenis-jenis asuransi untuk usaha saya				
	saya mengetahui faktor- faktor yang di pertimbangkan dalam memilih jenis asuransi				
	Pengetahuan dasar tentang investasi				
	saya mengetahui tentang investasi jangka pendek dan jangka panjang				
	saya mengetahui risiko investasi				
	Pengetahuan investasi pada deposito				
	saya mengetahui karakteristik deposito				
	saya mengetahui strategi investasi pada deposito				
	Pengetahuan investasi pada saham				
	saya mengetahui pengetahuan tentang dividen				
	saya mengetahui strategi investasi pada saham				
	Pengetahuan investasi pada obligasi				
	saya mengetahui strategi investasi pada obligasi				
	saya mengetahui pengaruh suku bunga terhadap obligasi				
	Pengetahuan investasi pada properti				
	saya mengetahui karakteristik property yang bisa di investasikan				

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

	saya mengetahui strategi investasi pada proverti (Utami & Nesneri, 2024) sinta 5					
--	---	--	--	--	--	--

Bagian B: Keterampilan Keuangan (X2)

Tandailah angka yang paling tepat menggunakan situasi keputusan anda saat ini.

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
	Pengambilan keputusan					
	saya dapat mengambil keputusan keuangan yang tepat					
	saya mampu mengambil keputusan keuangan yang baik untuk usaha saya, termasuk dalam situasi yang baru					
	Perencanaan keuangan					
	saya tahu bagaimana cara merencanakan keuangan agar mencapai tujuan					
	saya mampu mengelola pengeluaran agar tetap sesuai dengan rencana keuangan bisnis saya					
	Pengelolaan pengeluaran					
	saya tahu cara menahan diri agar tidak terlalu banyak menghabiskan uang					
	saya mengetahui lembaga atau pihak yang dapat memberikan nasehat keuangan (Muat et al., 2024) sinta 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 mengikuti kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Bagian C: Sikap Keuangan (X3)

Tandailah angka yang paling tepat menggunakan situasi keputusan anda saat ini.

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
	Orientasi terhadap keuangan pribadi					
	memiliki anggaran adalah salah satu strategi penting dalam pengelolaan keuangan					
	mencatat keuangan secara teratur merupakan aspek penting dalam pengelolaan keuangan.					
	Filsafat utang,					
	lebih memilih menggadaikan barang untuk kebutuhan mendadak					
	jika dalam situasi mendesak saya harus berhutang, saya akan selalu melunasinya tepat waktu sesuai dengan kesepakatan.					
	Keamanan uang.					
	saya yakin bahwa menyimpan uang di bank lebih terjamin keamanannya.					
	saya merasa lebih aman meminjam (kredit) di bank di bandingkan meminjam uang melalui renteinir/pinjaman online					
	Menilai keuangan pribadi					
	situasi keuangan saya tidak mengganggu hubungan saya dengan orang lain					
	belajar tentang keuangan menjadi salah satu prioritas (Utami & Nesneri, 2024) sinta 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 mengikuti kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Bagian D: Inklusi Keuangan (X4)

Tandailah angka yang paling tepat menggunakan situasi keputusan anda saat ini.

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
	Akses					
	saya mendapat kemudahan dalam menggunakan layanan jasa keuangan					
	saya memiliki pengetahuan tentang produk dan layanan keuangan konvensional(tabungan, pinjaman, asuransi, dan pembayaran/ kiriman uang)					
	Penggunaan					
	saya sudah menyimpan uang pada rekening tabungan saya untuk mempersiapkan masa depan					
	saya mampu menggunakan dan memanfaatkan produk dan layanan jasa keuangan dengan baik					
	Kualitas					
	saya menerima informasi tepat waktu mengenai transaksi keuangan saya					
	saya puas dengan produk dan layanan jasa keuangan yang di sediakan oleh lembaga keuangan (Nisya Amaliya & A. Khoirul Anam, 2021) sinta 4 dan (Naseem AL Rahahleh, 2023) Q4					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Bagian E: Kemampuan Keuangan (Y)

Tandailah angka yang paling tepat menggunakan situasi keputusan anda saat ini.

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
	Kemampuan untuk membuat keputusan keuangan yang baik					
	saya mengelola keuangan dengan baik melalui penyusunan perencanaan keuangan dan pencatatan yang rapi sehingga perkembangan usaha dapat dipantau dengan jelas					
	saya mampu mengelola uang setidaknya 1.000.000 jika menghadapi kebutuhan tak terduga dalam bulan berikutnya					
	Ketahanan finansial					
	jika saya mengalami kesulitan finansial yang serius, saya yakin keluarga saya dapat memenuhi kebutuhan dalam waktu satu bulan					
	saya selalu menyisihkan sebagian pendapatan usaha untuk menghadapi kondisi keuangan yang tidak terduga di masa depan (Çera et al., 2021) Q3 dan (Nisya Amaliya & A. Khoirul Anam, 2021) sinta 4					



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Bagian F: Perilaku Keuangan (Z)

Tandailah angka yang paling tepat menggunakan situasi keputusan anda saat ini.

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
	Pengelolaan anggaran					
	saya mencatat dan mengontrol pengeluaran pribadi saya (misalnya spreadsheet pengeluaran dan pendapatan)					
	saya membuat rencana keuangan jangka panjang yang mengatur pengeluaran saya					
	Pengambilan Keputusan					
	saya berdiskusi dengan keluarga tentang kondisi keuangan saya sebelum mengambil keputusan keuangan yang penting dalam usaha saya					
	saya terkadang meminjam uang dari pemodal informal untuk keperluan usaha ketika saya merasa tidak punya cukup modal (Mohamed et al., 2024) Q3, (Khan et al., 2022) sintia 3 dan (Çera et al., 2021) Q3					

© Hak cipta lampiran - 2 Tabulasi Jawaban Responden

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan 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	PK.1	PK.2	PK.3	PK.4	PK.5	PK.6	PK.7	PK.8	PK.9	PK.10	PK.11	PK.12	PK.13	PK.14
1	4	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4
2	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4
3	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5
4	3	4	4	5	3	5	3	5	4	4	4	4	5	4
5	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
6	2	4	3	4	2	2	4	4	4	4	4	2	4	4
7	3	5	4	5	3	5	3	3	5	3	5	3	3	4
8	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
9	4	4	4	3	3	4	3	5	4	4	4	4	4	4
10	2	4	2	5	3	3	2	5	5	2	4	2	4	2
11	3	5	3	4	3	4	2	4	5	2	5	3	5	2
12	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4
13	5	3	4	5	4	5	5	5	4	4	3	4	5	5
14	3	4	3	5	4	4	5	4	4	4	3	4	4	5
15	4	4	4	4	3	4	5	4	5	5	4	5	3	4
16	1	4	1	3	1	4	1	3	1	1	4	1	3	1
17	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4
18	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
19	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4
20	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	4
21	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4
22	5	5	4	5	5	5	3	4	3	5	4	4	3	3
23	4	4	5	5	5	4	4	3	5	4	3	5	4	5
24	3	4	3	5	5	3	5	4	3	5	3	5	4	4
25	3	5	3	5	4	5	3	5	5	4	5	3	4	3
26	4	3	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	5	3
27	2	2	2	3	1	2	1	3	3	2	3	3	3	3
28	4	4	3	5	3	5	3	5	4	4	4	4	4	4
29	2	3	3	3	1	4	1	3	3	3	3	2	3	3
30	5	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	4	4	3
31	4	4	4	5	5	5	4	4	4	5	5	3	4	5
32	4	4	5	5	5	5	5	4	5	4	3	5	4	5
33	5	4	4	3	3	5	4	4	4	3	4	3	4	4
34	4	3	3	4	4	3	5	4	4	4	5	4	3	5
35	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	5	5	5	4
36	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4
37	4	3	4	4	5	3	4	4	3	4	3	4	5	5
38	5	5	4	4	5	3	5	4	3	4	4	4	5	4
38	4	4	5	4	5	3	5	4	4	4	4	4	5	4
40	5	4	5	4	5	5	5	5	3	5	4	5	5	5
41	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5

© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang																
42	4	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	5
43	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5
44	5	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4
45	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4
46	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	5
47	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
48	5	4	4	5	4	4	3	5	5	4	3	4	3	3	3	3
49	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4
50	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	5
51	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4
52	3	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4
53	4	4	5	4	4	3	4	4	5	5	4	4	3	3	4	4
54	5	5	4	5	5	5	5	3	5	5	3	5	4	4	4	4
55	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4
56	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5
57	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5
58	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4
59	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
60	4	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4
61	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
62	4	5	5	3	5	5	5	3	5	4	4	4	4	5	5	5
63	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	5
64	3	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5
65	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
66	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	3
67	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4
68	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
69	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5
70	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4
71	4	5	4	5	3	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
72	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4
73	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4
74	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
75	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
76	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
77	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
78	3	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5	5	3	4	5	4
79	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
80	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	4	5	4
81	5	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4
82	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
83	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4
84	5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4
85	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
86	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5	5	5	4	5	4	4
87	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
88	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4
89	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	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 mengugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

©

90	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4
91	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
92	3	3	3	3	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3
93	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3
94	3	2	2	3	3	2	2	4	1	2	2	2	2	2	2
95	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5
96	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4
97	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5
98	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4
99	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4
100	5	5	5	5	2	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4
101	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5
102	5	5	5	4	4	3	4	5	4	5	5	4	5	5	5
103	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4
104	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5
105	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5
106	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5
107	5	5	5	3	5	4	5	5	3	4	5	5	5	5	5
108	4	4	5	3	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5
109	5	3	5	4	5	4	5	5	4	5	3	5	5	4	4
110	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5
111	5	5	5	5	3	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5
112	4	5	5	3	5	5	3	4	4	5	4	5	5	5	5
113	4	5	5	3	4	5	5	5	5	5	5	3	4	4	4
114	5	4	5	5	5	4	5	5	2	5	4	5	4	5	5

PK.15	PK.16	PK.17	PK.18	PK.19	PK.20	PK.21	PK.22	PK.23	PK.24	PK.25	PK.26
5	4	4	3	4	4	5	4	4	4	5	3
5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4
4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	4
4	4	4	4	3	5	2	2	2	2	5	2
2	2	4	3	2	2	4	4	3	3	4	4
3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	5	3
3	4	4	4	4	5	5	4	3	5	4	4
3	4	3	3	3	3	3	4	2	3	4	3
2	2	3	5	3	2	2	3	2	2	5	2
4	2	2	2	2	4	2	2	2	3	5	2
3	3	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5
5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5
3	4	4	5	4	5	5	3	3	4	4	3

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

PK.15	PK.16	PK.17	PK.18	PK.19	PK.20	PK.21	PK.22	PK.23	PK.24	PK.25	PK.26
5	4	4	5	4	3	4	4	4	4	5	4
4	1	1	3	1	4	1	5	1	1	4	2
4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5
5	5	5	4	4	4	3	3	4	4	4	4
3	3	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4
4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3
3	3	5	5	4	5	5	5	5	5	5	3
3	3	4	4	5	3	3	4	3	3	5	3
2	3	3	2	3	3	3	2	3	2	2	3
4	5	5	4	3	4	3	4	3	4	5	3
3	2	2	3	2	4	1	1	1	1	3	2
3	4	4	4	5	3	5	4	4	4	5	4
4	5	3	5	4	4	5	4	5	4	4	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5
4	3	3	5	4	3	5	3	3	4	4	4
4	3	5	4	5	5	3	5	4	4	5	3
5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5
4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	3	5
4	4	3	4	5	4	4	5	4	5	4	4
5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5
4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5
5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4
4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	4	5	4	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	5	4	5	5	5	4	5</			

PK.15	PK.16	PK.17	PK.18	PK.19	PK.20	PK.21	PK.22	PK.23	PK.24	PK.25	PK.26
5	5	4	4	4	5	4	5	3	3	4	5
5	4	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5
4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5
5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4
4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5
5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4
3	4	4	3	5	4	5	5	5	5	4	3
5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4
4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5
5	4	5	5	5	5	4	5	4	3	5	4
5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4
4	4	4	5	4	5	5	4	5	5	5	4
5	5	4	5	4	4	4	4	3	5	5	5
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5
4	5	4	5	4	4	4	5	3	3	4	4
4	3	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	4	4	3	4	4	5	3	3	4	4
4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4
4	5	4	5	3	4	4	5	4	5	4	5
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	5	4	5	3	4	4	5	4	5	4	5
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5
4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5
5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	4
5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	4
4	5	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4

PK.15	PK.16	PK.17	PK.18	PK.19	PK.20	PK.21	PK.22	PK.23	PK.24	PK.25	PK.26
5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5
4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5
4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4	5
3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3
5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5
4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4
2	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3
3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	4	3
4	4	2	2	3	4	2	2	4	4	1	2
4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5
5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4
4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4
5	4	5	5	5	5	4	4	5	5	3	5
4	5	5	3	5	4	5	4	4	4	5	4
4	5	4	5	5	4	3	4	5	5	4	5
5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5
5	5	5	5	5	4	3	5	5	5	5	5
5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4
4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5
3	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	3	5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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

PK.15 4	PK.16	PK.17	PK.18	PK.19	PK.20	PK.21	PK.22	PK.23	PK.24	PK.25	PK.26
	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5

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

© **Hak Cipta milik UIN Suska Riau**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

41	4	5	5	5	1	4	4	5	4	5	4	5	4	5
42	4	3	3	3	3	4	4	5	5	5	4	4	4	5
43	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5
44	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5
45	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4
46	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5
47	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4
48	3	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4
49	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5
50	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5
51	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5
52	4	4	5	5	2	4	5	4	4	5	5	5	4	4
53	5	4	5	5	5	4	3	5	3	4	5	4	4	4
54	5	3	5	4	1	3	5	3	4	5	4	5	5	5
55	3	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5	3	4	
56	4	5	4	5	1	4	4	5	5	4	5	5	4	5
57	5	3	5	5	2	3	4	5	4	5	4	4	4	4
58	5	5	5	5	1	5	4	4	5	5	5	5	4	5
59	5	5	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	5
60	5	5	5	4	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5
61	5	4	4	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5
62	5	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5
63	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5
64	4	4	4	4	3	4	5	4	3	4	3	5	4	3
65	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4
66	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4
67	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	5
68	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
69	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5
70	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4
71	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5
72	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	4	5
73	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5
74	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5
75	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4
76	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5
77	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4
78	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5
79	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4
80	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5
81	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5
82	5	4	4	4	5	5	5	4	3	5	4	5	4	5
83	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4
84	4	4	5	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4
85	3	3	3	3	3	2	4	2	4	2	3	3	3	1
86	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4

©

87	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5
88	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4
89	4	5	5	5	4	4	3	5	3	5	3	5	3	3	3
90	5	4	4	4	5	5	3	4	3	4	3	4	3	3	3
91	3	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	3
92	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
93	3	3	3	2	3	3	2	3	2	2	2	3	2	2	2
94	2	2	5	2	1	1	1	4	1	4	1	3	1	1	1
95	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5
96	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4
97	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5
98	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4
99	4	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4
100	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4
101	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4
102	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5
103	5	5	5	5	4	3	5	5	5	4	5	5	5	4	4
104	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4
105	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	4
106	5	4	5	5	5	5	5	3	4	4	5	5	5	5	5
107	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5
108	5	4	4	5	5	5	4	5	5	3	5	5	5	5	5
109	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	5
110	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
111	5	5	4	5	5	5	5	5	5	3	4	5	4	5	5
112	5	4	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	5	5
113	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5
114	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5

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

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

16	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
17	3	5	3	5	3	3	5	5	4	5	4	3	3	3	3
18	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	2	5	4	4	4
19	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
20	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
21	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	1	5	4	4	4
22	3	5	3	3	3	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4
23	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5
24	5	4	5	4	3	4	5	4	4	4	5	4	4	5	5
25	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	3	5	5
26	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3
27	3	2	3	1	3	3	2	2	2	2	4	3	2	2	2
28	3	5	3	3	3	3	5	3	4	4	4	4	4	4	5
29	4	2	4	3	4	4	3	3	3	3	2	4	4	3	3
30	4	4	4	3	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5
31	5	3	4	5	4	5	4	4	4	3	5	4	4	4	4
32	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	3	5	4	4	4
33	3	3	4	4	5	5	3	3	3	5	3	3	3	3	3
34	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
35	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4
36	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	5	4	4
37	4	4	4	4	5	5	3	3	3	4	4	3	3	3	3
38	5	5	4	3	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	5
38	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	3	4	4	4	5
40	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
41	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4
42	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
43	4	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5
44	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4
45	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5
46	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4
47	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5
48	4	5	5	5	4	4	4	4	4	3	4	3	5	5	4
49	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5
50	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	3	3	3	4
51	5	5	5	5	5	5	5	3	3	4	5	4	4	4	5
52	5	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	5
53	5	4	5	5	5	3	5	4	3	5	5	3	3	3	5
54	5	5	5	5	5	4	5	2	4	5	5	3	3	3	5
55	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4
56	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4
57	5	5	5	5	5	4	5	3	5	4	5	3	3	3	5
58	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4
59	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4
60	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4	5	3	5	4	4
61	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	3	3	3	5

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

62	3	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5
63	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4
64	5	5	5	5	5	5	4	5	3	5	4	3	3	4	4
65	5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4
66	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
67	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4
68	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
69	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4
70	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5
71	4	5	4	3	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4
72	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5
73	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4
74	1	5	1	5	1	1	4	5	4	5	4	4	5	4	4
75	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5
76	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4
77	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5
78	4	5	5	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4
79	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5
80	3	5	3	4	3	3	4	5	4	5	4	4	4	4	4
81	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5
82	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5
83	5	4	4	4	5	5	4	4	4	5	5	5	3	4	4
84	4	4	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5	5
85	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
86	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5
87	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4
88	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5
89	4	5	4	5	4	5	5	2	4	5	4	4	4	4	5
90	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5
91	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3
92	3	3	4	4	4	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3
93	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	3	4	2	3	2
94	2	3	5	2	2	2	2	2	3	2	2	3	2	2	2
95	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	4
96	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5
97	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4
98	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5
99	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4
100	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	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 mengikuti kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

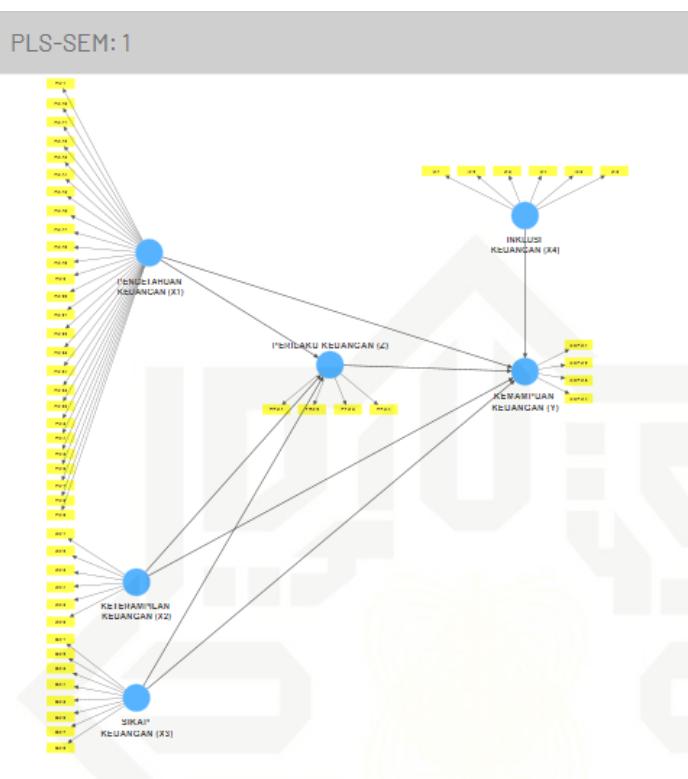
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

101	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4
102	5	2	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	4
103	5	4	5	1	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4
104	4	2	4	1	4	4	5	5	4	4	4	5	5	5	5
105	5	5	5	1	4	5	4	4	5	2	4	5	5	5	4
106	5	2	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
107	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5
108	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4
109	5	4	5	4	5	5	5	5	4	1	5	5	5	5	5
110	5	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	5	4
111	5	5	5	5	4	5	5	5	4	1	5	5	5	5	5
112	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4
113	3	4	3	5	3	3	5	5	5	4	4	5	5	5	5
114	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4

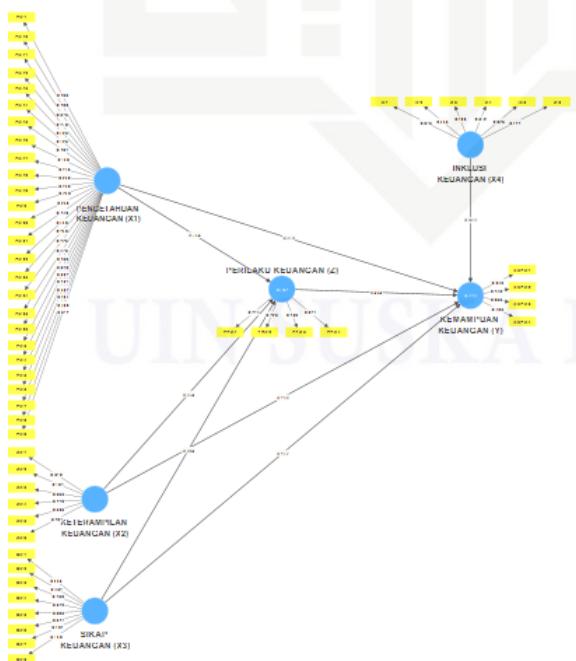
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Model Pengukuran



Outer model



Outer Loading

©

Hak Cipta milik UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

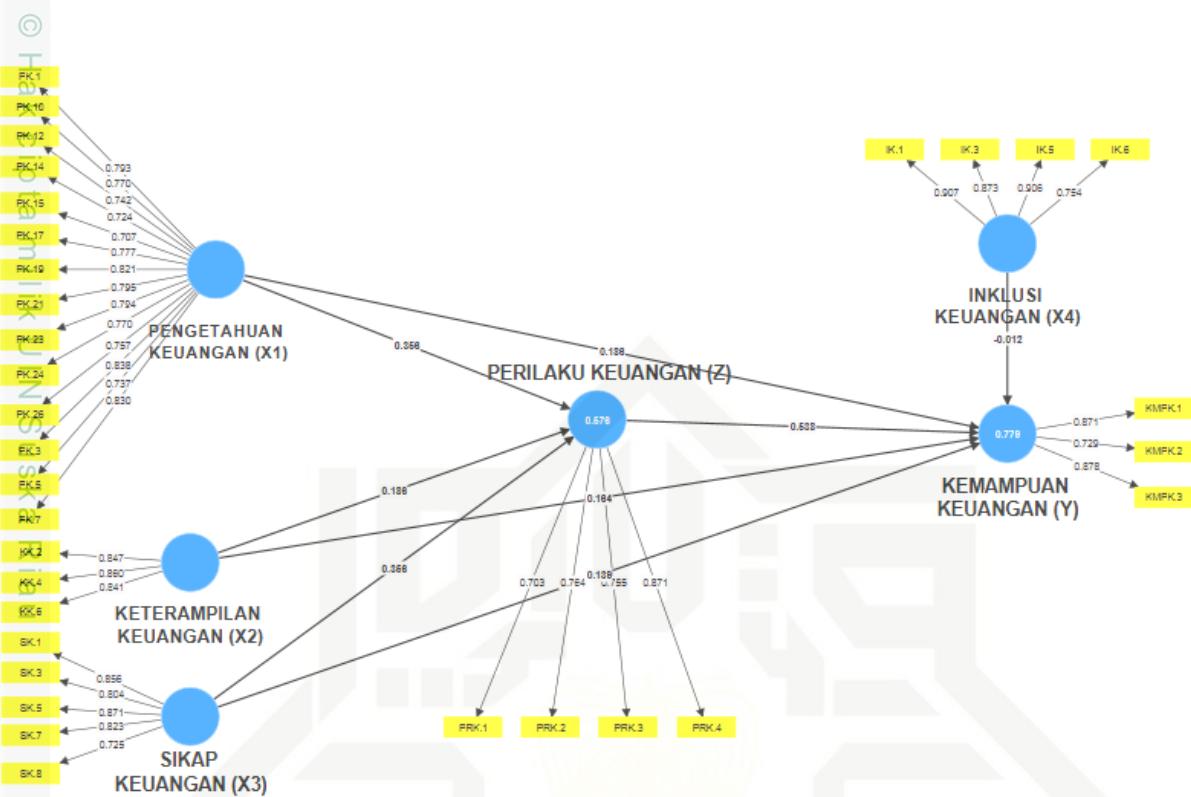
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak mengigikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

Outer loadings - Matrix

	INKLUSI _KEUANGAN (X4)	KEMAMPUAN _KEUANGAN (Y)	KETERAMPILAN _KEUANGAN (X2)	PENGETAHUAN _KEUANGAN (X1)	PERILAKU KEUANGAN (Z)	SIKAP _KEUANGAN (X3)
IK,1	0.843					
IK,2	0.503					
IK,3	0.766					
IK,4	0.512					
IK,5	0.835					
IK,6	0.771					
KK,1			0.610			
KK,2			0.781			
KK,3			0.555			
KK,4			0.778			
KK,5			0.566			
KK,6			0.791			
KMPK,1		0.848				
KMPK,2		0.748				
KMPK,3		0.855				
KMPK,4		0.483				
PK,1				0.766		
PK,10				0.780		
PK,11				0.513		
PK,12				0.748		
PK,13				0.565		
PK,14				0.723		
PK,15				0.701		
PK,16				0.700		
PK,17				0.746		
PK,18				0.659		
PK,19				0.759		
PK,2				0.558		
PK,2					0.558	
PK,20					0.533	
PK,21					0.748	
PK,22					0.589	
PK,23					0.738	
PK,24					0.753	
PK,25					0.445	
PK,26					0.756	
PK,3					0.818	
PK,4					0.367	
PK,5					0.731	
PK,6					0.551	
PK,7					0.784	
PK,8					0.499	
PK,9					0.517	
PRK,1						0.714
PRK,2						0.753
PRK,3						0.756
PRK,4						0.871
SK,1						0.805
SK,2						0.437
SK,3						0.750
SK,4						0.512
SK,5						0.806
SK,6						0.871
SK,7						0.781
SK,8						0.798

Outer Model Yang Telah Di Respesifikasi



Outer Loading Yang Telah Di Respesifikasi

Outer loadings - Matrix						
	INKLUSI _KEUANGAN (X4)	KEMAMPUAN _KEUANGAN (Y)	KETERAMPILAN _KEUANGAN (X2)	PENGETAHUAN _KEUANGAN (X1)	PERILAKU KEUANGAN (Z)	SIKAP _KEUANGAN (X3)
IK1	0.907					
IK3		0.873				
IK6		0.908				
IK6 ^{Star}		0.754				
KK1			0.847			
KK2			0.860			
KK4			0.841			
KK6				0.188		
KMPK1				0.184		
KMPK2				0.703		
KMPK3				0.784		
PK1				0.188	0.568	
PK10				0.188	0.138	
PK12				0.188	0.638	
PK14				0.188		
PK15				0.188		
PK17				0.188		
PK19				0.188		
PK21				0.188		
PK23				0.188		
PK24				0.188		
PK26				0.188		
PRK1				0.188	0.778	
PRK2				0.188	0.778	
PRK3				0.188	0.778	
PRK4				0.188	0.778	
SK1				0.188	0.778	0.858
SK2				0.188	0.778	0.804
SK3				0.188	0.778	0.871
SK5				0.188	0.778	0.823
SK7				0.188	0.778	0.725
SK8				0.188	0.778	0.725

Cross Loading

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

Discriminant validity - Cross loadings

	INKLUSI _KEUANGAN (X4)	KEMAMPUAN _KEUANGAN (Y)	KETERAMPILAN _KEUANGAN (X2)	PENGETAHUAN _KEUANGAN (X1)	PERILAKU KEUANGAN (Z)	SIKAP _KEUANGAN (X3)
IK.1	0.907	0.591	0.398	0.517	0.841	0.595
IK.3	0.673	0.448	0.251	0.437	0.520	0.374
IK.5	0.908	0.484	0.295	0.503	0.481	0.538
IK.6	0.754	0.387	0.317	0.458	0.412	0.418
KK.2	0.223	0.505	0.847	0.487	0.431	0.381
KK.4	0.277	0.511	0.860	0.471	0.433	0.443
KK.6	0.410	0.639	0.641	0.472	0.803	0.609
KMPK.1	0.532	0.871	0.558	0.589	0.817	0.597
KMPK.2	0.308	0.729	0.807	0.547	0.539	0.488
KMPK.3	0.524	0.878	0.493	0.800	0.709	0.606
PK.1	0.462	0.812	0.394	0.793	0.553	0.528
PK.10	0.385	0.555	0.549	0.770	0.521	0.433
PK.12	0.341	0.499	0.472	0.742	0.443	0.391
PK.14	0.391	0.466	0.459	0.724	0.427	0.359
PK.16	0.435	0.518	0.330	0.707	0.498	0.457
PK.17	0.419	0.530	0.438	0.777	0.493	0.443
PK.19	0.444	0.494	0.374	0.821	0.455	0.390
PK.21	0.551	0.549	0.379	0.795	0.531	0.428
PK.23	0.448	0.537	0.408	0.794	0.498	0.337
PK.24	0.339	0.453	0.451	0.770	0.482	0.317
PK.26	0.375	0.498	0.492	0.757	0.489	0.371
PK.3	0.569	0.654	0.403	0.838	0.874	0.603
PK.5	0.314	0.519	0.448	0.737	0.481	0.298
PK.7	0.497	0.834	0.480	0.830	0.550	0.469
PRK.1	0.498	0.552	0.348	0.418	0.703	0.459
PRK.2	0.452	0.574	0.430	0.482	0.784	0.517
PRK.3	0.322	0.587	0.474	0.497	0.755	0.460
PRK.4	0.590	0.848	0.551	0.807	0.871	0.591
SK.1	0.542	0.884	0.574	0.545	0.873	0.858
SK.3	0.528	0.550	0.411	0.527	0.569	0.904
SK.5	0.481	0.570	0.487	0.412	0.548	0.871
SK.7	0.457	0.468	0.418	0.339	0.435	0.823
SK.8	0.284	0.487	0.470	0.347	0.392	0.725

R-Square

R-square - Overview

	R-square	R-square adjusted
KEMAMPUAN _KEUANGAN (Y)	0.779	0.769
PERILAKU KEUANGAN (Z)	0.576	0.564

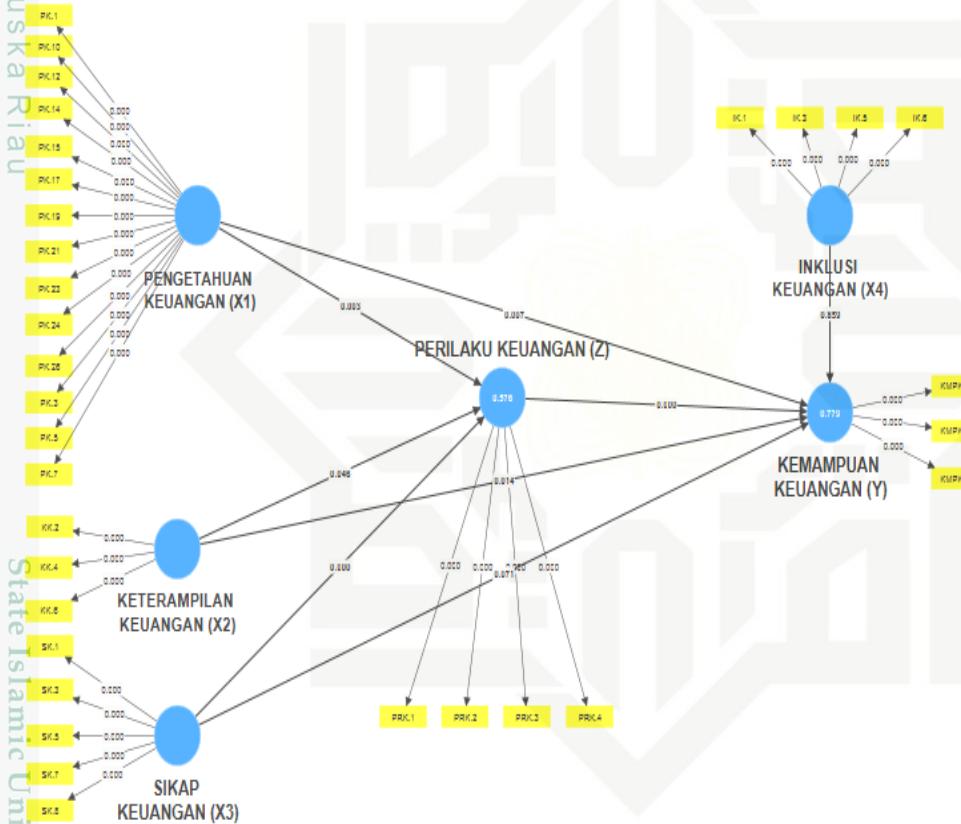
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

F-Square

f-square - Matrix		Copy to Excel	Close			
		INKLUSI_KEUANGAN (X4)	KEMAMPUAN_KEUANGAN (Y)	KETERAMPILAN_KEUANGAN (X2)	PENGETAHUAN_KEUANGAN (X1)	PERILAKU KEUANGAN (Z)
INKLUSI_KEUANGAN (X4)			0.000			
KEMAMPUAN_KEUANGAN (Y)				0.067		0.048
KETERAMPILAN_KEUANGAN (X2)					0.077	0.185
PENGETAHUAN_KEUANGAN (X1)						0.514
PERILAKU KEUANGAN (Z)						0.041
SIKAP_KEUANGAN (X3)						0.178

Inner Model (Bootstrapping)



Path Coefficient

	Original sample (0)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (0/STDEV)	P values
INKLUSI_KEUANGAN (X4) → KEMAMPUAN_KEUANGAN (Y)	-0.012	-0.011	0.066	0.178	0.859
KETERAMPILAN_KEUANGAN (X2) → KEMAMPUAN_KEUANGAN (Y)	0.164	0.152	0.067	2.455	0.014
KETERAMPILAN_KEUANGAN (X2) → PERILAKU KEUANGAN (Z)	0.186	0.196	0.093	1.997	0.046
PENGETAHUAN_KEUANGAN (X1) → KEMAMPUAN_KEUANGAN (Y)	0.186	0.193	0.069	2.713	0.007
PENGETAHUAN_KEUANGAN (X1) → PERILAKU KEUANGAN (Z)	0.356	0.352	0.118	3.017	0.003
PERILAKU KEUANGAN (Z) → KEMAMPUAN_KEUANGAN (Y)	0.538	0.545	0.086	6.242	0.000
SIKAP_KEUANGAN (X3) → KEMAMPUAN_KEUANGAN (Y)	0.139	0.131	0.077	1.808	0.071
SIKAP_KEUANGAN (X3) → PERILAKU KEUANGAN (Z)	0.356	0.360	0.091	3.892	0.000



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

Spesific Indirect Effects

Specific indirect effects - Mean, STDEV, T values, p values				
	Original sample (0)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (0/STDEV)
				P values
KETERAMPILAN_KEUANGAN (X2)→PERILAKU KEUANGAN (Z)→KEMAMPUAN_KEUANGAN (Y)	0.100	0.109	0.057	1.742
PENGETAHUAN_KEUANGAN (X1)→PERILAKU KEUANGAN (Z)→KEMAMPUAN_KEUANGAN (Y)	0.192	0.189	0.062	3.076
SIKAP_KEUANGAN (X3)→PERILAKU KEUANGAN (Z)→KEMAMPUAN_KEUANGAN (Y)	0.192	0.197	0.062	3.089

© **Hak cipta milik UIN Suska Riau**
Lampiran - 4 Dokumentasi



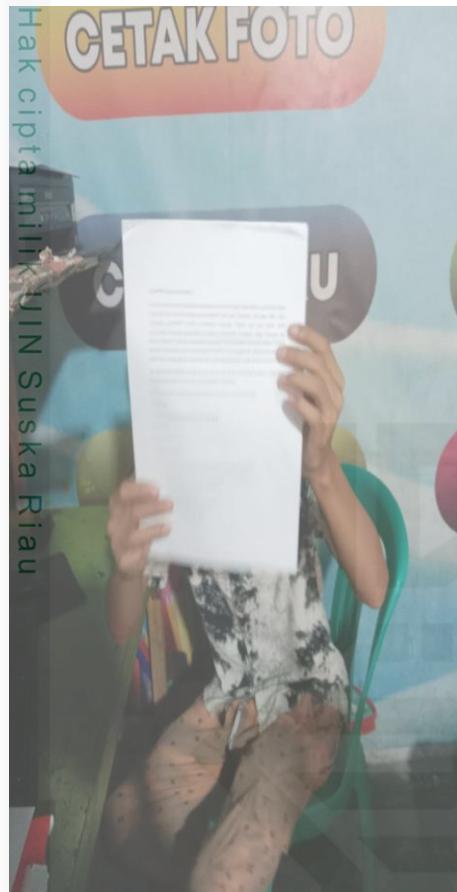
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



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





UIN SUSKA RIAU

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



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.155 KM.15 Tuahmadani Tampan, Pekanbaru 28298 PO.Box.1004 Telp. 0761-562051
Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail: fekonsos@uin-suska.ac.id

Nomor : B-3501/Un.04/F.VII.1/PP.00.9/06/2025
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Perihal : Bimbingan Skripsi

05 Juni 2025

Yth. Yessi Nesneri, 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 : Fitri Rahmi
NIM : 12170121038
Jurusan : Manajemen
Semester : VIII (delapan)

adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memenuhi syarat untuk menyusun skripsi dengan judul: "PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, KETERAMPILAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KEMAMPUAN KEUANGAN MELALUI PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KECAMATAN TUAH MADANI KOTA PEKANBARU". Sehubungan dengan hal di atas, Saudara ditunjuk sebagai Pembimbing Skripsi mahasiswa tersebut.

Demikian disampaikan, atas bantuan Saudara diucapkan terima kasih.



Tembusan :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Suska Riau



UIN SUSKA RIAU



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

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

Nomor : B-3506/Un.04/F.VII/PP.00.9/06/2025
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Hal : Mohon Izin Riset

05 Juni 2025

Yth. Kepala Kantor Camat Tuah Madani
Kota Pekanbaru
Jl. HR. Soebrantas, Tuah Karya, Kec. Tampan,
Kota Pekanbaru, Riau 28293

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 : Fitri Rahmi
NIM. : 12170121038
Jurusan : Manajemen
Semester : VIII (Delapan)

bermaksud melakukan Riset di tempat Bapak/Ibu dengan judul "Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Keterampilan Keuangan, Sikap Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kemampuan Keuangan Melalui Perilaku Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru" 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.





UIN SUSKA RIAU



UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

KEMENTERIAN AGAMA
 FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
كلية العلوم الاقتصادية والاجتماعية
 FACULTY OF ECONOMICS AND SOCIAL SCIENCES
 Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28291 PO. Box 1004 Telp. 0761-562051
 Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail: fekosos@uin-suska.ac.id

BUKTI PENYERAHAN TUGAS AKHIR MAHASISWA
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UIN SUSKA RIAU

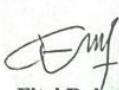
Nama : Fitri Rahmi
 Nim : 12170121038
 Program Studi : S1 Manajemen
 Judul Skripsi : PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, KETERAMPILAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KEMAMPUAN KEUANGAN MELALUI PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KECAMATAN TUAH MADANI KOTA PEKANBARU

No	Tim Penguji / Unit	Nama Penerima	Tanda Tangan
1	Ketua	<u>Dr. Jhon Afrizal, S.HI, MA</u>	
2	Penguji 1	<u>Yusrialis, SE, M.Si</u>	
3	Penguji 2	<u>Lusiaawati, SE, MBA</u>	
4	Sekretaris	<u>Meri Sandora, SE, MM</u>	
5	Pembimbing	<u>Yessi Nesneri, SE, MM</u>	
6	Prodi Manajemen S1	<u>Astuti Meflinda, SE, MM</u>	

Diketahui Oleh :
 Kabag Tata Usaha
 Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial

Yanti Dasmiyarni, S.Kom, MM
 NIP. 19720503 199803 2016

Pekanbaru, Juli 2025
 Yang Menyerahkan, Mahasiswa


 Fitri Rahmi

NIM. 12170121038

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



BIOGRAFI PENULIS

Bernama lengkap Fitri Rahmi, lahir di Pekanbaru pada tanggal 22 Februari 2003. Penulis merupakan anak pertama dari 3 bersaudara pasangan dari Ayahanda Mas'Adi dengan Ibunda Riza Elpida. Pendidikan formal yang ditempuh oleh penulis, SDN 001 Teratak, lulus pada tahun 2015. Selanjutnya penulis melanjutkan Pendidikan ke Madrasah Tsanawiyah YPUI Teratak, lulus pada tahun 2018. Setelah itu melanjutkan Pendidikan ke MA YPUI Teratak, lulus pada tahun 2021. Kemudian pada tahun 2021, penulis melanjutkan Pendidikan keperguruan tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Khasim Riau, dan diterima di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Jurusan S1 Manajemen. Pada masa perkuliahan penulis melaksanakan PKL di PT Niat Suci Kebaitullah (NSK), kemudian penulis melaksanakan KKN di Desa Bukit Kratai, Kecamatan Rumbio Jaya, Kabupaten Kampar, Riau.

Penulis melaksanakan ujian Munaqosyah pada hari Kamis tanggal 28 Juli 2025 dengan judul skripsi **“PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, KETERAMPILAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KEMAMPUAN KEUANGAN MELALUI PERILAKU KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KECAMATAN TUAH MADANI KOTA PEKANBARU”** Dan telah dinyatakan lulus dengan Gelar Sarjana Manajemen (S.M).