



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

SKRIPSI

PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE*, *FINANCIAL BEHAVIOR*, DAN *FINANCIAL STRESS* DENGAN *INCOME* SEBAGAI VARIABEL KONTROL TERHADAP *FINANCIAL SATISFACTION* PADA GENERASI MILENIAL KOTA PEKANBARU

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



OLEH

MOHAMMAD RAYHAN ROBBIL

NIM. 12070112494

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



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 : MOHAMMAD RAYHAN ROBBIL
NIM : 12070112494
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN
PROGRAM STUDI : SI MANAJEMEN
FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
SEMESTER : XI (SEBELAS)
JUDUL : PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE*, *FINANCIAL BEHAVIOR*, DAN *FINANCIAL STRESS* DENGAN *INCOME* SEBAGAI VARIABEL KONTROL TERHADAP *FINANCIAL SATISFACTION* PADA GENERASI MILENIAL KOTA PEKANBARU

DISETUJUI OLEH
DOSEN PEMBIMBING

Susnaningsih Mu'at, S.E., M.M., Ph.D
NIP. 19730909 200604 2 001

MENGETAHUI

DEKAN FAKULTAS EKONOMI
DAN ILMU SOSIAL



Debbie Miftah, S.E., M.M.Ak.
NIP. 19740412 200604 2 002

KETUA PROGRAM STUDI
SI MANAJEMEN

Susnaningsih Mu'at, S.E., M.M., Ph.D
NIP. 19730909 200604 2 001



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Mohammad Rayhan Robbil
 Nim : 12070112494
 Program Studi : S1 Manajemen
 Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 Judul : Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, *Financial Behavior*, dan *Financial Stress* Dengan *Income* Sebagai Variabel Kontrol Terhadap *Financial Satisfaction* Pada Generasi Milenial Kota Pekanbaru
 Tanggal Ujian : 7 Oktober 2025

TIM PENGUJI

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

Sekretaris
 Diana Eravia, SE, M.Si
 NIP. 19730106 200701 2 013

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

Penguji 2
 Susnaningsih Mu'at, SE., MM, Ph.D
 NIP. 19730909 200604 2 001

.....



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Lampiran surat :
 Nomor : Nomor 25/2021
 Tanggal : 10 September 2021

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : MOHAMMAD RAYHAN ROBBIL
 NIM : 12070112494
 Tempat/ Tgl.Lahir : JAKARTA , 12 APRIL 2002
 Fakultas/Pascasarjana : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL / MANAJEMEN
 Prodi : MANAJEMEN (S1)
 Judul Skripsi :

PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL
BEHAVIOR, DAN FINANCIAL STRESS DENGAN INCOME SEBAGAI VARIABEL
KONTROL TERHADAP FINANCIAL SATISFACTION PADA GENERASI MILENIAL
KOTA PEKANBARU

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

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

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

Pekanbaru, Oktober 2025
 Yang Membuat Pernyataan



Monammad Rayhan Robbil
 NIM. 12070112494



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak Cipta dimiliki UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude*, *financial behavior*, dan *financial stress* terhadap *financial satisfaction* dengan *income* sebagai variabel kontrol pada generasi milenial di Kota Pekanbaru. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fenomena rendahnya kepuasan keuangan yang dialami generasi milenial akibat tekanan finansial, perilaku konsumtif, serta literasi keuangan yang belum optimal. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Sampel dalam penelitian ini adalah 380 responden generasi milenial yang berdomisili di Kota Pekanbaru. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linear berganda dengan bantuan perangkat lunak SPSS dan pengujian validitas model melalui SEM-PLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *financial behavior* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial satisfaction*. Sementara itu, *financial stress* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *financial satisfaction*. *Income* sebagai variabel kontrol juga memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial satisfaction*. Temuan ini menegaskan bahwa faktor-faktor perilaku dan psikologis keuangan memiliki kontribusi penting dalam membentuk kepuasan finansial seseorang, meskipun pendapatan tetap menjadi aspek yang memengaruhi.

Kata Kunci : *Theory Subjective Well-Being, Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Behavior, Financial Stress, Income, Financial Satisfaction.*

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

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial knowledge, financial attitude, financial behavior, and financial stress on financial satisfaction, with income as a control variable, among millennials in Pekanbaru City. The background of this research stems from the phenomenon of low financial satisfaction experienced by millennials due to financial pressure, consumptive behavior, and inadequate financial literacy. This research employs a quantitative approach using a survey method. The sample consists of 380 millennial respondents residing in Pekanbaru. Data were analyzed using multiple linear regression with the assistance of SPSS software, and model validity was tested using SEM-PLS. The results indicate that financial knowledge, financial attitude, and financial behavior have a positive and significant influence on financial satisfaction. Conversely, financial stress has a negative and significant influence on financial satisfaction. Income, as a control variable, also has a positive and significant effect on financial satisfaction. These findings highlight the crucial role of financial behavior and psychological factors in shaping one's financial satisfaction, even though income remains an influential factor.

Keyword : *Theory Subjective Well- Being, Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Behavior, Financial Stress, Income and Financial Satisfaction*

UIN SUSKA RIAU



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

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahirobbil'alamin, Puji syukur kehadiran Allah *Subbhanahu wa Ta'ala* yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya kepada penulis. Sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad Shallallahu 'Alaihi wa sallam, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, *Financial Behavior* dan *Financial Stress* Dengan *Income* Sebagai Variabel Kontrol Terhadap *Financial Satisfaction* Pada Generasi Milenial Kota Pekanbaru”**

Skripsi ini diajukan sebagai syarat untuk memenuhi persyaratan akademis dalam menyelesaikan program studi S1 Manajemen untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. suksesnya penyusunan skripsi ini tentunya penulis tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak yang memberikan bimbingan, arahan, bantuan dan dukungan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Leny Nofianti MS, SE, M.SI, 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, SE, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

4. Bapak Dr. Khairil Henry, SE, M.Si, Ak selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dr. Mustiqowati Ummul F, S.Pd, M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Ibu Susnaningsih Mu'at, S.E, M.M., Ph.D selaku Ketua Jurusan S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Ibu Fitri Hidayati, SE, M.M selaku Sekretaris Jurusan S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
8. Ibu Susnaningsih Mu'at, SE, MM, Ph.D selaku dosen pembimbing proposal dan skripsi yang telah banyak membantu, mengarahkan, membimbing meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dengan penuh kesabaran dan keikhlasan serta memberikan saran kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
9. Ibu Zulhaida, SE, MM selaku penasehat akademik yang telah memberikan bimbingan kepada penulis selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
10. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan selama masa perkuliahan. Seluruh Staf dan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

11. Papa Vitri Mulyadi dan Mama Erma tercinta serta kakak saya yaitu Vania Viter Utami dan adik adik saya yaitu Mayang Kurnia Khairulnisa, dan Thalita Ramadhani Fitri yang selalu mendukung dan menjadi sumber kekuatan penulis dalam menyelesaikan skripsi, menjadi tempat bernaung dan senantiasa selalu mendoakan serta selalu menjadi tempat penulis untuk berkeluh kesah dengan uraian air mata sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Skripsi ini sekaligus menjadi cita – cita dan kebanggaan yang diharapkan oleh orang tua penulis.
12. Kakek dan Nenek yang telah memberikan fasilitas tempat tinggal yang buat saya nyaman selama saya kuliah dan selalu mendoakan saya agar sukses selalu.
13. Teruntuk Kirana Pramesti pacarku tersayang terimakasih telah menjadi salah satu penyemangat, pendengar keluh kesah, memberikan perhatian, kebaikan dan waktunya. Terimakasih atas semua cinta dan dukungan yang diberikan kepada penulis. Kamu adalah sosok terbaik yang hadir dalam kehidupan penulis dan telah menjadikan penulis sebagai sosok yang special di setiap harinya.
14. Teman teman Manajemen kelas K, Manajemen Kelas C dan teman – teman sepembimbing, terimakasih sudah berjuang bersama, mendukung dan semangatnya.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Dengan penuh kelapangan dan ketulusan, penulis mempersembahkan skripsi ini sebagai bagian dari pemenuhan syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. penulis berharap skripsi ini bisa berguna bagi orang lain. Segala kesempurnaan hanya milik Allah SWT, sementara kekurangan berasal dari penulis.

Pekanbaru, 2025

Penulis

Mohammad Rayhan Robbil
NIM. 12070112494

UIN SUSKA RIAU



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Sistematika Penulisan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 <i>Theory Subjective Well-Being</i>	11
2.2 <i>Financial Satisfaction</i> (Kepuasan Keuangan).....	12
2.2.1. Pengertian <i>Financial Satisfaction</i> (Kepuasan Keuangan)	12
2.2.2. Faktor-faktor yang mempengaruhi <i>Financial Satisfaction</i> (Kepuasan Keuangan).....	13
2.2.3. Indikator <i>Financial Satisfaction</i> (Kepuasan Keuangan).....	13
2.3 <i>Financial Knowledge</i> (Pengetahuan Keuangan)	14
2.3.1. Pengertian <i>Financial Knowledge</i> (Pengetahuan Keuangan)	14
2.3.2. Indikator <i>Financial Knowledge</i> (Pengetahuan Keuangan).....	15
2.4 <i>Financial Attitude</i> (Sikap Keuangan).....	16
2.4.1. Pengertian <i>Financial Attitude</i> (Sikap Keuangan)	16
2.4.2. Indikator <i>Financial Attitude</i> (Sikap Keuangan).....	16
2.5 <i>Financial Behavior</i> (Perilaku Keuangan).....	17
2.5.1. Pengertian <i>Financial Behavior</i> (Perilaku Keuangan).....	17
2.5.2. Indikator <i>Financial Behavior</i> (Perilaku Keuangan)	18
2.6 <i>Financial Stress</i> (Stress Keuangan)	18
2.6.1. Pengertian <i>Financial Stress</i> (Stress Keuangan).....	18
2.6.2. Indikator <i>Financial Stress</i> (Stress Keuangan)	19



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2.7	<i>Income</i> sebagai Variabel Kontrol	19
2.8	Pandangan Islam terhadap <i>Financial Satisfaction</i>	21
2.9	Penelitian Terdahulu.....	26
2.10	Kerangka Penelitian	50
2.11	Variabel Penelitian	50
2.12	Konsep Operasional Variabel.....	51
2.13	Hipotesis Penelitian	53
2.13.1.	Pengaruh knowledge terhadap financial satisfaction.....	53
2.13.2.	Pengaruh financial attitude terhadap financial satisfaction	54
2.13.3.	Pengaruh financial behavior terhadap financial satisfaction	55
2.13.4.	Pengaruh financial stress terhadap financial satisfaction	56
2.13.5.	Pengaruh <i>income</i> sebagai (variabel kontrol) terhadap <i>financial satisfaction</i>	57
BAB III METODE PENELITIAN		59
3.1	Lokasi dan Waktu Penelitian.....	59
3.2	Jenis dan Sumber Data	59
3.2.1.	Jenis Penelitian	59
3.2.2.	Sumber Data	59
3.3	Populasi	60
3.4	Sampel	61
3.5	Metode Pengumpulan Data	64
3.5.1.	Kuesioner	64
3.6	Metode Analisis Data	66
3.6.1.	Analisis Statistik Menggunakan SPSS	66
3.6.2.	Analisis SEM-PLS	67
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN		73
4.1	Gambaran Umum Kota Pekanbaru.....	73
4.1.1.	Sejarah Kota Pekanbaru.....	73
4.1.2.	Visi dan Misi.....	74
4.1.3.	Letak Geografis.....	75
4.1.4.	Kependudukan	77
4.1.5.	Perekonomian	78



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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	79
5.1 Data Screening, Cleaning, dan Transformation	79
5.2 Karakteristik Responden	80
5.3 Deskripsi Variabel	83
5.3.1. Deskripsi Variabel Penelitian	83
5.3.2. Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Satisfaction</i> (Y)	85
5.3.3. Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Knowledge</i> (X1)	87
5.3.4. Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Attitude</i> (X2).....	88
5.3.5. Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Behavior</i> (X3).....	89
5.3.6. Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Stress</i> (X4).....	92
5.4 Uji Asumsi Klasik	93
5.4.1. Uji Normalitas.....	93
5.4.2. Uji Multikolinearitas.....	95
5.4.3. Uji Heteroskedastisitas	96
5.4.4. Uji Autokorelasi.....	98
5.5 Analisis SEM-PLS	98
5.5.1. Uji Model Pengukuran (<i>meansurament model</i>).....	98
5.5.2. <i>Assessment for Colinearity Issue</i>	103
5.5.3. Uji Model Struktural (<i>Structural Model</i>).....	104
5.6 Pembahasan	108
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN.....	120
6.1 Kesimpulan.....	120
6.2 Keterbatasan Penelitian	121
6.3 Saran	122
6.4 Implikasi	123
DAFTAR PUSTAKA	125
LAMPIRAN.....	134



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1	Penelitian Terdahulu	26
Tabel 2. 2	Definisi Operasional Variabel.....	51
Tabel 3. 1	Data Generasi Milenial di Kota Pekanbaru Tahun 2023 (dalam ribu)60	
Tabel 3. 2	Penentuan Sampel dengan Teknik <i>Proportionate Stratified Random Sampling</i>	63
Tabel 5. 1	Identitas Responden (n=380)	80
Tabel 5. 2	Hasil Uji Statistik Deskriptif	83
Tabel 5. 3	Tanggapan Responden Tentang <i>Variabel Financial Satisfaction</i>	85
Tabel 5. 4	Tanggapan Responden Tentang <i>Variabel Financial Knowledge</i>	87
Tabel 5. 5	Tanggapan Responden Tentang <i>Variabel Financial Attitude</i>	88
Tabel 5. 6	Tanggapan Responden Variabel <i>Financial Behavior</i>	89
Tabel 5. 7	Tanggapan Responden Tentang <i>Variabel Financial Stress</i>	92
Tabel 5. 8	Hasil Uji Normalitas dengan Kolmogorov-Smirnov	94
Tabel 5. 9	Hasil Uji Multikolinearitas.....	95
Tabel 5. 10	Hasil Uji Autokorelasi	98
Tabel 5. 11	Ringkasan Hasil Model Pengukuran Reflektif.....	101
Tabel 5. 12	<i>Discriminant Validity</i>	103
Tabel 5. 13	<i>Collinearity Issue</i>	104
Tabel 5. 14	<i>Structural Model Relationship</i>	106
Tabel 5. 15	<i>The Coefficient of Determination (R²)</i>	107
Tabel 5. 16	<i>Effect Size (f²)</i>	108

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

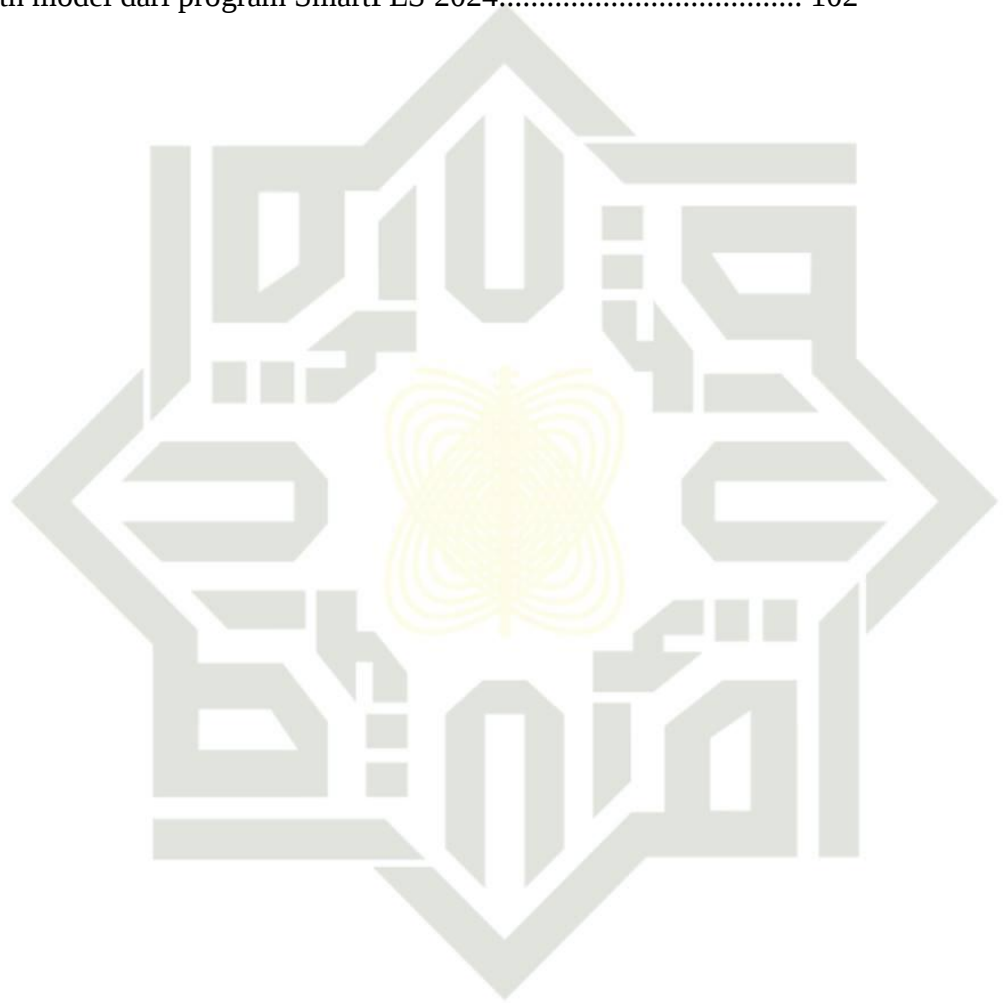
- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Theory Subjective Well-Being.....	12
Gambar 2. 2 Kerangka Penelitian	50
Gambar 3. 1 Penentuan Sampel Menggunakan G*Power	62
Gambar 5. 1 Hasil Uji Normalitas P-Plot.....	94
Gambar 5. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	97
Gambar 5. 3 Path model dari program SmartPLS 2024.....	102



UIN SUSKA RIAU

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



BAB I

PENDAHULUAN

Latar Belakang

Financial satisfaction atau kepuasan keuangan merupakan salah satu dari banyak domain kehidupan yang berdampak pada individu yang sejahtera (Giang Thanh dkk., 2016). *Financial satisfaction* adalah kebahagiaan yang dirasakan orang tentang berbagai aspek keadaan keuangan mereka (Kalra Sahi, 2013). Menurut Coşkuner, (2016) mengatakan bahwa *financial satisfaction* termasuk kepuasan dengan satu tujuan (materi) dan non materi.

Financial satisfaction adalah salah satu indikator kesejahteraan subjektif yang penting dalam studi ekonomi dan psikologi (Rusdini, 2021). *Financial satisfaction* sangat penting untuk diteliti dikarenakan *financial satisfaction* berhubungan erat dengan dengan kualitas hidup, kesejahteraan sosial dan kesejahteraan mental (Rusdini, 2021). Apabila terdapat *financial satisfaction* yang baik cenderung dapat meningkatkan kualitas hidup, kesejahteraan sosial dan kesejahteraan mental. Namun apabila *financial satisfaction* yang buruk cenderung dapat menurunkan kualitas hidup, kesejahteraan sosial dan kesejahteraan mental (Adinda dkk., 2023).

Berdasarkan survey yang dilakukan oleh Bank Indonesia, (2021) sekitar 30% individu Indonesia yang merasa puas dengan kondisi keuangan mereka. Kemudian berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan, (2022) melaporkan bahwa pada tahun 2022 tingkat literasi keuangan di Indonesia masih tergolong rendah, hanya sekitar 38,03 persen dari individu yang memiliki pengetahuan dan keterampilan keuangan yang memadai. Angka tersebut menunjukkan bahwa banyak individu di Indonesia mungkin tidak merasa puas dengan kondisi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

keuangan mereka karena kurangnya pengetahuan tentang bagaimana mengelola keuangan untuk mencapai kepuasan keuangan. Mengacu pada penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Amalia, (2023) *financial satisfaction* dipengaruhi oleh faktor – faktor seperti literasi keuangan, stress keuangan dan risiko. Penelitian oleh Adiputra, (2021) dilakukan dengan melihat bagaimana pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude* dan *locus of control*. Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Amalia & Asandimitra, (2022) yang juga meneliti tentang pengaruh pendapatan, hutang, stress, sikap dan literasi keuangan. Ada beberapa hal yang harus diperhatikan dalam mengukur *financial satisfaction* pada individu. Indikator – indikator tersebut bisa saja membentuk *financial satisfaction* pada masing-masing individu.

Untuk mendapatkan kepuasan keuangan, seseorang harus memiliki pekerjaan. Dengan bekerja, seseorang dapat memperoleh gaji yang memungkinkan untuk memenuhi kebutuhannya. Selain itu, seseorang harus memiliki simpanan dan investasi untuk menyiapkan kehidupan di masa depan ketika mereka sudah tidak produktif lagi (Siswoyo & Asandimitra, 2021). Untuk saat ini presentasi jumlah usia produktif 69,38 juta jiwa (Badan Pusat Statistik Indonesia, 2021). Fenomena yang mendasari penelitian ini adalah paradoks antara tingginya minat investasi dengan risiko keuangan yang dihadapi oleh Generasi Milenial di Indonesia. Dalam beberapa tahun terakhir, kelompok usia Milenial (27 s.d. 42 tahun) dan Gen Z telah menjadi motor utama di pasar modal, dengan data Otoritas Jasa Keuangan (OJK) per Juli 2023 menunjukkan bahwa sekitar 80,44% investor pasar modal didominasi oleh generasi muda tersebut. Peningkatan inklusi keuangan ini, yang didukung kemudahan teknologi digital, seharusnya berbanding lurus dengan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

kesejahteraan finansial. Namun, fakta di lapangan menunjukkan adanya kerentanan yang signifikan terhadap risiko finansial, yang diindikasikan oleh melonjaknya kasus pinjaman online ilegal, penipuan investasi bodong, dan fenomena Fear of Missing Out (FOMO) dalam berinvestasi saham atau crypto (Otoritas Jasa Keuangan, 2022). Kerentanan ini timbul karena tingkat literasi keuangan nasional yang masih berada di angka 49,68% (SNLIK 2022) tidak sejalan dengan pertumbuhan akses terhadap produk investasi berisiko. Oleh karena itu, penelitian ini menjadi relevan karena berupaya menguji secara empiris sejauh mana variabel seperti pendapatan yang dimiliki generasi milenial serta variabel-variabel penelitian lainnya mampu memengaruhi perilaku mereka dalam mengambil keputusan finansial—dengan penekanan pada bagaimana interpretasi hasilnya sejalan dengan konteks data faktual dan kondisi pasar pada periode penelitian ini. Jumlah usia produktif tersebut adalah generasi milenial yang lahir pada tahun 1981 – 1996. Berdasarkan data Badan Pusat Statistik Pekanbaru, (2022) jumlah generasi milenial adalah 240.573 jiwa dari total seluruh penduduk di Kota Pekanbaru sebanyak 1.123.348 jiwa.

Adapun fenomena generasi milenial di Kota Pekanbaru yaitu keterlibatan teknologi dan media sosial dimana generasi milenial di kota pekanbaru cenderung aktif dalam bersosial media seperti instagram, facebook, dan tiktok. Penggunaan aplikasi belanja online pada generasi milenial di Kota Pekanbaru juga meningkat. Sementara di daerah lain, misalnya jakarta lebih banyak generasi milenial yang memanfaatkan teknologi untuk berinvestasi dan berbisnis di media sosial. Kemudian dari sisi pola konsumsi dan gaya hidup dimana generasi milenial di Kota Pekanbaru cenderung lebih konservatif dalam pengeluaran seperti sering



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

mengunjungi cafeshop untuk hanya sekedar berkumpul, trend kuliner dll. Sementara di daerah lain seperti Bali, generasi milenial lebih suka pengalaman wisata dan gaya hidup bebas. Selanjutnya dari segi pendapatan dan preferensi pekerjaan dimana generasi milenial di Kota Pekanbaru bekerja disektor industri minyak dan gas atau sektor pemerintahan, namun ada dari mereka yang terlibat dalam bisnis fashion, kuliner atau content creator. Sedangkan di daerah lain seperti Kota Bandung, mereka cenderung bekerja di sektor teknologi, pendidikan dan industri kreatif.

Generasi milenial dianggap sulit dalam mencapai kepuasan keuangan dikarenakan menghadapi berbagai tantangan dan peluang yang unik dalam mengelola keuangan (Normawati dkk., 2022). Adapun beberapa tantangan yang dihadapi generasi milenial yakni pertama, milenial menghadapi tekanan finansial yang berbeda dari generasi sebelumnya. Mereka terbebani oleh biaya pendidikan yang lebih tinggi, utang kartu kredit, dan biaya hidup yang lebih mahal. Oleh karena itu, mereka lebih rentan terhadap stres keuangan yang dapat mempengaruhi kepuasan hidup mereka (Mukhafi, 2020). Berdasarkan OCBC, (2021) menemukan bahwa 85,6 persen generasi milenial menganggap bahwa kepuasan keuangan mereka kurang baik. Kedua, generasi milenial memiliki pemahaman yang kurang mengenai investasi. Berdasarkan OCBC NISP Financial Fitness Index, (2022) hanya 78 persen generasi milenial yang mengaku melakukan investasi serta hanya sekedar untuk mengikuti tren dan menganggap investasi sebagai cara instan untuk mendapatkan keuntungan besar. Ketiga, mayoritas generasi milenial mengandalkan kartu kredit untuk kebutuhan sehari-hari dan sulit mengelola utang (Siswoyo & Asandimitra, 2021). Berdasarkan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

survey yang dilakukan oleh Lifepal, (dalam berita Cox Media 2022) perusahaan fintech asal Indonesia, menunjukkan bahwa 61 persen dari total responden generasi milenial memiliki hutang yang cukup besar. Hal ini disebabkan oleh kebiasaan generasi milenial yang mengandalkan kartu kredit untuk kebutuhan sehari-hari dan kurang memiliki pemahaman tentang pengelolaan utang yang baik serta menunjukkan bahwa generasi milenial tidak memiliki kepuasan keuangan (*financial satisfaction*).

Data di atas menunjukkan bahwa ketidakpuasan keuangan (*financial satisfaction*) masih merupakan masalah besar di Indonesia, terutama di kalangan generasi milenial. Hal ini menunjukkan betapa pentingnya meningkatkan pengetahuan dan keterampilan keuangan di seluruh lapisan individu serta memperbaiki kondisi ekonomi secara keseluruhan untuk memberikan rasa stabilitas keuangan kepada orang-orang (Khasanah, 2021). Akibatnya, penting bagi seseorang untuk memahami faktor-faktor yang memengaruhi kepuasan keuangan mereka dan mengelola keuangan mereka dengan bijak agar mereka dapat memperbaiki keadaan keuangan mereka dan merasa lebih puas dengan keadaan keuangan mereka (Wediawati dkk., 2022).

Menurut penelitian Amelia & Isbanah, (2021), ada beberapa faktor yang mempengaruhi *financial satisfaction* (kepuasan keuangan) diantaranya : *financial knowledge*, *financial attitude*, *financial behavior*, *financial stress*, dan *income*. Faktor pertama yang mempengaruhi *financial satisfaction* adalah *financial knowledge*. *Financial knowledge* merupakan pengetahuan yang dimiliki seseorang dalam bidang keuangan umum, seperti menabung dan berinvestasi, dapat



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

mempengaruhi pola pikir dalam mengelola keuangan sehingga kondisi keuangan menjadi baik dan *financial satisfaction* tercapai (Farida dkk., 2021).

Faktor kedua yaitu *financial attitude* adalah persepsi terhadap pentingnya melakukan kegiatan yang berhubungan dengan keuangan (Wijaya & Pamungkas, 2020). Seseorang yang mempunyai persepsi untuk hidup mewah dan hedonisme akan lebih senang untuk mengikuti perkembangan gaya hidup yang modern meskipun terkadang bertolak belakang dengan kondisi ekonomi yang sebenarnya (Amalia & Asandimitra, 2022). *Financial attitude* dapat menentukan perilaku seseorang dalam meningkatkan kepuasan yang berhubungan dengan keuangan sehingga memengaruhi *financial satisfaction* (Wijaya & Pamungkas, 2020).

Faktor ketiga yaitu *financial behavior* menurut (Nurfatmawati, 2022) menjelaskan bahwa *financial behavior* terkait dengan tanggung jawab mengenai pengelolaan keuangan. Pengelolaan keuangan yang efektif adalah diantaranya dengan cara, menetapkan anggaran, penilaian pentingnya mengambil utang dan pensiun dalam waktu yang wajar.

Faktor keempat yaitu *financial stress* merupakan kondisi seseorang yang merasa tertekan dengan kondisi keuangannya sehingga membutuhkan dana dalam penyelesaiannya (Amelia & Isbanah, 2021). *Financial stress* dapat dikaitkan dengan pengelolaan keuangan dan arus kas keuangan seseorang (Andre dkk., 2023). Ketika seseorang mampu mengelola keuangannya dengan baik maka permasalahan keuangannya dapat terselesaikan sehingga terhindar dari *financial stress* dan dapat mencapai kepuasan keuangan (Rusdini, 2021).

Selain keempat faktor utama tersebut, pendapatan (income) juga menjadi salah satu variabel penting dalam studi keuangan pribadi. Individu dengan tingkat



Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka penulis dapat merumuskan permasalahan dari penelitian ini :

1. Apakah *financial knowledge* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial Kota Pekanbaru?
2. Apakah *financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial Kota Pekanbaru?
3. Apakah *financial behavior* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial Kota Pekanbaru?
4. Apakah *financial stress* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial Kota Pekanbaru?
5. Apakah *Income* sebagai variabel kontrol berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction* Pada Generasi Milenial Kota Pekanbaru?

pendapatan yang lebih tinggi umumnya memiliki kapasitas yang lebih besar untuk memenuhi kebutuhan dasar, menabung, dan berinvestasi. Namun, penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa pendapatan tidak selalu berbanding lurus dengan kepuasan finansial, sehingga perlu dianalisis lebih lanjut sebagai variabel kontrol untuk melihat pengaruh variabel independen secara lebih objektif (Diener dkk., 2002).

Berdasarkan fenomena diatas maka penulis tertarik melakukan penelitian dengan judul “ **Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Behavior, dan Financial Stress* dengan *Income* sebagai Variabel Kontrol Terhadap *Financial Satisfaction* Pada Generasi Milenial Kota Pekanbaru**”



1.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui apakah *financial knowledge* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial Kota Pekanbaru
2. Untuk mengetahui apakah *financial attitude* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial Kota Pekanbaru
3. Untuk mengetahui apakah *financial behavior* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial Kota Pekanbaru
4. Untuk mengetahui apakah *financial stress* berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial Kota Pekanbaru
5. Untuk mengetahui apakah *incomes* sebagai variabel kontrol berpengaruh signifikan terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial Kota Pekanbaru

1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan latar belakang, rumusan masalah dan tujuan penelitian tersebut, penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

a. Manfaat Teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan atau menambah ilmu dan pengetahuan tentang *financial knowledge*, *financial attitude*, *financial behavior*, *financial stress*, *financial satisfaction* dan *income* sebagai variabel kontrol.

b. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi antisipasi bagi Generasi Milenial untuk bisa menerapkan pengelolaan keuangan yang baik dan dapat



memberikan solusi terhadap masalah kepuasan keuangan di kalangan Generasi Milenial.

Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

BAB 1 : PENDAHULUAN

Bab ini merupakan pendahuluan sebagai dasar dan acuan mengapa penelitian ini dilakukan. Pendahuluan ini menguraikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi tentang landasan teori yang relevan untuk variable penelitian, serta metode yang digunakan. Bab ini juga membahas penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan subjek penelitian, kerangka pemikiran, konsep operasional variable, dan hipotesis penelitian.

BAB III : METODE PENELITIAN

Dalam bab ini, anda akan menemukan penjelasan tentang semua aspek penelitian, termasuk jenis data yang digunakan dan sumbernya; variable, serta definisi operasional dari masing-masing variabel populasi dan sampel, serta metode pengumpulan, pengelolaan, dan analisis data yang digunakan untuk mengevaluasi hasil pengujian sampel.

BAB IV : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

Penelitian ini memberikan penjelasan singkat tentang objek penelitian dan sejarah, aktivitas, dan struktur organisasinya.

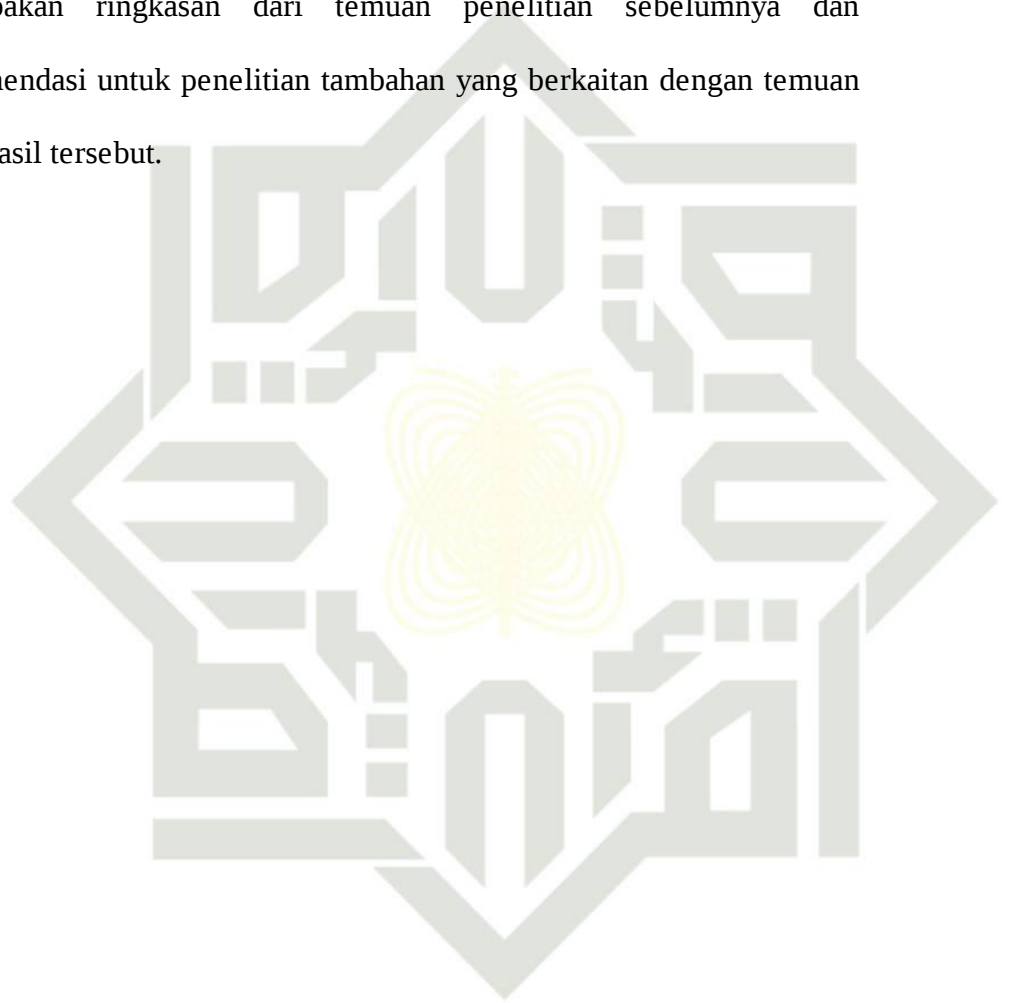


BAB V : HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini mengemukakan tentang hasil penelitian dan pembahasan berdasarkan hasil penelitian yang digunakan.

BAB VI : PENUTUP

Bab ini mengandung kesimpulan dan keterbatasan penelitian, yang merupakan ringkasan dari temuan penelitian sebelumnya dan rekomendasi untuk penelitian tambahan yang berkaitan dengan temuan atau hasil tersebut.



UIN SUSKA RIAU

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



BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

Theory Subjective Well-Being

Hubungan antara pendapatan dan kebahagiaan individu merupakan salah satu mata pelajaran yang paling dibahas dalam literatur mengenai kesejahteraan subjektif (SWB) sejak awal pada tahun 1970-an. Pada saat itu, kontribusi oleh ekonom masih relatif kecil meskipun hasilnya signifikan. Penelitian dimulai oleh (Kapteyn dkk., 2009; Van Praag, 1988) dalam apa yang disebut Leyden School. "Diasumsikan bahwa kepuasan dengan pendapatan identik dengan kesejahteraan". Leyden School berfokus pada kepuasan keuangan (Raggi & Chronis-Tuscano, 2006).

Menurut Diener, (2009) Subjektif merupakan istilah ilmiah dari kebahagiaan. Penggunaan istilah kesejahteraan subjektif, bukan kebahagiaan dalam hal menghindari kerancuan, karena kebahagiaan dapat bermakna ganda tergantung setiap manusia (Diener dkk., 1999). Myers & Diener, (1995) menyebut *subjective well being* sebagai "ilmu pengetahuan tentang kebahagiaan (*science of happiness*)". Menurut Diener, (2009) kesejahteraan subjektif dapat didefinisikan sebagai evaluasi kognitif dan afektif terhadap kehidupan. Evaluasi kognitif orang yang bahagia berupa kepuasan hidup yang tinggi, evaluasi afektifnya adalah banyaknya afek positif dan sedikitnya afek negatif yang dirasakan. *Subjective well-being theory* menggambarkan sebuah kombinasi afek positif dan kepuasan hidup pada umumnya yang berbeda antara individu yang satu dengan yang lainnya (Darmawan & Pamungkas, 2019).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang menjiplak atau menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

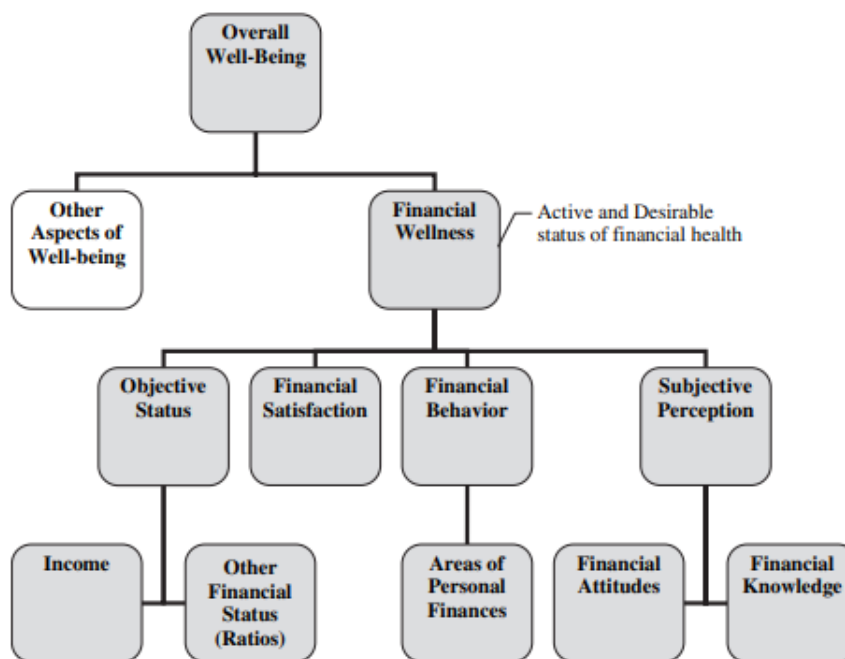
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

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

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

Kepuasan keuangan tidak dapat semata-mata dijelaskan oleh penghasilan setiap individu tetapi terdapat psikologis yang berbeda setiap individu. Menurut Mugenda & Hira, (1999) kepuasan keuangan merupakan gambaran umum dalam memprediksi kepuasan hidup, sebagai ukuran kesejahteraan subjektif (*subjective well-being*). Kepuasan keuangan merupakan evaluasi subjektif terhadap kondisi keuangan yang memuaskan atau tidak memuaskan (Vera-Toscano dkk., 2006).

Gambar 2. 1 Theory Subjective Well-Being



Sumber : (Diener dkk., 2002)

2.2 Financial Satisfaction (Kepuasan Keuangan)

2.2.1 Pengertian *Financial Satisfaction* (Kepuasan Keuangan)

Menurut Chandra & Memarista, (2015) *financial satisfaction* merupakan kondisi keuangan yang sehat secara keuangan, sehingga merasa bahagia dan terbebas dari rasa khawatir terhadap kondisi keuangan yang dimiliki.

Menurut Amelia & Isbanah, (2021) *financial satisfaction* hubungan antara



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

kebutuhan dan kondisi keuangan seseorang ditunjukkan oleh kepuasan keuangan. Jika seseorang memiliki kondisi keuangan yang baik, mereka akan mampu memenuhi kebutuhan hidup mereka dengan uang yang mereka miliki.

Menurut Putra & Asandimitra, (2023) *financial satisfaction* merupakan penilaian yang bersifat subjektif dan dapat diukur dengan menggunakan tingkat pendapatan, kemampuan untuk memenuhi kebutuhan jangka panjang, dan kemampuan untuk membayar utang.

Menurut Adiputra, (2021) *financial satisfaction* merupakan kepuasan keuangan terjadi ketika seseorang merasa puas dengan kondisi keuangan mereka, yang biasanya ditunjukkan dengan memiliki cukup aset keuangan.

2.2.2. Faktor-faktor yang mempengaruhi *Financial Satisfaction* (Kepuasan Keuangan)

Ada beberapa faktor yang mempengaruhi *financial satisfaction*. Menurut Putra & Asandimitra, (2023) *financial satisfaction* dipengaruhi oleh *financial literacy*, *financial attitude*, *financial socialization*, *income*, dan *financial stress*.

Berdasarkan beberapa faktor tersebut, dapat disimpulkan bahwa banyak faktor yang mempengaruhi *financial satisfaction*, dimana semua faktor-faktor tersebut merupakan faktor penting yang mempengaruhi *financial satisfaction* seseorang.

2.2.3. Indikator *Financial Satisfaction* (Kepuasan Keuangan)

Menurut Mugenda & Hira, (1999) *financial satisfaction* seseorang dilihat dari 6 indikator yakni :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Tabungan didefinisikan sebagai bagian dari pendapatan yang tidak dikonsumsi dalam periode tertentu.

2. Utang

Seseorang yang mampu membayar kewajiban yang dimilikinya dengan baik.

3. Kemampuan memenuhi kebutuhan jangka panjang

Seseorang yang mampu memenuhi kebutuhan pada jangka panjang dan mampu mengelola dengan baik.

4. Dana untuk situasi darurat

Seseorang yang memiliki dana darurat yang digunakan untuk menghadapi situasi yang tidak terduga.

5. Keterampilan manajemen keuangan

Seseorang yang mengetahui cara pengelolaan keuangan dengan baik dan terhindar dari masalah keuangan.

2.3 Financial Knowledge (Pengetahuan Keuangan)

2.3.1. Pengertian Financial Knowledge (Pengetahuan Keuangan)

Financial knowledge merupakan hal penting yang digunakan untuk kebutuhan sehari-hari dan jangka panjang sangat penting. Keputusan yang tidak efektif dibuat oleh orang yang tidak memiliki pengetahuan keuangan.

Pengetahuan tentang keuangan sudah mulai diajarkan di universitas saat ini.

Selain itu, pendidikan keuangan telah menjadi bagian integral dari



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

kehidupan sehari-hari seseorang, seperti mengetahui cara mengelola keuangan dan mengoptimalkan pendapatan untuk keperluan sehari-hari.

Menurut Huston, (2010) *Financial Knowledge* merupakan pemahaman dan konsep keuangan yang diperlukan untuk digunakan dalam pengelolaan keuangan dalam kehidupan sehari-hari. Menurut Dewanti & Asandimitra, (2021) *Financial knowledge* adalah kemampuan seseorang untuk mengumpulkan, memahami, dan mengevaluasi informasi yang relevan untuk membantu mereka membuat keputusan, dengan mempertimbangkan hasilnya.

Menurut Brahmastra & Wikartika, (2023) *Financial knowledge* adalah komponen penting dalam pengambilan keputusan keuangan. Keputusan yang tidak efektif dibuat oleh orang yang tidak memiliki pengetahuan keuangan. Pengetahuan tentang keuangan sudah mulai diajarkan di universitas saat ini. Selain itu, pendidikan keuangan telah menjadi bagian integral dari kehidupan sehari-hari seseorang, seperti mengetahui cara mengelola keuangan dan mengoptimalkan pendapatan untuk keperluan sehari-hari.

2.3.2 Indikator *Financial Knowledge* (Pengetahuan Keuangan)

Menurut Robb & Woodyard, (2011) ada beberapa indikator *financial knowledge* yaitu :

1. Pengelolaan keuangan pribadi, kemampuan individu untuk merencanakan dan mengelola anggaran, termasuk pengeluaran sehari – hari.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Literasi Ekonomi, kemampuan untuk memahami berita dan isu – isu ekonomi serta keuangan yang mempengaruhi keputusan keuangan pribadi.
3. Manajemen utang, kemampuan untuk memahami tentang konsep utang, termasuk bunga dan syarat- syarat pembayaran kembali utang.

Financial Attitude (Sikap Keuangan)

2.4.1 Pengertian *Financial Attitude* (Sikap Keuangan)

Menurut Parrotta & Johnson, (1998) *Financial attitude* merupakan kecenderungan psikologis yang diekspresikan ketika mengevaluasi praktik manajemen keuangan yang direkomendasikan dengan beberapa tingkatan kesepakatan dan ketidaksepakatan.

Menurut Rai dkk., (2019) *financial attitude* merupakan cara seseorang menangani masalah keuangannya; ini dapat ditunjukkan dengan berbagai reaksi, termasuk sikap positif atau negatif, yang berbeda untuk setiap orang.

Menurut Caronge dkk., (2020) *financial attitude* didefinisikan sebagai cara seseorang berperilaku ketika mereka menghadapi masalah keuangan.

Menurut Adiputra & Patricia, (2020) *financial attitude* merupakan keadaan, pikiran, pendapatan dan penilaian seseorang tentang keuangan pribadinya yang diterapkan kedalam sikap mereka.

2.4.2 Indikator *Financial Attitude* (Sikap Keuangan)

Menurut (OECD, 2016) indikator *financial attitude* 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.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Hidup untuk hari ini

Hidup untuk hari ini adalah sikap keuangan dimana seseorang cenderung fokus pada kenikmatan atau kebutuhan saat ini tanpa terlalu memikirkan atau merencanakan masa depan keuangannya.

2. Membelanjakan Uang

Membelanjakan uang adalah sikap keuangan yang mencerminkan cara seseorang mengelola dan memprioritaskan pengeluarannya.

2.5 Financial Behavior (Perilaku Keuangan)

2.5.1. Pengertian Financial Behavior (Perilaku Keuangan)

Menurut Mien & Thao, (2015) menyatakan bahwa *financial behavior* (perilaku keuangan) berkaitan dengan pengelolaan keuangan yang teratur, seperti menghemat secara konsisten dan merencanakan tujuan keuangan yang ingin dicapai.

Menurut Darmawan & Pamungkas, (2019) *financial behavior* merujuk pada pengelolaan keuangan yang teratur, termasuk menabung secara konsisten dan memiliki rencana tertulis serta sasaran keuangan yang ingin dicapai.

Menurut Lim & Pamungkas, (2023) *financial behavior* yang bertanggung jawab diartikan sebagai kecenderungan yang dinilai sendiri oleh responden untuk mengelola anggaran, menabung, dan mengendalikan pengeluaran.

Menurut Wijaya & Yanuar, (2021) *financial behavior* mengacu pada cara mengelola sumber daya keuangan rumah tangga, termasuk perencanaan, penganggaran, dan menabung.



2.5.2. Indikator *Financial Behavior* (Perilaku Keuangan)

Menurut Joo & Grable, (2004) ada beberapa indikator yaitu :

1. Perencanaan keuangan, sejauh mana seseorang merencanakan keuangan masa depannya, termasuk menabung dan investasi.
2. Penganggaran, bagaimana seseorang membuat dan mengikuti anggaran keuangan untuk mengelola pengeluaran dan pendapatan.
3. Tabungan dan investasi, kebiasaan menabung dan berinvestasi untuk tujuan jangka panjang dan jangka pendek.
4. Perilaku belanja, pola dan kebiasaan belanja sehari-hari, termasuk pembelian implusif dan konsumsi berlebihan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

2.6 *Financial Stress* (Stress Keuangan)

2.6.1. Pengertian *Financial Stress* (Stress Keuangan)

Menurut Heo dkk., (2020) *financial stress* adalah respons psikofisiologis terhadap gagasan bahwa ada ketidakseimbangan, ketidakpastian, dan risiko dalam pengambilan keputusan finansial dan manajemen sumber daya.

Menurut Amalia dkk., (2023) *financial stress* didefinisikan sebagai perasaan tidak menyenangkan ketika seseorang tidak dapat memenuhi kebutuhan finansial, kebutuhan hidup, dan memiliki uang yang cukup untuk memenuhi kebutuhan mereka.

Menurut (Davis dkk., 2004) *financial stress* merupakan ketidakmampuan seseorang untuk memenuhi kewajiban keuangan mereka, yang juga berdampak pada kondisi psikologis mereka.

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.



2.6.2. Indikator *Financial Stress* (Stress Keuangan)

Menurut (Drentea, 2000) indikator *financial stress* adalah sebagai berikut:

1. Tekanan atas pinjaman

Situasi di mana individu atau entitas merasa tertekan untuk mengambil pinjaman (misalnya, dari bank atau lembaga keuangan lainnya) karena kebutuhan mendesak, seperti kebutuhan konsumsi, pembelian barang atau properti, atau untuk modal usaha.

2. Tekanan atas penghemat uang

Situasi di mana individu atau rumah tangga merasa tertekan untuk menghemat uang, misalnya untuk memenuhi kebutuhan jangka panjang, seperti pendidikan, pensiun, atau untuk menghadapi ketidakpastian ekonomi.

3. Tekanan atas penggunaan pendapatan

Bagaimana individu atau keluarga merasakan tekanan dalam memutuskan bagaimana mereka harus menggunakan pendapatan mereka.

4. Tekanan atas penggunaan uang

Mengacu pada keputusan bagaimana mengelola uang yang tersedia, termasuk untuk konsumsi, investasi, atau tabungan.

2.7 *Income* sebagai Variabel Kontrol

2.7.1 Pengertian Variabel Kontrol

Variabel Kontrol (*Control Variable*) adalah variabel yang dikendalikan, diukur, atau diperhitungkan oleh peneliti untuk menetralkan atau



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

mengurangi pengaruhnya terhadap hubungan antara variabel independen (penyebab) dan variabel dependen (akibat). Variabel kontrol bukan fokus utama hipotesis penelitian, tetapi harus dimasukkan dalam model analisis (seperti regresi) karena diketahui secara teoretis atau empiris dapat memengaruhi variabel dependen (Hair dkk., 2013).

2.7.2 Fungsi Variabel Kontrol

Menurut (Creswell & Creswell, 2018) tujuan utama penggunaan variabel kontrol adalah :

- a. Netralisasi Dampak: Untuk memastikan bahwa efek yang diamati dari variabel independen (*pure effect*) tidak tercampur atau terdistorsi oleh variabel asing (variabel kontrol).
- b. Meningkatkan Validitas Internal: Dengan mengendalikan faktor-faktor yang diketahui relevan (misalnya, *Income* dalam studi *Financial Behavior*), peneliti meningkatkan keyakinan bahwa hubungan yang ditemukan benar-benar disebabkan oleh variabel independen yang dihipotesiskan.
- c. Menghilangkan Bias: Mengontrol variabel seperti demografi (*Age*, *Gender*, *Income*) membantu mengurangi bias yang disebabkan oleh perbedaan karakteristik responden.

Variabel Pendapatan (*Income*) dimasukkan dalam model regresi penelitian ini sebagai variabel kontrol (*control variable*). Keputusan ini didasarkan pada alasan metodologis bahwa pendapatan merupakan faktor sosio-demografi yang secara empiris terbukti memengaruhi variabel dependen (misalnya, Kepuasan Finansial), sehingga harus dikendalikan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Dengan mengontrol Income, peneliti dapat mengisolasi pengaruh murni dari variabel independen utama terhadap variabel dependen, sehingga meminimalkan risiko bias variabel hilang (omitted variable bias) dan meningkatkan validitas internal temuan.

Dalam penelitian ini, *income* digunakan sebagai variabel kontrol. Artinya, pendapatan tidak dianalisis sebagai variabel bebas utama yang memengaruhi *financial satisfaction*, melainkan dikendalikan (dikontrol) untuk menghindari bias atau pengaruh luar terhadap hubungan antara variabel-variabel independen (*financial knowledge, attitude, behavior, dan stress*) terhadap variabel dependen (*financial satisfaction*). Penggunaan *income* sebagai variabel kontrol bertujuan untuk memastikan bahwa hubungan antara variabel-variabel keuangan yang diteliti tidak disebabkan oleh perbedaan tingkat pendapatan. Dengan mengontrol *income*, peneliti dapat lebih akurat mengevaluasi pengaruh langsung dari faktor-faktor perilaku dan psikologis terhadap kepuasan keuangan individu (Lusardi & Mitchell, 2014).

2.8 Pandangan Islam terhadap *Financial Satisfaction*

Islam datang sebagai agama terakhir yang bertujuan untuk mengantarkan peneluknya menuju kepada kebahagiaan hidup yang hakiki oleh karena itu, Islam sangat memperhatikan kebahagiaan manusia baik itu kebahagiaan dunia maupun akhirat, dengan kata lain Islam dengan segala aturannya sangat mengharapkan umat manusia untuk memperoleh kesejahteraan materi dan spiritual. Menurut Imam Al- Ghazali kegiatan ekonomi sudah menjadi bagian dari kewajiban sosial masyarakat yang telah ditetapkan oleh Allah Swt, jika hal



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

itu tidak dipenuhi, maka kehidupan dunia akan rusak dan kehidupan umat manusia akan binasa.

Selain itu, Al-Ghazali juga merumuskan tiga alasan mengapa seseorang harus melakukan aktivitas ekonomi, yaitu: Pertama, untuk memenuhi kebutuhan hidup masing-masing. Kedua, untuk menciptakan kesejahteraan bagi dirinya dan keluarganya dan ketiga, untuk membantu orang lain yang sedang membutuhkan. Kebutuhan akan konsumsi semakin lama semakin berkembang sejalan dengan pola dan gaya hidup manusia. Semakin maju peradaban maka semakin tinggi pula kebutuhannya akan barang-barang yang akan dikonsumsi dengan beragam jenisnya. Rasulullah tidak menisbikan adanya kemungkinan ini, sembari menyatakan bahwa keinginan manusia akan barang-barang (harta) tidak ada batasnya dan karenanya manusia sendiri harus membatasinya. Islam tidak melarang manusia untuk memenuhi kebutuhan ataupun keinginannya, selama dengan pemenuhan itu martabat manusia bisa terjaga (Perdana & Fahrullah, 2020).

Dalam ekonomi Islam diajarkan agar pemenuhan kebutuhan ekonomi ditujukan untuk memenuhi ridha Allah Swt dan menolong sesama manusia. Oleh karena itu, mengakumulasi kekayaan sebanyak-banyaknya untuk pemuasan kepentingan sendiri dilarang dalam Islam. Islam mengajarkan agar mengeluarkan sebagian harta yang dimiliki untuk kepentingan sesama melalui zakat, infak, sedekah, dan sebagainya sehingga kekayaan tidak terakumulasi pada segelintir orang. Harta merupakan kedudukan yang penting dalam kehidupan manusia. Harta (uang) dapat menunjang segala kegiatan manusia, termasuk untuk memenuhi kebutuhan pokok manusia (sandang, pangan dan papan). Begitu



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 memelihara harta. Islam mengharamkan mencuri, menjalankan, dan memakan riba. Untuk memperoleh harta disyariatkan usaha-usaha yang halal. Allah Swt memerintahkan supaya umat Islam memperoleh dan mengkonsumsi rezeki dari sumber yang halal. Islam telah menjelaskan mengenai kepuasan keuangan, sebagaimana dalam Surah At Thaha ayat 124 sebagai berikut :

وَمَنْ أَعْرَضَ عَنْ ذِكْرِي فَإِنَّ لَهُ مَعِيشَةً ضَنْكًا وَنَحْشُرُهُ يَوْمَ الْقِيَمَةِ أَعْمَى

Artinya : *“Siapa yang berpaling dari peringatan-Ku, maka sesungguhnya baginya kehidupan yang sempit. Kami akan mengumpulkannya pada hari Kiamat dalam keadaan buta.” (QS. At Thaha : 124)*

Kehidupan yang sempit adalah kehidupan yang sulit dihadapi, lahir atau batin. Kehidupan yang demikian menjadikan seseorang tidak pernah merasa puas dan selalu gelisah, karena dia tidak menoleh kepada hal-hal yang bersifat rohaniah, tidak merasakan kenikmatan rohani karena mata hatinya buta dan jiwanya terbelenggu oleh hal-hal yang bersifat material. Seseorang yang buta hatinya, akan dibangkitkan buta dihari kemudian. Siapa yang melupakan Allah atau tidak berdzikir dan mengingat-Nya, maka tidak ada lagi sesuatu yang berada dalam ingatannya kecuali kenikmatan duniawi. Itulah satu- satunya yang menjadi idaman dan perhatiannya dan yang selalu dia usahakan untuk meraihnya sebanyak mungkin.

Tetapi karena kehidupan sangat terbatas dan apa yang terbentang di alam raya terlihat olehnya masih banyak, maka ia tidak pernah puas. Jika ia mendapat satu, ia menginginkan dua. Kalau telah memiliki dua dia menginginkan lebih banyak lagi, karena ia selalu merasa berkekurangan dan hidupnya selalu merasa sempit. Ada juga yang perbendapat bahwa kehidupan yang sempit itu akan dialami oleh



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

mereka yang mengabaikan petunjuk Allah di alam kubur nanti. Pendapat ini dapat diterima jika yang dimaksud adalah kelanjutan dari kehidupan sempit yang mereka alami di dunia ini. *Financial satisfaction* (kepuasan keuangan) tidak hanya sekedar berdasarkan kepada banyaknya harta yang dimiliki tetapi berdasarkan kepada batin yang selalu merasa cukup. Batin yang selalu merasa cukup tidak dikendalikan dan dikuasai oleh materi, kedudukan ataupun jabatan.

Studi yang dilakukan di masa lalu juga mengidentifikasi pengetahuan keuangan sebagai salah satu faktor yang penting untuk dapat meningkatkan perilaku keuangan, yang akan mempengaruhi kesejahteraan keuangan. Dalam surah Al- Baqarah ayat 172, Allah berfirman :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا كُلُوا مِن طَيِّبَاتِ مَا رَزَقْنَاكُمْ وَاشْكُرُوا لِلَّهِ إِن كُنتُمْ إِيَّاهُ تَعْبُدُونَ

Artinya : “Wahai orang-orang yang beriman, makanlah apa-apa yang baik yang Kami anugerahkan kepadamu dan bersyukurlah kepada Allah jika kamu benar-benar hanya menyembah kepada-Nya”. (QS. Al-Baqarah : 172)

Syukur adalah mengakui dengan tujuan bahwa anugerah yang diperoleh semesta-mata bersumber dari Allah sambil menggunakannya sesuai tujuan penganugerahan atau menempatkan pada tempat yang semestinya. Sebab setelah menekankan perlunya makan makanan yang baik-baik dijelaskan-Nya makanan yang buruk, dalam bentuk redaksi yang mengesankan bahwa hanya yang disebut itu yang terlarang, walau pada hakikatnya tidak demikian. Kemudian dalam surah Al-Hasyar ayat 18, Allah berfirman :

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

تَعْمَلُونَ ۝١٨



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Artinya : “ Wahai orang- orang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap orang memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat), dan bertakwalah kepada Allah. Sesungguhnya Allah Maha Teliti terhadap apa yang kamu kerjakan”. (Q.S AL- Hasyar : 18)

Berdasarkan uraian ayat di atas pula, dapat diambil kesimpulan sesuai dengan perintah Allah Swt yang menyuruh orang-orang beriman agar selalu mensyukuri nikmat-Nya jika benar-banar mereka beribadah atau menghambakan diri kepada-Nya. Bersyukur artinya menggunakan nikmat Allah Swt untuk mengabdikan kepada-Nya, atau menggunakan nikmat Allah Swt sesuai yang dikehendaki oleh-Nya. Antara bersyukur dan beribadah erat sekali kaitannya, sebab manifestasi syukur hakikatnya adalah beribadah kepada Allah Swt, misalnya nikmat makanan atau harta. Maka bersyukur yaitu membangun sarana agama, menolong orang yang kelaparan, membangun jalan umum dan lain-lain, bersyukur yang demikian itu berarti beribadah kepada Allah Swt . Selain bersyukur, dalam ayat tersebut diajarkan untuk tidak israf dan tabzir. Israf yaitu melakukan segala sesuatu dengan berlebihan dan tidak puas dengan apa yang didapatkan (tidak bersyukur). Sedangkan tabzir yaitu perbuatan yang tidak penting dan menghabiskan harta untuk yang tidak penting, tabzir dapat membuat kita kehilangan kendali diri dalam mengelola keuangan dan merasa tidak pernah puas dengan apa yang kita miliki.

UIN SUSKA RIAU



Penelitian Terdahulu

Variabel dependen dan variabel independen yang berkaitan dengan judul peneliti digunakan sebagai referensi untuk penelitian sebelumnya untuk menentukan seberapa besar pengaruh satu variabel terhadap faktor lainnya.

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu

Judul, Authors (Tahun), Jurnal (Vol,no)	Teori/K onsep	Variabel Independen (X)	Variabel Dependen (Y)	Pengukuran Variabel (Instrument)	Analisis Data	Hasil	Limitasi
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI FINANCIAL SATISFACTION PENGGUNA E-WALLET , May Amelia dan Yuyun Isbanah (2021), Jurnal Ilmu Manajemen Vol 9 No 2 (Sinta 3)	<i>Theory Planned Behavior</i>	<i>Financial Literacy, Financial Strain, Financial Management Behavior, dan Income</i>	<i>Financial Satisfaction</i>	Indicators Financial Hasibuan et al. (2018) menjelaskan bahwa financial satisfaction dapat diukur menggunakan beberapa indikator yaitu pendapatan, pengelolaan masalah keuangan, pemenuhan akan kebutuhan dasar, pinjaman, ketersediaan uang di masa depan, dan penentuan tujuan hidup. Financial literacy dapat diukur dengan menggunakan empat indikator yaitu pengetahuan keuangan, simpanan dan pinjaman, asuransi, dan investasi (Chen & Volpe, 1998). Financial strain	PLS-SEM.	disimpulkan financial literacy tidak berpengaruh terhadap financial satisfaction karena adanya kemudahan infomasi yang bisa didapatkan namun informasi yang diterima belum tentu adalah informasi yang benar sehingga akan memengaruhi tingkat literasi keuangannya. Financial strain tidak berpengaruh terhadap financial satisfaction	variasi variabel independen, oleh karena itu bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat memodifikasi model yang berbeda dengan penelitian ini dengan menambahkan variabel seperti financial

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

				dapat diukur dengan menggunakan indikator pinjaman, penghematan uang, kesadaran dalam penggunaan uang, dan penggunaan dari pendapatan yang diperoleh (Falahati et al., 2012). Financial management behavior dapat diukur menggunakan indikator yaitu mengelola pengeluaran, membayar tagihan tepat waktu, membuat rencana keuangan di masa yang akan datang, menyediakan uang, dan menyimpan uang (Dwinta, 2010). Menurut Rizkiawati & Asandimitra (2018), besaran pendapatan seseorang dapat digolongkan menjadi pendapatan < Rp1.500.000; Rp1.500.000 hingga Rp2.500.000; Rp2.500.000 hingga Rp3.500.000; dan > Rp3.500.000.their environment.		karena mayoritas responden merupakan perempuan yang masih berstatus mahasiswa dan pelajar yang belum memiliki tanggungan sehingga tidak merasakan financial strain. Financial management behavior berpengaruh terhadap financial satisfaction karena mayoritas responden telah mampu mengelola keuangan dengan baik dengan menggunakan pendapatan yang diperoleh sesuai dengan anggaran dan membayar beban secara tepat waktu sehingga kepuasan keuangan dapat	socialization, debt, risk tolerance, dan gaya hidup. Selain itu keterbatasan dalam penelitian ini adalah penyebaran kuesioner hanya dilakukan secara online sehingga pengambilan data kurang maksimal karena tidak dapat dilakukan secara mendalam dengan wawancara secara langsung dan penyebaran kuesioner juga
--	--	--	--	--	--	---	--



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Pengaruh financial literacy, financial knowledge, financial strain, financial attitude, dan debt terhadap financial satisfaction: financial behavior sebagai variabel mediasi, Dian Ulya

					tercapai. Income tidak berpengaruh terhadap financial satisfaction karena mayoritas pendapatan responden masih bergantung pada pendapatan yang diterima dari orang tua sehingga harus menyesuaikan dengan kondisi masing-masing orang tua, oleh karena itu income tidak dapat dijadikan tolak ukur tingkat financial satisfaction seseorang.	tidak dapat dilakukan secara merata hanya tersebar di masyarakat yang berusia 15-24 tahun yang didominasi oleh mahasiswa dengan gender perempuan.
Theory Planned Behavior	Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Strain, Financial Attitude, Debt, dan Financial Behavior	Financial Satisfaction	Chen & Volpe (1998) indikator financial literacy antara lain basic personal finance, saving and borrowing, insurance, dan investment. Patuan P. et al. (2022) menyampaikan bahwa indikator financial knowledge yaitu suku bunga, tingkat kredit dan data	PLS-SEM.	Financial literacy tidak berpengaruh terhadap financial satisfaction pada pekerja Kab. Sidoarjo, dibutuhkan suatu niat agar memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang baik dan	variasi variabel yang lebih banyak lagi dan kurangnya kriteria responden yang lebih spesifik seperti sudah menikah atau



Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Putra Nadia
Asandimitra (2023),
Jurnal Ilmu Manajemen
Vol. 11 No. 3 (Sinta 3)

1. Dianggap sebagai bagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau. b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.				credit, manajemen keuangan, investasi, dan laporan kredit. financial strain menggunakan 4 indikator yaitu tekanan atas pinjaman, penghematan uang, penggunaan pendapatan yang berlebihan dan pengelolaan keuangan (Falahati et al., 2012). financial attitudes yakni obsesi, kekuatan, usaha, ketidakcukupan, penyimpanan dan keamanan (Herdjiono & Damanik, 2016). Siswoyo & Asandimitra (2021) mengungkapkan bahwa indikator untuk mengukur tingkat debt yaitu menahan agar tidak berutang, total utang, kemampuan melunasi utang, ketersediaan dana darurat, simpanan, lifestyle, kecukupan tentang keuangannya, pengelolaan anggaran untuk masa depan, dan pengelolaan untuk masa pensiun. financial satisfaction oleh penelitian Hasibuan et al. (2018) diukur dengan menggunakan		berdampak pada pencapaian Financial Satisfaction. Financial strain tidak berpengaruh terhadap financial satisfaction pada pekerja Kab. Sidoarjo, mayoritas responden yang terlibat berusia muda yaitu 17–25 tahun, tanggung jawab keuangannya masih belum terlalu besar serta masih bisa mendapatkan bantuan keuangan dari orang tuanya sehingga financial strain yang dialaminya tidak menjadi hal yang serius. Financial knowledge, financial attitude dan debt berpengaruh terhadap financial satisfaction	belum dan jumlah tanggungan. Saran untuk masyarakat khususnya pekerja Kab. Sidoarjo untuk meningkatkan pemahaman tentang keuangan agar dapat meningkatkan financial satisfaction. Peneliti selanjutnya dapat melanjutkan penelitiannya dengan menggunakan variabel-variabel yang digunakan pada
--	--	--	--	---	--	--	--



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruhnya atau untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, atau pengutipan data untuk keperluan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun.

PENGARUH INCOME, DEBT, GENDER DIFFERENCES, FINANCIAL LITERACY, DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL SATISFACTION, Ucik Nurul Hidayati Siswoyo, Nadia Asandimitra (2021), Jurnal Ilmu Manajemen Vol 9 No 4

			tabungan, utang, kondisi keuangan , kecukupan dalam memenuhi kebutuhan jangka panjang, ketersediaan dana darurat, dan pengelolaan keuangan. Menurut Dew & Xiao (2011) indikator financial behavior yaitu konsumsi, manajemen aliran kas, tabungan dan investasi, dan manajemen utang.		pada pekerja Kab. Sidoarjo. Financial behavior mampu memediasi antara financial literacy dan financial satisfaction. Financial behavior mampu memediasi antara financial attitude dan financial satisfaction.	penelitian ini atau menggunakan variabel diluar penelitian ini dan dengan objek penelitian yang berbeda.
<i>Theory Planned Behavior</i>	Income, Debt, Financial Literacy, dan Financial Attitude	<i>Financial Satisfaction</i>	Berdasarkan penelitian Hasibuan et al. (2018), kepuasan keuangan seseorang bisa dilakukan pengukuran dengan menggunakan sejumlah parameter yakni tabungan, pinjaman, pemenuhan terhadap yang dibutuhkan secara mendasar, penghasilan, penentuan tujuan hidup, ketersediaan uang untuk masa yang akan datang, dan pengelolaan keuangan. Menurut Safryani et al. (2020), meperlihatkan bahwasanya	PLS-SEM.	income tidak berpengaruh terhadap financial satisfaction, karena pendapatan yang besar tidak selalu membuat seseorang merasakan kepuasan keuangan, kondisi tersebut dapat dipengaruhi oleh berbagai faktor seperti kebutuhan dan gaya hidup yang semakin meningkat akan tetapi	sampel yang diamati cukup sedikit yaitu karyawan yang bekerja di Badan Usaha Milik Negara (BUMN) ataupun Badan Usaha Milik Swasta (BUMS) serta wilayah penelitian yang cukup sempit yakni hanya

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

				parameter yang mampu dipergunakan untuk melakukan pengukuran variabel income adalah gaji/ upah dan bonus/ komisi. Menurut Sahi (2013), parameter yang mampu dipergunakan menjadi tolak ukur adalah kemampuan untuk tidak berhutang, jumlah hutang, kemampuan dalam membayar hutang, kemampuan pemenuhan kebutuhan darurat, tabungan, gaya hidup, kecukupan uang yang dimiliki, ketersediaan uang untuk masa depan, dan perencanaan ketika telah pensiun. Chen & Volpe (1998) menjelaskan bahwa financial literacy diukur dengan empat parameter yakni pinjaman juga simpanan, investasi, asuransi, beserta pengelolaan keuangan pribadi. Herdjiono & Damanik (2016) mengungkapkan bahwa variabel financial attitude dapat diukur menggunakan enam		pendapatan tidak bertambah, semakin dewasa seseorang maka akan semakin banyak tanggungan yang harus dipenuhi. Debt berpengaruh signifikan terhadap financial satisfaction, karena tinggi rendahnya pendapatan seseorang belum tentu efektif dan berimplikasi pada terpenuhinya kebutuhan sehari-hari karena kebutuhan setiap individu akan berbeda, hal ini dapat ditinjau dari seberapa banyak tanggungan serta kewajiban yang harus dipenuhi. Gender differences tidak berpengaruh	bersumber dari Kabupaten Sidoarjo, yang meliputi Balongbendo, Buduran, Candi, Gedangan, Jabon, Krembung, Krian, Porong, Prambon, Sedati, Sidoarjo, Sukodono, Taman, Tanggulangin, Tarik, Tulangan, Waru, dan Wonoayu. Karyawan khususnya yang bekerja di BUMN (Badan Usaha Milik Negara) ataupun BUMS (Badan Usaha Milik Swasta) di
--	--	--	--	---	--	--	---

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

				indikator antara lain obsesi, kekuatan, usaha, ketidacukupan, penyimpanan, serta keamanan.		terhadap financial satisfaction, karena tidak adanya perbedaan cara mengelola keuangan antara laki-laki dan perempuan untuk mencapai kepuasan keuangannya. Financial literacy tidak berpengaruh terhadap financial satisfaction, karena tinggi atau rendahnya tingkat literasi keuangan seseorang belum tentu berimplikasi dalam memberikan perspektif atau pandangan terhadap penentuan keputusan keuangan untuk mencapai kepuasan keuangan pribadi. Financial attitude	Kabupaten Sidoarjo . Penelitian selanjutnya disarankan untuk melakukan penelitian ulang tentang kepuasan keuangan dengan menggunakan variabel-variabel di luar dari penelitian ini, seperti variabel hedonism lifestyle, financial afficacy, dan locus of control. Variabel-variabel
--	--	--	--	--	--	--	--



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

**PENGARUH
PENDAPATAN,
HUTANG, FINANCIAL
STRAIN, FINANCIAL
ATTITUDE, DAN
FINANCIAL
LITERACY
TERHADAP
FINANCIAL
SATISFACTION:
FINANCIAL
MANAGEMENT**

*Theory
Planned
Behavior*

Pendapatan,
Hutang, Financial
Strain, Financial
Attitude,
Financial
Literacy, dan
Financial
Management
Behaviour
(Variabel
Mediasi)

*Financial
Satisfaction*

Indikator pengukuran financial satisfaction yang digunakan adalah penghasilan, cara pengendalian permasalahan finansial, pemenuhan kebutuhan primer, hutang, dan tabungan yang dimiliki, kesiapan keuangan untuk masa depan, serta penentuan tujuan hidup (Hasibuan et al., 2018). Menurut Nugraha et al. (2020), individu dengan pendapatan yang

PLS-
SEM.

berpengaruh signifikan terhadap financial satisfaction, karena sikap positif ataupun negatif seseorang akan keuangannya berimplikasi dalam perspektif atau pandangan terhadap penentuan keputusan keuangan untuk mencapai kepuasan keuangan pribadi.

Pendapatan tidak berpengaruh terhadap financial satisfaction. Semakin tingginya pendapatan responden, gaya hidupnya dan tanggungan keuangannya akan semakin meningkat. Hutang tidak berpengaruh terhadap

tersebut termuat dalam penelitian terdahulu dan terbukti dapat menjelaskan variabel financial satisfaction.

Penelitian selanjutnya diharapkan mampu mengukur variabel yang dapat memengaruhi financial satisfaction secara kompleks dan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

BEHAVIOUR
SEBAGAI MEDIASI,
Safa Tasya Amalia,
Nadia Asandimitra
(2022), Jurnal Ilmu
Manajemen Vol 10 No 1
(Sinta 3)

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

			tinggi akan memiliki kepuasan yang tinggi pula, begitu pula sebaliknya sehingga diperlukan adanya upaya yang lebih untuk meningkatkan jumlah penghasilan. Berdasarkan penjelasan BPS (2015), besaran pendapatan dibagi menjadi empat golongan antara lain golongan rendah (<Rp1.500.000 per bulan), golongan sedang (Rp1.500.000-Rp2.400.000 per bulan), golongan tinggi (Rp2.500.000Rp3.500.000 per bulan), dan golongan sangat tinggi (>Rp3.500.000 per bulan). Indikator dari variabel hutang mengacu pada Plagnol (2011) yaitu penggunaan kartu kredit, hutang untuk pembelian rumah, pinjaman untuk pendidikan, pinjaman untuk pembelian barang, pinjaman untuk perbaikan tempat tinggal, pinjaman yang berasal dari bank dan teman, serta tagihan. Falahati et al. (2012) menyebutkan bahwa financial		financial satisfaction. Sebagian besar responden merasa bahwa dengan berhutang, mereka dapat memenuhi kebutuhan maupun gaya hidup sehingga tercapainya kepuasan keuangan. Financial strain tidak berpengaruh terhadap financial satisfaction. Tidak semua responden menganggap masalah keuangan yang sedang dialami sebagai bagian dari financial strain. Financial attitude tidak berpengaruh terhadap financial satisfaction. Meskipun responden telah memiliki sikap savings, investment,	lebih luas lagi seperti locus of control oleh Adiputra (2021), financial capability oleh Arifin (2018), dan family financial support oleh Ali et al. (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, penerjemahan atau perbaikan terjemahan, dan untuk keperluan hukum di negeri ini.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

strain erat kaitannya dengan arus keuangan dan pengelolaan keuangan seorang individu. Seorang individu akan terhindar dari financial strain apabila individu tersebut memiliki cara pengelolaan keuangan yang baik sehingga akan terhindar dari adanya permasalahan keuangan. Indikator pengukuran financial strain adalah tekanan atas pinjaman, tekanan atas penghematan uang, tekanan atas penggunaan pendapatan, dan tekanan dalam penggunaan uang. **Indikator pengukuran financial attitude** yang digunakan dalam penelitian ini antara lain obsession, power, effort, inadequacy, retention, dan security (Herdjiono & Damanik, 2016). **Indikator pengukuran financial literacy menurut Herdjiono & Damanik (2016)** adalah dasar keuangan individu, manajemen kredit, manajemen

serta memiliki perencanaan keuangan untuk masa depan, hal tersebut tidak dapat menjamin keadaan keuangan akan selalu stabil. Financial literacy dan financial management behaviour berpengaruh terhadap financial satisfaction. Financial attitude tidak berpengaruh terhadap financial management behaviour, sebagian besar responden masih berlaku konsumtif dalam pemenuhan gaya hidup. Financial literacy berpengaruh terhadap financial management behaviour. Financial management



© 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, penerjemahan atau keperluan lain yang tidak bersifat komersial.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

FINANCIAL BEHAVIOR ON FINANCIAL SATISFACTION AND PERFORMANCE OF

				risiko, manajemen, tabungan, dan investasi. Herdjiono & Damanik (2016) mengemukakan bahwa ada empat indikator yang mendasari financial management behaviour antara lain konsumsi, manajemen arus kas, tabungan dan investasi, serta manajemen kredit.		behaviour tidak mampu memediasi financial attitude terhadap financial satisfaction, responden sudah memiliki sikap keuangan yang baik namun sebagian besar responden yang berusia 15-24 tahun dianggap belum cukup mampu dalam melakukan pengelolaan keuangan dengan maksimal. Financial management behaviour mampu memediasi financial literacy terhadap financial satisfaction.	
	<i>Theory Planned Behavior</i>	Financial Behavior, Financial Literacy,	<i>Financial Satisfaction</i>	Indicator Financial Performance (Jubaedah & Destiana 2019) : company's growth , company's total revenue (sales),total orders, cash	PLS-SEM.	Financial satisfaction has a significant impact on financial performance. Financial literacy	This research implies that the financial performance of



THE
INDONESIAN BATIK
INDUSTRY, Sumani,
Sumani, Nurul Awwaliyah
& Ika Barokah
Sugyaningsih (2022),
Journal of Applied
Management (JAM) Vol
20 No 4

1. Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
2. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerjemahan atau keperluan resmi yang lain.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t

		Research Performance		position. Indicators Financial Satisfaction (Hasibuan et al 2016)) current financial condition ,income earned by fixed assets, cash ,current assets , financial management skills , saving for emergency needs, ensuring the availability of money for his future. Indicators Financial Literacy (Fatoki, 2016) 1. Financial planning, budgeting, and control 2. Bookkeeping 3. Funding Source 4. Business understanding 5. Risk management. Indicators Financial Behavior (Olson 2016) 1. Tendency to consider income and expenses 2. Financial decision-making 3. The nature of the decision and the environment influence the type of process used 4. Neurological financial decision-making tends to affect (emotional) 5. Behavioral finance pays attention to the principles of perfect self-interest, perfect		significantly influences financial behavior, and financial performance and behavior have a considerable influence on financial satisfaction. Nonetheless, financial literacy has been found to have no impact on financial satisfaction or financial behavior on financial performance	batik industry players will increase if they have financial behavior that can create added value and the importance of financial literacy.
--	--	-------------------------	--	---	--	---	---



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

				rationality, and perfect information governing individual economic decisions			
	<i>Theory Planned Behavior</i>	Financial Literacy, Use of Financial Technology, Financial Behavior,	<i>Financial Satisfaction</i>	Chen and Volpe (1998) suggest financial literacy indicators, namely general personal financial knowledge, savings and borrowing, insurance, and investment. Bancou (2018) measures the use of financial technology using indicators of easiness, quickness of Fintech tools, innovation, and security. The Financial Behavior Scale (FBS) refers to five domains (Dew & Xiao, 2011), namely consumption management, cash flow management, credit management, saving and investment, and insurance with the assumption that it can provide a comprehensive measurement of financial behavior, Hira and Mugenda (Falahati et al., 2012) (Hasibuan et al., 2018) measure	PLS-SEM.	financial literacy does not have a significant effect on financial behavior.he use of financial technology has a significant effect on financial behavior and has a CR value. financial literacy has a significant effect on financial satisfaction. he use of financial technology has a significant effect on financial satisfaction. financial behavior has a significant effect on financial satisfaction.that financial literacy through financial behavior has no effect	This research has limitations including the number of samples studied is relatively small, limited to economics teachers in Sidoarjo, East Java, Indonesia. Further research must be carried out in a higher context. It is hoped that teachers' financial literacy will not only be a

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

FAKTOR YANG MEMENGARUHI

				financial satisfaction using indicators of financial management skills, current financial situation, saving for emergency needs, affordable to spend, managing his financial problems, ensuring the availability of money for his future.		on financial satisfaction.the use of financial technology through financial behavior has no effect on financial satisfaction	theoretical knowledge, but also be accompanied by the application of financial behavior in everyday life. The use of financial technology in the current era is very necessary, but it must be limited in financial behavior, especially in terms of consumption.
7	<i>Theory Planned</i>	debt; financial literacy; financial	<i>Financial Satisfaction</i>	Indikator pengukuran financial literacy menurut Herdjiono &	PLS-SEM.	Pendapatan, hutang, dan financial literacy	sampel yang cukup sedikit



Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

FINANCIAL SATISFACTION PADA MASYARAKAT KABUPATEN PAMEKASAN, Dinda Arfiana Rusdini (2021), Jurnal Ilmu Manajemen Vol 9 No 1 (Sinta 3)

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

Behavior	management behavior; income.		Damanik (2016) adalah dasar keuangan individu, manajemen kredit, manajemen risiko, manajemen, tabungan, dan investasi. Berdasarkan penjelasan BPS (2015), besaran pendapatan dibagi menjadi empat golongan antara lain golongan rendah (<Rp1.500.000 per bulan), golongan sedang (Rp1.500.000-Rp2.400.000 per bulan), golongan tinggi (Rp2.500.000- Rp3.500.000 per bulan), dan golongan sangat tinggi (>Rp3.500.000 per bulan). Indikator dari variabel hutang mengacu pada Plagnol (2011) yaitu penggunaan kartu kredit, hutang untuk pembelian rumah, pinjaman untuk pendidikan, pinjaman untuk pembelian barang, pinjaman untuk perbaikan tempat tinggal, pinjaman yang berasal dari bank dan teman, serta tagihan. Indikator pengukuran financial	tidak menunjukkan adanya pengaruh terhadap financial satisfaction. Temuan tersebut disebabkan oleh pendapatan yang cukup baik tidak mampu meningkatkan financial satisfaction yang mereka miliki karena walaupun pendapatan yang di dapat tergolong tinggi namun mereka memiliki hutang yang harus mereka bayarkan. Hutang yang di sebabkan oleh financial anxiety seharusnya menurunkan financial satisfaction responden, namun dalam penelitian ini beberapa hutang	dan jangkauan wilayah yang cukup sempit yakni hanya bersumber di satu wilayah dengan menggunakan random sampling di karenakan tidak diizinkan untuk mengambil sampel dari seluruh kecamatan di tengah pandemi. Pemerintah kabupaten pamekasan sebaiknya meningkatkan program dalam peningkatan literasi
----------	------------------------------	--	--	--	--

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

				strain adalah tekanan atas pinjaman, tekanan atas penghematan uang, tekanan atas penggunaan pendapatan, dan tekanan dalam penggunaan uang. Indikator pengukuran financial satisfaction yang digunakan adalah penghasilan, cara pengendalian permasalahan finansial, pemenuhan kebutuhan primer, hutang, dan tabungan yang dimiliki, kesiapan keuangan untuk masa depan, serta penentuan tujuan hidup (Hasibuan Et al., 2018).		dilatarbelakangi oleh perilaku saving karena maraknya program cashback dan discount yang justru meningkatkan financial satisfaction responden. Financial literacy memiliki pengaruh terhadap financial management behavior di sebabkan karena kesadaran yang cukup tinggi tentang menabung dan telah mempraktikkannya dalam jangka waktu yang cukup lama. Financial management behavior belum mampu memediasi financial literacy terhadap financial satisfaction dikarenakan hanya perilaku menabung	keuangan. Masyarakat kabupaten pamekasan sebaiknya mengakses materi tentang informasi keuangan yang dapat diakses di internet, buku tentang bagaimana cara mengelola keuangan dengan baik, dan beberapa media lain yang berisi informasi terkait keuangan. Ini akan menambah pengetahuan sebelum nantinya
--	--	--	--	--	--	---	--



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

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI FINANCIAL SATISFACTION

					yang dilakukan oleh responden dengan tidak memperhatikan aspek lain dalam perilaku keuangan yang baik sehingga kurang mampu dalam meningkatkan financial satisfaction yang dimiliki	mencoba menggunakan produk keuangan yang diminati. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambahkan variabel financial knowledge dan financial attitude, serta memperluas jangkauan wilayah dan memperbanyak sampel penelitian.
Theory Planned Behavior	financial attitude; financial literacy; financial management	Financial Satisfaction	indikator financial satisfaction antara lain yaitu melihat sudut pandang pribadi terhadap pendapatannya, mengelola masalah	PLS-SEM.	Financial attitude tidak memengaruhi financial satisfaction. Pandangan responden yang	Penelitian ini memiliki keterbatasan dalam variabel

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**BURUH DI KOTA
SURABAYA, Cicik
Mahmudah Mukhafi
(2020), Jurnal Ilmu
Pengajaran Vol 8 No4
(Sinta 3)**

- | | |
|--|--|
| 1. Dilarang menjiplak sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerjemahan atau perbaikan terjemahan, atau untuk keperluan hukum yang sah;
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau. | |
| 2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa ijin UIN Suska Riau. | |

behavior	keuangannya, menemukan kebutuhan dasarnya, memiliki hutang atau tidak, menabung, memastikan ketersediaan uang untuk masa depannya, menentukan tujuan hidupnya (Hasibuan et al., 2017). Financial management behavior dapat diukur dengan beberapa hal yaitu mengetahui besarnya pengeluaran, pembayaran tagihan, perencanaan keuangan yang dimiliki, ketersediaan uang untuk diri sendiri dan keluarga, tabungan (Kholilah & Iramani, 2013). Menurut Furnham (1984), ada enam indikator pengukuran financial attitude antara lain obsesi, kekuatan, usaha, ketidakcukupan, penyimpanan, keamanan (Herdjiono & Damanik, 2016). Chen & Volpe (1998) mengemukakan 4 indikator literasi keuangan antara lain manajemen keuangan pribadi (personal finance), simpanan	rendah dalam menyikapi uang menyebabkan kualitas keuangan tidak sehat dan orientasi tidak tercapai. Financial literacy tidak berpengaruh terhadap financial satisfaction. Tidak semua orang yang melek finansial akan menerapkan pengetahuan keuangan dengan baik. Financial management behavior berpengaruh terhadap financial satisfaction. Para pekerja membayar tagihan tepat waktu untuk menghindari tunggakan yang menimbulkan masalah keuangan. Financial attitude tidak	independen sehingga perlu ditambahkan beberapa variabel seperti locus of control, household income, dan financial socialization pada penelitian selanjutnya. Selain itu, penelitian selanjutnya diharapkan mampu memperluas cakupan penelitian seperti melakukan wawancara ataupun menggunakan objek
----------	---	--	---

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

				(saving) dan pinjaman (borrowing), asuransi (insurance), dan investasi (investment).		memengaruhi financial management behavior. Beberapa responden jarang membuat perencanaan keuangan dan menabung hanya ketika terdapat sisa dari gaji yang diperoleh. Financial literacy tidak berpengaruh terhadap financial management behavior. Responden kurang memahami dan memerhatikan faktor penunjang keuangan di masa depan seperti asuransi dan investasi. Financial management behavior tidak mampu memediasi pengaruh antara financial attitude terhadap financial satisfaction dan financial literacy	penelitian yang berbeda dengan ukuran sampel lebih besar.
--	--	--	--	--	--	---	---



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun
 2. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

The Influence of Financial Stressors, Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Solvency, And Financial Knowledge On Financial Satisfaction of Working Age Population, Anisah Firli , Shafira Khairunnisa & Dadan Rahadian (2021), Jurnal Manajemen Indonesia, Vol 21 No 3

						terhadap financial satisfaction.	
	<i>Theory Planned Behavior</i>	Financial stressors; financial behaviour; risk tolerance; financial Solvency; financial knowledge;	<i>Financial Satisfaction</i>	Indicators Financial Stressor Joo and Grable (2004) explain that measurement of financial stressors requires evaluation of three dimensions, namely (1) personal stressors: investment loss, accident, illness, wage cuts; (2) family stressors: marital status, retirement, birth and mortality, and health; and (3) financial situations: money-related issues such as debts and mortgages. Indicators Financial Behavior (1) planning, management, and controlling of funding (Kasmir 2010); (2) management of earning, spending, loan, saving, and protection (Xiao et al., 2016); (3) systematic financial management through savings (Ahmad et al., 2017); and (4) budgeting, credit, and loan management planning (Arifin,	PLS-SEM.	Financial stressors, financial behavior, risk tolerance, financial solvency, and financial knowledge simultaneously had a significant influence on financial satisfaction. Partially, only risk tolerance and financial knowledge had a significant influence on financial satisfaction. Nevertheless, based on the simultaneous test, the working-age population in this research were considered able to properly manage financial stressors, financial behavior, risk	Penelitian ini memiliki keterbatasan dalam variabel independen sehingga perlu ditambahkan beberapa variabel seperti locus of control, household income, dan financial socialization pada penelitian selanjutnya. Selain itu, penelitian selanjutnya diharapkan mampu memperluas cakupan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2018). Pratiwi (2019) utilized planning, management, and controlling indicators to measure individuals' financial behavior. Investment decisions depend on an individual's risk tolerance, how much risk an individual can bear when making an investment (Rachmawati Et al., 2015). As individuals' responses on risks vary (Roszkowski & Grable, 2007), individuals' investment preference varies depending on their risk tolerance (Yip, 2000).

Indicators Financial Solvency
The ability can be measured by comparing assets in possession and loan. **Financial knowledge is essential for correct financial management** as it encourages deep comprehension, analysis, and organization that can prevent individuals from making incorrect financial decisions (**Halim et al., 2015**). **The indicators can show**

tolerance, financial solvency, and financial knowledge to improve their financial satisfaction representing welfare and financial happiness

penelitian seperti melakukan wawancara ataupun menggunakan objek penelitian yang berbeda dengan ukuran sampel lebih besar.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Influence of financial attitude, financial behavior, financial capability on financial satisfaction, Agus Zainul Arifin (2018), International Symposium on Management, Vol 18 No 6

				individuals' level of satisfaction related to their financial conditions. According to Hasibuan Et al., (2017) financial satisfaction can be measured by looking at how a person manages his income, manages financial problems, determines basic needs, does debt or not, saves or not, provides savings for the future, and determines life goals.			
	<i>Theory Planned Behavior</i>	financial capability, financial attitude, financial behavior,	<i>Financial Satisfaction</i>	Indicators financial satisfaction according to Hira & Mugenda (1998) explained that financial satisfaction can be measured by several things: (1) savings, (2) debt, (3) the current financial situation, (4) the ability to meet long-term needs, (5) the funds for emergency situation, and (6) the financial management skills. Indicators financial attitude according to Rajna Et al. (2011) explained that financial attitude can	PLS-SEM.	Based on the literature review and the analysis, then it is safe to assume that financial attitude, financial behavior, and financial capability, whether as an individual or as a group have an influence on Financial Satisfaction.	dinyatakan tidak jelas

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

be measured by 11 financial statements, namely: (1) It is important for me to develop a regular pattern of savings and stick to it; (2) I should have written financial goals that help me set priorities in spending; (3) Written budget is essential for successful financial management; (4) Each individual must take responsibility for their own financial well-being; (5) Saving is not important; (6) As long as I make the monthly payments, I do not have to worry about the length of my time to pay off the debt; (7) I don't care about how much I have saved for my savings; (8) Financial planning for retirement is not necessary to ensure the safety of a person during old age; (9) It is important to plan for possible disability salary; (10) Ensuring my property is insured against a reasonable risk is necessary for successful financial

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

management; and (11) Thinking about where I will be financially in 5 or 10 years in time is very important for financial success. **Kholilah & Iramani (2013) measured financial behavior with:** (1) expenditures, (2) bills payment, (3) financial planning, (4) providing money for self and family, and (5) savings. **Indicator used for financial capability were:** (1) Expense fulfillment, (2) Household needs, (3) Managing finance, (4) Financial condition, and (5) Savings **(Xiao et al. 2014)**

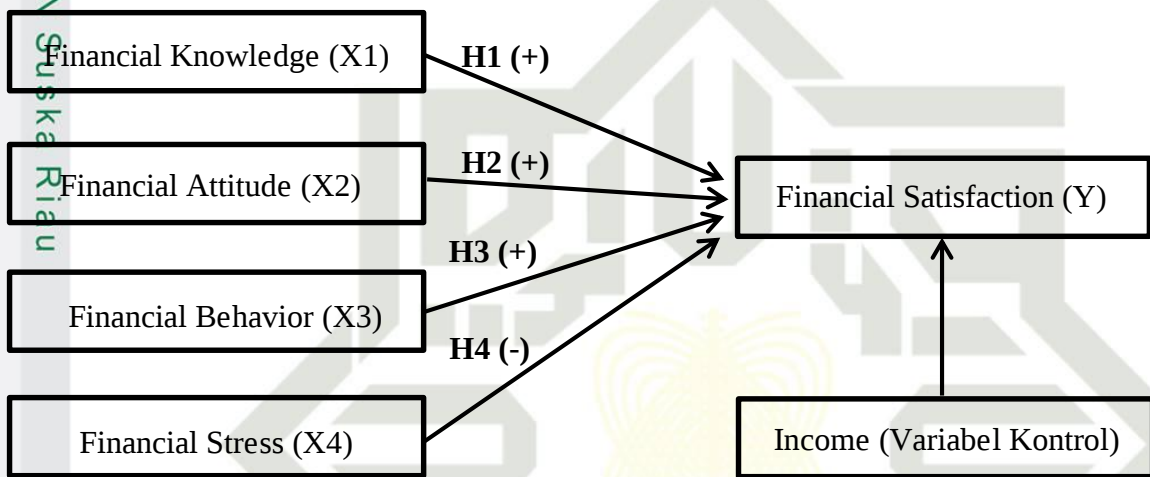


2.10 Kerangka Penelitian

Menurut Sugiyono, (2020) kerangka pemikiran adalah model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting.

Berikut ini kerangka penelitian dalam penelitian ini :

Gambar 2. 2 Kerangka Penelitian



2.11 Variabel Penelitian

Menurut Sugiyono, (2020) karakteristik atau atribut dari individu atau organisasi yang dapat diukur atau di observasi yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dijadikan pelajaran dan kemudian ditarik kesimpulannya.

Dalam penelitian ini terdapat 2 variabel yaitu :

- Variabel Bebas (*Independen Variabel*) merupakan variabel yang mempengaruhi variabel lainnya. Variabel bebas dalam penelitian ini adalah : *Financial Knowledge (X1)*, *Financial Attitude (X2)*, *Financial Behavior (X3)*, dan *Financial Stress (X4)*.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

2. Variabel Terikat (*Dependen Variabel*) merupakan variabel yang dipengaruhi oleh variabel bebas. Variabel *dependen* dalam penelitian ini adalah *Financial Satisfaction* (Y).
3. Variabel Kontrol merupakan variabel yang dikendalikan, diukur, atau diperhitungkan oleh peneliti untuk menetralkan atau mengurangi pengaruh terhadap hubungan antara variabel independen (penyebab) dan variabel dependen (akibat). Penempatan variabel *income* dalam perbandingan penelitian terdahulu menunjukkan pentingnya justifikasi metodologi dalam penelitian. Dalam penelitian ini yang menguji dampak *financial knowledge*, *financial attitude*, *financial behavior*, dan *financial stress* terhadap *financial satisfaction*, *income* secara eksplisit sebagai variabel kontrol dengan tujuan untuk mengisolasi pengaruh variabel perilaku sehingga hasil yang diperoleh valid (Lusardi & Mitchell, 2014).

2.12 Konsep Operasional Variabel

Tabel 2. 2 Definisi Operasional Variabel

NO	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1	<i>Financial Knowledge</i> (X1)	pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan keuangan (Otoritas Jasa Keuangan, 2022).	a. Pengelolaan keuangan pribadi b. Literasi ekonomi c. Manajemen utang (Robb & Woodyard, 2011)	Likert 1-5
2	<i>Financial Attitude</i> (X2)	kecenderungan psikologis yang diekspresikan ketika mengevaluasi praktik manajemen keuangan yang	a. Hidup untuk hari ini b. Membelanjakan uang	Likert 1-5



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 Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengutip sumber: a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.		direkomendasikan dengan beberapa tingkatan kesepakatan dan ketidaksepakatan (Parrotta & Johnson, 1998).	(OECD, 2016)	
	3 <i>Financial Behavior (X3)</i>	berkaitan dengan pengelolaan keuangan yang teratur, seperti menghemat secara konsisten dan merencanakan tujuan keuangan yang ingin dicapai (Mien & Thao, 2015).	a. Perencanaan keuangan b. Penganggaran c. Tabungan dan investasi d. Perilaku belanja (Joo & Grable, 2004a)	Likert 1-5
	4 <i>Financial Stress (X4)</i>	merupakan ketidakmampuan seseorang untuk memenuhi kewajiban keuangan mereka, yang juga berdampak pada kondisi psikologis mereka (Davis dkk., 2004).	a. Tekanan atas pinjaman b. Tekanan atas penghematan uang c. Tekanan atas penggunaan pendapatan d. Tekanan atas penggunaan uang (Drentea, 2000)	Likert 1-5
	5 <i>Income Variabel Kontrol</i>	Pendapatan (Income) dimasukkan dalam model regresi penelitian ini sebagai variabel kontrol (control variable) dan bukan sebagai variabel independen utama. Penempatan ini krusial untuk menjaga validitas internal temuan. Secara metodologis, variabel kontrol digunakan untuk mengisolasi pengaruh murni dari variabel independen yang menjadi fokus utama terhadap variabel dependen, sehingga mengurangi risiko bias variabel hilang (omitted variable bias) (Lusardi & Mitchell, 2014).	>Rp 3.000.000 Rp 3.000.000 – Rp 5.000.000 Rp 5.000.000 – Rp 7.000.000 Rp 7.000.000 – Rp 10.000.000 e. >Rp 10.000.000	Interval
	6 <i>Financial Satisfaction (Y)</i>	kondisi keuangan yang sehat secara keuangan, sehingga merasa bahagia dan terbebas dari rasa khawatir terhadap kondisi keuangan yang dimiliki (Chandra & Memarista,	a. Tabungan b. Utang c. Kemampuan memenuhi kebutuhan jangka panjang d. Dana darurat	Likert 1-5



© Hak cipta dilindungi Undang-Undang 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau. 2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.	2015)	e. Keterampilan manajemen keuangan (O. Mugenda & Hira, 1999)	
---	--------------	--	--

Sumber : Data diolah 2024

2.13 Hipotesis Penelitian

Menurut Sugiyono, (2020) hipotesis adalah dugaan atau prediksi tentang hasil penelitian yang mungkin terjadi. Disebutkan bahwa mereka beilum didasarkan pada fakta-fakta empiris yang diperoleh selama pengumpulan data, meskipun jawaban baru-baru ini didasarkan pada teori yang relevan. Hipotesis studi ini adalah sebagai berikut

2.13.1. Pengaruh knowledge terhadap financial satisfaction

Financial knowledge merupakan bagian penting yang dapat digunakan untuk meningkatkan kesejahteraan keuangan. Orang yang tidak memiliki literasi keuangan akan berdampak pada pengambilan keputusan mereka karena mereka hanya bergantung pada pandangan pribadi mereka dan tidak mau menerima saran (Putra & Asandimitra, 2023).

Jika seseorang memiliki pengetahuan yang rendah, sulit untuk memahami dan mengevaluasi informasi yang diberikan, dan sulit untuk mendapatkan akses ke sumber daya yang diperlukan untuk membuat keputusan yang tepat. Hal ini pasti dapat mempengaruhi kualitas keputusan yang dibuat oleh individu tersebut (Rusdini, 2021). Orang yang melek finansial cenderung lebih puas dengan keuangannya karena mereka merasa lebih percaya diri dalam membuat keputusan keuangan yang tepat. Mereka juga lebih mampu menghindari situasi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 yang tidak stabil karena mereka tahu cara mengatur keuangannya dengan baik. Dengan literasi keuangan yang baik, orang dapat menggunakan uang untuk memenuhi berbagai keinginan, termasuk kebutuhan primer, sekunder, dan tersier (Siswoyo & Asandimitra, 2021).

Penelitian terdahulu sudah banyak yang meneliti hubungan antara financial knowledge dan financial satisfaction. Diantaranya adalah Nugraha dkk., (2020) yang menemukan bahwa pengetahuan tentang keuangan memiliki hubungan dengan *financial satisfaction*. Penelitian lain yang dilakukan oleh Amalia, (2023), Amalia & Asandimitra, (2022), dan Wijaya & Widjaja, (2022) juga menyatakan bahwa *financial literacy* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial satisfaction*. Berdasarkan uraian diatas dikemukakan hipotesis sebagai berikut:

H1 : Diduga *financial knowledge* berpengaruh positif terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial di Kota Pekanbaru

2.13.2. Pengaruh financial attitude terhadap financial satisfaction

Menurut Putra & Asandimitra, (2023) *financial attitude* adalah keyakinan dan prinsip seseorang yang dipengaruhi oleh cara mereka melihat dan menilai tindakan keuangan yang dianggap benar dan bijak berdasarkan pendapat mereka sendiri atau pendapat orang lain. Seseorang yang memiliki financial attitude yang baik akan lebih termotivasi untuk menggunakan uang mereka dengan cara yang bijak. *Financial attitude* yang tinggi akan meningkatkan kesadaran untuk mengendalikan keuangan secara bertanggung jawab saat menggunakan uang mereka (Putra & Asandimitra, 2023).



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

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

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

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

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

Penelitian terdahulu sudah banyak yang meneliti hubungan antara *financial attitude* dan *financial satisfaction*. Diantaranya adalah Putra & Asandimitra, (2023) yang menemukan bahwa sikap tentang keuangan memiliki hubungan dengan *financial satisfaction*. Penelitian lain yang dilakukan oleh Siswoyo & Asandimitra, (2021), Adiputra, (2021), dan Zainul Arifin, (2018) juga menyatakan bahwa *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial satisfaction*. Berdasarkan uraian diatas dikemukakan hipotesis sebagai berikut:

H2 : Diduga *financial attitude* berpengaruh positif terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial di Kota Pekanbaru

2.13.3. Pengaruh financial behavior terhadap financial satisfaction

Perilaku keuangan berpengaruh terhadap kepuasan keuangan, dimana kepuasan keuangan cenderung meningkat secara bertahap ketika individu menerapkan perilaku keuangan yang positif (Darmawan & Pamungkas, 2019). Perilaku keuangan yang baik mengarah pada pemenuhan kebutuhan dengan memenuhi satu per satu tujuan keuangan yang telah ditetapkan sebelumnya. keuangan yang telah ditentukan yang akan mengarah pada kepuasan keuangan (Wijaya & Pamungkas, 2020).

Penelitian terdahulu sudah banyak yang meneliti hubungan antara *financial behavior* dan *financial satisfaction*. Diantaranya adalah Darmawan & Pamungkas, (2019) yang menemukan bahwa perilaku tentang keuangan memiliki hubungan dengan *financial satisfaction*. Penelitian lain yang dilakukan oleh Hadiah & Aisyah, (2022), Pratama dkk., (2023) dan Nurfatmawati, (2022) juga menyatakan bahwa *financial behavior* berpengaruh



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

positif terhadap *financial satisfaction*. Berdasarkan uraian diatas dikemukakan hipotesis sebagai berikut :

H3 : Diduga *financial behavior* berpengaruh positif signifikan terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial di Kota Pekanbaru

2.13.4. Pengaruh financial stress terhadap financial satisfaction

Financial stress adalah ketidak seimbangan, ketidakpastian dan risiko dalam pengambilan keputusan financial. Jika seseorang tidak dapat menentukan sikap dalam mengelola keuangannya dengan baik, maka mereka akan di hadapkan dengan sebuah tekanan keuangan. ketika mengalami kesulitan keuangan dapat menimbulkan stres atau tekanan yang akan berdampak pada kesehatan mental seseorang sehingga mempersulit dalam mencapai *financial satisfaction*. Semakin rendah tingkat *financial strain* maka akan semakin tinggi tingkat *financial satisfaction* (Amelia & Isbanah, 2021). Oleh karena itu seseorang harus dapat mengelola keuangannya secara bijak agar dapat terhindar dari *financial stress*.

Penelitian terdahulu sudah banyak yang meneliti hubungan antara *financial stress* dan *financial satisfaction*. Diantaranya adalah Amelia & Isbanah, (2021), yang menemukan bahwa stress tentang keuangan memiliki hubungan dengan *financial satisfaction*. Penelitian lain yang dilakukan oleh Sherlyani & Pamungkas, (2020), Putra & Asandimitra, (2023) dan Amalia, (2023) juga menyatakan bahwa *financial stress* tidak berpengaruh terhadap *financial satisfaction*. Berdasarkan uraian diatas dikemukakan hipotesis sebagai berikut :

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



H4 : Diduga *financial stress* berpengaruh negatif terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial di Kota Pekanbaru

13.5 Pengaruh *income* sebagai (variabel kontrol) terhadap *financial satisfaction*

Variabel kontrol merupakan variabel yang tidak menjadi fokus utama dalam penelitian, tetapi tetap dimasukkan ke dalam model untuk mengendalikan pengaruh luar yang dapat memengaruhi hubungan antara variabel bebas dan variabel terikat (Ghozali, 2018). Dalam penelitian ini, variabel *income* atau pendapatan dikategorikan sebagai variabel kontrol karena dianggap memiliki potensi memengaruhi tingkat *financial satisfaction* (kepuasan keuangan) secara langsung, meskipun bukan variabel bebas utama dalam model.

Berdasarkan teori kebutuhan dasar dari Maslow, pendapatan merupakan aspek penting dalam pemenuhan kebutuhan fisiologis dan keamanan finansial individu. Semakin tinggi pendapatan seseorang, maka kemungkinan besar ia memiliki kemampuan yang lebih baik dalam memenuhi kebutuhan hidup, mengelola pengeluaran, serta merencanakan masa depan secara finansial. Hal ini secara tidak langsung akan meningkatkan rasa puas terhadap kondisi keuangannya (Maslow, 1943; Xiao, 2008)

Penelitian terdahulu juga menunjukkan bahwa pendapatan memiliki hubungan positif dan signifikan dengan *financial satisfaction*. Misalnya, penelitian yang dilakukan oleh Joo & Grable, (2004) menemukan bahwa pendapatan memiliki kontribusi signifikan dalam menjelaskan tingkat kepuasan finansial individu. Penelitian lain oleh (Sarah Nurhanifah & Syarif, 2024)

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

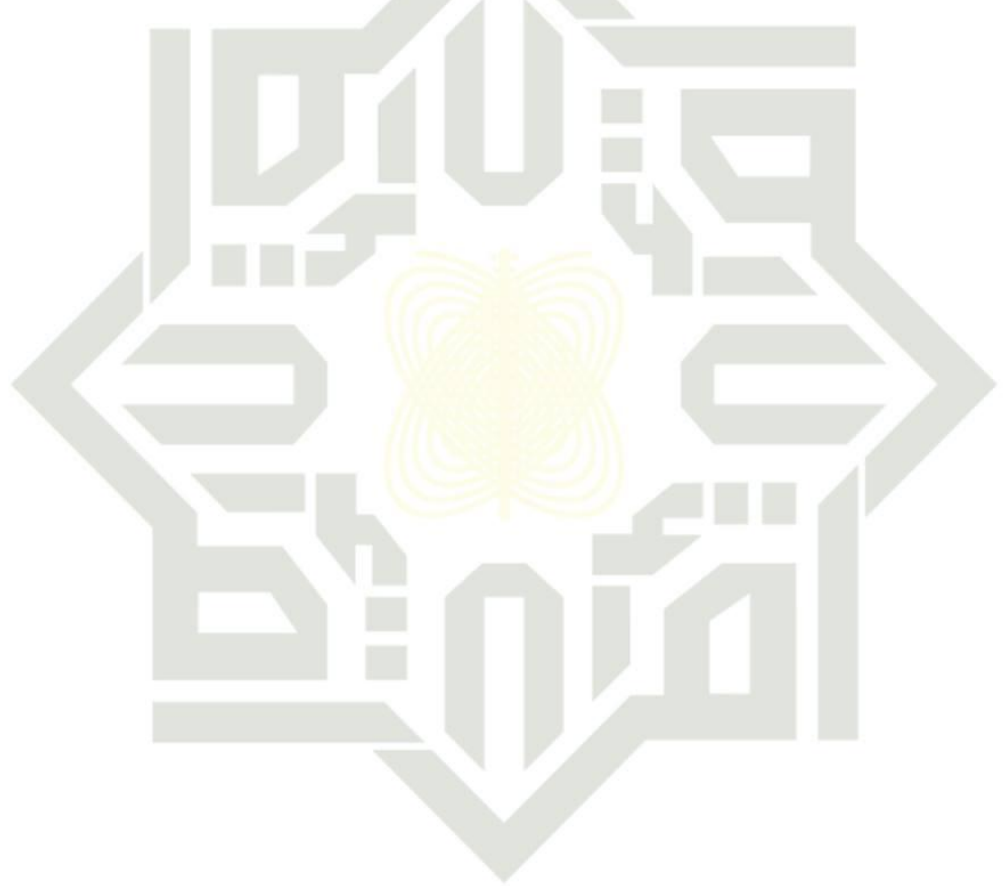


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

menyebutkan *income* sebagai variabel kontrol tidak mengganggu hubungan antara variabel independen dengan dependen secara signifikan sehingga keberadaan *income* dapat dipertahankan tetap.

Dalam penelitian, variabel kontrol biasanya tidak dihipotesiskan secara langsung. Sebaliknya, variabel kontrol digunakan untuk mengendalikan faktor-faktor yang bisa mempengaruhi variabel terikat sehingga pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat dapat diamati dengan lebih akurat.



UIN SUSKA RIAU



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

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

BAB III

METODE PENELITIAN

Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi adalah tempat atau wilayah dimana penelitian dilakukan. Penelitian ini akan berlangsung di Pekanbaru, dan dijadwalkan pada bulan Mei – Juli 2025.

Jenis dan Sumber Data

3.2.1. Jenis Penelitian

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian deskriptif kuantitatif. Data dikumpulkan dari sampel populasi penelitian menggunakan metode statistik dan kemudian diinterpretasikan.

3.2.2. Sumber Data

Sumber data dalam penelitian ini ada 2 yaitu :

1. Sumber data primer dikumpulkan oleh peneliti melalui pembagian kuesioner. Sugiyono, (2020) mengungkapkan bahwa kuesioner adalah metode pengumpulan data dengan memberikan serangkaian pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawab.
2. Sumber data sekunder merupakan data yang didapatkan dari pihak lain, bukan dari usaha atau upaya sendiri. (Sugiyono, 2020). Didapatkan dari berbagai sumber pustaka seperti buku, jurnal, situs web, dan dokumen lain yang relevan dengan penelitian. Populasi dan Sampel.



3.3 Populasi

Populasi adalah area generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang memiliki kualitas dan karakteristik khusus yang ditentukan oleh peneliti untuk dipelajari dan ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2020). Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh individu Generasi Milenial di Kota Pekanbaru yang lahir antara tahun 1981 – 1996.

Tabel 3. 1 Data Generasi Milenial di Kota Pekanbaru Tahun 2023 (dalam ribu)

No	Kecamatan	Jumlah Generasi Milenial
1	Binawidya	20.860
2	Bukit Raya	991
3	Kulim	14.388
4	Lima Puluh	10.506
5	Marpoyan Damai	37.863
6	Payung Sekaki	25.355
7	Kota Pekanbaru	6.183
8	Rumbai Barat	6.892
9	Rumbai	24.419
10	Rumbai Timur	8.311
11	Sail	5.933
12	Senapelan	9.085
13	Sukajadi	11.203
14	Tuah Madani	41.023
15	Tenayan Raya	29.034
	TOTAL	252.046

Sumber : Badan Pusat Statistik Pekanbaru, (2023)



3.4 Sampel

Sampel adalah sebagian dari populasi yang diambil dengan cara-cara tertentu, jelas, dan lengkap yang dianggap dapat mewakili populasi. Karena keterbatasan waktu, tenaga, dan jumlah populasi yang cukup besar yang dimiliki peneliti untuk melakukan penelitian ini, hanya sebagian kecil dari populasi yang diambil menjadi sampel. Oleh karena itu, sampel yang diambil harus benar-benar sangat besar (Sugiyono, 2020).

Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *non probability sampling* yaitu teknik pengambilan sampel yang tidak memberikan peluang yang sama untuk anggota populasi yang dipilih menjadi anggota sampel (Sugiyono, 2020). Dengan pendekatan *sampling purposive*, yaitu teknik penentuan sampel dengan karakteristik tertentu (Sugiyono, 2020) yaitu antara lain:

1. Responden generasi Milenial di Kota Pekanbaru.
2. Responden kelahiran tahun 1981 – 1996.

Untuk menentukan ukuran sampel minimum, pengukuran dilakukan dengan Gpower. Program analisis kekuatan statistik Gpower membantu peneliti mengevaluasi dan memastikan kehandalan hasil dalam berbagai desain penelitian dengan kemampuan untuk melakukan uji statistik dan perencanaan sampel. Dalam penelitian ini, Gpower digunakan untuk membuat uji regresi F. Analisis kekuatan dilakukan pada regresi berganda yang terdiri dari lima prediktor, dengan alpha 0,05, kekuatan 0,80, dan ukuran efek ($f^2 = 0,15$). Jadi, sampel minimalnya adalah 92 orang.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

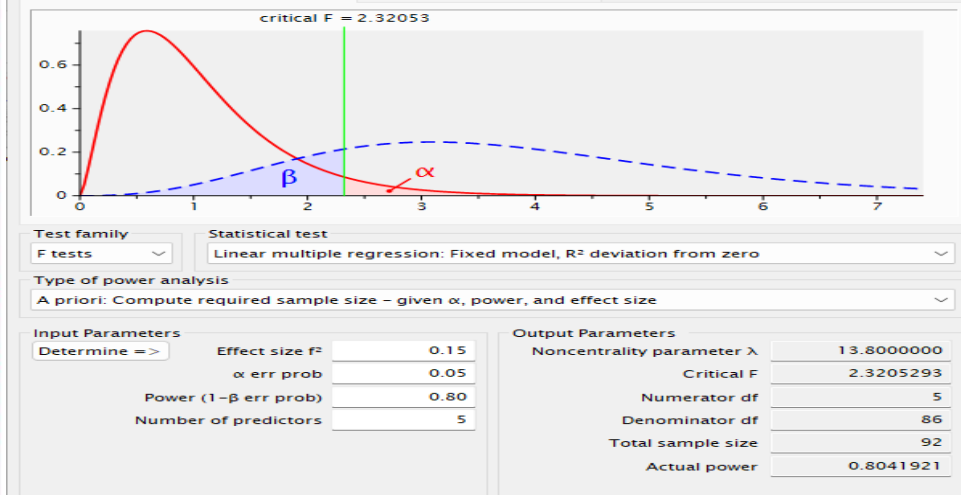
© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Sate Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Gambar 3. 1 Penentuan Sampel Menggunakan G*Power



Sumber : G*Power 2024

Pengambilan sampel pada penelitian ini diambil dengan menggunakan metode *probability sampling* dengan menggunakan teknik *Proportionate Stratified Random Sampling*. Teknik *Proportionate Stratified Random Sampling* merupakan teknik yang digunakan untuk membagi populasi ke dalam sub populasi / strata secara proposional dan dilakukan secara acak (Sugiyono, 2020).

Teknik pengambilan sampel dengan *Proportionate Stratified Random Sampling* dilakukan dengan mengumpulkan data jumlah generasi milenial dari masing-masing kecamatan di Kota Pekanbaru yang kemudian ditentukan jumlah sampel yang dibutuhkan untuk masing-masing kecamatan.

Menurut Sugiyono, (2020) rumus untuk menentukan jumlah sampel masing-masing kecamatan dengan teknik *Proportionate Stratified Random Sampling* adalah sebagai berikut :

$$\text{Sampel}_{\text{Kecamatan}} = \frac{\text{Populasi Generasi Milenial}}{\text{Total populasi}} \times \text{Total Sampel}$$

Tabel 3. 2 Penentuan Sampel dengan Teknik *Proportionate Stratified Random Sampling*

No	Kecamatan	Jumlah Generasi Milenial	Jumlah Sampel
1	Binawidya	20.860	31
2	Bukit Raya	991	2
3	Kulim	14.388	22
4	Lima Puluh	10.506	16
5	Marpoyan Damai	37.863	57
6	Payung Sekaki	25.355	38
7	Kota Pekanbaru	6.183	9
8	Rumbai Barat	6.892	10
9	Rumbai	24.419	37
10	Rumbai Timur	8.311	12
11	Sail	5.933	9
12	Senapelan	9.085	14
13	Sukajadi	11.203	17
14	Tuah Madani	41.023	62
15	Tenayan Raya	29.034	44
TOTAL		252.046	380

Sumber : Data Primer yang diolah 2024

Berdasarkan tabel diatas dapat dilihat bahwa jumlah responden disetiap kecamatan yang ada di Kota Pekanbaru. Perhitungan sampel minimal menggunakan *G*Power* menunjukkan bahwa penelitian ini membutuhkan setidaknya 92 responden. Namun, jumlah sampel actual yang diperoleh adalah 380 responden



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

3.5

Metode Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini dilaksanakan dengan beberapa metode berikut :

3.5.1. Kuesioner

Kuesioner adalah cara untuk mengumpulkan data dengan meminta responden untuk menjawab serangkaian pertanyaan atau pernyataan tertulis.

Kuesioner dapat berisi pertanyaan tertutup atau terbuka, dan dapat diberikan kepada responden secara langsung, melalui pos, atau internet. Jawaban dari responden diukur menggunakan skala likert. (Sugiyono, 2020). Menurut Sugiyono, (2020) Skala Likert adalah sebuah metode untuk mengukur pendapat, sikap, dan persepsi seseorang terhadap suatu fenomena tertentu. Teknik distribusi kuesioner dilakukan dalam dua cara. Kuesioner pertama dikirim langsung kepada responden, sedangkan yang kedua dikirim melalui internet menggunakan bantuan Google Forms. Kuesioner digunakan untuk

dengan distribusi yang tidak merata antar kecamatan. Ketidakseimbangan jumlah sampel antar kecamatan ini terjadi karena distribusi populasi dan kemudahan akses lapangan.

Menurut Cohen, (2009) menjelaskan bahwa penggunaan sampel yang lebih besar dari sampel minimal dapat meningkatkan kekuatan statistik dan mengurangi kemungkinan bias, yang membuat hasil analisis lebih robust dan dapat diterima untuk populasi yang lebih luas. Dengan demikian, penggunaan seluruh sampel aktual yang diperoleh tetap relevan dan meningkatkan representasi populasi yang lebih baik.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

mengidentifikasi pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude*, *financial behavior*, dan *financial stress* dengan *income* sebagai variabel kontrol terhadap *financial satisfaction* pada generasi Milenial di Kota Pekanbaru.

Untuk menjamin validitas dan relevansi data terkait pertanyaan spesifik tentang penggunaan kartu kredit, kriteria pengambilan sampel telah diperketat. Kriteria inklusi secara eksplisit mensyaratkan responden adalah individu yang aktif memiliki dan/atau menggunakan kartu kredit. Sebagai prosedur validasi data, peneliti menambahkan pertanyaan saring (*screening question*) di awal kuesioner, yang berfungsi mengeliminasi non-pengguna kartu kredit. Prosedur ini krusial untuk mencegah bias respons dan memastikan bahwa semua data yang diolah relevan dengan populasi target penelitian.

Skala pengukuran dalam kuesioner ini menggunakan skala likert dengan bobot kuesioner sebagai berikut :

- | | |
|------------------------------|-----------|
| 1) Sangat Tidak Setuju (STS) | Bobot = 1 |
| 2) Tidak Setuju (TS) | Bobot = 2 |
| 3) Netral (N) | Bobot = 3 |
| 4) Setuju (S) | Bobot = 4 |
| 5) Sangat Setuju (SS) | Bobot = 5 |

Skala pengukuran untuk variabel kontrol *income* menggunakan skala interval dengan merubahnya menjadi *dummy* sebagai berikut :



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

1. < Rp 3.000.000
2. Rp 3.000.000 – Rp 5.000.000 (Refrence)
3. Rp 5.000.000 – Rp 7.000.000
4. Rp 7.000.000 – Rp 10.000.000
5. > Rp 10.000.000

Metode Analisis Data

3.6.1 Analisis Statistik Menggunakan SPSS

Pada tahap awal analisis data, perangkat lunak IBM SPSS digunakan sebagai alat utama untuk proses entri, definisi, dan persiapan data. IBM SPSS memfasilitasi peneliti dalam membersihkan data dan mengidentifikasi ketidakkonsistenan dalam kumpulan data. Sebelum data diubah menjadi format file, semua respons diberi kode terlebih dahulu. Untuk memastikan keakuratan data yang terkumpul, dilakukan beberapa prosedur penyaringan, seperti menguji normalitas data dan memeriksa adanya nilai yang hilang, kesalahan entri, atau jawaban kosong. Selain itu, distribusi frekuensi dan analisis deskriptif digunakan untuk memeriksa jumlah kemunculan data kategorikal terkait profil demografi. Persiapan data merupakan langkah awal yang krusial sebelum penilaian model penelitian, guna memastikan bahwa data yang dikumpulkan valid dan sesuai untuk analisis. Seluruh data yang diperoleh dalam penelitian ini diedit, diberi kode, dan kemudian dimasukkan ke dalam perangkat lunak.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Pengumpulan dan pemrosesan data yang dikumpulkan melalui survei online menjadi lebih efisien karena datanya berbentuk spreadsheet Excel. Proses berikutnya adalah pembersihan data, di mana data disaring untuk mengidentifikasi semua kemungkinan kesalahan seperti jawaban kosong, entri yang tidak sesuai, dan kesalahan lainnya. Nilai yang berada di luar rentang yang diharapkan diperiksa kembali dan diperbaiki.

Dalam penelitian ini, metode pengolahan data menggunakan IBM SPSS versi 25. SPSS digunakan bertujuan dalam mendapatkan hasil perhitungan yang akurat serta dalam mendapatkan hasil perhitungan yang akurat serta cepat dalam pengolahan data. Data yang diperoleh dalam penelitian ini akan disajikan dalam bentuk tabel untuk memastikan penyajian yang sistematis, sehingga lebih mudah dianalisis dan dipahami. Penggunaan tabel dalam pengolahan data bertujuan untuk mempermudah peneliti dalam mengonversi hasil jawaban kuesioner menjadi nilai.

3.6.2. Analisis SEM-PLS

Analisis data melibatkan pemecahan keseluruhan informasi menjadi komponen-komponen yang lebih kecil untuk mengidentifikasi elemen dominan, membandingkan komponen satu dengan lainnya, serta membandingkan beberapa komponen dengan keseluruhan. Teknik analisis data digunakan untuk menjawab pertanyaan penelitian atau menguji hipotesis yang telah diajukan. Dalam penelitian ini, data akan dikelola menggunakan perangkat lunak smartPLS 4.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Structural Equation Modelling (SEM) adalah metode yang digunakan untuk mengatasi kekurangan yang ada pada metode regresi. Menurut para ahli, SEM dapat dibagi menjadi dua pendekatan, *Covariance Based SEM* (CBSEM) dan *Variance Based SEM* atau *Partial Least Square* (PLS). *Partial Least Square* adalah metode analisis yang sangat efektif karena tidak bergantung pada banyak asumsi. Tujuan penggunaan *Partial Least Square* (PLS) adalah untuk melakukan prediksi. Dalam hal ini, PLS digunakan untuk memprediksi hubungan antar konstruk serta membantu peneliti dalam memperoleh nilai variabel laten yang diperlukan untuk tujuan prediksi (Hair, 2017).

Menurut Ghazali, (2018) ada dua submodel dalam analisis PLS-SEM yaitu *outer model* dan *inner model*. *Outer model*, yang juga dikenal sebagai *outer relation* atau *model measurement model*, menjelaskan bagaimana setiap blok indikator terhubung dengan variabel laten yang bersangkutan. *Outer model* dievaluasi uji *Convergent Validity*, *Discriminant Validity*, dan *Composit Reliability* untuk blok indikator. *Inner model*, yaitu spesifikasi hubungan antar variabel laten (*structural model*), disebut juga dengan *inner relation*, menggambarkan hubungan antar variabel laten berdasarkan teori substantif penelitian. Tanpa kehilangan sifat umumnya, diasumsikan bahwa variabel laten dan indikatornya dievaluasi dengan menggunakan nilai R^2 (*R-square*) untuk konstruk laten dependen, serta melihat besarnya koefisien jalur struktural. Stabilitas dari estimasi ini dievaluasi dengan menggunakan uji t-statistik didapat melalui prosedur *bootstrapping* (Ghozali, 2018).



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3.6.1.1 Analisis Outer Model

Dalam penelitian ini, tahapan evaluasi model yang diterapkan adalah *Outer Model* atau analisis *measurement model*. Tahapan ini melibatkan pengujian instrumen melalui uji validitas dan uji reliabilitas untuk kuesioner, guna memastikan bahwa indikator-indikator yang digunakan valid dan reliabel saat dianalisis lebih lanjut (Hair dkk., 2017). Analisis *Outer Model* dapat dilihat dari beberapa indikator yaitu :

1. Indicator Reliability (Outer Loading)

Suatu indikator dianggap memiliki reabilitas yang baik jika nilai *outer loading* di atas 0.7 (Hair dkk., 2017). Namun, nilai *outer loading* yang kurang dari 0.5 atau di bawah 0.4 dapat dikeluarkan dari analisis (Hair dkk., 2011). Selain melihat *outer loading* Anda juga dapat menguji *convergent validity* dengan melihat AVE ini. Nilai AVE di atas 0,5 menunjukkan bahwa suatu indikator memiliki *convergent validity* yang baik (Byrne, 2016).

2. Convergent Validity

Convergent Validity ini menunjukkan apakah setiap item pertanyaan mengukur kesamaan dimensi variabel tersebut (Hair dkk., 2017). Oleh karena itu hanya item pertanyaan yang mempunyai tingkat signifikansi yang tinggi, yaitu lebih besar dari dua kali standar error dalam pengukuran item pertanyaan variabel penelitian. Fornell & Larcker, (1981) menyatakan *Convergent Validity* dapat terpenuhi pada saat setiap variabel memiliki nilai AVE diatas 0.5, dengan nilai loading untuk setiap item juga memiliki nilai lebih dari 0.5.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

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

3. *Discrimination Validity*

Discrimination Validity terjadi ketika dua instrumen yang berbeda, yang mengukur dua konstruk yang berbeda, menunjukkan bahwa skor yang dihasilkan tidak berkorelasi. *Discrimination Validity* dari model pengukuran dengan indikator reflektif dinilai berdasarkan *cross loading* antara pengukuran dan konstruk (Chin, 1998; Fornell & Larcker, 1981). Menurut Ramayah dkk., (2018) metode untuk menguji *Discrimination Validity* pada indikator reflektif adalah dengan memeriksa nilai *cross loading*, yang harus lebih besar dari 0,7 untuk setiap variabel. Cara lain adalah dengan membandingkan nilai *square root of average variance extracted* (AVE) dari setiap konstruk dengan korelasi antara konstruk lainnya dalam model, untuk memastikan bahwa konstruk memiliki *discrimination validity* yang baik.

3.6.1.2 Pengujian *Collinearity Issue*

Untuk memastikan bahwa tidak ada data yang menimbulkan bias pada hasil regresi, hubungan struktural dinilai dan masalah kolinearitas ditentukan. Penelitian telah menyatakan bahwa suatu konstruk prediktor dapat memiliki probabilitas masalah kolinearitas yang tinggi jika memiliki nilai VIF diatas 5, sedangkan kriteria yang lebih ketat menyatakan bahwa nilai VIF yang lebih rendah yaitu 3,3 juga dapat menunjukkan adanya masalah kolinearitas (Diamantopoulos & Siguaw, 2006; Hair dkk., 2011). Oleh karena itu, peneliti sebaiknya menargetkan nilai VIF 3 ke bawah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3.6.1.3 Analisis *Inner Model*

Analisis *inner model* diperlukan untuk memastikan bahwa model struktural yang dibangun dapat dipercaya dan akurat. Proses evaluasi *inner model*, yang sering disebut sebagai hubungan inner, model struktural, atau teori substantif, bertujuan untuk menggambarkan hubungan antara variabel laten yang didasarkan pada teori substantif. Analisis *Inner Model* dapat dilihat dari beberapa indikator sebagai berikut :

1. *Structural Model Relationship*

Untuk menguji hipotesis dalam penelitian ini, hasil dari setiap hubungan jalur dalam model digunakan menggunakan prosedur *bootstrapping* (uji nonparametrik dalam PLS). Untuk membuat sampel *bootstrapping* dan mendapatkan kesalahan standar untuk pengujian hipotesis, sampel asli diganti dengan sampel acak berulang (Hair dkk., 2011). Chin, (1998) merekomendasikan *bootstrapping* dengan 1000 sampel ulang. Fungsi *bootstrapping* perangkat lunak SmartPLS 4 menghasilkan statistik-t untuk setiap jalur untuk menguji tingkat signifikansi.

Bootstrapping yang telah ditetapkan pada tingkat signifikan yaitu 0,05 dengan menguji satu sisi dan 1000 subsampel. Nilai kritis uji satu sisi menurut pedoman adalah 2,33 pada taraf signifikansi 5% ($\alpha = 0.05$) dan 1,28 pada taraf signifikansi 10% ($\alpha = 1$). Hubungan yang kurang kuat berkorelasi dengan nilai estimasi koefisien jalur yang mendekati 0, sedangkan hubungan yang lebih kuat berkorelasi dengan nilai yang mendekati +1 (Hair dkk., 2017).



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. The Coefficient of Determination (R^2)

Seberapa besar pengaruh variabel lain terhadap variabel dependen dapat dihitung dengan menggunakan besarnya *coefficient determination* (*R-square*) (Ramayah dkk., 2018). Dalam model struktural, Chin, (1998) mengatakan bahwa variabel laten dependen memiliki hasil R^2 sebesar 0,67 ke atas. Ini menunjukkan bahwa pengaruh variabel independen (yang mempengaruhi) terhadap variabel dependen (yang dipengaruhi) termasuk dalam kategori baik. Namun, hasil 0,33 termasuk dalam kategori sedang, dan hasil 0,19 termasuk dalam kategori lemah.

3. Effect Size (f^2)

Langkah berikutnya adalah pengujian ukuran efek, juga dikenal sebagai f^2 . Pengujian ini dilakukan secara bersamaan untuk mengevaluasi pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Menurut Cohen, (1988) nilai f^2 0,02 kecil, nilai f^2 0,15 sedang dan 0,35 besar.



BAB IV

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

Gambaran Umum Kota Pekanbaru

4.1.1. Sejarah Kota Pekanbaru

Pekanbaru, yang sebelumnya dikenal sebagai "Senapelan," awalnya dipimpin oleh seorang kepala suku yang disebut Batin. Seiring berjalannya waktu, wilayah ini mengalami perkembangan menjadi kawasan pemukiman yang lebih modern yang kemudian dikenal sebagai Dusun Payung Sekaki, terletak di muara Sungai Siak.

Pada 9 April 1689, perjanjian antara Kerajaan Johor dan Belanda (VOC) memberikan Belanda hak lebih luas, termasuk pembebasan cukai dan monopoli beberapa barang dagangan. Belanda mendirikan pos perdagangan di Petapahan, yang saat itu maju dan penting. Karena kapal Belanda tidak bisa mencapai Petapahan, Senapelan menjadi tempat perhentian kapal-kapal Belanda, dengan perjalanan dilanjutkan menggunakan perahu kecil. Payung Sekaki atau Senapelan menjadi pusat perdagangan, menampung komoditas dari luar dan dari pedalaman seperti timah, emas, barang kerajinan kayu, dan hasil hutan.

Senapelan terus berkembang dan menjadi penting dalam perdagangan. Letaknya yang strategis dan kondisi Sungai Siak yang tenang membuatnya menjadi pusat perdagangan antara pedalaman Tapung, Minangkabau, dan Kampar. Hal ini juga mendorong perkembangan jalan darat melalui rute Teratak Buluh (Sungai Kelulut), Tangkerang, hingga Senapelan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Perkembangan Senapelan terkait erat dengan Kerajaan Siak Sri Indra Pura. Sultan Abdul Jalil Alamudin Syah yang menetap di Senapelan membangun istana di Kampung Bukit, sekitar lokasi Mesjid Raya sekarang. Sultan berinisiatif membuat pasar di Senapelan, yang kemudian dilanjutkan oleh putranya, Raja Muda Muhammad Ali atau Sultan Muhammad Ali Abdul Jalil Muazamsyah, meskipun pasar bergeser ke sekitar Pelabuhan Pekanbaru sekarang.

Menurut catatan Imam Suhil Siak, Senapelan yang kemudian dikenal sebagai Pekanbaru, resmi didirikan pada 21 Rajab hari Selasa tahun 1204 H atau 23 Juni 1784 M oleh Sultan Muhammad Ali Abdul Jalil Muazamsyah di bawah pemerintahan Sultan Yahya, yang kini diperingati sebagai hari jadi Kota Pekanbaru.

Setelah Sultan Muhammad Ali Abdul Jalil Muazamsyah meninggalkan Senapelan, penguasaan wilayah diserahkan kepada Datuk Bandar yang dibantu oleh empat Datuk besar: Datuk Lima Puluh, Datuk Tanah Datar, Datuk Pesisir, dan Datuk Kampar. Mereka mendampingi Datuk Bandar dan bertanggung jawab kepada Sultan Siak, dengan pemerintahan berada di tangan Datuk Bandar.

4.1.2. Visi dan Misi

Visi Kota Pekanbaru sesuai Perda Kota Pekanbaru Nomor 1 Tahun 2001, yaitu “Terwujudnya Kota Pekanbaru Sebagai Pusat Perdagangan dan Jasa, Pendidikan Serta Pusat Kebudayaan Melayu, Menuju Masyarakat Sejahtera Berlandaskan Iman dan Taqwa.”



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 mencapai visi ini, Pemerintah Kota Pekanbaru telah menetapkan lima misi pembangunan jangka menengah untuk periode 2017-2022. Misi-misi ini dirancang untuk mengatasi tantangan dan memanfaatkan peluang yang ada, dengan tujuan mendorong pertumbuhan dan perkembangan yang berkelanjutan bagi kota Pekanbaru. Misi kota pekanbaru adalah sebagai berikut :

4. Meningkatkan Sumber Daya Manusia (SDM) yang Bertaqwa, Mandiri, Tangguh dan Berdaya Saing Tinggi
5. Mewujudkan Pembangunan Masyarakat Madani Dalam Lingkup Masyarakat Berbudaya Melayu
6. Mewujudkan Tata Kelola Kota Cerdas dan Penyediaan Infrastruktur yang Baik
7. Mewujudkan Pembangunan Ekonomi Berbasis Ekonomi Kerakyatan dan Ekonomi Padat Modal, pada Tiga Sektor Unggulan, yaitu Jasa, Perdagangan dan Industri (olahan dan MICE)
8. Mewujudkan Lingkungan Perkotaan yang Layak Huni (Liveable City) dan Ramah Lingkungan (Green City).

4.1.3. Letak Geografis

Kota Pekanbaru terletak antara 101°14' - 101°34' Bujur Timur dan 0°25' - 0°45' Lintang Utara. Dengan ketinggian dari permukaan laut berkisar 5 - 50 meter. Permukaan wilayah bagian utara landai dan bergelombang dengan ketinggian berkisar antara 5 - 11 meter. Berdasarkan Peraturan Pemerintah No. 19 Tahun 1987 Tanggal 7 September 1987 Daerah Kota Pekanbaru diperluas dari ± 62,96 Km² menjadi ± 446,50 Km², terdiri dari 8 Kecamatan dan 45



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Kelurahan/Desa. Dari hasil pengukuran/pematokan di lapangan oleh BPN Tk. I Riau maka ditetapkan luas wilayah Kota Pekanbaru adalah 632, 26 Km².

Peningkatan kegiatan pembangunan menyebabkan peningkatan kegiatan penduduk di segala bidang yang pada akhirnya meningkat pula tuntutan dan kebutuhan masyarakat terhadap penyediaan fasilitas dan utilitas perkotaan serta kebutuhan lainnya. Untuk lebih terciptanya tertib pemerintahan dan pembinaan wilayah yang cukup luas, maka dibentuklah kecamatan baru dengan Perda Kota Pekanbaru No. 2 Tahun 2020 menjadi 15 kecamatan dan kelurahan baru dengan Perda Kota Pekanbaru No. 4 Tahun 2016 menjadi 83 Kelurahan.

Luas wilayah Kota Pekanbaru pada tahun 2023 meliputi 632, 26 km². Kecamatan Rumbai Timur, Tenayan Raya, dan Rumbai Barat merupakan tiga kecamatan terluas di Kota Pekanbaru, dengan persentase luas wilayah terhadap total wilayah terhadap total wilayah Pekanbaru masing-masing adalah 21,91%, 18,12%, dan 13,63%. Dilihat dari ketinggian wilayah tiap kecamatan, Tenayan Raya dan Kulim merupakan kecamatan dengan wilayah tertinggi yakni mencapai 43 meter di atas permukaan laut. Sebaliknya, Kecamatan Limapuluh merupakan kecamatan dengan wilayah terendah yang hanya berkisar 4 meter di atas permukaan laut.

Batas Kota Pekanbaru berbatasan dengan daerah Kabupaten/Kota: a. Sebelah Utara : Kabupaten Siak dan Kabupaten Kampar b. Sebelah Selatan : Kabupaten Kampar & Kabupaten Pelalawan c. Sebelah Timur : Kabupaten Siak dan Kabupaten Pelalawan d. Sebelah Barat : Kabupaten Kampar



4.1.4. Kependudukan

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Data jumlah penduduk tahun 2024 sebanyak 1.123.348 jiwa dan tahun 2022 sebanyak 1.107.327 jiwa, terdiri dari 564.628 jiwa yang berjenis kelamin laki-laki dan 558.720 jiwa yang berjenis kelamin perempuan (BPS, 2024). Penduduk kota Pekanbaru mengalami pertambahan sebanyak 16.021 jiwa. Apabila dilihat menurut Kecamatan, daerah dengan penduduk terpadat adalah di Kecamatan Tuah Madani sebanyak 161.132 jiwa, sedangkan kecamatan dengan kepadatan penduduk terkecil adalah Kecamatan Sail yaitu 25.999 jiwa (Disdukcapil, 2021).

Masalah penduduk tidak terlepas dari masalah ketenagakerjaan. Jika tingkat pertumbuhan penduduk tinggi maka akan tinggi pula penyediaan tenaga kerja. Penawaran kerja yang tinggi tanpa diimbangi dengan kesempatan kerja yang cukup akan menimbulkan pengangguran. Pada tahun 2023, jumlah angkatan kerja di Kota Pekanbaru dari data hasil olah Survei Angkatan Kerja Nasional (Sakernas) Agustus adalah sebanyak 494.728 jiwa, yang terdiri dari 293.739 lakilaki dan 200.989 perempuan. Dari angkatan kerja tersebut ada sebanyak 464.067 penduduk yang bekerja, sedangkan sisanya adalah penduduk yang tidak bekerja/menganggur.

Mayoritas penduduk Kota Pekanbaru, yang berjumlah 949.432 jiwa, adalah umat Muslim, mewakili sekitar 83,4% dari total penduduk. Selain itu, terdapat pula umat Kristen sebanyak 115.861 jiwa, yang mewakili sekitar 10, 3% dari total penduduk. Penganut agama Buddha dan Katolik berjumlah 16.941 jiwa, mewakili sekitar 1,5% dari total penduduk, sedangkan penganut agama



Konghucu berjumlah 42 jiwa, mewakili sekitar 0,004% dari total penduduk kota Pekanbaru (BPS, 2024).

4.1.5. Perekonomian

Pertumbuhan ekonomi Kota Pekanbaru pada tahun 2023 mencatatkan angka sebesar 6,06%, mengalami penurunan 0,72 persen poin dibandingkan dengan tahun 2022. Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) Kota Pekanbaru tahun 2023 berdasarkan harga berlaku mencapai 159.960,67 miliar rupiah, sementara berdasarkan harga konstan sebesar 82.235,28 miliar rupiah. Perubahan ini mengindikasikan pergeseran peran sektor primer dalam kontribusi terhadap pembentukan PDRB, yang mulai beralih ke sektor sekunder dan tersier.

Struktur ekonomi suatu wilayah ditandai oleh dominasi industri tertentu, dengan sektor konstruksi menjadi kontributor terbesar sekitar 30,68% dari total distribusi. Kepentingan utama kota Pekanbaru dalam pengembangan infrastruktur tercermin dalam dominasi sektor konstruksi ini, yang memenuhi permintaan akan pembangunan bangunan baru, jalan, dan infrastruktur lainnya. Di sisi lain, sektorsektor yang berkaitan dengan kelestarian lingkungan, seperti penyediaan air, pengelolaan limbah, pembuangan limbah, dan daur ulang, memiliki kontribusi yang lebih kecil dalam lanskap ekonomi kota Pekanbaru, meskipun memiliki peran penting dalam menjaga keseimbangan lingkungan.

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



BAB VI

KESIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan mengenai pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude*, *financial behavior*, *financial stress* terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial di Kota Pekanbaru maka dapat disimpulkan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. *Financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial di Kota Pekanbaru. Semakin tinggi pengetahuan keuangan yang dimiliki individu, semakin besar kemungkinan mereka merasa puas terhadap kondisi keuangan mereka.
2. *Financial attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial satisfaction* Generasi Milenial di Kota Pekanbaru. Individu dengan sikap keuangan yang positif, seperti kebiasaan merencanakan keuangan dan bersikap bijak dalam pengeluaran, cenderung memiliki tingkat kepuasan keuangan yang lebih tinggi.
3. *Financial behavior* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial di Kota Pekanbaru. Perilaku keuangan yang sehat, seperti menabung secara rutin dan menghindari utang konsumtif, mampu meningkatkan kesejahteraan finansial subjektif individu.
4. *Financial Stress* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *financial satisfaction* pada Generasi Milenial di Kota Pekanbaru. Semakin tinggi tingkat



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

stres keuangan yang dirasakan, semakin rendah tingkat kepuasan finansial individu.

5. *Income* sebagai variabel kontrol, yang direpresentasikan dalam bentuk dummy variabel, menunjukkan bahwa hanya kelompok *Income Dummy 4* (kategori pendapatan tertinggi) yang berpengaruh signifikan terhadap financial satisfaction. Tiga dummy lainnya tidak berpengaruh secara signifikan. Hal ini mengindikasikan bahwa pendapatan memiliki peran dalam menentukan kepuasan keuangan, namun pengaruhnya tidak merata di semua tingkat pendapatan.

6.2 Keterbatasan Penelitian

Dari penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan yang dialami dan menjadi beberapa faktor yang dapat untuk lebih diperhatikan bagi peneli-peneliti yang akan datang agar lebih menyempurnakan penelitiannya karena penelitian ini sendiri tentu memiliki kekurangan yang perlu terus diperbaiki dalam penelitian-penelitian kedepannya. Adapun beberapa keterbatasan dalam penelitian ini yaitu antara lain :

1. Penelitian ini hanya dilakukan di Kota Pekanbaru, sehingga hasilnya mungkin tidak dapat digeneralisasi untuk wilayah lain atau populasi yang lebih luas.
2. Jumlah responden hanya 380 orang dan tentunya jumlah ini masih kurang untuk menggambarkan keadaan/ mewakili setiap generasi milenial di beberapa kecamatan di Kota Pekanbaru. Dalam penelitian ini, jumlah responden tidak sama rata antar kecamatan. Meskipun demikian, hal ini tidak mengurangi hasil validitas penelitian dan data yang dikumpulkan memberikan wawasan mendalam dan relevan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

3. Keterbatasan penelitian ini terletak pada fokus yang terbatas hanya pada 5 faktor yang mempengaruhi *financial satisfaction* yaitu *financial knowledge*, *financial attitude*, *financial behavior*, *financial stress* dan *income* (sebagai variabel kontrol). Meskipun faktor-faktor ini signifikan dalam konteks penelitian, adanya faktor lain seperti pengalaman keuangan, pendidikan ekonomi, uang saku dan lainnya dapat memberikan gambaran yang lebih komprehensif tentang perilaku keuangan.

4. Dalam penelitian ini, jumlah responden perempuan secara signifikan lebih banyak dibandingkan dengan jumlah responden laki-laki. Meskipun demikian, hal tersebut tidak mengurangi hasil validitas penelitian dan data yang dikumpulkan telah memberikan wawasan yang luas dan relevan sehingga mencerminkan pandangan kelompok yang sangat peduli terhadap isu yang diteliti. Selain itu, analisis data yang dilakukan dengan mempertimbangkan berbagai faktor demografis lainnya untuk menentukan hasil yang lebih akurat dan representatif.

6.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka saran yang dapat diberikan antara lain :

- Penelitian selanjutnya disarankan untuk dilakukan pada wilayah yang lebih luas, seperti Kota Jakarta dan kota-kota besar lainnya. Hal ini bertujuan untuk memperoleh hasil yang lebih representatif serta memungkinkan generalisasi temuan terhadap populasi generasi milenial secara lebih luas.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Penelitian mendatang juga diharapkan melibatkan jumlah responden yang lebih besar dengan distribusi yang merata di seluruh wilayah Kota Pekanbaru. Dengan demikian, data yang diperoleh dapat memberikan gambaran yang lebih akurat mengenai kondisi aktual dan mencerminkan karakteristik generasi milenial secara menyeluruh.

Penelitian selanjutnya dapat mempertimbangkan penambahan variabel-variabel lain yang berpotensi memengaruhi kepuasan finansial, seperti tingkat pendidikan, keterampilan dalam mengelola keuangan, akses terhadap informasi keuangan, serta pengaruh lingkungan sosial. Penambahan variabel tersebut diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih komprehensif dan multidimensional mengenai faktor-faktor yang memengaruhi kepuasan finansial pada generasi milenial.

4. Penelitian selanjutnya juga perlu memperhatikan proporsi gender dalam pengambilan sampel. Dengan distribusi gender yang lebih seimbang, hasil penelitian diharapkan mampu mencerminkan pandangan dari kedua kelompok secara proporsional, sehingga menghasilkan temuan yang lebih objektif dan relevan bagi keseluruhan populasi generasi milenial.

6.4 Implikasi

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

1. Bagi individu (terutama generasi milenial)

Rekomendasi strategis untuk meningkatkan literasi keuangan (Financial Literacy) pada generasi milenial harus berfokus pada integrasi teknologi dan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

penanaman nilai-nilai keuangan yang bertanggung jawab. Generasi milenial disarankan untuk secara aktif memanfaatkan berbagai platform digital dan aplikasi pengelolaan keuangan untuk menyusun anggaran bulanan yang realistis, mencatat pengeluaran, serta melakukan tabungan dan investasi secara otomatis.

2. Bagi pemerintah dan lembaga pendidikan

Perlu adanya integrasi pendidikan keuangan dalam kurikulum formal sejak usia dini hingga perguruan tinggi. Selain itu, kampanye literasi keuangan yang inklusif dan berkelanjutan harus digalakkan untuk menciptakan generasi muda yang melek finansial dan mampu mengambil keputusan keuangan secara bijak.

3. Bagi lembaga keuangan dan penyedia jasa keuangan

Disarankan untuk menyediakan layanan edukatif yang tidak hanya memasarkan produk keuangan, tetapi juga membekali nasabah dengan informasi dan bimbingan untuk membentuk perilaku keuangan yang sehat, termasuk pengelolaan stres finansial dan perencanaan keuangan jangka panjang.

4. Untuk penelitian selanjutnya

Penelitian di masa mendatang dapat menambahkan variabel lain, seperti gaya hidup konsumtif, tekanan sosial, atau kondisi ekonomi makro, serta memperluas cakupan responden ke generasi lain untuk mendapatkan pemahaman yang lebih komprehensif tentang faktor-faktor yang memengaruhi financial satisfaction.



DAFTAR PUSTAKA

- Adinda, C., Salim, U., & Amanah Jiwa Juwita, H. (2023). Why does the level of financial satisfaction high during the covid-19 pandemic?: The role of income, financial knowledge, financial stress, Covid-19 omicron awareness, and financial behavior on the financial satisfaction of master of management students. *International Journal of Research in Business and Social Science* (2147-4478), 12(4), 202–216. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v12i4.2636>
- Adiputra, I. G. (2021). The Influence of Financial Literacy, Financial Attitude and Locus of Control on Financial Satisfaction: Evidence From the Community in Jakarta. *KnE Social Sciences*. <https://doi.org/10.18502/kss.v5i5.8848>
- Adiputra, I. G., & Patricia, E. (2020). The Effect of Financial Attitude, Financial Knowledge, and Income on Financial Management Behavior. *Proceedings of the Tarumanagara International Conference on the Applications of Social Sciences and Humanities (TICASH 2019)*. Tarumanagara International Conference on the Applications of Social Sciences and Humanities (TICASH 2019), Barat, Indonesia. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.200515.019>
- Ali, A., Rahman, M. S. A., & Bakar, A. (2015). Financial Satisfaction and the Influence of Financial Literacy in Malaysia. *Social Indicators Research*, 120(1), 137–156. <https://doi.org/10.1007/s11205-014-0583-0>
- Amalia, A. D. B. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Stres Keuangan, dan Toleransi Risiko terhadap Kepuasan Keuangan Generasi Milenial di Jakarta Pengguna Dompet Digital. *Journal of Management, Economic and Accounting (JME A)*, 15–28. <https://doi.org/10.51178/jmea.v2i2.1322>
- Amalia, Buchdadi, A. D., & Kurnianti, D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Stres Keuangan, dan Toleransi Risiko terhadap Kepuasan Keuangan Generasi Milenial di Jakarta Pada Pengguna Dompet Digital. *Jurnal Bisnis, Manajemen, dan Keuangan*, 4(1), 86–97. <https://doi.org/10.21009/jbmk.0401.07>
- Amalia, S. T., & Asandimitra, N. (2022a). PENGARUH INCOME, DEBT, FINANCIAL STRAIN, FINANCIAL ATTITUDE, DAN FINANCIAL LITE RACY DENGAN FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR SEBAGAI VARIABEL MEDIASI TERHADAP FINANCIAL SATISFACTION PENGGUNA FINTECH LENDING DI SURABAYA. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), Article 1. <https://doi.org/10.26740/jim.v10n1.p312-328>
- Amalia, S. T., & Asandimitra, N. (2022b). PENGARUH PENDAPATAN, HUTANG, FINANCIAL STRAIN, FINANCIAL ATTITUDE, DAN FINANCIAL LITE RACY TERHADAP FINANCIAL SATISFACTION: FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR SEBAGAI MEDIASI. 10.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

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

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

2. Dilarang mengemukakan 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.

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

- Ame lia, M., & Isbanah, Y. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Me me ngaruhi Financial Satisfaction Pe ngguna E -Walle t. *Jurnal Ilmu Manaje me n*, 9(2), Article 2. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p426-437>
- Ande rson, J. C., & Ge rbing, D. W. (1998). Structural E quation Mode ling in Practice : A Re vie w and Re comme nde d Two-Ste p Approach. *Psychological Bulle tin*, 103(3), 411–423.
- Andre , M. N., Agung Dharmawan Buchdadi, & Muhammad Fawaiq. (2023). Faktor-Faktor yang Me me ngaruhi Ke puas an Ke uangan pada Pe ngguna Dompe t Digital. *Jurnal Bisnis, Manaje me n, dan Ke uangan*, 4(1), 177–187. <https://doi.org/10.21009/jbmk.0401.13>
- Badan Pusat Statistik Indone sia. (2021). *Jumlah Pe nduduk me nurut Wilayah, Klasifikasi Ge ne rasi, dan Je nis Ke lamin, di INDONE SIA - Datas e t—Se nsus Pe nduduk 2020—Badan Pusat Statistik*. <http://se nsus.bps.go.id/topik/tabular/sp2020/2>
- Badan Pusat Statistik Pe kanbaru. (2023). *Badan Pusat Statistik Kota Pe kanbaru*. Badan Pusat Statistik Kota Pe kanbaru. <https://pe kanbarukota.bps.go.id>
- Bank Indone sia. (2021). *Laporan Tahunan Bank Indone sia Tahun 2021*. <https://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan/Page s/LTBI-2021.aspx>
- Brahmastra, I. B. R., & Wikartika, I. (2023). The E ffe ct of Financial Knowle dge , Financial E xpe rie nce , and Locus of Control on Financial Manage me nt Be havior at Batik Msme s in Tuban. *Journal of Social Re se arch*, 2(7), 2393–2415. <https://doi.org/10.55324/josr.v2i7.1171>
- Byrne , B. M. (2016). *Structural E quation Mode ling With AMOS: Basic Conce pts, Applications, and Programming, Se cond E dition* (2 e d.). Routle dge . <https://doi.org/10.4324/9780203805534>
- Caronge , E ., Me diaty, M., Fattah, H., & Khae ril, K. (2020). E ffe cts of Financial Attitude s, Financial Be havior, and Financial Lite racy to Financial Satisfaction in Wome n Worke rs (Case Study of Fe male Le ctu re r at Andi Dje mma Palopo Unive rsity). *Proce e dings of the Proce e dings of the 4th Inte rnational Confe re nce on Accounting, Manage me nt, and E conomics, ICAME 2019, 25 Octobe r 2019, Makassar, Indone sia*. Proce e dings of the 4th Inte rnational Confe re nce on Accounting, Manage me nt, and E conomics, ICAME 2019, 25 Octobe r 2019, Makassar, Indone sia, Makassar, Indone sia. <https://doi.org/10.4108/e ai.25-10-2019.2295387>
- Chandra, J. W., & Me marista, G. (2015, Juli 13). *Faktor-Faktor yang Me mpe ngaruhi Financial Satisfaction pada Mahasiswa Unive rsitas Kriste n Pe tra*. <https://www.se manticscholar.org/pape r/Faktor-Faktor-yang-Me-mpe-ngaruhi-Financial-pada-Chandra-Me-marista/29172b02ac8009f63a98184420cf1a206e5141fe>
- Chen, H., & Volpe , R. P. (1998). An Analysis of Pe rsonal Financial Lite racy Among Colle ge Stude nts. *Financial Se rvices Re vie w*, 7(2), 107–128. [https://doi.org/10.1016/S1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/S1057-0810(99)80006-7)
- Chen, W. W. (1998a). Comme ntary: Issue s and Opinion on Structural E quation Mode ling. *MIS Quarte rly*, 22(1), vii–xvi.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

- Chin, W. W. (1998b). Commentary: Issues and Opinion on Structural Equation Modeling. *MIS Quarterly*, 22(1), vii–xvi.
- Chin, W. W. (2010). How to Write Up and Report PLS Analyses. Dalam V. E. Sposito Vinzi, W. W. Chin, J. Henseler, & H. Wang (Eds.), *Handbook of Partial Least Squares* (hlm. 655–690). Springer Berlin Heidelberg. https://doi.org/10.1007/978-3-540-32827-8_29
- Cohen, J. (1988). *Statistical power analysis for the behavioral sciences* (2nd ed.). L. Erlbaum Associates.
- Cohen, J. (2009). *Statistical power analysis for the behavioral sciences* (2. ed., reprint). Psychology Press.
- Coskuner, S. (2016). Understanding Factors Affecting Financial Satisfaction: The Influence of Financial Behavior, Financial Knowledge and Demographics. *Imperial journal of interdisciplinary research*. <https://www.semanticscholar.org/paper/Understanding-Factors-Affecting-Financial-The-of-Co%59Fkuner/38b185087a8ab7369cf7059333ad09f8dc9d2e90>
- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2018). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*. SAGE Publications.
- Darmawan, D., & Pamungkas, A. S. (2019a). Pengaruh Financial Attitude, Financial Behavior, Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Manajerial Dan Ke wirausahaan*, 1(2), 172. <https://doi.org/10.24912/jmk.v1i2.5076>
- Darmawan, D., & Pamungkas, A. S. (2019b). Pengaruh Financial Attitude, Financial Behavior, Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Manajerial Dan Ke wirausahaan*, 1(2), 172. <https://doi.org/10.24912/jmk.v1i2.5076>
- Davis, C., Mantle, J., Doyle, B., Sc, B., Ca, M., Cirp, C., Or, P., & Salewski. (2004). *The Consequences of Financial Stress for Individuals, Families, and Society*.
- De lafrooz, N., & Paim, L. H. (2012). *Role of financial stress on relationship between financial problem and financial wellness among Malaysia workers*.
- Devi, K., Kartawinata, B. R., Wijayangka, C., & Nugraha, D. W. (2021, Maret 7). Financial Knowledge and Financial Behavior to Financial Satisfaction To The Millennial Generation In The City Of Bandung. *Proceedings of the International Conference on Industrial Engineering and Operations Management*. 11th Annual International Conference on Industrial Engineering and Operations Management, Singapore, Singapore. <https://doi.org/10.46254/AN11.20210941>
- Deiwanti, V. P., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Financial Socialization, Financial Knowledge, Financial Experience terhadap Financial Management Behavior dengan Locus of Control sebagai Variabel Mediasi pada Penggunaan Paylater. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), Article 3. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p863-875>



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Diamantopoulos, A., & Sigauw, J. A. (2006). Formative Versus Reflective Indicators in Organizational Measure Development: A Comparison and Empirical Illustration. *British Journal of Management*, 17(4), 263–282. <https://doi.org/10.1111/j.1467-8551.2006.00500.x>
- Diener, E. (2009). Subjective well-being. Dalam *The science of well-being: The collected works of Ed Diener* (hlm. 11–58). Springer Science + Business Media. https://doi.org/10.1007/978-90-481-2350-6_2
- Diener, E., Lucas, R. E., & Oishi, S. (2002). Subjective well-being: The science of happiness and life satisfaction. Dalam *Handbook of positive psychology* (hlm. 463–473). Oxford University Press.
- Diener, E., Suh, E. M., Lucas, R. E., & Smith, H. L. (1999). Subjective well-being: Three decades of progress. *Psychological Bulletin*, 125(2), 276–302. <https://doi.org/10.1037/0033-2909.125.2.276>
- Dretna, P. (2000). Age, debt and anxiety. *Journal of Health and Social Behavior*, 41(4), 437–450. <https://doi.org/10.2307/2676296>
- Fahda, M. N., Soesatyo, Y., & Aji, T. S. (2021). Influence of Financial Literacy and Use of Financial Technology on Financial Satisfaction through Financial Behavior. *International Journal of Education and Literacy Studies*, 9(1), 86. <https://doi.org/10.7575/aiac.ijels.v9n.1p.86>
- Formell, C., & Larcker, D. F. (1981a). Evaluating Structural Equation Models with Unobservable Variables and Measurement Error. *Journal of Marketing Research*, 18(1), 39. <https://doi.org/10.2307/3151312>
- Formell, C., & Larcker, D. F. (1981b). Evaluating Structural Equation Models with Unobservable Variables and Measurement Error. *Journal of Marketing Research*, 18(1), 39–50. <https://doi.org/10.2307/3151312>
- Ghozali, I. (2018). Ghozali 2018. *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS*, 25. <https://scholar.google.com/scholar?cluster=9933252358051495751&hl=en&oi=scholar>
- Giang Thanh, L., Mai Hoang, V., & Nguyen Thi Hong, D. (2016). Gender Differences in Financial Sources and Perceived Financial Satisfaction Among Older People in Vietnam. *Journal of Economics and Development*, 36–58. <https://doi.org/10.33301/2016.18.02.03>
- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2009). *Basic Econometrics*. McGraw-Hill Irwin.
- Hadiah, U. S., & Aisyah, E. N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Financial Efficacy, Financial Attitude, Financial Behavior Terhadap Kepuasan Finansial. *E KONIKA : Jurnal Ekonomi Universitas Kadiri*, 7(2), 208. <https://doi.org/10.30737/e-konika.v7i2.2965>
- Hair, J. F. (Ed.). (2017). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM)* (Second edition). Sage.
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2013). *Multivariate Data Analysis*. Pearson Education Limited.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., & Thiele, K. O. (2017). Mirror, mirror on the wall: A comparative evaluation of composite-based structural equation modeling methods. *Journal of the Academy of*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Marketing Science, 45(5), 616–632. <https://doi.org/10.1007/s11747-017-0517-x>
- Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2011). PLS-SEM: Illustrated a Silver Bulletin. *Journal of Marketing Theory and Practice*, 19(2), 139–152. <https://doi.org/10.2753/MTP1069-6679190202>
- Hidayat, B. K., Lubis, Y. M., & H, W. A. (2018). Financial Literacy and Financial Behavior as a Measure of Financial Satisfaction. *Proceedings of the 1st Economics and Business International Conference 2017 (EBIC 2017)*. 1st Economics and Business International Conference 2017 (EBIC 2017), Medan, Indonesia. <https://doi.org/10.2991/ebic-17.2018.79>
- Henseler, J., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2015). A new criterion for assessing discriminant validity in variance-based structural equation modeling. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 43(1), 115–135. <https://doi.org/10.1007/s11747-014-0403-8>
- Hoo, W., Cho, S. H., & Lee, P. (2020). APR Financial Stress Scale: Development and Validation of a Multidimensional Measure. *Journal of Financial Therapy*, 11(1). <https://doi.org/10.4148/1944-9771.1216>
- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Joo, S., & Grable, J. E. (2004a). An Exploratory Framework of the Determinants of Financial Satisfaction. *Journal of Family and Economic Issues*, 25(1), 25–50. <https://doi.org/10.1023/B:JEI.0000016722.37994.9f>
- Joo, S., & Grable, J. E. (2004b). An Exploratory Framework of the Determinants of Financial Satisfaction. *Journal of Family and Economic Issues*, 25(1), 25–50. <https://doi.org/10.1023/B:JEI.0000016722.37994.9f>
- Kalra Sahi, S. (2013). Demographic and socio-economic determinants of financial satisfaction. *International Journal of Social Economics*, 40(2), 127–150. <https://doi.org/10.1108/03068291311283607>
- Kaptein, A., Smith, J. P., & van Soest, A. (2009). *Life satisfaction*.
- Khasanah, B. (2021). *Determinant Financial Satisfaction (Studi Pada Masyarakat Di Kabupaten Nganjuk)*.
- Kline, R. B. (2016). *Principles and Practice of Structural Equation Modeling*.
- Kutner, M., Nachtsheim, C., & Neter, J. (2004). *Applied Linear Regression Models- 4th Edition with Student CD (4th edition)*. McGraw Hill.
- Life pal. (2022). *Pentingnya Dana Darurat Untuk Kaum Miskin*. insight. <https://www.cxomedia.id/business-and-career/20220213122604-61-173706/pentingnya-dana-darurat-untuk-kaum-miskin>
- Li, R. C., & Pamungkas, A. S. (2023). Pengaruh Financial Behavior, Financial Knowledge, dan Financial Strain terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 5(1), 38–46. <https://doi.org/10.24912/jmk.v5i1.22511>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014a). The Economic Importance of Financial Literacy: The Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014b). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Maslow, A. H. (1943). *Classics in the History of Psychology—A. H. Maslow (1943) A Theory of Human Motivation*. <https://psychclassics.yorku.ca/Maslow/motivation.htm>
- Meinisch, D. (2018). Thanks coefficient alpha, we'll take it from here. *Psychological Methods*, 23(3), 412–433. <https://doi.org/10.1037/mt0000144>
- Mien, N., & Thao, T. (2015). *Factors affecting personal financial management behaviors: Evidence from Vietnam*. <https://www.semanticscholar.org/paper/Factors-affecting-personal-financial-management-Mien-Thao/542c35bc1c84923e33a086a95aace570939856c0>
- Mugenda, O., & Hira, T. K. (1999). The Relationships between Self-Worth and Financial Beliefs, Behavior, and Satisfaction. *Journal of Family and Consumer Sciences*. <https://www.semanticscholar.org/paper/The-Relationships-between-Self-Worth-and-Financial-Mugenda-Hira/bcb3c33e3de6b61c7c491221b121c84340c4abd6d9>
- Mugenda, O. M., Hira, T. K., & Fanslow, A. M. (1990). Assessing the causal relationship among communication, money management practices, satisfaction with financial status, and satisfaction with quality of life. *Life styles*, 11(4), 343–360. <https://doi.org/10.1007/BF00987345>
- Mukhafi, C. M. (2020). Faktor-faktor yang Memengaruhi Financial Satisfaction Buruh di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(4), 1312. <https://doi.org/10.26740/jim.v8n4.p1312-1324>
- Myers, D. G., & Diner, E. (1995). Who Is Happy? *Psychological Science*, 6(1), 10–19. <https://doi.org/10.1111/j.1467-9280.1995.tb00298.x>
- Normawati, R. A., Rahayu, S. M., & Worokinasih, S. (2022). FINANCIAL SATISFACTION ON MILLENIALS: EXAMINING THE RELATIONSHIP BETWEEN FINANCIAL KNOWLEDGE, DIGITAL FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, AND FINANCIAL BEHAVIOR. *Jurnal Aplikasi Manajemen*, 20(2). <https://doi.org/10.21776/ub.jam.2022.020.02.12>
- Nurraha, D. F., Pratama, I. M., & Kustiawan, M. (2020). *Financial Satisfaction Increase: Effect of Income and Financial Literacy Factors (Study of MSMEs)*. 320–322. <https://doi.org/10.2991/asser.k.200130.193>
- Nurfatmawati, N. P. (2022). Analisis Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Behavior Terhadap Financial Satisfaction Pada Pekerja Generasi Milenial di Kota Malang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 10(2), Article 2. <https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/view/8087>
- OBC. (2021). *Rise to 85,66 Persen Milenial Indonesia Punya Kondisi Finansial Kurang Sehat—Bisnis Liputan6.com*. <https://www.liputan6.com/bisnis/read/4636102/rise-to-8566-persen-milenial-indonesia-punya-kondisi-finansial-kurang-sehat>



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

- OCBC NISP Financial Fitness Index. (2022, Agustus 16). *Survei: Mayoritas Generasi Muda Indonesia Belum Paham Investasi*. KOMPAS.com. <https://monev.kompas.com/read/2022/08/16/083700526/survei--mayoritas-generasi-muda-indonesia-belum-paham-investasi>
- OECD. (2016). *Education at a Glance 2016: OECD Indicators*. Organisation for Economic Co-operation and Development. https://www.oecd-ilibrary.org/education/education-at-a-glance-2016_eag-2016-en
- Otoritas Jasa Keuangan, O. (2022). *Siaran Pers: Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Page/s/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-Tahun-2022.aspx>
- Owusu, G. M. Y. (2023). Predictors of financial satisfaction and its impact on psychological well-being of individuals. *Journal of Humanities and Applied Social Sciences*, 5(1), 59–76. <https://doi.org/10.1108/JHASS-05-2021-0101>
- Pankow, D. (2003). Financial Values, Attitudes and Goals. *NDSU Extension Circular*. https://www.academia.edu/67604882/Financial_Value_s_Attitude_s_and_Goals
- Parrotta, J. L., & Johnson, P. J. (1998). *The Impact Of Financial Attitudes And Knowledge On Financial Management And Satisfaction Of Recently Married Individuals*. <https://www.semanticscholar.org/paper/The-Impact-Of-Financial-Attitudes-And-Knowledge-On-Parrotta-Johnson/119c339c13f8595dc82a0123355c3ed0c4eb2891>
- Perdana, R. W., & Fahrullah, A. (2020). Pengaruh Kualitas Pelayanan Islami terhadap Kepuasan Nasabah Bank Syariah Bukopin Kcp Gresik. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 3(3), 188–187. <https://doi.org/10.26740/jekobi.v3n3.p188-187>
- Potrich, A. C. G., Vieira, K. M., & Kirch, G. (2018). How well do women do when it comes to financial literacy? Proposition of an indicator and analysis of gender differences. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 17, 28–41. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2017.12.005>
- Pratama, I. M., Saragi, F., Pratama, Y., & Aryanto, V. (2023). *EFEK LITERASI FINANCIAL DAN FINANCIAL BEHAVIOR TERHADAP FINANCIAL SATISFACTION*.
- Purba, D. U., & Asandimitra, N. (2023a). *Pengaruh financial literacy, financial knowledge, financial strain, financial attitude, dan debt terhadap financial satisfaction: Financial behavior sebagai variabel mediasi*. 11.
- Purba, D. U., & Asandimitra, N. (2023b). *Pengaruh financial literacy, financial knowledge, financial strain, financial attitude, dan debt terhadap financial satisfaction: Financial behavior sebagai variabel mediasi*. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 739–752.
- Raggi, V., & Chronis-Tuscano, A. (2006). Interventions to Address the Academic Impairment of Children and Adolescents with ADHD. *Clinical Child and Family Psychology Review*, 9, 85–111. <https://doi.org/10.1007/s10567-006-0006-0>



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

- Rai, K., Dua, S., & Yadav, M. (2019). Association of Financial Attitude , Financial Behaviour and Financial Knowledge Towards Financial Literacy: A Structural Equation Modeling Approach. *FIIB Business Review*, 8(1), 51–60. <https://doi.org/10.1177/2319714519826651>
- Ramayah, T., Cheah, J., Chuan, Ting, H., & Meemon, M. A. (2018). Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM) using Smart PLS: An Update and Practical Guide to Statistical Analysis (Second Edition). *Perarson Malaysia Sdn Bhd*.
- Robb, C. A., & Woodyard, A. S. (2011). *Financial Knowledge and Best Practice Behavior*. 22(1).
- Rusdini, D. A. (2021a). Faktor yang Memengaruhi Financial Satisfaction pada Masyarakat Kabupaten Pamekasan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(1), 182. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n1.p182-190>
- Rusdini, D. A. (2021b). Faktor yang Memengaruhi Financial Satisfaction pada Masyarakat Kabupaten Pamekasan. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(1), Article 1. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n1.p182-190>
- Sah Nurhanifah, & Syarif, D. (2024). Financial Behaviour Mahasiswa di Kota Bandung dan Faktor – Faktor yang Mempengaruhinya. *JE MSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi)*, 10(2), 1115–1124. <https://doi.org/10.35870/je-msi.v10i2.2268>
- Sherylani, M., & Pamungkas, A. S. (2020). Pengaruh Financial Behavior, Risk Tolerance , Dan Financial Strain Terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 2(1), Article 1. <https://doi.org/10.24912/jmk.v2i1.7468>
- Sinambela, Poltak, L., & Ernawati Chotim, E . (2019). *Statistika Sosial: Teori Dan Aplikasi Untuk Mahasiswa Dan Peneliti Ilmu-Ilmu Sosial*. 2nd ed. Edited by Monalisa. Depok: PT Rajagrafindo Persada.
- Siswoyo, U., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Income , Debt , Gender Differences, Financial Literacy, dan Financial Attitude terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), Article 4. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n4.p1549-1562>
- Siswoyo, U. N. H., & Asandimitra, N. (2021). Pengaruh Income , Debt , Gender Differences, Financial Literacy, dan Financial Attitude terhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(4), 1549–1562. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n4.p1549-1562>
- Sugiyono. (2020). *Metode penelitian kuantitatif dan kualitatif*. alfabeta.
- Urbach, N., & Ahlemann, F. (2010). *Structural Equation Modeling in Information Systems Research Using Partial Least Squares*. 11(2).
- Van Praag, B. M. S. (1988). Climate equivalence scale s: An application of a general method. *European Economic Review*, 32(4), 1019–1024. [https://doi.org/10.1016/0014-2921\(88\)90059-1](https://doi.org/10.1016/0014-2921(88)90059-1)
- Vera-Toscano, E ., Ateca-Ame stoy, V., & Serrano-De l-Rosal, R. (2006). Building Financial Satisfaction. *Social Indicators Research*, 77(2), 211–243. <https://doi.org/10.1007/s11205-005-2614-3>



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

- We diawati, B., Maqiyah, R., & Se tiawati, R. (2022). DE TE RMINAN KE PUASAN KE UANGAN (FINANCIAL SATISFACTION) BE RBASIS LITE RASI KE UANGAN PADA PE NGGUNA FINTE CH SHOPE E PAY. *Jurnal Manaje me n Te rapan dan Ke uangan*, 11(2), 526–540. <https://doi.org/10.22437/jmk.v11i2.18848>
- Wijaya, C. K. (2024). PE NGARUH FINANCIAL LITE RACY, FINANCIAL ATTITUDE , FINANCIAL SE LF-E FFICACY, FINANCIAL TE CHNOLOGY, LOCUS OF CONTROL, LIFE STYLE TE RHADAP FINANCIAL MANAGE ME NT BE HAVIOUR PADA MAHASISWA SURABAYA HOBBY MODIF MOBIL. *Journal of E conomics*, 2(2).
- Wijaya, I., & Yanuar, Y. (2021). Pe ngaruh Financial Knowle dge , Financial Satisfaction, Financial Confide nce te rhadap Financial Be havior. *Jurnal Manaje me n Bisnis dan Ke wirausahaan*, 5(1), 72. <https://doi.org/10.24912/jmbk.v5i1.10832>
- Wijaya, O. S., & Pamungkas, A. S. (2020a). Pe ngaruh Financial Attitude , Financial Be havior, Financial Knowle dge , dan Risk Tole rance te rhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Manaje rial Dan Ke wirausahaan*, 2(3), 631. <https://doi.org/10.24912/jmk.v2i3.9575>
- Wijaya, O. S., & Pamungkas, A. S. (2020b). Pe ngaruh Financial Attitude , Financial Be havior, Financial Knowle dge , dan Risk Tole rance te rhadap Financial Satisfaction. *Jurnal Manaje rial Dan Ke wirausahaan*, 2(3), 631. <https://doi.org/10.24912/jmk.v2i3.9575>
- Wijaya, O. S., & Widjaja, I. (2022). Pe ngaruh Financial Lite racy dan Financial Se lf-e fficacy te rhadap Financial Satisfaction de ngan Financial Manage me nt Be havior se bagai Variabe l Me diasi. *Jurnal Manaje me n Bisnis Dan Ke wirausahaan*, 6(6), Article 6. <https://doi.org/10.24912/jmbk.v6i6.20695>
- Xiao, J. (E d.). (2008). *Handbook of Consume r Finance Re se arch*. Springe r Ne w York. <https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6>
- Zainul Arifin, A. (2018). Influe nce of financial attitude , financial be havior, financial capability on financial satisfaction. *Proce e dings of the 15th Inte rnational Symposium on Manage me nt (INSYMA 2018)*. 15th Inte rnational Symposium on Manage me nt (INSYMA 2018), Chonburi, Thailand. <https://doi.org/10.2991/insyma-18.2018.25>



LAMPIRAN

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



Instrument untuk mengukur Financial Satisfaction Pada Generasi Milenial di Kota Pekanbaru

UIN SUSKA RIAU



Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

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

1. Hala, Saudara / i Responden, Perkenalkan Saya Mohammad Rayhan Robbil Mahasiswa S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN SUSKA RIAU yang saat ini sedang melakukan penelitian untuk syarat menyelesaikan tugas akhir (skripsi) dengan judul : **“Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Behavior, Income* dan *Financial Stress* Terhadap *Financial Satisfaction* Pada Generasi Milenial di Kota Pekanbaru”**.

Saya membutuhkan responden dengan kriteria sebagai Generasi Millennial yang lahir antara tahun 1981- 1996 dan berdomisili di Kota Pekanbaru.

Apabila Anda memenuhi kriteria diatas, dimohon kesediannya untuk mengisi kusioner dibawah ini. Segala informasi yang diberikan dalam kuisisioner ini hanya diperuntukkan untuk kepentingan penelitian semata dan akan dijaga kerahasiaannya. Oleh karna itu, saya sangat mengharapkan kesediaan saudara/i bisa membantu saya untuk mengisi kuesioner ini dengan kesediaan yang sebenarnya demi kelancaran penelitian ini. Atas perhatian dan partisipasinya saya ucapkan terima kasih.

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Penelitian ini dilakukan oleh :

Mohammad Rayhan Robbil

Email : mohammadrayhanrobbil@gmail.com No Hp : +62 822 9796 2238

Pembimbing :

Susaningsih Mu'at, S.E.,M.M, Ph.D

Email : susaningsih@uin-suska.ac.id No Hp : +62 811 7532 800

UIN SUSKA RIAU



A: Identitas responden

Terdapat pada tempat yang tersedia yang menggambarkan tentang diri Anda, atau isilah sesuai dengan keadaan Anda saat ini.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

1) Jenis Kelamin :

1. ☐ Laki – Laki
2. ☐ Perempuan

2) Usia :

1. ☐ 24 - 28 Tahun
2. ☐ 29 – 33 Tahun
3. ☐ 34 – 39 Tahun

3) Tahun Kelahiran:

4) Pendidikan Terakhir :

1. ☐ SD
2. ☐ SMP/MTS
3. ☐ SMA/SMK/MA
4. ☐ DIPLOMA
5. ☐ S1
6. ☐ S2
7. ☐ S3
8. ☐ Lainnya

5) Status Pekerjaan :

1. ☐ Pelajar / Mahasiswa
2. ☐ Pegawai Pemerintah
3. ☐ Pegawai Swasta
4. ☐ Wiraswast
5. ☐ Ibu Rumah Tangga
6. ☐ Tidak Bekerja
7. ☐ Lainnya

6) Penghasilan :

1. ☐ < Rp 3.000.000
2. ☐ Rp 3.000.000 – Rp 5.000.000
3. ☐ Rp 5.000.000 – Rp 7.000.000
4. ☐ Rp 7.000.000 – Rp 10.000.000
5. ☐ Rp > 10.000.000

7. Kecamatan tempat tinggal :

1. ☐ Binawidya
2. ☐ Bukit Raya
3. ☐ Kulim
4. ☐ Lima Puluh.
5. ☐ Marpoyan Damai
6. ☐ Payung Sekaki
7. ☐ Kota Pekanbaru
8. ☐ Sukajadi
9. ☐ Rumbai
10. ☐ Rumbai Barat
11. ☐ Rumbai Timur
12. ☐ Sail
13. ☐ Senapelan
14. ☐ Tuah Madani
15. ☐ Tenayan Raya

8) Agama :

1. ☐ Islam
2. ☐ Kristen
3. ☐ Hindu
4. ☐ Budha
5. ☐ Kong Hu Chu
6. ☐ Lainnya



Bagian B: Financial Satisfaction (Kepuasan Keuangan)

anda akan menandai angka yang paling tepat menggambarkan keadaan keuangan Anda saat ini.

Saya puas dengan situasi keuangan saya saat ini.	1	2	3	4	5	Sangat Setuju
Tidak banyak yang dapat saya lakukan untuk memperbaiki situasi keuangan saya saat ini. *	1	2	3	4	5	Sangat Setuju
Saya jarang sekali kekurangan uang	1	2	3	4	5	Sangat Setuju
Kadangkala saya merasa penghasilan saya tidak cukup untuk menutupi biaya hidup saya. *	1	2	3	4	5	Sangat Setuju
Jika mengalami kehilangan pendapatan yang besar, saya dapat bertahan untuk jangka waktu 3 bulan.	1	2	3	4	5	Sangat Setuju
Berdasarkan situasi keuangan saya saat ini, saya dapat dengan mudah mendapatkan pinjaman jika saya membutuhkannya.	1	2	3	4	5	Sangat Setuju

Sumber : Ali dkk., (2015)

Bagian C: Financial Knowledge (Pengetahuan Keuangan)

Bagian ini mengukur pengetahuan keuangan yang anda miliki secara subjektif. Tandai yang paling menggambarkan situasi Anda saat ini.



C1. Financial Knowledge (Pengetahuan Keuangan)

Tandai bagian yang paling menggambarkan keadaan yang Anda miliki berkaitan dengan pengetahuan

Bagaimana pengetahuan keuangan Anda terhadap perilaku pengelolaan keuangan ?

Sangat Tidak se setuju
Tidak se setuju
Netral
se setuju
Sangat se setuju

C1.1 Saya pandai menangani masalah keuangan sehari – hari seperti yang berkaitan dengan rekening koran, kartu kredit/debit dan cacak pengeluaran.

C2.2 Saya cukup pandai dalam hal hitung menghitung.

C3.3 Saya mengikuti berita ekonomi dan keuangan secara teratur.

Pada skala 1 sampai 5, dimana 1 sangat rendah dan 5 berarti sangat tinggi

REndah
Cukup
Bagus
Bagus se kali
Luar Biasa Bagus

C4.4 Bagaimana Anda menilai pengetahuan keuangan Anda secara keseluruhan ?

Sumber : Robb & Woodyard, (2011)

C2. Financial Attitude (Sikap Keuangan)

Tandai bagian yang paling menggambarkan keadaan yang Anda miliki berkaitan dengan sikap keuangan

Bagaimana sikap keuangan Anda terhadap kepuasan keuangan Anda?

Sangat Tidak se setuju
Tidak se setuju
Netral
se setuju
Sangat se setuju

C2.1 Saya merasa lebih senang menghabiskan uang dari pada menabungnya untuk masa depan*

C2.2 Saya cenderung hidup untuk hari ini dan tidak peduli tentang hari esok*

C3.3 Uang itu ada untuk dibelanjakan*



Sumber : OECD, 2016

Note: *menyatakan kalimat negatif

C4. Financial Behavior (Perilaku Keuangan)

Bagian yang paling menggambarkan keadaan yang Anda miliki berkaitan dengan perilaku keuangan

Bagaimana perilaku keuangan Anda terhadap kepuasan keuangan

Sangat Tidak se tuju	Tidak se tuju	Ne tral	se tuju	Sangat se tuju

Sumber : Joo & Grable, (2004)

C5. Financial Stress (Stress Keuangan)



Tandailah bagian yang paling menggambarkan keadaan yang Anda miliki berkaitan dengan stress keuangan Anda

Bagaimana stress keuangan Anda terhadap kepuasan keuangan ?

Sangat Tidak sejuju	Tidak sejuju	Netral	sejuju	Sangat sejuju

Sumber : Delafrooz & Paim, (2012)

Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian

No	Financial Knowledge (X1)				Financial Attitude (X2)			Financial Behavior (X3)									
	FK1	FK2	FK3	FK4	FA1 *	FA2 *	FA3 *	FB1	FB2	FB3	FB4	FB5 *	FB6 *	FB7 *	FB8 *	FB9 *	FB10 *
1	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	2	3	4
2	4	4	4	4	5	4	5	3	4	3	3	3	3	5	5	5	3
3	5	3	5	5	5	3	3	4	3	4	3	4	4	4	5	5	3
4	4	5	4	4	4	5	4	3	4	3	3	4	3	4	4	4	3
5	3	3	4	4	4	4	3	4	3	3	4	3	3	5	5	4	2
6	4	4	5	5	5	5	3	3	3	4	5	4	4	3	4	3	4
7	3	3	5	5	5	5	4	3	4	3	4	3	4	2	2	2	3
8	4	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	5	5	4	4
9	5	3	3	5	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3
10	5	4	5	5	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	5	1
11	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	3	4	5	5	5	2
12	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4
13	5	5	3	5	5	5	5	4	4	3	4	3	4	3	4	4	1
14	5	5	3	3	4	5	3	3	3	4	3	4	3	1	1	1	1



15	3	5	3	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	2
16	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	5	3	3
17	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3
18	3	5	5	5	5	5	4	3	4	3	3	3	3	4	4	5	1
19	3	5	4	5	4	5	3	4	3	3	4	4	4	3	3	3	3
20	3	3	3	3	5	4	3	3	4	3	3	3	3	5	5	5	3
21	3	1	1	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	5	5	3	5
22	3	3	3	4	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	2	1
23	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	2
24	3	5	5	5	4	3	4	1	1	1	4	1	1	1	1	1	3
25	3	4	5	4	5	5	3	3	3	3	4	3	3	1	2	3	1
26	3	3	5	3	2	2	2	3	2	3	4	3	2	2	3	2	1
27	3	3	3	4	4	3	4	4	3	3	2	3	3	3	5	2	1
28	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	2	1
29	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	5	3	2	1
30	3	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	5	5	4	3
31	3	3	3	4	3	2	3	4	3	4	3	3	3	4	5	3	1
32	3	4	3	4	4	5	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	1
33	3	5	4	5	5	3	4	3	3	3	4	3	2	2	2	2	1
34	3	4	5	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	2	3
35	3	4	5	4	3	3	4	3	3	4	3	4	4	4	4	3	3
36	3	5	5	5	4	5	4	3	3	3	5	3	3	2	1	1	1
37	3	1	1	1	3	3	3	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2
38	3	4	5	4	4	5	3	4	3	3	3	3	4	5	5	4	1
39	3	4	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	1
40	3	3	3	3	5	3	4	4	4	3	3	3	3	2	3	3	1
41	3	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	2	1
42	3	5	4	4	4	5	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3
43	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	4	4	3	4	5	5	2
44	3	4	3	3	5	5	3	3	4	3	5	3	4	4	3	2	3
45	3	2	2	2	3	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	1	2
46	3	2	2	3	5	3	3	3	3	4	5	3	4	2	2	2	1
47	3	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	1	2	2	4	2	1
48	3	5	5	5	5	5	3	4	3	3	4	3	4	2	2	2	2
49	3	1	3	1	3	4	4	3	3	4	3	3	3	5	5	4	3
50	3	2	1	2	1	3	2	3	3	2	3	4	2	2	1	1	3
51	3	4	2	2	4	5	4	2	3	2	3	2	2	2	3	2	2
52	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	5	2	1
53	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	2	3	4
54	3	4	4	5	5	3	3	4	4	4	4	3	4	3	5	2	1
55	3	3	5	5	5	4	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	1



56	2	2	2	2	4	4	4	3	4	3	3	3	3	5	5	5	4
57	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	1	5
58	4	2	2	4	5	5	4	4	3	3	5	4	3	1	3	1	5
59	1	4	1	4	4	5	3	3	4	3	4	3	3	2	4	3	5
60	2	4	2	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4	5	5	5
61	3	5	5	3	3	4	3	3	4	4	5	3	3	4	5	3	5
62	4	3	3	4	5	5	5	3	3	3	5	3	4	3	5	4	5
63	5	5	5	5	4	4	4	3	2	1	4	3	2	2	3	2	5
64	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5	2	5
65	4	5	5	5	5	5	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	5
66	4	4	5	4	3	2	3	3	3	4	3	3	3	3	3	2	5
67	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4	3	5	3	1
68	3	3	4	5	4	5	3	3	4	3	4	4	3	5	3	3	1
69	4	3	3	2	3	4	3	4	3	2	3	3	3	3	4	3	1
70	4	3	3	3	3	3	5	3	4	4	5	4	4	2	3	2	1
71	4	3	3	2	5	3	3	4	3	4	4	3	3	2	2	1	1
72	4	3	3	2	4	5	4	3	4	3	3	3	3	2	3	3	2
73	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4	2	3	3	4	3	1
74	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	5	5	3	1
75	5	5	5	2	5	5	4	4	4	5	3	3	3	3	4	3	1
76	3	4	4	2	1	3	3	3	3	4	2	2	1	5	2	1	1
77	3	4	4	4	3	4	2	3	4	4	3	3	3	4	2	2	2
78	3	5	5	5	5	4	3	3	4	4	4	4	3	3	5	3	2
79	3	5	5	5	5	5	3	2	4	3	5	3	4	3	4	2	2
80	5	5	4	5	4	3	3	4	4	4	4	4	4	5	5	3	1
81	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	5	4	1
82	1	1	1	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	2
83	4	3	3	4	4	3	3	3	2	3	3	3	3	3	5	3	1
84	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	4	3	1
85	3	2	3	4	5	4	3	4	4	5	4	3	5	5	4	1	1
86	4	3	4	3	5	3	4	3	3	3	4	3	2	2	2	2	1
87	3	2	2	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	2
88	1	2	3	4	5	5	3	4	3	3	4	3	4	5	5	4	2
89	4	3	2	1	4	4	4	4	4	3	5	3	3	3	4	2	2
90	3	2	1	1	3	2	2	3	2	4	4	4	3	2	4	2	1
91	3	3	2	2	3	3	3	4	4	4	5	3	3	3	1	2	2
92	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	5	3	3	2	2	2	1
93	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	1
94	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	2	2	2	2
95	5	3	5	3	3	5	4	3	4	3	4	3	4	4	4	2	2
96	5	3	5	2	5	3	3	2	3	3	2	2	3	4	4	3	2



97	4	2	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	5	5	5	2
98	5	4	5	4	5	5	4	3	3	3	5	3	3	5	5	5	1
99	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	2
100	5	5	3	5	4	5	4	3	3	3	5	5	3	1	3	1	1
101	4	4	2	2	5	4	3	4	3	5	4	4	3	5	5	4	2
102	4	4	2	3	5	5	4	3	3	3	5	3	2	3	3	3	2
103	4	4	2	4	4	4	3	3	5	4	4	4	4	3	4	4	2
104	5	5	2	5	5	4	5	4	3	3	4	4	3	2	2	1	2
105	3	3	5	3	5	5	3	5	5	4	5	4	3	5	4	4	2
106	3	3	2	1	3	4	4	5	3	3	3	3	3	3	5	3	1
107	3	3	3	3	3	3	3	3	5	5	5	3	3	3	3	2	2
108	2	3	3	3	5	5	5	4	3	3	3	5	4	3	3	3	1
109	4	4	4	4	4	4	3	4	5	4	4	3	3	1	1	1	1
110	4	4	4	4	5	4	3	4	4	5	4	4	3	3	2	1	1
111	4	4	3	5	4	3	3	2	3	4	3	2	3	4	2	1	1
112	5	5	5	5	4	4	4	3	3	4	5	4	3	3	5	4	1
113	3	4	4	3	5	5	3	4	3	3	3	3	4	4	4	1	2
114	3	2	2	3	5	4	3	3	3	4	4	4	2	3	4	2	1
115	4	2	4	2	3	3	3	4	3	3	2	3	2	2	2	2	1
116	3	3	3	4	5	4	4	3	3	3	3	3	2	4	1	1	1
117	5	3	5	5	5	5	2	2	2	2	2	2	2	2	4	3	2
118	4	5	4	4	4	3	2	3	3	3	4	3	3	3	5	3	1
119	3	5	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	2	4	4	2
120	2	2	2	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	5	5	1
121	1	1	1	5	4	5	4	4	4	5	4	4	4	2	3	1	1
122	2	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	4	5	3	1
123	2	3	4	5	5	5	2	2	2	5	2	2	2	5	4	5	1
124	3	3	3	3	5	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	4	1
125	2	4	2	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	5	4	2	2
126	5	5	3	5	5	4	4	4	4	3	3	4	3	5	4	1	1
127	4	2	4	5	4	3	3	4	4	5	4	4	3	3	3	2	2
128	4	4	2	5	5	5	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	1
129	3	3	1	2	2	2	3	3	3	4	3	2	3	3	2	1	1
130	1	1	1	4	4	4	3	4	4	3	4	4	2	2	3	2	2
131	3	3	3	5	5	5	3	3	3	5	3	2	3	4	4	1	1
132	5	3	4	1	4	3	4	4	4	3	4	3	2	3	5	2	2
133	5	4	3	2	4	3	4	3	3	4	4	4	5	5	4	2	2
134	3	2	3	2	5	3	3	3	3	4	3	4	3	5	5	4	1
135	4	4	4	1	4	4	4	4	3	2	4	4	3	2	4	2	2
136	5	5	4	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	1	2
137	5	5	5	1	3	4	3	5	3	5	4	4	4	3	4	2	1



138	5	3	5	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	5	3	1
139	4	4	5	2	5	5	5	3	5	3	5	3	4	2	3	3	1
140	4	3	3	2	5	4	4	4	3	5	3	4	4	2	5	3	1
141	4	3	4	1	4	5	3	3	4	4	3	3	3	5	5	3	2
142	4	5	5	1	4	3	3	4	3	4	3	4	4	2	1	1	2
143	4	5	3	3	3	3	3	4	3	3	5	4	3	3	5	5	1
144	4	3	4	2	3	5	4	4	3	4	5	4	4	2	4	1	1
145	4	5	5	1	4	4	3	3	4	3	4	3	4	4	5	5	1
146	4	3	3	5	1	5	5	5	4	3	3	3	3	3	4	1	1
147	4	3	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	2
148	4	3	4	2	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	5
149	4	3	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	1
150	4	3	4	3	5	5	5	4	3	3	3	3	4	2	3	3	4
151	4	4	3	3	5	2	4	3	3	4	3	4	4	2	5	3	2
152	4	4	4	1	5	4	3	5	4	5	4	3	3	4	4	2	5
153	4	5	4	1	4	4	4	3	4	3	4	4	4	5	3	2	1
154	4	1	2	1	5	4	5	4	4	3	4	3	3	3	3	3	5
155	4	3	3	3	5	5	4	3	3	2	5	2	5	3	4	3	1
156	4	5	4	5	4	3	4	3	3	4	5	4	3	5	2	1	4
157	4	5	5	4	5	4	3	3	4	3	4	4	4	4	5	5	4
158	4	4	4	4	2	1	2	2	1	1	2	1	1	3	3	3	2
159	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	5	3	3	5	5	5	5
160	4	2	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	5
161	4	4	4	4	4	2	2	3	3	3	3	4	5	2	2	2	5
162	4	4	4	2	5	3	3	2	3	2	4	2	3	2	4	3	5
163	3	3	3	3	5	5	5	3	4	3	3	3	4	3	3	3	1
164	5	4	4	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	1
165	4	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	2	2
166	3	3	3	4	2	2	4	3	4	3	4	3	4	3	5	3	2
167	5	5	5	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	3	5	4	2
168	4	5	3	2	4	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	1
169	3	2	3	1	4	5	4	4	4	3	4	4	4	4	5	5	1
170	4	3	4	2	5	5	4	4	3	4	4	3	3	2	3	1	2
171	3	4	4	1	5	5	3	4	4	3	3	4	3	2	3	3	2
172	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	4	5	5	2	2
173	1	1	2	5	5	5	5	4	4	4	5	4	3	3	3	3	2
174	5	4	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	4	3	1
175	4	4	5	1	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	1
176	3	2	3	3	4	4	4	4	3	4	3	4	4	2	3	3	1
177	5	2	3	4	5	3	3	2	2	2	3	3	3	2	4	3	2
178	5	3	3	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	5	5	1



179	3	2	4	2	3	5	3	4	3	3	4	5	3	3	3	3	2
180	5	5	5	3	4	4	4	3	4	4	3	4	4	2	2	2	1
181	4	4	2	4	5	5	5	3	4	3	3	3	4	3	5	4	1
182	4	4	4	2	5	5	5	3	3	4	3	4	3	4	5	2	1
183	3	3	1	5	3	3	4	4	4	5	4	4	4	4	5	3	2
184	1	1	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	5	5	3	1	
185	3	3	3	5	5	4	3	2	1	4	3	1	2	2	3	1	
186	3	4	1	3	4	3	3	4	4	4	4	4	1	4	1	2	
187	4	3	2	3	2	3	3	2	3	3	3	3	5	5	3	1	
188	2	3	2	5	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	2	
189	4	4	1	4	3	4	4	3	3	3	3	3	2	2	1	1	
190	5	4	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	
191	5	5	1	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	1	
192	3	5	4	5	4	3	4	3	5	4	4	4	3	3	3	2	
193	4	5	2	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4	3	2	
194	3	3	2	4	3	5	4	3	4	4	4	3	4	4	5	1	
195	3	4	1	5	3	4	3	5	5	3	2	5	4	3	2	1	
196	5	5	1	3	5	3	3	3	3	4	3	3	4	4	2	2	
197	5	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	2	4	2	2	
198	3	4	2	5	5	3	3	5	5	5	3	4	1	4	3	2	
199	5	5	1	3	4	4	5	3	4	5	5	5	4	4	1	1	
200	3	3	5	1	4	4	3	3	3	4	3	3	5	5	5	2	
201	3	3	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	1	1	
202	4	3	4	2	5	5	4	4	3	3	4	3	3	5	2	2	
203	4	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	4	2	1	
204	3	4	3	4	4	4	4	3	5	4	3	3	2	5	1	2	
205	4	3	3	3	5	3	5	3	3	3	4	3	3	4	4	2	
206	4	4	4	1	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4	2	
207	4	5	4	1	3	4	4	4	3	3	5	4	3	1	2	4	
208	1	2	1	5	3	3	4	3	4	3	3	4	2	4	2	1	
209	3	3	3	4	5	4	3	4	4	3	3	4	5	5	2	2	
210	4	5	4	5	3	4	3	4	3	4	4	4	3	5	2	2	
211	5	5	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	1	3	1	1	
212	4	4	4	4	3	5	5	4	3	4	3	4	3	5	5	2	
213	4	4	4	4	2	1	3	3	3	3	4	2	2	2	3	1	
214	4	2	4	2	4	3	3	4	3	4	4	3	3	5	4	1	
215	4	4	4	4	5	5	5	3	4	3	4	3	4	2	3	2	
216	5	4	4	2	5	5	4	4	3	3	5	3	3	3	3	2	
217	3	3	3	3	5	4	5	5	4	5	4	4	3	3	5	4	
218	5	5	4	4	1	1	1	1	1	1	1	1	3	5	4	2	
219	5	4	5	1	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	2	



220	5	5	5	1	3	3	3	3	3	2	3	3	3	4	4	4	1
221	3	3	5	1	5	5	5	4	4	5	5	5	5	2	5	3	2
222	3	3	3	5	5	5	4	5	5	5	3	5	4	2	4	1	2
223	3	3	4	2	3	5	3	5	3	4	5	5	3	4	3	3	1
224	3	3	3	2	4	4	4	3	4	4	4	4	3	5	5	4	1
225	3	3	4	3	5	5	5	4	3	5	4	5	4	4	5	4	2
226	4	4	3	3	5	5	4	3	4	2	3	5	4	3	4	3	2
227	4	4	4	1	4	4	3	4	4	4	4	4	3	5	5	5	1
228	5	5	4	1	4	3	4	5	5	5	5	3	3	2	3	4	2
229	1	3	2	1	4	3	3	4	4	3	5	3	3	3	5	4	2
230	3	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	5	3	2
231	5	5	4	5	4	3	3	3	4	4	4	5	3	3	5	3	2
232	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	3	2
233	4	4	4	4	5	5	5	4	3	5	5	5	5	4	4	2	1
234	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	1
235	2	4	4	2	5	5	5	3	3	3	5	3	3	5	5	5	2
236	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	2	5	2	1
237	4	4	4	2	4	5	3	4	3	5	5	5	3	4	5	3	1
238	3	3	3	3	5	4	4	3	4	5	4	4	3	4	5	4	2
239	5	5	4	4	3	5	3	3	4	4	3	5	3	2	4	3	1
240	4	5	1	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	2	2
241	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	3	4	4	3	3	3	1
242	3	3	3	5	3	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	2
243	5	4	5	3	4	4	5	4	3	3	5	4	3	3	3	3	2
244	5	5	4	3	3	3	3	3	3	5	5	3	3	2	3	3	2
245	4	4	4	5	3	5	4	3	4	4	5	4	5	5	5	5	1
246	4	4	4	3	4	3	4	3	5	4	4	3	4	5	4	4	1
247	2	4	2	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	3	5	4	1
248	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	1
249	4	4	2	4	4	3	3	3	5	4	5	3	3	4	3	2	2
250	3	3	3	5	5	4	4	3	4	4	4	4	4	5	5	5	1
251	5	4	4	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	2	4	2	1
252	4	5	1	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	5	1	2	2
253	5	5	5	5	4	4	3	4	3	4	3	3	4	5	4	2	2
254	5	5	5	5	5	5	3	5	4	5	4	5	2	2	2	2	2
255	5	4	5	4	4	3	2	3	4	4	4	4	4	1	2	1	2
256	5	5	5	5	4	4	5	3	5	3	3	5	3	3	3	1	2
257	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	2
258	5	5	5	5	2	3	5	5	5	5	5	5	5	2	4	3	1
259	4	5	5	5	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5	3
260	5	5	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	3	3	3	4	2



261	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	5	3	3	5	4	1
262	5	5	4	5	4	4	4	5	3	5	4	4	4	3	5	5	5	1
263	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	4	5	5	3	4	3	3	1
264	5	5	5	5	4	4	3	2	2	3	5	5	5	5	5	5	5	1
265	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	3	5	3	1	2	2	2	1
266	5	4	4	4	2	2	2	3	4	4	4	3	2	3	4	5	4	2
267	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	4	2	2
268	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	2	2	2	4	4
269	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	2	4	3	5	3	3	3
270	5	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	5	5	1	1
271	5	4	4	4	5	4	3	5	4	3	4	4	4	2	4	2	2	2
272	5	4	4	4	4	4	5	4	3	4	3	3	3	2	3	2	4	4
273	5	4	5	5	3	3	3	2	2	2	4	2	2	4	2	1	3	3
274	5	4	4	5	4	4	4	5	3	4	4	4	4	4	5	5	1	1
275	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	5	5	4	4	4
276	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	3	4	4
277	5	4	4	5	5	4	4	3	3	5	4	4	4	3	4	1	1	1
278	5	4	5	5	4	5	3	3	4	4	3	5	3	4	3	4	3	3
279	5	4	4	4	4	3	4	2	2	2	4	4	4	1	3	2	2	2
280	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	3	5	2	2	2	1	3	3
281	5	5	5	5	5	4	4	5	3	5	2	2	2	2	3	2	2	2
282	5	5	4	4	4	4	1	1	1	4	1	1	4	3	4	4	1	1
283	5	5	5	5	5	5	4	3	4	5	5	5	5	5	4	3	1	1
284	5	4	5	5	3	4	2	2	2	4	4	4	4	2	2	3	1	1
285	5	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	5	5	5	2	2
286	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	5	2	2
287	5	5	5	5	5	5	3	4	3	4	5	5	4	4	4	4	1	1
288	5	5	5	5	2	4	3	3	4	3	4	4	5	5	4	4	1	1
289	5	4	4	5	2	2	5	4	5	4	4	4	3	3	4	3	2	2
290	5	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	2	2	2	1	1
291	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	4	3	5	5	4	1	1
292	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	3	3	3	2	2
293	5	5	5	5	4	3	4	5	4	5	4	4	4	4	3	5	2	2
294	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	5	5	2	2
295	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	3	3	3	1	1
296	5	5	5	5	4	3	3	5	5	5	5	5	5	3	4	4	1	1
297	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	1	1	1	2	2
298	5	5	5	5	4	2	3	4	4	4	4	4	5	3	3	2	2	2
299	5	4	5	5	5	3	3	4	5	5	5	5	4	4	5	3	1	1
300	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	5	5	3	4	3	1	1
301	5	5	5	5	2	3	3	5	3	3	2	3	3	4	4	5	2	2



302	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1
303	4	4	4	4	4	2	2	4	3	4	3	4	4	5	5	5	2
304	5	5	5	5	3	3	4	4	4	4	4	4	4	5	5	3	3
305	4	3	5	4	4	2	4	5	3	5	3	3	3	4	4	2	1
306	4	4	5	4	4	5	4	5	4	3	4	5	5	4	4	4	1
307	5	5	5	5	5	4	3	5	4	4	5	5	5	1	1	1	2
308	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	3	5	3	1	2	3	2
309	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	2	3	2	2
310	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	5	2	2
311	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	2	1
312	4	5	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	5	3	2	2
313	4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	5	4	2
314	5	5	5	5	3	4	5	5	5	3	3	3	3	4	5	3	3
315	5	5	5	5	3	4	3	3	4	3	4	4	4	3	4	3	2
316	5	4	4	4	5	3	4	4	4	2	5	4	2	2	2	2	1
317	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	2	1
318	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	4	4	3	1
319	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	2	1	1	2
320	5	5	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5	5	2	2	2	2
321	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	5	5	4	3
322	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	3	3	3	1
323	4	4	5	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	2	3	3	2
324	4	4	4	3	2	3	3	2	3	4	3	3	3	3	3	2	2
325	4	4	4	3	4	3	4	4	2	4	4	4	4	3	4	3	1
326	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4	5	5	2
327	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	3	2	3
328	4	5	5	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	1	1
329	4	5	5	3	4	3	5	3	5	3	4	3	2	2	2	2	2
330	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	2	4	2	2
331	5	5	5	4	3	4	4	4	3	3	4	3	2	2	2	2	2
332	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	2
333	4	5	4	3	3	3	4	4	4	4	5	4	1	1	1	1	1
334	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	3	2	2	2
335	5	5	5	3	4	3	4	5	5	5	4	4	3	5	2	1	1
336	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	5	3	3	2	3	1	1
337	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	2	2	2
338	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	3	4	1
339	5	5	5	5	5	5	4	4	3	3	4	5	5	5	5	1	1
340	4	4	5	4	3	2	3	4	3	4	3	3	3	3	3	1	2
341	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	2	2	3	1	1
342	4	4	4	4	5	4	5	3	4	3	3	3	3	5	5	5	1



343	3	5	3	5	5	3	3	4	3	4	3	4	4	4	5	5	1
344	4	4	5	4	4	5	4	3	4	3	3	4	3	4	4	4	1
345	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	3	5	5	4	1
346	4	4	4	5	5	5	3	3	3	4	5	4	4	3	4	3	2
347	4	3	3	3	5	5	5	4	3	4	3	4	3	4	2	2	1
348	4	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	5	5	4	1
349	4	3	3	5	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	1
350	4	4	5	5	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	5	2
351	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	4	5	5	1
352	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	2
353	4	5	3	5	5	5	5	4	4	3	4	3	4	3	4	4	1
354	4	5	3	3	4	5	3	3	3	4	3	4	3	1	1	1	2
355	4	5	3	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	1
356	4	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	5	3	2
357	4	4	5	3	5	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	2
358	4	5	5	5	5	5	4	3	4	3	3	3	3	4	4	5	2
359	4	5	4	5	4	5	3	4	3	3	4	4	4	3	3	3	1
360	4	3	3	3	5	4	3	3	4	3	3	3	3	5	5	5	1
361	4	1	1	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	5	5	3	3
362	4	3	3	4	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	2	2
363	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4	3
364	4	5	5	5	4	3	4	1	1	1	4	1	1	1	1	1	3
365	4	4	5	4	5	5	3	3	3	3	4	3	3	1	2	3	3
366	4	3	5	3	2	2	2	3	2	3	4	3	2	2	3	2	1
367	4	3	3	4	4	3	4	4	3	3	2	3	3	3	5	2	1
368	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	2	1
369	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	5	3	2	2
370	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	5	5	4	2
371	4	3	3	4	3	2	3	4	3	4	3	3	3	4	5	3	3
372	4	3	4	4	4	5	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	1
373	4	5	4	5	5	3	4	3	3	3	3	4	3	2	2	2	2
374	4	4	5	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	2	3
375	4	4	5	4	3	3	3	4	3	3	4	3	4	4	4	3	3
376	4	5	5	5	4	5	4	3	3	3	5	3	3	2	1	1	2
377	4	1	1	1	3	3	3	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3
378	4	5	4	5	4	5	3	4	3	3	3	3	4	5	5	4	1
379	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3
380	4	3	3	3	5	3	4	4	4	3	3	3	3	2	3	3	2



No.	Judul Penelitian	Financial Stress (X4)					Financial Satisfaction (Y)						Income (Variabel Kontrol)			
		FS2*	FS3*	FS4*	FS5*	FS6*	FSF1	FSF2*	FSF3	FSF4*	FSF5	FSF6	ID1	ID2	ID3	ID4
1.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	2	3	2	2	4	4	4	4	4	4	0	0	1	0
2.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	1	3	3	3	3	3	3	2	3	4	1	0	0	0
3.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	2	1	2	2	3	3	3	3	3	3	3	0	0	1	0
4.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	5	0	1	0	0
5.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	2	3	2	1	4	3	4	3	4	4	0	0	0	1
6.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	2	3	3	3	5	4	5	3	5	4	5	0	0	0	0
7.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	2	1	1	1	5	5	3	4	3	5	3	0	0	0	0
8.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	3	3	2	3	5	4	5	5	5	3	1	0	0	0
9.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	1	1	1	3	4	5	4	3	4	4	0	0	0	0
10.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	2	3	2	3	1	3	5	3	3	3	3	1	0	0	0
11.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	1	2	3	2	2	4	3	3	4	3	5	0	1	0	0
12.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	2	2	3	4	3	3	4	3	4	3	0	1	0	0
13.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	1	3	1	3	1	5	5	5	5	5	3	0	0	0	1
14.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	2	1	1	2	1	3	4	4	3	4	3	0	1	0	0
15.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	2	2	3	2	4	3	3	5	3	3	1	0	0	0
16.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	2	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	0	1	0	0
17.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	3	2	1	2	3	4	3	5	5	4	0	0	0	0
18.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	1	1	2	1	5	5	5	3	5	4	0	0	0	0
19.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	2	2	1	2	4	3	5	3	5	5	3	1	0	0	0
20.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	2	1	2	2	5	5	3	4	3	5	4	0	0	0	0
21.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	4	4	4	4	5	1	1	1	1	1	5	1	0	0	0
22.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	2	3	2	3	1	3	4	3	5	4	5	0	0	0	0
23.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	1	3	3	2	4	4	4	4	4	1	4	0	1	0	0
24.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	2	2	2	2	3	5	5	5	5	5	1	0	0	0	0
25.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	3	3	3	1	3	5	3	4	3	2	1	0	0	0
26.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	4	4	4	4	1	4	4	3	3	3	3	1	0	0	0
27.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	2	3	2	1	4	5	4	5	4	3	0	0	0	0
28.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	5	5	5	5	3	1	1	1	1	1	4	0	0	0	0
29.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	2	3	2	2	1	3	4	3	4	3	4	0	0	0	1
30.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	2	3	3	3	1	4	5	4	3	4	1	0	0	0	0
31.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	2	3	2	4	1	5	4	3	4	4	3	0	0	0	1
32.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	2	3	2	4	4	4	4	5	4	5	0	0	1	0
33.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	2	3	2	3	5	5	3	5	5	4	1	0	0	0
34.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	2	4	2	4	4	4	3	5	4	5	2	0	1	0	0
35.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	2	3	3	4	5	4	3	3	4	4	1	0	0	0
36.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	2	3	2	3	4	5	5	5	3	5	0	0	0	1
37.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	5	5	5	5	4	1	1	1	1	1	3	0	1	0	0
38.	Pengaruh pengutipan terhadap keefektifan pengutipan	3	4	3	4	1	5	4	3	4	4	4	0	0	0	1



39	3	2	3	2	3	1	5	4	4	3	4	4	0	1	0	0
40	4	3	4	3	4	3	5	5	4	4	5	4	0	0	1	0
41	5	3	2	3	3	1	3	5	5	5	5	4	0	0	1	0
42	6	3	2	3	3	5	4	4	4	3	4	3	0	0	0	0
43	7	3	2	3	2	2	4	4	3	4	4	4	0	0	0	0
44	8	3	3	2	3	3	5	5	3	3	5	4	1	0	0	0
45	9	3	4	3	4	2	4	5	5	5	5	5	0	0	0	1
46	10	2	1	3	3	1	5	3	4	5	5	4	0	0	0	0
47	11	3	4	4	5	1	2	1	2	1	2	4	1	0	0	0
48	12	2	1	1	2	1	5	5	5	4	5	4	1	0	0	0
49	13	1	3	2	2	5	4	5	3	3	4	4	0	0	1	0
50	14	2	3	4	3	1	3	4	3	3	4	5	0	1	0	0
51	15	3	1	3	3	2	4	4	3	3	5	4	0	0	0	0
52	16	2	2	3	2	1	4	3	4	4	3	4	1	0	0	0
53	17	5	5	5	5	4	1	1	1	1	1	5	0	1	0	0
54	18	2	3	2	3	2	5	5	4	3	4	5	1	0	0	0
55	19	2	3	2	2	4	5	5	3	3	5	4	0	0	0	0
56	20	2	2	3	3	5	4	4	3	4	2	5	0	0	0	0
57	21	2	2	2	2	5	5	5	5	5	4	4	0	1	0	0
58	22	5	5	5	5	4	3	3	4	3	5	4	0	0	0	0
59	23	4	2	4	2	5	5	4	4	4	3	4	0	1	0	0
60	24	4	4	4	3	5	4	4	4	3	4	5	0	1	0	0
61	25	2	3	2	3	5	4	5	4	5	5	4	0	0	1	0
62	26	2	2	3	2	5	3	3	4	5	5	3	0	0	0	0
63	27	3	2	3	3	5	4	3	5	3	4	4	0	0	0	1
64	28	5	5	5	5	5	1	1	1	1	1	2	0	0	0	0
65	29	4	4	4	4	5	5	5	4	4	3	2	0	0	0	0
66	30	2	2	2	2	5	4	4	3	3	3	4	0	0	0	0
67	31	3	3	3	2	1	4	2	4	2	4	3	0	1	0	0
68	32	3	2	3	2	5	3	5	5	4	5	3	0	1	0	0
69	33	2	3	2	2	3	4	3	4	3	3	4	0	0	1	0
70	34	2	3	2	3	4	5	3	4	3	5	5	0	1	0	0
71	35	4	3	4	3	2	4	4	3	4	4	2	1	0	0	0
72	36	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	4	0	0	0	1
73	37	3	2	3	3	1	4	4	4	4	3	3	0	0	1	0
74	38	2	3	2	3	3	3	3	3	3	4	3	0	1	0	0
75	39	3	2	3	3	4	3	3	4	3	5	4	0	0	0	0
76	40	2	4	4	4	2	1	4	4	2	4	3	0	1	0	0
77	41	4	3	4	3	4	5	4	4	4	3	4	0	0	1	0
78	42	4	5	4	5	4	5	4	3	3	5	3	4	0	1	0
79	43	2	2	3	1	2	4	3	3	5	4	5	3	0	1	0



80	2	3	1	2	1	5	3	4	5	3	3	4	0	0	0	0
81	2	2	5	5	5	4	1	1	1	1	1	4	0	0	0	0
82	2	2	1	2	2	4	4	4	4	4	3	4	0	0	0	1
83	1	1	2	2	2	4	3	3	4	3	4	3	0	1	0	0
84	3	3	2	2	2	4	3	4	3	4	3	3	0	0	0	1
85	1	2	2	1	1	4	5	4	3	4	5	3	0	1	0	0
86	2	2	3	2	3	5	5	4	4	3	3	4	0	0	0	0
87	2	2	2	2	2	4	4	4	3	4	4	4	0	0	0	1
88	1	1	3	3	1	4	2	2	4	5	5	1	0	0	0	0
89	2	2	1	1	1	5	5	2	5	3	5	5	0	1	0	0
90	3	2	2	2	2	4	1	4	4	4	5	3	0	0	1	0
91	2	3	3	3	3	4	4	2	5	5	5	4	0	1	0	0
92	2	2	2	3	3	4	3	3	4	4	5	5	0	0	1	0
93	2	2	3	3	3	4	3	4	3	3	4	5	0	0	0	1
94	1	1	1	1	1	4	4	5	5	5	5	5	0	0	0	0
95	2	1	1	1	1	5	5	5	4	3	5	4	0	1	0	0
96	3	2	3	2	2	5	4	4	4	4	4	4	0	1	0	0
97	3	3	3	4	4	5	5	5	5	5	3	3	0	0	0	0
98	2	2	2	2	2	5	4	4	4	4	4	5	0	0	0	0
99	1	2	1	1	1	4	5	5	5	3	5	4	0	0	1	0
100	2	2	1	2	2	5	4	4	4	4	4	4	0	0	0	0
101	2	2	1	1	2	4	5	5	5	5	3	3	0	0	1	0
102	1	1	2	2	2	5	4	4	4	3	4	3	0	1	0	0
103	2	2	3	2	1	4	5	5	5	3	3	4	0	1	0	0
104	3	3	1	2	3	4	5	5	4	5	5	3	0	1	0	0
105	2	2	3	2	2	4	4	5	4	4	4	4	0	0	0	1
106	3	3	3	3	3	5	5	5	5	5	5	3	0	0	0	1
107	2	2	2	3	3	5	5	5	5	4	5	3	0	0	0	1
108	2	2	1	2	2	4	5	5	4	5	3	4	0	0	0	0
109	3	3	1	2	2	4	4	4	4	4	4	4	0	0	0	0
110	3	3	1	1	1	5	5	5	3	3	4	3	0	1	0	0
111	2	2	2	2	1	4	5	5	5	5	3	3	0	1	0	0
112	2	2	3	1	3	4	5	5	5	3	4	3	0	0	0	0
113	3	3	3	2	2	5	5	5	5	2	5	4	0	0	0	0
114	3	2	3	3	3	4	4	4	5	4	4	3	0	1	0	0
115	2	1	1	2	2	5	3	4	3	3	2	5	0	0	0	0
116	3	2	1	1	3	4	5	5	5	4	5	3	0	0	0	1
117	2	2	2	3	4	4	5	4	5	3	4	4	1	0	0	0
118	4	4	3	2	1	5	5	5	3	4	3	4	0	0	0	0
119	1	1	2	3	2	4	4	4	4	3	4	3	0	0	0	0
120																



121	1	2	1	2	1	5	5	5	3	5	3	5	0	1	0	0
122	1	1	1	2	2	4	5	5	3	4	3	3	0	0	0	0
123	1	1	1	1	1	4	5	5	4	5	3	4	0	1	0	0
124	2	2	1	1	1	4	5	5	5	4	2	3	0	1	0	0
125	2	2	2	2	2	4	4	5	4	2	5	4	0	1	0	0
126	2	1	1	1	2	4	5	5	4	4	4	3	0	0	0	0
127	2	2	1	1	1	4	5	5	3	5	4	3	0	1	0	0
128	2	1	1	1	1	5	5	5	4	3	4	5	0	1	0	0
129	2	2	4	4	4	4	4	4	5	5	3	3	0	0	0	1
130	1	1	2	2	2	5	5	5	4	3	4	3	0	0	1	0
131	2	2	1	1	1	4	5	5	3	4	3	3	0	0	0	0
132	1	1	2	2	2	5	5	5	3	4	5	1	0	0	0	0
133	1	2	2	2	2	4	4	4	5	3	3	4	0	1	0	0
134	3	1	2	2	2	5	4	4	5	4	4	3	0	0	0	0
135	2	2	2	2	1	4	4	4	4	4	3	1	0	1	0	0
136	1	2	2	2	2	4	5	5	5	3	4	3	0	0	0	0
137	3	2	2	2	2	5	4	5	4	4	3	5	0	0	0	0
138	2	2	2	2	2	5	4	4	4	4	4	5	0	1	0	0
139	3	1	1	1	1	4	4	4	5	5	5	4	0	1	0	0
140	3	1	2	2	2	5	4	5	3	3	4	3	0	1	0	0
141	2	2	1	2	2	4	5	5	4	5	3	2	0	0	0	0
142	3	2	3	2	2	4	4	4	5	3	3	4	0	0	0	0
143	2	1	1	1	1	4	5	5	5	5	4	3	0	0	0	0
144	2	1	1	1	1	4	5	5	5	4	3	3	0	0	0	0
145	1	2	2	2	2	4	5	4	5	5	4	3	0	0	0	1
146	2	1	1	1	1	5	5	5	5	3	5	3	0	0	0	0
147	3	2	2	2	2	5	5	5	4	4	3	4	0	0	0	1
148	3	3	3	2	2	5	4	4	4	3	3	4	0	0	0	0
149	4	3	4	3	3	5	4	4	3	3	4	4	0	1	0	0
150	2	1	1	1	1	5	5	5	5	3	3	4	0	0	0	0
151	3	1	4	2	2	5	5	5	4	4	4	4	0	0	0	1
152	3	1	2	3	3	5	4	4	4	5	3	3	0	0	1	0
153	2	3	3	2	2	4	4	4	4	3	3	3	0	1	0	0
154	2	1	2	1	1	5	5	4	4	5	5	4	0	0	0	1
155	1	2	1	1	1	4	5	5	5	4	5	4	0	1	0	0
156	1	1	2	3	2	5	5	5	5	5	5	3	0	1	0	0
157	2	2	1	2	2	5	5	5	2	2	2	4	0	0	0	0
158	1	2	4	5	4	4	1	1	1	1	1	3	0	0	0	0
159	2	2	2	3	3	5	5	5	5	5	4	4	0	0	0	0
160	5	4	4	4	5	5	4	4	5	4	1	3	1	0	0	0
161	2	2	2	4	2	5	5	5	3	3	5	3	1	0	0	0



162	2	2	1	3	3	5	5	5	5	4	5	4	0	0	0	1
163	1	2	1	1	1	5	5	5	5	3	5	3	0	1	0	0
164	1	1	4	3	3	5	5	5	5	5	5	4	0	0	0	0
165	2	2	5	5	5	4	1	1	1	1	1	4	0	1	0	0
166	2	2	2	4	4	4	4	4	5	4	4	4	0	0	0	0
167	1	1	2	2	2	5	4	3	5	3	3	4	0	0	1	0
168	4	4	4	4	4	4	3	4	5	4	3	4	0	0	0	0
169	1	1	2	1	1	5	5	4	5	5	3	2	0	0	0	0
170	2	2	1	1	1	4	3	3	4	3	5	4	0	0	0	1
171	1	1	1	1	1	5	5	5	4	3	3	4	0	0	0	0
172	1	1	2	2	2	4	3	3	4	4	4	3	0	1	0	0
173	2	2	1	1	1	4	5	5	5	5	3	4	0	1	0	0
174	2	2	5	5	5	4	1	1	1	1	1	4	1	0	0	0
175	1	1	3	3	3	4	2	4	5	4	4	3	0	0	0	0
176	2	2	2	2	2	5	5	4	4	3	4	4	0	0	1	0
177	1	1	1	3	2	4	2	5	5	4	5	3	0	1	0	0
178	2	2	2	3	2	5	5	5	5	5	5	4	0	0	0	0
179	3	3	3	2	3	4	4	4	4	4	4	3	0	0	1	0
180	2	2	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	0	0	0	0
181	2	2	1	1	1	4	5	5	5	5	3	5	0	1	0	0
182	1	1	2	1	2	4	5	5	5	4	5	4	0	0	0	1
183	2	2	3	3	3	5	5	5	5	5	3	3	1	0	0	0
184	2	2	4	4	5	5	2	1	2	1	2	4	0	0	0	1
185	2	2	1	1	2	4	5	5	5	5	5	3	0	1	0	0
186	1	1	3	2	2	5	2	5	5	4	4	4	0	0	0	1
187	2	2	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	0	1	0	0
188	1	1	1	2	2	4	4	3	5	4	4	3	1	0	0	0
189	3	3	2	3	2	4	4	4	4	3	3	3	0	0	0	1
190	2	2	5	5	5	5	1	1	1	1	1	4	0	0	0	1
191	3	3	3	3	2	5	5	5	4	4	4	4	0	1	0	0
192	2	2	1	2	2	4	5	5	5	3	5	3	1	0	0	0
193	2	2	2	2	2	4	4	3	4	4	4	3	0	0	1	0
194	2	2	2	3	1	4	5	5	3	4	3	4	0	0	0	0
195	3	3	1	1	1	4	5	5	4	4	4	3	0	1	0	0
196	3	1	2	1	2	4	5	3	5	3	3	3	0	0	0	1
197	2	2	2	2	2	5	4	3	4	4	4	4	0	0	1	0
198	1	1	1	1	1	5	5	5	4	5	4	3	0	0	0	1
199	3	1	1	1	1	4	5	3	4	3	5	5	1	0	0	0
200	2	2	2	2	2	5	5	5	5	4	4	4	0	0	0	1
201	5	5	5	5	5	5	1	1	1	1	1	3	0	0	1	0
202	2	2	3	3	2	5	5	5	5	5	3	4	0	0	1	0



203	1	2	3	4	3	5	5	4	4	3	4	3	0	1	0	0
204	1	3	2	2	2	4	4	4	5	4	4	5	0	0	0	1
205	1	3	3	1	2	4	5	5	5	5	5	4	0	0	1	0
206	1	3	2	2	2	5	4	4	4	4	4	4	0	0	0	1
207	1	2	3	2	1	4	5	3	5	5	5	3	0	1	0	0
208	1	3	1	3	3	5	3	3	4	4	4	3	0	0	0	1
209	1	3	2	1	2	5	5	3	4	5	4	3	0	0	0	0
210	1	2	3	2	3	4	4	3	3	4	3	3	0	1	0	0
211	1	3	2	2	2	5	4	4	4	4	4	3	0	0	1	0
212	1	2	2	1	1	5	5	5	5	5	5	5	0	0	0	1
213	1	3	4	5	3	4	4	4	2	4	3	4	0	0	0	0
214	1	2	2	3	2	5	4	4	4	3	4	4	0	0	0	1
215	1	1	1	1	1	4	5	5	5	5	5	4	0	1	0	0
216	1	2	1	1	1	2	5	5	5	5	5	3	0	1	0	0
217	1	2	1	2	1	4	5	4	5	5	4	4	0	0	0	0
218	1	5	5	5	5	5	1	1	1	1	1	3	0	0	1	0
219	1	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	0	0	0	0
220	1	2	1	2	2	4	3	3	4	5	4	4	0	1	0	0
221	1	3	2	1	1	1	5	5	5	3	5	5	0	1	0	0
222	1	2	1	1	1	4	5	5	5	5	3	4	0	1	0	0
223	1	1	3	1	2	1	5	4	4	3	5	5	0	1	0	0
224	1	2	2	2	2	2	4	4	4	4	4	3	0	1	0	0
225	1	2	1	1	1	4	5	5	5	5	5	3	0	0	0	0
226	1	1	1	1	1	4	5	5	3	3	5	3	0	0	0	0
227	1	2	2	2	2	2	5	4	4	5	5	4	0	1	0	0
228	1	1	2	3	2	2	5	5	3	3	3	5	0	1	0	0
229	1	1	2	3	3	4	3	3	5	4	5	3	0	0	0	1
230	1	2	2	2	2	2	4	4	4	3	4	3	0	1	0	0
231	1	1	2	3	2	4	5	4	3	4	4	2	0	0	0	0
232	1	2	1	1	1	4	5	5	5	5	5	4	0	0	1	0
233	1	1	1	1	1	4	5	5	5	5	5	4	0	0	0	1
234	1	1	2	2	2	4	4	4	4	4	4	5	0	0	0	0
235	1	2	1	1	1	4	5	5	5	5	3	4	0	1	0	0
236	1	1	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	0	1	0	0
237	2	1	2	1	1	5	5	5	5	5	5	5	0	0	0	0
238	2	2	1	2	2	4	4	4	4	4	4	4	0	0	0	1
239	2	2	1	1	2	2	5	5	5	5	4	5	0	1	0	0
240	1	1	2	2	2	4	4	4	4	5	4	4	0	1	0	0
241	2	2	1	2	1	4	5	5	5	5	5	4	0	0	0	1
242	2	2	1	1	1	1	5	5	5	4	5	4	0	0	1	0
243	1	1	3	2	2	4	4	5	5	5	4	5	0	1	0	0



244	2	2	3	3	3	4	5	5	5	4	5	5	0	0	0	1
245	2	2	1	1	1	1	5	5	5	5	5	4	0	1	0	0
246	2	2	1	2	2	4	5	5	4	4	4	4	0	0	1	0
247	1	1	1	2	2	1	4	4	4	4	3	5	0	0	1	0
248	1	1	1	1	1	1	5	5	4	5	4	4	0	1	0	0
249	1	1	2	2	1	1	5	5	5	5	5	5	0	0	1	0
250	2	2	1	1	2	2	5	5	5	4	4	5	0	0	1	0
251	1	1	1	2	2	4	5	5	4	3	5	4	0	0	0	0
252	2	2	3	3	2	1	4	4	3	3	4	4	0	0	1	0
253	1	1	1	2	2	1	3	4	4	3	3	4	1	0	0	0
254	1	1	1	1	1	5	5	5	5	3	3	5	1	0	0	0
255	1	1	2	3	4	5	5	4	5	4	4	5	0	1	0	0
256	2	2	2	2	1	2	5	5	4	3	4	4	0	1	0	0
257	2	2	3	2	2	5	4	4	3	3	3	5	0	0	0	1
258	2	2	1	2	1	4	5	5	5	5	5	4	0	0	0	0
259	2	2	1	2	2	2	5	5	4	4	4	3	0	0	0	0
260	1	1	1	1	1	4	5	5	5	4	4	3	1	0	0	0
261	1	1	1	1	1	5	5	5	4	4	2	3	1	0	0	0
262	2	2	2	2	2	1	4	5	5	4	5	3	1	0	0	0
263	2	2	1	1	2	5	5	5	4	4	4	4	1	0	0	0
264	1	1	1	1	1	4	5	5	5	5	5	3	0	1	0	0
265	2	2	1	1	1	5	5	5	2	3	2	2	0	0	0	0
266	1	1	4	4	4	4	4	4	5	3	5	2	0	1	0	0
267	2	2	2	2	2	4	5	5	5	5	5	4	0	0	0	0
268	2	2	1	1	1	3	5	5	4	4	5	4	0	0	0	0
269	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	5	4	0	0	0	0
270	2	2	2	2	2	1	4	4	4	3	4	2	1	0	0	0
271	2	2	1	2	2	3	4	4	4	3	4	4	0	0	0	0
272	5	5	5	5	5	3	4	4	4	4	4	5	0	1	0	0
273	3	3	4	4	4	4	5	5	4	3	4	5	0	0	0	0
274	2	2	2	2	2	5	4	5	4	3	4	3	1	0	0	0
275	2	2	2	2	2	4	4	4	4	3	4	5	0	0	0	0
276	2	2	1	1	1	4	4	4	5	5	5	4	0	0	0	0
277	2	2	1	2	2	5	4	5	4	3	4	4	1	0	0	0
278	2	2	2	1	2	2	5	5	4	5	4	3	0	1	0	0
279	2	2	2	3	2	5	4	4	4	3	4	4	1	0	0	0
280	1	1	1	1	1	5	5	5	5	4	4	5	0	1	0	0
281	1	1	1	1	1	5	5	5	5	3	5	3	1	0	0	0
282	2	2	2	2	2	1	5	4	5	4	5	4	0	1	0	0
283	3	3	1	1	1	5	5	5	5	5	5	4	1	0	0	0
284	2	2	2	2	2	5	5	5	4	4	3	3	1	0	0	0

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim



285	3	2	3	3	2	4	4	4	4	3	3	3	0	0	0	0
286	1	3	2	2	2	4	4	4	4	4	4	3	0	0	0	0
287	2	2	2	1	1	3	5	5	5	3	5	4	0	0	0	0
288	1	1	1	4	2	4	5	5	3	4	3	3	0	0	1	0
289	2	2	1	2	2	5	4	4	3	5	4	2	0	1	0	0
290	2	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	0	0	1	0
291	1	1	1	2	1	5	5	4	3	5	4	4	1	0	0	0
292	2	2	1	1	1	4	5	5	5	5	4	4	1	0	0	0
293	1	1	2	3	2	4	5	5	5	5	4	2	1	0	0	0
294	2	2	1	2	2	5	5	5	4	4	5	3	1	0	0	0
295	5	5	4	5	4	3	1	1	1	1	1	2	0	1	0	0
296	1	2	3	3	4	5	5	5	5	4	3	0	1	0	0	0
297	2	2	2	2	5	4	4	4	4	1	3	0	0	0	0	0
298	2	2	4	2	5	5	5	5	4	5	4	0	0	0	0	0
299	3	1	3	3	5	4	4	5	4	5	4	0	0	0	0	0
300	2	1	1	1	4	5	5	5	5	5	5	1	0	0	0	0
301	1	4	3	3	5	5	4	5	5	5	3	0	0	0	0	0
302	5	5	5	5	4	1	1	1	1	1	3	1	0	0	0	0
303	2	2	4	4	5	4	4	4	3	4	4	1	0	0	0	0
304	3	2	2	2	4	5	5	5	4	4	3	1	0	0	0	0
305	2	4	4	2	3	5	4	3	4	4	2	1	0	0	0	0
306	1	2	1	1	4	5	4	5	5	4	2	1	0	0	0	0
307	2	1	1	1	4	5	5	4	3	5	4	1	0	0	0	0
308	4	4	4	5	3	5	5	5	5	5	4	0	0	0	0	0
309	2	2	2	2	5	5	4	5	4	4	4	0	0	0	0	0
310	4	3	4	4	5	5	5	5	4	3	2	0	0	0	0	0
311	5	5	5	5	4	1	1	1	1	1	4	0	1	0	0	0
312	1	3	3	3	4	5	4	5	4	4	5	0	1	0	0	0
313	1	2	2	2	4	5	4	4	3	4	5	0	1	0	0	0
314	2	1	3	2	5	5	5	5	3	5	3	0	0	0	0	0
315	3	3	2	2	4	5	5	5	5	5	5	1	0	0	0	0
316	2	2	1	2	5	4	4	4	4	3	4	0	0	0	0	0
317	2	3	2	2	4	4	4	4	3	4	3	0	0	0	0	0
318	2	1	2	1	5	4	5	4	4	5	3	1	0	0	0	0
319	2	3	3	1	2	5	5	4	5	5	4	0	0	0	0	0
320	1	1	2	3	3	5	5	5	5	3	5	0	0	0	0	0
321	4	4	4	4	5	4	2	1	2	1	2	1	0	0	0	0
322	3	2	4	1	2	4	5	5	5	5	4	1	0	0	0	0
323	1	2	3	2	2	5	4	5	4	4	3	0	0	0	0	0
324	2	3	3	4	3	5	3	4	4	3	4	3	0	0	0	0
325	2	3	1	2	2	5	4	4	4	4	5	4	1	0	0	0

State Islamic University of Sultan Syarif Kasir



326	1	1	2	3	2	3	4	3	4	3	3	3	1	0	0	0
327	3	2	5	5	5	3	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0
328	3	3	3	3	2	4	5	5	4	4	4	3	1	0	0	0
329	2	2	1	2	2	3	5	5	5	3	5	4	0	0	0	0
330	3	3	2	2	2	3	4	4	4	4	4	3	1	0	0	0
331	3	1	2	3	1	5	5	3	4	5	4	3	0	0	0	0
332	3	3	1	1	1	4	3	5	5	3	5	3	0	0	0	0
333	3	2	2	1	2	4	5	4	5	4	4	4	0	0	0	0
334	3	1	2	2	2	3	4	3	4	3	4	3	1	0	0	0
335	3	3	1	1	1	3	5	5	3	5	5	4	1	0	0	0
336	3	2	1	1	1	3	5	5	5	4	3	3	0	0	0	0
337	3	3	2	2	2	5	5	5	5	4	4	3	1	0	0	0
338	3	2	5	5	5	3	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0
339	3	1	1	1	2	4	5	5	5	5	3	4	0	0	0	0
340	4	2	3	4	3	1	5	4	4	3	4	4	0	0	0	0
341	4	3	2	3	2	1	4	4	4	4	4	4	0	0	0	0
342	4	3	1	3	3	1	3	3	3	2	3	4	0	0	0	0
343	4	2	1	2	2	4	3	3	3	3	3	3	0	1	0	0
344	4	3	3	3	3	5	3	4	3	3	4	5	0	0	1	0
345	4	3	2	3	2	4	4	3	4	3	4	4	0	0	0	0
346	4	2	3	3	3	4	4	5	3	5	4	5	0	0	0	0
347	4	2	1	1	1	5	5	3	4	3	5	3	0	0	0	0
348	4	3	3	3	2	4	5	4	5	5	5	3	0	0	0	0
349	4	3	1	1	1	5	4	5	4	3	4	4	1	0	0	0
350	4	2	3	2	3	4	3	5	3	3	3	3	0	0	0	0
351	4	1	2	3	2	4	4	3	3	4	3	5	0	0	0	0
352	4	3	2	2	3	5	3	3	4	3	4	3	1	0	0	0
353	4	1	3	1	3	3	5	5	5	5	5	3	0	0	0	0
354	4	2	1	1	2	4	3	4	4	3	4	3	1	0	0	0
355	4	3	2	2	3	5	4	3	3	5	3	3	0	1	0	0
356	4	2	3	3	3	5	3	4	3	4	3	4	0	0	1	0
357	4	3	3	2	1	4	3	4	3	5	5	4	1	0	0	0
358	4	3	1	1	2	4	5	5	5	3	5	4	0	0	1	0
359	4	2	2	1	2	5	3	5	3	5	5	3	0	0	1	0
360	4	2	1	2	2	3	5	3	4	3	5	4	0	0	0	0
361	4	4	4	4	4	1	1	1	1	1	1	5	1	0	0	0
362	4	3	2	3	2	3	1	3	4	3	5	4	5	0	0	0
363	4	1	3	3	2	1	4	4	4	4	1	4	0	1	0	0
364	4	2	2	2	2	2	5	5	5	5	5	1	1	0	0	0
365	4	3	3	3	3	3	3	5	3	4	3	2	0	0	0	0
366	4	4	4	4	4	5	4	4	3	3	3	3	0	1	0	0



367	2	3	2	3	2	3	4	5	4	5	4	3	0	0	0	0
68	5	5	5	5	5	3	1	1	1	1	1	4	0	0	0	0
69	2	2	3	2	2	3	3	4	3	4	3	4	0	0	0	0
70	2	2	3	3	3	1	4	5	4	3	4	1	0	1	0	0
71	2	2	3	2	4	1	5	4	3	4	4	3	0	1	0	0
72	3	3	2	3	2	2	4	4	4	5	4	5	1	0	0	0
73	2	2	3	2	3	2	5	5	3	5	5	4	1	0	0	0
74	4	4	2	4	4	3	4	3	5	4	5	2	0	1	0	0
75	2	2	3	3	4	2	5	4	3	3	4	4	0	0	1	0
76	2	2	3	2	3	2	4	5	5	5	3	5	0	0	0	0
77	5	5	5	5	5	3	1	1	1	1	1	3	0	0	1	0
78	3	3	4	3	4	1	5	4	3	4	4	4	0	1	0	0
79	2	2	3	2	3	5	5	4	4	3	4	4	0	0	0	0
80	3	3	4	3	4	5	5	5	4	4	5	4	0	0	1	0

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

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

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

2. Dilarang mengutip, sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UIN SUSKA RIAU

Lampiran 3 Hasil Olahan Data Penelitian

Identitas Responden (n=380)

Variabel	Frekuensi	Presentase
Jenis Kelamin		
Pria – laki	176	46,3%
Perempuan	204	53,7%
Usia		
24 – 28 Tahun	65	17,1%
29 – 35 Tahun	172	45,36%
36 – 44 Tahun	143	37,6%
Tahun Kelahiran		
1980	9	2,4%
1981	18	4,7%
1982	7	1,8%
1983	7	1,8%
1984	7	1,8%
1985	16	4,2%
1986	16	4,2%
1987	27	7,1%
1988	25	6,6%
1989	12	3,2%
1990	47	12,4%
1991	15	3,9%
1992	22	5,8%
1993	18	4,7%
1994	23	6,1%
1995	36	9,5%
1996	75	19,7%
Pendidikan Terakhir		
SD	3	7%
SMP/MTS	7	1,8%
SMA/SMK/MA	75	19,7%
DIPLOMA	76	20,0%
S1	181	47,6%
S2	33	8,7%
S3	5	1,3%
Lainnya	0	0%
Pekerjaan		
Tidak Bekerja	3	8%
Di Rumah Tangga	24	6,3%
Pegawai Pemerintah	90	23,7%
Pegawai Swasta	152	40,0%
Wiraswasta	99	26,1%
Lainnya	12	3,2%

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

Penghasilan		
≤ Rp 3.000.000	69	18,2%
Rp 3.000.000 – Rp 5.000.000	125	32,9%
Rp 5.000.000 – Rp 7.000.000	100	26,3%
Rp 7.000.000 – Rp 10.000.000	42	11,1%
>Rp 10.000.000	44	11,6%
Domisili		
Bina Widya	35	9,2%
Bukit Raya	30	7,9%
Kota Pekanbaru	53	13,9%
Kulim	35	9,2%
Limah Puluh	25	6,6%
Marpoyan Damai	46	12,1%
Payung Sekaki	32	8,4%
Rumbai	16	4,2%
Rumbai Barat	18	4,7%
Rumbai Timur	10	2,6%
Sail	9	2,4%
Senapelan	11	2,9%
Sukajadi	29	7,6%
Tenayan Raya	14	3,7%
Tuah Madani	17	4,5%
Agama		
Islam	281	73,9%
Kristen	75	19,7%
Hindu	11	2,9%
Budha	10	2,6%
Kong Hu Chu	3	8%
Lainnya	0	0%

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Deskripsi Variabel Penelitian

Hasil Uji Statistik Deskriptif

Variabel	N	Mini mum	Maxi mum	Mea n	Std. Devition	Skewnesss		Kurtosis	
						Statistic	Std. Error	Statistic	Std. Error
FK	380	1	5	3,71	0,982	-0,972	0,125	0,939	0,250
FA	380	1	5	3,73	0,884	-1,163	0,125	1,802	0,250
FB	380	1	5	3,46	0,781	-1,425	0,125	3,096	0,250
FS	380	1	4	2,70	0,526	0,618	0,125	0,489	0,250
FSF	380	1	5	3,91	0,759	-1,934	0,125	4,477	0,250
ID1	380	0	1	0,18	0,386	1,659	0,125	0,755	0,250
ID2	380	0	1	0,26	0,441	1,080	0,125	-0,838	0,250
ID3	380	0	1	0,11	0,314	2,494	0,125	4,243	0,250
ID4	380	0	1	0,12	0,320	2,411	0,125	3,833	0,250



Analisis Deskripsi Variabel *Financial Satisfaction* (Y)

Tanggapan Responden Tentang Variabel *Financial Satisfaction*

Pernyataan	Jawaban					Jumlah Responden	Rata - rata Nilai Responden
	STS	TS	N	S	SS		
	1	2	3	4	5		
Saya puas dengan situasi keuangan saya saat ini.	21 6%	7 2%	48 13%	123 32%	181 48%	380 100%	4.15
Tidak banyak yang dapat saya lakukan untuk memperbaiki situasi keuangan saya saat ini. *	23 6%	4 1%	50 13%	134 35%	163 43%	380 100%	4.03
Saya jarang sekali kekurangan uang.	20 5%	7 2%	76 20%	143 38%	134 35%	380 100%	3.88
Terkadang saya merasa penghasilan saya tidak cukup untuk membiayai hidup saya*	23 6%	6 2%	120 32%	127 33%	104 27%	380 100%	4.38
Jika mengalami kehilangan pendapatan yang besar, saya dapat bertahan untuk jangka waktu 3 bulan.	24 6%	9 2%	84 22%	147 39%	116 31%	380 100%	3.85
Berdasarkan situasi keuangan saya saat ini, saya dapat dengan mudah mendapatkan pinjaman jika saya membutuhkan.	10 3%	19 5%	131 34%	162 43%	58 15%	380 100%	3.63

Tanggapan Responden Tentang *Financial Knowledge* (X1)

Pernyataan	Jawaban					Jumlah Responden	Rata - rata Nilai Responden
	STS	TS	N	S	SS		
	1	2	3	4	5		
Saya pandai menangani masalah keuangan sehari-hari seperti, yang berkaitan dengan rekening koran, kartu kredit/debit dan melacak pengeluaran.	22 6%	12 3%	66 17%	136 36%	144 38%	380 100%	3.97
Saya cukup pandai dalam hal hitung-menghitung.	24 6%	27 3%	100 17%	122 36%	107 38%	380 100%	3.69
Saya mengikuti berita ekonomi dan	20	25	90	120	124	380	3.79



keuangan secara teratur.	6%	3%	17%	36%	38%	100%	
Pada Skala 1 sampai 5, dimana 1 sangat rendah dan 5 berarti sangat tinggi. Bagaimana Anda menilai pengetahuan keuangan Anda secara keseluruhan ?	59	39	67	118	97	380	3.41

Tanggapan Responden Tentang *Financial Attitude* (X2)

Pernyataan	Jawaban					Jumlah Responden	Rata - rata Nilai Responden
	STS	TS	N	S	SS		
	5	4	3	2	1		
Saya merasa lebih senang menghabiskan uang daripada menabungnya untuk masa depan.*	129	137	82	14	18	380	3.91
	34%	36%	22%	4%	5%	100%	
Saya cenderung hidup untuk hari ini dan tidak peduli tentang hari esok.*	109	131	95	25	20	380	3.75
	29%	34%	25%	7%	5%	100%	
Uang itu ada untuk dibelanjakan.*	51	145	150	17	17	380	3.52
	13%	38%	39%	4%	4%	100%	

Tanggapan Responden Tentang *Financial Behavior* (X3)

Pernyataan	Jawaban					Jumlah Responden	Rata - rata Nilai Responden
	STS	TS	N	S	SS		
	1	2	3	4	5		
Saya menyisihkan uang untuk ditabung.	19	19	149	151	42	380	3.47
	5%	5%	39%	40%	11%	100%	
Saya menyisihkan uang untuk masa pensiun saya.	26	16	166	136	6	380	2.97
	7%	4%	44%	36%	2%	100%	
Saya memiliki rencana keuangan untuk mencapai tujuan keuangan saya.	25	17	144	145	49	380	3.46
	7%	4%	38%	38%	13%	100%	
Saya memiliki anggaran mingguan atau bulanan yang saya ikuti.	16	15	123	159	67	380	3.65
	4%	4%	32%	42%	18%	100%	
Saya membayar tagihan kartu kredit secara penuh dan menghindari biaya bunga.*	26	16	139	149	50	380	3.48
	7%	4%	37%	39%	13%	100%	
Saya telat mencapai batas maximum penggunaan kartu kredit.*	24	20	175	132	29	380	3.32
	6%	5%	46%	35%	8%	100%	
Saya membelanjakan lebih banyak uang daripada yang saya miliki.*	22	82	130	83	63	380	3.22
	6%	22%	34%	22%	17%	100%	
Saya harus memotong biaya hidup*	15	40	92	108	125	380	3.76
	4%	11%	24%	28%	33%	100%	
Saya harus menggunakan kartu kredit karena kehabisan uang tunai.*	43	95	124	71	47	380	2.96
	11%	25%	33%	19%	12%	100%	



10	Saya mengalami masalah keuangan karena saya tidak memiliki cukup uang*	170	144	35	18	13	380	1.84
		45%	38%	9%	5%	3%	100%	

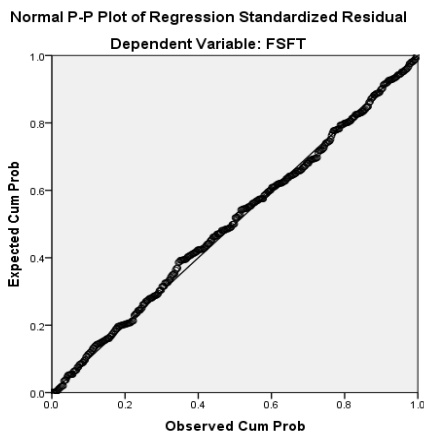
Tanggapan Responden Tentang *Financial Stress* (X4)

Pernyataan	Jawaban					Jumlah Responden	Rata - rata Nilai Responden
	STS	TS	N	S	SS		
	1	2	3	4	5		
Saya tidak bisa tidur karena khawatir dengan pembayaran tagihan saya.*	85	162	100	20	13	380	2.25
	22%	43%	26%	5%	3%	100%	
Saya tidak mampu membiayai diri saya sendiri secara finansial pada saat ini.*	76	181	89	20	14	380	2.25
	20%	48%	23%	5%	4%	100%	
Saya memiliki tekanan darah tinggi karena stress.*	117	128	88	31	18	380	2.24
	31%	34%	23%	8%	5%	100%	
Saya khawatir dengan biaya pengobatan saya.*	92	133	69	37	22	380	2.17
	24%	35%	18%	10%	6%	100%	
Saya menderita depresi dan hal itu meningkatkan berat badan saya.*	82	166	77	32	23	380	2.34
	22%	44%	20%	8%	6%	100%	
Stress membuat saya sakit*	46	26	36	146	126	380	3.74
	12%	7%	9%	38%	33%	100%	

Uji Asumsi Klasik SPSS

Uji Normalitas

Hasil Uji Normalitas P-Plot



Hasil Uji Normalitas dengan Kolmogorov-Smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		380
Normal Paramaters	Mean	0,0000000
	Std. Deviation	2,82807531
Most Extreme Differences	Absolute	0,041
	Positive	0,027
	Negative	-0,041
Test Statistic		0,041
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c		.154 ^c

Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a		
Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
Financial Knowledge	0,782	1,279
Financial Attitude	0,532	1,879
Financial Behavior	0,636	1,573
Financial Stress	0,604	1,655
Income Dummy 1	0,770	1,298
Income Dummy 2	0,729	1,372
Income Dummy 3	0,831	1,203
Income Dummy 4	0,807	1,239

a. Dependent variable : *Financial Satisfaction (Y)*

Hasil Uji Autokorelasi

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimatte	Durbin - Watson
1	0,784	0,615	0,606	2,858	1,838

Hasil Uji SmartPls 4

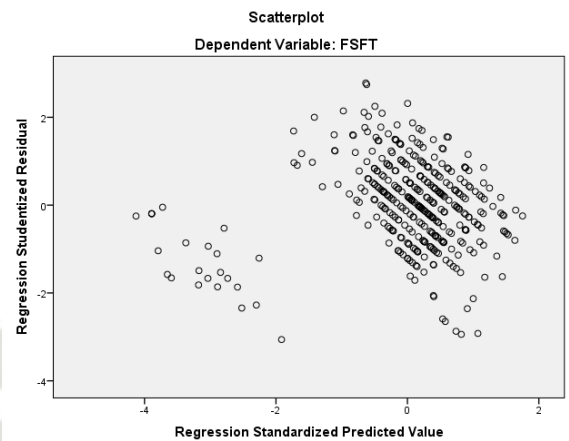
Uji Model Pengukuran (*Measurement Model*)

Internal Consistency Realibility

Indicator Realibitym(Outer Loading)

Convergent Validity

Hasil Uji Heteroskedastisitas

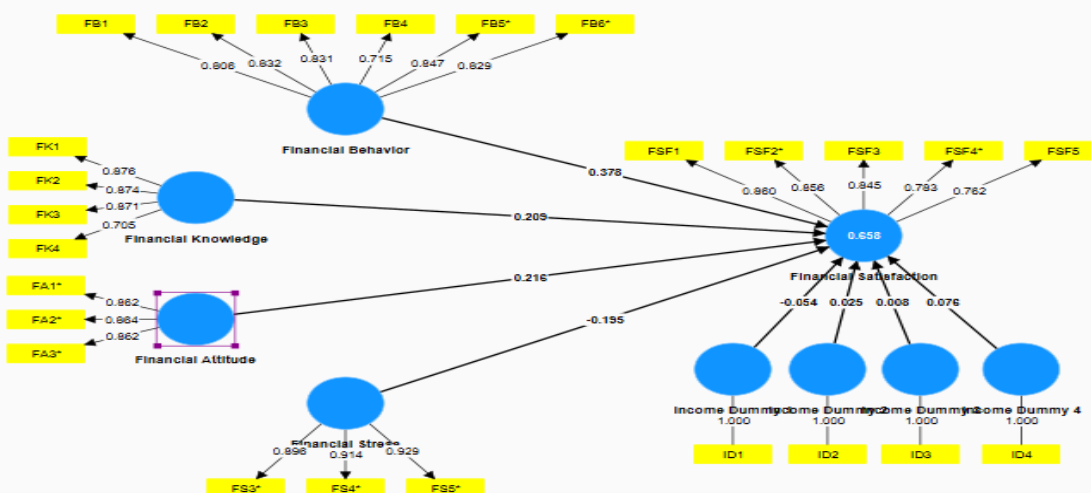




Ringkasan Hasil Model Pengukuran Reflektif

Constructs	Item	Indicator Reability	Convergent Validity	Internal Consistency Reability	
		Outer Loadings	AVE	Composite Reability	Cronbach's Alpha
		>0,60	>0,50	>0,7	>0,7
Financial Satisfaction	FSF1	0,860	0,676	0,912	0,879
	FSF2	0,856			
	FSF3	0,843			
	FSF4	0,783			
	FSF6	0,762			
Financial Knowledge	FK1	0,876	0,697	0,901	0,852
	FK2	0,874			
	FK3	0,871			
	FK4	0,705			
Financial Attitude	FA1	0,862	0,744	0,897	0,828
	FA2	0,864			
	FA3	0,862			
Financial Behavior	FB1	0,806	0,658	0,920	0,895
	FB2	0,832			
	FB3	0,831			
	FB4	0,715			
	FB5	0,847			
	FB6	0,829			
Financial Stress	FS3	0,896	0,834	0,938	0,900
	FS4	0,914			
	FS5	0,929			
Income Dummy	ID1	1,000	-	-	-
	ID2	1,000	-	-	-
	ID3	1,000	-	-	-
	ID4	1,000	-	-	-

Path model dari program SmartPLS 2024





Hasil Uji Discriminant Validity

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Financial Attitude									
Financial Behavior	0,758								
Financial Knowledge	0,414	0,521							
Financial Satisfaction	0,787	0,821	0,570						
Financial Stress	0,790	0,685	0,363	0,719					
Income Dummy 1	0,089	0,037	0,146	0,073	0,021				
Income Dummy 2	0,030	0,060	0,092	0,032	0,032	0,281			
Income Dummy 3	0,017	0,033	0,070	0,030	0,036	0,166	0,211		
Income Dummy 4	0,009	0,048	0,160	0,047	0,016	0,170	0,216	0,128	

Hasil Uji Collinearity Issue

	VIF
Financial Attitude -> Financial satisfaction	2,285
Financial Behavior -> Financial satisfaction	2,137
Financial Knowledge -> Financial satisfaction	1,340
Financial Stress -> Financial satisfaction	2,082
Financial Satisfaction -> Financial satisfaction	
Income Dummy 1 -> Financial satisfaction	1,293
Income Dummy 2 -> Financial satisfaction	1,350
Income Dummy 3 -> Financial satisfaction	1,200
Income Dummy 4 -> Financial satisfaction	1,231

Uji Model Struktural (Stuktural Model)

Hasil Uji Structural Model Relationship

Hipotesis	Hubungan Variabel	Path Coefisien	Std Error	t- Statistik	P value	Keputusan
H1	Financial Knowledge -> Financial Satisfaction	0,209	0,047	4,472	0,000	Diterima
H2	Financial Attitude -> Financial Satisfaction	0,216	0,049	4,400	0,000	Diterima
H3	Financial Behavior -> Financial Satisfaction	0,378	0,062	6,128	0,000	Diterima
H4	Financial Stress -> Financial Satisfaction	-0.195	0,042	4,597	0,000	Diterima
	Income Dummy 1-> Financial Satisfaction	-0,054	0,035	1,545	0,112	Ditolak



	<i>Income Dummy 2→ Financial Satisfaction</i>	0,025	0,034	0,756	0,450	Ditolak
	<i>Income Dummy 3→ Financial Satisfaction</i>	0,008	0,034	0,241	0,810	Ditolak
	<i>Income Dummy 4→ Financial Satisfaction</i>	0,076	0,037	2,050	0,040	Diterima

The Coefficient of Determination (R^2)

Variabel	R- Square	R- Square Adjusted
<i>Financial Satisfaction</i>	0,658	0,650

Effect Size (f^2)

Hubungan	Effect Size	
<i>Financial Knowledge → Financial Satisfaction</i>	0,095	Kecil
<i>Financial Attitude → Financial Satisfaction</i>	0,060	Kecil
<i>Financial Behavior → Financial Satisfaction</i>	0,196	Sedang
<i>Financial Stress → Financial Satisfaction</i>	0,054	Kecil
<i>Income Dummy 1 → Financial satisfaction</i>	0,007	Kecil
<i>Income Dummy 2 → Financial satisfaction</i>	0,001	Kecil
<i>Income Dummy 3 → Financial satisfaction</i>	0,000	Kecil
<i>Income Dummy 4 → Financial satisfaction</i>	0,014	Kecil



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Nama lengkap Mohammad Rayhan Robbil, kelahiran Jakarta pada tanggal 13 April 2002. Beralamat di Perumahan Kubang Gajah, Kelurahan Limbukan, Kecamatan Payakumbuh Selatan, Kota Payakumbuh, Sumatera Barat, Indonesia. Merupakan anak dari Papa Vitri Mulyadi dan Mama Erma.

Penulis memulai jenjang pendidikan dasar pada SDN 63 Limbukan dan tamat pada tahun 2014. Pada tahun yang sama penulis melanjutkan pendidikan di MTsN 1 Payakumbuh dan tamat pada tahun 2017. Kemudian penulis melanjutkan pendidikan di SMA N 3 Payakumbuh dan tamat pada tahun 2020. Ditahun yang sama penulis melanjutkan Pendidikan Sastra Satu (S1) pada Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Prodi Manajemen dengan Konsentrasi Keuangan.

Pada Tanggal 11 Januari – 11 Maret 2023 penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di Dinas Pekerjaan Umum dan Penataan Ruang Kota Payakumbuh. Penulis melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Tanjung Belit, Kecamatan Kampar Kiri Hulu, Kabupaten Kampar, Provinsi Riau.

Penulis melaksanakan Ujian *Oral Comprehensive* pada hari Selasa tanggal 7 Oktober 2025 dengan judul “PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE*, *FINANCIAL BEHAVIOR*, DAN *FINANCIAL STRESS* DENGAN *INCOME* SEBAGAI VARIABEL KONTROL TERHADAP *FINANCIAL SATISFACTION* PADA GENERASI MILENIAL KOTA PEKANBARU”. Berkat Rahmat Allah SWT penulis dinyatakan lulus dengan Sarjana Manajemen (SM) pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Email : mohammadrayhanrobbil@gmail.com