

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

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE* DAN
FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*
BEHAVIOR DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI PADA PELAKU UMKM SEKTOR KULINER DI KOTA**

PEKANBARU

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata
I pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial



Oleh :

HERNA DANIATI

NIM. 12170320338

PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

2025



Ha



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 : Herna Daniati
 NIM : 12170320338
 Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 Program Studi : S1 Akuntansi
 Judul : Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Financial Technology* Terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Locus of Control* sebagai Variabel Mediasi Pada Pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING

Identiti, SE, M.Ak, Ak, Ca
 NIP. 19690623 200901 2 004

MENGETAHUI

DEKAN

KETUA PROGRAM STUDI



Desy Syifah, S.E., M.M., Ak
 NIP. 19810112 200604 2 002

Hesty Wulandari, M.Phil., Msc., Ak
 NIP. 19821207 201101 2 002



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 : Herna Daniati
 NIM : 12170320338
 Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 Program Studi : S1 Akuntansi
 Judul : Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Financial Technology* Terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Locus of Control* sebagai Variabel Mediasi Pada Pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru
 Tanggal Ujian : 3 November 2025

Tim Penguji

Ketua

Dr. Mulia Sosiady, SE, MM, Ak
 NIP. 19761217 200901 1 014

Penguji 1

Dr. Nasrullah Djamil, SE, M.Si, Ak, Ca
 NIP. 19780808 200710 1 003

Penguji 2

Identiti, SE, M.Ak, Ak, Ca
 NIP. 19690623 200901 2 004

Sekretaris

Rimet, SE, MM, Ak, CA
 NIP. 19760921 202521 2 003



Hak

© H

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : HERNA DANIATI
 NIM : 12170320338
 Tempat/Tgl. Lahir : BATAM, 23 SEPTEMBER 2002
 Fakultas/Pascasarjana : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
 Prodi : S1 AKUNTANSI

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

PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, DAN
FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT
BEHAVIOUR DENGAN LOCUS OF CONTROL SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI PADA PELAKU UKM SEKTOR KULINER DI KOTA
PEKANBARU

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya* dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya* saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/(Karya Ilmiah lainnya)* 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, 15 November 2025
 Yang Membuat Pernyataan



Herna Daniati
 NIM.12170320338

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

ABSTRAK

PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA PELAKU UMKM SEKTOR KULINER DI KOTA PEKANBARU

OLEH :

HERNA DANIATI
12170320338

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh financial knowledge, financial attitude, dan financial technology terhadap financial management behavior dengan locus of control sebagai variabel mediasi pada pelaku UMKM di Kota Pekanbaru. Latar belakang penelitian ini didasari oleh fenomena rendahnya pengelolaan keuangan UMKM yang dapat memengaruhi keberlangsungan usaha. Metode penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan populasi seluruh pelaku UMKM sektor kuliner di Kota Pekanbaru. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dengan jumlah responden sebanyak 96 pelaku UMKM. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner dan dianalisis menggunakan software SmartPLS 4.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa financial knowledge, financial attitude, dan financial technology berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial management behavior. Selain itu, locus of control terbukti memediasi sebagian pengaruh financial knowledge, financial attitude, dan financial technology terhadap financial management behavior.

Kata Kunci : *Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Technology, Locus of Control, Financial Management Behavior*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

ABSTRACT

***THE EFFECT OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE,
AND FINANCIAL TECHNOLOGY ON FINANCIAL MANAGEMENT
BEHAVIOR WITH LOCUS OF CONTROL AS A MEDIATING VARIABLE
AMONG CULINARY MSMEs IN PEKANBARU CITY***

BY :

HERNA DANIATI
12170320338

This study aims to analyze the effect of financial knowledge, financial attitude, and financial technology on financial management behavior, with locus of control as a mediating variable among MSMEs in Pekanbaru City. The background of this research is the low financial management capability of MSMEs, which can affect business sustainability. The study employed a quantitative approach with a population consisting of all culinary sector MSMEs in Pekanbaru City. The sampling technique used was purposive sampling, with a total of 96 respondents. Data were collected through questionnaires and analyzed using SmartPLS 4.0 software. The results indicate that financial knowledge, financial attitude, and financial technology have a positive and significant effect on financial management behavior. Furthermore, locus of control was found to partially mediate the effect of financial knowledge, financial attitude, and financial technology on financial management behavior.

Keywords: *Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Technology, Locus of Control, Financial Management Behavior*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur Alhamdulillah, penulis ucapkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat beserta salam penulis hadiahkan kepada junjungan alam Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Financial Technology* Terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Locus of Control* sebagai Variabel Mediasi Pada Pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru”.

Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Program Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini banyak tantangan yang dihadapi. Namun, berkat doa, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak, terutama dari kedua orang tua tercinta, Ibu Zunaidah dan Bapak (alm.) Burhan, yang senantiasa memberikan kasih sayang dan doa tanpa henti, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik..

Oleh karena itu, penulis juga ingin menyampaikan terima kasih dan rasa hormat yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Leny Nofianti MS, SE, M.Si, Ak, CA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau beserta staf.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

2. Ibu Dr. Desrir Miftah, S.E., M.M., Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Ibu Dr. Nurlasera, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Khairil Henry, S.E., M.Si., Ak selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dr. Mustiqowati Ummul F, S.Pd., M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Ibu Hesty Wulandari, SE, M.Sc, Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Ibu Zikri Aidilla Syarli, SE., M.Ak, CAAT., CADE., BKP. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
8. Ibu Identiti, SE, M.Ak selaku pembimbing proposal dan skripsi yang telah meluangkan waktu membimbing dan banyak memberikan arahan serta ilmu kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai.
9. Ibu Hidayati Nasrah, SE, M.Acc, Ak, CA selaku Penasehat Akademik yang selalu memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

10. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu yang berharga kepada penulis selama perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.

11. Seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

12. Kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terima kasih yang sebesar-besarnya atas bantuan dan doanya. Semoga bantuan dan keikhlasannya mendapat balasan dari Allah SWT.

13. Terakhir, untuk diri sendiri. Terima kasih telah tetap berdiri meski lelah sering mengajak menyerah. Terima kasih telah terus melangkah di tengah keraguan dan badai yang datang silih berganti. Banyak luka yang perlahan sembuh, dan setiap ujian berhasil dilewati. Terima kasih, Herna, karena sudah berani sejauh ini..

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan, sehingga dengan rendah hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan ke depan. Semoga Allah Subhanahu wata'ala membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu serta melimpahkan keberkahan kepada kita semua. Aamiin yaa Rabbal 'aalamiin.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pekanbaru, 02 September 2025

Herna Daniati
NIM. 12170320338



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.5 Sistematika Penulisan	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Landasan Teori.....	16
2.1.1 <i>Theory of Planned Behaviour</i>	16
2.1.2 <i>Technology Acceptance Model</i>	17
2.1.3 <i>Financial Management Behavior</i>	18
2.1.4 <i>Financial Knowledge</i>	21
2.1.5 <i>Financial Attitude</i>	24
2.1.6 <i>Locus Of Control</i>	27
2.1.7 <i>Financial Technology</i>	30
2.1.8 <i>UMKM</i>	33
2.2 Penelitian Terdahulu	35
2.3 Kerangka Pikiran.....	42
2.4 Pandangan Islam	42
2.5 Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu	44
2.6 Variabel Penelitian	44
2.7 Konsep Operasional	46

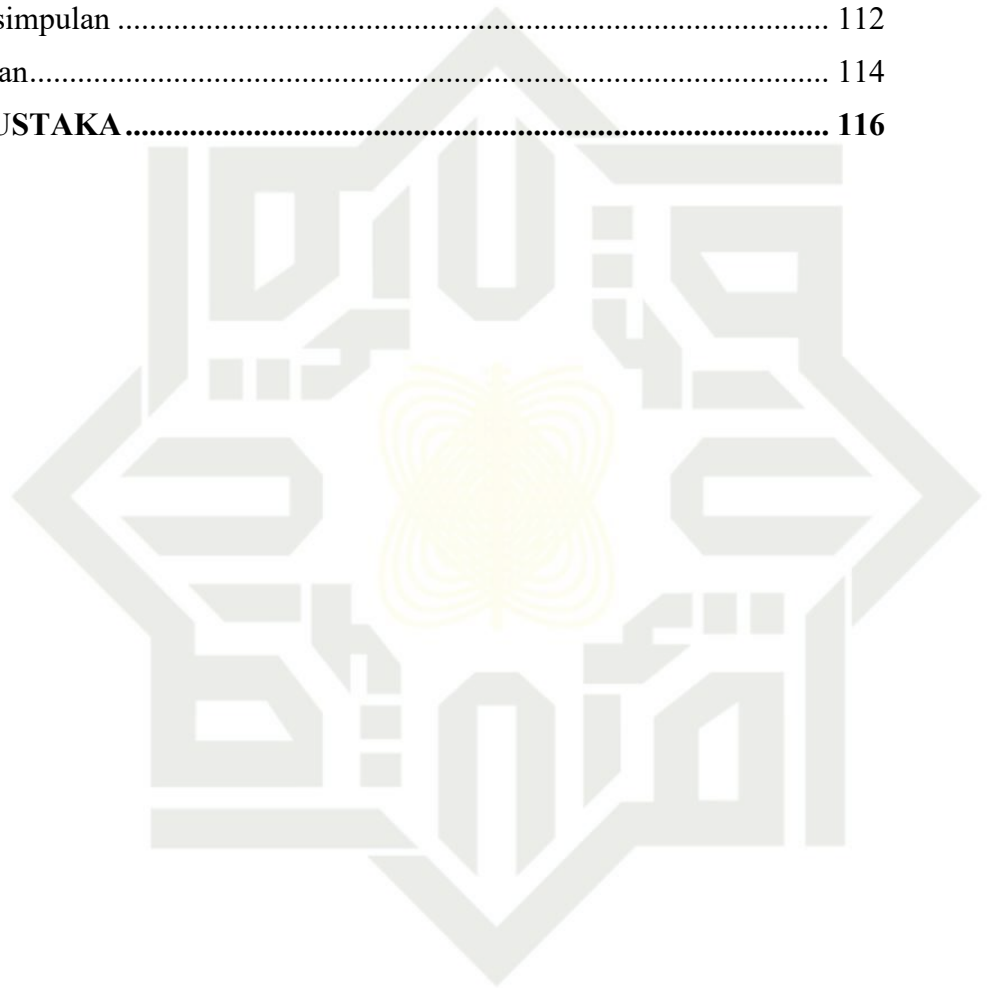
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

2.8	Hipotesis Penelitian.....	48
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		53
3.1	Lokasi dan Waktu Penelitian	53
3.2	Jenis dan Sumber Data	53
3.2.1	Jenis Data	53
3.2.2	Sumber Data.....	53
3.3	Populasi dan Sampel	54
3.3.1	Populasi.....	54
3.3.2	Sampel.....	55
3.4	Metode Pengumpulan Data	58
3.4.1	Observasi.....	58
3.4.2	Kuisisioner.....	58
3.4.3	Riset Internet (<i>online riset</i>)	58
3.5	Skala Peingukuran Data	59
3.6	Metode Analisis Data	59
3.6.1	<i>Partial Least Square (PLS)</i>	60
3.6.2	Analisis Outer Model	60
3.6.3	Analisis Inner Model.....	62
3.6.4	Uji Hipotesis	62
BAB IV GAMBARAN UMUM.....		64
4.1	Sejarah Kota Pekanbaru	64
4.2	Letak dan Kondisi Geografis Kota Pekanbaru.....	65
4.3	Visi dan Misi Kota Pekanbaru	66
4.4	Kecamatan Kota Pekanbaru	67
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		71
5.1	Analisis Demografi	71
5.1.1	Karakteristik Reponden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	71
5.1.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	71
5.1.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	72
5.1.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	73
5.1.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Omzet Pertahun	74
5.2	Analisis Inferensial.....	74

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

5.2.1	Rekapitulasi Jawaban Responden	75
5.2.2	<i>Outer Model</i>	85
5.2.3	<i>Inner Model</i>	94
5.2.4	Pembahasan	105
BAB VI PENUTUP		112
6.1	Kesimpulan	112
6.2	Saran	114
DAFTAR PUSTAKA		116



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

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Hasil Pra Survei para Pelaku UMKM.....	4
Tabel I.2 Pertumbuhan UMKM di Kota Pekanbaru tahun 2020 - 2024.	7
Tabel I.3 Total UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru.....	8
Tabel II.1 Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel II.2 Operasionalisasi Variabel.....	43
Tabel III.1 Total UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru	51
Tabel V.1 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	68
Tabel V.2 Jumlah Responden Berdasarkan Usia	69
Tabel V.3 Jumlah Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	69
Tabel V.4 Jumlah Responden Berdasarkan Lama Usaha	70
Tabel V.5 Jumlah Responden Berdasarkan Omzet Pertahun.....	71
Tabel V.6 Rekapitulasi Variabel <i>Financial Knowledge</i>	72
Tabel V.7 Rekapitulasi Variabel <i>Financial Attitude</i>	73
Tabel V.8 Rekapitulasi Variabel <i>Financial Technology</i>	76
Tabel V.9 Rekapitulasi Variabel <i>Financial Management Behavior</i>	77
Tabel V.10 Rekapitulasi Variabel <i>Locus of Control</i>	79
Tabel V.11 Hasil <i>Outer Loading</i> Uji <i>Convergent Validity</i>	83
Tabel V.12 Hasil AVE Uji <i>Convergent Validity</i>	84
Tabel V.13 Nilai <i>Latent Variable Correlation</i>	86
Tabel V.14 Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	88
Tabel V.15 Nilai <i>Composite Reliability</i>	88
Tabel V.16 Hasil Uji Model Fit	89
Tabel V.17 Hasil Uji <i>R-Square</i>	91
Tabel V.18 Hasil <i>Path Coefficient Bootstrapping Direct Effect</i>	83
Tabel V.19 Hasil <i>Path Coefficient Bootstrapping Indirect Effect</i>	98
Tabel V.20 Hasil Uji <i>Effect Size (f²)</i>	101

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Indeks Literasi Keuangan Nasional	3
Gambar 2.1 Kerangka Pikiran	39
Gambar 5.1 Model <i>Latent Variable</i> Penelitian	82
Gambar 5.2 Output Model PLS SEM Algoritma	93



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian

Lampiran 2 Tabulasi Kuisisioner Penelitian

Lampiran 3 Uji *Outer Model*

Lampiran 4 Uji *Inner Model*

Lampiran 5 Dokumentasi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah yang biasa disebut dengan UMKM ialah unit usaha yang berdiri sendiri dan dikelola oleh perorangan atau kelompok. Berdasarkan informasi dari Kementerian Komunikasi dan Digital yang dikutip dalam siaran persnya, Jokowi menyampaikan bahwa UMKM merupakan tulang punggung perekonomian Indonesia. UMKM memberikan banyak kontribusi dalam pertumbuhan perekonomian Indonesia. Diambil dari data Kementerian Koperasi dan UKM, jumlah UMKM saat ini mencapai 64,2 juta dengan kontribusi terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) sebesar 61,07 persen atau senilai 8.573,89 triliun rupiah (Kementerian Koperasi dan UKM, 2023). Untuk memaksimalkan kontribusi UMKM, edukasi dan optimalisasi berkelanjutan diperlukan untuk mengatasi tantangan yang mereka hadapi.

Namun, ditengah kontribusi tersebut, UMKM sering kali menghadapi berbagai tantangan, terutama dalam pengelolaan keuangan. minimnya perhatian dari pelaku UMKM terhadap pentingnya manajemen keuangan termasuk kurangnya pengetahuan dan keterampilan mengenai pengelolaan keuangan dapat menjadi hambatan bagi perkembangan berkelanjutan UMKM dalam kerangka pembangunan ekonomi. Oleh karena itu, pengelolaan keuangan yang baik sangat diperlukan untuk mendukung keberlanjutan usaha. Manajemen keuangan memegang peranan vital dalam konteks UMKM, dimana keuangan yang dikelola dengan transparan 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.

akurat dapat memberikan dampak positif pada bisnis tersebut (Suras et al., 2023).

Menurut Iwang Rinaldi seorang Staf Bidang UMKM Dinas Koperasi Kota Solo, pengelolaan keuangan menjadi kendala utama dalam pengembangan UMKM. Ia menekankan bahwa banyak pelaku usaha yang masih kesulitan memisahkan keuangan pribadi dan bisnis sehingga menghambat pertumbuhan usaha mereka (Espos.id). Fenomena yang sering kali ditemui pada masyarakat adalah kurangnya pengetahuan, dan keterampilan mengenai pengelolaan keuangan. Adanya permasalahan ini membuktikan bahwa pengelolaan keuangan yang buruk tidak serta merta disebabkan oleh rendahnya tingkat pendapatan pribadi, tetapi juga karna kurangnya ilmu pengetahuan dan juga keterampilan individu tersebut dalam kegiatan pengelolaan keuangan.

Fenomena lain yang ditemukan masih banyak pelaku UMKM merasa bisnisnya berjalan lancar, omzet meningkat, pelanggan bertambah, dan pesanan terus berdatangan, namun pada kenyataannya kondisi keuangan tidak menunjukkan hasil yang sepadan karena uang di rekening tetap menipis di akhir bulan. Menurut pemberitaan dari CBI Indonesia (2024), hal ini disebabkan oleh pengelolaan keuangan yang belum rapi, di mana sebagian besar pelaku UMKM belum memahami pentingnya laporan keuangan yang teratur, arus kas yang jelas, serta pengelolaan risiko usaha yang baik. Selain itu, masih banyak pelaku usaha yang mencampurkan keuangan pribadi dengan keuangan bisnis, tidak mencatat transaksi secara

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

menyeluruh, dan mengambil keputusan hanya berdasarkan intuisi tanpa analisis data keuangan. Kondisi tersebut menggambarkan bahwa perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM, termasuk sektor kuliner yang sedang berkembang pesat, masih perlu ditingkatkan agar usaha dapat bertahan dan tumbuh secara berkelanjutan.

Didalam penelitian Herdjiono & Damanik (2016), menjelaskan bahwa pengetahuan keuangan mempunyai hubungan yang erat dengan literasi keuangan. Kesadaran tentang literasi keuangan ini sangat penting bagi Masyarakat terutama untuk pelaku usaha. Pemerintah juga ikut melakukan berbagai upaya untuk meningkatkan kesadaran Masyarakat terkait literasi keuangan ini. Berdasarkan hasil Survei Nasional Literasi Keuangan (SNLK) yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam tiga tahun terakhir, tingkat literasi keuangan menunjukkan peningkatan, yaitu sebesar 38,03% pada tahun 2019, 49,68% pada tahun 2022, dan 65,43% pada tahun 2023. Namun, angka tersebut masih belum sejalan dengan target inklusi keuangan sebesar 90% yang ditetapkan dalam Peraturan Presiden No. 114 Tahun 2020 tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif. Hal ini dapat dilihat pada grafik dibawah ini :

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.

Gambar 1.1 Grafik Indeks Literasi Keuangan Nasional



Sumber : www.ojk.go.id

Penelitian yang dilakukan pada pelaku UMKM warung ayam geprek di Kelurahan Simpang Baru, Kota Pekanbaru menunjukkan bahwa sebagian besar pelaku usaha belum memiliki kemampuan yang baik dalam mengelola keuangan. Dari tiga indikator manajemen keuangan, hanya perencanaan yang dilakukan dengan cukup baik, sedangkan pelaksanaan dan pengendalian masih lemah karena pencatatan keuangan dilakukan secara sederhana bahkan ada yang tidak mencatat sama sekali. Fenomena ini menggambarkan bahwa meskipun usaha berkembang, masih banyak pelaku UMKM yang belum memiliki pengetahuan keuangan, sikap keuangan yang terarah, kontrol diri, serta pemanfaatan teknologi finansial yang memadai. Kondisi ini menarik untuk diteliti lebih lanjut karena dapat memengaruhi perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM sektor kuliner di Kota Pekanbaru (Ginting & Ruzikna, 2024).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Setelah melakukan pra survei kepada beberapa pelaku UMKM yang ada di Kota Pekanbaru terkait pengelolaan keuangan mereka, peneliti mengajukan beberapa pertanyaan yang berkaitan dengan variabel bebas dalam penelitian ini. Diawali dengan pertanyaan terkait dengan *financial knowledge*, Saat ditanya tentang pengetahuan keuangan pribadi, 70% responden menyatakan bahwa mereka mengetahuinya, sementara 30% mengaku tidak memiliki pemahaman terkait hal tersebut. Kemudian terkait *financial attitude*, Sebanyak 80% responden menilai obsesi terhadap keuangan sebagai aspek yang sangat penting, sementara 20% lainnya menganggapnya penting. Terkait *locus of control*, sebanyak 70% responden yang meyakini bahwa peningkatan kemampuan dapat mendorong perkembangan usaha, sementara 30% lainnya tidak memiliki keyakinan yang sama. Terakhir terkait *financial technology*, sebanyak 60% responden yang memahami dan menggunakannya, sementara 40% lainnya tidak memiliki pemahaman atau belum menerapkannya (Pra Survei 2025). Hal ini dapat dilihat pada tabel dibawah ini :

Tabel I.1
Hasil Pra Survei para Pelaku UMKM

Pernyataan	Jawaban	Jumlah UMKM	Persen (%)
Pengetahuan keuangan pribadi	Tau	7	70%
	Tidak Tau	3	30%
Pola pikir keuangan yang matang	Sangat Penting	8	80%
	Penting	2	20%
Kemampuan meningkat, usaha berkembang	Yakin	7	70%
	Tidak Yakin	3	30%
	Paham	6	60%

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Pernyataan	Jawaban	Jumlah UMKM	Persen (%)
Penguasaan penggunaan teknologi keuangan	Tidak Paham	4	40%

Sumber : Data Olahan, 2025

Perilaku manajemen keuangan merupakan aspek fundamental dalam ilmu disiplin keuangan. Pengetahuan manajemen keuangan yang rendah dan sikap keuangan yang kurang mendukung dapat menyebabkan pengelolaan keuangan yang buruk pada pelaku UMKM, yang berimbas pada kelangsungan usaha mereka (Dewi & Dewi, 2023). Perilaku manajemen keuangan itu sendiri dipengaruhi oleh berbagai faktor. Salah satu faktor dalam mengelola keuangan yaitu pengetahuan keuangan. Banyak pelaku UMKM masih memiliki keterbatasan dalam aspek ini, seperti kurangnya pengetahuan keuangan (*financial knowledge*). Pernyataan tersebut didukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Intan P Benu et al (2022), yang menyatakan bahwa kesadaran pelaku UMKM dalam mengelola keuangannya masih sangat rendah terutama pada pembukuan.

Selain pengetahuan keuangan, sikap keuangan (*financial attitude*) juga berperan penting dalam menentukan perilaku pengelolaan keuangan. Sikap ini mencerminkan cara pandang individu terhadap uang, seperti prioritas dalam pengeluaran, kebiasaan menabung, dan persepsi terhadap resiko keuangan. Hal ini menjadi permasalahan juga karena kebanyakan pelaku usaha tidak memiliki sikap yang baik dalam mengelola keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hal ini dibuktikan dengan rendahnya motivasi untuk terus meningkatkan kemampuannya dalam mengelola keuangan. Di sisi lain, variabel yang dapat dipertimbangkan dari faktor psikologis juga dapat memengaruhi seperti *locus of control* yaitu sejauh mana individu merasa dapat mengontrol hasil dari keputusan-keputusan keuangan mereka, turut memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan.

Selain itu, perkembangan *financial technology* juga memberikan dampak yang besar terhadap perilaku pengelolaan keuangan, dimana kemudahan akses terhadap layanan keuangan *e-wallet*, *mobile banking*, dan platform pinjaman online dapat memengaruhi cara pelaku UMKM dalam mengelola keuangan. Oleh karena itu, penting untuk meneliti bagaimana faktor-faktor seperti *financial knowledge*, *financial attitude*, *locus of control* dan *financial technology* memengaruhi *financial management behavior* pada pelaku UMKM. Pemahaman yang lebih mendalam mengenai hubungan antara faktor-faktor ini dapat memberikan wawasan baru dalam meningkatkan efektivitas pengelolaan keuangan UMKM.

Kota Pekanbaru menunjukkan perkembangan yang signifikan dalam jumlah pelaku UMKM selama periode 2020-2025. Pertumbuhan UMKM yang tersebar di 15 kecamatan dan 83 kelurahan itu menunjukkan bahwa UMKM memegang peranan penting dalam pertumbuhan ekonomi daerah, terutama dalam mendorong aktivitas ekonomi masyarakat dan menciptakan lapangan kerja. Meskipun setiap kecamatan memiliki jumlah pelaku

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

UMKM yang berbeda-beda, secara keseluruhan keberadaan UMKM di Kota Pekanbaru memberikan kontribusi yang signifikan terhadap dinamika perekonomian kota. Berikut ditampilkan data pertumbuhan UMKM yang menggambarkan peningkatan jumlah pelaku usaha dalam beberapa tahun terakhir. Hal ini dapat dilihat dari dalam tabel berikut :

Tabel I.2
Pertumbuhan UMKM di Kota Pekanbaru
periode tahun 2020 - 2024

No	Tahun	Jumlah
1.	2020	15.098
2.	2021	18.642
3.	2022	25.074
4.	2023	26.648
5.	2024	27.358

Sumber : Dinas Koperasi dan UMKM Kota Pekanbaru 2024

Dalam penelitian ini, peneliti berfokus pada UMKM sektor kuliner, meskipun judul penelitian mencakup perilaku UMKM secara umum. Pemilihan sektor kuliner didasarkan pada beberapa pertimbangan yang relevan dengan perkembangan saat ini. Sektor makanan merupakan salah satu sektor UMKM yang paling aktif dan adaptif terhadap perubahan, khususnya dalam menghadapi era digital dan tren konsumsi masyarakat yang semakin meningkat terhadap produk kuliner lokal.

Selain itu, sektor ini mengalami pertumbuhan yang cukup signifikan setelah pandemi, seiring dengan meningkatnya pemanfaatan platform daring untuk pemasaran dan layanan antar makanan. Dengan melihat kontribusi dan dinamika yang tinggi tersebut, fokus pada sektor makanan diharapkan dapat memberikan gambaran yang lebih mendalam dan relevan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

terhadap perilaku pengelolaan keuangan UMKM dalam konteks yang nyata dan kekinian.

Tabel I.3
Total UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru
Tahun 2024

No	Kecamatan	Jumlah UMKM	Persentase
1.	Sukajadi	2.463	13,13%
2.	Pekanbaru Kota	583	3,11%
3.	Sail	517	2,76%
4.	Limapuluh	928	4,95%
5.	Senapelan	851	4,54%
6.	Rumbai	1.282	6,84%
7.	Rumbai Barat	654	3,49%
8.	Rumbai Timur	739	3,94%
9.	Bukit Raya	1.659	8,85%
10.	Binawidya	1.112	5,93%
11.	Marpoyan Damai	2.034	10,85%
12.	Tenayan Raya	1.843	9,83%
13.	Payung Sekaki	1.476	7,87%
14.	Kulim	424	2,26%
15.	Tuah Madani	2.187	11,66 %
Total		18.752	100%

Sumber : Dinas Koperasi dan UKM Kota Pekanbaru 2024

Berdasarkan data terbaru tahun 2024, jumlah UMKM sektor kuliner di Kota Pekanbaru tercatat sebanyak 18.752 unit usaha yang tersebar di seluruh kecamatan. Angka ini menunjukkan bahwa sektor makanan merupakan salah satu sektor dominan dalam struktur UMKM di Kota Pekanbaru. Tingginya jumlah pelaku usaha di sektor ini mencerminkan besarnya minat masyarakat dalam bidang kuliner serta potensi pasar yang luas. Namun demikian, sektor ini juga menghadapi berbagai tantangan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

dalam hal pengelolaan keuangan, terutama di tengah persaingan yang ketat dan perubahan preferensi konsumen.

Berdasarkan latar belakang tersebut, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “**Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Locus of Control* sebagai Variabel Mediasi pada Pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru**”. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi keberhasilan pengelolaan keuangan UMKM, sehingga dapat menjadi dasar bagi pengambilan kebijakan dan pelaku UMKM dalam meningkatkan literasi keuangan dan pengelolaan usaha mereka.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan fenomena yang telah diuraikan di atas, maka rumusan masalah dari penelitian ini adalah :

1. Apakah *Financial Knowledge* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior* pada pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru?
2. Apakah *Financial Attitude* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Management Behavior* pada pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru ?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3. Apakah *Financial Technology* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Management Behavior* pada pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru ?
4. Apakah *Locus of Control* dapat memediasi *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior* pada pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru ?
5. Apakah *Locus of Control* dapat memediasi *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* pada pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru ?
6. Apakah *Locus of Control* dapat memediasi *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior* pada pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru ?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang sudah dipaparkan diatas, maka tujuan penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior* pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3. Untuk mengetahui pengaruh *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior* pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru.
4. Untuk mengetahui apakah *Locus of Control* dapat memediasi *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior* pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru.
5. Untuk mengetahui apakah *Locus of Control* dapat memediasi *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru.
6. Untuk mengetahui apakah *Locus of Control* dapat memediasi *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior* pelaku UMKM Sektor Kuliner di Kota Pekanbaru.

1.4 Manfaat Penelitian

Dengan merujuk pada indikator dan tujuan penelitian yang telah disebutkan, diharapkan penelitian ini dapat memberikan kontribusi dan manfaat, seperti :

1. Manfaat Teoritis

Memberikan kontribusi informasi serta kajian terbaru dalam bidang ilmu keuangan terhadap pengembangan literatur mengenai perilaku pengelolaan keuangan pada UMKM di sektor kuliner.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi penulis, penelitian ini digunakan sebagai bahan skripsi yang merupakan syarat guna mencapai gelar sarjana Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau serta memperluas wawasan atau pengetahuan peneliti dalam konteks *financial management behavior*.
- b. Bagi pelaku UMKM, penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan kepada pelaku UMKM mengenai pentingnya *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, *Locus of Control* dan *Financial Technology* dalam mengembangkan usahanya.
- c. Bagi Akademisi, penelitian ini dapat menjadi referensi bagi akademisi yang tertarik untuk mengkaji lebih lanjut tentang Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, *Locus of Control* dan *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Locus of Control* sebagai variabel mediasi pada Pelaku UMKM.
- d. Bagi peneliti selanjutnya, penelitian ini dapat menjadi acuan bagi peneliti lain yang ingin mengembangkan studi serupa di wilayah atau sektor yang berbeda. Dengan hasil penelitian ini, peneliti lain dapat membandingkan temuan-

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

temuan yang ada atau menguji ulang model penelitian yang digunakan.

1.5 Sistematika Penulisan

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini menguraikan mengenai latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini berisikan tentang landasan teori yang melandasi pembahasan penelitian ini, serta hipotesis dan variabel penelitian.

BAB III : METODE PENELITIAN

Pada bab ini diuraikan lokasi dan waktu penelitian, jenis dan sumber data, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, serta metode analisis data.

BAB IV : GAMBARAN UMUM

Pada bab ini akan membahas gambaran umum objek penelitian secara garis besar yang diperlukan untuk pengetahuan umum.

BAB V : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini memaparkan hasil dari penelitianm deskripsi objek penelitian, analisis data dan interpretasi hasil.

BAB VI : PENUTUP

Pada bab ini mengemukakan kesimpulan dari apa yang telah penulis uraikan serta saran yang berhubungan dengan masalah yang dihadapi.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1 *Theory of Planned Behaviour*

Theory of Planned Behaviour adalah teori yang dijelaskan oleh Ajzen (1991). Menurut Azhari (2021), teori ini merupakan teori yang menjelaskan tentang perilaku manusia, yang didasarkan oleh adanya niat atau tujuan. Dalam teori ini dinyatakan bahwa sebuah perilaku yang ditunjukkan seseorang dapat ditentukan oleh keinginan seseorang tersebut untuk mengerjakan atau tidak mengerjakan sesuatu. Teori ini memusatkan perhatian pada tiga komponen utama yang mempengaruhi perilaku individu, yaitu pengetahuan, sikap, dan kontrol perilaku.

Berdasarkan penelitian Darsono et al., (2020) *Theory of Planned Behavior* (TPB) menjelaskan bahwa niat merupakan prediktor utama dari perilaku nyata. Niat tersebut dipengaruhi oleh tiga faktor utama : sikap (*attitude*), yaitu evaluasi subjektif individu terhadap suatu perilaku, norma subjektif (*subjective norm*), yakni pengaruh sosial dari lingkungan dan kontrol perilaku yang dirasakan (*perceived behavioral control*), yaitu sejauh mana individu merasa mampu melaksanakan perilaku tertentu. Teori ini terus berkembang seiring dengan kemajuan riset dan teknologi. *Theory of Planned Behavior* (TPB) relevan dalam memahami perilaku manusia di era modern yang dipengaruhi media sosial dan teknologi. Teori ini telah banyak digunakan untuk menjelaskan berbagai perilaku, termasuk

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

keputusan kesehatan, perilaku konsumen, tindakan sosial, hingga pengelolaan keuangan.

2.1.2 *Technology Acceptance Model*

Technology Acceptance Model (TAM) yang dikembangkan oleh Davis (1989) menjelaskan penerimaan dan penggunaan teknologi berdasarkan dua konstruk utama, yaitu *Perceived Usefulness* atau persepsi kegunaan, dan *Perceived Ease of Use* atau persepsi kemudahan penggunaan (Zahra, 2018). Persepsi kegunaan mencerminkan keyakinan bahwa teknologi dapat meningkatkan kinerja, sedangkan persepsi kemudahan penggunaan menggambarkan keyakinan bahwa teknologi mudah dipelajari dan digunakan. Kedua faktor ini membentuk sikap individu yang pada akhirnya memengaruhi niat (*Behavioral Intention to Use*) serta perilaku nyata dalam menggunakan teknologi (Debora Citra Kaloka & Edi Wibowo, 2024).

Dalam konteks penelitian ini, TAM relevan untuk digunakan sebagai *grand theory* karena dapat menjelaskan perilaku pelaku UMKM dalam mengadopsi *financial technology* sebagai bagian dari pengelolaan keuangan mereka. Ketika pelaku UMKM menilai bahwa teknologi keuangan memiliki manfaat yang signifikan, seperti memudahkan pencatatan transaksi, mempercepat pembayaran, serta meningkatkan efisiensi usaha, maka mereka cenderung lebih menerima dan menggunakan teknologi tersebut.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Selain itu, jika teknologi yang digunakan dirasakan mudah dioperasikan, sederhana, dan tidak rumit, maka tingkat penerimaan akan semakin tinggi. Lebih jauh, kesadaran terhadap risiko seperti keamanan data atau potensi penipuan digital akan menjadi bagian dari pertimbangan sikap (*attitude*) yang turut memengaruhi keputusan untuk tetap menggunakan teknologi. Oleh karena itu, TAM memberikan kerangka teoritis yang kuat dalam memahami faktor-faktor yang mendorong perilaku penerimaan dan pemanfaatan *financial technology*, khususnya dalam kaitannya dengan perilaku pengelolaan keuangan pada pelaku UMKM

2.1.3 Financial Management Behavior

Menurut Parwati & Suci (2023), perilaku manajemen keuangan dapat diartikan sebagai proses mengambil strategi, langkah, dan tindakan untuk mencapai tujuan keuangan tertentu. Hal ini termasuk dalam mengelola aset dan membuat perencanaan pemasaran yang tepat demi meningkatkan kekayaan. Dapat juga mencakup mengelola risiko, seperti memeriksa laporan keuangan dan mengontrol pengeluaran untuk meminimalkan potensi kerugian modal. Sementara menurut Saifullah Fatta (2018), perilaku manajemen keuangan merupakan perilaku administrasi moneter atau kemampuan seseorang untuk membayar (mengatur, merencanakan, memeriksa, membuat jatuh tempo, mengendalikan, mencari dan menyimpan) aset moneter sehari-hari.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

a. Faktor-Faktor yang Memengaruhi *Financial Management Behavior*
Menurut Isihati (2024), *Financial Management Behavior* akan dipengaruhi oleh faktor- faktor penentu, yaitu :

1. *Financial Literacy* adalah pengetahuan dan kemampuan seseorang dalam mengelola keuangan. Kemampuan ini mencakup pemahaman tentang perencanaan anggaran, menabung, berinvestasi, serta menghindari risiko keuangan.
2. *Financial Socialization Agents* adalah manusia yang melakukan interaksi untuk memperoleh keterampilan dan informasi mengenai keuangan. Agen sosialisasi ini bisa berasal dari keluarga, teman sebaya, guru, atau media massa. Peran mereka sangat penting dalam membentuk sikap, kebiasaan, dan perilaku keuangan seseorang sejak usia dini.
3. *Attitude Toward Money* adalah sikap atau pandangan individu terhadap uang yang dimiliki. Sikap ini mencerminkan bagaimana seseorang menghargai, menggunakan, dan memprioritaskan uang dalam kehidupannya.

b. Indikator *Financial Management Behavior*

Pada penelitian yang dilakukan Dew dan Xiao (2011) dalam Herdjiono & Damanik (2016), *financial management behavior* dapat ditinjau dari empat aspek indikator, yaitu :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

1. *Consumption*

Mencerminkan bagaimana seseorang mengelola keuangannya, terutama dalam kegiatan konsumsi, seperti memilih apa yang dibeli dan alasannya. Salah satu contohnya adalah kebiasaan membandingkan harga produk atau layanan sebelum membeli, yang menunjukkan sikap bijak dalam pengambilan keputusan keuangan (Ida dan Dwinta, 2010) dalam Herdjiono & Damanik (2016).

2. *Cash-flow management*

Merupakan indikator utama kesehatan keuangan, yang menunjukkan kemampuan seseorang dalam membayar seluruh kewajibannya. Manajemen arus kas yang baik melibatkan keseimbangan antara pemasukan dan pengeluaran. Hal ini tercermin dari kebiasaan melacak dan memperhatikan pengeluaran bulanan serta berusaha tetap mengikuti rencana anggaran yang telah disusun (Herdjiono & Damanik, 2016).

3. *Saving and investment*

Tabungan adalah bagian dari pendapatan yang tidak digunakan untuk konsumsi dalam periode tertentu. Investasi adalah pengalokasian sumber daya saat ini untuk memperoleh manfaat di masa depan. (Henry, 2009) dalam (Herdjiono & Damanik, 2016). Hal ini tercermin dari kebiasaan menyisihkan sebagian

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

gaji secara rutin untuk ditabung sebagai dana darurat maupun dialokasikan ke dalam bentuk investasi.

4. *Credit management*

Kemampuan seseorang dalam memanfaatkan utang secara bijak agar tidak menimbulkan kebangkrutan, tetapi justru mendukung peningkatan kesejahteraan. (Sina, 2014) dalam (Herdjiono & Damanik, 2016). Hal ini tercermin dari kebiasaan membayar tagihan secara penuh dan tepat waktu setiap bulan.

2.1.4 *Financial Knowledge*

Di dalam penelitian Parwati & Suci (2023), *Financial Knowledge* adalah pengetahuan yang digunakan untuk mengelola keuangan serta membuat keputusan keuangan. Dari situ pemahaman yang baik tentang keuangan sangat penting untuk mencapai kestabilan finansial. Kemampuan itu termasuk dalam bagaimana cara mereka menangani resiko keuangan dan mengoptimalkan pengeluaran dan investasi untuk mencapai tujuan mereka. Pemahaman yang baik tentang pengetahuan keuangan memberikan kemampuan bagi UMKM untuk membuat keputusan keuangan yang berwawasan luas dan berdampak. Akibatnya, dengan pemahaman itu individu akan lebih cenderung menunjukkan perilaku bertanggung jawab dalam pengelolaan sumber dayanya (Surbakti & Muslih, 2024).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

a. Faktor-Faktor yang Memengaruhi *Financial Knowledge*

Menurut Baiq Fitri Arianti & Khoirunnisa Azzahra (2020) faktor-faktor yang memengaruhi *Financial Knowledge* adalah :

1. Pendapatan

Pendapatan yang stabil memungkinkan seseorang lebih mudah mengakses informasi dan layanan keuangan. Semakin tinggi pendapatan, biasanya seseorang lebih terdorong untuk memahami cara mengelola dan mengembangkan keuangannya.

2. Investasi

Keterlibatan dalam kegiatan investasi mendorong individu untuk mempelajari instrumen keuangan secara lebih mendalam. Semakin aktif berinvestasi, maka pengetahuan keuangan seseorang cenderung meningkat.

3. Perilaku Keuangan

Perilaku keuangan mencerminkan cara individu mengelola pendapatan, pengeluaran, dan tabungan. Pola perilaku yang bijak sering kali lahir dari pengetahuan yang baik tentang keuangan, sekaligus memperkaya pemahaman keuangan itu sendiri.

4. Tingkat Pendidikan

Semakin tinggi tingkat pendidikan, semakin besar kemungkinan individu memiliki literasi keuangan yang lebih baik. Pendidikan formal memberikan dasar pemahaman terhadap konsep ekonomi dan keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

5. Pengalaman Kerja

Pengalaman kerja memberikan kesempatan belajar langsung dalam mengelola keuangan pribadi maupun organisasi. Semakin lama dan luas pengalaman kerjanya, pengetahuan keuangan seseorang juga cenderung meningkat.

b. Indikator *Financial Knowledge*

Beberapa indikator dari pengetahuan keuangan yang dimiliki oleh individu dalam penelitian Nugrohoa & Panuntun (2022), yaitu :

1. Pengetahuan keuangan pribadi

Pemahaman individu dalam mengelola keuangan pribadi secara efektif, seperti mengatur pemasukan, pengeluaran, dan perencanaan keuangan.

2. Pengetahuan atas tabungan dan pinjaman

Pemahaman individu mengenai sumber dan penggunaan dana, termasuk asal saldo tabungan serta kewajiban dari pinjaman yang dimiliki. Pemahaman ini mencerminkan kesadaran terhadap arus masuk dan keluar keuangan pribadi..

3. Pengetahuan atas asuransi

Mencerminkan pemahaman individu terhadap manfaat instrumen keuangan, seperti asuransi, dalam meminimalkan berbagai risiko yang mungkin terjadi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

4. Pengetahuan atas investasi

Pemahaman individu mengenai manfaat yang diperoleh dari menginvestasikan uang, seperti potensi pertumbuhan nilai aset dan pencapaian tujuan keuangan jangka panjang

2.1.5 *Financial Attitude*

Pelaku UMKM masih memiliki sikap yang buruk mengenai keuangan. Hal ini ditandai dengan rendahnya motivasi untuk terus meningkatkan kemampuannya dalam mengelola kemampuan usahanya (Parmuji et al., 2024). Dalam penelitian yang dilakukan oleh Austin & Nuryasman (2021), sikap keuangan adalah keadaan pemikiran, pendapat dan penilaian seseorang terhadap keuangan yang dimilikinya kemudian diterapkan kedalam sikapnya sehingga dapat mempertahankan nilai tersebut dengan pengambilan keputusan dan pengelolaan yang tepat. Sikap keuangan tidak hanya memiliki pengaruh terhadap cara mereka mengambil keputusan tetapi juga berdampak pada stabilitas dan kesejahteraan keuangan jangka panjang.

a. Faktor-Faktor yang Memengaruhi *Financial Attitude*

Menurut Hoang et al (2019), terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi sikap keuangan yaitu :

1. Faktor demografi

Faktor demografi adalah ilmu yang mempelajari segala sesuatu dari keadaan sikap manusia yang dapat diukur meliputi perubahan secara umum, fisik dan kondisi moral.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

Usia memiliki hubungan dengan sikap keuangan, dengan bertambahnya usia seseorang maka pengalamannya lebih banyak terhadap sikap keuangan, semakin bertambah usia maka akan lebih bijak dalam mengelola keuangannya.

3. Tingkat Pendidikan

Pendidikan juga berpengaruh terhadap keuangan seseorang melalui pendidikan ini seseorang akan belajar bagaimana memperlakukan keuangan mereka untuk jangka pendek atau jangka panjang, semakin tinggi pendidikan mereka maka akan semakin terstruktur dalam menyikapi keuangannya.

4. Gaya Hidup

Gaya hidup seseorang yang berperilaku konsumtif akan hasilkan sikap keuangan yang buruk dan cenderung kesulitan dalam mengelola keuangannya untuk di masa depan.

5. Status Sosial Keluarga

Keluarga yang mengajarkan tentang bagaimana mencontohkan sikap keuangan yang baik dari kecil, akan menghasilkan perilaku pengelolaan keuangan yang baik pula, begitu juga sebaliknya.

b. Indikator *Financial Attitude*

Financial attitude dapat dicerminkan oleh enam konsep indikator berikut Mien and Thao (2015) dalam Ameliawati & Setiyani (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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari
Mencerminkan kebiasaan dalam mengatur keuangan harian.
Misalnya, menuliskan tujuan keuangan untuk membantu menetapkan prioritas pengeluaran.
2. Sikap terhadap perencanaan keamanan keuangan
Mencerminkan pandangan individu tentang pentingnya perlindungan finansial. Misalnya, melalui kebiasaan menabung secara rutin dan disiplin, serta merencanakan keuangan untuk masa pensiun demi keamanan finansial di hari tua.
3. Sikap terhadap pengelolaan keuangan
Berkaitan dengan pandangan individu terhadap pentingnya mengatur pemasukan, pengeluaran, anggaran, dan utang.
Contohnya, fokus dalam mengelola keuangan dan menganggap pentingnya membuat anggaran tertulis untuk keberhasilan manajemen keuangan.
4. Sikap terhadap kemampuan keuangan masa depan
Menunjukkan keyakinan bahwa keputusan keuangan saat ini memengaruhi kondisi keuangan mendatang. Hal ini tercermin dari pentingnya merencanakan masa depan, memproyeksikan kondisi keuangan 5–10 tahun ke depan, dan bertanggung jawab atas kesejahteraan finansial pribadi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2.1.6 *Locus Of Control*

Pengembangan *locus of control* individu dapat dipengaruhi oleh berbagai aspek didalamnya, baik yang disebabkan oleh lingkungan fisik maupun sosial (Rohmah et al., 2021). Lingkungan yang mendukung dan memberikan kesempatan bagi individu untuk mengambil keputusan serta belajar dari konsekuensinya akan membantu membentuk *locus of control* yang lebih kuat. Selain itu, faktor budaya dan nilai-nilai yang dianut dalam suatu masyarakat juga berperan dalam membentuk persepsi individu terhadap kendali atas kehidupannya, apakah lebih cenderung mengandalkan faktor eksternal atau percaya pada usaha dan kemampuan pribadi dalam mencapai kesuksesan (Supiani et al., 2021).

a. Faktor-Faktor yang Memengaruhi *Locus of Control*

Menurut Fadilah & Mahyuni (2019), faktor-faktor yang mempengaruhi *locus of control* sebagai berikut :

1. Faktor usia dan jenis kelamin

Merupakan usaha untuk mengontrol lingkungan eksternal individu dimulai dari anak – anak sampai dewasa.

2. Faktor keluarga

Faktor keluarga merupakan Interaksi antara orang tua dan anak yang hangat, membesarkan hati, fleksibel, menerima dan mem berikan kesempatan untuk berdiri sendiri sewaktu masih kecil akan menghasilkan anak yang orientasinya internal, bila dibandingkan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

dengan orang tua yang menolak, memusuhi dan mendominasi dalam segala sesuatu.

3. Faktor Sosial

Faktor sosial merupakan adanya hubungan antara kelas social dan *locus of control*, semakin rendah tingkat sosial individu maka semakin eksternal *locus of control* seseorang dan karakteristik *locus of control* terbagi atas dua tipe *locus of control*, yaitu *locus of control internal* termasuk suka bekerja keras, memiliki inisiatif yang tinggi, selalu berusaha untuk menemukan pemecahan suatu masalah, selalu mencoba untuk berpikir seefektif mungkin.

b. Indikator *Locus of Control*

Dalam penelitian yang dilakukan Islami et al (2024), *Locus of control* adalah keyakinan individu mengenai sejauh mana ia dapat mengendalikan peristiwa dalam hidupnya. Konsep ini menunjukkan hubungan antara tindakan seseorang dengan sikap kerja dan citra dirinya. Dalam konteks keuangan, individu dengan kontrol internal cenderung lebih disiplin dan bertanggung jawab. Oleh karena itu, *locus of control* menjadi variabel penting dalam memahami perilaku manajemen keuangan.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Kholilah & Iramani (2023), indikator yang digunakan untuk mengukur *locus of control* dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

1. Kemampuan pengambilan keputusan keuangan

Kemampuan membuat keputusan keuangan mencerminkan keyakinan individu bahwa dirinya memiliki kendali terhadap konsekuensi dari pilihan keuangan yang diambilnya, sehingga ia akan lebih percaya diri dan bijak dalam mengatur keuangan.

2. Kemampuan mengubah hal-hal penting dalam kehidupan

Kemampuan mengubah hal-hal penting dalam kehidupan mencerminkan sejauh mana individu percaya bahwa dirinya memiliki kontrol atas peristiwa penting dalam hidup.

3. Perasaan dalam menjalani hidup

Perasaan dalam menjalani hidup berkaitan dengan sejauh mana individu merasa dirinya memiliki kendali atas arah dan makna hidup yang dijalannya.

4. Kemampuan mewujudkan ide-ide

Kemampuan mewujudkan ide-ide menggambarkan keyakinan individu bahwa dirinya memiliki pengaruh terhadap realisasi gagasan dan tujuan pribadi yang telah direncanakan.

5. Tingkat keyakinan terhadap masa depan

Tingkat keyakinan terhadap masa depan mengacu pada seberapa besar individu meyakini bahwa ia dapat memengaruhi dan mengendalikan arah hidupnya di masa yang akan datang.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

6. Kemampuan menyelesaikan masalah keuangan

Kemampuan menyelesaikan masalah keuangan mencerminkan sejauh mana individu merasa mampu mengendalikan situasi keuangan yang menantang dan mencari solusi secara mandiri.

7. Peran dalam kontrol keuangan sehari-hari

Peran dalam kontrol keuangan sehari-hari menggambarkan sejauh mana individu merasa dirinya memegang kendali atas pengelolaan keuangan pribadi secara rutin, termasuk dalam pengeluaran, pengaturan anggaran, dan pengambilan keputusan harian.

2.1.7 *Financial Technology*

Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017, *Financial Technology* merupakan penggunaan teknologi sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan, teknologi, dan/atau model bisnis baru serta dapat berdampak pada stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, efisiensi, kelancaran, keamanan, dan keandalan sistem pembayaran. *Fintech* memberikan kemudahan dalam menggunakan dan memanfaatkan berbagai layanan jasa keuangan secara digital, meliputi pembayaran, pinjaman, investasi, dan asuransi. *Fintech* juga berperan penting dalam membantu lembaga keuangan untuk melakukan penilaian atau pemeringkatan kresit serta proses mengenal konsumen secara elektronik sehingga memungkinkan UMKM dalam memperoleh pinjaman atau layanan keuangan lainnya (Fajar & Larasati, 2021).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

a. Faktor-Faktor yang Memengaruhi *Financial Technology*

Menurut penelitian yang dilakukan oleh Yuniarti (2019), faktor-faktor yang dapat memengaruhi *financial technology* adalah :

1. Kepercayaan

Kepercayaan mencerminkan keyakinan pengguna terhadap keamanan dan integritas sistem *fintech* yang digunakan.

2. Kemudahan

Kemudahan mengacu pada seberapa praktis dan sederhana layanan *fintech* dapat diakses dan digunakan oleh pengguna.

3. Kegunaan

Kegunaan menunjukkan sejauh mana teknologi keuangan membantu menyelesaikan kebutuhan transaksi atau pengelolaan keuangan.

4. Kualitas Pelayanan

Kualitas pelayanan mencakup kecepatan, keakuratan, dan kenyamanan layanan yang diberikan oleh penyedia *fintech*.

5. Kesesuaian

Kesesuaian menggambarkan seberapa relevan layanan *fintech* dengan kebutuhan dan gaya hidup pengguna.

6. Keunggulan Relatif

Keunggulan relatif merujuk pada manfaat yang dirasakan pengguna dibandingkan dengan metode keuangan konvensional.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

7. Risiko

Risiko berkaitan dengan potensi kerugian, seperti penyalahgunaan data atau kegagalan sistem saat menggunakan *fintech*.

b. Indikator *Financial Technology*

Menurut penelitian yang dilakukan Marisa (2020) indikator penggunaan *financial technology* terdiri dari :

1. Persepsi kemudahan

Persepsi kemudahan yaitu keyakinan untuk memanfaatkan suatu teknologi yang bisa digunakan untuk mempermudah kehidupan penggunanya, bukan sebaliknya (Mulyanti & Nurhayati, 2022).

Teknologi keuangan dirancang agar mudah digunakan, sehingga dapat mempermudah pengguna dalam melakukan transaksi keuangan secara efisien dan praktis (Prasetyo & Mustaqim, 2024).

2. Efektivitas

Efektivitas merupakan hasil penggunaan teknologi yang sesuai dengan tujuan pengguna. Dengan efektivitas penggunaan *fintech* dapat dikatakan akan meningkatkan kemampuan seseorang untuk menyelesaikan pekerjaan mereka termasuk dalam menyelesaikan aktivitas keuangan sehari-hari (Mulyanti & Nurhayati, 2022).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3. Risiko

Risiko merupakan ekspektasi kerugian, di mana semakin besar potensi kerugiannya, maka semakin besar pula risiko yang dianggap ada (Mulyanti & Nurhayati, 2022). Oleh karena itu, penting untuk memahami keuntungan dari menabung dan risiko dari penggunaan pinjaman dalam pengelolaan keuangan (Elsalonika & Ida, 2025).

2.1.8 UMKM

UMKM adalah suatu usaha ekonomi produktif yang dilakukan oleh perorangan atau badan usaha sesuai dengan kriteria Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 (10) yaitu :

- a. Usaha mikro adalah usaha produktif milik orang perorangan dan/atau badan usaha perorangan yang memiliki kekayaan bersih paling banyak Rp. 50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha atau memiliki hasil penjualan tahunan paling banyak Rp. 300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah).
- b. Usaha kecil adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau bukan cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dari Usaha Menengah atau Usaha Besar yang memiliki kekayaan bersih lebih dari Rp.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah) sampai dengan paling banyak Rp. 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha atau memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp. 300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah) sampai dengan paling banyak Rp. 2.500.000.000,00 (dua miliar lima ratus juta rupiah).

- c. Usaha Menengah adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dengan Usaha Kecil atau Usaha Besar yang memiliki kekayaan bersih lebih dari Rp. 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) sampai dengan paling banyak Rp. 10.000.000.000,00 (sepuluh miliar rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha atau memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp. 2.500.000.000,00 (dua miliar lima ratus juta rupiah).

UIN SUSKA RIAU

2.2 Penelitian Terdahulu

Tabel II.1
Penelitian Terdahulu

No.	Nama Peneliti	Judul	Publikasi	Variabel	Metode Analisis dan Hasil Penelitian
1.	Awalia Rahmawati & Mariaty Ibrahim (2024)	Pengaruh Sikap Keuangan dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro Warung Kelontong di Kecamatan Binawidya Kota Pekanbaru	Komunitas Dosen Indonesia, Volume 7, No. 2, Tahun 2024	Independent : Sikap Keuangan, Pengetahuan Keuangan Dependent : Perilaku Manajemen Keuangan	Analisis Regresi Linier Berganda Dari hasil penelitian terdahulu ini, sikap keuangan dan pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.
2.	M. Juan Tio Olli dkk (2025)	Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Locus of Control</i> , dan <i>Financial Self Efficacy</i> Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Karyawan UMKM UD. Fermiland di Kabupaten Gorontalo.	Jurnal Ilimah Manajemen dan Bisnis, Volume 7, No. 3, Tahun 2025	Independent : Literasi Keuangan, <i>Locus of Control</i> , dan <i>Financial Self Efficacy</i> Dependent : Perilaku Manajemen Keuangan	Analisis Regresi Linier Berganda Dari hasil penelitian terdahulu ini, literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan karyawan UMKM UD Fermiland di Kabupaten Gorontalo, sedangkan <i>locus of control</i> tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan, dan <i>financial self efficacy</i> berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan karyawan.
3.	Nurul Rohman dkk (2021)	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial</i>	Jurnal EKOBIS:	Independent : <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial</i>	Analisis Regresi Linier Berganda

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

No.	Nama Peneliti	Judul	Publikasi	Variabel	Metode Analisis dan Hasil Penelitian
		<i>Attitude Dan Internal Locus Of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan</i>	Ekonomi, Bisnis & Manajemen , Volume 11, No. 1, Tahun 2021	<i>Attitude Dan Internal Locus Of Control</i> Dependent : Perilaku Manajemen Keuangan	Dari hasil penelitian terdahulu ini, <i>financial attitude</i> dan <i>internal locus of control</i> berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan, sedangkan <i>financial knowledge</i> tidak berpengaruh signifikan.
4.	Sukma et al (2022)	Pengaruh <i>Financial Attitude, Financial Knowledge, dan Income</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i> dengan <i>Locus of Control</i> sebagai Variabel Intervening	Jurnal Bisnis, Manajemen dan Keuangan , Volume 3, No. 2, Tahun 2022	Independent : <i>Financial Attitude, Financial Knowledge, dan Income</i> Dependent : <i>Financial Management Behavior</i> Intervening : <i>Locus of Control</i>	<i>Partial Least Square - Structural Equation Modeling (PLS-SEM)</i> . Hasil penelitian menunjukkan bahwa Sikap Keuangan dan Pengetahuan Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. Pendapatan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku tersebut. <i>Locus of Control</i> memediasi pengaruh sikap dan pengetahuan keuangan, tetapi tidak memediasi pengaruh pendapatan.
5.	Surbakti & Muslih (2024)	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> terhadap <i>Financial Behavior</i> Dimediasi oleh <i>Locus of Control</i> dan <i>Financial Self Efficacy</i> pada UMKM Kabupaten Karo	Jurnal Manajemen Bisnis dan Keuangan, Volume 5, No. 1, Tahun 2024	Independent : <i>Financial Knowledge</i> Dependent : <i>Financial Behavior</i> Intervening : <i>Locus of Control</i> dan <i>Financial Self Efficacy</i>	<i>Partial Least Square - Structural Equation Modeling (PLS-SEM)</i> . Dari hasil penelitian, ditemukan bahwa <i>Financial Knowledge</i> dan <i>Locus of Control</i> berpengaruh positif signifikan terhadap <i>Financial Behavior</i> . <i>Self-Efficacy</i> juga berpengaruh positif signifikan. <i>Locus of Control</i> berfungsi sebagai variabel intervening.



No.	Nama Peneliti	Judul	Publikasi	Variabel	Metode Analisis dan Hasil Penelitian
6.	Aulia Riska Hidayat (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan dan Pembayaran <i>Financial Technology</i> terhadap Perilaku Manajemen Keuangan dengan <i>Locus of Control Internal</i> sebagai Moderator	Jurnal Manajemen Bisnis dan Pembangunan Ekonomi, Volume 1, No. 2, Tahun 2023	Independent : Literasi Keuangan dan <i>Financial Technology</i> Dependent : Perilaku Manajemen Keuangan Intervening : <i>Locus of Control</i>	Analisis Regresi Linier Berganda Dari hasil penelitian, ditemukan bahwa Literasi Keuangan dan Pembayaran <i>Fintech</i> berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. <i>Locus of Control Internal</i> memperkuat hubungan antara literasi keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan, serta antara pembayaran <i>fintech</i> dan perilaku pengelolaan keuangan.
7.	Agustina & Mardiana (2017)	Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan yang Dimediasi oleh <i>Locus of Control</i>	Jurnal Manajemen dan Ekonomi, Volume 4, No. 3, Tahun 2017	Independent : Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Dependent : Perilaku Manajemen Keuangan Intervening : <i>Locus of Control</i>	<i>Partial Least Square - Structural Equation Modeling (PLS-SEM)</i> . Dari hasil penelitian, ditemukan bahwa Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. Selain itu, <i>Locus of Control</i> bisa memediasi pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan.
8.	Triantono & Marwan (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan dan <i>Finacial Technology</i> terhadap Perilaku Manajemen	Jurnal Ilmiah Manajemen, Volume 9, No. 2, Tahun 2023	Independent : Literasi Keuangan dan <i>Financial Technology</i> Dependent : Perilaku	<i>Partial Least Square - Structural Equation Modeling (PLS-SEM)</i> . Dari hasil penelitian, ditemukan bahwa Literasi Keuangan dan <i>Finacial Technology</i> berpengaruh

No.	Nama Peneliti	Judul	Publikasi	Variabel	Metode Analisis dan Hasil Penelitian
9	Muntafiah & Assyarofi (2024)	Keuangan Melalui <i>Intern Locus Of Control</i> Sebagai Variabel Intervening	Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi Volume 4, No. 1, Tahun 2024	Manajemen Keuangan Intervening : <i>Locus of Control</i>	positif signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. Selain itu, <i>Locus of Control</i> juga bisa memediasinya.
10	Ayuni et al (2024)	<i>The Influence of Financial Literacy and Financial Attitude on Financial Management Behavior with Locus of Control as an Intervening Variable in Dupa Harum Jaya Perdana Small and Medium Industry Employees</i>	Jurnal Keuangan dan Perbankan, Volume 12, No. 3, Tahun 2024	Independent : <i>Financial Knowledge, Financial Attitude,</i> Dependent : <i>Financial Management Behavior</i> Intervening : <i>Locus of Control</i>	<i>Partial Least Square - Structural Equation Modeling (PLS-SEM).</i> Dari hasil penelitian ini menemukan bahwa Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. <i>Locus of Control</i> tidak memediasi pengaruh Pengetahuan Keuangan, tetapi berfungsi sebagai mediator antara Sikap Keuangan dan Perilaku Manajemen Keuangan
10	Ayuni et al (2024)	<i>The Influence of Financial Literacy and Financial Attitude on Financial Management Behavior with Locus of Control as an Intervening Variable in Dupa Harum Jaya Perdana Small and Medium Industry Employees</i>	Jurnal Keuangan dan Perbankan, Volume 12, No. 3, Tahun 2024	Independent : <i>Financial Literacy, Financial Attitude</i> Dependent : <i>Financial Management Behavior</i> Intervening : <i>Locus of Control</i>	<i>Partial Least Square - Structural Equation Modeling (PLS-SEM).</i> Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>Financial Literacy</i> dan <i>Financial Attitude</i> berpengaruh positif signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> , dan <i>Locus of Control</i> juga berkontribusi positif. Namun, <i>Locus of Control</i> tidak memediasi pengaruh tersebut.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No.	Nama Peneliti	Judul	Publikasi	Variabel	Metode Analisis dan Hasil Penelitian
1	Pasetyo et al (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Kuliner dan <i>Locus of control</i> Sebagai Variabel Mediasi di Kecamatan Pasar Kota Jambi	Jurnal Manajemen dan Sains, Volume 8, No. 2, Tahun 2023	Independent : Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Dependent : Perilaku Pengelolaan Keuangan Intervening : <i>Locus of Control</i>	<i>Partial Least Square - Structural Equation Modeling (PLS-SEM)</i> . Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan, sedangkan Sikap Keuangan. <i>Locus of Control</i> tidak dapat memediasi pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan.
2	Damayanti et al (2023)	Perilaku Manajemen Keuangan: Pengaruh Pengetahuan keuangan, Sikap Keuangan, dan Literasi Keuangan yang Dimediasi oleh <i>Locus of Control</i>	Jurnal Analisis Bisnis Indonesia, Volume 3, No. 6, Tahun 2023	Independent : Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Literasi Keuangan Dependent : Perilaku Manajemen Keuangan Intervening : <i>Locus of Control</i>	<i>Partial Least Square - Structural Equation Modeling (PLS-SEM)</i> . Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa Pengetahuan Keuangan dan Literasi Keuangan tidak memengaruhi <i>Locus of Control</i> , tetapi Sikap Keuangan berpengaruh positif. <i>Locus of Control</i> dan Pengetahuan Keuangan berdampak positif pada Perilaku Pengelolaan Keuangan, sementara Sikap Keuangan tidak. <i>Locus of Control</i> memediasi pengaruh positif Sikap Keuangan.
13	Islami et al (2024)	Peran <i>Locus of Control</i> Sebagai Variabel Intervening dalam Pengaruh	Jurnal Manajemen dan Sains, Volume 9, No. 1,	Independent : Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan	<i>Partial Least Square - Structural Equation Modeling (PLS-SEM)</i> .

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

No.	Nama Peneliti	Judul	Publikasi	Variabel	Metode Analisis dan Hasil Penelitian
		Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada UMKM	Tahun 2024	Dependent : Perilaku Pengelolaan Keuangan Intervening : <i>Locus of Control</i>	Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan berpengaruh positif terhadap <i>Locus of Control</i> . Sikap Keuangan juga berpengaruh positif terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. Namun, Pengetahuan Keuangan dan <i>Locus of Control</i> tidak berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan, dan <i>Locus of Control</i> hanya memediasi pengaruh Sikap Keuangan.
14	Adzroo A'adilah Wijayati dkk (2024)	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Attitude</i> , dan <i>Locus of Control</i> terhadap <i>Personal Financial Management Behavior</i> pada Mahasiswa S1 Program Studi Manajemen di Universitas Primagraha Angkatan 2021	Jurnal Manuhara : Pusat Penelitian Ilmu Manajemen dan Bisnis, Volume 2, No. 1, Tahun 2024	Independent : <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Attitude</i> , dan <i>Locus of Control</i> Dependent : <i>Personal Financial Management</i>	Analisis Regresi Linier Berganda Dari hasil penelitian ini, <i>financial knowledge</i> , <i>financial attitude</i> , dan <i>locus of control</i> berpengaruh signifikan terhadap <i>personal financial management</i>
15	Risma Agus Triyani dan Ahmad Albar Tanjung (2023)	Pengaruh Tingkat Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap	Owner : Riset & Jurnal Akuntansi	Independent : Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Dependent :	Structural Equation Modeling (SEM) dengan pendekatan Partial Least Square (PLS) Dari hasil penelitian terdahulu ini, pengetahuan keuangan, sikap keuangan,

No.	Nama Peneliti	Judul	Publikasi	Variabel	Metode Analisis dan Hasil Penelitian
1.		Perilaku Manajemen Keuangan		Perilaku Manajemen Keuangan	dan kepribadian berpengaruh signifikan pada UMKM di Kota Medan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

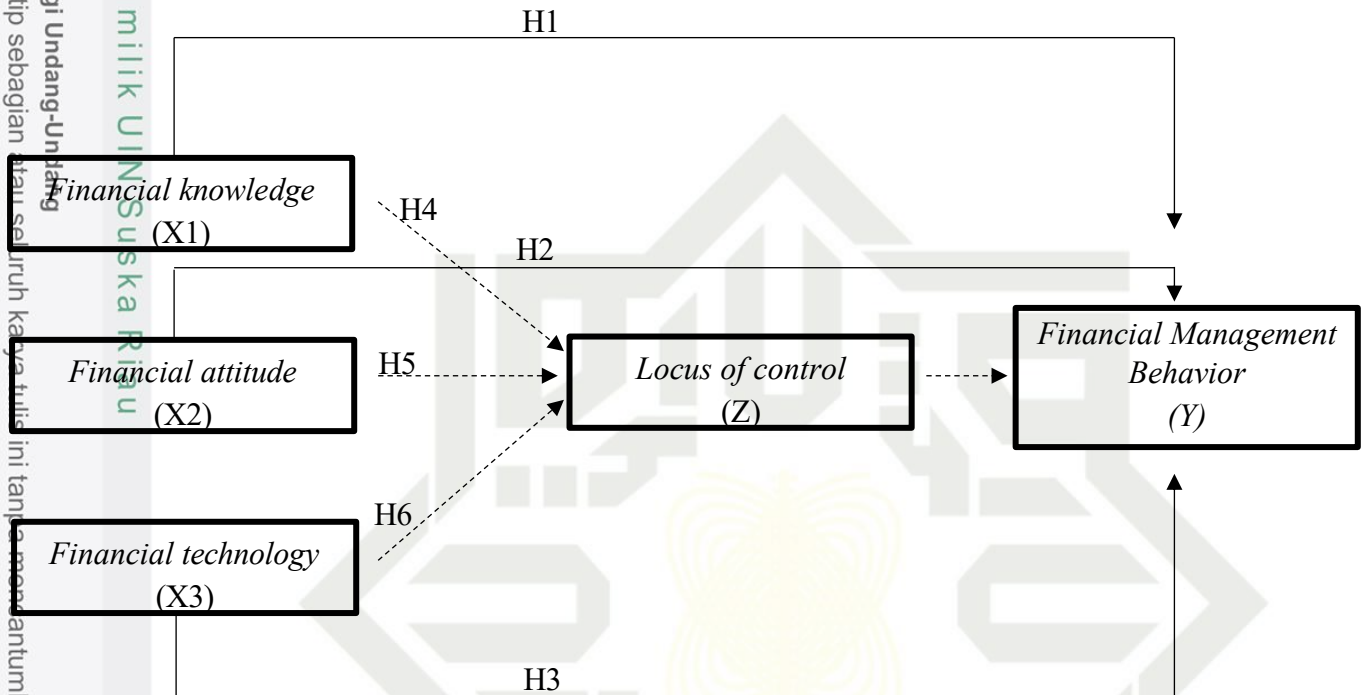
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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



UIN SUSKA RIAU

2.3 Kerangka Pikiran

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran



2.4 Pandangan Islam

Setiap muslim menginginkan hartanya membawa keberkahan dengan berpegang pada ajaran Al-Qur'an dan Hadis sebagai pedoman utama. Oleh karena itu, diperlukan pengelolaan keuangan yang mencakup perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, dan pengendalian yang selaras dengan prinsip Islam. Dengan demikian, pengelolaan keuangan yang sesuai dengan syariat akan membawa manfaat, baik di dunia maupun di akhirat. Islam telah mengatur dengan jelas bagaimana seorang muslim seharusnya mengelola keuangannya agar tetap dalam koridor yang benar.

Seperti yang di atur dalam surah Al-Furqan ayat 67, Allah SWT berfirman :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

قَوَامًا ذَلِكَ بَيْنَ وَكَانَ يَقْتَرُوا وَلَمْ يُسْرِفُوا لَمْ أَنْفَقُوا إِذَا وَالَّذِينَ

Artinya : Dan (termasuk hamba-hamba Tuhan Yang Maha Pengasih) orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, di antara keduanya secara wajar.

Syaikh Abdurrahman bin Nashir as-Sa'di, seorang pakar tafsir pada abad 14 H menjelaskan dalam tafsirnya, ayat ini bermakna “dan orang-orang yang apabila membelanjakan,” yaitu nafkah yang wajib dan yang Sunnah, ”mereka tidak berlebih-lebihan,” tidak melebihi batas, sehingga akan berakibat akan termasuk dalam perbuatan tabdzir (menghambur-hambur), “dan tidak (pula) kikir,” sehingga mengakibatkan mereka bisa terjerumus kedalam sifat kikir dan pelit serta mengabaikan hak-hak yang wajib, “dan ia adalah,” maksudnya pembelanjaan itu, “antara yang demikian,” antara sikap yang berlebih-lebihan dengan sikap kikir, “di tengah-tengah,” mereka mengeluarkannya dalam hal-hal yang wajib, seperti zakat, kaffarat (bayar denda) dan berbagai belanja wajib dan dalam hal-hal yang pantas, dengan cara yang pantas pula tanpa menimbulkan bahaya bagi diri sendiri dan orang lain. Ini merupakan sikap keseimbangan dan kesedrhanaan mereka.

Prinsip keseimbangan dalam membelanjakan harta selaras dengan financial management behavior, di mana financial knowledge dan financial attitude berperan dalam menghindari pemborosan atau kekikiran. Locus of control yang kuat membantu individu mengatur keuangan sesuai ajaran Islam, sementara financial technology mendukung pencatatan, penganggaran, 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.

distribusi zakat secara efisien. Hal ini menunjukkan bahwa ajaran Islam tetap relevan dalam pengelolaan keuangan modern, termasuk bagi pelaku UMKM.

2.5 Perbedaan Dengan Penelitian Terdahulu

Penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian sebelumnya yaitu penelitian yang dilakukan oleh Rahmawati & Ibrahim (2024), dengan judul “ Pengaruh Sikap Keuangan dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro Warung Klontong di Kecamatan Binawidya Kota Pekanbaru”. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu peneliti menambahkan *financial technology* dengan tujuan agar penelitian lebih relevan dengan perkembangan zaman. Selain itu, variabel *locus of control* dalam penelitian ini difungsikan sebagai variabel mediasi, berbeda dengan rencana awal yang menempatkannya sebagai variabel independen. Hal ini karena *locus of control* diyakini mampu menjembatani pengaruh antara faktor-faktor individu dan eksternal terhadap perilaku manajemen keuangan pelaku UMKM..

Selain itu, perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya terletak pada objek penelitian. Pada penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh (Rahmawati & Ibrahim, 2024) penelitian ini hanya berfokus kepada warung klontong yang ada di Kecamatan Binawidya saja sedangkan penelitian ini objeknya adalah UMKM sektor kuliner yang ada di Kota Pekanbaru.

2.6 Variabel Penelitian

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

1. Variabel bebas (*variabel independent*)

Variabel bebas atau *independent* adalah variabel yang memengaruhi variabel terikat, baik secara positif atau negatif (Sekaran & Bougie, 2017). Variabel bebas yang digunakan dalam penelitian ini yaitu :

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

2. Variabel mediasi (*variabel mediating*)

Variabel mediasi adalah variabel yang menjelaskan proses atau mekanisme hubungan antara variabel independen (X) dan variabel dependen (Y). Dengan kata lain, variabel mediasi menunjukkan *bagaimana* atau *mengapa* variabel independen dapat memengaruhi variabel dependen (Sekaran & Bougie, 2017). Variabel mediasi dalam penelitian ini adalah *Locus of Control*.

3. Variabel terikat (*variable dependent*)

Variabel terikat atau *dependent* adalah variabel yang menjadi perhatian utama peneliti atau variabel utama yang sesuai dalam investigasi (Sekaran & Bougie, 2017). Variabel terikat dalam penelitian ini adalah *Financial Management Behavior*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2.7 Konsep Operasional

Konsep operasional dalam penelitian ini peneliti menggunakan 3 variabel bebas yaitu *Financial Knowledge* (X1), *Financial Attitude* (X2), *Financial Technology* (X3), *Locus of Control* (Z) sebagai variabel mediasi dan dengan satu variabel terikat yaitu *Financial Management Behavior* (Y) yang dijelaskan dalam tabel berikut :

Tabel II.2
Operasionalisasi Variabel

No.	Variabel	Defenisi	Indikator	Skala
1.	<i>Financial Management Behavior</i> (Y)	<i>Financial Management Behavior</i> adalah kemampuan individu dalam mengatur dana harian melalui perencanaan, pengelolaan, pengendalian, pemeriksaan, penganggaran, pencarian, serta penyimpanan. (Olivia & Lestari, 2024)	1. <i>Consumption</i> 2. <i>Cash-flow management</i> 3. <i>Saving and investment</i> 4. <i>Credit management</i> (Herdjiono & Damanik, 2016)	Interval
2.	<i>Financial Knowledge</i> (X1)	<i>Financial Knowledge</i> merupakan pemahaman individu tentang keuangan yang berpengaruh dalam pengambilan keputusan pengelolaan keuangan pribadi mereka. (Manihuruk & Lubis, 2022)	1. Pengetahuan atas tabungan dan pinjaman 2. Pengetahuan keuangan pribadi 3. Pengetahuan atas asuransi 4. Pengetahuan atas investasi (Nugrohoa & Panuntun, 2022)	Interval
3.	<i>Financial Attitude</i> (X2)	<i>Financial Attitude</i> merupakan sikap ekonomi yang dapat memberikan kekuatan	1. Sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari	Interval

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

No.	Variabel	Defenisi	Indikator	Skala
		dalam pengambilan keputusan bisnis, kebebasan dalam mengatur keuangan usaha, serta prestasi dalam mencapai pertumbuhan dan keberlanjutan usaha melalui manajemen keuangan yang efektif. (Sheda, 2023)	2. Sikap terhadap perencanaan keamanan keuangan 3. Sikap terhadap pengelolaan keuangan 4. Sikap terhadap kemampuan keuangan masa depan (Ameliawati & Setiyani, 2018)	
4.	<i>Financial Technology</i> (X3)	<i>Financial Technology</i> adalah inovasi teknologi dalam layanan keuangan yang dapat menghasilkan model-model bisnis, aplikasi, proses atau produk-produk dengan efek material yang terkait dengan penyediaan layanan keuangan, dengan ide kreatif dan inovasi teknologi. (Kusuma & Asmoro, 2021)	1. Persepsi kemudahan 2. Efektivitas 3. Risiko (Marisa, 2020)	Interval
5.	<i>Locus of Control</i> (Z)	<i>Locus of Control</i> adalah pengendalian diri dari internal individu dengan memiliki keyakinan bahwa individu tersebut memiliki tanggung jawab atas perilaku dalam mengendalikan keuangan. (Putri & Pamungkas, 2019)	1. Kemampuan pengambilan keputusan 2. Kemampuan mengubah hal-hal penting dalam kehidupan 3. Perasaan dalam menjalani kehidupan 4. kemampuan mewujudkan ide-ide 5. Tingkat keyakinan terhadap masa depan	Interval

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

No.	Variabel	Defenisi	Indikator	Skala
			6.Kemampuan menyelesaikan masalah keuangan 7.Peran dalam kontrol keuangan sehari-hari (Kholilah & Iramani, 2023)	

2.8 Hipotesis Penelitian

Hipotesis dapat didefinisikan sebagai pernyataan sementara, namun dapat diuji, memprediksi apa yang ditemukan dalam data empiris. Hipotesis dibuat dari teori yang menjadi dasar dari model konseptual dan sering kali berhubungan dalam sifatnya. Dari awal, hipotesis dapat didefinisikan sebagai hubungan yang diperkirakan secara logis antara dua variabel atau lebih yang ditunjukkan dalam bentuk pernyataan yang dapat diuji. Dengan menguji hipotesis dan menegaskan hubungan yang diperkirakan, diharapkan bahwa solusi dapat ditemukan untuk mengatasi masalah yang dihadapi (Sekaran & Bougie, 2017).

a. Pengaruh *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior*

Penelitian terdahulu yang membahas mengenai pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* adalah penelitian Rahmawati & Ibrahim (2024) dalam penelitiannya menyatakan bahwa *financial knowledge* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*. Kemudian penelitian terdahulu oleh Yusufina et al

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

(2022), yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh positif *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* pada pelaku UMKM.

Berdasarkan penjelasan diatas, maka peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H1 : Diduga *financial knowledge* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*.

b. Pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior*

Penelitian terdahulu yang membahas mengenai pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behavior* yaitu penelitian Rohmah et al (2021), yang menyatakan bahwa sikap keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Kemudian penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Lukita & Singgeh (2023), yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh positif *financial attitude* terhadap *financial management behavior* pada pelaku UMKM.

Berdasarkan penjelasan diatas maka peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H2 : Diduga *Financial Attitude* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Management Behavior*.

c. Pengaruh *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior*

Penelitian terdahulu yang membahas mengenai pengaruh *financial technology* terhadap *financial management behavior* adalah penelitian Nofranita et al (2024), yang menyatakan bahwa *financial technology*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan usaha. Kemudian dalam penelitian Saputra & Dahmiri (2022) dalam penelitiannya menyatakan bahwa *financial technology* berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.

Berdasarkan penjelasan diatas, maka peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H3 : Diduga *Financial Technology* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Management Behavior*.

- d. *Locus of Control* dapat memediasi pengaruh *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior*

Berdasarkan hasil penelitian Sukma et al (2022), *Locus Of Control* diartikan sebagai kemampuan individu dalam mengendalikan dirinya sehingga dapat memberikan pengaruh positif maupun negatif terhadap pengetahuan keuangan dalam aktivitas ekonomi dan pengambilan keputusan keuangan agar menghasilkan pengelolaan keuangan yang lebih baik. Dengan kata lain, penelitian Sukma et al (2022) menunjukkan bahwa *Locus of Control* meningkatkan hubungan *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior*.

Berdasarkan penjelasan diatas, maka peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H4 : Diduga *Locus of Control* dapat memediasi *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- e. *Locus of Control* dapat memediasi pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior*

Berdasarkan hasil penelitian Agustina & Mardiana (2017), *Locus of control* mencerminkan sejauh mana individu meyakini bahwa perilaku keuangan mereka dipengaruhi oleh kendali diri, sehingga sikap atau *Financial Attitude* yang terbentuk akan lebih positif apabila seseorang memiliki *Locus of Control* internal yang kuat. Dengan kata lain, penelitian Agustina & Mardiana (2017) menunjukkan bahwa *Locus of Control* meningkatkan hubungan *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior*.

Berdasarkan penjelasan diatas, maka peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H5 : Diduga *Locus of Control* dapat memediasi *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior*.

- f. *Locus of Control* dapat memediasi pengaruh *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior*

Berdasarkan hasil penelitian Aulia Riska Hidayati (2023), *Locus of control* merupakan keyakinan individu mengenai kendali atas tindakannya yang berperan dalam menentukan cara seseorang memanfaatkan *Financial Technology* sebagai alat bantu dalam melakukan transaksi, perencanaan, dan pengendalian keuangan. Dengan kata lain, penelitian Aulia Riska Hidayati (2023), menunjukkan bahwa *Locus of Control* meningkatkan

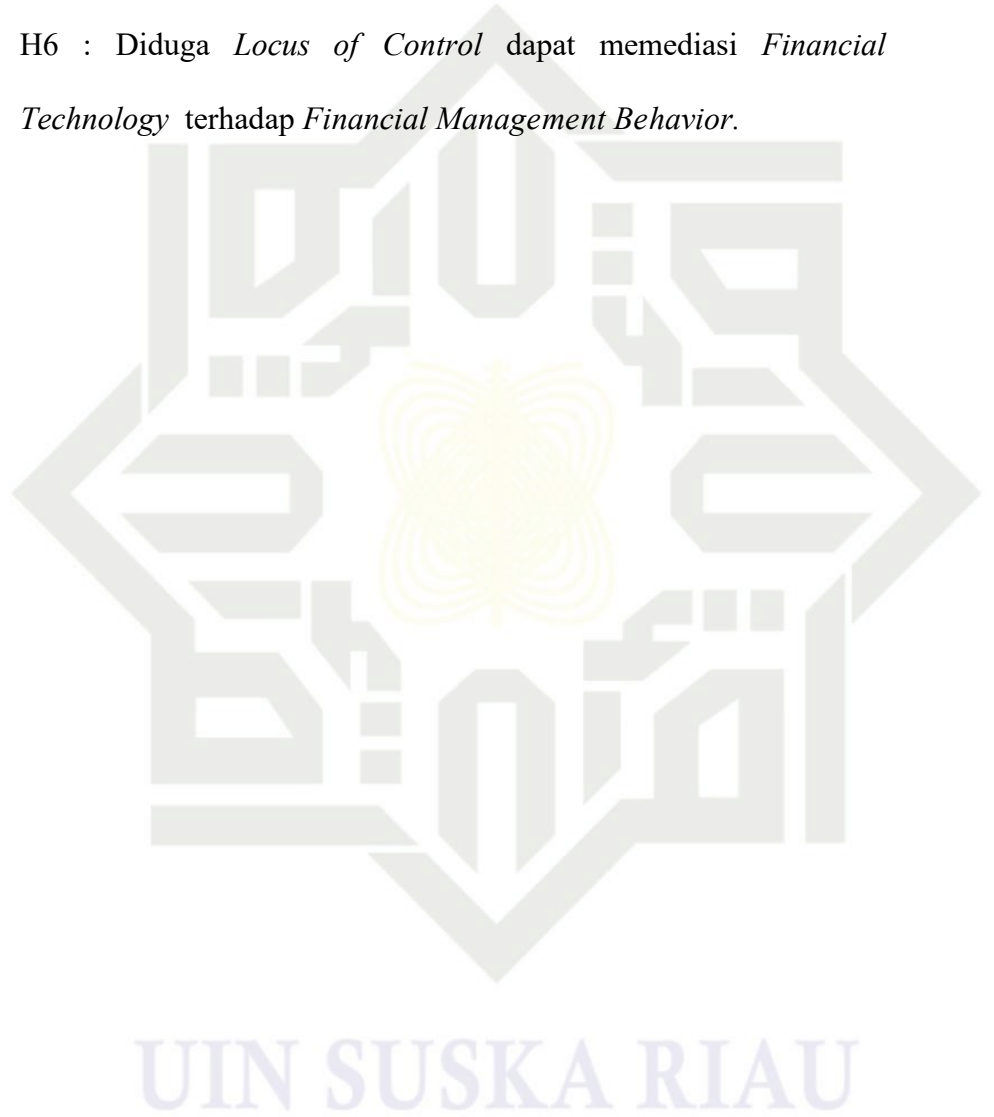
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

hubungan *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior*.

Berdasarkan penjelasan diatas, maka peneliti merumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut :

H6 : Diduga *Locus of Control* dapat memediasi *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior*.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada pelaku UMKM yang bergerak di sektor kuliner yang tersebar diseluruh wilayah Kota Pekanbaru. Penelitian dilaksanakan mulai bulan Juli 2025 hingga selesai..

3.2 Jenis dan Sumber Data

3.2.1 Jenis Data

Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif kuantitatif, data yang didapat dari sampel dan populasi penelitian dikaji menggunakan metode statistik yang diterapkan kemudian disimpulkan.

3.2.2 Sumber Data

1. Data Primer

Menurut Sekaran & Bougie (2017), data primer adalah data yang mengacu pada informasi yang diperoleh langsung (dari tangan pertama) oleh peneliti terkait dengan variabel yang diteliti. Pada penelitian ini data primer diperoleh dengan menyebarkan kuisisioner (angket) kepada responden yaitu pelaku UMKM sektor kuliner di Kota Pekanbaru.

2. Data Sekunder

Menurut Sekaran & Bougie (2017), data sekunder adalah data yang mengacu pada informasi yang dikumpulkan dari sumber-sumber yang sudah ada. Sumber data sekunder pada

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

penelitian ini yang digunakan sebagai data pendukung data primer diperoleh dari Dinas Koperasi dan UKM Kota Pekanbaru.

3.3 Populasi dan Sampel

3.3.1 Populasi

Menurut Fauzy (2019), populasi adalah seluruh elemen atau obyek dalam penelitian atau observasi. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 18.752 pelaku UMKM sektor kuliner yang tersebar di 15 Kecamatan Kota Pekanbaru.

Tabel III.1
Total UMKM Sektor Makanan di Kota Pekanbaru
Tahun 2024

No	Kecamatan	Jumlah UMKM	Persentase
1.	Sukajadi	2.463	13,13%
2.	Pekanbaru Kota	583	3,11%
3.	Sail	517	2,76%
4.	Limapuluh	928	4,95%
5.	Senapelan	851	4,54%
6.	Rumbai	1.282	6,84%
7.	Rumbai Barat	654	3,49%
8.	Rumbai Timur	739	3,94%
9.	Bukit Raya	1.659	8,85%
10.	Binawidya	1.112	5,93%
11.	Marpoyan Damai	2.034	10,85%
12.	Tenayan Raya	1.843	9,83%
13.	Payung Sekaki	1.476	7,87%
14.	Kulim	424	2,26%
15.	Tuah Madani	2.187	11,66 %
Total		18.752	100%

Sumber : Dinas Koperasi dan UKM Kota Pekanbaru 2024

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3.3.2 Sampel

Menurut Fauzy (2019), sampel adalah sebagian dari populasi. Jika populasi berjumlah besar dan peneliti tidak dapat meneliti seluruhnya karena keterbatasan dana, tenaga, serta waktu, maka peneliti dapat mengambil sampel dari populasi tersebut. Hasil penelitian yang diperoleh dari sampel ini nantinya dapat digeneralisasikan ke seluruh populasi. Oleh karena itu, sampel yang dipilih harus benar-benar mewakili populasi agar kesimpulan yang diambil tetap akurat dan relevan.

Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Non-Probability Sampling*. Menurut Fauzy (2019), *Non-Probability Sampling* merupakan teknik pengambilan sampel dengan cara sampel diambil tidak secara acak. Dengan menggunakan pendekatan *Purposive Sampling*. Menurut Fauzy (2019), *Purposive Sampling* adalah teknik pengambilan sampel yang dilakukan sesuai dengan persyaratan sampel yang diperlukan. *Purposive sampling* sendiri dibagi menjadi dua yaitu *quota sampling* (pengambilan sampel dengan kuota) dan *judgement sampling* (pengambilan sampel dengan pertimbangan tertentu).

Purposive sampling dilakukan melalui pertimbangan peneliti sehingga sampel yang dipilih adalah pelaku UMKM sektor makanan di Kota Pekanbaru yang telah menjalankan usahanya minimal dua tahun, merupakan pemilik atau pengelola usaha, dan bersedia mengisi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

kuesioner. Penetapan kriteria ini bertujuan agar data yang diperoleh benar-benar mewakili kondisi pengelolaan keuangan UMKM sektor makanan di Kota Pekanbaru.

Penentuan jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan rumus *Krejcie dan Morgan* (Abdul Rehman Bukhari, 2021) yaitu :

$$n = \frac{X^2 \cdot N \cdot P (1 - P)}{d^2 \cdot (N - 1) + X^2 \cdot P (1 - P)}$$

Keterangan :

n = jumlah sampel yang dibutuhkan

N = jumlah populasi

x^2 = nilai *chi-square* untuk derajat kepercayaan tertentu (3,841 untuk 95%)

P = proporsi populasi yang diperkirakan memiliki karakteristik tertentu (umumnya 0,5)

d^2 = margin of error atau batas toleransi kesalahan (10%)

Jadi,

$$n = \frac{3,841 \cdot 18,752 \cdot 0,25}{10\% \cdot (18.752 - 1) + 3,841 \cdot 0,25}$$

$$n = \frac{3,841 \cdot 18,752 \cdot 0,25}{}$$

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

$$0,01 \cdot 18,751 + 3,841 \cdot 0,25$$

$$n = \frac{18,006}{187,51 + 0,96025}$$

$$n = \frac{18,006}{188,47025}$$

$$n = 95,54$$

$$n = 96$$

Berdasarkan data dari Dinas Koperasi dan UKM Kota Pekanbaru serta dengan kriteria yang sesuai dengan syarat yang telah ditetapkan dalam teknik pengambilan sampel, populasi dalam penelitian ini berjumlah 18.752 pelaku usaha mikro di sektor kuliner. Dengan menggunakan rumus *Krejcie dan Morgan* (1970) dan tingkat kesalahan sebesar 10% (0,01), maka jumlah sampel yang mewakili populasi tersebut adalah sebanyak 96 responden.

Dalam pelaksanaannya, peneliti menyebarkan sebanyak 120 kuesioner kepada pelaku usaha mikro di sektor kuliner di Kota Pekanbaru. Namun, karena penelitian ini menggunakan teknik purposive sampling, hanya kuesioner dari responden yang memenuhi kriteria penelitian yang diolah lebih lanjut. Adapun kriteria yang ditetapkan yaitu pelaku UMKM yang telah menjalankan usahanya minimal selama dua tahun, dengan pertimbangan bahwa pelaku usaha yang telah beroperasi dalam jangka waktu tersebut dianggap telah memiliki pengalaman yang cukup dalam mengelola keuangan usahanya,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

sehingga data yang diperoleh dapat lebih menggambarkan perilaku manajemen keuangan secara nyata.

3.4 Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah :

3.4.1 Observasi

Peneliti terlebih dahulu menentukan tempat penelitian dan melakukan pra-survei terhadap tempat yang berkaitan dalam hal penelitian ini yaitu Dinas Koperasi dan UKM Kota Pekanbaru dan beberapa perwakilan UMKM di Kota Pekanbaru.

3.4.2 Kuisioner

Menurut Hikmawati (2020), kuisioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau dilakukan tertulis kepada responden untuk dijawab. Pertanyaan dalam kuisioner (angket) yang akan ditujukan kepada responden berpedoman pada indikator-indikator variabel. Kemudian dikerjakan dengan memilih alternatif jawaban yang telah disediakan. Kemudian jawaban akan diukur menggunakan Skala Likert.

3.4.3 Riset Internet (*online riset*)

Teknik pengumpulan data yang bersumber dari situs-situs atau website yang berhubungan dengan berbagai informasi yang dibutuhkan dalam penelitian.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3.5 Skala Pengukuran Data

Untuk keperluan analisis didalam penelitian, penulis mengumpulkan dan mengelola data yang diperoleh dari kuesioner (angket) dengan cara memberikan bobot penilaian setiap jawaban pernyataan berdasarkan skala likert. Menurut Elia & Dkk (2023), skala likert terdiri dari serangkaian pernyataan tentang sikap responden terhadap objek yang diteliti. Teknik ini memungkinkan responden untuk menilai item pada skala lima hingga tujuh poin tergantung pada jumlah perjanjian atau ketidaksepakatan mereka pada item tersebut. Skala tipe Likert dimulai dengan serangkaian pernyataan, yang masing-masing mengungkapkan sikap yang jelas baik atau kurang baik (Suciati Rahayu Widyastuti, 2022).

Adapun bobot penilaian terhadap kuisisioner penelitian ini adalah sebagai berikut :

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

3.6 Metode Analisis Data

Metode pengolahan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah persamaan permodelan Structural Equation Model (SEM). Permodelan SEM merupakan pengembangan lebih lanjut dari path analisis, dimana hubungan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

kausalitas antar variabel eksogen dan variabel endogen dapat didefinisikan secara lebih lengkap.

3.6.1 *Partial Least Square (PLS)*

PLS merupakan metode analisis yang efektif. Keunggulan dari metode ini PLS ini adalah data tidak harus berdistribusi normal multivariat, ukuran sampel tidak harus besar, dan PLS dapat digunakan untuk menganalisis ada atau tidaknya hubungan antar variabel laten. Sesuai dengan hipotesis yang telah ditetapkan, penelitian ini menganalisis data statistik inferensial. Statistik inferensial, juga dikenal sebagai statistik induktif atau statistik probabilitas, digunakan untuk menganalisis data sampel dan menerapkan hasilnya pada populasi. Selanjutnya pengukuran dilakukan menggunakan software SmartPLS (*Partial Least Square*) yang dimulai dari pengujian hipotesis.

3.6.2 Analisis Outer Model

Analisa outer model dilakukan untuk memastikan pengukuran tersebut praktis untuk digunakan sebagai alat ukur (*valid* dan *reliabel*). Ini merinci hubungan antara variabel laten dan indikator dalam analisis model ini. Beberapa indikasi dapat digunakan untuk menentukan analisis model luar :

1. *Convergent Validity*

Nilai *convergen validity* adalah *loading factor* pada variabel laten dengan indikator-indikatornya. Nilai *convergen validity* awal pada variabel *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, *Financial Technology*, *Financial Management Behavior* dan *Locus of Control*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Nilai *convergen validity* yang memiliki tingkat validitas yang baik adalah jika lebih dari 0.7 (Hadi, 2021).

2. *Average Variance Extracted (AVE)*

Selanjutnya dilakukan pengukuran lain untuk *convergen validity* yaitu nilai *Average Varians Extracted (AVE)* dimana untuk setiap indikator harus melebihi 0.5 untuk model yang baik (Hadi, 2021). Nilai ini menunjukkan variabel laten dapat menjelaskan rata-rata lebih dari setengah variance dari indikator-indikatornya.

3. *Discriminant Validity*

Discriminant validity berfungsi untuk memastikan bahwa setiap konstruk atau variabel dalam model pengukuran benar-benar merepresentasikan konsep yang berbeda dan tidak saling tumpang tindih. Dengan kata lain, *discriminant validity* menunjukkan sejauh mana konstruk-konstruk dalam model dapat dibedakan satu sama lain. Pengujian *discriminant validity* dapat dilakukan melalui tiga kriteria utama, yaitu *cross loading*, *Fornell-Larcker*, dan *latent variable correlation* (Hadi, 2021).

4. *Composite Reliability*

Composite reliability digunakan untuk menguji nilai reliabilitas indikator-indikator pada suatu variabel. Suatu variabel dapat dinyatakan memenuhi *composite reliability* apabila memiliki nilai *composite reliability* > 0.7 (Hadi, 2021).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

5. Cronbach Alpha

Nilai *cronbach alpha* digunakan untuk memperkuat uji reliabilitas dengan *composite reliability*. Suatu variabel dinyatakan reliabel atau memenuhi *cronbach alpha* apabila memenuhi nilai *cronbach alpha* > 0.6 (Hadi, 2021).

3.6.3 Analisis Inner Model

Analisa inner model Ini mendefinisikan hubungan antara variabel laten berdasarkan teori substantif dan juga dikenal sebagai (hubungan batin, model struktural, dan teori substantif). Adapun uji yang dilakukan pada inner model yaitu :

1. R-Square (R^2)

R-Square digunakan untuk mengukur kekuatan prediksi dari model struktural. *R-Square* menjelaskan pengaruh apakah variabel laten eksogen tertentu memiliki pengaruh yang substantif terhadap variabel laten endogen. Nilai *R-Square* 0.75, 0.50, dan 0.25 menunjukkan model yang kuat, moderat, dan lemah (Hadi, 2021). Semakin tinggi nilai R^2 berarti semakin baik model prediksi dan model penelitian yang diajukan.

3.6.4 Uji Hipotesis

1. Uji Path Coeficient (Uji T)

Uji signifikansi dalam PLS-SEM dilakukan untuk mengetahui apakah hubungan antar variabel laten signifikan secara statistik. Pengujian ini umumnya menggunakan teknik *bootstrapping*, yaitu

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

proses resampling untuk memperoleh nilai koefisien jalur, t-statistic, dan p-value. Suatu hubungan dinyatakan signifikan apabila p-value $< 0,05$, yang berarti hipotesis penelitian dapat diterima karena adanya dukungan statistik yang kuat (Hadi, 2021).

2. *Effect size* (f^2)

Effect size (f^2) digunakan untuk menilai pengaruh spesifik variabel independen terhadap variabel dependen dengan membandingkan perubahan nilai R^2 saat variabel tersebut dihilangkan dari model. Nilai f^2 dikategorikan kecil ($<0,02$), sedang ($0,02-0,15$), dan besar ($>0,35$). Melalui ukuran ini, peneliti dapat mengetahui variabel independen yang paling berpengaruh dalam model (Hadi, 2021).

BAB IV

GAMBARAN UMUM

4.1 Sejarah Kota Pekanbaru

Nama Pekanbaru dahulunya dikenal dengan nama “Senapelan” yang saat itu dipimpin oleh seorang Kepala Suku disebut Batin. Daerah ini terus berkembang menjadi kawasan pemukiman baru dan seiring waktu berubah menjadi Dusun Payung Sekaki yang terletak di muara Sungai Siak. Pada tanggal 9 April Tahun 1689, telah diperbaharui sebuah perjanjian antara Kerajaan Johor dengan Belanda (VOC) dimana dalam perjanjian tersebut Belanda diberi hak yang lebih luas. Diantaranya pembebasan cukai dan monopoli terhadap beberapa jenis barang dagangan. Selain itu Belanda juga mendirikan Loji di Petapahan yang saat itu merupakan kawasan yang maju dan cukup penting.

Karena kapal Belanda tidak dapat masuk ke Petapahan, Senapelan (atau Payung Sekaki) menjadi pelabuhan penting tempat kapal berlabuh sebelum barang-barang diangkut dengan perahu kecil ke pedalaman. Lokasinya yang strategis di tepi Sungai Siak menjadikan Senapelan pusat perdagangan komoditas dari luar dan hasil tambang serta hasil hutan dari pedalaman, didukung pula oleh jalur darat yang menghubungkannya dengan daerah sekitar. Perkembangan wilayah ini erat dengan Kerajaan Siak Sri Indrapura; sejak Sultan Abdul Jalil Alamudin Syah membangun istana di Kampung Bukit, Senapelan berkembang dan putranya, Sultan Muhammad Ali Abdul Jalil Muazamsyah, memindahkan pasar ke lokasi pelabuhan hingga akhirnya pada 23 Juni 1784 (21 Rajab 1204 H) Senapelan resmi berdiri dengan nama Pekanbaru.

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

4.2 Letak dan Kondisi Geografis Kota Pekanbaru

Kota Pekanbaru terletak antara $101^{\circ}14'$ - $101^{\circ}34'$ Bujur Timur dan $0^{\circ}25'$ - $0^{\circ}45'$ 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 $\pm 62,96 \text{ Km}^2$ menjadi $\pm 446,50 \text{ Km}^2$, terdiri dari 8 Kecamatan dan 45 Kelurahan/Desa. Dari hasil pengukuran/pematokan di lapangan oleh BPN Tk. I Riau maka ditetapkan luas wilayah Kota Pekanbaru adalah $632,26 \text{ Km}^2$.

Dengan meningkatnya kegiatan pembangunan menyebabkan meningkatnya kegiatan penduduk disegala bidang yang pada akhirnya meningkatkan 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 dibentukkan Kecamatan Baru dengan Perda Kota Pekanbaru No. 4 Tahun 2003 menjadi 12 Kecamatan dan Kelurahan/Desa baru dengan Perda tahun 2003 menjadi 58 Kelurahan/Desa.

Kota Pekanbaru dibelah oleh Sungai Siak yang mengalir dari barat ke timur. Memiliki beberapa anak sungai antara lain : Sungai Umban Sari, Air Hitam, Siban, Setukul, Pengambang, Ukui, Sago, Senapelan, Limau, Tampan dan Sungai Sail. Sungai Siak juga merupakan jalur perhubungan lalu lintas perekonomian rakyat pedalaman ke kota serta dari daerah lainnya. Kota Pekanbaru pada umumnya beriklim tropis dengan suhu udara maksimum

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

berkisar antara 34,1° C - 35,6° C dan suhu minimum antara 20,2° C - 23,0° C
Curah hujan antara 38,6 - 435,0 mm/tahun dengan keadaan musim berkisar :
Musim hujan jatuh pada bulan Januari s/d April dan September s/d Desember.
Musim Kemarau jatuh pada bulan Mei s/d Agustus dengan kelembapan maksimum antara 96% - 100%. Kelembapan minimum antara 46% - 62%.

4.3 Visi dan Misi Kota Pekanbaru

Visi Kota Pekanbaru 2025 sesuai Perda Kota Pekanbaru Nomor 1 Tahun 2011, yaitu **“Terwujudnya Kota Pekanbaru Sebagai Pusat Perdagangan dan Jasa, Pendidikan Serta Pusat Kebudayaan Melayu, Menuju Masyarakat Sejahtera Berlandaskan Iman dan Taqwa.”** Untuk percepatan pencapaian visi Kota Pekanbaru 2021 dimaksud, Walikota dan Wakil Walikota Pekanbaru terpilih periode 2012- 2017, menetapkan Visi Antara untuk lima (5) tahun kepemimpinannya yaitu : **“Terwujudnya Pekanbaru sebagai Kota Metropolitan yang Madani”**.

Untuk mewujudkan visi Kota Pekanbaru, ditetapkan beberapa misi yaitu meningkatkan kualitas sumber daya manusia yang kompeten, bermoral, beriman, bertakwa, dan berdaya saing melalui pendidikan, keterampilan, kesehatan, kependudukan, serta kesejahteraan keluarga. Selain itu, membangun masyarakat yang berbudaya Melayu, bermartabat, berkeadilan, dan hidup rukun; mengembangkan infrastruktur seperti jalan, air bersih, listrik, pengelolaan limbah, kawasan industri, pariwisata, dan daerah pinggiran kota; melaksanakan penataan ruang serta pelestarian lingkungan secara berkelanjutan; dan mendorong pertumbuhan ekonomi daerah melalui investasi,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

perdagangan, industri, jasa, dan pemberdayaan ekonomi masyarakat dengan dukungan fasilitas dan iklim usaha yang kondusif.

4.4 Kecamatan Kota Pekanbaru

Kota Pekanbaru terbagi menjadi 15 kecamatan yang masing-masing memiliki karakteristik, jumlah penduduk, dan potensi wilayah yang berbeda. Pembagian kecamatan ini bertujuan untuk memudahkan pengelolaan pemerintahan sekaligus mendorong pemerataan pembangunan di seluruh wilayah kota. Berikut ini adalah uraian singkat mengenai 15 kecamatan yang ada di Kota Pekanbaru :

1. Kecamatan Sukajadi

Memiliki 7 kelurahan seperti Sukajadi, Harjosari, Kampung Melayu, Kampung Tengah, Pulau Karam, Kedung Sari, dan Jadirejo. Populasi sekitar 48.574 jiwa pada tahun 2024. Menawarkan kawasan hunian kelas menengah atas dan fasilitas komersial.

2. Kecamatan Pekanbaru Kota

Merupakan pusat administratif sebagai kecamatan inti dengan 6 kelurahan seperti Sukaramai, Sumahilang, Kota Tinggi, Kota Baru, Tanah Datar, dan Simpang Empat. Penduduknya sekitar 27.187 jiwa pada tahun 2024. Menjadi pusat pemerintahan dan jasa.

3. Kecamatan Sail

Hanya memiliki 3 kelurahan: Cinta Raja, Sukamaju, dan Sukamulya. Jumlah penduduk kecil, sekitar 26.348 jiwa pada tahun

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

2024. Dikenal sebagai kawasan pemukiman padat namun terpadu dekat pusat kota.

4. Kecamatan Lima Puluh

Terdiri dari 4 kelurahan seperti Pesisir, Sekip, Tanjung Rhu, dan Rintis. Populasinya sekitar 45.936 jiwa pada tahun 2024. Merupakan daerah pusat pelayanan masyarakat dengan fasilitas perkotaan modern.

5. Kecamatan Senapelan

Terdiri dari 6 kelurahan seperti Kampung Bandar, Kampung Baru, Kampung Dalam, Padang Bulan, Padang Terubuk, dan Sago. Penduduknya sekitar 38.700 jiwa pada tahun 2024 . Wilayah bersejarah dan pusat keramaian lama di Pekanbaru.

6. Kecamatan Rumbai

Memiliki 6 kelurahan seperti Sri Meranti, Palas, Lembah Damai, Umban Sari, Limbungan Baru, dan Meranti Pandak. Populasinya sekitar 104.970 jiwa pada tahun 2024. Dipenuhi perumahan padat dan beberapa fasilitas publik.

7. Kecamatan Rumbai Barat

Terdiri dari 6 kelurahan: Agrowisata, Maharani, Muara Fajar Barat & Timur, Rantau Panjang, dan Rumbai Bukit. Jumlah penduduk sekitar 31.506 jiwa pada tahun 2024. Kawasan perbatasan kota dengan perkembangan industri ringan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

8. Kecamatan Rumbai Timur

Memiliki 5 kelurahan seperti Tebing Tinggi Okura, Sungai Ukai, Sungai Ambang, Lembah Sari, dan Limbungan. Penduduknya sekitar 37.185 jiwa pada tahun 2024. Wilayah semi-urban yang sedang berkembang, lengkap fasilitas dasar dan area pertumbuhan baru.

9. Kecamatan Bukit Raya

Memiliki 5 kelurahan seperti Air Dingin, Simpang Tiga, Tangkerang Labuai, Selatan, dan Utara. Populasi pada tahun 2024 sekitar 110.783 jiwa . Kawasan berkembang pesat dengan pusat perbelanjaan dan permukiman baru.

10. Kecamatan Binawidya

Terdiri dari 5 kelurahan: Binawidya, Delima, Simpang Baru, Tobek Godang, dan Sungai Sibam. Jumlah penduduk sekitar 84.214 jiwa pada tahun 2024. Wilayahnya relatif sedang dengan campuran perumahan dan area komersial.

11. Kecamatan Marpoyan

Terdiri dari 6 kelurahan termasuk Maharatu, Perhentian Marpoyan, Sidomulyo Timur, Wonorejo, Tangkerang Barat & Tengah. Populasi diperkirakan 155.880 jiwa pada tahun 2024. Merupakan pusat bisnis dan pendidikan di Pekanbaru bagian utara.

12. Kecamatan Tenayan Raya

Memiliki 8 kelurahan seperti Rejosari, Bambu Kuning, Industri Tenayan, Melebung, dan lainnya. Populasinya sekitar 120.292 jiwa pada

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

tahun 2024. Banyak area industri dan pemukiman baru berkembang di kawasan ini.

13. Kecamatan Payung Sekaki

Kecamatan Payung Sekaki terdiri dari 6 kelurahan, termasuk Air Hitam, Labuh Baru Barat & Timur, Tampan, Bandar Raya, dan Tirta Siak. Pada tahun 2024, jumlah penduduknya sekitar 101.966 jiwa . Wilayah ini padat pemukiman dan berkembang sebagai kawasan tengah kota dengan fasilitas umum memadai.

14. Kecamatan Kulim

Terdiri atas 5 kelurahan: Kulim, Mentangor, Sialangrampai, Pebatuan, dan Pematangkapau. Jumlah penduduknya mencapai 62.472 jiwa pada tahun 2024. Kawasan ini cenderung tenang dengan penghijauan dan sedikit area industri.

15. Kecamatan Tuah Madani

Memiliki 5 kelurahan seperti Tuah Madani, Air Putih, Sidomulyo Barat, Sialang Munggu, dan Tuah Karya. Jumlah penduduk pada tahun 2024 tercatat sekitar 171.586 jiwa, menjadikannya salah satu kecamatan terpadat di Pekanbaru.

UIN SUSKA RIAU

BAB VI PENUTUP

6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang sudah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka terdapat beberapa kesimpulan untuk penelitian mengenai Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Locus of Control* sebagai Variabel Mediasi pada Pelaku UMKM di Kota Pekanbaru yaitu :

1. *Financial Knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi pengetahuan finansial yang dimiliki individu, seperti pemahaman mengenai investasi, penyusunan anggaran, maupun pengelolaan utang, maka semakin baik pula kemampuan dalam mengambil keputusan keuangan yang tepat serta mengelola keuangan secara efektif. Dengan demikian, pengetahuan finansial menjadi fondasi penting bagi terciptanya tindakan keuangan yang terinformasi dan bertanggung jawab.
2. *Financial Attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*. Hal ini menunjukkan bahwa semakin positif sikap seseorang terhadap keuangan, maka semakin baik pula perilaku manajemen keuangannya. Sikap yang baik, seperti disiplin dalam menabung atau berhati-hati dalam berbelanja, secara langsung mendorong praktik pengelolaan keuangan yang lebih efektif.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

a. Pengutipan hanya untuk 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. *Financial Technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financial Management Behavior*. Hal ini menunjukkan bahwa penggunaan teknologi finansial, seperti aplikasi *mobile banking*, *e-wallet*, maupun platform investasi digital, memudahkan individu dalam mengelola keuangan secara lebih efisien, mudah, dan terorganisir. Aksesibilitas serta kemudahan yang ditawarkan teknologi tersebut mendorong terbentuknya perilaku manajemen keuangan yang lebih baik.
4. *Locus of Control* terbukti dapat memediasi pengaruh *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behavior* dengan pengaruh tidak langsung yang signifikan. Hal ini berarti pengetahuan finansial yang baik mampu meningkatkan *Locus of Control* individu, yang pada gilirannya mendorong perilaku manajemen keuangan yang lebih baik. Pengetahuan memberikan keyakinan dan kemampuan untuk mengendalikan keuangan, dan keyakinan tersebut menjadi jembatan penting menuju tindakan pengelolaan keuangan yang lebih efektif.
5. *Locus of Control* terbukti dapat memediasi pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behavior* dengan pengaruh tidak langsung yang signifikan. Hal ini berarti sikap finansial yang positif tidak hanya berkontribusi langsung terhadap peningkatan perilaku manajemen keuangan, tetapi juga secara tidak langsung melalui penguatan *Locus of Control*. Sikap positif mendorong individu untuk merasa lebih berdaya atas keuangan mereka, dan perasaan berdaya tersebut menjadi pemicu penting dalam terciptanya perilaku manajemen finansial 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.

6. *Locus of Control* terbukti dapat memediasi pengaruh *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behavior* dengan pengaruh tidak langsung yang signifikan. Hal ini menunjukkan bahwa teknologi finansial tidak hanya berperan langsung dalam meningkatkan perilaku manajemen keuangan, tetapi juga secara tidak langsung melalui penguatan *Locus of Control*. Penggunaan teknologi finansial memfasilitasi individu untuk merasa lebih memiliki kendali atas keuangan mereka, dan perasaan kendali tersebut menjadi faktor penting yang mendorong terbentuknya perilaku manajemen keuangan yang lebih baik.

6.2 Saran

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

1. Untuk Mahasiswa, dapat menggunakan penelitian ini untuk memperoleh pengetahuan tentang pentingnya *financial knowledge* serta menumbuhkan *financial attitude* yang positif. Pemahaman tentang pengelolaan anggaran, investasi, tabungan, maupun penggunaan teknologi finansial seperti *e-wallet* dan *mobile banking* akan membantu mahasiswa lebih disiplin dalam mengatur keuangan pribadi sejak dini. Dengan demikian, mereka dapat membangun kebiasaan manajemen keuangan yang sehat dan berkelanjutan.
2. Bagi Pelaku UMKM, sebaiknya memanfaatkan teknologi finansial untuk mempermudah pencatatan transaksi, pengelolaan kas, hingga akses pendanaan digital. Selain itu, peningkatan literasi keuangan juga penting

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

agar pelaku usaha mampu mengatur arus kas, meminimalisir risiko utang, serta membuat keputusan finansial yang lebih tepat. Sikap disiplin, tanggung jawab, dan kemampuan mengendalikan diri (*locus of control*) juga perlu ditanamkan agar pengelolaan keuangan usaha semakin efektif.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya, diharapkan hasil penelitian ini dapat dijadikan referensi untuk dapat memperluas objek penelitian dengan melibatkan sektor UMKM yang lebih beragam atau wilayah yang lebih luas sehingga hasil penelitian menjadi lebih representatif. Selain itu, dapat pula menambahkan variabel lain seperti *financial self-efficacy*, *risk tolerance*, atau faktor eksternal seperti dukungan pemerintah dan akses lembaga keuangan. Penggunaan metode penelitian yang berbeda, misalnya *mixed method*, juga dapat memberikan gambaran yang lebih komprehensif terkait perilaku manajemen keuangan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an Surah Al-Furqan Ayat 67

Abdul Rehman Bukhari, S. (2021). Sample Size Determination Using Krejcie and Morgan. *Kenya Projects Organization (KENPRO)*, 30(February), 1. <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.11445.19687>

Agustina, N. R., & Mardiana. (2020). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Keuangan Perilaku Manajemen yang Dimediasi oleh Locus of Control*. 4(3), 273–284.

Ameliawati, M., & Setiyani, R. (2018). The Influence of Financial Attitude, Financial Socialization, and Financial Experience to Financial Management Behavior with Financial Literacy as the Mediation Variable. *KnE Social Sciences*, 3(10), 811. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i10.3174>

Aulia Riska Hidayati¹, D. S. N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Fintech Pembayaran Keuangan Perilaku Manajemen dengan Locus of Control Internal sebagai Moderator. *Manajemen Bisnis Dan Pembangunan Ekonomi E-*, 1(02), 221–229.

Austin, J. N., & Nuryasman. (2021). Perilaku, Sikap Dan Pengetahuan Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, III(1), 63.

Ayuni, N. M. S., Prayoga, I. P. D., Dewi, M. S., & Kasih, N. L. (2024). The Influence of Financial Literacy and Financial Attitude on Financial Management Behavior with Locus of Control as an Intervening Variable in Dupa Harum Jaya Perdana Small and Medium Industry Employees. *Journal of Economics and Business*, 7(1), 504–514. <https://doi.org/10.31014/aior.1992.07.01.569>

Azhari, F. A. (2021). Pengaruh Financial Technology, Succession Planning, Financial Self-Efficacy, dan Personality System terhadap Suksesi Bisnis Keluarga (Studi pada UMKM Bisnis Keluarga Sektor Non-Pertanian di Surabaya). *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 438. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p438-450>

Baiq Fitri Arianti, & Khoirunnisa Azzahra. (2020). Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan : Studi Kasus UMKM Kota Tangerang Selatan. *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 9(2), 156–171. <https://doi.org/10.33059/jmk.v9i2.2635>

Damayanti, D., Tubasuvi, N., Yudhsitira, W. P., Artikel, I., Luar, M., & Darurat, T. D. (2023). *Perilaku Manajemen Keuangan : Pengaruh Pengetahuan Keuangan , Sikap Keuangan , dan Literasi Keuangan yang Dimediasi oleh Locus of Control Konsumsi Bulanan Reguler Generasi Z Mode & Aksesoris*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hobi & Hiburan Liburan Jumlah Responden Jumlah konsumen Generasi. 3(6), 2331–2350.

Darsono, J. T., Susana, E., & Prihantono, E. Y. (2020). Implementasi Theory of Planned Behavior terhadap Pemasaran Usaha Kecil Menengah melalui E-Commerce. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 8(2), 206–215. <https://doi.org/10.26905/jmdk.v8i2.5098>

Debora Citra Kaloka, & Edi Wibowo. (2024). Analisis Technology Acceptance Model (TAM) terhadap Penggunaan Fintech Peer To Peer (P2P) Lending sebagai Alternatif Pendanaan Modal Kerja UMKM Kuliner di Alun-alun Karanganyar. *Jurnal Manajemen Riset Inovasi*, 2(3), 132–143. <https://doi.org/10.55606/mri.v2i3.3059>

Dewi, N. L. P. S., & Dewi, L. G. K. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pedagang Pasar Seni Guwang Gianyar, Bali Di Masa Pandemi Covid-19. *Widya Akuntansi Dan Keuangan*, 6(2), 189–199. <https://ejournal.unhi.ac.id/index.php/widyaakuntansi/article/view/4117>

Elia, A., & Dkk. (2023). *Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif*.

Elsalonika, A., & Ida, I. (2025). Perilaku keuangan Generasi Z: Peran penerapan financial technology, literasi keuangan, dan efikasi diri. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 9(2), 365–379. <https://doi.org/10.24912/jmbk.v9i2.32838>

Fajar, M., & Larasati, C. W. (2021). *Humanis2021*. 1(2), 702–715.

Fauzy, A. (2019). Metode Sampling. In *Universitas Terbuka* (Vol. 9, Issue 1). <http://jurnal.globalhealthsciencegroup.com>

Ginting, C. A. B., & Ruzikna, R. (2024). Analisis Manajemen Keuangan Pada UMKM (Studi Kasus Warung Ayam Geprek di Kelurahan Simpang Baru Kota Pekanbaru). *ECo-Buss*, 7(1), 522–533. <https://doi.org/10.32877/eb.v7i1.1412>

Hadi, S. (2021). *Tahapan Olah Data Menggunakan Smart Pls Versi 4 (Fisrt Order)*. 4(Wiyono 2020), 2019–2021.

Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016a). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan| Journal of Theory and Applied Management*, 9(3). <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>

Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016b). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan| Journal of Theory and Applied*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Management, 9(3), 226–241. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>

Hikmawati, F. (2020). Metodologi Penelitian. In *Sustainability (Switzerland)* (3rd ed., Vol. 11, Issue 1). Rajawali Pers. http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng-8ene.pdf?sequence=12&isAllowed=y%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.regs-ciurbeco.2008.06.005%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/305320484_SISTEM_PEMBETUNGAN_TERPUSAT_STRATEGI_MELESTARI

Intan P Benu, Y. S., Kabaga, M. S., & Yefta Sanam. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Tenun Ikat Kecamatan Kota Soe Kabupaten TTS. *Journal Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial*, 14(2), 304–312. <https://doi.org/10.37304/jpips.v14i2.7762>

Isihati. (2024). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Management Behavior Pada Mahasiswa Pengguna Paylater*.

Islami, A. W., Rahmawati, I. Y., Tubastuvi, N., & Haryanto, T. (2024). Peran Locus of Control Sebagai Variabel Intervening dalam Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada UMKM. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 9(1), 323. <https://doi.org/10.33087/jmas.v9i1.1612>

Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>

Kusuma, H., & Asmoro, W. K. (2021). Perkembangan Financial Teknologi (Fintech) Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam. *ISTITHMAR: Jurnal Pengembangan Ekonomi Islam*, 4(2), 141–163. <https://doi.org/10.30762/itr.v4i2.3044>

Lukita, P. C., & Singgeh, M. B. (2023). *Boy Singgeh*. 15.

Manihuruk, R. B. R., & Lubis, T. A. (2022). Analisis Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Gaya Hidup Terhadap Financial Management Behaviour Dengan Locus of Control Sebagai Variabel Moderating Pada Perusahaan Daerah Air Minum (Pdam) Kota Jambi. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11(01), 38–50. <https://doi.org/10.22437/jmk.v11i01.17293>

Marisa, O. (2020). Persepsi kemudahan penggunaan, efektivitas, dan risiko berpengaruh terhadap minat bertransaksi menggunakan financial technology. *Jurnal Administrasi Kantor*, 8(2), 139–152. <http://www.ejournal->

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.
- binainsani.ac.id/index.php/JAK/article/view/1448%0Ahttp://www.ejournal-binainsani.ac.id/index.php/JAK/article/download/1448/1241
- Mulyanti, D., & Nurhayati, A. (2022). Penerapan Literasi Keuangan Dan Penggunaan Financial Technology Untuk Menilai Kinerja Keuangan Umkm Di Jawa Barat. *Ekono Insentif*, 16(2), 63–81. <https://doi.org/10.36787/jei.v16i2.887>
- Muntafiah, & Assyarofi, M. R. (2024). Locus of Control Mediation: Effect of financial Knowledge and financial Attitude on Financial Management Behavior. *Jurnal Management Risiko Dan Keuangan*, 3(1), 15–26. <https://doi.org/10.21776/jmrk.2024.03.1.02>
- Nofranita, W., Nurul Ulya, & Fitri Yulianis. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM. *Jurnal Akademi Akuntansi Indonesia Padang*, 4(1), 80–95. <https://doi.org/10.31933/xmwq6905>
- Nugrohoa, N. S., & Panuntun, B. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Skills, dan Income Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(01), 489–501.
- Olivia, D., & Lestari, S. P. (2024). Peran Mediasi Faktor Demografi pada Pengaruh Financial Attitude, Locus of Control dan Financial Knowledge Terhadap Personal Financial Management Behavior: Study Kasus pada Pegawai Tetap Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(5), 5367–5384. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i5.2306>
- Parmuji, Ola, H. B., & Fathir, K. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Depok. *Jurnal Pajak & Bisnis*, 5(1), 217–224.
- Parwati, N., & Suci, N. (2023). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Internal Locus of Control Terhadap Financial Management Behavior Pada Pelaku Umkm Kota Surakarta. *Jurnal Maneksi*, 12(1), 204–210. <https://doi.org/10.31959/jm.v12i1.1323>
- Prasetyo, A., Lubis, T. A., & Solikhin, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Kuliner dan Locus of control Sebagai Variabel Mediasi di Kecamatan Pasar Kota Jambi. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 8(2), 1451. <https://doi.org/10.33087/jmas.v8i2.1354>
- Prasetyo, F. A., & Mustaqim. (2024). 1, 2 1,2. 08(2), 1348–1363.
- Putri, M. H., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Financial Knowledge, Locus

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

- of Control dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Behavior. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 1(4), 926. <https://doi.org/10.24912/jmk.v1i4.6591>
- Rahmawati, A., & Ibrahim, M. (2024). Pengaruh Sikap Keuangan dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro Warung Kelontong di Kecamatan Binawidya Kota Pekanbaru. *Economics and Business*, 7(2). <https://doi.org/10.59188/covalue.v15i3.4639>
- Rohmah, N., Susbiyani, A., Aspirandy, R. M., & Cahyono, D. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Internal Locus of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Ekobis : Ekonomi Bisnis & Manajemen*, 11(1), 150–161. <https://doi.org/10.37932/j.e.v11i1.249>
- Saifullah Fatta, et all 2023. (2018). Prodi. manajemen s1. *Jurnal Riset Manajemen*, 7(5), 114–122.
- Saputra, R., & Dahmiri, D. (2022). Pengaruh Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Melalui Niat Berperilaku Sebagai Variabel Mediasi Pada Usaha Kecil Menengah Di Kabupaten Tebo. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11(03), 755–768. <https://doi.org/10.22437/jmk.v11i03.18000>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis Edisi 6 Buku 1* (A. N. Hanifah (ed.); 6th ed.).
- Sheda, G. A. (2023). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Internal Locus of Control Terhadap Financial Management Behavior Pada Pelaku Umkm Kota Surakarta. *Jurnal Maneksi*, 12(1), 204–210. <https://doi.org/10.31959/jm.v12i1.1323>
- Suciati Rahayu Widyastuti. (2022). Pengembangan Skala Likert Untuk Mengukur Sikap Terhadap Penerapan Penilaian Autentik Siswa Sekolah Menengah Pertama. *Jendela ASWAJA*, 3(02), 57–75. <https://doi.org/10.52188/ja.v3i02.393>
- Sukma, A. P., Hamidah, & Kurnianti, D. (2022). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, dan Income terhadap Financial Management Behavior dengan Locus of Control sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Keuangan*, 3(2), 374–390.
- Supiani, S., Rahmat, F., & Budiman, F. (2021). Pengaruh Budaya dan Persepsi Masyarakat terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah. *Al-Bank: Journal of Islamic Banking and Finance*, 1(1), 49. <https://doi.org/10.31958/ab.v1i1.2618>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.
- Suras, M., Semaun, S., & Darwis. (2023). Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM) Pada Usaha Bumbung Indah Kota Parepare (Analisis Manajemen Keuangan Syariah). *Moneta : Jurnal Manajemen Dan Keuangan Syariah*, 01(02), 2. <https://doi.org/10.35905/moneta.v2i2.9003>
- Surbakti, D. D., & Muslih, M. (2024). Pengaruh Financial Knowledge terhadap Financial Behavior Dimediasi oleh Locus of Control dan Financial Self Efficacy pada UMKM Kabupaten Karo. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Keuangan*, 5(1), 187–198. <https://doi.org/10.51805/jmbk.v5i1.207>
- Triantono, W., & Marwan, J. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Financial Technology Melalui Intern Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening. *Kelola: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 9(2), 109–121.
- Yuniarti. (2019). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Financial Technology Peer to Peer Lending. *Journal Chem. Inf. Model*, 53(9), 1689–1699. <https://www.academia.edu/download/82169006/5464.pdf>
- Yusufina, J. R., Sisilia, K., & Setyorini, R. (2022). *YUME : Journal of Management Pengaruh Pengetahuan Keuangan , Sikap Keuangan , dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM Kabupaten Bandung*. 5(2), 429–440. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.763>
- Zahra, F. A. (2018). *Pengaruh Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use dan Perceived Risk Terhadap Intention to Shop Online (Studi Pada Potensial Pasar Airbnb di Pulau Jawa)*. 29–44.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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.

Lampiran 1 Kuisiонер Penelitian

Kuisiонер Penelitian

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya Herna Daniati Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang sedang melakukan penelitian dalam rangka penyusunan skripsi dengan judul **“Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* dan *Financial Technology* Terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Locus Of Control* sebagai Variabel Mediasi pada Pelaku UMKM Di Kota Pekanbaru”** Dalam rangka pengumpulan data untuk penelitian dan syarat menyelesaikan studi pada Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, saya mohon partisipasi dan kesediaan Bapak/Ibu dalam menjawab kuesiонер ini. Saya ucapkan terimakasih kepada Bapak/Ibu yang telah bersedia meluangkan waktunya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

A. PETUNJUK PENGISIAN

1. Isilah terlebih dahulu identitas anda
2. Bacalah dengan baik pernyataan dan pilihlah salah satu jawaban yang menurut anda paling benar dengan memberikan tanda (✓) pada pilihan anda.
3. Pilihlah jawaban dengan kriteria seperti ini :
 - a. Sangat Setuju
 - b. Setuju

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- c. Netral
- d. Tidak Setuju
- e. Sangat Tidak Setuju

4. Mohon kuisioner di isi dengan lengkap, kerahasiaan dari jawaban Anda dijamin sepenuhnya

B. IDENTITAS RESPONDEN

Nama/Inisial : _____

Jenis Kelamin : () Laki-Laki () Perempuan

Usia : _____

Pendidikan Terakhir : _____

Nama Usaha : _____

Lama Usaha : () $\leq$ 1 Tahun

() 1 – 3 Tahun

() 4 – 10 Tahun

() $\geq$ 11 Tahun

Omzet Pertahun : () 0 – Rp. 499.000.000,00

() Rp. 500.000.000,00 – Rp. 999.000.000,00

() Rp. 1.000.000.000,00 – Rp. 2.000.000.000,00

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

C. PERNYATAAN

1. *Financial Knowledge (X1)*

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Saya memahami bahwa suku bunga, biaya keuangan, dan syarat kredit memengaruhi pengambilan keputusan keuangan yang tepat					
2	Saya memahami bahwa skor kredit mencerminkan kemampuan seseorang dalam mengelola dan membayar pinjaman dengan baik					
3	Saya memahami bahwa pengelolaan keuangan usaha dimulai dari penyusunan anggaran dan pencatatan keuangan yang baik					
4	Saya memahami dengan baik dari mana saja sumber pemasukan usaha saya berasal					
5	Saya memahami manfaat asuransi dalam membantu meminimalkan berbagai risiko keuangan usaha yang mungkin terjadi					
6	Saya memahami bahwa investasi dapat memberikan manfaat bagi perkembangan usaha saya					

2. *Financial Attitude (X2)*

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Menuliskan tujuan keuangan membantu saya menetapkan prioritas dalam pengeluaran sehari-hari					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
2	Merencanakan pengeluaran harian seperti anggaran dan prioritas itu penting untuk keberhasilan pengelolaan keuangan					
3	Saya menganggap bahwa menabung secara rutin dan disiplin penting untuk kestabilan keuangan usaha saya					
4	Saya percaya bahwa merencanakan keuangan untuk masa tua tetap penting meskipun saya memiliki usaha sendiri					
5	Saya fokus dalam mengelola keuangan dan menganggap anggaran tertulis penting untuk keberhasilan finansial					
6	Saya merasa penting untuk memperkirakan kondisi keuangan usaha saya dalam 5 hingga 10 tahun ke depan guna menunjang keberhasilan usaha					
7	Saya mampu bertanggung jawab atas kesejahteraan finansial dari usaha yang saya jalankan					

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

3. *Financial Technology (X3)*

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Saya merasa aplikasi keuangan digital memudahkan saya dalam mengelola keuangan usaha					
2	Dengan aplikasi keuangan digital, saya dapat melakukan transaksi usaha dengan lebih cepat dan mudah					
3	<i>Financial technology</i> yang sesuai kebutuhan membantu saya menyelesaikan aktivitas keuangan harian secara efektif					
4	Pengetahuan dan pemanfaatan <i>financial technology</i> mendukung kelancaran pengelolaan keuangan harian saya					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
5	Saya memahami pentingnya menabung dan risiko penggunaan pinjaman, termasuk melalui layanan <i>financial technology</i>					

4. Financial Management Behavior (Y)

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Memantau dan memperhatikan pengeluaran bulanan merupakan bagian dari pengelolaan arus kas yang efektif untuk usaha saya					
2	Pengeluaran usaha dilakukan dengan mempertimbangkan prioritas kebutuhan, bukan berdasarkan keinginan semata					
3	Berusaha untuk tetap mengikuti rencana anggaran yang telah saya buat merupakan bagian dari pengelolaan arus kas yang baik untuk usaha saya					
4	Membandingkan harga sebelum membeli produk atau layanan untuk usaha saya merupakan bagian pengelolaan keuangan yang bijak					
5	Membayar tagihan usaha secara penuh dan tepat waktu mencerminkan manajemen kredit yang baik.					
6	Menyisihkan sebagian hasil usaha untuk dana darurat sebagai bentuk antisipasi terhadap risiko usaha saya					
7	Menyimpan hasil usaha di bank merupakan pilihan yang lebih aman dibandingkan menitipkannya kepada orang lain					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
8	Saya mulai mempertimbangkan rencana untuk menginvestasikan sebagian hasil usaha dalam obligasi, reksa dana, atau instrumen investasi lainnya					

5. Locus of Control (Z)

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Saya menyadari pentingnya memiliki kemampuan dalam membuat keputusan keuangan yang baik dan bijaksana untuk usaha saya					
2	Saya merasa dorongan lingkungan sekitar memengaruhi perubahan penting dalam hidup dan usaha saya					
3	Saya mampu menjalankan hal-hal penting dalam usaha meskipun tanpa bantuan orang lain					
4	Saya mampu mewujudkan ide dan tujuan usaha yang telah saya tetapkan					
5	Saya yakin masa depan usaha saya bergantung pada tindakan dan keputusan saya sendiri					
6	Saya mampu secara mandiri menemukan solusi atas masalah keuangan yang dihadapi dalam usaha saya					
7	Saya memiliki peran penuh dalam mengendalikan arus keuangan harian usaha saya					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Lampiran 2 Tabulasi Kuisioner Penelitian

1. Variabel *Financial Management Behavior*

NO	FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR							
	FMB1	FMB2	FMB 3	FMB 4	FMB5	FMB6	FMB7	FMB8
1	4	4	4	4	4	4	4	4
2	3	4	5	4	5	3	4	5
3	3	3	3	3	4	3	3	3
4	4	3	3	4	4	4	3	3
5	3	3	4	2	3	3	3	4
6	4	4	4	4	4	4	4	4
7	5	5	5	5	5	5	5	5
8	3	3	3	3	3	3	3	3
9	4	4	4	3	4	4	4	4
10	3	4	4	3	3	3	4	4
11	3	4	3	3	3	3	4	3
12	4	5	5	5	4	4	5	5
13	3	3	3	3	3	3	3	3
14	5	4	5	4	4	4	5	4
15	4	5	4	5	5	5	4	5
16	3	5	4	4	5	5	4	4
17	4	4	4	4	4	4	4	4
18	3	3	3	3	3	3	3	3
19	3	3	3	3	3	3	3	3
20	3	3	3	4	3	3	3	4
21	3	3	4	2	3	3	4	2
22	3	3	4	4	3	3	4	4
23	4	4	4	4	4	4	4	4
24	5	5	5	5	5	5	5	5
25	5	5	5	3	5	5	3	3
26	3	3	3	4	3	3	4	4
27	4	4	4	4	4	4	4	4
28	3	3	3	3	3	3	3	3
29	3	3	3	3	3	3	3	3
30	5	5	5	5	5	5	5	5
31	4	4	4	4	4	4	4	4
32	3	3	4	4	4	4	4	4
33	3	3	4	4	4	4	4	2
34	4	4	4	4	4	4	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© H pta milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

NO	FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR							
	FMB1	FMB2	FMB 3	FMB 4	FMB5	FMB6	FMB7	FMB8
35	4	4	5	4	5	5	4	5
36	3	3	3	3	4	3	3	4
37	3	3	3	4	4	3	3	4
38	3	3	4	2	3	3	4	2
39	4	4	4	4	5	4	4	4
40	5	5	5	5	5	5	5	5
41	3	3	3	3	3	3	3	3
42	4	4	4	3	3	4	4	3
43	5	4	5	4	3	4	5	4
44	4	3	4	2	2	3	4	2
45	3	3	4	4	4	3	4	4
46	4	4	4	4	4	4	4	4
47	3	4	5	4	5	3	4	5
48	3	3	3	3	4	3	3	3
49	4	3	3	4	4	4	3	3
50	3	3	4	2	3	3	3	4
51	4	4	4	4	5	4	4	4
52	5	5	5	5	5	5	5	5
53	3	3	3	3	3	3	3	3
54	4	4	4	3	3	4	4	4
55	3	4	4	3	4	3	4	4
56	3	4	3	3	3	3	4	3
57	4	5	5	5	5	4	5	5
58	3	3	3	3	4	3	3	3
59	5	4	5	4	5	4	5	4
60	4	5	4	5	4	5	4	5
61	3	5	4	4	4	5	4	4
62	4	4	4	4	4	4	4	4
63	3	3	3	3	3	3	3	3
64	3	3	3	3	4	3	3	3
65	3	3	3	4	4	3	3	4
66	3	3	4	2	3	3	4	2
67	3	3	4	4	4	3	4	4
68	4	4	4	4	4	4	4	4
69	5	5	5	5	5	5	5	5
70	5	5	5	3	3	5	3	3
71	3	3	3	4	4	3	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

© H pta milik UIN Suska Riau State Islamic Univ of Sultan Syarif Kasim Riau

NO	FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR							
	FMB1	FMB2	FMB 3	FMB 4	FMB5	FMB6	FMB7	FMB8
72	4	4	4	4	4	4	4	4
73	3	3	3	3	3	3	3	3
74	3	3	3	3	3	3	3	3
75	5	5	5	5	5	5	5	5
76	4	4	4	4	4	4	4	4
77	3	3	4	4	4	4	4	4
78	3	3	4	4	2	4	4	2
79	4	4	4	4	4	4	4	4
80	4	4	5	4	5	5	4	5
81	3	3	3	3	4	3	3	4
82	3	3	3	4	4	3	3	4
83	3	3	4	2	3	3	4	2
84	4	4	4	4	5	4	4	4
85	5	5	5	5	5	5	5	5
86	3	3	3	3	3	3	3	3
87	4	4	4	3	3	4	4	3
88	5	4	5	4	3	4	5	4
89	4	3	4	2	2	3	4	2
90	3	3	4	4	4	3	4	4
91	5	4	5	4	4	4	5	4
92	5	5	4	3	4	5	5	4
93	5	5	5	5	3	5	5	5
94	4	5	4	5	4	4	5	4
95	5	4	3	4	5	5	4	3
96	5	4	5	4	4	5	4	5

2. Variabel *Financial Knowledge*

NO	FINANCIAL KNOWLEDGE					
	FK1	FK2	FK3	FK4	FK5	FK6
1	4	5	4	4	5	4
2	5	5	5	5	3	5
3	3	3	3	3	3	3
4	4	3	3	3	4	4
5	3	3	4	4	3	3
6	4	4	4	4	5	4
7	5	5	5	5	5	5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© H pta milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

NO	FINANCIAL KNOWLEDGE					
	FK1	FK2	FK3	FK4	FK5	FK6
8	3	3	3	3	3	3
9	3	3	4	4	3	3
10	4	3	4	4	5	4
11	3	3	3	3	3	3
12	5	5	5	5	5	5
13	3	3	3	3	4	3
14	5	4	5	5	5	5
15	4	4	4	4	4	4
16	4	5	5	5	5	4
17	4	4	4	4	5	4
18	3	3	3	3	5	3
19	3	3	3	3	3	3
20	3	2	3	3	3	3
21	3	3	4	5	3	3
22	3	3	3	4	3	3
23	5	5	5	5	5	5
24	5	5	5	5	5	5
25	3	2	2	3	3	3
26	4	4	4	4	4	4
27	4	4	5	5	5	5
28	3	3	3	3	3	3
29	4	3	4	2	5	2
30	3	3	2	4	4	4
31	3	2	3	3	3	3
32	4	4	4	4	3	5
33	4	4	4	4	3	1
34	4	5	4	5	5	4
35	5	5	5	3	3	5
36	3	3	3	3	3	3
37	4	3	3	4	4	4
38	3	3	4	2	3	3
39	4	4	4	4	5	4
40	5	5	5	5	5	5
41	3	3	3	3	3	3
42	3	3	4	4	3	3
43	4	4	5	5	5	3
44	3	3	5	4	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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© H pta milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

NO	FINANCIAL KNOWLEDGE					
	FK1	FK2	FK3	FK4	FK5	FK6
45	4	5	4	5	4	4
46	4	5	4	4	5	4
47	5	5	5	5	3	5
48	3	3	3	3	3	3
49	4	3	3	3	4	4
50	3	3	4	4	3	3
51	4	4	4	4	5	4
52	5	5	5	5	5	5
53	3	3	3	3	3	3
54	3	3	4	4	3	3
55	4	3	4	4	5	4
56	3	3	3	3	3	3
57	5	5	5	5	5	5
58	3	3	3	3	4	3
59	5	4	5	5	5	5
60	4	4	4	4	4	4
61	4	5	5	5	5	4
62	4	4	4	4	5	4
63	3	3	3	3	5	3
64	3	3	3	3	3	3
65	3	2	3	3	3	3
66	3	3	4	5	3	3
67	3	3	3	4	3	3
68	5	5	5	5	5	5
69	5	5	5	5	5	5
70	3	2	2	3	3	3
71	4	4	4	4	4	4
72	4	4	5	5	5	5
73	3	3	3	3	3	3
74	4	3	4	2	5	2
75	3	3	2	4	4	4
76	3	2	3	3	3	3
77	4	4	4	4	3	5
78	4	4	4	4	3	1
79	4	5	4	5	5	4
80	5	5	5	3	3	5
81	3	3	3	3	3	3

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© H

NO	FINANCIAL KNOWLEDGE					
	FK1	FK2	FK3	FK4	FK5	FK6
82	4	3	3	4	4	4
83	3	3	4	2	3	3
84	4	4	4	4	5	4
85	5	5	5	5	5	5
86	3	3	3	3	3	3
87	3	3	4	4	3	3
88	4	4	5	5	5	3
89	3	3	5	4	3	2
90	4	5	4	5	4	4
91	4	4	4	4	4	5
92	4	4	5	4	5	4
93	4	4	4	4	4	4
94	4	4	4	5	4	5
95	5	5	4	4	4	4
96	4	5	4	5	4	4

3. Variabel *Financial Attitude*

NO	FINANCIAL ATTITUDE						
	FA1	FA2	FA3	FA4	FA5	FA6	FA7
1	4	4	4	4	4	4	4
2	3	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4
5	3	3	3	3	3	3	3
6	4	4	4	4	4	4	4
7	5	5	5	5	5	5	5
8	3	3	3	3	3	3	3
9	4	4	4	4	4	4	4
10	3	3	3	3	3	3	3
11	3	3	3	3	3	3	3
12	5	5	5	5	5	5	5
13	3	3	3	3	3	3	3
14	5	5	5	5	5	5	5
15	5	4	4	4	3	5	4
16	4	4	3	4	4	4	4
17	4	3	3	3	3	4	3

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© H pta milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

NO	FINANCIAL ATTITUDE						
	FA1	FA2	FA3	FA4	FA5	FA6	FA7
18	3	3	3	5	5	3	3
19	3	3	3	3	3	3	3
20	4	4	4	4	4	4	4
21	3	3	3	3	3	3	3
22	4	3	4	4	4	3	4
23	4	4	4	4	4	4	4
24	5	5	5	5	5	5	5
25	5	5	5	3	5	5	5
26	4	3	4	5	5	4	3
27	4	4	4	5	5	4	4
28	4	4	4	4	4	4	4
29	4	3	4	3	3	4	3
30	5	4	5	5	5	5	4
31	3	4	3	3	3	3	4
32	2	4	3	3	4	4	4
33	2	4	4	2	3	2	3
34	4	4	4	4	4	4	4
35	3	3	3	3	3	3	3
36	3	3	3	3	3	3	3
37	4	4	4	4	4	4	4
38	3	3	3	3	3	3	3
39	4	4	4	4	4	4	4
40	5	5	5	5	5	5	5
41	3	3	3	3	3	3	3
42	4	4	4	4	4	4	4
43	5	5	5	4	5	4	3
44	4	4	4	4	4	4	3
45	4	4	4	4	4	3	4
46	4	4	4	4	4	4	4
47	3	3	3	3	3	3	3
48	3	3	3	3	3	3	3
49	4	4	4	4	4	4	4
50	3	3	3	3	3	3	3
51	4	4	4	4	4	4	4
52	5	5	5	5	5	5	5
53	3	3	3	3	3	3	3
54	4	4	4	4	4	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© H pta milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

NO	FINANCIAL ATTITUDE						
	FA1	FA2	FA3	FA4	FA5	FA6	FA7
55	3	3	3	3	3	3	3
56	3	3	3	3	3	3	3
57	5	5	5	5	5	5	5
58	3	3	3	3	3	3	3
59	5	5	5	5	5	5	5
60	5	4	4	4	3	5	4
61	4	4	3	4	4	4	4
62	4	3	3	3	3	4	3
63	3	3	3	5	5	3	3
64	3	3	3	3	3	3	3
65	4	4	4	4	4	4	4
66	3	3	3	3	3	3	3
67	4	3	4	4	4	3	4
68	4	4	4	4	4	4	4
69	5	5	5	5	5	5	5
70	5	5	5	3	5	5	5
71	4	3	4	5	5	4	3
72	4	4	4	5	5	4	4
73	4	4	4	4	4	4	4
74	4	3	4	3	3	4	3
75	5	4	5	5	5	5	4
76	3	4	3	3	3	3	4
77	2	4	3	3	4	4	4
78	2	4	4	2	3	2	3
79	4	4	4	4	4	4	4
80	3	3	3	3	3	3	3
81	3	3	3	3	3	3	3
82	4	4	4	4	4	4	4
83	3	3	3	3	3	3	3
84	4	4	4	4	4	4	4
85	5	5	5	5	5	5	5
86	3	3	3	3	3	3	3
87	4	4	4	4	4	4	4
88	5	5	5	4	5	4	3
89	4	4	4	4	4	4	3
90	4	4	4	4	4	3	4
91	4	5	4	5	4	5	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© H pta milik UIN Sus iau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

NO	FINANCIAL ATTITUDE						
	FA1	FA2	FA3	FA4	FA5	FA6	FA7
92	4	4	4	4	4	5	5
93	5	4	4	5	4	4	5
94	5	4	5	4	4	4	5
95	4	4	4	5	5	5	4
96	4	4	5	5	4	5	4

4. Variabel *Financial Technology*

NO	FINANCIAL TECHNOLOGY				
	FT1	FT2	FT3	FT4	FT5
1	4	5	4	5	5
2	5	5	5	3	5
3	3	3	3	3	3
4	3	2	3	3	2
5	3	3	4	5	3
6	4	4	4	5	4
7	4	5	4	5	5
8	3	3	3	3	3
9	3	3	4	4	3
10	4	3	4	5	3
11	3	3	3	3	3
12	5	5	5	5	5
13	4	4	4	4	4
14	3	4	4	5	4
15	4	4	4	4	4
16	4	4	5	5	4
17	4	4	4	5	4
18	3	1	3	3	1
19	3	4	4	4	4
20	5	5	5	5	5
21	3	3	3	3	3
22	3	2	3	3	3
23	3	3	3	3	3
24	5	5	5	5	5
25	3	3	5	5	5
26	4	3	3	3	3
27	4	4	4	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© H pta milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

NO	FINANCIAL TECHNOLOGY				
	FT1	FT2	FT3	FT4	FT5
28	3	2	3	3	3
29	3	3	3	3	3
30	4	3	5	5	5
31	4	5	5	5	5
32	3	2	2	2	2
33	4	4	4	4	4
34	4	4	5	5	5
35	3	3	3	3	3
36	4	3	4	4	4
37	3	3	2	2	4
38	3	2	3	3	3
39	4	4	4	4	4
40	3	3	3	3	4
41	4	4	4	4	4
42	3	3	3	3	3
43	3	3	3	3	3
44	3	3	3	3	3
45	3	3	4	4	4
46	4	5	4	5	5
47	5	5	5	3	5
48	3	3	3	3	3
49	3	2	3	3	2
50	3	3	4	5	3
51	4	4	4	5	4
52	4	5	4	5	5
53	3	3	3	3	3
54	3	3	4	4	3
55	4	3	4	5	3
56	3	3	3	3	3
57	5	5	5	5	5
58	4	4	4	4	4
59	3	4	4	5	4
60	4	4	4	4	4
61	4	4	5	5	4
62	4	4	4	5	4
63	3	1	3	5	1
64	3	4	4	3	4

© 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.

NO	FINANCIAL TECHNOLOGY				
	FT1	FT2	FT3	FT4	FT5
65	5	5	5	4	5
66	3	3	3	2	3
67	3	2	3	4	3
68	3	3	3	4	3
69	5	5	5	5	5
70	3	3	5	4	5
71	4	3	3	4	3
72	4	4	4	5	4
73	3	2	3	3	3
74	3	3	3	3	3
75	4	3	5	5	5
76	4	5	5	5	5
77	3	2	2	3	2
78	4	4	4	4	4
79	4	4	5	5	5
80	3	3	3	3	3
81	4	3	4	2	4
82	3	3	2	4	4
83	3	2	3	3	3
84	4	4	4	4	4
85	3	3	3	4	4
86	4	4	4	4	4
87	3	3	3	3	3
88	3	3	3	3	3
89	3	3	3	3	3
90	3	3	4	4	4
91	4	5	4	5	4
92	5	4	5	4	4
93	5	4	4	4	5
94	4	5	4	4	4
95	5	4	5	4	4
96	4	4	5	4	4

5. Variabel Locus Of Control

NO	LOCUS OF CONTROL						
	LOC1	LOC2	LOC3	LOC4	LOC5	LOC6	LOC7
1	3	3	4	4	4	4	4
2	5	5	5	5	4	5	5
3	4	4	4	4	4	4	4
4	4	3	3	4	3	3	4
5	3	3	4	3	3	4	2
6	4	4	4	4	4	4	4
7	5	5	5	5	5	5	5
8	3	3	3	3	3	3	3
9	4	4	4	4	4	4	3
10	3	4	4	3	4	4	3
11	3	4	3	3	4	3	3
12	4	5	5	4	5	5	5
13	3	3	3	3	3	3	3
14	5	4	5	5	4	5	4
15	4	5	4	4	5	4	5
16	3	5	4	3	5	4	4
17	4	4	4	4	4	4	4
18	3	3	3	3	3	3	3
19	3	3	3	3	3	3	3
20	3	4	3	4	3	3	4
21	3	3	3	3	3	3	3
22	4	3	4	5	4	3	4
23	4	3	4	4	4	4	4
24	5	5	5	4	5	5	5
25	4	4	3	4	4	4	4
26	3	3	3	4	3	4	3
27	3	3	3	3	3	3	3
28	3	3	4	4	3	4	4
29	3	3	3	3	3	3	3
30	4	4	5	5	5	4	4
31	4	3	3	4	4	4	3
32	4	4	3	3	4	4	4
33	2	2	2	2	3	3	4
34	4	4	4	4	4	4	4
35	5	3	4	5	5	5	3
36	3	3	3	3	3	3	3

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© H pta milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

NO	LOCUS OF CONTROL						
	LOC1	LOC2	LOC3	LOC4	LOC5	LOC6	LOC7
37	3	4	3	4	3	3	4
38	3	3	3	3	3	3	3
39	5	4	4	5	5	5	4
40	5	5	5	5	5	5	5
41	3	3	3	3	3	3	3
42	3	3	3	3	3	3	3
43	3	5	5	5	4	4	4
44	2	3	4	4	4	4	3
45	4	5	4	4	4	4	4
46	3	3	4	4	4	4	4
47	5	5	5	5	4	5	5
48	4	4	4	4	4	4	4
49	5	3	5	4	3	3	5
50	1	3	3	1	5	3	1
51	5	3	4	5	5	5	5
52	4	3	4	5	4	4	5
53	3	3	4	4	3	3	4
54	3	3	3	3	4	4	4
55	3	4	4	4	5	3	5
56	3	3	3	3	3	3	3
57	5	5	5	5	4	5	5
58	5	5	4	5	5	5	5
59	5	5	4	5	5	5	5
60	4	5	4	5	5	4	5
61	5	3	3	4	3	5	3
62	4	4	4	4	4	4	4
63	3	3	3	3	3	3	3
64	3	3	3	3	3	3	3
65	3	4	3	4	3	3	4
66	3	3	3	3	3	3	3
67	4	3	4	5	4	3	4
68	4	3	4	4	4	4	4
69	5	5	5	4	5	5	5
70	4	4	3	4	4	4	4
71	3	3	3	4	3	4	3
72	3	3	3	3	3	3	3
73	3	3	4	4	3	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

NO	LOCUS OF CONTROL						
	LOC1	LOC2	LOC3	LOC4	LOC5	LOC6	LOC7
74	3	3	3	3	3	3	3
75	4	4	5	5	5	4	4
76	4	3	3	4	4	4	3
77	4	4	3	3	4	4	4
78	2	2	2	2	3	3	4
79	4	4	4	4	4	4	4
80	5	3	4	5	5	5	3
81	3	3	3	3	3	3	3
82	3	4	3	4	3	3	4
83	3	3	3	3	3	3	3
84	5	4	4	5	5	5	4
85	5	5	5	5	5	5	5
86	3	3	3	3	3	3	3
87	3	3	3	3	3	3	3
88	3	5	5	5	4	4	4
89	2	3	4	4	4	4	3
90	4	5	4	4	4	4	4
91	4	4	4	4	4	4	5
92	5	4	5	4	4	4	4
93	4	5	5	5	5	5	4
94	5	5	5	5	5	5	5
95	5	4	5	5	4	4	4
96	4	4	5	5	4	4	5

Loading Factor

Instrumen	Financial Attitude	Financial Knowledge	Financial Management Behavior	Financial Technology	Locus of Control	Ket
FA1	0,902					Valid
FA2	0,881					Valid
FA3	0,912					Valid
FA4	0,825					Valid
FA5	0,861					Valid
FA6	0,903					Valid
FA7	0,868					Valid
FK1		0,917				Valid
FK2		0,905				Valid
FK3		0,800				Valid
FK4		0,798				Valid
FK5		0,714				Valid
FK6		0,822				Valid
FMB3			0,812			Valid
FMB4			0,812			Valid
FMB1			0,815			Valid
FMB2			0,891			Valid
FMB5			0,726			Valid
FMB6			0,864			Valid
FMB7			0,802			Valid
FMB8			0,791			Valid
FT1				0,845		Valid
FT2				0,894		Valid
FT3				0,899		Valid
FT4				0,743		Valid
FT5				0,901		Valid
LOC1					0,836	Valid
LOC2					0,798	Valid
LOC3					0,862	Valid
LOC4					0,851	Valid
LOC5					0,807	Valid
LOC6					0,864	Valid
LOC 7					0,782	Valid

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya atau bagian dari karya tersebut tanpa mencari izin dan menyalin sumber:

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

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

Average Variance Extracted (AVE)

Variabel	Average variance extracted	Keterangan
Finacial Attitude	0,773	Valid
Financial Knowledge	0,687	Valid
Financial Management Behavior	0,665	Valid
Financial Technology	0,737	Valid
Locus of Control	0,687	Valid

Latent Variable Correlation, AVE dan Akar Kuadrat AVE

Variabel	Financial Attitude	Financial Management Behavior	Financial Technology	Financial Knowledge	Locus of Control	AVE	$\sqrt{\text{AVE}}$	Ket.
Financial Attitude	1000	0,746	0,366	0,553	0,610	0,773	0,879	Valid
Financial Management Behavior	0,746	1000	0,548	0,733	0,796	0,665	0,815	Valid
Financial Technology	0,366	0,548	1000	0,357	0,427	0,737	0,858	Valid
Financial Knowledge	0,553	0,733	0,357	1000	0,662	0,687	0,829	Valid
Locus of Control	0,610	0,796	0,427	0,662	1000	0,687	0,829	Valid

Cronbach's Alpha

Variabel	Cronbach's alpha	Keterangan
Financial Attitude	0,951	Reliabel
Financial Management Behavior	0,927	Reliabel
Financial Technology	0,909	Reliabel
Financial Knowledge	0,908	Reliabel
Locus of Control	0,924	Reliabel

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.

Composite reliability

Variabel	Composite Reliability	Keterangan
Financial Attitude	0,960	Reliabel
Financial Management Behavior	0,941	Reliabel
Financial Technology	0,933	Reliabel
Financial Knowledge	0,929	Reliabel
Locus of Control	0,939	Reliabel

Model Fit

Parameter	Rule of Thumb	Nilai Parameter	Keterangan
SRMR	Lebih Kecil dari 0.10	0,090	Fit
d-ULS	> 0,05	4,591	Fit
d-G	> 0,05	5,214	Fit
Chi Square	χ^2 statistik $\geq \chi^2$ tabel	1867,710 $\geq$ 46.194	Fit
NFI	Mendekati nilai 1	0.569	Fit

Lampiran 4 Uji Inner Model

R Square (R²)

Var. Dependen	R-square	R-square adjusted
Financial Management Behavior	0,810	0,802
Locus of Control	0,545	0,530

Coefficient Bootstrapping direct effect

Koefisien Jalur	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics	P values	Ket.
Financial Attitude → Financial Management Behavior	0,323	0,319	0,080	4,018	0.000	Diterima (positif dan signifikan)
Financial Attitude → Locus of Control	0,312	0,319	0,091	3,425	0.001	Diterima (positif dan signifikan)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Koefisien Jalur	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics	P values	Ket.
Financial Technology → Financial Management Behavior	0,190	0,191	0,057	3,354	0001	Diterima (positif dan signifikan)
Financial Technology → Locus of Control	0,158	0,158	0,066	2,411	0,016	Diterima (positif dan signifikan)
Financial Knowledge → Financial Management Behavior	0,256	0,254	0,087	2,952	0,003	Diterima (positif dan signifikan)
Financial Knowledge → Locus of Control	0,433	0,430	0,080	5,435	0000	Diterima (positif dan signifikan)
Locus of Control → Financial Management Behavior	0,349	0,353	0,080	4,369	0000	Diterima (positif dan signifikan)

Coefficient Bootstrapping Indirect effect

Koefisien Jalur	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics	P values	Ket.
Financial Attitude → Locus Of Control → Financial Management Behavior	0,109	0,114	0,046	2,363	0,018	Diterima
Financial Technology → Locus of Control → Financial Management Behavior	0,055	0,054	0,024	2,352	0,019	Diterima
Financial Knowledge → Locus of Control → Financial Management Behavior	0,151	0,154	0,052	2,936	0,003	Diterima

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

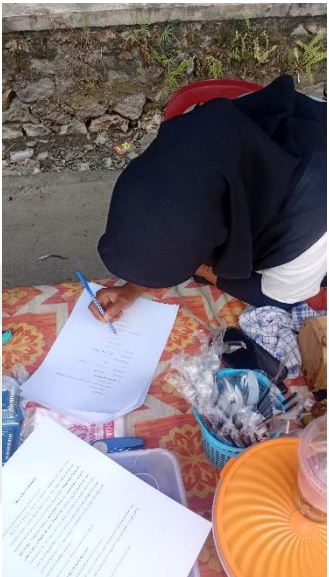
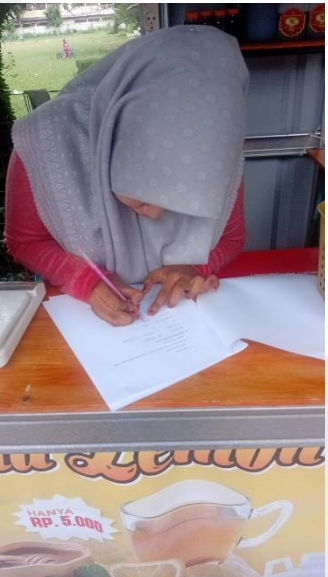
Effect Size (f²)

Variabel	f-square
Financial Attitude → Financial Management Behavior	0,318
Financial Attitude → Locus Of Control	0,142
Financial Knowledge → Financial Management Behavior	0,180
Financial Knowledge → Locus Of Control	0,275
Financial Technology → Financial Management Behavior	0,151
Financial Technology → Locus Of Control	0,046
Locus Of Control → Financial Management Behavior	0,293

Lampiran 5 Dokumentasi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

