



UIN SUSKA RIAU

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERCEIVED EASE OF USE, PERCEIVED  
USEFULNESS, PERCEIVED OF RISK, TECHNOLOGY SELF-EFFICACY DAN  
GAYA HIDUP KONSUMTIF TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR  
MAHASISWA PENGGUNA SHOPEE PAYLATER  
DI KOTA PEKANBARU**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)  
Program Studi Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial  
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau



**OLEH:**

**YOLA MAILIA SARI**

**NIM: 12270322587**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

**2026**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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



UN SUSKA RIAU

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

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

: Yola Mailia Sari  
: 12270322587  
: Ekonomi dan Ilmu Sosial  
: S1 Akuntansi  
: Pengaruh Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, Perceived Of Risk, Technology Self-Efficacy* Dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna Shopee Paylater Di Kota Pekanbaru

DISETUJUI OLEH  
PEMBIMBING

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

MENGETAHUI

KETUA JURUSAN

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





## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Yola Mailia Sari  
JM : 12270322587  
Jurusan : S1 Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial  
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, Perceived Of Risk, Technology Self-Efficacy* Dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna Shopee Paylater Di Kota Pekanbaru  
Tanggal Ujian : 5 Januari 2026

Tim Penguji

Ketua

Dr. Jasmina Syafei, SE, M.Ak., Ak., CA  
NIP. 19750307 20071 2 019

Penguji 1

Shonny Riansyah, SE., MM., Ak., CA  
NIP. 19700824 201411 1 001

Penguji 2

Nesty Wulandari, M.Phil., M.Sc., Ak.  
NIP. 19821207 201101 2 002

Sekretaris

Hijratul Aswad, S.E., M. Ak  
NIP. 19860912 202012 006

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



UN 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.

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

: Yola Mailia Sari  
: 12270322587  
: Sungai Rasar, 10 Mei 2004  
: Ekonomi dan Ilmu Sosial  
: ST Akuntansi

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

Analisis Kesiapan pelaku usaha, peran dan fungsi teknologi dan akuntansi dalam pengembangan ekspor di 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.

Oleh karena itu Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya\* saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.

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.

Pemikianlah Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa tekanan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, Januari 2026  
Yang Membuat Pernyataan



Yola Mailia Sari  
NIM.12270322587

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERCEIVED EASE OF USE, PERCEIVED USEFULNESS, PERCEIVED OF RISK, TECHNOLOGY SELF-EFFICACY DAN GAYA HIDUP KONSUMTIF TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR MAHASISWA PENGGUNA SHOPEE PAYLATER DI KOTA PEKANBARU**

**Oleh:**

**YOLA MAILIA SARI**

**NIM: 12270322587**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan menguji faktor-faktor yang memengaruhi *Financial Behavior* mahasiswa pengguna *Shopee Paylater* di Kota Pekanbaru, dengan fokus pada variabel Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use*, *Perceived Usefulness*, *Perceived Of Risk*, *Technology Self-Efficacy* Dan Gaya Hidup Konsumtif. Responden dalam penelitian ini adalah mahasiswa pengguna *Shopee Paylater* di lima universitas di Kota Pekanbaru, yaitu Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Universitas Riau, Universitas Islam Riau, Universitas Muhammadiyah Riau, dan Universitas Lancang Kuning. Pengambilan sampel dilakukan dengan teknik *purposive sampling*, dengan jumlah sampel sebanyak 400 responden. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, di mana data dikumpulkan melalui kuesioner yang dirancang untuk mengukur sikap dan persepsi mahasiswa terhadap *Financial Behavior*. Analisis data dilakukan dengan metode regresi linier berganda menggunakan perangkat lunak IBM SPSS versi 23. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Perceived Usefulness* dan *Technology Self-Efficacy* tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *Financial Behavior* mahasiswa pengguna *Shopee Paylater* di Kota Pekanbaru, tetapi Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use*, *Perceived Of Risk* dan Gaya Hidup Konsumtif memberikan pengaruh signifikan terhadap *Financial Behavior* mahasiswa pengguna *Shopee Paylater* di Kota Pekanbaru.

**Kata Kunci:** Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use*, *Perceived Usefulness*, *Perceived Of Risk*, *Technology Self-Efficacy*, Gaya Hidup Konsumtif, *Financial Behavior*, Masiswa pengguna *Shopee Paylater*

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

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY, PERCEIVED EASE OF USE,  
PERCEIVED USEFULNESS, PERCEIVED RISK, TECHNOLOGY SELF-EFFICACY,  
AND CONSUMER LIFESTYLE ON THE FINANCIAL BEHAVIOR OF STUDENTS  
USING SHOPEE PAYLATER IN PEKANBARU CITY**

**By:**

**YOLA MAILIA SARI**

**NIM: 12270322587**

**ABSTRACT**

*This study aims to analyze and test the factors influencing the financial behavior of Shopee PayLater users among students in Pekanbaru City, focusing on the variables of financial literacy, perceived ease of use, perceived usefulness, perceived risk, technology self-efficacy, and consumptive lifestyle. The respondents consisted of students using Shopee PayLater from five universities in Pekanbaru City: namely Sultan Syarif Kasim State Islamic University of Riau, Riau University, Riau Islamic University, Riau Muhammadiyah University, and Lancang Kuning University. A purposive sampling technique was employed, resulting in a sample of 400 respondents. The research adopted a quantitative approach, collecting data through questionnaires designed to measure students' attitudes and perceptions toward financial behavior. Data analysis was conducted using multiple linear regression with IBM SPSS version 23 software. The findings indicate that perceived usefulness and technology self-efficacy have no significant effect on the financial behavior of Shopee PayLater-using students in Pekanbaru City, whereas financial literacy, perceived ease of use, perceived risk, and consumptive lifestyle exert a significant influence.*

**Keywords:** *Financial Literacy, Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, Perceived Of Risk, Technology Self-Efficacy, Consumerist Lifestyle, Financial Behavior, Students using Shopee Paylater*

- Hak cipta milik UIN Suska Riau  
Hak cipta Dilindungi Undang-Undang  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya (tersertifikasi) ini tanpa izin.  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh**
- Alhamdulillahirabil'alamin puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: "Pengaruh Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, Perceived Of Risk, Technology Self-Efficacy* Dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru". Shalawat serta salam senantiasa selalu tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhamma SAW yang selalu dan berharap kita sebagai umatnya mendapatkan syafa'at di hari akhir nanti.

## KATA PENGANTAR

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi syarat guna meraih gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Selain itu, penelitian ini juga dibuat untuk mengetahui sejauh mana tingkat *Financial Behavior* dikalangan mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru. Pada kesempatan kali ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusuan skripsi ini terutama kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Leny Nofianti, MS, SE, MSi, Ak, CA selaku Rektor UIN Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Ibu Dr. Desrir Miftah, S.E., M.M., Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Bapak Dr. Nurlasera, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Khairil Henry, S.E., M.Si., Ak selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau.

Ibu Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau.

Ibu Hesty Wulandari M.Phil., M.Sc. Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau.

Ibu Zikri Aidilla Syarli, S.E., M. Ak selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau.

Bapak DR. Doni Martias, S.E., M.M. selaku pembimbing akademik yang memberikan bimbingan, arahan, dan dukungan yang diberikan sangat membantu saya dalam menempuh perjalanan selama masa perkuliahan hingga tahap akhir ini.

Ibu Hesty Wulandari, M.Phil., M.Sc. Ak selaku dosen pembimbing skripsi yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, arahan, dan dukungan yang sangat berarti selama proses penyusunan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.

10. Seluruh bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama masa perkuliahan
11. Staf akademik Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Sultan Syarif Kasim Riau.
12. Kedua orang tua penulis serta kedua adik yang selalu memberikan doa, dukungan, perhatian dan semangat selama menempuh perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
13. Terkhusus buat abang Irfan Efendi, S.Psi. yang selalu setia meneman, mendengarkan keluh kesah, sehingga skripsi ini bisa dibuat dan diselesaikan dengan semangat yang tinggi dan selesai pada waktunya.

14. Teruntuk circle cwe” cute, Zikra, Pipi, Wawa, H5, Tari, Murin dan Depi yang senantiasa

menemani penulis dari awal memulai perjuangan di uin suska riau dari tahun 2022, selama masa perkuliahan yang telah memberikan dukungan, semangat, kebersamaan, bantuan, serta motivasi yang senantiasa menguatkan di setiap tantangan dan rintangan semasa kuliah dan penulisan skripsi ini.

15. Kepada teman-teman kelas f Akuntansi angkatan 22 dan teman seperbimbingan yang selalu berjuang bersama-sama, mendukung, dan menemani hingga sampai skripsi di titik ini.

16. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan doa selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan, dan keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat dibutuhkan demi perbaikan dikemudian hari. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan sumbangan pengetahuan dan menjadi suatu karya tulis yang bermanfaat bagi penulis sendiri, pembaca dan bidang pendidikan umumnya.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekanbaru, 18 Desember 2025

Yola Mailia Sari

NIM. 12270322587

## DAFTAR ISI

© Hak cipta di... Hak Cipta Dilindungi Undang 1. Dilarang menggantikan atau menyalin seluruh tulis ini tanpa men a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau. b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.	ABSTRAK .....	i
	ABSTRACT .....	ii
	KATA PENGANTAR.....	iii
	DAFTAR ISI.....	vi
	DAFTAR TABEL .....	ix
	DAFTAR GAMBAR.....	x
	DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
	<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	1
	1.1 Latar Belakang .....	1
	1.2 Rumusan Masalah .....	8
	1.3 Tujuan Penelitian .....	9
	1.4 Manfaat Penelitian .....	10
	<b>BAB II KAJIAN TEORITIS.....</b>	13
	2.1 Landasan Teori .....	13
	2.1.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	13
	2.1.2 <i>Theory Of Planned Behavior (TPB)</i> .....	15
	2.1.3 <i>Financial Behavior</i> .....	17
	2.1.4 Literasi Keuangan .....	19
	2.1.5 <i>Perceived Ease Of Use</i> .....	21
	2.1.6 <i>Perceived Usefulness</i> .....	23
	2.1.7 <i>Perceived Of Risk</i> .....	26
	2.1.8 <i>Technology Self-Efficacy</i> .....	28
	2.1.9 Gaya Hidup Konsumtif .....	29
	2.1.10 <i>Paylater</i> .....	31
	2.2 Pandangan Islam Terkait yang di Teliti .....	31
	2.3 Penelitian Terdahulu .....	33
	2.4 Kerangka Pemikiran.....	37
	2.5 Pengembangan Hipotesis .....	38
	2.5.1 Hubungan Literasi Keuangan Terhadap <i>Financial Behavior</i> .....	38
	2.5.2 Hubungan <i>Perceived Ease Of Use</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i> .....	39
	2.5.3 Hubungan <i>Perceived Usefulness</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i> .....	40
	2.5.4 Hubungan <i>Perceived Of Risk</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i> .....	41
	2.5.5 Hubungan <i>Technology Self-Efficacy</i> Terhadap <i>Financial Behavior</i> .....	43

2.5.6 Hubungan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap <i>Financial Behavior</i> .....	44
--	----

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN ..... 46**

3.1 Jenis Penelitian dan Sumber Data .....	46
3.1.1 Jenis Penelitian.....	46
3.1.2 Sumber Data.....	46
3.2 Populasi Dan Sampel .....	46
3.2.1 Populasi.....	46
3.2.2 Sample.....	47
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	50
3.3.1 Kuesioner .....	50
3.4 Skala Pengukuran Data .....	50
3.5 Variabel Penelitian .....	51
3.5.1 Variabel independen .....	51
3.5.2 Variabel dependen.....	52
3.6 Konsep Operasional Variabel .....	52
3.7 Metode Analisis Data.....	54
3.7.1 Uji Kualitas Data.....	54
3.7.2 Uji Asumsi klasik.....	55
3.7.3 Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....	56
3.7.4 Uji Hipotesis .....	57

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... 60**

4.1 Statistik Deskriptif.....	60
4.2 Karakteristik Responden .....	60
4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	61
4.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	61
4.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Perguruan Tinggi .....	62
4.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan pengeluaran perbulan.....	63
4.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Transaksi menggunakan <i>Shopee Paylater</i> .....	64
4.1.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Barang yang Pernah dibeli menggunakan <i>Shopee Paylater</i> .....	65
4.3 Analisis Indikator .....	66
4.4 Hasil Analisis Data.....	69
4.5 Uji kualitas data.....	70
4.5.1 Uji Validitas .....	70
4.5.2 Uji Reliabilitas .....	72
4.6 Uji asumsi klasik .....	73
4.6.1 Uji Normalitas.....	73
4.6.2 Uji Multikolinearitas .....	74
4.6.3 Uji Heteroskedastisitas.....	75

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Gita

Suska

Riau

2023

versi

1.0

4.7	Uji analisis regresi linier berganda.....	77
4.8	Uji hipotesis .....	79
4.8.1	Uji T (Parsial).....	79
4.8.2	Uji F (Simultan) .....	82
4.8.3	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	83
4.9	Pembahasan.....	84
4.9.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap <i>Financial Behavior</i> Mahasiswa Pengguna <i>Shopee Paylater</i> .....	84
4.9.2	Pengaruh <i>Perceived Ease Of Use</i> terhadap <i>Financial Behavior</i> Mahasiswa Pengguna <i>Shopee Paylater</i> .....	85
4.9.3	Pengaruh <i>Perceived Usefulness</i> terhadap <i>Financial Behavior</i> Mahasiswa Pengguna <i>Shopee Paylater</i> .....	86
4.9.4	Pengaruh <i>Perceived Of Risk</i> terhadap <i>Financial Behavior</i> Mahasiswa Pengguna <i>Shopee Paylater</i> .....	87
4.9.5	Pengaruh <i>Technology Self-Efficacy</i> terhadap <i>Financial Behavior</i> Mahasiswa Pengguna <i>Shopee Paylater</i> .....	89
4.9.6	Pengaruh Gaya Hidup Konsumtif terhadap <i>Financial Behavior</i> Mahasiswa Pengguna <i>Shopee Paylater</i> .....	90
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>92</b>
5.1	Kesimpulan .....	92
5.2	Saran.....	93
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>94</b>

## DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN.

#### **BIOGRAFI PENULIS**

Byebutkan sumber:

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	33
Tabel 3.1 Data Mahasiswa Aktif Universitas di Kota Pekanbaru Tahun 2025 .....	47
Tabel 3.2 Jumlah Sampel Pada Masing-Masing Universitas.....	49
Tabel 3.3 Definisi Konsep Operasional Variabel Penelitian .....	52
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	61
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	62
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Perguruan Tinggi.....	63
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan pengeluaran perbulan .....	64
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Transaksi menggunakan .....	65
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Barang yang Pernah dibeli .....	66
Tabel 4.7 Statistik deskriptif - Analisis indikator .....	67
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Item-Item Variabel.....	70
Tabel 4.9 Hasil Uji Reabilitas .....	72
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas .....	75
Tabel 4.11 Hasil Uji Glejser .....	76
Tabel 4.12 Hasil Analisis Linear Berganda .....	78
Tabel 4.13 Hasil Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji T) .....	80
Tabel 4.14 Hasil Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji F).....	82
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	83

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Tabata menyebutkan sumber:

## DAFTAR GAMBAR

© Hak Cipta milik UIN Sultan Syarif Kasim Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta dilindungi Undang

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....

38

Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas P-Plot .....

73

Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....

76

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sultan Syarif Kasim Riau.

.

## DAFTAR LAMPIRAN

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

LAMPIRAN I KUESIONER PENELITIAN

LAMPIRAN II DATA TABULASI

LAMPIRAN III OUTPUT SPSS

LAMPIRAN IV DOKUMENTASI

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

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

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

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Salah satu perkembangan inovasi teknologi yang sangat signifikan dalam bidang ekonomi yaitu *financial technology* (fintech) (Saptadi,2025). Fintech memiliki peran signifikan dalam meningkatkan inovasi terbaru di bidang jasa keuangan yang menggabungkan teknologi dan sistem keuangan untuk kemudahan akses pembiayaan, efisiensi operasional, dan peningkatan literasi keuangan. Fintech mencakup berbagai layanan, termasuk pembayaran digital, pinjaman online, investasi, asuransi, dan layanan perbankan teknologi (Sucitra, Pratikno & Kawung,2024).

Salah satu inovasi fintech yang sedang populer dikalangan masyarakat terutama generasi millenial adalah *paylater*. *Paylater* adalah konsumen bisa membeli produk yang diinginkan terlebih dahulu sedangkan untuk pembayaran bisa dilakukan dengan cara mencicil dan membayar lunas pada saat jatuh tempo pinjaman (Asja,Susanti & Fauzi,2021). Menurut Sari,(2021) ada banyak jenis *paylater* yaitu *Shopee Paylater*, *GoPay Later*, *Kredivo*, *Akulaku*, *Traveloka Paylater*, *Tokopedia*.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2025 mencatat total utang masyarakat khususnya anak muda di *PayLater* tembus Rp 22,57 triliun per Januari 2025 atau meningkat 46,45 persen dibandingkan Desember 2024 yang hanya mencapai 29,14 persen total piutang di *PayLater*. OJK memprediksi angka total piutang akan terus bertambah seiring dengan pertumbuhan pengguna layanan ini. sebab, syarat menjadi pengguna *PayLater* lebih mudah dibandingkan kartu kredit perbankan. Dari data tersebut ditemukan mahasiswa menggunakan *PayLater* untuk transaksi online di berbagai platform *e-commerce* seperti

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

kebutuhan akan gaya hidup modern, selain itu tekanan sosial, serta keterbatasan dana juga seringkali mendorong mahasiswa untuk menggunakan layanan *paylater* sebagai solusi pembiayaan instan. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Amalia dan Nugroho (2022) mahasiswa cenderung menggunakan *paylater* untuk memenuhi kebutuhan sekunder seperti belanja online, hiburan, dan kebutuhan gaya hidup lainnya, bukan untuk kebutuhan primer atau pendidikan. Penelitian tersebut juga menemukan bahwa meskipun mahasiswa menyadari adanya bunga dan risiko keterlambatan pembayaran, mereka tetap memilih menggunakan layanan ini karena kemudahan akses dan proses yang tidak rumit. Sayangnya, hal ini berpotensi menimbulkan masalah keuangan di kemudian hari jika tidak diimbangi dengan literasi keuangan yang memadai.

Lembaga riset Populix dalam survei terbaru tahun 2023 menemukan bahwa 63 persen Mahasiswa Indonesia secara aktif menggunakan layanan *paylater* <https://www.antaranews.com>. Survei Populix pada September 2023 menunjukkan *Shopee Paylater* menjadi penyedia layanan *paylater* paling dikenal dengan tingkat kesadaran merek di indonesia sebesar 89%, diikuti *GoPay Later* (50%), *Kredivo* (38%), *Akulaku* (36%), *Traveloka Paylater* (27%), *Home Credit* (16%), *Indodana* (13%), dan *Atome* (5%). Dari segi frekuensi penggunaan, *Shopee Paylater* juga paling sering dipakai oleh 77% mahasiswa, disusul *GoPay Later* (28%), *Akulaku* (18%), *Kredivo* (14%), *Traveloka Paylater* (9%), *Indodana* (4%), *Home Credit* (3%), dan *Atome* (2%), *Shopee* merupakan salah satu *e-commerce* banyak diminati oleh pengguna anak muda.

Data resmi Pemerintah Kota Pekanbaru dalam survei pada November 2025, menemukan bahwa 68,4% mahasiswa di Kota Pekanbaru menggunakan layanan *Shopee Paylater* sebagai pembiayaan instan. <https://www.pekanbaru.go.id>. Fenomena ini sejalan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

@HakCiptaUINSuskaRiau

Sainte Islamie University Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

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

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

dengan hasil penelitian Gurning (2025), yang menemukan bahwa gaya hidup konsumtif secara signifikan memengaruhi pola penggunaan *Paylater* di kalangan mahasiswa Kota Pekanbaru. Layanan ini tidak hanya menawarkan kemudahan dan fleksibilitas dalam bertransaksi, tetapi juga berkontribusi pada pembentukan kebiasaan konsumtif yang didorong oleh keinginan untuk memenuhi kebutuhan dan tren di kalangan generasi muda.

*Shopee* merupakan sebuah platform *e-commerce* atau situs belanja *online* yang menyediakan berbagai produk dan layanan yang dapat dipesan secara elektronik melalui situs web atau aplikasi. Salah satu bentuk layanan dari marketplace *Shopee* adalah transaksi pembayaran “*buy now, pay later*” atau lebih dikenal dengan *Shopee PayLater* (SPayLater) (Rahmawati and Mirati 2022). *SPaylater* merupakan layanan pinjaman yang disediakan oleh penyedia pinjaman, yakni PT. Lentera Dana Nusantara dan perusahaan pemberi pinjaman PT. Commerce Finance. *SPayLater* merupakan fitur pembayaran instan dengan suku bunga yang sangat rendah dan telah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Oleh karena itu, dengan banyaknya mahasiswa yang menggunakan *PayLater*, jika tidak dilakukan dengan bijak dan hati-hati, dapat memiliki konsekuensi yang merugikan. Salah satu efek negatifnya adalah pada *financial behavior* mahasiswa, terutama jika tidak didukung oleh pemahaman yang baik tentang keuangan dan kemampuan mengontrol diri yang baik. *financial behavior* mengacu pada kemampuan setiap individu dalam melakukan perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengendalian, penyimpanan dana keuangan sehari-hari Nasution et al. (2025).

Salah satu faktor yang dapat mempengaruhi *financial behavior* menurut Solida (2022) yaitu literasi keuangan. Literasi keuangan adalah tingkat keyakinan dan keterampilan yang dapat mempengaruhi sikap serta perilaku yang berdampak pada pengambilan

keputusan keuangan (Solida 2022). Penelitian oleh Utami and Isbanah (2023) menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan dan positif terhadap *financial behavior* mahasiswa. Selanjutnya Zulaihati (2020) menemukan bahwa dengan meningkatkan literasi keuangan mendukung individu memiliki *financial behavior* yang efektif. Penelitian yang dilakukan oleh Ameliawati & Setiyani (2018), menjelaskan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki individu maka *financial behavior* pribadinya juga akan lebih baik. Sebaliknya, penelitian lain menyatakan bahwa Literasi keuangan memiliki hubungan yang negatif terhadap *financial behavior* pengguna *Shopee paylater* pada generasi millenial (Rahmawati and Mirati 2022).

Menurut Rahim and Padikromo (2024) Faktor lain yang mempengaruhi *financial behavior* yaitu *Technology Self-Efficacy*, *Technology Self-Efficacy* adalah kepercayaan dan keyakinan diri mahasiswa terhadap kemampuannya dalam menggunakan teknologi terkait layanan *paylater*, seperti aplikasi atau platform pembayaran digital, untuk melakukan transaksi, mengelola pembayaran, serta memanfaatkan fitur-fitur yang ada secara efektif dan efisien (Rahim and Padikromo 2024). Penelitian (Prayusi and Ingriyani 2023) menyatakan *Technology Self-Efficacy* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior* mahasiswa pengguna *spaylater*. Karena seseorang dengan efikasi diri yang tinggi cenderung lebih percaya diri dalam mengelola keuangannya dan memiliki kontrol yang lebih baik atas keuangan pribadi mereka. Semakin tinggi tingkat kepercayaan seseorang dalam mengelola keuangan, semakin tinggi pula tingkat tanggung jawab dalam mengelola keuangan mereka (Rizky,Safitri & Hariyanto 2025). Ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Aurin dan Kusumastuti (2023) menyatakan kepercayaan juga mempunyai

pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior* pemakaian *Shopee PayLater* oleh mahasiswa.

Menurut Ilmiyah & Krishernawan (2020) faktor selanjutnya yang mempengaruhi *financial behavior* yaitu *Perceived Ease Of Use*, *Perceived Ease Of Use* adalah tolak ukur seseorang dalam mempercayai bahwa suatu teknologi tidak memerlukan usaha karena penggunaannya mudah sehingga dapat menarik minat penggunanya (Ilmiyah & Krishernawan 2020). Menurut Fauzi (2021) persepsi kemudahan ialah sebuah keyakinan saat proses pengambilan keputusan. Prayusi dan Ingriyani (2023) menyatakan bahwa *Perceived Ease Of Use* memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap *financial behavior* mahasiswa menggunakan *spaylater*. Hal ini karena semakin tinggi tingkat kemudahan penggunaan dari suatu teknologi atau layanan maka akan semakin tinggi juga minat dalam menggunakan *paylater* (Nasution & Munir, 2023). Sebaliknya penelitian Asja (2021) menyatakan persepsi *Perceived Ease Of Use* tidak mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior* mahasiswa menggunakan layanan *paylater*.

Menurut Febrianti (2024) faktor lain yang mempengaruhi *financial behavior* yaitu *Perceived Usefulness*, *Perceived Usefulness* merupakan suatu kepercayaan bahwa menggunakan suatu teknologi akan meningkatkan kinerja individu (Febrianti, 2024). Penelitian yang dilakukan oleh Harahap & Wahyuni (2024) menunjukkan bahwa *perceived usefulness* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap niat mahasiswa menggunakan *Paylater*. Artinya semakin mudah aplikasi dan layanan dirasakan oleh mahasiswa maka semakin tinggi niat mahasiswa dalam menggunakan *Paylater*. Ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Witari & Karim (2024) menyatakan bahwa *Perceived Usefulness* berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *Shopee Paylater*.

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

Menurut Tania (2025) faktor yang mempengaruhi *financial behavior* yaitu *Perceived Of Risk*, *Perceived Of Risk* adalah ketidak pastian yang dihadapi konsumen ketika mereka tidak mampu melihat kemungkinan yang akan terjadi dari keputusan pembelian yang dilakukan (Tania, 2025). Penelitian yang dilakukan oleh Harahap & Wahyuni, (2024) menunjukkan bahwa *Perceived Of Risk* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap *financial behavior* mahasiswa dalam menggunakan *Paylater*. Karena risiko menjadi salah satu prediktor yang cukup memberikan pengaruh yang signifikan dalam mempengaruhi perilaku konsumen dalam mengambil keputusan pada penggunaan teknologi baru (Salim, 2023). Sebaliknya penelitian yang dilakukan oleh Nur (2024) menyatakan bahwa tidak terdapat pengaruh signifikan antara *Perceived Of Risk* terhadap *financial behavior* menggunakan layanan *paylater*.

Gaya hidup menjadi salah satu faktor yang dapat mempengaruhi *financial behavior*. Setiap individu memiliki gaya hidup yang berbeda-beda. Gaya hidup mahasiswa saat ini yang selalu mengikuti trend tanpa memikirkan dampak kedepannya. Dikemukakan oleh Budiyono (2019), bahwa salah satu permasalahan perilaku pengelolaan keuangan adalah terlalu sering mengikuti gaya hidup konsumtif. Salah satu bentuk gaya hidup adalah memakai barang - barang mahal atau branded hanya untuk kesenangan semata, nongkrong di kafe - kafe, mengikuti trend terbaru seperti *smartphone* tanpa memikirkan kebutuhan dimasa yang akan datang sehingga mereka kesulitan dalam mengatur keuangan mereka.

Penelitian ini mengacu pada penelitian-penelitian sebelumnya yang meneliti Pengaruh Literasi Keuangan terhadap *Financial Behavior* mahasiswa, seperti yang dilakukan oleh Asrianty,dkk (2023) “Pengaruh literasi keuangan, *financial technology* dan gaya hidup hedonisme terhadap perilaku keuangan mahasiswa” yang menunjukan bahwa

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

Literasi Keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa dan *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Isbanah dan Utami (2023) “Pengaruh *financial literacy*, *financial attitude*, *financial technology*, *self control* dan *hedonic lifestyle* terhadap *financial behavior*” yang menyatakan bahwa *financial literacy* memiliki pengaruh yang signifikan *terhadap financial behavior*, dan *financial technology* tidak memiliki pengaruh terhadap *financial behavior*. Namun, penelitian tersebut umumnya hanya fokus pada pengaruh Literasi Keuangan tanpa mempertimbangkan faktor-faktor lain yang berkaitan dengan *Financial Technology*.

Berbeda dengan penelitian sebelumnya, penelitian ini mengkaji Pengaruh Literasi Keuangan sekaligus variabel-variabel *financial teknologi* seperti *Perceived Ease Of Use* (Persepsi kemudahan), *Perceived Usefulness* (Persepsi manfaat), *Perceived of Risk* (Persepsi Risiko), *Technology Self-Efficacy* Dan Gaya Hidup Konsuntif terhadap *financial behavior* (perilaku keuangan) mahasiswa pengguna *Shopee PayLater* di Kota Pekanbaru. Dengan demikian, penelitian ini tidak hanya melihat aspek pengetahuan keuangan tetapi juga bagaimana persepsi dan kemampuan teknologi mempengaruhi *financial behavior* mahasiswa dalam menggunakan layanan keuangan digital. Pendekatan ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi *financial behavior* di era digital saat ini.

Kemampuan teknologi penting dalam konteks perilaku keuangan digital karena keyakinan individu dalam menggunakan teknologi (*Technology Self-Efficacy*) memengaruhi kemudahan dan efektivitas mereka dalam mengakses layanan keuangan digital seperti *Shopee PayLater* (Avivah,2024). Selain itu, menurut Damayanti (2024) era digital menuntut

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

Fenomena-fenomena inilah yang melatarbelakangi penelitian. Sehingga penulis tertarik untuk melakukan penelitian mengenai *Financial Behavior* yaitu Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use*, *Perceived Usefulness*, *Perceived Of Risk*, *Technology Self-Efficacy* Dan Gaya Hidup Konsumtif. Dengan melihat permasalahan diatas maka penulis mengambil judul “**Pengaruh Literasi Keuangan, Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, Perceived Of Risk, Technology Self-Efficacy Dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Financial Behavior Mahasiswa Pengguna Shopee Paylater Di Kota Pekanbaru**”

## 1.2 Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah dari penelitian ini adalah :

1. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru?
  2. Apakah *Perceived Ease Of Use* berpengaruh terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru?
  3. Apakah *Perceived Usefulness* berpengaruh terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru?

4. Apakah *Perceived Of Risk* berpengaruh terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru?
5. Apakah *Technology Self-Efficacy* berpengaruh terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru?
6. Apakah Gaya Hidup Konsumtif berpengaruh terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru?

### 1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui apakah Literasi Keuangan berpengaruh terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru
2. Untuk mengetahui apakah *Perceived Ease Of Use* berpengaruh terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru
3. Untuk mengetahui apakah *Perceived Usefulness* berpengaruh terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru
4. Untuk mengetahui apakah *Perceived Of Risk* berpengaruh terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru
5. Untuk mengetahui apakah *Technology Self-Efficacy* berpengaruh terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru
6. Untuk mengetahui apakah Gaya Hidup Konsumtif berpengaruh terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru

## 1.4 Manfaat Penelitian

### © Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam memperkaya literatur ilmiah terkait hubungan antara literasi keuangan, adopsi teknologi finansial (fintech), kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*), kegunaan yang dirasakan (*Perceived Usefulness*), resiko yang dirasakan (*Perceived Of Risk*), keyakinan diri terhadap teknologi (*technology self-efficacy*), dan *financial behavior*. Pada mahasiswa. Penelitian ini juga dapat menjadi rujukan bagi studi lanjutan mengenai faktor-faktor yang memengaruhi perilaku keuangan di era digital.

### 2. Manfaat Praktis

- Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman baru bagi mahasiswa mengenai pentingnya literasi keuangan dan pemilihan *financial technology* yang tepat. Hasil penelitian diharapkan dapat meningkatkan kesadaran mahasiswa dalam mengelola keuangan secara bijak, memanfaatkan fitur *Shopee Paylater* secara efektif, serta mampu mengidentifikasi risiko dan dampak penggunaan layanan *fintech* terhadap perilaku keuangan mereka.
- Diharapkan hasil penelitian ini dapat menjadi bahan evaluasi bagi Shopee dan penyedia layanan fintech lainnya dalam merancang fitur, kebijakan, dan edukasi yang lebih sesuai dengan kebutuhan dan karakteristik pengguna, khususnya mahasiswa. Informasi mengenai faktor yang memengaruhi perilaku keuangan pengguna dapat digunakan untuk meningkatkan pelayanan, memperbaiki sistem, serta menciptakan strategi edukasi literasi 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.

UN SUSKA RIAU

c. Pemerintah dan lembaga pendidikan dapat menggunakan penelitian ini sebagai sumber informasi dalam menyusun kebijakan, kurikulum, atau program edukasi keuangan yang relevan dengan perkembangan *financial technology*. Dengan memahami faktor-faktor yang memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa, pemerintah dan lembaga pendidikan dapat merancang intervensi yang tepat untuk meningkatkan literasi keuangan dan mendorong penggunaan *financial technology* secara bertanggung jawab di kalangan generasi muda.

## **E5 Sistematika Penulisan**

Untuk dapat lebih memahami hasil penelitian ini secara sistematis maka penulis membaginya kedalam enam bab sebagai berikut :

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Dalam bab ini penulis membahas dan menguraikan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan masalah, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

### **BAB II : KAJIAN TEORITIS**

Bab ini berisi tinjauan pustaka yang diperoleh dari pustaka sebelumnya untuk mendukung setiap variabel yang ada. Bab ini juga menjelaskan kerangka penelitian dan hipotesis yang akan diuji.

### **BAB III : METODELOGI PENELITIAN**

Dalam bab ini akan diuraikan mengenai metode penelitian yaitu jenis penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data dan metode analisis data.

### **BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN**

Pada bab ini berisi tentang pembahasan. Bab ini akan menjaskan mengenai analisis deskriptif dari objek penelitian serta analisis data dan pembahasan yang

memaparkan hasil dari analisis dan pembahasan keseluruhan penelitian tentang Pengaruh Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, Perceived Of Risk, Technology Self-Efficacy* Dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru

: Pada bab ini berisikan tentang kesimpulan hasil penelitian yang dilakukan dan serta masukan penulis terhadap penelitian selanjutnya.

© 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.

## BAB II

### KAJIAN TEORITIS

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

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

#### 2.1 Landasan Teori

##### 2.1.1 Technology Acceptance Model (TAM)

###### 2.1.1.1 Pengertian Technology Acceptance Model (TAM)

*Technology Acceptance Model* (TAM) adalah kerangka kerja yang digunakan untuk memahami dan memprediksi adopsi teknologi oleh pengguna (Wicaksono, 2022). TAM menyatakan bahwa adopsi teknologi dipengaruhi oleh tiga faktor utama, yaitu *perceived usefulness* (persepsi kegunaan), *perceived ease of use* (persepsi kemudahan penggunaan) dan *Perceived Of Risk* ( persepsi resiko).

Model TAM yang didasarkan pada interaksi antara keyakinan, sikap, niat, dan perilaku pengguna berasal dari teori psikologi untuk menggambarkan perilaku pengguna teknologi informasi. Dalam konteks pengguna teknologi informasi, salah satu unsur yang mungkin berdampak adalah bagaimana pengguna memandang persepsi kegunaan dan persepsi kemudahan penggunaan teknologi sebagai suatu tindakan, sehingga motivasi seseorang dalam melihat persepsi manfaat dan persepsi kemudahan penggunaan menjadikan tindakan orang tersebut dapat menerima penggunaan teknologi informasi ( Irawati, 2019).

Penelitian ini menggunakan TAM sebagai teori dasar karena berperan dalam menjelaskan hubungan antara variabel penelitian. Literasi keuangan sebagai konstruk persepsi tentang kegunaan (*perceived usefulness*), kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*), dan persepsi resiko (*Perceived Of Risk*) yang dapat memengaruhi keputusan untuk mengelola keuangan dengan baik menggunakan teknologi serta

menjaga keamanan data pribadi (Davis, 1989). Perceived ease of use dapat diartikan sebagai persepsi kemudahan penggunaan perihal suatu sistem teknologi. Guna meningkatkan daya prediksi TAM , Venkatesh (2000) memperbaharui model TAM melalui penambahan variabel kepercayaan (*trust*) dan keamanan (*security*) yang berkaitan dengan tanggung jawab dari penyedia layanan teknologi kepada pengguna yang telah mengadopsi teknologi informasi (Durman & Musdholifah, 2020).

### **2.1.1.2 Faktor-Faktor *Technology Acceptance Model* (TAM)**

Berikut adalah 5 Faktor utama pada TAM, ialah kemudahan penggunaan, kegunaan, sikap, intensi serta penggunaan teknologi sesunguhnya (Bhasarie, 2021).

#### **1. Kegunaan**

Kegunaan ialah bagaimana seseorang memiliki kepercayaan bahwa sebuah informasi dapat meiningkatkan perkerjaannya (Davis, 1985: 26). Faktor ini memiliki keterkaitan pada faktor kemudahan penggunaan.

#### **2. Kemudahan Penggunaan**

Dimana kemudahan penggunaan membuat individu memiliki rasa percaya akan sebuah teknologi yang tidak membuat individu merasa mempunyai rasa mudah untuk menggunakannya (Davis, 1985: 25). Fungsi ini mempunyai hubungan terhadap sikap, kegunaan, penggunaan teknologi sesunguhnya serta intensi.

#### **3. Sikap**

Sikap dimana sebuah individu merasa bahwa sebuah teknologi memiliki timbal balik secara positif atau negatif Sikap memiliki hubungan pada intensi dan kemudahan penggunaan.

#### 4. Intensi

intensi mempunyai pengaruh pada pemanfaatan teknologi sesungguhnya dan dipengaruhi oleh perilaku serta manfaat. Ada 2 penunjuk untuk mengukur konstruk intensi, ialah pemakaian sistem untuk menuntaskan pekerjaan serta rencana pemanfaatan di masa depan.

#### 5. Penggunaan Teknologi

sesungguhnya. Secara sederhana dapat disimpulkan bahwa penggunaan teknologi sesungguhnya ialah perilaku yang terdapat pada TRA namun berbeda konteksnya, dan faktor ini dipengaruhi langsung oleh kegunaan serta intensi.

### **2.1.2 Theory Of Planned Behavior (TPB)**

#### **2.1.2.1 Pengertian Theory Of Planned Behavior (TPB)**

*Theory Planned of Behavior* (TPB) adalah teori yang dikemukakan oleh Ajzen pada tahun 1991. *Theory Planned of Behavior* (TPB) suatu pengembangan dari *Theory of Reasoned Action* (TRA), yang pertama kali dicetuskan oleh Icek Ajzen pada tahun 1980. *Theory Planned of Behavior* adalah teori yang memprediksi perilaku yang direncanakan (Ajzen, 1991), membantu memiliki pemahaman tentang cara merubah perilaku seseorang. Seseorang melakukan suatu perilaku karena adanya niat atau tujuan.

*Theory of Planned Behavior* (TPB) adalah sebuah teori yang mempelajari perilaku, norma subjektif, dan kontrol perilaku dapat memengaruhi niat seseorang. Sikap atau tindakan konsumen mengevaluasi bagaimana sifat suatu objek, apakah positif atau negatif, serta menguntungkan atau merugikan (Salim & Putri, 2024). Penelitian ini menggunakan TPB sebagai landasan teori sebab teori ini mempunyai peran penting dalam menjelaskan korelasi diantara variabel-variabel yang sedang

diteliti. Literasi keuangan sebagai wujud dari konsep pengendalian individu tentang aspek keuangan umum maupun keuangan digital.

Variabel *Perceived Ease Of Use* dalam konteks ini terkait erat dengan konsep *Perceived Behavioral Control* dalam TPB, yaitu seberapa mudah seseorang merasa dapat mengoperasikan dan mengelola teknologi tersebut. Studi terbaru di kalangan mahasiswa menunjukkan bahwa sikap dan persepsi kemudahan penggunaan sangat memengaruhi niat dan perilaku penggunaan *Shopee Paylater*, sehingga TPB sangat relevan untuk menjelaskan proses pengambilan keputusan dan perilaku keuangan pengguna *Shopee Paylater*. Oleh karena itu, teori ini menjadi dasar yang kuat untuk memahami bagaimana faktor-faktor psikologis dan sosial berkontribusi terhadap perilaku finansial mahasiswa pengguna *Shopee Paylater*.

### **2.1.2.2 Faktor-Faktor *Theory Of Planned Behavior* (TPB)**

Menurut *Theory of Planned Behaviour* (TPB) yang dikembangkan oleh Ajzen (1991), hasrat seseorang untuk melakukan suatu perilaku dipengaruhi oleh tiga faktor utama:

#### **1. Sikap Terhadap Perilaku**

Faktor ini mencakup pandangan atau penilaian seseorang terhadap suatu perilaku, termasuk apakah perilaku tersebut dianggap menguntungkan atau merugikan.

#### **2. Norma Subjektif**

Faktor ini berkaitan dengan tekanan sosial yang dirasakan oleh individu, baik untuk melaksanakan atau tidak melaksanakan suatu perilaku.

#### **3. Kontrol Perilaku yang Dirasakan**

Faktor ini merujuk pada persepsi seseorang terhadap kemudahan atau keterbatasan dalam menjalankan suatu perilaku. Persepsi ini mengambarkan pengalaman masa lalu dan hambatan yang diantisipasi oleh individu.

### **2.1.3 Financial Behavior**

#### **2.1.3.1 Pengertian Financial Behavior**

*Financial Behavior* adalah kemampuan seseorang dalam mengatur (perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan) dana keuangan sehari-hari (Purnama, 2022). Menurut Azizah (2020) sejumlah bidang yang berbeda digabungkan untuk membentuk *financial behavior*. Yang pertama adalah psikologi, yang meneliti proses mental serta kondisi fisiologis dan psikologis. Yang kedua yaitu *finance*, yang berkaitan dengan bagaimana sumber daya digunakan, dikelola, dan distribusikan. Rencana keuangan, pembayar tagihan lebih awal, dan menabung secara konsisten merupakan contoh *financial behavior* yang baik dalam penelitian yang dilakukan oleh (Lauriady & Wiyanto, 2022).

Perilaku keuangan yang dilakukan dengan cara yang bertanggung jawab dan berkelanjutan mencakup pengambilan risiko yang terkendali dan diperhitungkan, mempertahankan bagian pendapatan yang cukup untuk pengeluaran tak terduga, mencegah akumulasi utang yang berlebihan, terlibat dalam kegiatan perencanaan keuangan, menghindari keputusan dan pembelian yang impulsif, dan mencari nasihat keuangan ketika kompetensi seseorang tidak mencukupi (Aristei & Gallo, 2021).

#### **2.1.3.2 Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Financial Behavior**

Faktor-faktor lain juga disebutkan dalam penelitian oleh Jefilyana & Handoyo, (2022) diantaranya:

- Hak Cipta Dilindungi Undang  
2.1.3.1.1 Dilarang menipu seseorang atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- a. Pengutipan hanya untuk 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. Faktor Demografis

Faktor ini mencakup usia, jenis kelamin, tingkat pendidikan, dan pendapatan yang mempengaruhi keputusan serta perilaku keuangan individu termasuk kebiasaan menabung dan pengeluaran.

## 2. Literasi Keuangan

Literasi keuangan menilai seberapa baik seseorang memahami konsep dasar keuangan, seperti tabungan, investasi, dan utang. Mereka yang lebih paham biasanya dapat membuat keputusan keuangan yang lebih baik dan lebih aman secara finansial.

## 3. Pengetahuan Keuangan

pemahaman yang lebih dalam tentang cara mengelola uang dan produk keuangan. Seseorang yang memiliki pengetahuan ini lebih mampu memilih investasi yang tepat dan mengelola keuangan mereka dengan bijak.

### **2.1.3.3 Indikator *Financial Behavior***

Berikut ini indikator dari Perilaku Manajemen Keuangan menurut Purnama,(2022)

#### 1. Konsumsi (*Consumption*)

*Financial Management Behavior* seseorang dapat dilihat dari bagaimana ia melakukan kegiatan konsumsinya seperti apa yang dibeli seseorang dan mengapa ia membelinya.

#### 2. Manajemen Arus Kas (*Cash-Flow Management*)

Arus kas adalah ukuran kemampuan seseorang untuk membayar segala biaya yang dimilikinya, manajemen arus kas yang baik adalah tindakan penyeimbangan, masukan uang tunai dan pengeluaran. *Cash flow management* dapat diukur dari

apakah seseorang membayar tagihan tepat waktu, memperhatikan catatan atau bukti pembayaran dan membuat anggaran keuangan dan perencanaan masa depan.

### 3. Tabungan dan Investasi (*Saving and Invesment*)

Tabungan dapat diartikan sebagai bagian dari alat pendapatan yang tidak dikonsumsi dalam periode tertentu. Karena seseorang tidak tahu apa yang akan terjadi dimasa depan, uang harus disimpan untuk membayar kejadian tak terduga. Investasi yakni mengalokasikan atau menanamkan sumber daya ini dengan tujuan mendapatkan manfaat dimasa mendatang.

### 4. Manajemen Hutang (*Credit Management*)

Manajemen utang merupakan kemampuan seseorang dalam memanfaatkan utang agar tidak membuat anda mengalami kebangkrutan, atau dengan kata lain pemanfaatan utang untuk meningkatkan kesejahteraan.

Berdasarkan sudut pandang diatas, dapat disimpulkan bahwa perilaku keuangan adalah cara seseorang mengelola dan menggunakan sumber daya (uang) yang dimilikinya. Hal itu merupakan tanggung jawab seseorang untuk mengelola keuangannya dengan baik dengan membuat anggaran, menabung, dan mungkin berinvestasi untuk masa depannya.

## 2.1.4 Literasi Keuangan

### 2.1.4.1 Pengertian Literasi Keuangan

Menurut OJK literasi keuangan didefinisikan sebagai rangkaian proses atau aktivitas dalam meningkatkan pengetahuan, keyakinan, serta keterampilan konsumen dan masyarakat luas sehingga mereka mampu mengelola keuangan dengan bijak (OJK, 2020). Dalam menggunakan teknologi keuangan pada era digital memerlukan literasi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Sate Planck University of Sultan Syarif Kasim Riau

keuangan yang bertujuan agar setiap individu memiliki tingkat pengetahuan dan kemampuan yang tinggi untuk memanfaatkan teknologi keuangan yang canggih secara efektif (Morgan, 2020).

Literasi Keuangan adalah pemahaman mengenai konsep keuangan, keyakinan dan keterampilan untuk mengatur keuangan dengan tujuan untuk meningkatkan pertimbangan seseorang dalam mengambil keputusan dan pengelolaan keuangan yang bertujuan untuk mencapai kesejahteraan (Widiawati, 2020).

#### **2.1.4.2 Indikator Literasi Keuangan**

Dalam Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) terdapat 5 indikator yang diukur untuk menghasilkan tingkat literasi keuangan:

##### 1. Pengetahuan Keuangan

Indikator ini mengukur pengetahuan atau pemahaman mengenai keuangan seperti tingkat suku bunga bank, kartu kredit, pasar saham, hingga berbagai layanan jasa perbankan.

##### 2. Keterampilan keuangan

Indikator ini mengukur keterampilan yang menandakan individu tersebut mampu menerapkan pengetahuan yang dia miliki untuk mengelola keuangan. Misalnya memperhitungkan risiko, menghitung bunga, dan lainnya.

##### 3. Keyakinan Keuangan

Indikator ini mengukur tingkat rasa percaya terhadap uang yang disalurkan untuk diolah oleh lembaga atau jasa keuangan terpercaya. Sesuai dengan instrumen pilihan dan ketentuan yang ada.

#### 4. Sikap Keuangan

Indikator ini mengukur minat dan keterikatan dalam memperbaiki pengetahuan keuangan, merencanakan program keuangan pensiun, hingga menjalankan kebijakan pemerintah dalam pajak.

#### 5. Perilaku Keuangan

Indikator ini berorientasi untuk spending and saving, mencatat dan menyimpan catatan keuangan pribadi, serta mengelola utang dan kredit sesuai cash flow perusahaan.

Literasi keuangan mencangkup pengetahuan dan pemahaman individu dalam mengelola keuangan untuk mencapai kesejahteraan masa depan. Literasi keuangan menjadi sangat krusial untuk masyarakat, sebab kurangnya literasi keuangan dapat mengakibatkan perencanaan keuangan yang tidak tepat, berpotensi mempengaruhi pencapaian kesejahteraan di masa pensiun atau usia tua (Angelista, 2024). OJK juga menyebutkan semakin tingginya pemahaman literasi keuangan, maka masyarakat akan semakin banyak menggunakan dan memanfaatkan layanan jasa keuangan (Purnama, 2022).

### **2.1.5 Perceived Ease Of Use**

#### **2.1.5.1 Pengertian Perceived Ease Of Use**

Menurut Jogiyanto (2008) persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) didefinisikan sebagai sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi akan bebas dari usaha. Persepsi kemudahan penggunaan didasarkan pada sejauh mana calon pengguna mengharapkan sistem baru yang akan digunakan terbebas dari kesulitan. Dengan demikian, persepsi mengenai kemudahan menggunakan ini

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

merujuk pada keyakinan individu bahwa sistem *Information Technology* (IT) yang akan digunakan tidak merepotkan atau tidak membutuhkan usaha yang besar pada saat digunakan (Rahmatsyah, 2011).

Arta & Azizah (2020) menyatakan bahwa *perceived ease of use* adalah suatu sistem dirancang untuk memudahkan pengguna dan tidak menyulitkan. Kemudahan ini memiliki makna bahwa suatu layanan akan mudah dipahami dan dapat dengan mudah dioperasikan, sehingga konsumen akan mudah mempelajari tata cara penggunaan layanan. Widiyanti (2020) menyatakan bahwa *perceived ease of use* merupakan persepsi mengenai suatu teknologi baru mudah dimengerti, mudah digunakan, mudah dijangkau dan praktis dalam penggunaannya. Adyas (2019) menyatakan bahwa *perceived ease of use* adalah suatu system dirancang bukan untuk menyulitkan pemakainya, akan tetapi penggunaan sistem justru mempermudah seseorang dalam menyelesaikan pekerjaannya.

### **2.1.5.2 Indikator *Perceived Ease Of Use***

Menurut Davis (1989), aspek yang digunakan untuk *perceived ease of use* (dalam Chawla dan Joshi, 2019) adalah sebagai berikut:

1. *Easy to learn* (Mudah dipelajari) yaitu individu yang bisa mempelajari suatu teknologi dengan mudah merupakan tanda bahwa individu tersebut menganggap teknologi tersebut mudah digunakan, sebaliknya bila individu merasa sulit untuk mempelajari suatu teknologi maka individu tersebut akan menganggap teknologi tersebut tidak mudah untuk digunakan.

2. *Easy to understand* (mudah dipahami) yaitu individu yang merasa suatu teknologi mudah untuk dipahami maka individu menganggap teknologi tersebut mudah untuk

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

digunakan, sebaliknya, jika individu merasa suatu teknologi sulit untuk dipahami maka individu menganggap teknologi tersebut tidak mudah untuk digunakan.

3. *Effortless* yaitu individu yang merasa suatu teknologi dapat dilakukan secara ringkas, maka teknologi tersebut dianggap mudah untuk digunakan dan sebaliknya bila suatu teknologi tidak dapat dilakukan secara ringkas, maka teknologi tersebut tidak mudah untuk digunakan.
4. *Easy to use* (Mudah digunakan) yaitu individu yang merasa suatu teknologi mudah untuk digunakan, maka individu akan merasa kepercayaannya meningkatkan teknologi tersebut, sebaliknya bila individu merasa suatu teknologi tidak mudah untuk digunakan, maka rasa percaya individu terhadap suatu teknologi akan menurun.

Semakin besar *perceived ease of use* yang dirasakan oleh pengguna, maka minat untuk menggunakan juga akan semakin besar. Timbulnya *perceived ease of use* ini dikarenakan pengguna merasa pembayaran menggunakan *Shopee Paylater* menjadi mudah untuk dipelajari dan dipahami. Sehingga membuat pengguna memiliki niatan untuk terus menggunakan *Shopee Paylater*.

## **2.1.6 Perceived Usefulness**

### **2.1.6.1 Pengertian Perceived Usefulness**

Persepsi manfaat atau *perceived usefulness* merupakan tingkat kepercayaan penggunaan suatu teknologi yang memiliki dampak terhadap peningkatan kinerja (Davis, 1989). Kemudian Asri dan Susanti (2018) mendefinisikan persepsi manfaat sebagai tingkat kepercayaan pengguna terhadap sebuah sistem teknologi yang memiliki kemampuan untuk meningkatkan *performance* penggunanya.

Arta & Azizah (2020) menyatakan bahwa *perceived usefulness* adalah suatu sistem yang bermanfaat dalam penggunaannya, maka akan banyak konsumen yang semakin minat dan memutuskan menggunakan layanan tersebut. Konsumen yang memiliki persepsi manfaat yang tinggi, maka dia akan termotivasi untuk menggunakan sistem tersebut. Widiyanti, (2020) menyatakan bahwa *perceived usefulness* merupakan persepsi konsumen pada suatu sistem dapat mempercepat proses, meningkatkan efektifitas dan produktifitas dan bermanfaat bagi individu. Fahmy, (2020) menyatakan bahwa *perceived usefulness* merupakan probabilitas subjektifitas individu bahwa pemakaian sistem aplikasi tertentu akan dapat meningkatkan kinerja individu dalam organisasi. Fatuh (2017) menyatakan bahwa *perceived usefulness* didefinisikan sebagai sejauh mana seseorang percaya bahwa menggunakan suatu teknologi akan meningkatkan pekerjaannya.

### **2.1.6.2 Indikator *Perceived Usefulness***

Menurut Davis (1989), indikator yang digunakan untuk *perceived usefulness* adalah sebagai berikut :

1. *Work more quickly* (Bekerja lebih cepat) yaitu jika seseorang bisa menyelesaikan pekerjaannya lebih cepat dengan bantuan teknologi, dia akan merasa bahwa teknologi tersebut bermanfaat. Sebaliknya, jika teknologi tersebut tidak membantu menyelesaikan pekerjaan dengan lebih cepat, kepercayaan orang tersebut terhadap teknologi itu akan menurun.

2. *Useful* (Berguna) yaitu jika individu merasa bahwa teknologi yang mereka gunakan bermanfaat untuk pekerjaan mereka, kepercayaan mereka terhadap teknologi tersebut

akan meningkat. Sebaliknya, jika mereka merasa bahwa teknologi tersebut tidak berguna, kepercayaan mereka terhadap teknologi tersebut akan menurun.

3. *Effectiveness* (Efektivitas) yaitu jika seseorang menggunakan teknologi dan bisa menyelesaikan pekerjaannya dengan efektif, dia akan percaya bahwa teknologi itu berguna. Sebaliknya, jika teknologi tidak membantu menyelesaikan pekerjaan dengan efektif, dia tidak akan percaya pada teknologi tersebut.
4. *Easier* (Lebih mudah) yaitu Jika seseorang merasa pekerjaannya menjadi lebih mudah dengan menggunakan teknologi, dia akan menganggap teknologi itu berguna. Sebaliknya, jika dia merasa teknologi tersebut tidak mempermudah pekerjaannya, dia akan menganggap teknologi itu tidak berguna.
5. Performance (Kinerja) yaitu Jika seseorang merasa performa kerjanya meningkat dengan menggunakan teknologi, dia akan menganggap teknologi itu berguna. Sebaliknya, jika dia merasa performa kerjanya tidak meningkat dengan teknologi tersebut, dia tidak akan menganggapnya berguna bagi pekerjaannya.

Timbulnya *perceived usefulness* dikarenakan pengguna merasakan pembayaran menggunakan *Shopee Paylater* menjadi efektif, cepat, dan mudah sehingga membuat pengguna memiliki niatan untuk terus menggunakan *Shopee Paylater*. Semakin besar *perceived usefulness* yang dirasakan oleh pengguna, maka minat untuk menggunakan kembali akan semakin besar (Kumala, Pranata, dan Thio, 2020). Dari penjelasan tersebut dapat disimpulkan bahwa Persepsi manfaat atau *perceived usefulness* merujuk pada kondisi di mana seseorang meyakini bahwa penggunaan suatu sistem tertentu dapat meningkatkan kinerja individu tersebut.

## 2.1.7 Perceived Of Risk

### 2.1.7.1 Pengertian Perceived Of Risk

Persepsi risiko adalah suatu kondisi ketidakpastian yang akan terjadi pada dampak dari aktivitas yang menjadi dasar atau motivasi untuk mempertimbangkan sebelum melakukan aktivitas tersebut (Iswah & Soenhadji, 2020). Risiko dijelaskan sebagai asumsi individu yang bersifat subjektif ketika merasakan kerugian dari hasil pelaksanaan aktivitas (Pavlou dalam Asri & Susanti, 2018). Risiko memiliki dua efek yaitu efek positif atau disebut juga dengan peluang atau *opportunity*, dan efek negatif atau yang disebut juga dengan ancaman atau *threat*.

Menurut Schiffman dan Kanuk (2015), persepsi resiko adalah sebagai ketidakpastian yang dihadapi oleh konsumen ketika mereka tidak dapat meramalkan konsekuensi yang mungkin dialami dari keputusan pembelian mereka. Hasil dari keputusan pembelian yang sering kali tidak pasti tersebut membuat konsumen merasakan adanya tingkat resiko tertentu dalam keputusan pembeliannya.

Dwi dalam Wahyuni (2021) *Perceived Of Risk* (persepsi resiko) adalah mengenai ketidakpastian dan konsekuensi-konsekuensi negatif yang mungkin diterima atas pembelian suatu produk atau jasa. Persepsi resiko menjadi salah satu komponen penting dalam pemrosesan informasi yang dilakukan oleh konsumen. Konsumen semakin terdorong untuk mencari tambahan informasi ketika dihadapkan pada pembelian produk dengan resiko tinggi.

Dari beberapa penjelasan yang telah dikemukakan, dapat ditarik kesimpulan bahwa persepsi resiko sebagai ketidakpastian yang dihadapi oleh konsumen ketika mereka tidak dapat meramalkan konsekuensi yang mungkin dialami dari keputusan

pembelian mereka. *perceived of risk* (persepsi resiko) juga mengenai ketidakpastian dan konsekuensi-konsekuensi negatif yang mungkin diterima atas pembelian suatu produk atau jasa. Selain itu persepsi resiko juga merupakan dampak yang dapat dirasakan ketika seseorang tidak dapat memperkirakan keputusan yang telah diambil.

### **2.1.7.2 Indikator *Perceived Of Risk***

Menurut Masoud (2013), Resiko yang dipersepsikan diukur dengan indikator sebagai berikut :

#### 1. Resiko Produk

Ketika sebuah merek atau produk tidak seperti yang diharapkan terjadilah kerugian. Resiko produk dapat disebabkan oleh konsumen yang kurang teliti karena tidak bisa menilai kualitas produk secara *online*, sehingga membuat pemilihan produk yang buruk karena pembelinya.

#### 2. Resiko Psikologi

Bisa dikatakan kekesalan, frustasi dan merasa malu apabila data pribadi seseorang terbongkar. Internet sering dilihat sebagai tempat di mana privasi pengguna dapat dilanggar, menjadi perhatian utama banyak pengguna Internet.

#### 3. Resiko Keuangan

Akibatnya, ketidakamanan konsumen dengan menggunakan kartu kredit *online* yang bisa menimbulkan kekhawatiran tentang resiko keuangan.

#### 4. Resiko Waktu

Ketidaknyamanan yang disebabkan oleh kesulitan dalam pengiriman pesanan atau keterlambatan dalam menerima produk. Beberapa penyebab belanja *online* yang

tidak memuaskan yang dapat dilihat seperti resiko waktu, atau kenyamanan situs web yang tidak tetap atau membingungkan dan halaman yang sangat lama untuk diakses.

### **2.1.8 Technology Self-Efficacy**

#### **2.1.8.1 Pengertian Technology Self-Efficacy**

Istilah *Technology self-efficacy* didasarkan pada teori Bandura yaitu *self-efficacy* yang diartikan sebagai keyakinan seseorang akan kemampuan diri mereka untuk menghasilkan kinerja yang sudah ditentukan (Bandura, 2012). *Technology self-efficacy* mengacu seberapa percaya diri seseorang terhadap kemampuan diri mereka sendiri dalam menggunakan komputer (Doty, 2022).

*Technology self-efficacy* merupakan keyakinan dan kepercayaan individu memiliki keterampilan dalam menggunakan teknologi (Miltia 2000). Efikasi diri teknologi mengacu pada keyakinan individu terhadap kemampuan mereka untuk beradaptasi dan menggunakan teknologi baru untuk menyelesaikan tugas (Siegall, 1992). Efikasi diri ini memainkan peran penting dalam membentuk adopsi teknologi, terutama dalam lingkungan organisasi. Individu dengan efikasi diri teknologi yang tinggi meyakini kemampuan untuk mempelajari, menggunakan, dan mengelola teknologi baru secara efektif. Keyakinan ini meningkatkan kemauan untuk mengadopsi teknologi, memungkinkan konsumen untuk terlibat dan mengintegrasikan perangkat baru ke dalam alur kerja (Pan, 2020).

Konsumen dengan efikasi diri teknologi yang tinggi cenderung lebih mudah beradaptasi dengan inovasi yang diperkenalkan oleh perusahaan. Individu ini umumnya lebih terbuka untuk mengadopsi teknologi baru, yang dapat mempercepat proses kreativitas (Alves & Mainardes, 2017). Keyakinan dalam menggunakan teknologi

memungkinkan konsumen untuk mengeksplorasi dan terlibat lebih efektif dengan layanan digital.

### **2.1.8.2 Indikator *Technology Self-Efficacy***

Adapun indikator *Technology Self-Efficacy* sebagai berikut : (Evelyn, 2023)

#### 1. Kemampuan

Kemampuan menggunakan teknologi adalah keterampilan teknis yang dimiliki individu dalam mengoperasikan aplikasi dan platform digital.

#### 2. Keyakinan

Keyakinan menggunakan teknologi adalah tingkat kepercayaan diri individu terhadap kemampuannya dalam menggunakan teknologi digital secara efektif, aman, dan bertanggung jawab.

## **2.1.9 Gaya Hidup Konsumtif**

### **2.1.9.1 Pengertian Gaya Hidup Konsumtif**

Istilah gaya hidup (lifestyle) pada awalnya dibuat oleh seorang psikolog dari Austria yang bernama Alfred Adler pada tahun 1929. Gaya hidup (lifestyle) adalah bagian dari kebutuhan sekunder manusia yang bisa berubah tergantung zaman atau keinginan seseorang untuk mengubah gaya hidupnya (Wahyuni et al., 2023).

Menurut Pratiwi & Ni'am (2023), mengatakan bahwa Gaya hidup merupakan upaya individu dalam menjadi eksis di kalangan tertentu dengan cara yang berbeda. Mahasiswa pada saat ini hidup berdampingan dengan budaya hutang yang terjadi akibat gaya hidup yang mahal serta adanya kemudahan meminjam. Mahasiswa saat ini merasa bahwa mereka harus update. dalam segala hal, termasuk cara berpakaian, makanan dan minuman yang dikonsumsi, dan produk maupun jasa yang mereka pakai.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

Menurut Saputra (2023), Gaya hidup seseorang mencerminkan pendekatan mereka terhadap kehidupan sehari-hari, sebagaimana terlihat melalui tindakan, hobi, dan pandangan yang mereka anut. Pola hidup mencirikan keseluruhan pribadi seseorang yang berinteraksi dengan lingkungannya. Gaya hidup seseorang dapat terlihat melalui pilihan, kecenderungan, dan sikap mereka terhadap hal-hal tertentu. Pada dasarnya, gaya hidup muncul sebagai kumpulan perilaku yang mencerminkan pola pikir individu, sering kali terjalin dengan aspek emosional dan psikologis mereka sebagai konsumen.

### **2.1.9.2 Indikator Gaya Hidup Konsumtif**

Menurut Lestari dkk (2023), indikator gaya hidup konsuntif yaitu:

1. *Activies* (kegiatan)

kegiatan yang dilakukan oleh konsumen dalam mencari produk atau jasa yang dibutuhkan Konsumen yang memang membutuhkan produk atau jasa maka akan lebih aktif dalam mencarinya baik secara langsung maupun tidak langsung

2. *Interest* (minat)

Minat seorang konsumen juga dapat me.nggambarkan gaya hidupnya. Minat membuat gaya hidup dapat berubah dalam penggunaan produk atau jasa. Konsumen yang memiliki minat yang tinggi memiliki kecenderungan untuk memilih suatu produk atau jasa dengan merek tertentu.

3. *Opinion* (pendapat)

Indikator ini merujuk pada pandangan, sikap, atau keyakinan seseorang tentang berbagai isu baik isu sosial, politik, ekonomi atau bahkan gaya hidup. Opini sering kali mempengaruhi pilihan gaya hidup dan keputusan pembelian seseorang karena cenderung memilih produk atau merk yang sesuai nilai dan pandangan.

## 2.1.10 Paylater

### 2.1.10.1 Pengertian Paylater

*Paylater* merupakan metode pembayaran dengan menggunakan sistem bayar nanti atau cicilan tanpa menggunakan kartu kredit, dengan layanan *full online* mulai dari pengajuan dokumen hingga pembayaran melalui online Azizah & Febrilyantri (2024).

*Paylater* salah satu cara pembayaran kredit secara *online*, *paylater* memberikan penggunaanya perasaan memiliki kartu kredit tetapi tanpa kartu dan tidak melalui proses pembuatan yang sulit, Contoh dari *Paylater* antara lain: *Shopee PayLater*, *GoPayLater*, *Kredivo*, *Akulaku Paylater*, *Traveloka Paylater*, *Home Credit*, *Indodana Paylater*

### 2.1.10.2 Shopee Paylater

*Shopee PayLater* adalah salah satu alat pembayaran untuk *Shopee* dan memiliki layanan *PayLater*. Cara Mendaftar *Shopee PayLater* adalah dengan menggunakan E-KTP dan menunggu verifikasi dari pusat yang memakan waktu sekitar 24 jam. Kelebihan yang ditawarkan adalah bisa membeli barang di *Shopee* dan membayarnya nanti dengan cicilan hingga 12 bulan dan limit hingga Rp 50 juta. Cara bayar *Shopee PayLater* ini sangat mudah, bisa menggunakan pembayaran *ShopeePay*, Indomaret, atau *virtual account* yang akan diingatkan setiap tanggal 25 Jika melewati tanggal tersebut akan dikenakan denda sebesar 5% dari total tagihan.

## 2.2 Pandangan Islam Terkait yang di Teliti

Mengelola keuangan adalah cara agar uang yang didapatkan saat ini dapat mencukupi segala kebutuhan yang diperlukan. Perencanaan keuangan adalah strategi untuk mencapai tujuan keuangan masa depan berdasarkan situasi keuangan saat ini. Di dalam khazanah keislaman, Al-Qur'an lazim disebut sebagai sumber utama dan hadits sebagai sumber kedua

ajaran Islam setelah Al-Qur'an. Oleh karena itu, kehidupan seorang muslim yang beriman harus mengikuti tuntunan Al-Qur'an dan Sunnah.

Al-Quran sebagai petunjuk tentu saja tidak hanya dalam amalan ibadah, namun juga sebagai pemimpin kunci dalam amalan kehidupan lainnya. Hal ini mencakup membina hubungan dengan orang lain, membina hubungan kekeluargaan, bahkan mengatur keuangan.

Sebagai seorang muslim tentunya kita sering mendengar tentang konsep keuangan ini. Apalagi konsep keuangan yang erat kaitannya dengan islam karena seluruh aspek kehidupan telah diatur didalam Al-Qur'an dan hadist Rasulullah. Sebagaimana firman Allah SWT dalam Al-Qur'an Surah Al-Isra ayat 26-27:

وَإِاتِّ الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تُبَدِّرْ تَبَذِيرًا

Artinya: "Dan berikanlah kepada keluarga-keluarga yang dekat akan haknya, kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan dan janganlah kamu menghambur hamburkan (hartamu) secara boros."

Dalam Al-Qur'an Surah Al-Isra ayat 27:

إِنَّ الْمُبَدِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَنِ وَكَانَ الشَّيْطَنُ لِرَبِّهِ كُفُورًا

UIN SUSKA RIAU

Artinya: "Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara setan dan setan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhanya."

Dalam ayat ini, Allah SWT berfirman bahwa orang yang suka berfoyafoya adalah

saudara setan dan setan adalah pihak yang tidak taat kepada Allah SWT.

### 2.3 Penelitian Terdahulu

**Tabel 2. 1**  
**Penelitian Terdahulu**

NO	NAMA DAN JUDUL PENELITIAN	METODE	HASIL
1	PUTRI, N. R. (2025) Pengaruh Pendapatan, Persepsi Resiko, Persepsi Kemudahan Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Untuk Menggunakan Paylater	Jenis penelitian yang penulis gunakan adalah field research (penelitian lapangan) dengan metode kuantitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dan dokumentasi. Jumlah sampel yang digunakan yakni 98 responden, ditentukan dengan metode purposive sampling. Analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda. Teknik pengolahan data yang digunakan adalah uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, uji hipotesis dan uji koefisien determinasi dengan menggunakan program SPSS 26.	Hasil penelitian ini yaitu: 1) Persepsi kemudahan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan paylater, jadi dalam menggunakan paylater mahasiswa memperhatikan tingkat kemudahan penggunaan, 2) Persepsi manfaat tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan paylater, jadi dalam menggunakan paylater mahasiswa tidak memperhatikan manfaat atau peningkatan kinerja yang diperoleh dari layanan paylater, 3) Literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan paylater, jadi dalam menggunakan paylater mahasiswa memahami konsep mengenai keuangan dan pengelolaan keuangan, 4) Persepsi kemudahan, manfaat dan literasi keuangan secara simultan berpengaruh terhadap minat menggunakan paylater
2	Anisa Dinda Rizky, Heni Safitri, Dedi Hariyanto (2025) The Influence Of	Metode penelitian ini menggunakan metode Kuantitatif ,Pengumpulan data dilakukan melalui penggunaan kuesioner	hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan dan efikasi diri finansial berpengaruh

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
 1. Dilarang mengutip sebagai bahan acuan  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 DAN JUDUL PENELITIAN	METODE	HASIL
1.	Financial Literacy, Financial Self Efficacy, Financial Behavior Of Paylater Users In The Millennial Generation And Generation Z In Pontianak City	yang memiliki skala Likert, metode statistik yang digunakan dalam analisis penelitian ini meliputi regresi linier ganda, koefisien korelasi dan penentuan, pengujian simultan (uji F), dan pengujian parsial (uji t). Data yang dianalisis bersifat linier, didistribusikan secara normal, dan tidak menunjukkan tandatanda multikolinearitas, seperti yang dikonfirmasi oleh uji asumsi klasik.	signifikan terhadap perilaku keuangan secara positif. Sebaliknya, stres keuangan memiliki pengaruh positif tetapi secara statistik tidak signifikan dalam memengaruhi perilaku keuangan.
2.	Kusumawati, Althavia & Supardin (2024) <i>Understanding Intention to Use Shopee Paylater: The Influence of Financial Literacy, Perceived Ease of Use, Perceived Benefits, and Perceived Risks</i>	Penelitian ini menggunakan metodologi penelitian kuantitatif. Data untuk penelitian ini diperoleh melalui pengumpulan data primer langsung dari kuesioner yang diberikan kepada responden melalui Google Forms. Penelitian ini memperoleh sampel sebanyak 291 responden mahasiswa. Skala pengukuran menggunakan skala Likert, Hipotesis dalam penelitian ini diuji menggunakan Structural Equation Modeling (SEM) melalui perangkat lunak SmartPLS3 untuk analisis data.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat korelasi yang signifikan antara literasi keuangan dengan niat menggunakan Shopee Paylater. Lebih lanjut, niat menggunakan Shopee Paylater dipengaruhi secara positif oleh persepsi kemudahan penggunaan, persepsi manfaat, dan persepsi risiko.
3.	Sutarni, Syifa Shabihah Dimas (2024) <i>The influence of understanding financial literacy, perceived ease of users, and consumptive lifestyles on the use of Shopee paylater (to student in the special region of Yogyakarta)</i>	Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis Partial Least Square (PLS). Model pengukuran PLS terdiri dari tiga elemen utama yaitu outer model, kriteria goodness of fit, dan inner model.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan Shopee Paylater, kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan Shopee Paylater, dan gaya hidup konsumtif berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan Shopee Paylater pada mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta.

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

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

NO	NAMA DAN JUDUL PENELITIAN	METODE	HASIL
1.	Ridho, M. R. (2023) Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, Perceived Of Risk Dan Technology Self-Efficacy Terhadap Financial Behavior</i>	Jenis penelitian ini adalah kuantitatif dengan data primer yang menggunakan kuesioner dan disebarluaskan secara online. Responden penelitian ini berjumlah 207 responden yang merupakan pengguna paylater dan memiliki pengetahuan terhadap manajemen keuangan pribadi. Penelitian ini menggunakan program software SPSS dan analisis yang digunakan adalah uji statistik dekriptif, asumsi klasik, koefisien determinasi, uji t, dan uji f. Sampel diperoleh menggunakan teknik purposive sampling.	hasil yang diperoleh dari penelitian adalah variabel yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan pribadi adalah literasi keuangan dan persepsi manfaat sedangkan variabel yang tidak mempengaruhi perilaku manajemen keuangan pribadi adalah persepsi risiko dan locus of control.
2.	Siti Nur Ariska, Jumawan Jusman, Asriany (2023) Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Teknologi dan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh dari kuesioner. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dimana hasil penelitian disajikan dalam bentuk angka atau statistik. Jumlah total populasi dalam penelitian ini belum diketahui, sehingga pengambilan sampel menggunakan sampel non-probabilitas dan diperoleh 178 responden dari mahasiswa. Pengujian hipotesis menggunakan model Persamaan struktural. Hasil penelitian dalam penelitian ini diuji menggunakan SmartPLS.	hasil penelitian ini diperoleh hasil bahwa teknologi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa, literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa dan gaya hidup hedonistik berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa.
7	Agha Afiq Prazadhea; Fitriyah (2023) The Influence Of Financial Literacy, Ease Of Use And Usefulness On The Use Of Shopee Paylater In Malang City Students	Metode penelitian ini menggunakan metode Kuantitatif. Sampel penelitian ini sebanyak 80 sampel. Data yang digunakan adalah data primer. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah kuesioner. Alat uji yang digunakan	Hasil pengujian menemukan bahwa variabel Literasi Keuangan (X1) menunjukkan pengaruh negatif yang signifikan terhadap penggunaan Shopee Paylater. Variabel Kemudahan Penggunaan

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

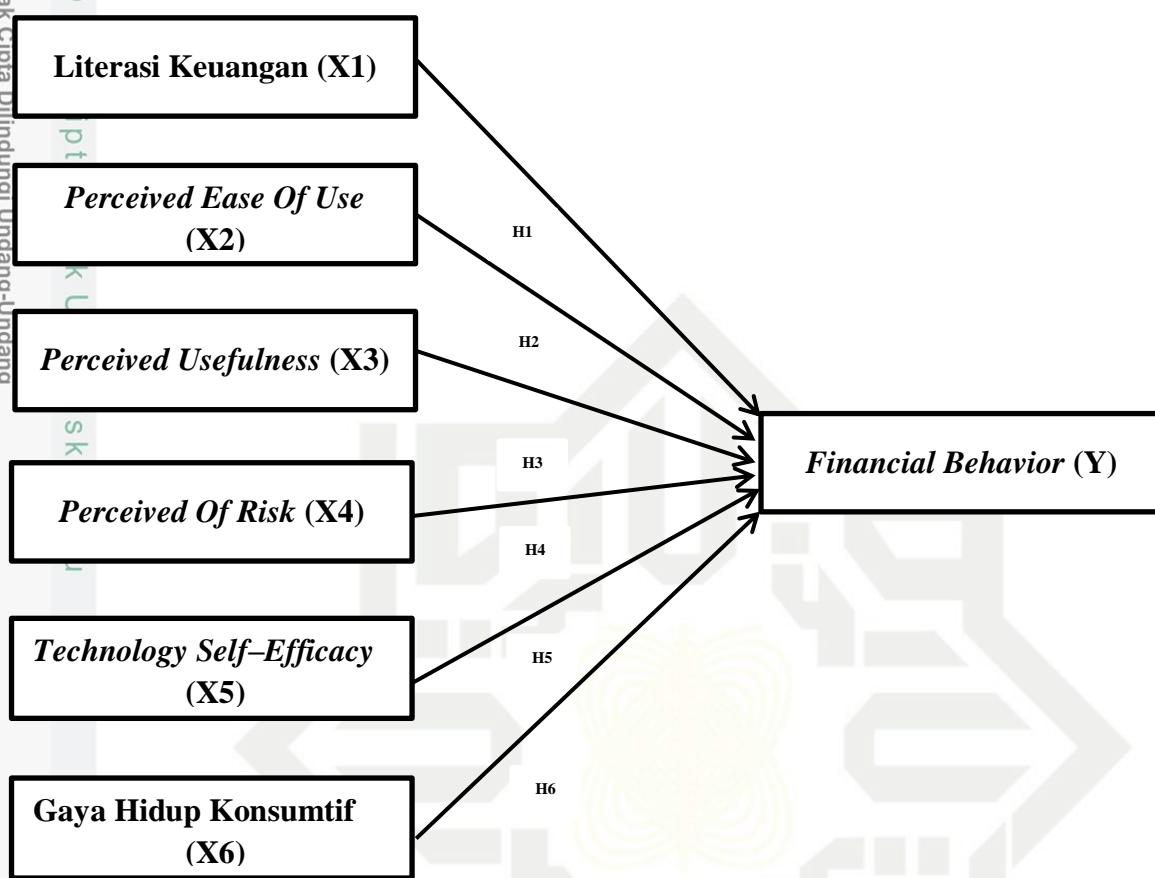
NO	NAMA DAN JUDUL PENELITIAN	METODE	HASIL
1	Nabila Ganes Putri Utami, Yuyun Isbanah (2023) Pengaruh <i>financial literacy, financial attitude, financial technology, self-control, dan hedonic lifestyle</i> terhadap <i>financial behavior</i>	adalah aplikasi SmartPLS 3.0.	(X2) berpengaruh signifikan dan arah positif. Variabel Manfaat (X3) berpengaruh signifikan dan arah positif. Maka semakin tinggi tingkat Kemudahan Penggunaan dan Manfaat shopee paylater, maka semakin banyak pula penggunanya.
2	Rina Irawati,Sherlyn L.E Kasemetan (2023) Literasi keuangan, Gaya hidup, Sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa	Metode penelitian ini menggunakan metode Kuantitatif, dengan pengumpulan data melalui kuesioner. Teknik pengambilan sampel yang dipakai adalah purposive sampling dengan jumlah responen sekitar 210 orang. Analisis data dilakukan dengan metode regresi linier.	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan pengendalian diri dapat mempengaruhi perilaku keuangan. Variabel literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan karena dipengaruhi oleh tingkat pendidikan dan tingkat literasi keuangan responden berada pada kategori well literate.
3	Gina Rahmawati,Elly Mirati (2022) Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup	Metode penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, hal ini dikenal dengan penelitian korelasional, yang menyelidiki hubungan antar himpunan angka (Sugiyono, 2012). Tehnik analisis menggunakan path analysis (analisis jalur) yaitu “analisis yang digunakan untuk menguji besarnya sumbangannya (kontribusi) yang ditunjukkan oleh koefisien jalur	Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Terdapat pengaruh langsung literasi keuangan, gaya hidup dan locus of control terhadap perilaku pengelolaan keuangan; (2) Tidak terdapat pengaruh langsung sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan (3) Locus of control dapat memediasi literasi keuangan, gaya hidup dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Berarti terdapat pengaruh yang tidak langsung.
10	Gina Rahmawati,Elly Mirati (2022) Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup	Metode penelitian ini menggunakan metode Kuantitatif, penelitian ini menggunakan data primer dengan	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap

NO	NAMA DAN JUDUL PENELITIAN	METODE	HASIL
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah. b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 Konsumtif Pengguna Shopee Paylater Pada Generasi Millenial	menyebarluaskan kuesioner secara online. Penelitian ini menggunakan teknik non probability purposive sampling. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda dan menggunakan SPSS versi 26 untuk mengolah data.	perilaku konsumtif pengguna shopee paylater dengan arah hubungan negatif, Gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif pengguna shopee paylater dengan arah hubungan positif, dan secara simultan literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku konsumtif pengguna shopee paylater.

## 2.4 Kerangka Pemikiran

“Kerangka pemikiran adalah sebuah model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai hal yang penting.” (Sugiyono, 2018). Kerangka pemikiran dalam penelitian ini adalah kemudahan penggunaan, keamanan, dan kepercayaan terhadap keputusan pembelian. Berikut adalah gambaran kerangka berpikir dalam penelitian ini.

## **Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran**



## Keterangan :

→ : Pengaruh variabel X terhadap Y secara parsial

## 2.5 Pengembangan Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, dimana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pertanyaan. (Sugiyono, 2019) Berdasarkan perumusan masalah yang telah dikemukakan sebelumnya, maka hipotesis dalam penelitian ini dirumuskan sebagai berikut :

### 2.5.1 Hubungan Literasi Keuangan Terhadap *Financial Behavior*

Literasi keuangan (*financial literacy*) merupakan tingkat keyakinan, serta keterampilan, yang dapat berpengaruh terhadap sikap dan perilaku yang dapat berdampak

pada pengambilan keputusan keuangan (Sakinah & Mudakir, 2018). Menurut Riadi (2019)

tingkat literasi keuangan yang baik dapat membantu individu menjadi lebih cerdas dalam merancang masa depan dan mengatur keuangan. Dalam *Theory Planned of Behavior* (TPB) Literasi keuangan adalah seseorang berperilaku keuangan disebabkan adanya niat atau tujuan ketika melakukannya, hal tersebut dikarenakan oleh faktor informasi, bahwa literasi keuangan termasuk kedalam faktor informasi tersebut (Ajzen, 1991),

Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Gultom dan Renol (2022) menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku Keuangan mahasiswa menggunakan *Shopee Paylater*. Menurut Elviani & Iramani, (2023) menyatakan bahwa *Financial Literacy* berpengaruh positif terhadap *Financial Management Behavior*. Hal tersebut juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Angelista (2024) mengatakan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perilaku Keuangan. Berpengaruh positif yang diartikan bahwa semakin baik tingkat literasi keuangan seseorang maka semakin baik pengelolaan keuangannya. Sebaliknya Kusnandar & Kurniawan (2020) membuktikan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Berdasarkan uraian tersebut, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

**H1: Literasi Keuangan Berpengaruh Terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru.**

## **2.5.2 Hubungan *Perceived Ease Of Use* Terhadap *Financial Behavior***

Kemudahan penggunaan yaitu kepercayaan seseorang bahwa dalam menggunakan suatu sistem atau teknologi tidak memerlukan usaha keras (Davis, 1989). Seseorang yang sudah memiliki kepercayaan dalam menggunakan teknologi dapat memudahkan dan dapat

memahami penggunaannya, sehingga pengguna akan melakukan secara kontinuitas dan berinteraksi dengan sesama pengguna melalui sistem teknologi tersebut.

Dalam model *Technology Acceptance Model* (TAM) kemudahan penggunaan merupakan konstruk *perceived ease of use*, dimana pengguna akan percaya untuk menggunakan teknologi tersebut secara bebas tanpa adanya usaha keras. Menurut penelitian yang dilakukan Mohiuddin dan Zainol (2021) persepsi kemudahan penggunaan mempengaruhi niat menggunakan *Shopee Paylater*. Menurut Aditya dan Mahyuni (2022) persepsi kemudahan penggunaan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *fintech*. Menurut Kumala, Pranata dan Thio (2020) *perceived ease of use* secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat penggunaan *Shopee Paylater* pada generasi X di Surabaya. Terdapat juga penelitian yang mendapatkan hasil sebaliknya yaitu persepsi kemudahan tidak mempunyai berpengaruh terhadap minat menggunakan layanan *PayLater* (Asja, 2021). Berdasarkan hasil penelitian-penelitian tersebut maka diajukan perumusan hipotesis sebagai berikut :

**H2 : Perceived Ease Of Use Berpengaruh Terhadap Financial Behavior Mahasiswa Pengguna Shopee Paylater Di Kota Pekanbaru.**

**2.5.3 Hubungan Perceived Usefulness Terhadap Financial Behavior**

*Perceived Usefulness* (PU) merujuk pada sejauh mana seseorang percaya bahwa penggunaan suatu teknologi atau sistem dapat meningkatkan kinerja atau manfaat dalam kehidupannya, termasuk dalam mengelola keuangan pribadi (Davis, 1993). Menurut Chawala dan joshi (2019) *Perceived Usefulness* merupakan keyakinan dalam menggunakan sebuah teknologi dapat membantu layanan lebih mudah untuk kebutuhan pembayaran atau perilaku keuangan mereka. Pengaruh *Perceived Usefulness* terhadap perilaku keuangan ini

didukung oleh teori *Technology Acceptance Model* (TAM) davis (1989), menjelaskan bahwa *Perceived Usefulness* adalah keyakinan dan kemanfaatan yaitu dimana seseorang percaya bahwa penggunaan teknologi atau sistem dapat mempermudah mereka.

Penelitian oleh Paramita & Hidayat (2023) menunjukkan bahwa *Perceived Usefulness* berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa yang menggunakan *Shopee Paylater*. Menurut Ridho, (2023) *Perceived Usefulness* memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap *Financial Behavior* mahasiswa. Kuksumaningtyas,(2025) menemukan bahwa siswa atau mahasiswa yang merasa layanan keuangan digital bermanfaat, cenderung mengelola keuangannya dengan lebih baik, seperti mengatur pengeluaran dan menyesuaikan perilaku belanja mereka sesuai kemampuan finansial. Berdasarkan uraian tersebut, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

**H3 : *Perceived Usefulness* Berpengaruh Terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru.**

#### 2.5.4 Hubungan *Perceived Of Risk* Terhadap *Financial Behavior*

*Perceived Of Risk* (persepsi risiko) adalah suatu persepsi-persepsi yang dibayangkan oleh pelanggan tentang ketidak pastian dan konsekuensi tidak diinginkan dalam melakukan kegiatan (Dowling dan Stealin, 1994). Menurut Resa, (2019) Persepsi risiko adalah sebagai persepsi negatif konsumen yang secara menyeluruh terkait tindakan berdasarkan pada penilaian hasil yang negatif serta adanya kemungkinan akan terjadi. Menurut Tangesow, (2019) Persepsi risiko adalah persepsi individu terhadap tingkat risiko yang mungkin timbul akibat menggunakan suatu layanan atau teknologi, termasuk risiko finansial, psikologis, atau kerugian lainnya.

Menurut Pradikasari (2018) Persepsi risiko merupakan faktor penting yang memengaruhi perilaku keuangan seseorang, di mana individu yang memiliki persepsi risiko tinggi cenderung lebih berhati-hati dalam mengambil keputusan investasi atau pengelolaan keuangan untuk menghindari kerugian. Amalia (2024), menyatakan bahwa *Theory of Planned Behavior* sering digunakan untuk menjelaskan hubungan antara *Perceived Of Risk* dengan *Financial Behavior*, dimana persepsi risiko mempengaruhi niat dan perilaku keuangan melalui kontrol perilaku yang dirasakan. Dalam praktiknya, persepsi risiko dapat mendorong individu memilih instrumen investasi yang lebih aman, sehingga secara langsung memengaruhi pola perilaku keuangan mereka.

Menurut Kusumawati dan Supardin (2024) *Perceived Of Risk* memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap *Financial Behavior* mahasiswa menggunakan *Shopee Paylater*. Ridho, (2023) menyatakan bahwa *Perceived Of Risk* memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap *Financial Behavior* mahasiswa. Penelitian yang dilakukan oleh Harahap & Wahyuni, (2024) menunjukkan bahwa *Perceived Of Risk* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap *financial behavior* mahasiswa dalam menggunakan *Paylater*. Sebaliknya penelitian yang dilakukan oleh Nur (2024) menyatakan bahwa bahwa tidak terdapat pengaruh signifikan antara *Perceived Of Risk* terhadap *financial behavior* menggunakan layanan paylater. Berdasarkan uraian tersebut, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

#### **H4 : *Perceived Of Risk* Berpengaruh Terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa**

**Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru.**

## 2.5.5 Hubungan *Technology Self-Efficacy* Terhadap *Financial Behavior*

*Technology Self-Efficacy* adalah keyakinan atau kepercayaan diri seseorang terhadap kemampuannya untuk berhasil menggunakan atau menyelesaikan tugas yang berkaitan dengan teknologi baru dan canggih (Bandura, 2012). Dalam konteks teknologi, *technology self-efficacy* berperan penting dalam menentukan bagaimana seseorang merasa, berpikir, memotivasi diri, serta berperilaku dalam menggunakan teknologi, dan ini memengaruhi performa dan penerimaan teknologi tersebut (Gerbino, 2020).

Menurut Avivah (2024) Hubungan antara *Technology Self-Efficacy* terhadap *Financial Behavior* menunjukkan bahwa keyakinan individu dalam kemampuannya menggunakan teknologi berperan signifikan dalam membentuk perilaku keuangan yang efektif, terutama di era digital dimana penggunaan fintech semakin meluas. Individu dengan tingkat *Technology Self-Efficacy* yang tinggi cenderung lebih percaya diri dalam mengelola keuangan mereka melalui platform teknologi, yang berdampak positif pada pengambilan keputusan keuangan dan manajemen keuangan pribadi. Menurut Elsalonika (2025), Teori yang sering digunakan untuk menjelaskan hubungan *Technology Self-Efficacy* terhadap *Financial Behavior* adalah *Theory of Planned Behavior* (TPB), yang menekankan pentingnya keyakinan diri (*self-efficacy*) dalam kontrol perilaku dan niat untuk bertindak, serta teori *Theory Planned of Behavior* yang memadukan aspek psikologis dalam pengambilan keputusan keuangan.

Menurut Sari dan Listiadi (2021) *Technology self-efficacy* berhubungan positif dengan perilaku keuangan pada mahasiswa menggunakan paylater. Ayu, (2025) menyatakan bahwa *Technology self-efficacy* memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap *Financial Behavior* mahasiswa. Penelitian yang dilakukan oleh Rahma & Susanti,

(2023) menunjukkan bahwa *Technology self-efficacy* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap *financial behavior* mahasiswa dalam menggunakan *Paylater*, Sebaliknya penelitian yang dilakukan oleh Virgiawan & Prawitasari (2024) menyatakan bahwa bahwa tidak terdapat pengaruh signifikan antara *Technology self-efficacy* terhadap *financial behavior*. Berdasarkan uraian tersebut, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

**H5: *Technology Self-Efficacy Berpengaruh Terhadap Financial Behavior Mahasiswa Pengguna Shopee Paylater Di Kota Pekanbaru.***

#### **2.5.6 Hubungan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap *Financial Behavior***

Gaya hidup (lifestyle) adalah bagian dari kebutuhan sekunder manusia yang bisa berubah tergantung zaman atau keinginan seseorang untuk mengubah gaya hidupnya (Wahyuni et al., 2023). Menurut Pratita & Martono (2024), lifestyle atau gaya hidup merupakan bagaimana setiap individu dapat hidup, membelanjakan uangnya serta cara mereka mengalokasikan waktu yang mereka miliki. Hasil penelitian dari Adriani et al, (2024), menyatakan bahwa lifestyle (gaya hidup) berpengaruh signifikan terhadap *financial behavior*. Penelitian ini sejalan dengan penelitian Irawati & Kasemetan (2023), yang menyatakan bahwa gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa.

Kusnandar & Kurniawan, (2020) menjelaskan bahwa lifestyle berdampak positif terhadap perilaku keuangan, dikarenakan kemampuan seseorang dalam mengontrol waktu serta keuangannya untuk membeli apa yang diperlukan serta menyampingkan keinginannya. Listiyani et al., (2021) menyatakan bahwa adanya pengaruh negatif dari gaya hidup. Hal ini disebabkan adanya pengeluaran dana yang meningkat karena gaya hidup yang berlebihan, dan mengakibatkan tingkat finansial seseorang menjadi menurun

sehingga sulit mengalokasikan serta mengelola keuangan. Berdasarkan uraian penelitian diatas, maka penelitian ini merumuskan hipotesis sebagai berikut:

**H6 : Gaya Hidup Konsumtif Berpengaruh Terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa**

**Pengguna *Shopee Paylater* 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.

### 3.1.2 Sumber Data

#### 1. Data Primer

Menurut Sugiyono, (2020:104) Data primer adalah informasi yang diperoleh melalui survey di lapangan dengan memakai berbagai metode penghimpunan data orisinal. Ini dilakukan dengan mendistribusikan kuesioner pada responden, terutama pada mahasiswa yang menggunakan *Shopee PayLater* di Kota Pekanbaru.

### 3.2 Populasi Dan Sampel

#### 3.2.1 Populasi

Menurut Sugiyono (2022), populasi merujuk pada wilayah generalisasi yang terdiri dari objek atau subjek yang memiliki kualitas dan karakteristik khusus yang ditentukan oleh peneliti, kemudian digunakan untuk membuat kesimpulan. Adapun populasi dari penelitian Pengaruh Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, Perceived Of Risk, Technology Self-Efficacy* Dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru. Penelitian mengambil populasi dari Universitas di Kota Pekanbaru yaitu:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau (UIN SUSKA RIAU)

**Tabel 3. 1**  
**Data Mahasiswa Aktif Universitas di Kota Pekanbaru Tahun 2025**

No	Perguruan Tinggi	Jumlah Mahasiswa
1.	Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau (UIN SUSKA RIAU)	30.935
2.	Universitas Riau (UNRI)	36.810
3.	Universitas Muhammadiyah Riau (UMRI)	12.400
4.	Universitas Islam Riau (UIR)	30.540
5.	Universitas Lancang Kuning (UNILAK)	11.856
<b>Jumlah</b>		<b>122.541</b>

Sumber: Pangkalan Data Pendidikan Tinggi (PDDikti)

Peneliti mengambil lima universitas tersebut karena memiliki populasi mahasiswa yang besar, yaitu lebih dari 10.000 mahasiswa per universitas. jumlah keseluruhan populasi dalam penelitian ini yang merupakan mahasiswa dari lima Universitas yang berada dikota pekanbaru. Berdasarkan data yang diperoleh peneliti dari laman Pangkalan Data Pendidikan Tinggi (PDDikti).

### 3.2.2 Sample

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki populasi tersebut. Pengambilan sampel dalam penelitian ini dilakukan di Kota Pekanbaru. Bila populasi besar, dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, misalnya karena keterbatasan dana, tenaga, dan waktu, maka peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi Sugiyono (2022).

Pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* yaitu salah satu jenis teknik pengambilan sampel yang biasa digunakan dalam penelitian ilmiah atau teknik pengambilan sampel dengan menentukan kriteria-kriteria tertentu Sugiyono (2022).

Adapun kriteria pengambilan sampel ini adalah :

- 1) Mahasiswa yang berusia 19 – 22 tahun.
- 2) Responden merupakan mahasiswa aktif dari 5 Universitas yaitu, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Universitas Riau, Universitas Muhammadiyah Riau, Universitas Riau dan Universitas Lancang Kuning.
- 3) Mahasiswa yang menggunakan *Shopee paylater*

Dikarenakan jumlah populasi yang sudah diketahui, maka peneliti dalam penentuan jumlah sampel menggunakan rumus Slovin yaitu:

$$n = \frac{N}{1 + N \times e^2}$$

Dimana:

$n$  = Ukuran Sampel

$N$  = Ukuran Populasi

$E$  = tingkat kesalahan sampel (error), dalam penelitian ini menggunakan 5%

Maka jika rumus tersebut digunakan dalam penelitian ini, hasilnya adalah sebagai berikut:

$$n = \frac{122.541}{1 + 122.541(0,05)^2}$$

$$n = \frac{122.541}{1 + 122.541 \times 0,0025}$$

$$n = \frac{122.541}{1 + 307.352}$$

$$n = \frac{122.541}{308.352}$$

$$n = 397$$

Dari hasil perhitungan melalui rumus diatas peneliti menemukan nilai  $n$  berjumlah 397 yang kemudian dibulatkan menjadi 400 sampel. Alasan peneliti menggunakan rumus

dari Slovin ini karena populasi yang diketahui jumlahnya. Jadi sampel yang akan dipilih oleh penulis sebagai sumber data yang dibutuhkan untuk penelitian ini adalah 400 responden yang terbagi sesuai 5 Universitas yang termasuk dalam batasan penelitian yaitu Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Universitas Riau, Universitas Muhammadiyah Riau, Universitas Riau dan Universitas Lancang Kuning, Pembagian ini menggunakan teknik *Stratified Random Sampling* yang lebih representative dibandingkan pembagian merata, karena mempertimbangkan proporsi jumlah mahasiswa di setiap universitas.

Melalui penetapan jumlah sampel dan pembagian proporsional pada tiap universitas ini, diharapkan karakteristik mahasiswa pengguna *Shopee Paylater* di Kota Pekanbaru dapat terwakili secara lebih akurat. Dengan demikian, hasil penelitian yang diperoleh memiliki tingkat keandalan yang lebih tinggi dan dapat menggambarkan kondisi populasi secara lebih menyeluruh, berikut pembagian sampel yang didapatkan.

**Tabel 3. 2**

**Jumlah Sampel Pada Masing-Masing Universitas**

Perguruan Tinggi	Jumlah Mahasiswa	Perhitungan	Jumlah Sampel
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau (UIN SUSKA RIAU)	30.935	$(30.935/122.541) \times 400$	101
Universitas Riau (UNRI)	36.810	$(36.810/122.541) \times 400$	120
Universitas Muhammadiyah Riau (UMRI)	12.400	$(12.400/122.541) \times 400$	40
Universitas Islam Riau (UIR)	30.540	$(30.540/122.541) \times 400$	100
Universitas Lancang Kuning (UNILAK)	11.856	$(11.856/122.541) \times 400$	39
<b>Jumlah</b>	<b>122.541</b>	-	<b>400</b>

- © Makalah ini dilindungi Undang-Undang Hak Cipta. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.  
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 Metode Pengumpulan Data

#### 3.3.1 Kuesioner

Penelitian ini memanfaatkan kuesioner sebagai cara untuk mengumpulkan data.

Menurut Sugiyono (2022), kuesioner atau angket adalah cara penghimpunan data di mana responden diberikan beberapa pertanyaan dan pernyataan untuk diselesaikannya. Menurut Siregar (2017), teknik penyebaran kuesioner dapat dilakukan dengan dua cara, yaitu secara langsung diberikan kepada responden dan melalui internet dengan mengirimkan *Google Document* atau *Google Form*.

Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang melibatkan penyebaran serangkaian pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawab. Teknik ini efisien ketika peneliti memiliki pemahaman yang jelas tentang variabel yang akan diteliti dan memiliki gambaran umum mengenai harapan dari respons yang diperoleh dari responden (Sugiyono, 2022).

Dalam penelitian ini, peneliti menyusun daftar pertanyaan atau pernyataan yang berkaitan dengan Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use*, *Perceived Usefulness*, *Perceived Of Risk*, *Technology Self-Efficacy* Dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* di Pekanbaru. Kuesioner pada penelitian ini mengacu pada penelitian yang dilakukan oleh laksita (2020) dan penelitian yang dilakukan oleh evelyn (2023) yang telah dimodifikasi oleh peneliti.

### 3.4 Skala Pengukuran Data

Untuk keperluan analisis penelitian, penulis mengumpulkan dan mengelola data yang diperoleh dari kuesioner dengan cara memberikan bobot penilaian setiap jawaban perrtanyaan menggunakan skala ordinal. Menurut Juliansyah Noor (2012:126) Skala ordinal

Has Cipta Dilindungi Undang-Undang

3.3.1

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

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

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

adalah skala yang memberikan informasi tentang jumlah rekatif karakteristik berbeda yang dimiliki oleh objek atau individu tertentu. Tingkat pengukuran ini mempunyai informasi skala nominal ditambah dengan sarana peringkat relative tertentu yang memberikan informasi apakah suatu objek memiliki karakteristik yang lebih atau kurang tetapi bukan berupa banyak kekurangan dan kelebihannya, penelitian ini menggunakan skala likert untuk menentukan bobot penilaian dalam kuisioner. Menurut Sugiyono, (2022) skala likert merupakan alat untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi individu atau kelompok masyarakat terhadap fenomena sistem. Adapun bobot penilaian terhadap kuisioner penelitian ini adalah sebagai berikut:

- |  |     |
|--|-----|
| 1) Sangat setuju (SS) dengan skor        | = 5 |
| 2) Setuju (S) dengan skor                | = 4 |
| 3) Netral (N) dengan skor                | = 3 |
| 4) Tidak setuju (TS) dengan skor         | = 2 |
| 5) Sangat tidak setuju (STS) dengan skor | = 1 |

### **3.5 Variable Penelitian**

Menurut Sugiyono, (2022) dalam penelitian ini terdapat dua jenis variable yang digunakan yaitu variabel bebas dan variabel terikat. Variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini:

#### **3.5.1 Variable independen**

Variabel independen atau variabel bebas merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi penyebab terjadinya perubahan pada variabel terikat (dependent).

Variabel bebas dalam penelitian ini adalah:

1. Literasi Keuangan (X1)

2. *Perceived Ease Of Use* (X2)
3. *Perceived Usefulness* (X3)
4. *Perceived Of Risk* (X4)
5. *Technology Self-Efficacy* (X5)
6. Gaya Hidup Konsumtif (X6)

### **3.5.2 Variable dependen**

Variabel dependen atau terikat merupakan variabel dipengaruhi atau yang menjadi penyebab adanya variable bebas (independent). Dalam penelitian ini yang menjadi variabel terikatnya adalah *Financial Behavior* (Y).

### **3.6 Konsep Operasional Variabel**

**Tabel 3. 3**

#### **Definisi Konsep Operasional Variabel Penelitian**

<b>Nº</b>	<b>Variabel</b>	<b>Definisi</b>	<b>Indikator</b>
1.	<i>Financial Behavior</i> (Y)	Financial behavior adalah kemampuan individu dalam mengelola, merencanakan, dan mengendalikan sumber daya keuangan sehari-hari (Wahyuni dan Raprayogha, 2021).	1) Perencanaan dan penganggaran keuangan 2) Tabungan 3) Asuransi 4) Pensiun, dan pengeluaran tak terduga, investasi, kredit/hutang, dan tagihan 5) Pemantauan pengelolaan keuangan 6) Evaluasi pengelolaan keuangan (Brilianti dan Lutfi, 2020)
2.	Literasi Keuangan	Literasi keuangan merupakan pengetahuan mengenai keuangan serta sikap untuk mengimplementasikan pengetahuan tersebut dalam kehidupan. (Lusardi & Mitchell, 2014)	1) Pengetahuan tentang keuangan pribadi. 2) Tabungan dan pinjaman. 3) Asuransi 4) Investasi (Aribawa, 2016)

No	Variabel	Definisi	Indikator
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang	3. <i>Perceived Ease Of Use</i> (persepsi kemudahan)	Menurut Winayu (2013) persepsi kemudahan penggunaan (Perceived EaseofUse) merupakan suatu tingkat atau keadaan dimana seseorang yakin bahwa dengan menggunakan system tertentu tidak diperlukan usaha apapun(free of effort).	1) Mudah dipelajari 2) Mudah dipahami 3) Mudah digunakan 4) Fleksibel Davis (1989)
	4. <i>Perceived Usefulness</i>	Menurut Devina (2016), Persepsi kegunaan adalah suatu ukuran dimana penggunaan suatu teknologi dipercayaakan mendatangkan manfaat bagi setiap individu yang menggunakannya.	1) Manfaat kecepatan 2) Manfaat efektivitas dan efisiensi 3) Manfaat Produktivitas (Laksita, 2020)
	5. <i>Perceived Of Risk</i>	<i>Perceived Of Risk</i> (persepsi risiko) adalah suatu persepsi-persepsi yang dibayangkan oleh pelanggan tentang ketidak pastian dan konsekuensi-konsekuensi tidak diinginkan dalam melakukan kegiatan (Dowling dan Stealin, 1994). Menurut Featherman dan Pavlou (2002:1035) Persepsi risiko merupakan suatu persepsi tentang ketidakpastian dan konsekuensi-konsekuensi yang tidak diinginkan dari penggunaan suatu sistem tersebut.	1) Risiko keuangan 2) Risiko privasi 3) Risiko psikologis 4) Risiko keamanan 5) Risiko waktu (Laksita, 2020)
	6. <i>Technology Self-Efficacy</i>	Technology self-efficacy merupakan keyakinan dan kepercayaan individu memiliki keterampilan dalam menggunakan teknologi.	1) Kemampuan 2) Keyakinan (Evelyn, 2023)
	7. Gaya Hidup Konsumtif	Gaya hidup seseorang mencerminkan pendekatan mereka terhadap kehidupan sehari-hari, sebagaimana terlihat melalui tindakan, hobi, dan pandangan yang mereka anut. Valdi Ramadhan Jaya Saputra, Tri Sudarwanto 2023	1) Aktivitas 2) Minat 3) Opini Lestari dkk (2023)

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

### 3.7 Metode Analisis Data

#### 3.7.1 Uji Kualitas Data

**3.7.1.1 Uji Validitas**

Menurut Sugiyono (2022) menyatakan bahwa instrumen yang valid berarti alat ukur yang digunakan untuk mendapatkan data (mengukur) itu valid. Suatu kuisioner dikatakan valid jika pertanyaan pada kuisioner mampu untuk mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuisioner tersebut. Dengan demikian, data yang valid adalah data yang tidak berbeda antar data yang dilaporkan oleh peneliti dengan data yang sesungguhnya terjadi pada objek penelitian. Pengujian validitas ini dilakukan untuk menguji apakah jawaban dari kuisioner dan responden benar-benar cocok untuk digunakan dalam penelitian ini atau tidak.

Uji validitas dapat dilakukan dengan menguji korelasi antara skor setiap item pertanyaan dengan total skor yang akan diukur menggunakan *Pearson Bivariate* di SPSS. Apabila nilai  $r$  hitung  $> r$  tabel maka item pertanyaan pada angket mempunyai korelasi yang signifikan dengan skor total, berarti item angket tersebut dinyatakan valid. Jika nilai  $r$  hitung  $< r$  tabel, maka item pertanyaan pada kuisioner tidak mempunyai korelasi yang signifikan terhadap skor total yang berarti item kuisioner dinyatakan tidak valid.

#### 3.7.1.2 Uji Reabilitas

Uji reabilitas merupakan alat untuk mengukur suatu kuisioner yang merupakan indikator dari variabel atau konstruk. Suatu kuisioner dikatakan reliabel atau handal jika jawaban seseorang terhadap pertanyaan adalah konsisten atau stabil dari waktu ke waktu. Dalam pengujian ini, peneliti mengukur reliabelnya suatu variabel dengan cara melihat *Cronbach Alpha* dengan signifikan yang digunakan lebih besar dari 0,70. (Ghozali, 2013)

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

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

### 3.7.2 Uji Asumsi klasik

Adapun uji asumsi klasik yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji normalitas, uji heteroskedastisitas dan uji multikolinieritas.

#### 3.7.2.1 Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah masing-masing variabel berdistribusi normal atau tidak, untuk menguji apakah data berdistribusi normal atau tidak, dilakukan uji statistis *Kolmogorov-Smirnov Test*. Residual berdistribusi normal jika memiliki nilai signifikan  $> 0,05$ . Dan dapat dideteksi dengan melihat penyebaran data (titik) pada sumbu diagonal dari grafik atau melihat histogram dari residualnya. Dasar pengambilan keputusan : (Ghozali, 2013)

1. Jika data menyebar disekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonal atau grafik histogramnya menunjukkan pola distribusi normal, maka model regresi memenuhi asumsi normalitas.
2. Jika data menyebar jauh dari regional dan tidak mengikuti arah garis diagonal atau grafik histogram tidak menunjukkan pola distribusi normal, maka model regresi tidak memenuhi asumsi normalitas.

#### 3.7.2.2 Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Cara mendeteksi terhadap adanya multikolinieritas dalam model regresi adalah sebagai berikut : (Imam Ghozali, 2013)

1. Besarnya *Variance Inflation Factor* (VIF), pedoman suatu model regresi yang bebas multikolinieritas yaitu  $VIF \leq 10$ .

2. Besarnya *Tolerance* pedoman suatu model regresi yang bebas multikolinieritas yaitu nilai  $Tolerance \geq 0,1$ .

### **3.7.2.3 Uji Heterokedastisitas**

Uji heteroskedastisitas bertujuan menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan / variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Dasar analisis : (Imam Ghazali, 2013)

1. Jika pola tertentu, seperti titik-titik yang ada membentuk pola tertentu yang teratur (bergelombang, melebar kemudian menyempit), maka mengidentifikasi telah terjadi heteroskedastisitas.
2. Jika tidak ada pola yang jelas, serta titik-titik menyebar diatas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.

### **3.7.3 Uji Analisis Regresi Linier Berganda**

Regeresi sederhana didasarkan pada hubungan fungsional ataupun kausal satu variabel independen dengan satu variabel dependen. Analisis ini untuk mengetahui arah hubungan antara variabel bebas dengan variabel terikat, apakah masing-masing variabel bebas berhubungan positif atau negatif dan untuk memprediksi nilai variabel dependen jika nilai variabel independen mengalami peningkatan atau penurunan. Data yang digunakan biasanya dapat diskalakan interval atau rasio. Analisis regresi linier berganda dalam penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh antara variabel X1: Literasi Keuangan, dan X2: (*Perceived Ease Of Use*), X3: (*Perceived Usefulness*), X4: (*Perceived Of Risk*), X5: (*Technology Self-Efficacy*), X6: (Gaya Hidup Konsumtif) Dan Y (*Financial Behavior*). (Sugiyono, 2022)

Persamaan regresi linier berganda dalam Penelitian ini menggunakan rumus

sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + b_5X_5 + b_6X_6 + e$$

Keterangan :

*Y: Financial Behavior*

*a : Konstanta*

*b<sub>1</sub>, b<sub>2</sub>, b<sub>3</sub>, b<sub>4</sub> dan b<sub>5</sub> : Koefisien Regresi X<sub>1</sub>, X<sub>2</sub>, X<sub>3</sub>, X<sub>4</sub>, X<sub>5</sub> dan X<sub>6</sub>*

*X<sub>1</sub> : Literasi Keuangan*

*X<sub>2</sub> : Perceived Ease Of Use*

*X<sub>3</sub> : Perceived Usefulness*

*X<sub>4</sub> : Perceived Of Risk*

*X<sub>5</sub> : Technology Self-Efficacy*

*X<sub>6</sub>: (Gaya Hidup Konsumtif)*

*e: Tingkat Kesalahan (Error)*

## 3.7.4 Uji Hipotesis

### 3.7.4.1 Uji F (Simultan)

Uji F adalah uji yang digunakan untuk menguji dan menunjukkan apakah semua variabel independen (*X<sub>1</sub>*: Literasi Keuangan, *X<sub>2</sub>*: *Perceived Ease Of Use*, *X<sub>3</sub>*: *Perceived Usefulness*, *X<sub>4</sub>*: *Perceived Of Risk*, *X<sub>5</sub>*: *Technology Self-Efficacy* *X<sub>6</sub>*: (Gaya Hidup Konsumtif) yang dimasukkan kedalam model secara simultan atau bersama-sama mempunyai pengaruh terhadap variabel dependen (*Y: Financial Behavior*). Analisis uji F dilakukan dengan membandingkan Fhitung dengan Ftabel. Sebelum membandingkan nilai F, harus ditentukan tingkat kepercayaan ( $1-\alpha$ ) dan derajat kebebasan (*degree of freedom*).

*(degree of freedom)*-n-(k+1) agar dapat ditentukan nilai kritisnya. Adapun nilai Alpha yang digunakan dalam penelitian ini adalah 0,05. Menentukan F tabel dan F hitung dengan tingkat kepercayaan sebesar 95% atau taraf signifikan sebesar 5% ( $\alpha=0,05$ ) dengan kriteria sebagai berikut :

1. Jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$ ,  $Sig < \alpha$ , maka :

Ho ditolak dan Ha diterima, artinya terdapat pengaruh secara simultan antara Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use*, *Perceived Usefulness*, *Perceived Of Risk*, *Technology Self-Efficacy* Dan Gaya Hidup Konsumtif terhadap *Financial Behavior*.

2. Apabila  $F_{hitung} < F_{tabel}$ ,  $Sig > \alpha$ , maka :

Ho diterima dan Ha ditolak, artinya tidak terdapat pengaruh secara simultan antara variabel Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use*, *Perceived Usefulness*, *Perceived Of Risk*, *Technology Self-Efficacy* Dan Gaya Hidup Konsumtif terhadap *Financial Behavior*.

#### 3.7.4.2 Uji T (Parsial)

Uji t digunakan untuk menguji pengaruh independen (Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use*, *Perceived Usefulness*, *Perceived Of Risk*, *Technology Self-Efficacy* Dan Gaya Hidup Konsumtif) secara parsial terhadap variabel dependen (*Financial Behavior*). untuk menentukan nilai t-tabel, tingkat signifikan yang digunakan sebesar 5% dengan derajat kebebasan (*degree of freedom*)  $df = (n - k)$  dimana N adalah jumlah observasi, k adalah variabel termasuk konstanta, dengan kriteria uji yang digunakan adalah :

- Apabila  $t_{hitung} > t_{tabel}$  maka :

$H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima, artinya terdapat pengaruh secara parsial antara variabel Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use*, *Perceived Usefulness*, *Perceived Of Risk*, *Technology Self-Efficacy* Dan Gaya Hidup Konsumtif terhadap *Financial Behavior*.

- Apabila  $t_{hitung} < t_{tabel}$  maka :

$H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak, artinya tidak terdapat pengaruh secara parsial antara variabel Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use*, *Perceived Usefulness*, *Perceived Of Risk*, *Technology Self-Efficacy* Dan Gaya Hidup Konsumtif terhadap *Financial Behavior*.

#### 3.7.4.3 Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Koefisien determinasi ( $R^2$ ) digunakan untuk mengetahui seberapa besar kemampuan variabel bebas dapat menjelaskan variabel terikat. Besarnya nilai  $R$  berkisar antara 0-1, semakin mendekati angka 1 nilai  $R$  tersebut maka semakin besar pula variabel bebas (X) mampu menjelaskan variabel terikat (Y), (Sugiyono, 2022)

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan mengenai Pengaruh Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use*, *Perceived Usefulness*, *Perceived Of Risk*, *Technology Self-Efficacy* Dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru maka kesimpulan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru
2. *Perceived Ease Of Use* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru
3. *Perceived Usefulness* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru
4. *Perceived Of Risk* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru
5. *Technology Self-Efficacy* tidak berpengaruh signifikan terhadap *financial behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru
6. Gaya Hidup Konsumtif berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* 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.

## 5.2 Saran

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau  
Perceived Ease Of Use, Perceived Of Risk Dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Financial Behavior Mahasiswa Pengguna Shopee Paylater Di Kota Pekanbaru

Penelitian ini memiliki keterbatasan yaitu pada hasil penelitian dengan beberapa variabel yang dipilih berpengaruh secara signifikan yaitu variabel Literasi Keuangan, *Perceived Ease Of Use*, *Perceived Of Risk* Dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru sedangkan variabel *Perceived Usefulness* dan *Technology Self-Efficacy* tidak berpengaruh signifikan Terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa Pengguna *Shopee Paylater* Di Kota Pekanbaru.

Oleh karena itu untuk peneliti selanjutnya bias menambah variabel lainnya yang mampu mempengaruhi *Financial Behavior* mahasiswa, yang tidak termasuk dalam penelitian ini antara lain: *Financial Attitude*, *Self-Control*, *Peer Influence*, *Social Media Exposure*, Status Sosial Ekonomi Keluarga, Kepribadian (Big Five Personality Traits), *Income*, *Locus of control*, dll.

Bagi penelitian selanjutnya sebaiknya memperluas penelitian ke kota/kabupaten lainnya di provinsi Riau untuk mendapatkan gambaran yang lebih luas dan komparatif. Diharapkan untuk menambah jumlah sampel yang lebih banyak untuk memungkinkan hasil penelitian lebih dapat digeneralisasikan ke populasi yang lebih luas. Selain itu dapat menggunakan teknik penelitian yang berbeda, atau juga dapat menggunakan variabel lain yang tidak terdapat didalam penelitian sehingga kedepannya dapat memberikan referensi yang lebih baik untuk penelitian selanjutnya.

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

## DAFTAR PUSTAKA

1. Quranul Karim  
Al-Araifi, U. Z., & Santoso, A. (2024). *Financial Knowledge , Financial Attitude and Financial Skill: Insights and Behavior of Students in Managing Finances in Indonesia*. 10(1), 1–8.
- Asja, Hasanah Jaya, Santi Susanti, and Achmad Fauzi. (2021). “*Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Dan Pendapatan Terhadap Minat Menggunakan Paylater: Studi Kasus Masyarakat Di DKI Jakarta*.” Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Manajemen 2(4):309–25.  
<https://doi.org/10.35912/jakman.v2i4.495>
- Asri, S.,& Susanti, F. (2018). PADA E-COMMERCE LAZADA.CO.ID ( Studi Pada Mahasiswa Jurusan S1 Manajemen “ STIE KBP ” Padang ). INA-Rxiv Papers, 348.
- Aurin, Rizkiza, and Ratih Kusumastuti. (2023). “JCA ( Jurnal Cendekia Akuntansi ) KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN.” 4(November):82–93.
- Amelia, A. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan pada Pelaku UMKM Kelurahan Gedong, Jakarta Timur*. Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship, 12(1), 129.  
<https://doi.org/10.30588/jmp.v12i1.890>
- Anggraeni, Ni. P.V., & Darma, G.S. (2023). *Pengaruh Kemudahan, Risiko, Gaya Hidup, dan Kepercayaan Terhadap Perilaku Konsumtif Pengguna Shopee Pay Later di Indonesia*. Jurnal Pendidikan Ekonomi dan Kewirausahaan (JPEK), Vol. 7(No.2), 625-639.
- Ajzeen, I. (1991) „*Thee Theeory of Planneed Beehavior*“, ORGANIZATIONAL BEHAVIOR AND HUMAN DECISION PROCESSES, 50, pp. 17
- Ajzeen, I. (2002). *Reesidual effects of past on lateer beehavior: habituation and reeasoneed action peerspectivees*. Personality and Social Psychology Review, 6(2), 107–122.  
[https://doi.org/10.1207/S15327957PSPR0602\\_02](https://doi.org/10.1207/S15327957PSPR0602_02)
- Ajzeen, I. (2002). *Peerceived behavioral control, self-efficacy, locus of control, and the theory of planned behavior*. J. Appl. Soc. Psychol. 32, 665–683.
- Bandura, A. (2012). *Pada sifat fungsional dari efikasi diri yang dirasakan ditinjau kembali*. Jurnal manajemen, 38(1), 9-44.
- Bangun, C. S., Suhara, T., & Husin, H. (2023). "Penerapan Teori Planned Behavior dan Perceived Value Pada Online Purchase Behavior". Technomedia Journal, 8(1SP), 123–134.
- Bhasarie, Herald Anwar, Retno Indah Rokhmawati, and Hanifah Muslim Az-Zahra. (2021).
1. Al-Araifi mengapa sebagai hak cipta dilindungi undang-undang.  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.  
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

“Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Penerimaan Teknologi Menggunakan Kuesioner Technology Acceptance Model (TAM) Pada E-Learning Google Classroom Di SMK Negeri 2 Kupang.” Jurnal Pengembangan Teknologi Informasi Dan Ilmu Komputer 5(7):2871–76.

Davis, F. D. (1998). *Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology*. Delle Vicende Dell'agricoltura in Italia: Studio e Note Di C, Bertagnolli, 13 (3), 319-340. doi:<https://doi.org/10.5962/bhl.title.33621>

De mahargia pratiwi & zaki bahrun ni'am. (2023). *Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup, dan penggunaan shopee Paylater terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa. Economics and digital business review*, 4.

Dewi, N. D. (2019). *Pengaruh Kemudahan, Keamanan dan Pengalaman Pembelian terhadap Keputusan Pembelian Secara Online Menggunakan Aplikasi Shopee*. JURNAL EKOMAKS : Jurnal Ilmu Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi, 8(1), 25–32.

Firlianti, Jumawan, J., & Asriany. (2023). *Knowledge On The Financial Behavior Of The Millenial Generation Pengaruh Financial Technology ( Fintech ), Sikap Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Gengerasi Milenial*. 4(2), 1882–1891.

Fatmawati, Naning. (2022). E-commerce dan Perilaku Konsumtif. Kediri: IAIN Kediri Press. Availablefrom: [<https://repository.stkipgrilumajang.ac.id/id/eprint/212/10/JURNAL.pdf>] 14 Oktober 2023.

Ghozali, Imam. (2013). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Gurning, J. S. P. (2025). Transaksi Belanja Online Melalui Paylater Pada Masyarakat di Kota Pekanbaru. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 11(2. B), 109-123.

Harjanti, D., Nur, P. A., & Sahetapy, W. L. (2025). *Pengaruh Financial Management Behavior, Lifestyle, dan Self-Control terhadap Impulsive Buying Pengguna Buy Now Pay Later*. Majalah Ekonomi, 31(1), 90-101.

Hasanah, N., Anggraini, T., & Harahap, R. D. (2023). *Pengaruh Gaya Hidup, Media Sosial dan Lingkungan Sosial terhadap Perilaku Konsumsi di Masa Pandemi Menurut Ekonomi Islam: Studi pada Mahasiswa Prodi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan*. MES Management Journal, Vol. 2(No.1), 1-13.

Iswah N., S. M. (2020). *Pemanfaatan Pembiayaan Usaha Melalui Fasilitas Pinjaman Mikro Non-Bank (Fintech) Berbasis Aplikasi Online. Pengaruh Dan Dampaknya Pada Motivasi Wirausaha Muda Milenial (Studi Skema Pembiayaan Ukm Skema P2P-Crowdfunding Terdaftar Dan Berizin Ojk).*

Irawati, R., & Sherlyn L.E. Kasemetan. (2023). *Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa.* Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi.

Kusnandar, D. L., & Kurniawan, D. (2020). *Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Ibu Rumah Tangga Dalam Membentuk Perilaku Keuangan Di Tasikmalaya.* Sains: Jurnal Manajemen Dan Bisnis, 13(1), 123. <https://dx.doi.org/10.35448/jmb.v13i1.7920>

Listiyani,E., Aziz, A., & Wahyudi, W. (2021). *Analisis Perilaku Keuangan Generasi Milenial Di Pt. Toyota Motor Manufacturing Indonesia 1.* KORELASI Konferensi Riset Nasional Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi, 2(1), 28–44. <https://conference.upnj.ac.id/index.php/korelasи/article/view/1085>

Morgan, P., Huang, B., & Trinh, L. (2020). *The Need to Promote Digital Financial Literacy for the Digital Age Bihong Huang ( Asian Development Bank Institute ).* June 2019, 1–9.

OJK. (2020). Perusahaan Fintech Lending Berizin dan Terdaftar di OJK. [https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Penyelenggara\\_Fintech- Terdaftar -dan- Berizin- di- OJK- per-19- Februari-2020/ Daftar Penyelenggara LPMUBTI 19 Feb 2020.pdf](https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Penyelenggara_Fintech- Terdaftar -dan- Berizin- di- OJK- per-19- Februari-2020/ Daftar Penyelenggara LPMUBTI 19 Feb 2020.pdf)

Pratita, D. O., & Martono, S. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa FEB Universitas Kristen Satya Wacana.* Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis, 15(2), 234–244. <https://doi.org/10.33059/jseb.v15i2.9225>

Pegawai, Keuangan, and X. Pt. (2025). “*Pengaruh Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan , Gaya Hidup , Dan Financial Technology Terhadap Perilaku.*” 9:542–56.

Prayusi, Adinda Dwi, and Lini Ingriyani. (2023). “*Pengaruh Literasi Keuangan , Persepsi Kemudahan , Persepsi Risiko , Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Shopee Paylater ( Studi Kasus Pada Mahasiswa Politeknik Negeri Jakarta ).*” Prosiding Seminar Nasional Akuntansi Dan Manajemen 3.

Rahim, Muhammad Raihan Ar, and Suparno Padikromo. (2024). *Pengaruh Financial Literacy*

- Dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Singaperbangsa Karawang.* Vol. 10.
- Rahmawati, Gina, and Elly Mirati. (2022). "Prosiding SNAM PNJ (2022)." Prosiding SNAM PNJ. 1–10.
- Sucitra, I. D., M. H. Pratikno, and E. J. Kawung. (2024). "GOVERNANCE: Jurnal Ilmiah Kajian Politik Lokal Dan Pembangunan." *GOVERNANCE: Jurnal Ilmiah Kajian Politik Lokal Dan Pembangunan* 10(3):67–68.
- Sugiyono. (2020 : 126). Metodelogi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif Dan R&D. In 2 (pp.III-434)
- Sugiyono. (2022). METODELOGI PENELITIAN Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D. Alfabeta.
- Tri Irawati, T. I. (2019). Penggunaan *Metode Technology Acceptance Model (TAM)* Dalam Analisis Sistem Informasi Alista. 4(2), 106-120.
- Tumiur, Rona, Mauli Carolin, and Pratiwi Nila Sari. 2024. "*The Impulse Buying Behavior : The Role of Financial Literacy , Perceived Usefulness , Perceived Ease of Use , And Security of E- Wallets ( Case Study At Mercu Buana University Students ).*" 5(3):1999–2013.
- Utami, Nabila Ganes Putri, and Yuyun Isbanah. (2023). "Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude, Financial Technology, Self-Control, Dan Hedonic Lifestyle Terhadap Financial Behavior." *Jurnal Ilmu Manajemen* 11(3):506–21.
- Umami, N., & Maryani. (2023). *Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Prodi Pendidikan Ekonomi Universitas Bhinneka PGRI Semester VIII Tahun Akademik 2021/2022.* *Jurnal Penelitian Multidisiplin.* Vol.1(No.9), 971-979.
- Valdi ramadhan jaya saputra, t. S. (2023). *Pengaruh gaya hidup, kepercayaan dan kemudahan terhadap keputusan pembelian menggunakan shopee paylater masyarakat kota surabaya.* *Jurnal pendidikan tata niaga (jptn),* 11(2).
- Wahyunir, S. F., Radiman, R., & Kinanti, D. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa.* Owner, 7(1), 656–671. <https://owner.polgan.ac.id/index.php/owner/article/view/1304>
- Wicaksono, S. R. (2022). Teori Dasar *Technology Acceptance Model.* Malang: Seribu Bintang.
- Wiranti, A. (2022). *Pengaruh Financial Technology, Financial Literacy, Financial Knowledge, Locus Of Control, Dan Income Terhadap Perilaku Keuangan.* *Jurnal Ilmu Manajemen,* 10(2), 475–488.

Zulfa, Bariroh Indiana, Nurshadrina Kartika Sari, and Mainatul Ilmi. 2025. "The Effect of Theory of Planned Behavior , Financial Literacy , and Social Influence on Interest Using Paylater Among Students in Jember Regency." 6:585–95.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

## LAMPIRAN

### LAMPIRAN I KUESIONER PENELITIAN

**Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh**

Yth. Saudara/i Responden,

Perkenalkan saya Yola Mailia Sari, Mahasiswi jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Saat ini saya sedang melakukan penelitian tugas akhir (skripsi) dengan judul: "**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PERCEIVED EASE OF USE, PERCEIVED USEFULNESS, PERCEIVED OF RISK, TECHNOLOGY SELF-EFFICACY DAN GAYA HIDUP KONSUMTIF TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR MAHASISWA PENGGUNA SHOPEE PAYLATER DI KOTA PEKANBARU**".

Oleh karena itu, saya meminta kesediaan Saudara/i untuk mengisi kuesioner ini. Dalam pengisian kuisioner ini tidak ada jawaban benar atau salah, Data yang dikumpulkan dalam kuisioner ini hanya digunakan untuk kepentingan penelitian saja. Seluruh identitas dan respon jawaban yang saudara/i berikan akan dijaga kerahasiaannya oleh peneliti, sesuai dengan etika dalam sebuah penelitian. Terimakasih atas kesediaannya saya ucapan terima kasih.

**Wassallammualaikum warahmatullahi wabarakatuh**

#### A. Identitas Responden

Petunjuk : berilah tanda checklist (**✓**) untuk pilihan yang sesuai dengan diri anda.

1. Nama / inisial :  
\_\_\_\_\_
2. Apakah anda pernah menggunakan Shopee Paylater?  
 Ya       Tidak
3. jenis Kelamin  
\_\_\_\_\_

1. Dilarang Undang-Undang Aenglu sebagian  
Hak Cipta milik 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

:  Laki-Laki     Perempuan

4. @ Umur

:  19 tahun     20 tahun

:  21 tahun     22 tahun

5. Asal Perguruan Tinggi

: UIN SUSKA RIAU

: UNRI

: UMRI

: UIR

: UNILAK

6. Pengeluaran perbulan?

:  < Rp. 300.000/ bulan

:  Rp. 300.000 – Rp. 500.000/ bulan

:  Rp. 500.000 – Rp. 1.000.000/bulan

:  Rp. 1.000.000/bulan

7. Mengapa anda menggunakan Shopee Paylater?

:  Karena adanya fitur cicilan jangka pendek untuk berbelanja

:  Mendapatkan banyak promo

:  Karena kebutuhan mendesak

:  Hanya coba-coba

:  Lainnya / Seperti

8. Mengapa anda tidak menggunakan Shopee Paylater?

:  Karena khawatir terjadi penumpukan hutang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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.

- Tidak ingin terkena bunga dan biaya tambahan
- Belum percaya dengan keamanan sistem pembayaran
- Tidak membutuhkan metode pembayaran cicilan saat ini

9. Seberapa Sering Menggunakan Shopee Paylater?

- Selalu ( >10 kali perbulan)
- Sering ( 5-10 kali perbulan)
- Kadang – kadang ( 3-5 kali perbulan)
- Jarang ( <1-2 kali perbulan)

10. Apakah anda yang sudah memiliki *Financial Literacy*?

- Ya
- Tidak

11. Jika sudah, melalui apa?

- Pembelajaran di perkuliahan
- Seminar
- Webinar
- Lainnya/ Seperti

12. Jika belum, apa kendala anda untuk mendapatkan *Financial Literacy*?

- Kurangnya waktu untuk mengikuti pembelajaran atau seminar finansial
- Minimnya akses informasi atau sumber belajar tentang literasi keuangan
- Kurangnya motivasi atau kesadaran pentingnya literasi keuangan
- Materi yang disampaikan sulit dipahami atau kurang relevan dengan kebutuhan pribadi

Lainnya/ Seperti

13. Jenis barang yang pernah dibeli Menggunakan Shopee Paylater?

Fashion

Kosmetik

lainnya/seperti

Elektronik

Tiket pesawat

### B. Petunjuk Pengisian

Silahkan memberi tanda () pada kolom yang sesuai dengan pilihan anda. Tidak ada jawaban benar atau salah. Ada lima pilihan jawaban yang tersedia untuk masing-masing pertanyaan yaitu:

SS	= Sangat Setuju	5
S	= Setuju	4
N	= Netral	3
TS	= Tidak Setuju	2
STS	= Sangat Tidak Setuju	1

### C. Pertanyaan

1. Financial Behavior (Y)

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1	Saya menyusun anggaran pengeluaran (mingguan atau bulanan)					
2	Saya selalu membayar tagihan Shopee paylater dengan tepat waktu					
3	Saya selalu menyisihkan sebagian uang bulanan untuk ditabung					
4	Saya menyisihkan sebagian pendapatan saya untuk dana darurat					
5	Saya mengutamakan asuransi selama menjadi mahasiswa sebagai perlindungan keuangan jangka panjang, seperti BPJS atau lainnya					
6	Saya lebih suka menabung daripada menghabiskan					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1	uang untuk barang-barang yang tidak perlu					
2	Saya selalu membandingkan harga terlebih dahulu sebelum membeli produk					

**Literasi Keuangan (X1)**

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1	Saya memiliki pemahaman tentang keuangan seperti tingkat suku bunga, kredit dan sebagainya sehingga terhindar dari segala penipuan keuangan					
2	Saya mengetahui tentang biaya dalam penggunaan fitur paylater (contoh: denda telat membayar, biaya admin, dan bunga)					
3	Saya memiliki dana yang cukup untuk membayar tagihan paylater saya					
4	Saya mengetahui konsekuensi jika terlambat membayar tagihan PayLater					
5	Paylater adalah pilihan terakhir saya jika saya tidak memiliki uang untuk memenuhi kebutuhan saya					
6	Saya percaya bahwa pemahaman mengenai literasi keuangan dapat membantu saya dalam mengelola keuangan saat menggunakan paylater					
7	Saya mengetahui bahwa beberapa layanan paylater menawarkan asuransi untuk perlindungan dalam pembayaran (jika meninggal dunia)					

**3. Perceived Ease Of Use (X2)**

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1	Saya berminat menggunakan shopee paylater karena tampilan pada fitur tersebut mudah dimengerti					
2	Prosedur dalam pendaftaran akun Shopee Paylater					

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 <b>Hak cipta milik UIN Suska Riau</b>	jelas dan mudah digunakan						
	Saya menggunakan Shopee Paylater karena konsumen diberikan kesempatan untuk membatalkan pembelian						
	Saya berminat menggunakan Shopee Paylater karena tidak membutuhkan waktu yang lama dalam proses transaksinya						
	Saya dapat menentukan jangka waktu pembayaran cicilan Shopee Paylater sesuai kemampuan						
	Terdapat banyak metode pembayaran Shopee Paylater dan mudah digunakan						

**4. Perceived Usefulness (X3)**

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1	Shopee Paylater memiliki sistem pembayaran yang cepat terutama dalam proses verifikasi dan konfirmasi pembayaran					
2	Metode pembayaran Shopee paylater memberikan keuntungan terutama pada penggunaan promo diskon dan cashback					
3	Menggunakan Shopee paylater meningkatkan produktifitas saya sebagai mahasiswa					
4	Shopee Paylater memberikan kemudahan dalam bertransaksi yang tidak saya dapatkan pada metode pembayaran lain					
5	Menggunakan Shopee Paylater membantu saya mengatur pengeluaran dengan lebih fleksibel tanpa harus membayar secara langsung.					

### 5. Perceived Of Risk (X4)

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1	Saya memahami aturan pendanaan Shopee paylater dan dampak yang terjadi jika terlambat membayar tagihan.					
2	Shopee Paylater memiliki tingkat keamanan yang tinggi, informasi keamanan dan reputasi baik sehingga aman untuk digunakan.					
3	Shopee Paylater merupakan peluang dalam mengembangkan usaha saya karena manfaatnya dan merupakan sebuah ancaman apabila terlambat dalam melunasi tagihan.					
4	Dampak dari tunggakan tagihan Shopee paylater akan memengaruhi peringkat kredit Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK) sehingga memengaruhi informasi pribadi dan reputasi saya.					
5	Saya merasa tidak nyaman dan tertekan secara mental apabila tunggakan tagihan Shopee paylater belum dilunaskan.					

### 6. Technology Self-Efficacy (X5)

#### State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1	Saya memiliki keterampilan yang diperlukan untuk memanfaatkan layanan keuangan agar mencapai tujuan keuangan saya					
2	Saya yakin bahwa saya dapat menangani kejadian yang tidak terduga dalam menggunakan layanan paylater					
3	Saya yakin dapat mempelajari fitur baru dari layanan Shopee Paylater dengan mudah.					
4	Saya mudah beradaptasi dengan perubahan atau pembaruan sistem pada aplikasi Shopee Paylater.					

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
5 @ Hak cipta	Saya percaya bahwa saya dapat menggunakan Shopee Paylater secara efektif tanpa bantuan orang lain.					

#### Gaya Hidup Konsumtif (X6)

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1 @ UIN Suska Riau	Saya mengisi waktu luang dengan berbelanja atau mengonsumsi produk yang sedang tren					
2	Saya mudah tertarik pada suatu produk yang sedang tren dan ingin membeli					
3	Menurut saya, menjadi tren dan fashionable terlihat dari apa yang saya gunakan					
4	Saya menggunakan Shopee Paylater untuk membeli barang yang saya butuhkan secara mendesak					
5	Banyak penawaran promo dan diskon pada Shopee Paylater mendorong saya untuk lebih aktif berbelanja menggunakan platform tersebut					
6	Semenjak menggunakan Shopee Paylater membuat saya lebih sadar akan pengeluaran saya					

#### D. Barcode Penelitian



## LAMPIRAN II DATA TABULASI

No	Variabel Literasi Keuangan (X1)							Total	No	Variabel Perceived Ease Of Use (X2)						Total
	X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	X1_7			X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	
1	3	3	3	3	3	3	3	21	1	3	3	3	3	3	3	18
2	4	3	3	3	3	3	3	22	2	4	3	3	3	4	3	20
3	3	3	4	3	3	3	3	22	3	4	4	4	3	4	4	23
4	4	4	4	4	4	4	4	28	4	5	4	5	5	4	4	27
5	3	3	3	2	3	3	4	21	5	4	4	4	3	3	4	22
6	2	3	3	3	3	2	3	19	6	4	5	5	4	4	4	26
7	4	4	4	3	4	4	4	27	7	3	4	4	3	4	3	21
8	3	4	4	3	3	4	3	24	8	4	4	4	4	5	4	25
9	3	3	2	3	3	3	2	19	9	4	4	4	4	4	4	24
10	3	3	3	4	4	3	3	23	10	5	4	5	4	5	5	28
11	3	3	3	3	3	3	3	21	11	5	4	4	4	5	4	26
12	3	2	3	2	3	2	2	17	12	4	3	3	3	3	2	18
13	4	4	3	3	3	3	3	23	13	3	3	2	3	3	3	17
14	2	2	2	2	1	2	2	13	14	4	5	4	4	4	4	25
15	3	2	2	2	2	2	2	15	15	4	4	4	3	4	4	23
16	3	3	3	2	3	3	3	20	16	3	3	3	3	3	3	18
17	3	2	2	2	2	3	2	16	17	5	5	4	4	5	5	28
18	3	3	3	3	3	3	3	21	18	4	4	5	4	5	5	27
19	3	2	3	2	2	3	2	17	19	5	5	5	5	4	4	28
20	2	2	2	2	1	2	2	13	20	4	4	4	3	3	4	22
21	4	4	3	5	4	4	4	28	21	5	5	5	5	5	5	30
22	3	3	3	2	3	3	3	20	22	5	5	5	4	5	5	29
23	3	3	2	2	3	3	3	19	23	4	5	4	4	4	4	25
24	2	2	2	2	2	2	2	14	24	4	4	4	4	5	4	25
25	3	3	3	2	2	3	4	20	25	5	4	4	5	4	5	27
26	4	3	3	3	3	3	3	22	26	5	5	5	5	5	5	30
27	3	2	2	2	2	2	2	15	27	3	3	3	3	3	3	18
28	3	4	3	3	3	3	3	22	28	5	4	5	5	5	5	29
29	3	3	2	3	3	3	3	20	29	4	4	5	5	5	4	27
30	3	3	3	3	3	3	3	21	30	3	3	3	3	3	3	18
31	2	3	3	3	2	3	3	19	31	3	3	3	3	3	3	18
32	4	4	4	4	3	4	4	27	32	3	3	2	3	4	3	18
33	3	3	3	3	3	3	3	21	33	4	4	3	3	4	4	22
34	2	3	3	2	2	3	2	17	34	4	4	4	4	4	4	24
35	3	3	4	3	3	3	4	23	35	5	5	5	5	5	5	30
36	2	2	2	3	2	2	3	16	36	4	4	4	3	4	4	23
37	4	3	3	3	3	3	3	22	37	5	5	5	5	5	5	30
38	2	1	2	2	2	2	2	13	38	2	2	2	2	3	2	13
39	3	2	2	2	2	3	2	16	39	2	3	3	2	2	3	15
40	3	3	3	3	3	3	3	21	40	4	4	4	4	4	3	23
41	4	3	3	4	3	3	3	23	41	5	5	4	4	5	4	27
42	3	4	3	3	3	3	3	22	42	4	4	4	4	4	4	24
43	3	2	3	2	3	3	3	19	43	2	3	2	3	2	2	14
44	2	3	3	3	3	3	3	20	44	4	4	4	4	4	4	24
45	2	2	2	2	2	2	2	14	45	3	3	3	3	3	3	18
46	2	3	2	2	2	2	3	17	46	4	4	4	4	4	4	24
47	3	3	3	3	2	2	3	19	47	4	4	4	4	4	4	24
48	3	3	4	4	4	3	3	24	48	4	4	4	4	4	4	24
49	3	3	3	3	3	3	3	21	49	4	3	3	5	3	3	21
50	2	1	2	2	2	2	2	13	50	3	2	3	2	2	2	14
51	3	3	3	3	3	2	3	20	51	4	4	4	4	4	4	24
52	3	3	3	3	3	4	3	22	52	5	5	5	4	4	4	27
53	2	3	3	3	3	3	2	19	53	3	3	3	3	3	3	18
54	3	4	3	3	3	3	3	22	54	5	5	4	4	5	5	28
55	4	4	4	3	4	4	3	26	55	4	4	3	4	4	4	23
56	3	4	4	4	4	4	3	26	56	3	4	3	4	4	4	22
57	2	2	2	3	2	3	2	16	57	4	4	3	4	4	4	23
58	3	3	2	3	2	3	3	19	58	3	3	3	3	3	3	18
59	4	4	3	3	3	3	3	23	59	4	5	4	4	4	4	25
60	4	4	4	4	4	4	4	28	60	3	4	3	4	4	3	21
61	3	3	3	3	3	3	3	21	61	5	5	5	5	5	5	30
62	3	3	3	3	3	3	3	21	62	4	4	4	5	4	4	25
63	2	2	2	2	3	2	2	15	63	3	3	3	4	3	3	19
64	2	3	2	2	3	2	2	16	64	3	5	4	4	4	4	24
65	4	4	4	3	3	3	4	25	65	4	4	4	4	4	4	24
66	4	4	3	4	3	3	4	25	66	4	4	4	5	4	4	25
67	3	3	3	3	3	3	3	21	67	5	4	4	5	4	4	27
68	3	3	4	4	4	4	3	25	68	5	5	5	5	5	5	30
69	3	3	3	3	3	3	3	21	69	3	4	4	4	4	4	23
70	3	3	3	3	3	2	3	20	70	4	3	3	3	3	3	19
71	3	3	4	3	3	4	4	24	71	5	4	4	4	3	4	24
72	4	4	4	4	4	4	5	29	72	3	2	3	3	3	2	16
73	2	3	3	3	3	3	3	20	73	3	3	3	3	3	3	18
74	4	4	4	4	4	4	4	28	74	5	5	5	5	5	5	30
75	1	1	1	1	2	1	1	8	75	4	5	4	4	5	4	26
76	3	4	4	4	4	3	4	26	76	4	4	4	4	4	4	24
77	3	3	3	3	3	3	3	21	77	4	4	5	4	4	4	26
78	3	3	3	2	3	3	2	19	78	5	4	4	4	4	3	24
79	3	3	3	3	3	3	3	21	79	5	5	5	5	5	5	30
80	2	2	2	2	2	2	2	14	80	4	5	4	4	4	4	25

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 Literasi Keuangan (X1)							Total	No	Variabel Perceived Ease Of Use (X2)						Total
	X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	X1_7			X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	
81	2	3	3	3	3	3	3	20	81	4	4	4	4	4	4	24
82	3	3	3	3	3	4	3	22	82	3	4	3	3	4	3	20
83	4	3	4	4	4	4	4	27	83	3	4	3	3	4	3	20
84	3	3	3	2	3	3	3	20	84	4	4	4	4	4	4	24
85	2	2	3	3	3	3	3	19	85	3	3	3	3	4	4	20
86	3	3	2	3	2	3	3	19	86	2	3	4	3	3	3	18
87	3	3	4	4	4	3	3	24	87	4	4	4	3	4	4	23
88	4	3	3	3	3	4	4	24	88	3	3	3	4	4	4	21
89	3	2	3	3	3	3	3	20	89	5	5	5	5	5	5	30
90	3	3	3	3	3	3	4	22	90	5	5	5	5	5	5	30
91	3	3	3	3	3	3	4	22	91	4	4	4	4	3	4	23
92	3	3	4	4	3	3	4	24	92	5	5	5	5	5	5	30
93	3	3	3	3	2	2	2	18	93	4	4	4	3	4	4	23
94	3	3	3	3	3	3	3	21	94	3	3	3	3	3	3	18
95	3	2	3	3	3	2	3	19	95	5	5	5	5	5	5	30
96	3	2	2	2	3	2	2	16	96	4	4	4	4	4	4	24
97	3	4	3	3	3	3	3	22	97	3	3	4	3	3	4	20
98	4	3	3	3	3	3	3	22	98	4	4	4	4	4	4	24
99	3	3	3	3	2	3	3	20	99	3	3	3	3	4	4	19
100	3	3	3	3	3	3	3	21	100	3	3	3	3	3	3	18
101	2	2	2	2	2	2	2	14	101	4	4	5	5	4	4	26
102	3	2	3	3	2	2	3	18	102	5	5	5	5	5	5	30
103	3	3	3	3	2	2	3	19	103	3	3	3	3	3	3	18
104	3	2	2	3	3	2	3	18	104	4	4	4	4	4	4	24
105	2	3	3	3	3	3	3	20	105	3	3	4	3	4	3	20
106	3	4	3	3	3	4	4	24	106	3	4	4	4	3	4	22
107	4	4	4	4	4	4	4	28	107	4	5	5	4	4	5	27
108	3	3	4	4	3	3	3	23	108	4	3	4	3	4	3	21
109	3	4	3	3	3	3	3	22	109	4	4	4	4	4	4	24
110	3	3	3	3	3	3	3	21	110	4	3	4	3	3	3	20
111	2	1	1	2	1	2	2	11	111	4	4	4	3	3	4	22
112	3	3	3	3	3	3	3	21	112	4	4	4	4	4	4	24
113	3	4	3	4	3	3	3	23	113	4	4	4	4	4	4	24
114	5	4	4	4	4	5	5	31	114	4	4	4	4	4	4	24
115	3	3	3	3	3	3	3	21	115	4	3	4	4	3	4	22
116	4	3	3	3	3	3	3	22	116	4	4	4	4	5	5	26
117	3	3	4	3	3	3	3	22	117	4	5	5	4	4	4	26
118	2	2	3	2	2	2	2	15	118	3	3	3	4	3	3	19
119	4	4	4	4	4	4	4	28	119	5	5	4	5	5	4	28
120	4	4	3	3	3	4	4	25	120	4	5	5	5	4	4	27
121	3	4	4	3	3	4	4	25	121	3	3	3	3	3	3	18
122	3	2	3	2	3	3	2	18	122	5	4	4	4	4	5	26
123	4	3	3	4	4	4	4	26	123	4	4	4	4	4	4	24
124	2	2	2	2	3	3	2	16	124	4	4	4	4	4	4	24
125	3	4	3	3	4	3	3	23	125	4	4	4	3	4	4	23
126	4	4	4	4	4	5	4	29	126	3	3	3	3	4	3	19
127	2	2	3	2	2	2	2	15	127	2	3	2	3	3	2	15
128	3	2	3	3	3	3	3	20	128	4	4	4	4	4	3	23
129	4	3	3	3	3	3	3	22	129	4	4	4	4	4	4	24
130	3	3	2	3	3	3	2	19	130	3	3	3	3	3	3	18
131	2	2	2	2	2	2	2	14	131	4	4	4	4	5	4	25
132	3	3	3	3	2	3	2	20	132	3	3	3	3	3	3	18
133	2	3	2	3	3	3	2	18	133	4	4	4	4	4	4	24
134	4	3	3	4	3	4	4	25	134	3	3	4	3	4	3	20
135	3	3	3	2	3	2	2	18	135	3	3	3	4	3	3	19
136	4	4	4	4	4	4	4	28	136	4	4	5	5	4	4	27
137	2	2	2	3	3	3	2	17	137	3	3	3	4	3	4	20
138	3	3	3	3	3	3	3	21	138	4	3	4	3	3	4	21
139	3	4	3	4	3	4	3	24	139	5	5	5	5	5	5	30
140	2	3	2	2	2	2	2	15	140	3	4	3	3	4	3	20
141	3	3	3	3	3	3	3	21	141	5	5	5	5	4	5	29
142	4	4	4	4	4	4	4	28	142	3	4	3	4	4	4	22
143	2	2	2	2	1	2	2	13	143	4	4	3	4	4	4	23
144	3	3	3	3	3	3	3	21	144	5	5	5	5	5	5	30
145	3	3	3	3	3	4	3	22	145	2	3	2	2	2	2	13
146	3	4	3	3	4	4	4	25	146	4	4	4	4	3	3	22
147	2	2	2	2	2	2	2	14	147	4	4	4	3	4	4	23
148	1	3	2	2	2	2	2	14	148	4	3	3	4	3	4	21
149	3	4	4	3	3	3	3	23	149	4	4	5	4	4	5	26
150	3	3	3	3	3	3	3	21	150	3	4	4	4	4	4	23
151	4	3	3	3	4	3	3	23	151	4	5	4	4	4	4	25
152	3	3	3	4	3	4	3	23	152	4	4	4	4	4	4	24
153	3	3	3	3	3	3	3	21	153	5	4	5	4	4	5	27
154	4	3	3	3	3	3	3	22	154	4	4	4	4	5	4	25
155	3	3	3	3	3	3	3	21	155	4	5	4	4	5	4	26
156	3	3	2	3	2	2	3	18	156	3	4	3	3	4	4	21
157	4	4	4	4	4	4	4	28	157	4	4	4	4	4	4	24
158	3	3	4	3	3	4	3	23	158	4	4	4	4	4	5	25
159	3	2	2	2	2	2	2	15	159	4	4	4	4	5	4	24
160	3	3	3	3	4	4	3	23	160	4	3	4	4	4	4	23

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

No	Variabel Literasi Keuangan (X1)							Total	No	Variabel Perceived Ease Of Use (X2)						Total
	X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	X1_7			X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	
161	2	2	3	2	2	2	2	15	161	4	4	4	4	4	4	24
162	3	3	3	4	4	3	4	24	162	5	5	5	5	5	5	30
163	4	3	3	4	3	4	4	25	163	5	5	5	5	5	5	30
164	2	2	3	2	3	3	2	17	164	3	3	4	3	3	4	20
165	4	3	4	3	4	3	4	25	165	5	5	5	5	5	5	30
166	3	4	3	3	3	3	3	22	166	4	4	4	4	4	4	24
167	4	3	3	3	4	3	4	24	167	3	3	3	3	3	4	19
168	4	4	5	4	4	4	4	29	168	4	4	4	4	4	3	23
169	2	3	3	3	3	3	3	20	169	3	3	3	3	2	3	17
170	3	3	2	2	3	3	3	19	170	3	4	4	4	3	4	22
171	2	2	3	2	2	3	2	16	171	4	3	4	3	4	4	22
172	2	2	2	2	2	2	2	14	172	5	5	5	5	5	5	30
173	3	3	3	3	3	3	3	21	173	4	4	5	5	4	4	26
174	4	4	3	3	3	3	3	23	174	4	4	4	4	3	4	23
175	3	3	3	3	3	3	3	21	175	5	5	5	5	5	5	30
176	4	3	4	4	3	3	4	25	176	2	3	3	3	3	3	17
177	3	3	2	3	3	3	4	21	177	4	4	4	4	4	4	24
178	4	4	4	4	4	4	3	27	178	5	5	5	5	5	5	30
179	3	3	2	3	3	3	3	20	179	3	3	3	3	3	3	18
180	5	4	5	5	5	4	4	32	180	5	5	5	5	5	5	30
181	3	4	3	3	3	3	3	22	181	4	5	4	4	5	4	26
182	3	3	2	2	2	3	2	17	182	3	3	4	4	4	4	22
183	3	2	2	2	2	2	2	15	183	4	4	4	4	4	4	24
184	3	4	3	3	4	3	4	24	184	5	5	5	5	5	5	30
185	2	3	3	3	3	3	3	20	185	4	4	5	4	4	4	25
186	3	3	3	4	4	4	3	24	186	5	4	4	4	4	4	25
187	3	3	3	4	4	3	4	24	187	4	4	4	3	4	4	23
188	3	3	3	3	3	3	3	21	188	4	4	3	4	3	3	21
189	2	3	3	2	2	3	2	17	189	4	4	4	4	4	4	24
190	3	2	2	2	2	3	1	15	190	3	3	3	3	3	3	18
191	3	2	3	3	3	2	3	19	191	3	4	4	4	4	4	23
192	4	3	3	4	4	4	4	26	192	3	4	4	4	4	4	23
193	3	3	3	4	3	3	3	22	193	4	4	5	5	4	4	26
194	2	2	2	2	2	2	2	14	194	4	4	4	4	4	4	24
195	3	4	3	2	3	3	3	21	195	5	4	4	5	5	5	28
196	3	3	3	3	3	3	3	21	196	4	4	4	4	3	4	23
197	3	3	2	3	2	3	3	19	197	4	3	3	4	4	3	21
198	3	4	3	3	3	4	3	23	198	3	3	3	3	3	3	18
199	3	4	3	2	3	3	2	20	199	4	4	3	4	4	4	23
200	2	2	2	2	3	2	2	15	200	4	4	4	4	4	3	23
201	3	3	3	3	3	3	3	21	201	5	4	4	5	4	4	26
202	3	4	3	3	4	3	3	23	202	3	3	4	3	4	3	20
203	4	4	3	3	4	3	4	25	203	5	5	5	5	5	5	30
204	4	4	4	3	4	4	4	27	204	5	5	5	5	5	5	30
205	2	2	2	2	2	2	2	14	205	4	4	4	4	4	4	24
206	2	2	3	2	2	2	2	15	206	5	5	5	5	5	5	30
207	3	4	3	3	3	4	3	23	207	3	3	3	4	4	4	21
208	3	3	3	2	3	3	4	21	208	3	3	3	4	3	4	20
209	4	3	4	3	4	3	3	24	209	4	3	3	3	2	3	18
210	5	5	5	5	5	5	5	35	210	5	5	5	5	5	5	30
211	3	3	3	3	3	4	3	22	211	5	5	5	5	5	5	30
212	4	4	4	4	3	4	4	27	212	5	4	5	4	4	4	26
213	3	4	3	4	4	4	3	25	213	5	4	4	5	4	5	27
214	3	3	3	3	3	3	4	22	214	3	3	4	4	4	3	21
215	3	3	2	3	3	3	3	20	215	5	5	5	5	5	5	30
216	4	3	3	4	3	3	4	24	216	5	4	4	4	4	4	25
217	2	3	2	3	3	2	2	17	217	4	4	4	4	4	4	24
218	2	3	3	3	2	3	2	18	218	4	4	5	4	4	4	25
219	3	2	3	3	3	3	3	20	219	4	4	4	5	4	4	25
220	3	3	3	3	3	3	3	21	220	4	5	4	4	4	4	25
221	5	4	4	4	4	4	4	29	221	4	5	3	5	4	4	25
222	2	2	2	2	2	2	2	14	222	4	4	4	3	4	4	23
223	3	4	3	3	3	3	4	23	223	5	5	5	5	5	5	30
224	2	2	2	2	2	2	2	14	224	5	5	4	4	5	5	28
225	2	2	3	2	3	3	3	18	225	5	5	5	5	4	5	29
226	4	4	4	4	4	3	4	27	226	3	4	3	4	4	4	22
227	3	3	3	4	3	3	3	22	227	3	3	3	3	3	3	18
228	2	3	2	2	2	2	2	15	228	4	4	4	3	3	4	22
229	2	3	3	3	3	3	2	19	229	4	4	4	3	4	4	23
230	3	4	4	3	4	3	3	24	230	5	5	5	5	5	5	30
231	2	3	3	2	2	2	2	16	231	3	3	2	2	3	3	16
232	3	4	3	4	3	4	3	24	232	5	5	5	5	5	5	30
233	3	3	3	3	3	3	3	21	233	4	4	4	4	4	4	24
234	2	3	2	3	3	3	3	19	234	4	3	3	3	3	3	19
235	4	5	4	4	4	5	4	30	235	4	4	4	4	4	4	24
236	4	4	3	3	4	3	4	24	236	3	3	3	3	3	3	18
237	2	2	2	2	2	2	2	14	237	3	4	4	3	4	4	22
238	3	3	3	3	3	3	3	21	238	5	4	4	4	4	4	25
239	2	2	2	3	2	3	3	17	239	3	3	3	2	2	3	16
240	3	4	3	3	3	4	3	23	240	3	3	3	4	3	3	19

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

No	Variabel Literasi Keuangan (X1)							Total	No	Variabel Perceived Ease Of Use (X2)						Total
	X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	X1_7			X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	
241	3	3	2	2	3	3	2	18	241	4	3	3	4	4	4	22
242	3	3	3	3	3	2	3	20	242	5	5	5	5	5	5	30
243	3	3	4	3	3	3	3	22	243	4	4	4	4	4	4	24
244	4	4	3	4	4	3	3	25	244	3	3	3	3	3	3	18
245	2	2	3	2	2	3	3	17	245	4	3	3	4	3	4	21
246	2	2	3	2	3	3	3	18	246	4	4	4	4	4	4	24
247	3	3	3	3	2	2	2	18	247	3	2	2	2	2	2	13
248	3	2	2	3	3	3	3	19	248	3	4	3	4	4	4	22
249	4	4	4	4	4	4	4	28	249	4	4	5	4	5	4	26
250	4	3	3	3	3	3	3	22	250	4	5	5	4	5	5	28
251	2	2	2	3	2	2	2	15	251	5	5	5	5	5	5	30
252	3	3	4	4	4	4	4	26	252	5	5	5	5	5	5	30
253	4	4	5	4	4	4	5	30	253	5	5	4	5	4	5	28
254	3	3	3	3	4	4	3	23	254	3	4	4	4	4	4	23
255	3	1	2	2	2	2	2	14	255	5	5	5	5	5	5	30
256	2	3	3	3	3	2	3	19	256	3	3	4	3	4	4	21
257	4	4	3	4	4	4	4	27	257	4	5	4	4	4	4	25
258	3	2	3	3	2	3	2	18	258	4	3	4	4	4	4	23
259	3	3	3	3	3	3	3	21	259	4	4	4	5	4	3	24
260	3	3	3	3	3	3	3	21	260	4	4	4	4	4	4	24
261	3	3	2	3	3	2	2	18	261	4	4	4	4	3	4	23
262	3	4	3	3	3	3	3	22	262	4	4	3	4	4	4	23
263	1	1	1	1	1	1	1	7	263	3	3	3	3	3	3	18
264	2	3	2	2	2	2	2	15	264	3	3	3	3	3	3	18
265	2	3	3	3	3	3	2	19	265	3	3	3	3	4	3	19
266	2	2	2	2	2	2	2	14	266	4	4	3	3	3	3	20
267	5	4	4	4	4	4	4	29	267	4	4	4	4	4	5	25
268	2	2	3	2	3	3	2	17	268	4	5	5	5	5	5	29
269	3	3	3	2	2	3	3	19	269	2	2	2	2	2	2	12
270	3	3	3	3	3	3	3	21	270	5	5	5	4	5	5	29
271	3	4	3	4	4	4	4	26	271	5	5	5	5	5	5	30
272	3	2	2	2	2	2	2	15	272	2	2	2	2	2	3	13
273	4	4	3	3	4	4	4	26	273	4	4	4	4	4	5	25
274	3	3	3	3	3	3	3	21	274	3	3	4	4	4	3	21
275	2	2	2	2	3	2	2	15	275	3	3	3	3	3	4	19
276	4	3	4	3	3	3	4	24	276	3	4	4	4	4	3	22
277	3	3	3	3	3	3	3	21	277	3	4	3	4	3	3	20
278	3	2	3	2	3	3	3	19	278	5	5	5	5	5	5	30
279	3	3	3	3	3	3	3	21	279	4	4	4	5	5	5	27
280	3	3	3	3	3	3	3	21	280	5	5	5	5	5	5	30
281	3	3	3	4	3	3	4	23	281	4	5	4	5	4	4	26
282	3	3	3	3	3	3	4	22	282	4	3	3	4	3	3	20
283	3	4	3	4	4	4	4	26	283	4	4	4	4	4	4	24
284	2	2	2	3	2	2	2	15	284	4	4	4	4	4	4	24
285	4	4	4	4	4	5	4	29	285	3	4	4	4	4	4	23
286	2	2	2	2	2	3	2	15	286	4	4	4	3	4	4	23
287	3	3	2	3	3	3	3	20	287	4	3	4	4	4	4	23
288	4	4	3	3	3	4	3	24	288	4	4	4	3	4	3	22
289	3	3	3	4	3	3	3	22	289	4	5	4	5	5	5	28
290	3	2	3	3	2	2	3	18	290	4	4	4	4	4	4	24
291	2	3	3	3	3	2	3	19	291	4	4	4	4	4	4	24
292	3	3	3	3	3	2	3	20	292	5	5	4	5	4	5	28
293	3	3	2	2	3	2	3	18	293	3	3	3	3	3	3	18
294	4	3	3	3	4	4	4	25	294	4	5	5	5	5	4	28
295	3	3	3	4	3	3	3	22	295	5	4	5	5	4	4	27
296	3	3	3	2	3	2	2	18	296	4	4	3	3	3	3	20
297	4	4	4	3	4	4	4	27	297	4	4	5	5	4	5	27
298	3	3	3	3	4	3	3	22	298	4	3	4	3	4	3	21
299	3	3	4	3	4	3	3	23	299	5	5	5	4	4	4	28
300	4	3	3	3	3	4	3	23	300	4	4	4	4	4	4	24
301	2	3	2	2	2	3	3	17	301	3	3	4	3	4	3	20
302	3	2	3	2	2	3	3	18	302	4	4	5	5	5	4	27
303	4	3	4	3	4	4	3	25	303	4	4	3	4	4	4	23
304	4	3	3	4	4	3	3	24	304	4	4	3	3	3	3	20
305	3	3	3	3	3	3	3	21	305	3	2	3	3	3	3	17
306	3	3	3	3	3	3	3	21	306	4	5	4	4	4	4	25
307	3	4	4	4	4	3	3	25	307	3	3	3	4	4	4	20
308	3	3	2	3	2	3	2	18	308	4	5	5	5	5	5	29
309	3	3	4	3	4	3	3	23	309	3	3	3	2	2	3	16
310	2	3	3	3	3	3	3	20	310	5	5	5	5	5	5	30
311	3	3	2	3	3	3	3	20	311	4	4	4	4	5	4	25
312	4	3	4	3	4	4	4	26	312	4	5	5	4	5	4	27
313	3	4	4	4	4	3	4	26	313	4	3	4	4	4	4	23
314	3	3	3	4	4	3	4	24	314	5	5	5	4	4	5	28
315	4	4	3	4	4	4	4	27	315	4	5	4	5	4	4	26
316	3	3	3	3	3	3	3	21	316	5	5	5	5	5	5	30
317	3	3	3	3	4	4	4	24	317	5	5	5	5	5	4	29
318	3	3	3	3	3	3	3	21	318	3	4	4	4	4	4	23
319	4	4	3	3	3	3	3	23	319	4	4	4	4	3	4	23
320	3	2	3	3	3	3	2	19	320	4	4	4	4	4	4	24

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 Literasi Keuangan (X1)							Total
	X1_1	X1_2	X1_3	X1_4	X1_5	X1_6	X1_7	
321	3	3	4	3	3	3	3	22
322	3	3	3	3	4	3	3	22
323	3	2	2	3	3	2	3	18
324	4	5	4	4	4	4	4	29
325	2	2	2	2	3	2	2	15
326	2	2	2	3	1	2	2	14
327	3	4	4	4	4	4	4	27
328	4	4	4	4	3	3	3	25
329	3	3	3	4	4	3	3	23
330	3	3	3	3	3	3	3	21
331	3	3	3	3	3	3	3	21
332	2	3	3	2	2	3	2	17
333	3	3	3	3	3	3	3	21
334	3	2	3	3	3	3	3	20
335	4	4	4	4	4	3	4	27
336	3	3	3	3	3	3	4	22
337	3	3	3	2	2	3	2	18
338	3	3	2	3	3	3	3	20
339	3	3	3	3	3	3	3	21
340	3	3	2	3	3	2	3	19
341	3	3	3	3	3	2	3	20
342	3	4	4	3	3	3	4	24
343	3	3	3	4	3	3	4	23
344	3	2	2	3	3	3	3	19
345	3	3	3	3	3	3	3	21
346	3	3	3	3	3	3	3	21
347	2	2	2	2	2	2	3	15
348	2	3	2	2	2	2	2	15
349	3	2	2	2	2	3	2	16
350	3	3	2	3	3	3	3	20
351	3	3	3	3	4	4	3	23
352	4	3	4	4	4	4	4	27
353	3	4	4	3	3	4	3	24
354	3	4	3	2	3	3	3	21
355	3	2	3	3	3	3	3	20
356	2	2	2	3	2	2	2	15
357	3	3	3	3	3	3	3	21
358	3	3	3	3	3	4	3	22
359	4	3	4	3	3	3	3	23
360	3	2	3	3	3	2	3	19
361	3	3	3	3	3	3	3	21
362	4	4	4	4	4	3	4	27
363	3	2	3	3	3	3	3	20
364	3	4	3	4	3	3	3	23
365	3	4	3	3	3	4	3	23
366	2	3	3	3	3	3	3	20
367	3	3	3	3	3	3	3	21
368	3	3	2	3	3	3	3	20
369	3	3	4	3	3	3	3	22
370	2	3	3	3	3	2	2	18
371	3	3	3	2	3	3	3	20
372	3	4	3	3	3	3	3	22
373	3	4	4	4	4	4	4	27
374	4	4	4	4	4	3	3	26
375	4	4	4	5	4	4	4	29
376	2	3	3	3	3	2	2	19
377	3	3	4	3	4	3	3	23
378	3	3	4	4	3	3	3	23
379	5	4	4	4	4	4	4	29
380	3	2	2	2	2	3	3	17
381	3	3	3	3	3	3	3	21
382	3	3	3	3	3	3	3	21
383	1	2	3	2	1	2	2	13
384	3	2	2	3	2	3	3	18
385	2	3	3	2	3	3	3	19
386	3	3	2	3	3	3	3	20
387	3	3	3	3	3	3	3	21
388	4	4	4	4	4	4	3	27
389	4	4	4	4	3	3	4	26
390	3	3	2	3	3	3	3	20
391	2	3	2	3	2	2	2	16
392	4	3	3	4	3	3	3	23
393	3	3	2	2	2	2	2	16
394	4	4	4	4	4	4	4	28
395	3	4	3	4	4	3	4	25
396	2	3	3	2	2	3	2	17
397	2	2	1	2	2	2	2	13
398	3	4	4	4	3	4	4	26
399	3	3	3	3	2	3	3	20
400	4	4	4	4	4	4	4	28

No	Variabel Perceived Ease Of Use (X2)						Total
	X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2_5	X2_6	
321	5	5	4	4	5	5	28
322	3	3	3	3	3	3	18
323	3	3	3	3	3	2	17
324	5	5	4	5	5	5	29
325	3	4	4	4	4	4	23
326	3	3	4	3	3	4	20
327	5	4	4	4	5	4	26
328	5	5	4	5	4	5	28
329	4	4	3	4	3	4	22
330	4	4	4	4	3	3	22
331	4	5	5	4	5	4	27
332	3	3	3	3	3	3	18
333	4	4	4	4	4	4	24
334	2	3	2	3	2	3	15
335	5	5	5	5	5	5	30
336	4	4	4	4	4	5	25
337	4	4	4	4	4	3	23
338	4	4	5	4	4	5	26
339	5	5	5	5	5	5	30
340	5	5	4	5	4	4	27
341	2	2	2	1	3	2	12
342	3	3	3	3	3	3	18
343	4	4	3	4	3	4	22
344	3	4	3	3	3	4	21
345	4	4	4	4	5	4	25
346	4	4	3	4	4	3	22
347	4	4	3	4	4	4	23
348	3	3	3	2	3	3	17
349	3	3	3	4	4	4	21
350	3	3	3	3	3	3	18
351	3	4	4	4	4	3	22
352	4	3	3	3	4	4	22
353	3	3	3	3	3	3	18
354	5	5	5	5	5	4	28
355	3	3	3	3	3	4	20
356	5	5	5	5	5	5	30
357	4	5	4	5	5	4	27
358	4	4	4	4	4	4	25
359	3	3	4	3	4	3	20
360	5	4	4	4	4	4	25
361	4	4	4	4	3	4	23
362	5	5	4	5	4	5	28
363	5	5	5	5	5	5	30
364	4	4	4	5	4	4	25
365	5	5	4	5	5	5	29
366	3	4	4	4	3	3	20
367	4	4	4	5	5	4	26
368	5	5	5	5	5	5	30
369	4	3	4	4	4	4	22
370	5	5	5	5	5	5	30
371	5	4	4	4	4	5	26
372	4	4	4	4	4	4	24
373	5	5	4	5	5	5	29
374	4	5	5	5	5	5	29
375	5	5	5	5	5	5	30
376	2	3	3	3	2	3	16
377	4	4	4	4	3	3	22
378	4	4	4	4	4	4	24
379	5	5	5	4	4	4	28
380	4	4	4	4	4	4	24
381	4	4	4	4	4	4	24
382	3	2	3	3	3	3	17
383	4	3	4	4	4	4	23
384	4	4	4	4	5	5	26
385	5	4	4	4	4	4	25
386	5	5	5	5	5	5	30
387	4	5	5	4	4	5	27
388	5	4	5	5	5	5	29
389	4	4	4	4	4	4	24
390	3	3	3	2	3	3	17
391	4	3	4	4	4	4	23
392	4	4	4	4	4	4	24
393	3	3	4	4	4	4	22
394	4	3	3	4	4	4	22
395	4	3	4	4	4	4	22
396	5	5	5	5	4	5	29
397	4	3	4	4	4	3	22
398	5	4	5	5	5	5	29
399	4	4	4	4	4	4	25
400	4	4	4	4	4	5	26

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

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

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

No	Variabel Perceived Usefulness (X3)					Total	No	Variabel Perceived Of Risk (X4)					Total
	X3_1	X3_2	X3_3	X3_4	X3_5			X4_1	X4_2	X4_3	X4_4	X4_5	
1	5	5	5	5	4	24	1	4	4	4	5	4	21
2	3	4	3	3	4	17	2	4	4	4	3	4	19
3	4	4	4	4	4	20	3	4	5	4	4	4	21
4	4	4	4	4	4	20	4	5	5	5	5	5	25
5	4	4	4	3	4	19	5	4	4	4	4	4	20
6	4	3	3	3	4	17	6	4	4	4	4	4	20
7	5	5	4	5	4	23	7	4	4	4	4	4	20
8	4	3	4	3	4	18	8	4	4	4	4	4	20
9	5	5	5	5	4	24	9	3	3	3	3	2	14
10	4	4	4	4	4	20	10	5	5	5	5	5	25
11	4	4	4	3	4	19	11	3	3	3	3	3	15
12	4	4	4	3	4	19	12	4	3	3	3	4	17
13	5	5	5	5	5	25	13	3	3	4	4	4	18
14	4	4	4	4	3	19	14	4	4	4	4	4	20
15	4	4	4	4	4	20	15	4	3	3	3	3	16
16	3	3	3	3	3	15	16	5	5	5	5	5	25
17	4	4	4	4	4	20	17	3	4	3	4	3	17
18	4	5	5	5	4	23	18	4	4	4	4	5	21
19	4	4	4	4	4	20	19	3	3	3	3	3	15
20	5	4	4	4	4	21	20	5	5	5	5	5	25
21	3	4	4	4	4	19	21	4	4	3	3	4	18
22	5	5	5	5	5	25	22	4	4	4	4	5	21
23	5	5	5	5	5	25	23	5	4	4	4	4	21
24	3	3	3	3	4	16	24	4	4	4	3	4	19
25	3	4	4	3	3	17	25	4	3	3	4	4	18
26	5	5	5	5	5	25	26	4	4	4	3	3	18
27	4	5	4	5	5	23	27	4	4	4	4	3	19
28	4	3	4	4	4	19	28	4	4	4	4	4	20
29	3	3	4	3	3	16	29	4	5	4	4	5	22
30	4	4	3	4	4	19	30	5	5	5	5	5	25
31	3	3	3	3	3	15	31	4	3	4	4	4	19
32	4	4	4	4	4	20	32	4	4	4	3	3	18
33	4	3	3	3	3	16	33	4	4	4	4	5	21
34	3	3	3	3	3	15	34	5	5	5	5	5	25
35	4	4	4	5	4	21	35	3	4	4	4	4	19
36	4	4	4	3	3	18	36	5	5	5	5	5	25
37	5	5	5	5	5	25	37	5	5	5	5	5	25
38	2	3	2	2	3	12	38	3	3	3	3	3	15
39	4	4	5	4	4	21	39	4	4	4	4	4	20
40	5	4	4	4	4	21	40	5	5	5	5	5	25
41	4	4	4	4	4	20	41	4	4	4	4	4	20
42	4	5	5	5	5	24	42	4	4	4	4	4	20
43	3	3	3	3	3	15	43	3	4	3	3	4	17
44	4	4	4	4	4	20	44	3	3	3	3	2	14
45	4	4	4	4	4	20	45	3	3	3	3	3	15
46	4	4	4	4	4	20	46	3	3	3	3	3	15
47	4	4	4	4	4	20	47	4	4	4	4	4	20
48	5	5	5	5	5	25	48	4	3	4	4	4	19
49	3	3	4	4	4	18	49	4	4	4	5	4	21
50	3	3	3	3	3	15	50	3	2	2	2	3	12
51	3	3	4	3	4	17	51	4	4	4	5	5	22
52	3	4	3	4	4	18	52	5	4	5	4	4	22
53	3	3	3	3	3	15	53	2	3	2	2	2	11
54	5	5	4	5	5	24	54	4	5	4	5	5	23
55	5	5	5	5	5	25	55	5	5	5	5	5	25
56	4	4	4	4	4	20	56	4	3	3	4	3	17
57	3	3	3	3	3	15	57	5	5	5	4	5	24
58	4	4	4	4	4	20	58	4	5	4	4	5	22
59	4	3	3	5	4	19	59	4	3	4	3	4	18
60	4	5	4	5	5	23	60	4	5	4	4	4	21
61	4	4	4	3	4	19	61	4	4	4	4	4	20
62	3	2	3	3	3	14	62	4	4	4	4	4	20
63	4	5	5	5	5	24	63	4	4	4	4	5	21
64	5	5	4	5	5	24	64	4	3	3	3	3	16
65	4	4	4	4	4	20	65	4	4	4	4	4	20
66	4	4	5	4	5	22	66	3	3	4	4	3	17
67	5	4	4	4	4	21	67	4	4	4	4	4	20
68	5	5	4	4	4	22	68	4	4	3	4	4	19
69	5	4	5	5	4	23	69	4	4	3	4	4	19
70	5	5	5	5	5	25	70	5	5	5	4	4	24
71	4	4	4	4	4	20	71	5	5	5	4	4	24
72	4	4	4	4	4	20	72	5	5	5	5	5	25
73	3	3	2	3	3	14	73	4	3	3	3	3	16
74	4	4	4	4	3	19	74	4	4	4	4	5	21
75	3	3	3	3	3	15	75	4	4	4	4	3	19
76	5	5	5	5	5	25	76	4	4	4	5	4	21
77	4	4	4	4	3	19	77	5	5	5	5	5	25
78	4	4	4	4	5	21	78	4	5	4	4	4	21
79	4	5	4	4	4	21	79	4	5	4	4	4	21
80	5	4	4	4	4	21	80	3	3	3	3	3	15

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

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

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

No	Variabel Perceived Usefulness (X3)					Total	No	Variabel Perceived Of Risk (X4)					Total
	X3_1	X3_2	X3_3	X3_4	X3_5			X4_1	X4_2	X4_3	X4_4	X4_5	
81	5	5	5	5	5	25	81	5	4	4	5	4	22
82	4	4	4	4	3	19	82	4	4	4	4	4	20
83	4	5	4	4	4	21	83	5	5	5	5	5	25
84	5	4	4	5	4	22	84	5	5	5	4	5	24
85	4	5	5	4	4	22	85	3	3	3	3	4	16
86	5	5	5	4	5	24	86	3	3	3	3	3	15
87	4	5	5	5	4	23	87	3	3	3	3	3	15
88	4	4	4	4	3	19	88	4	5	4	4	4	21
89	4	4	4	4	4	20	89	3	3	3	3	3	15
90	5	5	5	5	5	25	90	3	2	3	3	3	14
91	4	5	5	4	5	23	91	4	4	4	5	4	21
92	5	4	5	5	5	24	92	5	5	5	5	5	25
93	5	5	4	4	5	23	93	3	3	4	4	4	18
94	5	5	4	5	5	24	94	4	4	5	5	4	22
95	5	5	5	5	5	25	95	4	4	4	3	4	19
96	5	4	5	4	4	22	96	4	3	4	3	3	17
97	4	4	4	4	4	20	97	5	4	4	4	5	22
98	5	5	4	4	4	22	98	4	4	4	4	4	20
99	5	4	5	5	5	24	99	4	5	4	4	4	21
100	3	4	4	3	3	17	100	4	4	4	4	4	20
101	3	5	4	4	4	20	101	4	4	3	3	3	17
102	3	3	4	4	4	18	102	5	5	4	5	5	24
103	4	4	4	4	4	20	103	3	4	3	4	3	17
104	4	5	5	4	5	23	104	3	3	3	3	4	16
105	4	4	4	4	4	20	105	4	4	4	4	4	20
106	4	4	4	4	4	20	106	3	4	3	3	4	17
107	4	4	4	4	4	20	107	5	4	4	5	4	22
108	5	4	4	5	5	23	108	4	3	4	4	4	19
109	5	4	5	5	4	23	109	5	5	5	5	5	25
110	5	5	5	5	5	25	110	5	4	4	4	4	21
111	3	3	3	4	3	16	111	3	3	3	3	4	16
112	4	4	4	4	4	20	112	5	5	5	4	5	24
113	4	4	4	5	4	21	113	5	5	5	5	5	25
114	5	5	5	5	5	25	114	5	5	5	5	5	25
115	4	4	4	4	4	20	115	4	4	4	4	4	20
116	4	4	4	4	4	20	116	3	3	3	3	3	15
117	4	4	5	4	4	21	117	3	3	3	4	3	16
118	4	4	4	3	3	18	118	4	4	3	4	3	18
119	4	4	4	4	4	20	119	4	3	4	4	4	19
120	4	5	5	4	4	22	120	4	5	4	4	5	22
121	5	5	5	5	5	25	121	5	4	5	4	4	22
122	3	3	3	3	3	15	122	4	4	4	4	4	20
123	5	4	4	5	5	23	123	5	4	5	4	4	22
124	3	3	3	3	3	15	124	3	4	4	4	4	19
125	5	4	5	5	5	24	125	4	4	4	4	5	21
126	4	3	4	4	4	19	126	3	3	3	4	3	16
127	4	3	3	3	3	16	127	3	3	3	3	3	15
128	4	4	4	4	4	20	128	3	3	4	4	4	18
129	5	5	5	5	5	25	129	3	4	3	3	3	16
130	4	4	4	4	4	20	130	4	4	4	4	4	20
131	3	3	3	4	3	16	131	5	5	4	5	4	23
132	5	5	5	5	5	25	132	5	5	5	5	5	25
133	3	3	3	2	3	14	133	3	3	3	4	4	17
134	3	3	2	3	2	13	134	5	5	5	5	5	25
135	4	4	4	4	4	20	135	4	3	4	3	4	18
136	4	4	4	4	4	20	136	4	4	4	4	4	20
137	3	3	3	3	3	15	137	3	4	4	3	3	17
138	5	5	5	4	4	23	138	3	3	4	3	4	17
139	4	5	5	4	5	23	139	4	3	3	5	4	19
140	3	3	3	3	3	15	140	3	4	4	4	4	19
141	3	3	4	3	3	16	141	4	4	4	4	4	20
142	5	5	5	5	5	25	142	5	4	4	4	4	21
143	4	4	4	4	4	20	143	4	4	4	4	4	20
144	4	4	4	4	4	20	144	5	4	5	5	5	24
145	5	5	5	5	5	25	145	5	5	5	5	5	25
146	3	4	3	3	4	17	146	4	3	4	3	3	17
147	3	3	3	3	3	15	147	1	2	2	2	2	9
148	4	3	3	3	3	16	148	4	5	4	5	3	21
149	4	4	4	4	4	20	149	3	3	3	4	3	16
150	4	4	4	4	5	21	150	4	4	5	4	3	20
151	4	4	4	4	4	20	151	3	3	3	3	3	15
152	4	4	4	4	4	20	152	3	2	3	3	3	14
153	3	3	3	3	3	15	153	4	4	4	5	4	21
154	5	5	5	5	5	25	154	4	4	5	5	5	23
155	4	4	4	3	4	19	155	4	4	3	4	4	19
156	4	5	5	5	5	24	156	2	2	2	2	2	10
157	5	5	4	5	5	24	157	4	4	4	4	4	20
158	4	5	4	5	4	22	158	4	4	4	5	5	22
159	4	4	4	4	4	20	159	3	3	2	3	3	14
160	4	5	4	5	4	22	160	5	5	4	4	4	22

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

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

No	Variabel Perceived Usefulness (X3)					Total	No	Variabel Perceived Of Risk (X4)					Total
	X3_1	X3_2	X3_3	X3_4	X3_5			X4_1	X4_2	X4_3	X4_4	X4_5	
161	4	4	4	5	4	21	161	3	4	3	4	4	18
162	5	5	5	5	5	25	162	5	5	4	4	5	23
163	5	5	5	4	5	24	163	5	4	4	4	4	21
164	4	4	4	4	4	20	164	3	3	3	3	3	15
165	4	4	4	5	4	21	165	4	5	5	5	5	24
166	5	5	5	5	5	25	166	4	4	4	4	4	20
167	4	4	4	4	4	20	167	5	5	4	4	4	22
168	5	5	5	5	5	25	168	4	4	4	4	4	20
169	4	4	4	4	4	20	169	3	3	4	3	4	17
170	3	2	3	3	2	13	170	3	4	3	4	3	17
171	4	4	4	3	3	18	171	4	3	4	3	3	17
172	4	3	4	3	3	17	172	5	5	5	4	5	24
173	5	5	4	4	4	22	173	3	3	4	3	3	16
174	3	4	4	4	4	19	174	3	3	3	3	3	15
175	4	4	4	4	4	20	175	5	5	5	5	5	25
176	3	3	3	3	3	15	176	4	4	4	4	4	20
177	4	4	4	3	4	19	177	4	3	4	4	3	18
178	3	2	3	3	3	14	178	5	5	5	5	5	25
179	3	2	3	3	3	14	179	4	4	4	4	3	19
180	5	5	5	5	5	25	180	5	5	5	5	5	25
181	4	5	5	5	5	24	181	4	4	4	5	5	22
182	4	4	4	4	4	20	182	3	4	3	3	3	16
183	3	3	3	3	3	15	183	5	5	5	5	5	25
184	4	4	4	4	4	20	184	4	3	4	3	4	18
185	4	4	4	4	3	19	185	4	4	5	4	4	21
186	3	4	4	4	3	18	186	5	4	4	4	4	21
187	5	5	5	5	5	25	187	5	5	5	5	5	25
188	5	4	4	5	5	23	188	5	5	5	5	5	25
189	4	3	4	4	3	18	189	4	4	4	4	4	20
190	4	4	3	4	3	18	190	4	3	3	3	3	16
191	4	4	4	4	4	20	191	4	4	4	4	4	20
192	3	2	3	3	3	14	192	4	4	4	4	4	20
193	4	4	4	4	4	20	193	5	5	5	5	5	25
194	3	3	3	3	3	15	194	4	4	4	3	4	19
195	3	3	3	3	3	15	195	4	4	3	4	4	19
196	4	4	4	4	4	20	196	4	4	4	4	4	20
197	5	5	5	5	5	25	197	3	3	3	3	2	14
198	5	5	5	4	5	24	198	4	4	4	3	3	18
199	4	3	3	3	4	17	199	5	5	5	5	5	25
200	4	4	4	4	4	20	200	3	3	3	3	3	15
201	4	5	5	5	5	24	201	3	4	3	3	3	16
202	5	5	5	5	5	25	202	5	4	5	4	5	23
203	4	5	5	4	5	23	203	5	5	5	5	5	25
204	4	4	3	4	4	19	204	5	4	5	4	5	23
205	4	4	4	4	4	20	205	4	4	5	4	4	21
206	4	4	4	5	4	21	206	4	3	3	3	3	16
207	5	4	5	4	5	23	207	4	3	3	3	3	16
208	4	5	5	4	5	23	208	5	5	5	5	5	25
209	5	4	5	5	4	23	209	4	4	4	4	4	20
210	5	5	5	5	5	25	210	5	5	5	5	5	25
211	5	5	5	5	5	25	211	5	5	5	5	5	25
212	5	5	4	4	4	22	212	5	5	5	4	4	23
213	5	5	5	5	5	25	213	5	5	5	5	5	25
214	3	4	4	4	4	19	214	5	5	5	5	5	25
215	5	5	5	5	5	25	215	3	4	4	3	4	18
216	4	4	4	4	4	20	216	5	5	5	5	5	25
217	4	3	3	4	3	17	217	4	4	4	4	4	20
218	3	4	3	4	4	18	218	3	4	4	4	4	19
219	4	4	4	4	3	19	219	5	5	5	5	5	25
220	4	5	5	4	5	23	220	5	4	5	5	5	24
221	5	5	5	5	5	25	221	5	5	5	5	5	25
222	3	3	4	3	3	16	222	4	4	4	4	4	20
223	4	4	4	4	4	20	223	3	4	4	4	4	19
224	5	5	5	5	5	25	224	3	3	3	3	3	15
225	5	5	5	5	5	25	225	4	3	3	3	3	16
226	4	5	5	5	4	23	226	3	3	3	3	3	15
227	4	4	4	4	4	20	227	5	5	5	4	5	24
228	4	4	4	4	4	20	228	3	3	2	3	3	14
229	4	4	4	4	4	20	229	3	4	4	4	3	18
230	4	3	3	4	3	17	230	4	5	4	4	4	21
231	4	3	4	4	3	18	231	4	4	4	4	4	20
232	2	3	3	3	3	14	232	4	5	5	4	4	23
233	4	5	4	4	4	21	233	4	5	4	4	5	22
234	4	5	4	4	4	21	234	3	3	4	3	3	16
235	5	4	4	5	5	23	235	4	5	4	4	4	21
236	5	5	5	5	5	25	236	4	4	4	4	4	20
237	3	3	3	3	3	15	237	4	3	3	3	3	16
238	3	3	3	3	3	15	238	5	5	5	5	5	25
239	4	4	4	4	4	20	239	4	4	4	4	5	21
240	5	5	5	5	5	25	240	5	5	5	5	5	25

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

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

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

No	Variabel Perceived Usefulness (X3)					Total
	X3_1	X3_2	X3_3	X3_4	X3_5	
241	5	5	5	4	5	24
242	4	3	4	4	4	19
243	5	5	5	5	5	25
244	5	4	4	4	4	21
245	3	4	3	4	3	17
246	4	4	4	4	4	20
247	4	4	5	4	4	21
248	3	3	3	3	3	15
249	5	5	5	5	5	25
250	5	5	5	5	5	25
251	3	3	3	3	3	15
252	4	5	4	5	5	23
253	4	5	5	5	5	24
254	4	4	4	5	4	21
255	3	3	3	3	3	15
256	4	3	3	3	4	17
257	5	4	4	5	4	22
258	5	5	5	5	4	24
259	4	5	4	5	5	23
260	4	4	4	4	5	21
261	4	5	4	4	4	21
262	3	2	2	2	2	11
263	4	4	4	4	4	20
264	2	3	2	3	2	12
265	3	4	4	4	4	19
266	3	3	3	2	3	14
267	4	3	3	4	4	18
268	4	4	5	4	4	21
269	3	4	4	3	4	18
270	5	5	4	4	4	22
271	4	5	5	5	4	23
272	4	4	4	4	4	20
273	4	4	4	4	4	20
274	3	3	4	3	4	17
275	4	4	5	4	4	21
276	4	4	4	4	4	20
277	4	3	3	3	4	17
278	4	4	3	4	3	18
279	5	5	5	5	5	25
280	5	4	4	5	5	23
281	4	3	4	4	4	19
282	4	4	4	4	4	20
283	4	4	4	4	4	20
284	4	5	5	5	5	24
285	5	5	5	4	5	24
286	4	4	4	4	3	19
287	5	4	5	5	5	24
288	4	5	5	5	4	23
289	4	5	4	4	4	21
290	3	4	4	4	3	18
291	4	4	4	4	4	20
292	4	4	4	4	4	20
293	5	4	4	4	4	21
294	5	4	5	4	4	22
295	5	5	5	4	5	24
296	4	4	4	3	4	19
297	5	5	4	5	4	23
298	3	2	2	3	3	13
299	5	5	5	5	5	25
300	5	4	4	5	5	23
301	5	5	4	4	5	23
302	2	2	2	2	2	10
303	5	5	5	5	5	25
304	4	4	4	4	4	20
305	5	5	4	5	5	24
306	4	4	3	4	3	18
307	4	5	5	5	5	24
308	4	3	3	3	4	17
309	4	4	4	4	4	20
310	5	5	5	5	5	25
311	4	4	4	3	4	19
312	5	4	5	4	5	23
313	5	5	5	5	5	25
314	4	4	4	5	5	22
315	5	5	5	5	5	25
316	4	4	5	4	4	21
317	5	5	5	5	5	25
318	4	4	4	4	4	20
319	4	4	4	4	4	20
320	5	4	5	5	5	24

No	Variabel Perceived Of Risk (X4)					Total
	X4_1	X4_2	X4_3	X4_4	X4_5	
241	5	4	4	4	4	21
242	5	5	4	5	4	23
243	4	5	4	4	5	22
244	4	3	4	3	3	17
245	4	4	4	4	4	20
246	3	4	4	4	3	18
247	3	4	4	3	4	18
248	4	4	4	4	4	20
249	5	5	5	5	5	25
250	4	4	5	4	4	21
251	4	4	4	4	4	20
252	5	5	5	5	5	25
253	5	5	5	4	5	24
254	5	5	5	5	5	25
255	4	4	4	5	4	21
256	2	3	2	3	2	12
257	5	5	5	5	5	25
258	4	4	4	4	4	20
259	5	5	5	5	5	25
260	5	4	5	5	5	24
261	4	4	3	4	4	19
262	3	3	3	3	3	15
263	3	3	2	3	3	14
264	3	3	3	3	4	16
265	4	4	4	5	3	20
266	4	4	4	4	4	20
267	5	5	5	5	5	25
268	4	4	4	4	3	19
269	3	3	3	3	3	15
270	5	4	4	4	4	21
271	5	5	5	5	5	25
272	3	3	3	3	3	15
273	5	4	4	4	4	21
274	4	4	4	4	4	20
275	3	3	3	3	3	15
276	5	4	5	5	4	23
277	4	4	4	4	4	20
278	4	4	4	4	4	20
279	3	3	3	3	3	15
280	4	4	4	3	3	18
281	5	4	5	5	5	24
282	4	4	4	4	4	20
283	5	5	5	5	5	25
284	3	4	3	3	3	16
285	5	4	5	5	5	24
286	4	4	4	4	4	20
287	3	2	3	2	3	13
288	3	3	3	3	3	15
289	3	3	2	3	3	14
290	4	5	5	5	4	23
291	3	3	4	3	3	16
292	5	5	5	5	5	25
293	3	4	3	3	3	16
294	4	4	4	5	4	21
295	5	5	5	5	5	25
296	5	5	5	5	5	25
297	5	5	5	5	5	25
298	5	5	5	5	5	25
299	5	5	5	5	4	24
300	5	4	5	4	5	23
301	5	4	4	4	4	21
302	3	4	3	4	3	17
303	4	4	3	4	3	18
304	4	5	4	5	4	22
305	4	4	4	4	4	20
306	3	4	3	4	4	18
307	5	5	5	5	5	25
308	5	4	4	4	4	21
309	4	4	4	5	4	21
310	5	5	5	5	5	25
311	3	3	3	3	3	15
312	4	5	4	4	4	21
313	4	3	4	4	4	19
314	3	2	3	3	3	14
315	4	4	4	4	4	20
316	4	3	4	4	4	19
317	5	5	5	5	5	25
318	4	5	4	5	5	23
319	4	4	4	4	4	20
320	5	4	5	5	5	25

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

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

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

No	Variabel Perceived Usefulness (X3)					Total	No	Variabel Perceived Of Risk (X4)					Total
	X3_1	X3_2	X3_3	X3_4	X3_5			X4_1	X4_2	X4_3	X4_4	X4_5	
321	4	5	4	5	4	22	321	5	5	5	5	5	25
322	5	5	5	5	5	25	322	5	4	5	4	5	23
323	5	4	4	4	4	21	323	4	4	4	3	4	19
324	4	4	4	4	4	20	324	4	4	4	4	4	20
325	5	5	5	5	5	25	325	3	4	4	3	3	17
326	3	3	3	3	3	15	326	4	4	5	4	4	21
327	5	5	5	4	4	23	327	5	5	5	5	5	25
328	4	4	3	4	4	19	328	5	5	5	5	5	25
329	4	4	4	4	4	20	329	4	3	4	4	4	19
330	4	4	5	4	5	22	330	4	3	4	3	3	17
331	4	4	5	4	4	21	331	4	4	4	4	4	20
332	4	4	5	4	4	21	332	2	3	3	3	3	14
333	5	5	5	5	5	25	333	5	4	4	4	4	21
334	4	4	4	4	4	20	334	4	4	4	3	4	19
335	4	4	4	4	4	20	335	4	4	4	4	4	20
336	5	4	4	4	5	22	336	3	2	2	3	3	13
337	4	5	5	4	5	23	337	4	5	4	5	4	22
338	3	3	3	3	3	15	338	4	3	3	4	3	17
339	5	5	4	4	4	22	339	3	3	3	3	3	15
340	4	4	5	4	4	21	340	1	1	2	2	2	8
341	4	3	4	4	3	18	341	4	4	3	4	4	19
342	5	5	5	5	5	25	342	5	5	5	5	5	25
343	5	4	4	4	5	22	343	5	5	5	5	5	25
344	4	4	4	4	4	20	344	3	3	4	4	4	18
345	3	4	4	4	4	19	345	4	4	4	3	4	19
346	4	4	4	4	4	20	346	4	4	5	5	4	22
347	3	3	3	3	2	14	347	3	3	3	3	3	15
348	3	2	2	3	2	12	348	4	4	4	3	3	18
349	5	4	5	5	5	24	349	5	4	4	5	4	22
350	4	3	3	3	4	17	350	5	5	5	5	4	24
351	3	4	4	4	4	19	351	4	4	4	4	4	20
352	3	3	3	3	3	15	352	4	5	4	4	4	21
353	4	4	4	4	4	20	353	4	3	3	4	4	18
354	3	3	3	3	3	15	354	3	3	3	4	2	15
355	5	5	5	5	5	25	355	4	4	4	4	4	20
356	5	5	4	5	5	24	356	5	4	4	4	4	21
357	3	3	4	3	4	17	357	5	5	5	5	5	25
358	5	5	5	5	5	25	358	3	3	3	3	3	15
359	5	5	5	5	5	25	359	5	5	5	5	5	25
360	3	4	4	3	4	18	360	4	3	4	3	4	18
361	3	3	2	2	2	12	361	4	4	5	4	4	21
362	5	5	5	5	5	25	362	4	4	4	4	4	20
363	3	3	3	3	3	15	363	2	2	2	2	2	10
364	3	3	3	3	3	15	364	4	5	5	5	4	23
365	5	5	5	5	5	25	365	4	5	5	5	4	23
366	5	5	5	5	5	25	366	4	4	4	4	4	20
367	5	5	5	5	5	25	367	4	3	4	4	4	19
368	5	4	4	5	4	22	368	5	5	5	4	5	24
369	5	4	5	5	4	23	369	3	3	3	3	3	15
370	4	5	4	4	4	21	370	4	4	3	3	3	17
371	4	4	4	4	4	20	371	4	5	5	5	5	24
372	4	5	4	4	5	22	372	3	4	3	3	3	16
373	5	4	5	4	5	23	373	5	5	4	5	4	23
374	4	4	4	3	4	19	374	3	4	3	3	3	16
375	4	5	4	4	5	22	375	5	5	5	5	5	25
376	4	3	3	3	3	16	376	4	4	4	4	3	19
377	3	3	3	3	4	16	377	3	3	3	3	3	15
378	4	4	4	4	4	20	378	5	5	5	5	4	24
379	4	4	4	4	4	20	379	4	4	4	5	4	21
380	3	3	3	3	2	14	380	3	3	3	3	4	16
381	4	4	4	4	4	20	381	5	4	3	4	3	19
382	5	5	5	4	5	24	382	5	4	4	5	5	23
383	4	4	4	4	4	20	383	2	2	3	3	2	12
384	3	2	3	3	3	14	384	4	4	4	4	4	20
385	3	3	3	3	3	15	385	4	5	4	4	4	21
386	4	5	5	4	5	23	386	4	5	4	5	5	23
387	4	4	3	4	3	18	387	4	5	5	4	4	22
388	5	4	5	5	4	23	388	4	4	4	4	5	21
389	4	5	5	4	4	22	389	4	3	4	4	4	19
390	3	3	4	3	3	16	390	4	4	3	4	4	19
391	4	3	4	4	4	19	391	2	3	3	3	3	14
392	3	3	3	3	3	15	392	2	2	2	2	2	10
393	4	3	3	4	3	17	393	4	4	4	5	4	21
394	5	5	5	5	4	24	394	5	5	5	5	5	25
395	3	3	3	3	4	16	395	3	3	3	3	3	15
396	4	4	4	4	5	21	396	3	3	3	3	3	15
397	4	3	4	3	3	17	397	4	3	3	3	4	17
398	5	5	5	5	5	25	398	5	5	5	5	5	25
399	4	4	3	4	4	19	399	4	4	4	4	4	20
400	5	5	5	5	5	25	400	3	4	4	4	4	19

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 Technology Self-Efficacy (X5)					Total
	X5_1	X5_2	X5_3	X5_4	X5_5	
1	4	4	4	4	4	20
2	4	5	5	5	5	24
3	4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	4	20
5	4	3	3	4	4	18
6	3	3	3	3	4	16
7	5	5	4	5	5	24
8	5	5	5	5	5	25
9	4	4	4	4	4	20
10	4	3	4	4	4	19
11	3	4	4	4	4	19
12	3	3	3	3	3	15
13	4	5	5	5	4	23
14	4	4	4	3	3	18
15	3	4	4	3	4	18
16	5	5	5	5	5	25
17	4	4	4	4	4	20
18	3	4	4	4	3	18
19	4	4	3	3	3	17
20	4	4	5	4	4	21
21	4	4	5	5	5	23
22	3	2	3	3	3	14
23	5	4	5	5	5	24
24	3	3	3	3	3	15
25	5	5	5	5	5	25
26	5	5	5	5	5	25
27	3	3	3	3	3	15
28	5	5	5	5	5	25
29	3	4	4	4	4	19
30	5	4	4	5	4	22
31	4	5	4	4	4	21
32	4	4	4	4	3	19
33	4	3	3	4	4	18
34	4	5	5	5	4	23
35	4	4	4	4	3	19
36	3	3	3	4	3	16
37	3	3	3	3	3	15
38	3	4	4	4	3	18
39	5	5	5	5	5	25
40	3	4	3	3	3	16
41	4	4	4	4	4	20
42	5	5	5	5	5	25
43	4	4	4	4	3	19
44	4	4	4	4	4	20
45	3	3	3	3	3	15
46	4	5	4	4	4	21
47	4	3	4	5	4	20
48	5	5	5	5	4	24
49	5	5	4	5	5	24
50	5	5	5	5	5	25
51	5	4	5	4	5	23
52	4	5	5	4	5	23
53	4	4	4	4	4	20
54	4	4	4	4	4	20
55	4	4	4	4	5	21
56	4	4	4	4	4	20
57	3	4	4	4	4	19
58	5	5	5	5	5	25
59	3	3	3	4	3	16
60	5	5	5	5	5	25
61	5	4	5	5	5	24
62	3	5	4	4	4	20
63	2	2	2	2	3	11
64	3	3	3	3	3	15
65	5	5	5	5	5	25
66	4	4	4	5	4	21
67	3	3	3	3	4	16
68	4	4	4	4	4	20
69	5	5	5	5	5	25
70	5	4	4	4	5	22
71	4	4	4	4	4	20
72	4	4	4	4	4	20
73	4	4	4	4	4	20
74	3	4	4	4	4	19
75	4	4	4	4	4	20
76	4	4	4	4	4	20
77	5	5	4	5	5	24
78	5	5	5	5	5	25
79	5	5	5	4	5	24
80	3	3	3	3	3	15

No	Variabel Gaya Hidup Konsumtif (X6)						Total
	X6_1	X6_2	X6_3	X6_4	X6_5	X6_6	
1	4	4	4	4	4	4	24
2	4	3	4	4	4	4	23
3	4	4	3	3	4	3	21
4	4	4	4	4	5	4	25
5	3	2	3	3	2	3	16
6	4	4	4	4	4	5	25
7	4	5	4	5	5	4	27
8	3	3	3	4	4	4	21
9	4	4	4	5	4	4	25
10	5	5	5	5	5	5	30
11	3	3	3	3	3	3	18
12	4	3	4	3	3	4	21
13	3	3	3	4	4	3	20
14	2	3	2	3	3	3	16
15	4	4	5	4	4	4	25
16	4	3	4	4	4	4	23
17	4	3	3	3	3	3	19
18	3	3	2	3	3	2	16
19	4	4	4	4	5	4	25
20	3	2	3	3	3	3	17
21	4	5	4	5	5	4	27
22	4	4	4	5	4	5	26
23	5	5	5	5	5	5	30
24	3	3	3	2	3	3	17
25	1	2	2	2	2	1	10
26	5	5	4	4	5	4	27
27	5	5	5	5	5	5	30
28	5	5	5	5	5	5	30
29	4	4	4	4	4	4	23
30	4	4	3	4	4	4	23
31	5	4	5	4	5	5	28
32	4	4	4	4	4	4	24
33	5	5	4	4	4	4	26
34	4	4	4	4	4	4	24
35	5	5	5	5	5	5	30
36	5	5	5	5	5	5	30
37	5	4	4	5	5	4	27
38	3	3	3	3	3	3	18
39	4	3	4	3	3	3	20
40	3	2	3	4	2	3	17
41	3	4	4	4	4	4	23
42	4	4	4	4	4	4	24
43	4	4	4	4	3	3	22
44	4	4	4	4	4	4	24
45	3	3	3	3	3	3	18
46	4	4	4	4	4	5	26
47	4	4	4	4	4	4	24
48	4	4	4	4	4	4	24
49	4	4	4	4	3	4	23
50	3	4	4	4	3	4	21
51	5	5	4	5	5	5	29
52	3	3	3	3	3	3	18
53	3	3	4	3	3	3	19
54	4	4	4	4	4	4	24
55	3	3	3	3	3	3	18
56	4	3	4	4	4	4	23
57	4	4	3	4	3	3	21
58	4	5	4	5	4	5	27
59	5	4	4	4	4	4	25
60	4	4	4	4	4	4	24
61	5	4	4	4	5	4	26
62	4	4	4	4	4	4	24
63	4	4	4	4	4	4	24
64	3	4	4	4	3	4	21
65	4	5	5	5	5	5	29
66	4	4	4	5	4	4	25
67	2	3	3	2	2	3	15
68	4	4	5	5	4	4	26
69	5	5	5	5	5	5	30
70	4	4	5	4	5	5	27
71	5	5	5	5	5	5	30
72	5	5	5	5	5	5	30
73	4	4	4	4	4	4	24
74	5	5	5	5	4	5	29
75	3	3	3	3	3	3	18
76	4	4	4	3	4	4	23
77	4	5	5	4	4	5	27
78	5	4	5	4	4	5	27
79	4	4	4	4	4	4	24
80	3	3	3	3	3	3	18



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

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

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

b. Pengutipan

No	Variabel Technology Self-Efficacy (X5)					Total	No	Variabel Gaya Hidup Konsumtif (X6)						Total
	X5_1	X5_2	X5_3	X5_4	X5_5			X6_1	X6_2	X6_3	X6_4	X6_5	X6_6	
81	5	4	4	4	4	21	81	4	4	4	4	4	4	24
82	4	4	3	4	4	19	82	5	4	5	4	5	4	27
83	4	4	4	4	4	20	83	4	3	4	4	4	4	23
84	4	4	4	4	4	20	84	2	2	2	2	3	3	14
85	3	3	3	3	3	15	85	3	3	4	3	4	3	20
86	5	5	5	5	5	25	86	3	3	3	3	3	3	18
87	4	4	4	4	4	20	87	4	4	4	4	4	4	24
88	4	5	4	4	5	22	88	4	4	4	5	4	4	25
89	4	4	4	4	4	20	89	3	3	4	4	4	3	21
90	3	4	4	4	4	19	90	5	5	5	5	5	5	30
91	5	5	5	5	5	25	91	4	4	4	4	4	4	24
92	4	4	4	4	4	20	92	4	4	4	5	4	5	26
93	4	4	4	5	5	22	93	4	4	4	4	4	4	24
94	3	3	3	3	3	15	94	3	3	3	3	3	4	19
95	4	4	4	4	4	20	95	5	5	4	4	5	5	28
96	5	5	5	5	5	25	96	3	3	4	4	3	3	20
97	4	4	3	4	4	19	97	5	4	5	4	5	5	28
98	3	4	4	4	4	19	98	4	4	3	3	3	4	21
99	5	4	4	4	4	21	99	3	3	2	3	3	3	17
100	4	4	4	4	4	20	100	5	5	4	5	4	5	28
101	3	4	4	4	4	19	101	3	4	4	3	4	4	22
102	4	4	4	4	4	20	102	3	3	3	4	3	3	19
103	4	4	5	4	4	21	103	4	4	3	3	3	4	21
104	5	4	5	5	4	23	104	4	5	4	4	5	4	26
105	4	4	4	4	4	20	105	3	3	3	3	3	3	18
106	4	4	3	4	4	19	106	5	5	5	5	5	5	30
107	5	5	5	5	5	25	107	4	4	4	4	4	4	24
108	5	5	5	5	5	25	108	5	4	5	5	4	5	28
109	4	4	4	4	4	20	109	4	4	4	3	3	4	22
110	3	3	3	3	3	15	110	4	4	4	4	4	4	24
111	4	4	4	4	4	20	111	3	3	3	3	4	3	19
112	4	4	4	4	4	20	112	4	4	3	4	4	4	23
113	2	2	3	3	3	13	113	4	4	5	4	4	4	25
114	5	5	5	5	5	25	114	4	4	4	4	4	4	24
115	3	4	3	4	3	17	115	4	4	5	4	5	5	27
116	4	4	4	4	3	19	116	4	4	3	3	3	4	21
117	4	4	4	5	5	22	117	4	4	4	4	4	4	24
118	4	4	4	4	4	20	118	3	3	4	3	3	3	19
119	5	5	5	5	5	25	119	2	3	3	2	2	2	14
120	4	4	4	4	3	19	120	4	4	4	4	4	4	24
121	5	5	4	4	5	23	121	5	5	5	5	5	5	30
122	4	3	4	3	3	17	122	4	4	4	4	4	4	24
123	5	5	5	5	5	25	123	5	5	4	5	4	5	28
124	4	4	3	4	5	20	124	3	4	4	4	3	3	21
125	4	3	4	4	3	18	125	5	5	4	4	4	4	26
126	5	5	5	5	5	25	126	5	5	5	5	5	5	30
127	3	3	4	3	3	16	127	3	3	3	3	3	3	18
128	5	5	5	5	5	25	128	4	5	5	4	4	5	27
129	5	5	4	4	4	22	129	5	5	4	5	4	5	28
130	5	5	4	5	5	24	130	4	4	4	5	4	5	26
131	4	3	3	3	3	16	131	4	4	5	4	3	4	24
132	4	4	4	4	4	20	132	4	4	4	4	4	4	24
133	3	4	4	4	4	19	133	5	4	4	5	4	4	26
134	4	4	4	5	4	21	134	4	5	5	4	5	4	27
135	4	4	5	5	5	23	135	4	3	4	3	4	3	21
136	3	3	3	4	4	17	136	4	4	4	5	4	25	
137	3	3	3	3	3	15	137	4	4	4	3	4	4	23
138	3	3	3	3	3	15	138	5	5	5	5	5	5	30
139	5	5	4	5	5	24	139	3	3	3	3	3	4	19
140	5	5	5	5	4	24	140	3	2	3	3	2	3	16
141	4	4	4	3	4	19	141	4	4	4	5	4	4	25
142	4	4	4	4	4	20	142	4	5	4	4	4	4	25
143	4	3	3	3	3	16	143	4	4	3	4	4	3	22
144	5	5	5	5	4	24	144	4	4	4	5	4	4	25
145	3	3	3	3	3	15	145	4	4	4	4	4	4	24
146	5	4	5	5	4	23	146	5	5	5	5	5	5	30
147	5	4	5	4	4	22	147	2	3	3	2	3	3	16
148	4	4	4	4	4	20	148	4	3	3	3	3	3	19
149	4	4	5	4	5	22	149	4	4	4	4	4	4	24
150	4	5	5	5	5	24	150	3	3	2	3	3	3	17
151	2	2	2	2	2	10	151	4	4	5	4	4	4	25
152	4	4	4	5	5	22	152	5	5	5	5	5	5	30
153	4	3	4	4	3	18	153	4	4	4	4	4	4	24
154	2	3	2	3	3	13	154	4	4	4	4	4	5	25
155	5	4	5	5	4	23	155	3	3	3	3	4	4	19
156	4	4	4	5	4	21	156	3	3	3	3	3	3	18
157	4	4	4	4	5	21	157	5	4	4	4	4	4	25
158	5	5	5	4	4	24	158	4	4	4	4	4	4	24
159	5	4	5	4	5	23	159	5	4	4	4	4	5	26
160	5	5	5	5	5	25	160	4	4	5	4	5	4	26

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

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

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

No	Variabel Technology Self-Efficacy (X5)					Total	Variabel Gaya Hidup Konsumtif (X6)						Total
	X5_1	X5_2	X5_3	X5_4	X5_5		X6_1	X6_2	X6_3	X6_4	X6_5	X6_6	
161	5	5	5	5	5	25	161	3	3	2	3	3	17
162	5	5	5	4	5	24	162	4	4	4	4	4	24
163	4	4	4	4	4	20	163	5	5	5	5	4	29
164	3	3	3	2	3	14	164	5	4	5	5	4	28
165	5	4	4	4	4	21	165	5	5	5	5	5	30
166	4	3	3	4	3	17	166	3	3	3	4	3	19
167	5	5	5	5	5	25	167	4	3	4	4	4	23
168	4	4	4	4	4	20	168	4	4	4	3	3	21
169	4	4	4	4	4	20	169	4	4	4	4	4	24
170	4	4	4	4	4	20	170	5	4	4	4	4	25
171	5	3	4	4	4	20	171	4	4	5	4	4	25
172	5	5	5	5	4	24	172	4	3	4	4	4	23
173	3	4	3	4	3	17	173	4	4	4	4	4	24
174	4	4	4	4	4	20	174	5	4	4	4	4	25
175	3	4	4	4	4	19	175	3	3	4	3	4	21
176	3	3	4	3	3	16	176	5	5	5	5	5	30
177	3	4	4	3	3	17	177	3	3	3	3	2	17
178	4	4	4	4	4	20	178	4	5	5	5	5	29
179	3	3	4	4	3	17	179	5	5	5	5	5	30
180	4	4	4	4	4	20	180	5	4	5	4	5	28
181	3	3	3	3	4	16	181	4	4	4	4	4	24
182	4	4	4	4	3	19	182	4	2	3	4	3	20
183	3	3	2	3	3	14	183	3	4	3	3	4	20
184	4	5	5	5	5	24	184	5	5	5	5	5	30
185	4	4	4	4	4	20	185	2	2	2	3	2	14
186	4	3	3	3	4	17	186	5	5	5	5	5	30
187	4	4	4	4	3	19	187	3	3	3	3	3	18
188	3	4	3	4	3	17	188	4	4	4	4	4	24
189	4	3	4	4	4	19	189	3	3	4	3	3	19
190	4	5	5	4	4	22	190	4	4	4	4	4	24
191	3	2	2	3	2	12	191	3	2	3	3	3	17
192	5	5	4	4	4	22	192	5	4	5	5	4	27
193	4	4	4	4	4	20	193	5	5	5	5	5	30
194	4	5	3	4	4	20	194	3	3	3	3	3	18
195	4	5	5	4	4	22	195	4	4	4	4	4	25
196	4	3	3	4	4	18	196	4	3	3	3	4	20
197	3	4	3	4	3	17	197	4	4	4	5	4	25
198	4	4	3	3	4	18	198	4	4	4	4	4	24
199	5	5	5	5	5	25	199	4	3	3	3	3	19
200	4	4	3	4	3	18	200	4	4	4	4	4	24
201	5	5	5	5	5	25	201	5	5	5	5	5	30
202	5	4	4	4	4	21	202	4	5	4	4	4	25
203	3	4	3	4	5	19	203	4	5	5	4	5	28
204	3	3	3	3	3	15	204	3	4	4	4	3	22
205	3	3	2	2	3	13	205	3	2	3	3	3	17
206	3	3	2	3	3	14	206	4	5	4	4	4	25
207	5	4	4	4	4	21	207	5	5	5	5	5	30
208	5	5	4	4	4	22	208	4	4	4	4	4	24
209	3	2	3	4	4	16	209	4	4	4	4	4	24
210	5	5	5	5	5	25	210	5	5	5	5	5	30
211	3	4	4	4	4	19	211	3	4	3	3	4	20
212	4	5	4	5	4	22	212	5	5	5	5	5	30
213	5	5	5	5	5	25	213	5	5	5	5	5	30
214	5	5	5	5	5	25	214	4	4	4	4	4	24
215	4	4	4	4	4	20	215	4	3	4	3	4	21
216	3	4	3	4	3	17	216	4	5	5	5	5	29
217	2	3	2	2	2	11	217	3	3	3	3	4	19
218	3	4	4	3	3	17	218	4	4	4	4	3	23
219	4	4	4	4	4	20	219	5	5	5	5	5	30
220	3	3	3	3	3	15	220	4	4	4	4	4	24
221	5	4	5	4	5	23	221	5	5	5	4	4	28
222	3	3	4	4	4	18	222	3	4	3	3	3	19
223	4	4	4	4	4	20	223	5	5	5	5	5	30
224	3	3	4	3	3	16	224	4	3	3	3	4	20
225	4	3	4	4	5	20	225	3	3	4	3	4	21
226	5	5	5	5	5	25	226	5	5	5	5	5	30
227	3	3	3	3	4	16	227	5	5	5	5	5	30
228	5	5	5	4	5	24	228	3	4	3	3	3	19
229	4	4	4	4	4	20	229	2	2	2	3	2	13
230	4	4	4	4	4	20	230	5	5	5	5	5	30
231	4	5	4	4	4	21	231	3	3	3	3	3	18
232	4	4	4	5	4	21	232	5	4	4	5	4	27
233	4	5	5	5	5	24	233	2	3	2	3	3	16
234	4	4	4	4	4	20	234	5	4	5	4	4	26
235	4	4	5	4	4	21	235	4	4	3	3	4	21
236	4	5	5	5	5	24	236	5	5	5	5	4	29
237	3	3	3	2	3	14	237	4	4	3	3	3	20
238	4	4	4	4	4	20	238	3	3	3	4	4	21
239	4	4	4	4	4	20	239	4	3	3	4	4	22
240	4	4	5	4	4	21	240	5	5	5	5	5	30

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

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

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

No	Variabel Technology Self-Efficacy (X5)					Total
	X5_1	X5_2	X5_3	X5_4	X5_5	
241	3	3	3	4	4	17
242	3	3	3	3	3	15
243	4	4	4	4	4	20
244	5	5	4	4	4	22
245	4	4	3	5	4	20
246	4	4	4	4	3	19
247	5	5	5	5	5	25
248	3	3	3	4	4	16
249	5	5	5	5	5	25
250	4	5	4	4	5	22
251	3	4	3	3	3	16
252	5	5	5	5	5	25
253	5	4	4	3	4	20
254	5	5	5	5	5	25
255	4	4	4	4	4	20
256	3	4	3	3	3	16
257	5	5	5	5	5	25
258	4	4	3	4	3	18
259	4	4	4	5	4	21
260	5	5	5	4	4	23
261	3	4	4	4	4	19
262	5	5	5	5	5	25
263	4	3	4	4	3	18
264	2	2	3	2	3	12
265	4	5	5	5	5	24
266	3	2	3	3	3	14
267	5	5	5	5	5	25
268	5	4	5	4	4	22
269	3	3	3	3	3	15
270	4	3	4	4	4	19
271	3	4	4	4	3	18
272	3	3	4	3	3	16
273	4	4	4	4	5	21
274	4	4	5	5	4	22
275	5	4	5	4	5	23
276	5	5	5	5	5	25
277	4	4	4	4	3	19
278	4	4	4	3	4	19
279	3	3	3	3	3	15
280	3	3	3	3	3	15
281	5	5	5	5	4	24
282	5	5	5	5	5	25
283	4	4	3	4	4	19
284	3	3	3	3	4	16
285	5	4	5	4	5	23
286	4	4	3	4	3	18
287	3	3	4	4	4	18
288	4	4	4	4	4	20
289	4	4	4	4	4	20
290	4	4	4	4	4	20
291	4	4	4	4	5	21
292	3	4	4	4	4	19
293	4	3	4	3	3	17
294	5	4	4	4	4	21
295	4	4	4	4	4	20
296	4	4	4	4	4	20
297	4	5	5	4	4	22
298	5	5	5	5	5	25
299	4	4	5	5	5	23
300	4	4	4	4	4	20
301	4	4	4	4	4	20
302	4	4	3	4	4	19
303	5	5	5	5	5	25
304	5	4	4	5	4	22
305	4	4	4	4	3	19
306	4	5	4	5	4	22
307	3	3	3	4	3	16
308	3	3	3	3	3	15
309	3	4	3	3	3	16
310	5	4	4	5	4	22
311	5	5	5	5	5	25
312	5	5	5	5	5	25
313	4	5	5	4	5	23
314	4	5	5	5	4	23
315	3	3	4	3	3	16
316	4	4	3	3	4	18
317	4	4	4	4	3	19
318	4	3	3	3	3	16
319	4	5	3	5	4	21
320	4	3	4	3	4	18

No	Variabel Gaya Hidup Konsumtif (X6)						Total
	X6_1	X6_2	X6_3	X6_4	X6_5	X6_6	
241	4	4	4	4	4	4	24
242	4	4	4	4	4	4	24
243	5	5	5	5	5	5	30
244	3	3	3	3	3	2	19
245	5	5	5	5	5	5	30
246	4	5	4	4	4	4	25
247	4	4	3	3	3	4	21
248	3	3	3	2	3	3	17
249	5	5	5	5	5	5	30
250	5	5	5	5	5	5	30
251	4	4	3	4	4	4	23
252	5	5	5	5	5	5	30
253	3	3	3	4	3	4	20
254	5	4	4	5	4	5	27
255	3	2	3	3	2	2	15
256	4	5	4	5	4	4	26
257	5	5	5	5	5	5	30
258	4	3	3	3	3	4	20
259	3	2	3	2	3	3	16
260	4	4	4	5	4	4	25
261	4	4	5	4	5	5	27
262	4	5	4	4	4	5	27
263	4	4	4	4	4	4	24
264	3	3	3	3	3	2	17
265	5	5	4	4	4	5	27
266	4	5	5	5	5	4	28
267	3	3	3	4	3	3	19
268	4	4	4	4	4	4	24
269	4	3	3	3	3	4	20
270	4	4	4	4	4	4	24
271	5	5	4	5	4	5	28
272	4	3	3	3	3	3	19
273	3	4	4	4	4	4	23
274	3	4	5	4	4	4	24
275	3	3	3	3	3	3	18
276	4	4	4	3	3	3	20
277	5	4	4	5	4	4	26
278	3	3	3	3	3	3	18
279	5	5	4	5	4	5	28
280	4	4	4	4	4	4	25
281	2	3	3	3	3	2	16
282	4	4	4	4	4	4	24
283	5	5	5	5	5	5	30
284	3	3	3	3	3	3	18
285	4	4	4	4	4	4	24
286	3	4	4	4	4	4	22
287	5	4	4	4	4	5	26
288	4	4	4	4	5	4	25
289	4	4	3	4	4	4	23
290	5	5	4	5	5	5	29
291	5	5	5	5	5	5	30
292	4	5	4	5	5	4	27
293	4	4	4	4	4	4	24
294	4	4	4	4	3	3	22
295	4	4	4	4	3	3	21
296	4	4	4	5	4	4	26
297	4	5	5	5	5	5	29
298	5	5	5	5	5	5	30
299	5	5	5	5	5	4	28
300	4	3	3	3	3	3	19
301	5	4	5	4	5	4	27
302	3	3	3	3	3	3	18
303	4	4	4	4	4	4	24
304	4	5	4	5	5	4	27
305	5	5	5	5	5	5	30
306	5	5	5	5	5	5	30
307	4	5	5	5	5	5	29
308	4	4	4	4	4	3	23
309	4	5	5	5	5	5	29
310	5	5	4	5	5	4	28
311	4	3	4	4	4	3	22
312	5	5	5	5	5	5	30
313	4	5	4	4	4	4	25
314	5	5	4	4	4	5	27
315	5	5	5	5	5	5	30
316	4	3	4	5	4	5	25
317	5	5	5	5	4	5	29
318	4	3	3	4	4	3	20
319	4	5	3	5	4	3	23
320	4	3	4	3	3	4	21



No	Variabel Technology Self-Efficacy (X5)					Total
	X5_1	X5_2	X5_3	X5_4	X5_5	
321	3	2	3	3	3	14
322	5	5	4	4	5	23
323	2	3	3	3	3	14
324	5	5	5	5	5	25
325	5	5	5	5	5	25
326	3	3	2	3	3	14
327	2	3	3	2	2	12
328	3	4	4	4	3	18
329	5	5	5	5	5	25
330	5	5	5	5	5	25
331	3	3	3	3	3	15
332	4	4	4	4	4	20
333	4	3	4	4	3	18
334	4	4	4	4	4	20
335	5	5	5	5	5	25
336	3	3	3	3	3	15
337	4	4	4	4	4	20
338	4	4	4	4	4	20
339	5	5	5	5	5	25
340	4	4	4	4	4	20
341	4	4	4	3	4	19
342	4	4	4	4	4	20
343	4	5	4	4	3	20
344	4	4	4	4	3	19
345	4	4	4	4	4	20
346	4	4	4	4	4	20
347	4	4	4	4	5	21
348	4	3	4	4	4	19
349	4	5	4	5	5	23
350	3	4	4	4	4	19
351	3	2	3	3	3	14
352	5	5	5	5	5	25
353	3	3	3	3	4	16
354	3	4	4	4	4	19
355	4	3	3	3	3	16
356	5	5	5	5	5	25
357	2	3	2	2	2	11
358	5	5	5	5	5	25
359	5	5	4	5	5	24
360	4	4	4	4	4	20
361	5	4	4	4	4	21
362	5	5	5	5	5	25
363	4	4	4	4	4	20
364	4	5	5	4	5	23
365	5	5	4	4	5	23
366	3	4	4	4	4	19
367	4	4	4	4	4	20
368	4	4	3	4	4	19
369	4	4	4	4	4	20
370	5	5	5	4	4	23
371	5	5	4	4	4	22
372	2	2	2	2	2	10
373	5	5	5	5	5	25
374	4	5	5	4	4	22
375	4	5	5	5	5	24
376	4	4	4	3	3	18
377	5	5	5	5	5	25
378	4	5	5	5	5	24
379	4	3	4	4	4	19
380	4	4	4	4	4	20
381	3	3	3	3	3	15
382	4	2	3	3	3	15
383	3	3	3	2	3	14
384	4	4	4	5	4	21
385	4	4	4	5	5	22
386	4	5	5	5	4	23
387	5	5	4	4	5	23
388	5	4	5	5	5	24
389	4	4	4	4	4	20
390	4	4	4	4	4	20
391	5	4	4	4	4	21
392	5	5	4	5	4	23
393	5	5	4	4	5	23
394	5	5	5	5	5	25
395	4	5	4	5	5	23
396	5	5	4	4	5	23
397	4	3	4	4	4	19
398	4	4	4	4	4	20
399	3	3	4	4	4	18
400	4	4	4	4	4	20

No	Variabel Gaya Hidup Konsumentif (X6)						Total
	X6_1	X6_2	X6_3	X6_4	X6_5	X6_6	
321	4	5	4	4	4	5	26
322	5	5	5	4	5	4	28
323	5	4	4	3	4	4	24
324	5	5	5	5	5	5	30
325	3	4	4	4	4	4	23
326	4	5	4	4	4	4	25
327	4	4	4	4	3	4	23
328	3	4	4	4	4	4	23
329	5	5	5	4	5	5	29
330	5	5	4	5	5	5	29
331	4	3	4	4	3	4	22
332	4	4	3	4	4	4	23
333	3	3	3	3	3	2	17
334	3	4	4	3	4	4	22
335	5	5	5	5	5	5	30
336	5	4	5	5	5	4	28
337	4	4	4	4	4	4	24
338	4	4	4	3	4	4	23
339	4	4	4	4	4	4	24
340	4	3	4	3	3	3	20
341	5	4	4	4	4	4	25
342	5	5	4	4	5	5	28
343	5	5	4	4	4	4	26
344	4	4	4	3	4	4	23
345	2	2	2	2	3	2	13
346	5	5	5	5	5	5	30
347	3	3	3	3	4	3	19
348	2	2	3	3	3	3	16
349	5	4	5	4	4	4	26
350	3	3	4	4	4	4	22
351	5	5	5	4	5	4	28
352	5	5	5	5	5	4	29
353	5	5	4	4	4	5	27
354	3	3	3	3	3	2	17
355	5	5	5	5	5	5	30
356	4	4	4	4	4	4	24
357	4	4	4	4	4	3	23
358	4	4	4	4	4	4	24
359	3	3	3	2	3	3	17
360	4	4	4	4	4	4	24
361	4	3	3	3	3	3	19
362	4	4	3	3	4	3	21
363	3	2	2	3	2	3	15
364	4	5	5	4	5	4	27
365	3	4	4	4	4	4	23
366	5	5	5	5	5	5	30
367	4	4	3	3	4	4	22
368	3	3	3	3	3	3	18
369	4	3	3	3	3	3	19
370	4	4	4	4	5	5	26
371	4	4	4	3	5	4	24
372	4	4	4	4	3	4	23
373	5	5	4	5	5	5	29
374	5	4	5	5	5	5	29
375	5	5	5	5	5	5	30
376	5	5	5	5	5	5	30
377	4	4	4	4	4	5	25
378	4	3	3	3	3	3	19
379	4	4	4	4	4	4	24
380	4	4	4	4	4	4	24
381	3	3	3	3	2	3	17
382	3	3	3	3	3	3	18
383	4	4	3	4	4	3	22
384	4	4	4	3	4	4	23
385	4	4	4	3	4	4	23
386	4	4	3	4	4	3	22
387	4	4	4	4	4	4	24
388	4	4	4	4	4	4	24
389	5	5	5	5	5	5	30
390	4	5	5	4	4	4	26
391	2	3	2	2	2	2	13
392	4	3	3	3	4	4	21
393	2	3	3	2	3	3	16
394	4	4	4	4	4	4	24
395	4	4	4	4	4	4	24
396	3	3	3	3	3	3	18
397	3	3	3	3	3	2	17
398	3	4	4	3	4	4	22
399	4	4	5	4	4	4	25
400	4	4	5	4	5	5	27

m Riau

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah, b. Bencutan tidak merujukkan kerentenan yang wajar | IN Suska Rau

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 Financial Behavior (Y)							Total	No	Variabel Financial Behavior (Y)							Total
	Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	Y_7			Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	Y_7	
1	2	3	2	2	2	2	2	15	81	2	2	3	3	3	3	2	18
2	3	3	3	3	3	2	3	20	82	4	4	4	4	3	5	4	28
3	3	3	2	2	3	2	2	17	83	4	4	4	5	4	4	4	29
4	3	3	3	3	3	3	3	21	84	2	2	2	2	2	3	2	15
5	4	4	3	3	4	4	3	25	85	2	2	2	2	2	2	2	14
6	4	3	4	4	4	3	3	25	86	3	4	3	3	3	3	3	22
7	2	3	3	2	2	3	3	18	87	2	2	2	2	3	2	3	16
8	4	4	4	4	3	4	4	27	88	3	3	3	3	3	2	2	20
9	3	4	3	3	3	3	3	22	89	3	3	3	2	3	3	3	20
10	3	2	2	3	3	2	2	17	90	2	2	2	2	2	2	3	15
11	3	3	3	3	3	3	3	21	91	3	3	4	3	3	3	3	22
12	3	4	3	3	4	4	3	24	92	3	3	3	3	3	3	3	21
13	3	2	2	2	3	2	2	16	93	2	3	3	3	2	3	2	18
14	1	2	2	3	2	2	2	14	94	3	3	3	3	3	3	4	22
15	3	3	4	3	3	3	4	23	95	2	3	2	3	2	2	2	16
16	3	3	3	3	3	3	4	22	96	3	3	3	3	4	3	3	22
17	3	3	3	3	3	4	4	23	97	3	3	3	2	3	3	3	20
18	3	3	3	3	2	3	3	20	98	3	3	2	3	2	3	3	19
19	3	2	3	3	3	4	3	21	99	3	3	3	3	3	4	3	22
20	2	2	2	3	1	2	2	14	100	3	3	3	2	3	3	3	20
21	4	4	4	4	4	4	4	28	101	3	3	2	3	3	3	3	20
22	4	3	4	4	4	4	4	27	102	4	3	3	4	3	3	4	24
23	3	2	3	4	3	4	4	23	103	2	2	2	3	3	2	3	17
24	3	2	3	3	2	2	3	18	104	2	3	2	3	2	3	2	17
25	2	2	2	1	2	2	2	13	105	2	2	2	2	2	2	2	14
26	4	4	4	4	4	4	3	27	106	3	3	3	3	3	2	2	19
27	3	3	3	4	3	3	3	22	107	5	5	5	5	5	5	5	35
28	3	3	3	4	3	3	3	22	108	4	4	4	3	4	4	3	26
29	3	4	4	4	4	4	3	26	109	2	2	3	3	2	2	2	15
30	2	3	3	2	2	2	3	17	110	2	3	2	2	2	2	2	15
31	3	4	3	3	3	3	3	22	111	2	2	3	3	3	3	3	19
32	3	2	3	3	2	2	2	17	112	3	3	4	3	3	3	3	22
33	3	3	2	3	3	3	3	20	113	3	3	3	4	3	3	3	22
34	3	3	3	3	2	3	3	20	114	3	3	3	3	4	3	3	22
35	3	4	4	3	4	3	3	24	115	3	3	3	3	3	3	3	21
36	3	3	3	3	3	2	3	20	116	3	3	3	3	3	3	3	21
37	3	3	3	3	3	3	3	21	117	3	3	3	3	2	3	3	20
38	2	2	3	2	3	3	3	18	118	1	1	1	1	1	1	1	7
39	2	2	2	2	3	2	2	15	119	3	3	3	3	3	3	2	20
40	2	2	2	1	2	2	1	12	120	3	3	2	3	2	3	2	18
41	3	3	4	4	4	3	4	25	121	3	4	3	3	4	3	3	23
42	4	4	4	4	3	4	4	27	122	5	5	5	5	5	5	5	35
43	2	1	2	2	1	2	2	12	123	4	4	3	3	3	3	3	23
44	3	3	4	4	4	4	3	24	124	2	3	3	2	3	2	2	17
45	2	2	2	2	2	2	2	14	125	3	4	4	4	4	4	4	27
46	2	3	3	3	2	3	3	19	126	3	3	3	4	4	3	3	23
47	3	3	3	3	3	3	3	21	127	2	2	2	3	2	2	2	15
48	3	3	3	3	3	3	3	21	128	3	3	3	4	3	3	3	22
49	2	3	2	3	2	3	2	17	129	4	4	5	4	4	4	4	29
50	2	2	2	2	2	2	2	14	130	2	2	3	2	2	2	2	15
51	3	3	2	2	3	2	3	18	131	3	3	3	2	3	3	3	20
52	3	2	2	3	2	3	3	18	132	3	3	2	2	2	2	2	16
53	2	2	3	3	3	2	2	17	133	3	3	3	3	4	3	3	22
54	2	2	3	2	3	3	3	18	134	3	3	2	3	3	2	2	18
55	4	4	3	4	4	3	3	25	135	2	2	2	2	3	2	2	15
56	4	4	4	4	4	4	4	28	136	3	3	3	3	2	3	3	20
57	3	2	2	2	2	3	2	16	137	3	3	3	4	3	3	3	22
58	3	3	3	3	3	3	3	21	138	4	4	3	4	3	4	4	26
59	3	3	3	3	3	3	3	21	139	2	2	3	2	2	2	3	16
60	4	4	4	4	3	4	3	26	140	2	2	3	2	3	2	3	17
61	3	3	3	3	3	3	3	21	141	2	2	2	3	3	2	3	17
62	3	3	4	3	3	3	4	23	142	3	2	3	2	2	2	2	16
63	3	3	3	3	3	3	3	21	143	3	2	2	2	3	2	2	16
64	2	2	2	2	2	2	2	14	144	3	3	3	3	3	3	3	21
65	3	3	4	3	4	4	4	25	145	4	5	4	5	5	4	4	31
66	3	4	4	4	4	4	3	26	146	4	3	3	3	4	3	3	23
67	2	3	2	3	2	2	2	16	147	1	1	1	2	2	1	1	9
68	3	3	4	3	3	3	3	22	148	2	2	2	1	3	3	2	15
69	3	4	4	4	4	4	4	27	149	4	3	4	4	4	3	3	25
70	3	3	3	3	3	3	3	21	150	4	4	4	4	4	4	4	28
71	4	3	3	3	4	3	4	24	151	2	2	1	2	2	2	2	13
72	5	4	5	4	4	5	3	32	152	2	2	2	2	2	2	2	14
73	2	1	2	2	1	2	2	12	153	3	4	4	4	4	4	4	27
74	3	3	3	3	2	2	2	18	154	3	4	3	3	3	3	3	22
75	2	2	3	3	3	3	3	19	155	2	3	3	2	2	3	2	17
76	4	3	3	3	4	4	4	25	156	3	3	2	2	2	3	3	18
77	4	3	3	3	3	3	3	22	157	2	2	1	2	2	1	2	12
78	4	4	4	4	4	4	4	28	158	3	3	3	3	3	3	3	21
79	3	3	3	2	2	3	3	18	159	3	2	3	3	3	4	3	21
80	3	3	3	3	3	3	2	20	160	3	4	3	4	4	4	3	25

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

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

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

No	Variabel Financial Behavior (Y)							Total	No	Variabel Financial Behavior (Y)							Total
	Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	Y_7			Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	Y_7	
161	2	2	2	2	3	2	2	15	241	4	4	4	4	4	4	4	28
162	3	4	4	4	3	3	3	24	242	3	3	2	3	3	3	2	19
163	2	2	3	3	2	2	3	17	243	3	3	3	2	3	3	2	19
164	3	3	3	3	2	3	2	19	244	2	2	2	3	2	2	2	15
165	2	3	3	3	3	3	3	20	245	3	2	2	1	2	2	2	14
166	3	2	2	2	3	2	3	17	246	2	2	3	2	2	2	2	15
167	2	2	2	2	2	2	3	15	247	3	2	2	2	2	2	2	15
168	4	4	4	4	4	3	4	27	248	1	1	2	1	1	2	2	10
169	3	3	3	3	4	3	3	22	249	4	4	3	4	3	4	4	26
170	3	3	2	3	2	3	2	18	250	4	4	4	3	4	4	4	27
171	3	2	3	3	3	3	3	20	251	2	2	2	2	2	3	2	15
172	2	2	2	2	2	3	3	16	252	5	4	5	4	4	4	4	30
173	3	3	3	2	2	2	3	18	253	4	4	4	3	3	3	3	24
174	3	2	3	3	3	3	3	20	254	3	4	4	4	4	4	4	27
175	4	4	4	4	5	5	5	31	255	3	2	2	3	2	2	2	16
176	2	2	2	2	2	2	2	14	256	3	4	3	4	4	3	4	25
177	3	4	4	4	4	3	4	26	257	3	3	2	2	3	2	3	18
178	5	4	3	4	4	3	4	27	258	3	3	3	3	3	3	3	21
179	3	3	3	3	3	3	3	21	259	3	3	3	3	3	3	4	22
180	5	5	5	5	5	5	5	35	260	4	3	4	4	4	3	3	25
181	3	3	4	3	3	3	3	22	261	1	2	2	2	2	2	2	13
182	3	3	2	3	3	3	3	20	262	2	2	2	2	2	2	2	14
183	2	2	3	2	2	2	2	15	263	3	3	2	2	3	2	3	18
184	4	4	4	4	4	4	4	28	264	2	1	1	1	2	2	1	10
185	3	3	3	3	3	4	3	22	265	3	3	3	3	3	3	3	21
186	2	3	3	3	2	2	2	17	266	2	2	1	2	1	1	2	11
187	2	2	2	2	2	3	2	15	267	4	4	4	3	3	4	3	25
188	2	3	3	3	3	3	3	20	268	2	2	2	2	2	2	2	14
189	3	2	3	2	2	2	3	17	269	3	2	2	2	3	3	3	17
190	3	2	3	2	3	3	2	18	270	3	3	4	3	3	3	4	23
191	3	4	3	3	3	4	4	24	271	2	3	3	3	3	3	3	20
192	3	3	3	3	3	2	3	20	272	2	3	3	3	3	3	3	20
193	4	3	3	3	3	3	3	22	273	3	3	3	4	3	4	3	23
194	2	3	2	2	3	3	2	17	274	2	2	2	3	2	2	2	15
195	3	3	3	4	4	3	3	23	275	2	2	2	1	2	1	1	11
196	1	1	1	1	1	2	1	8	276	2	2	2	1	2	2	2	13
197	3	3	2	2	3	2	2	17	277	3	3	2	3	3	3	3	20
198	3	4	3	3	3	3	3	22	278	2	2	2	2	2	2	2	14
199	4	4	3	4	3	4	4	26	279	3	3	3	3	3	3	3	21
200	2	2	3	2	2	2	2	15	280	3	3	3	2	3	3	2	19
201	2	2	2	3	2	2	2	15	281	3	4	4	3	3	3	3	23
202	3	3	3	3	3	3	3	21	282	3	3	2	3	3	3	3	20
203	3	3	3	3	3	3	3	21	283	3	3	3	3	3	3	3	21
204	2	2	2	2	3	2	2	15	284	3	3	3	3	3	3	3	21
205	3	2	2	2	2	2	3	16	285	4	3	4	4	4	3	3	25
206	3	2	3	2	2	3	3	18	286	2	3	3	3	3	3	3	20
207	2	3	3	3	3	3	3	20	287	3	3	3	3	4	3	3	22
208	2	2	2	1	2	1	2	12	288	2	1	2	2	2	2	2	13
209	3	3	3	3	3	4	4	23	289	3	4	3	3	3	3	3	22
210	4	5	5	5	5	5	5	34	290	4	3	3	4	4	3	3	24
211	4	3	3	4	3	3	3	23	291	2	2	2	2	2	2	2	14
212	2	2	2	3	3	2	2	16	292	3	3	3	3	3	3	3	21
213	3	3	3	3	4	3	3	22	293	3	3	3	3	3	3	3	21
214	3	3	3	3	3	3	3	21	294	3	3	3	3	3	3	2	20
215	4	3	3	4	2	3	3	22	295	3	3	3	2	3	3	4	21
216	3	4	3	4	4	4	4	26	296	4	3	4	4	3	4	4	26
217	2	2	2	2	2	2	2	14	297	4	4	4	4	4	4	4	28
218	3	3	3	3	3	3	3	21	298	2	2	2	2	2	2	2	14
219	3	3	3	3	3	3	3	21	299	4	4	4	4	4	4	4	28
220	3	4	4	3	4	4	4	26	300	4	4	4	4	4	3	4	27
221	4	4	4	4	4	4	4	28	301	4	3	3	3	3	3	3	22
222	3	3	3	2	3	3	3	20	302	3	3	3	3	4	3	3	22
223	4	3	3	3	4	2	3	22	303	5	4	5	4	4	4	5	31
224	3	4	4	3	4	4	4	26	304	4	4	4	3	4	4	4	27
225	3	3	3	3	3	3	3	21	305	3	3	3	3	3	3	3	21
226	2	3	2	3	2	2	3	17	306	4	3	4	4	4	4	4	27
227	3	4	4	4	4	3	4	26	307	4	3	3	3	3	4	3	23
228	3	3	3	3	3	3	3	21	308	3	3	3	3	2	3	3	20
229	3	2	3	3	3	2	2	18	309	3	3	3	3	3	2	3	20
230	3	3	3	3	3	3	3	21	310	5	4	5	5	4	5	4	32
231	3	3	3	2	3	3	3	20	311	2	2	2	2	2	2	2	14
232	3	4	4	3	4	3	4	25	312	4	4	5	4	4	5	5	31
233	3	3	4	3	3	3	3	22	313	3	3	4	3	4	3	3	23
234	3	2	3	3	3	3	2	19	314	2	2	2	2	2	3	2	15
235	4	4	4	4	4	4	4	28	315	3	3	3	3	4	3	3	22
236	4	4	4	4	4	4	4	28	316	2	1	2	2	1	1	2	11
237	3	2	3	3	2	3	3	19	317	4	3	4	4	4	4	4	27
238	3	3	3	4	4	3	4	24	318	3	3	4	3	4	3	3	23
239	2	2	2	2	2	2	2	14	319	2	3	3	2	3	3	2	17
240	4	4	3	3	3	4	4	25	320	3	3	3	3	3	3	3	21

No	Variabel Financial Behavior (Y)							Total
	Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y_6	Y_7	
321	4	4	4	4	4	4	5	29
322	2	3	3	3	3	3	3	20
323	2	2	2	2	2	2	2	14
324	5	5	5	4	4	4	4	31
325	4	3	3	4	4	4	4	26
326	3	3	3	3	3	3	2	20
327	4	4	4	4	4	3	4	27
328	4	4	4	4	4	3	4	27
329	3	3	3	3	3	3	2	20
330	2	2	3	3	3	2	3	18
331	3	3	4	3	4	4	3	24
332	3	4	4	4	4	3	3	25
333	3	3	3	4	3	3	3	22
334	2	2	2	2	2	2	1	13
335	5	5	4	5	5	4	4	32
336	2	3	2	2	2	2	2	15
337	3	3	3	3	2	3	3	20
338	3	3	3	3	4	2	3	21
339	5	4	4	4	5	5	4	31
340	3	4	3	3	3	3	4	23
341	3	3	3	3	3	2	3	20
342	3	4	3	3	3	3	3	22
343	3	3	4	3	3	3	3	22
344	3	4	3	3	3	3	4	23
345	1	1	1	1	1	1	1	7
346	3	3	2	2	3	3	3	19
347	3	3	3	3	2	3	3	20
348	2	1	2	1	2	2	2	12
349	3	3	4	3	3	3	3	22
350	3	3	2	3	2	3	3	19
351	5	4	4	4	4	4	4	29
352	4	5	4	4	4	4	4	29
353	2	2	2	3	3	2	2	16
354	2	3	3	3	3	3	3	20
355	3	3	3	3	3	3	3	21
356	2	3	3	3	3	2	3	19
357	3	3	3	3	3	3	2	20
358	3	2	3	2	2	2	2	16
359	2	2	2	2	2	2	2	14
360	3	3	3	3	4	4	3	23
361	3	3	4	3	3	3	3	22
362	3	3	3	3	3	3	3	21
363	3	3	3	3	4	3	3	22
364	3	2	3	3	4	2	2	19
365	3	3	3	4	3	4	3	23
366	4	3	4	3	3	3	4	24
367	3	3	3	3	3	3	3	21
368	3	3	3	3	3	4	3	22
369	2	3	2	2	2	2	2	15
370	3	3	2	3	3	3	3	20
371	3	3	4	3	3	3	3	22
372	2	2	2	2	2	2	2	14
373	3	3	3	3	3	3	3	21
374	2	2	2	3	2	2	2	15
375	4	3	4	3	3	3	3	23
376	2	3	2	2	2	3	2	16
377	3	3	3	3	2	2	3	19
378	3	2	3	2	3	3	3	19
379	3	4	3	4	3	3	4	24
380	3	3	3	3	3	3	3	21
381	3	3	4	3	3	3	3	22
382	2	2	2	3	2	2	2	15
383	2	2	2	2	2	2	2	14
384	2	2	2	2	2	2	3	15
385	2	3	2	3	3	2	2	17
386	3	3	3	3	2	3	3	20
387	2	3	2	3	3	3	2	18
388	3	2	3	2	2	3	3	18
389	3	2	3	3	3	3	3	20
390	3	3	3	3	3	2	3	20
391	3	3	3	3	3	3	3	21
392	2	2	2	3	3	3	3	18
393	2	2	2	2	2	3	2	15
394	3	2	3	3	3	3	3	20
395	3	2	2	2	3	3	3	18
396	2	2	2	3	2	2	2	15
397	2	3	3	3	3	3	3	20
398	2	3	2	2	2	2	3	16
399	3	3	2	2	2	2	3	17
400	3	3	4	4	4	4	4	26

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

#### Uji Validitas

##### Financial Behavior (Y)

Butir	r hitung	Sig.	r tabel	Nilai Sig.	Kriteria
Y1	0,868	0,000	0,098.	0,05	VALID
Y2	0,875	0,000	0,098.	0,05	VALID
Y3	0,884	0,000	0,098.	0,05	VALID
Y4	0,868	0,000	0,098.	0,05	VALID
Y5	0,866	0,000	0,098.	0,05	VALID
Y6	0,867	0,000	0,098.	0,05	VALID
Y7	0,884	0,000	0,098.	0,05	VALID

##### Literasi Keuangan (X1)

Butir	r hitung	Sig.	r tabel	Nilai Sig.	Kriteria
X1.1	0,821	0,000	0,098.	0,05	VALID
X1.2	0,824	0,000	0,098.	0,05	VALID
X1.3	0,824	0,000	0,098.	0,05	VALID
X1.4	0,838	0,000	0,098.	0,05	VALID
X1.5	0,860	0,000	0,098.	0,05	VALID
X1.6	0,827	0,000	0,098.	0,05	VALID
X1.7	0,864	0,000	0,098.	0,05	VALID

##### Perceived Ease Of Use (X2)

Butir	r hitung	Sig.	r tabel	Nilai Sig.	Kriteria
X2.1	0,883	0,000	0,098.	0,05	VALID
X2.2	0,891	0,000	0,098.	0,05	VALID
X2.3	0,884	0,000	0,098.	0,05	VALID
X2.4	0,885	0,000	0,098.	0,05	VALID
X2.5	0,868	0,000	0,098.	0,05	VALID
X2.6	0,886	0,000	0,098.	0,05	VALID

##### Perceived Usefulness (X3)

Butir	r hitung	Sig.	r tabel	Nilai Sig.	Kriteria
X3.1	0,879	0,000	0,098.	0,05	VALID
X3.2	0,902	0,000	0,098.	0,05	VALID
X3.3	0,899	0,000	0,098.	0,05	VALID
X3.4	0,894	0,000	0,098.	0,05	VALID
X3.5	0,902	0,000	0,098.	0,05	VALID

##### Perceived Of Risk (X4)

Butir	r hitung	Sig.	r tabel	Nilai Sig.	Kriteria
X4.1	0,901	0,000	0,098.	0,05	VALID
X4.2	0,896	0,000	0,098.	0,05	VALID

X4.3	0,914	0,000	0,098.	0,05	VALID
④ X4.4	0,897	0,000	0,098.	0,05	VALID
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang	0,900	0,000	0,098.	0,05	VALID

#### Technology Self-Efficacy (X5)

Butir	r hitung	Sig.	r tabel	Nilai Sig.	Kriteria
X5.1	0,880	0,000	0,098.	0,05	VALID
X5.2	0,889	0,000	0,098.	0,05	VALID
X5.3	0,895	0,000	0,098.	0,05	VALID
X5.4	0,897	0,000	0,098.	0,05	VALID
X5.5	0,881	0,000	0,098.	0,05	VALID

#### Gaya Hidup Konsumtif (X6)

Butir	r hitung	Sig.	r tabel	Nilai Sig.	Kriteria
X6.1	0,885	0,000	0,098.	0,05	VALID
X6.2	0,901	0,000	0,098.	0,05	VALID
X6.3	0,895	0,000	0,098.	0,05	VALID
X6.4	0,895	0,000	0,098.	0,05	VALID
X6.5	0,884	0,000	0,098.	0,05	VALID
X6.6	0,902	0,000	0,098	0,05	VALID

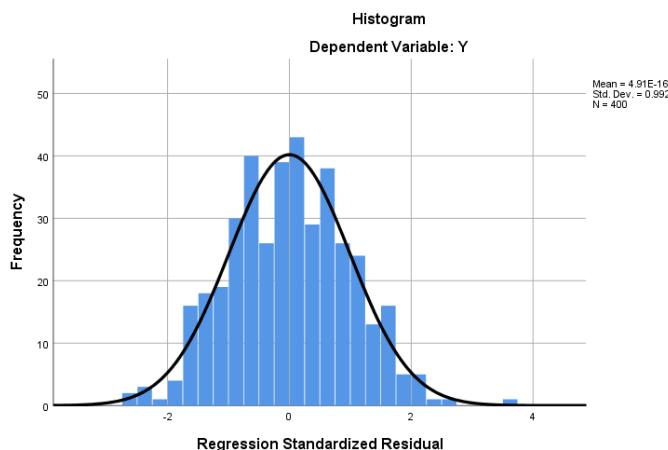
### Uji Reliabilitas

No	Variabel	Batas Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha	Keterangan
1	Literasi Keuangan (X1)	0,70	0,929	Reliabel
2	Perceived Ease Of Use (X2)	0,70	0,944	Reliabel
3	Perceived Usefulness (X3)	0,70	0,938	Reliabel
4	Perceived Of Risk (X4)	0,70	0,942	Reliabel
5	Technology Self-Efficacy (X5)	0,70	0,933	Reliabel
6	Gaya Hidup Konsumtif (X6)	0,70	0,950	Reliabel
7	Financial Behavior (Y)	0,70	0,948	Reliabel

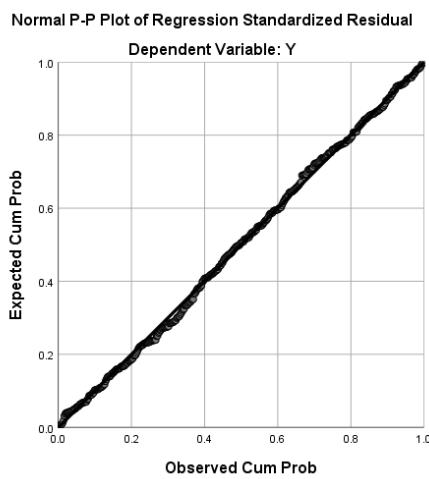
## Uji asusmsi klasik

### Uji Normalitas

Histogram



P-Plot



### Uji Multikolinearitas

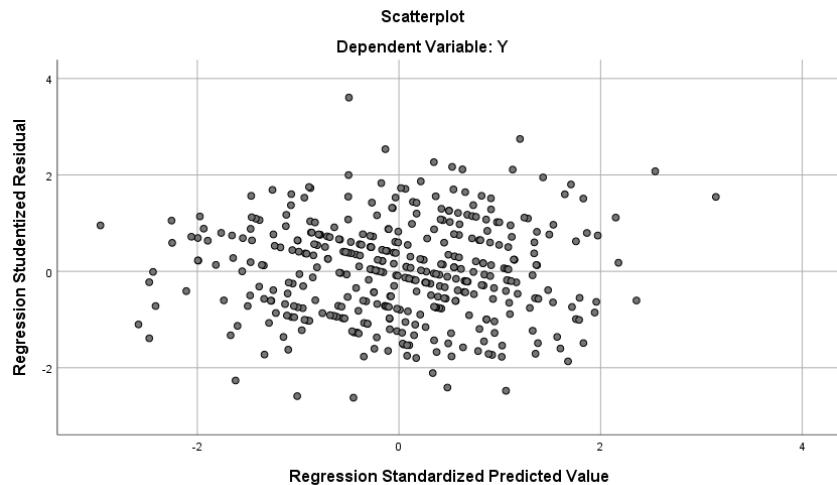
Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Tolerance	VIF
1	(Constant)	.512	2.333	.220	.826		
	X1	.214	.066	.182	3.224	.001	.637 1.570
	X2	.158	.055	.134	2.880	.004	.932 1.072
	X3	.131	.069	.092	1.907	.057	.873 1.145
	X4	.160	.065	.119	2.443	.015	.858 1.165
	X5	.058	.067	.041	.873	.383	.917 1.091
	X6	.196	.055	.174	3.542	.000	.842 1.187

a. Dependent Variable: Y

## Uji Heteroskedastisitas

### Uji Scatterplot



## Uji Glejser

Model	Coefficients <sup>a</sup>				
	B	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients	t	Sig.
		Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.219	1.350		.018
	Literasi Keuangan	-.043	.047	.170	-.901
	Perceived Ease of Use	.018	.032	.029	.567
	Perceived Usefulness	-.010	.040	-.014	-.261
	Perceived of Risk	-.052	.038	-.074	-1.386
	Technology Self-Efficacy	-.028	.039	-.038	-.724
	Gaya Hidup	-.036	.032	-.060	-1.112

a. Dependent Variable: Abs\_RES

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

## Uji analisis regresi linier berganda

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	B	Unstandardized Coefficients		Beta	t	Sig.
		Standardized Coefficients	Std. Error			
1	(Constant)	.512	2.333		.220	.826
	X1	.214	.066	.182	3.224	.001
	X2	.158	.055	.134	2.880	.004
	X3	.131	.069	.092	1.907	.057
	X4	.160	.065	.119	2.443	.015
	X5	.058	.067	.041	.873	.383
	X6	.196	.055	.174	3.542	.000

a. Dependent Variable: Y

## Uji hipotesis

### Uji T (Parsial)

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	B	Unstandardized Coefficients		Beta	t	Sig.
		Standardized Coefficients	Std. Error			
1	(Constant)	.512	2.333		.220	.826
	X1	.214	.066	.182	3.224	.001
	X2	.158	.055	.134	2.880	.004
	X3	.131	.069	.092	1.907	.057
	X4	.160	.065	.119	2.443	.015
	X5	.058	.067	.041	.873	.383
	X6	.196	.055	.174	3.542	.000

a. Dependent Variable: Y

### Uji F (Simultan)

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1939.738	6	323.290	16.895
	Residual	7520.160	393	19.135	
	Total	9459.897	399		

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X6, X2, X5, X3, X4, X1

## Uji Koefisien Determinasi (R2)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.453 <sup>a</sup>	.205	.193	4.374

a. Predictors: (Constant), X6, X2, X5, X3, X4, X1

Hak Cipta  
1. Dilarang

ig-Undang  
gian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

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

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



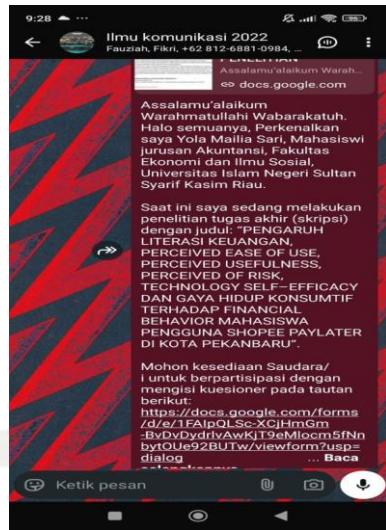
UIN SUSKA RIAU

## LAMPIRAN IV DOKUMENTASI

1. Halaman awal kuesioner penelitian

a. Pengumpulan data untuk kepentingan perindikan, penilaian, penunasan tugas akhir (skripsi)

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



mic University of Sultan Syarif Kasim Riau

sumber:  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan perindikan, penilaian, penunasan tugas akhir (skripsi), penyelesaian laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

## BIOGRAFI PENULIS



Penulis bernama Yola Mailia Sari, lahir di Sungai Besar pada tanggal 10 Mei 2004. Penulis merupakan anak pertama dari tiga bersaudara, buah hati dari pasangan Sukario dan Nena, yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, dan dukungan dalam setiap langkah penulis. Pendidikan dasar ditempuh di SDN 004 Sungai Besar pada tahun 2010-2016, kemudian melanjutkan pendidikan menengah pertama di SMP Negeri 2

Pucuk Rantau pada tahun 2016-2019, dan pendidikan menengah keatas di SMK Negeri 2 Taluk Kuantan pada tahun 2019-2022. Pada tahun 2022, penulis melanjutkan pendidikan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau (UIN SUSKA Riau) pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Jurusan Akuntansi melalui jalur Seleksi Nasional Masuk Perguruan Tinggi Negeri (SNMPTN). Skripsi yang berjudul "*Pengaruh Literasi Keuangan, Perceived Ease Of Use, Perceived Usefulness, Perceived Of Risk, Technology Self-Efficacy Dan Gaya Hidup Konsumtif Terhadap Financial Behavior Mahasiswa Pengguna Shopee Paylater Di Kota Pekanbaru*" disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak). Penulisan skripsi ini dilakukan di bawah bimbingan dosen pembimbing yang luar biasa, Ibu Hesty Wulandari, S.E., M.Sc., Ak. Berkat bimbingan, motivasi, dan arahan beliau, penulis berhasil menyelesaikan penelitian ini dengan baik. Pada tanggal 05 Januari 2026, penulis telah melaksanakan Ujian Munaqasah dan dinyatakan LULUS, sehingga resmi memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) dari Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Penulis berharap karya ilmiah ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi dan perpajakan, serta menjadi inspirasi bagi penelitian selanjutnya.