



UN SUSKA RIAU

© Hak Cipta
Milik UIN
Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

SKRIPSI

PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR DIMEDIASI OLEH LOCUS OF CONTROL DAN FINANCIAL SELF EFFICACY PADA PELAKU UMKM KULINER KELURAHAN TUAH MADANI, KOTA PEKANBARU

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



UIN SUSKA RIAU

OLEH:

YUNI NURHAYATI

NIM : 12070121804

KONSENTRASI KEUANGAN

PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

TAHUN 2026

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



UN SUSKA RIAU

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

SKRIPSI

**PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE DAN FINANCIAL
ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR DIMEDIASI
OLEH LOCUS OF CONTROL DAN FINANCIAL SELF
EFFICACY PADA PELAKU UMKM KULINER KELURAHAN
TUAH MADANI, KOTA PEKANBARU**



OLEH:

YUNI NURHAYATI

NIM: 12070121804

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

TAHUN 2026

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



UN SUSKA RIAU

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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Yuni Nurhayati
Nim : 12070121804
Program Studi : S1 Manajemen
Konsentrasi : Keuangan
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Semester : XI (Sebelas)
Judul : Pengaruh Financial Knowledge dan Financial Attitude terhadap Financial Behavior Dimediasi oleh Locus Of Control dan Financial Self Efficacy pada Pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru

Disetujui oleh

DOSEN PEMBIMBING

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

Mengetahui

DEKAN

Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial



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

KETUA PRODI S1

Manajemen

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



UN SUSKA RIAU

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama	:	YUNI NURHAYATI
Nim	:	12070121804
Program Studi	:	S1 Manajemen
Fakultas	:	Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul	:	PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR DIMEDIASI OLEH LOCUS OF CONTROL DAN FINANCIAL SELF EFFICACY PADA PELAKU UMKM KULINER KELURAHAN TUAH MADANI, KOTA PEKANBARU
Tanggal Ujian	:	09 Januari 2026

TIM PENGUJI

Ketua

Dr. Mahyarni, SE, MM
NIP. 19700826 199903 2 001



Sekretaris

Ulfiah Novita, SE, M.SI
NIP. 19881129 202521 2 010



Penguji 1

Lusiawati, SE, MBA
NIP. 19780527 200710 2008



Penguji 2

Yessi Nesneri, SE, M.M
NIP. 19870629 202012 2 008





UN SUSKA RIAU

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

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

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

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

Pekanbaru,
Yang membuat pernyataan





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.

ABSTRAK

PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR DIMEDIASI OLEH LOCUS OF CONTROL DAN FINANCIAL SELF EFFICACY PADA PELAKU UMKM KULINER KELURAHAN TUAH MADANI,

KOTA PEKANBARU

YUNI NURHAYATI

12070121804

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh financial knowledge dan financial attitude terhadap financial behavior dengan locus of control dan financial self-efficacy sebagai variabel mediasi pada pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Kuliner di Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode Partial Least Squares–Structural Equation Modeling (PLS-SEM) yang diolah menggunakan aplikasi SmartPLS. Sampel penelitian terdiri dari 120 responden yang ditentukan melalui teknik purposive sampling. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada pelaku UMKM yang telah menjalankan usahanya minimal satu tahun. Hasil penelitian menunjukkan bahwa financial knowledge dan financial attitude berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial behavior. Selain itu, locus of control dan financial self-efficacy juga terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial behavior. Hasil pengujian mediasi menunjukkan bahwa locus of control mampu memediasi pengaruh financial knowledge dan financial attitude terhadap financial behavior. Namun, financial self-efficacy tidak terbukti berperan sebagai variabel mediasi dalam hubungan tersebut. Nilai R-square sebesar 0,779 menunjukkan bahwa 77,9% variasi financial behavior dapat dijelaskan oleh variabel-variabel dalam model penelitian, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian ini.

Kata Kunci: Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control, Financial Self- Efficacy, Financial Behavior, UMKM



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.

ABSTRACT

THE EFFECT OF FINANCIAL KNOWLEDGE AND FINANCIAL ATTITUDE ON FINANCIAL BEHAVIOR MEDIATED BY LOCUS OF CONTROL AND FINANCIAL SELF-EFFICACY ON CULINARY MSME ACTORS IN TUAH MADANI VILLAGE, PEKANBARU CITY

YUNI NURHAYATI

12070121804

This study aims to analyze the influence of financial knowledge and financial attitude on financial behavior with locus of control and financial self-efficacy as mediating variables in Culinary Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Tuah Madani Village, Pekanbaru City. This study uses a quantitative approach with the Partial Least Squares–Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method processed using the SmartPLS application. The research sample consisted of 120 respondents determined through purposive sampling technique. Data were collected through distributing questionnaires to MSMEs who had been running their businesses for at least one year. The results showed that financial knowledge and financial attitude had a positive and significant effect on financial behavior. In addition, locus of control and financial self-efficacy were also proven to have a positive and significant effect on financial behavior. The results of the mediation test showed that locus of control was able to mediate the influence of financial knowledge and financial attitude on financial behavior. However, financial self-efficacy was not proven to play a role as a mediating variable in this relationship. The R-square value of 0.779 indicates that 77.9% of the variation in financial behavior can be explained by the variables in the research model, while the remainder is influenced by other variables outside this research.

Keywords: Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control, Financial Self-Efficacy, Financial Behavior, MSMEs



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

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, segala puji bagi Allah SWT. Atas bimbingan dan karunia-Nya, peneliti telah menyelesaikan karya tulis ilmiah berjudul "Pengaruh Financial Knowledge dan Financial Attitude terhadap Financial Behavior Dimediasi oleh Locus Of Control dan Financial Self Efficacy pada Pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani, Kota Pekanbaru". Karya tulis ilmiah ini merupakan salah satu syarat kelulusan untuk meraih gelar Sarjana (S.M) di Jurusan Manajemen (konsentrasi keuangan), Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Sultan Syarif Kasim, Riau. Shalawat dan salam senantiasa dipanjatkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah menginspirasi dan mencerahkan banyak orang di seluruh dunia.

Apresiasi dan terima kasih yang tulus kepada kedua orang tua tercinta, Jamingan, S.Ag dan Painah, S.Ag, yang telah mewujudkan seluruh cinta dan kasih sayang serta perhatian moral dan material. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat, kesehatan, dan keberkahan di dunia dan akhirat atas kebaikan yang telah diberikan kepada peneliti. Terima kasih banyak, ayah, Ibu. Semoga terus menjadi inspirasiku (opsional).



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada semua orang terkasih yang telah memberikan dukungan, motivasi dan bantuan kepada peneliti dalam menyelesaikan karya tulis ilmiah ini, diantaranya:

1. Ibu Prof. Dr. Leny Nofianti, MS, SE, MSi, Ak, CA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Ibu Dr. Desrir Miftah, S.E., M.M., AK selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Ibu Dr. Nurlasera, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Khairil Henry, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dr. Mustiqowati Ummul F. M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Ibu Susnaningsih Mu'at, S.E, M.M., Ph.D selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Ibu Fitri Hidayati, S.E, M.M selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

8. Ibu Yessi Nesneri, S.E, M.M selaku dosen konsultasi dan sekaligus dosen pembimbing saya telah memberikan koreksi, saran, arahan, perhatian, dukungan, nasihat dan bimbingannya dalam menyelesaikan skripsi ini, yang selalu sabar menghadapi penulis dan bersedia meluangkan waktunya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.
9. Bapak Ilham Chanra Putra, S.E., M.M. selaku penasehat akademis yang telah membantu atas saran, bimbingan dan pemikirannya dalam pengembangan ilmu pengetahuan saya sebagai mahasiswi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
10. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial yang telah memberikan ilmu yang berharga kepada penulis selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
11. Seluruh Staff dan Pegawai yang telah membantu penulis dalam mengurus segala surat yang diperlukan selama perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
12. Teman-teman Jurusan Manajemen K dan C tercinta, atas dukungan, bantuan, motivasi, dan kenangan selama kebersamaan di kampus.



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.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

13. Serta seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis yang mana namanya tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Akhirnya, peneliti menyadari bahwa karya tulis ilmiah ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, komentar, kritik dan saran yang membangun sangat dihargai.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pekanbaru, 26 september 2025
Hormat penulis

Yuni Nurhayati
NIM. 12070121804



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 LATAR BELAKANG	1
1.2 RUMUSAN MASALAH	9
1.3 TUJUAN PENELITIAN	10
1.4 MANFAAT PENELITIAN	12
1.5 RENCANA DAN SISTEMATIKA PENULISAN	13
BAB II TELAAH PUSTAKA	
2.1 LANDASAN TEORI	15
2.1.1 Theory of Planned Behavior (TPB)	15
2.1.2 Financial Behavior	18
2.1.3 Locus Of Control.....	21
2.1.4 Financial Self Efficacy	22
2.1.5 Financial Knowledge	23
2.1.6 Financial Attitude.....	25
2.2 PANDANGAN ISLAM	26



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2.3	PENELITIAN TERDAHULU	30
2.4	VARIABEL PENELITIAN	38
2.5	KERANGKA PENELITIAN	39
2.6	KONSEP OPERASIONAL VARIABEL	40
2.7	HIPOTESIS	42
BAB III METODE PENELITIAN		
3.1	LOKASI DAN WAKTU PENELITIAN	51
3.2	JENIS DAN SUMBER DATA	51
3.3	POPULASI DAN SAMPEL	52
3.4	TEKNIK MENGUMPULAN DATA	54
3.5	METODE ANALISIS DATA	55
3.5.1	Statistik Deskriptif	57
3.5.2	Struktural Equation Modelling-Partial Least Square	57
3.5.3	Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)	59
3.5.4	Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	62
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN		
4.1	SEJARAH KOTA PEKANBARU	69
4.2	KECAMATAN TUAH MADANI	70
4.2.1	Sejarah Kecamatan Tuah Madani	70
4.2.2	Jumlah Pendudukan	71
4.2.3	Visi, Misi dan Motto Kecamatan Tuah Madani	71
4.3	DEMOGRAFIS UMMK KECAMATAN TUAH MADANI	73
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		



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

5.1 KARAKTERISTIK RESPONDEN.....	76
5.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	76
5.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	77
5.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	78
5.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	79
5.1.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Kuliner	80
5.2 DESKRIPSI VARIABEL.....	81
5.2.1 Analisis Deskriptif Variabel Financial Knowledge	81
5.2.2 Analisis Deskriptif Variabel Financial Attitude	84
5.2.3 Analisis Deskriptif Variabel Locus Of Control.....	86
5.2.4 Analisis Deskriptif Variabel Financial Self Efficacy	88
5.2.5 Analisis Deskriptif Variabel Financial Behavior	90
5.3 EVALUASI MODEL PENGUKURAN (OUTER MODEL)	92
5.3.1 Convergen Validity.....	94
5.3.2 Descriminant Validity.....	99
5.3.3 Composite Reliability dan Cronbach's Alpha	100
5.4 EVALUASI STRUCTURAL MODEL (INNER MODEL).....	101
5.4.1 Analisis Nilai R Square	101
5.4.2 Analisis Nilai F Square.....	102
5.4.3 Analisis Nilai Q Square	106
5.5 Hasil Uji Hipotesis	107
5.5.1 Uji Path Coeficient (Uji T)	107
5.5.2 Uji Specific Indirect Effect (Uji Mediasi)	111



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

5.6 Pembahasan Hasil Hipotesis Penelitian	112
5.6.1 Pengaruh Financial Knowledge terhadap Financial Behavior	112
5.6.2 Pengaruh Financial Attitude terhadap financial Behavior	114
5.6.3 Pengaruh Locus Of Control terhadap Financial Behavior	115
5.6.4 Pengaruh Financial Self Efficacy terhadap Financial Behavior	116
5.6.5 Pengaruh Financial Knowledge terhadap Locus Of Control .	118
5.6.6 Pengaruh Financial Attitude terhadap Locus Of Control	119
5.6.7 Pengaruh Financial Knowledge terhadap Financial Self Efficacy	121
5.6.8 Pengaruh Financial Attitude terhadap Financial Self Efficacy	123
5.6.9 Pengaruh Financial Knowledge terhadap Financial Bevavior melalui Locus Of Control	124
5.6.10 Pengaruh Financial Attitude terhadap Financial Behavior melalui Locus Of Control	126
5.6.11 Pengaruh Financial Knowledge terhadap Financial Behavior melalui Financial Self Efficacy	128
5.6.12 Pengaruh Financial Attitude terhadap Financial Behavior melalui Financial Self Efficacy	130
BAB VI PENUTUP	
6.1 KESIMPULAN	132



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Sultan Syarif Kasim 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.

6.2 KETERBATASAN PENELITIAN	134
6.3 SARAN	136
DAFTAR PUSTAKA.....	138
LAMPIRAN	140



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

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 jumlah pelaku UMKM Kota Pekanbaru 2023 2024.....	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	30
Tabel 2. 2 Konsep Operasional Variabel	40
Tabel 3. 1 Kategori Skor Responden.....	56
Tabel 4. 1 Jumlah Penduduk di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru.....	71
Tabel 4. 2 Jumlah UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru.....	74
Tabel 5. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	76
Tabel 5. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	77
Tabel 5. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir....	78
Tabel 5. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	79
Tabel 5. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Kuliner	80
Tabel 5. 6 Rekapitulasi Jawaban Responden Financial Knowledge	81
Tabel 5. 8 Rekapitulasi Jawaban Responden Financial Attitude	84
Tabel 5. 9 Rekapitulasi Jawaban Responden Locus Of Control	86
Tabel 5. 10 Rekapitulasi Jawaban Responden Financial Self Efficacy	88
Tabel 5. 11 Rekapitulasi Jawaban Responden financial behavior	90
Tabel 5. 12 Hasil Nilai <i>Loading Factor</i>	94
Tabel 5. 13 Hasil Nilai <i>Loading Faktor Akhir</i>	97
Tabel 5. 14 Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	98



UN SUSKA RIAU

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Tabel 5. 13 Nilai <i>Cross Loading</i>	99
Tabel 5. 15 Hasil Nilai <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach Alpha</i>	101
Tabel 5. 16 Nilai <i>R-Square</i>	102
Tabel 5. 17 Hasil Uji <i>F-Square</i>	103
Tabel 5. 18 Hasil Uji <i>Q-Square</i>	107
Tabel 5. 19 Hasil Uji T	109
Tabel 5. 20 Hasil Uji Mediasi.....	111



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Theory Of Planned Behavior	16
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	40
Gambar 3. 1 Penentuan Sampel Menggunakan Software Gpower	55
Gambar 5. 1 Model Pengukuran Tahap Awal	93
Gambar 5. 2 Model Pengukuran akhir	96
Gambar 5. 3 Hasil Analisis Bootstrapping.....	108

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

BAB I

PENDAHULUAN

1 LATAR BELAKANG

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peranan yang sangat strategis dalam perekonomian Indonesia, terutama dalam menciptakan lapangan kerja dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Sesuai dengan Undang-Undang Republik Indonesia No. 20 Tahun 2008, Pasal 1 menyebutkan bahwa usaha mikro merupakan usaha kreatif milik individu atau badan usaha yang memenuhi kriteria tertentu sesuai peraturan perundang-undangan. Hal ini menunjukkan bahwa UMKM tidak hanya sebagai pilar ekonomi, tetapi juga sebagai instrumen sosial dalam pemerataan pendapatan. Oleh karena itu, UMKM harus selalu didampingi agar dapat mengelola keuangan untuk keberlangsungan usahanya.

Pengelolaan keuangan yang baik harus diiringi dengan literasi keuangan yang memadai, agar memudahkan UMKM untuk mengambil keputusan. Namun, saat ini literasi keuangan UMKM masih rendah yakni hanya 40,2% pelaku usaha yang memahami dasar perilaku keuangan, dan 65% pelaku usaha masih menggabungkan keuangan pribadi dan bisnis (OJK, 2023). Bahkan, mayoritas UMKM di Kecamatan Tuah Madani yang wilayah dengan jumlah usaha terbanyak kedua di kota Pekanbaru (3.892) tidak menerapkan prinsip dasar manajemen keuangan. Berdasarkan data dari Dinas Koperasi Pekanbaru (2024) dijelaskan terdapat 82% UMKM

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

tidak memiliki pembukuan terpisah, serta hanya 28% UMKM rutin mencatat arus kas.

Dengan rendahnya penerapan prinsip dasar manajemen keuangan bukan hanya sekadar persoalan administratif, tetapi telah bertransformasi menjadi masalah operasional yang penting. Berdasarkan observasi awal dan wawancara informal dengan beberapa pelaku UMKM di Kecamatan Tuah Madani, ditemukan beberapa dampak nyata dari perilaku keuangan yang belum optimal tersebut, antara lain:

- Kesulitan Mengakses Modal Formal: Ketidakmampuan menyajikan laporan keuangan yang rapi menyebabkan bank dan lembaga keuangan lainnya kesulitan menilai kesehatan usaha, sehingga permohonan kredit seringkali ditolak.
- Ketidaktahuan Laba/Rugi Usaha: Penggabungan keuangan pribadi dan usaha membuat pelaku UMKM tidak dapat memastikan apakah usahanya benar-benar untung atau justru mengalami kerugian yang terselubung.
- Kesulitan dalam Perencanaan Usaha: Tanpa pencatatan arus kas yang baik, mustahil bagi mereka untuk membuat perencanaan pengembangan usaha yang matang, seperti menambah stok barang, memperluas tempat usaha, atau meluncurkan produk baru.
- Kerentanan terhadap Tekanan Kas: Banyak UMKM yang mengalami kesenjangan kas, dimana uang tertahan dalam piutang atau stok, sementara kewajiban untuk membayar supplier atau operasional harian

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

mendesak. Hal ini sering diselesaikan dengan pinjaman informal yang berbunga tinggi.

UMKM di kota Pekanbaru sudah ada dibeberapa kecamatan, untuk lebih relevan bisa diamati pada tabel yang tertera berikut:

Tabel 1 : Jumlah UMKM Berdasarkan Kecamatan di Kota Pekanbaru

NO	NAMA KECAMATAN	JUMLAH USAHA KESELURUHAN			JUMLAH	
		JENIS USAHA				
		MIKRO	KECIL	MENENGAH		
1	Sukajadi	1121	56	4	1181	
2	Pekanbaru Kota	898	28	5	931	
3	Sail	604	27	3	634	
4	Lima Puluh	1092	49	7	1148	
5	Senapelan	895	51	5	951	
6	Rumbai	1722	67	9	1798	
7	Rumbai Barat	747	17	5	769	
8	Rumbai Timur	599	30	-	629	
9	Bukit Raya	2427	74	7	2508	
10	Tampan	-	-	-	-	
11	Bina Widya	2273	40	13	2326	
12	Tuah Madani	3784	102	6	3892	
13	Marpoyan Damai	3806	82	17	3905	
14	Tenayan Raya	2381	128	4	2513	
15	Kulim	903	36	-	939	
16	PayungSekaki	2420	80	24	2524	
17	RumbaiPesisir	-	-	-	-	
Jumlah		25672	867	109	26648	

Sumber : Dinas Koperasi Usaha Mikro Kecil Menengah Pekanbaru 2024

Berdasarkan tabel 1 diketahui bahwa jumlah UMKM di Kota Pekanbaru mencapai 26.648. Dimana perilaku keuangan lebih mengandalkan pengalaman empiris daripada pendekatan terstruktur. Namun, tindakan nyata individu dalam mengelola keuangan termasuk kebiasaan menabung, investasi, pengelolaan utang dan perencanaan arus kas. Perilaku ini tercermin dari pemisahan keuangan pribadi-bisnis,

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

pencatatan transaksi dan pengelolaan risiko (Gunawan & Syakinah, 2022).

Berdasarkan laporan Kemenkop UKM (2023) dan OJK (2024), hanya 18,7 % UMKM di Indonesia yang mendapat pelatihan keuangan formal, sementara 54,1% masih bergantung pada pembiayaan informal. Data World Bank (2023) mengonfirmasi tren penurunan ketergantungan informal dibanding tahun-tahun sebelumnya.

Kesenjangan ini menunjukkan bahwa peningkatan financial knowledge dan financial attitude belum cukup (Huston, 2015; Rahim et al., 2022). Perlu penelitian lebih lanjut tentang peran faktor psikologis, seperti locus of control dan financial self-efficacy sebagai mediator (Gudmunson & Danes, 2018). Dengan peran locus of control dalam pengambilan keputusan keuangan UMKM (Suryanto, T., et al. 2020). Sementara Financial self-efficacy dan ketahanan keuangan UMKM di Indonesia (Rahmawati, D., & Suryanto, T. 2021).

UMKM memegang peranan penting dalam menopang pertumbuhan ekonomi lokal maupun nasional. Oleh karena itu, pelaku UMKM harus siap menghadapi berbagai tantangan demi keberlanjutan usaha. Financial behavior adalah suatu disiplin yang mengkaji bagaimana cara orang mengatur keuangan mereka agar dikelola secara efisien (Sari & Siregar, 2022). Beberapa elemen yang memengaruhi perilaku keuangan meliputi gender, usia, keadaan pernikahan, jumlah anggota keluarga yang bergantung, jenis pekerjaan, pendidikan, dan besarnya pendapatan. Financial behavior merupakan sebuah ide dalam disiplin keuangan,

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

khususnya dalam kaitannya dengan manajemen keuangan yang baik dan efisien (Mien & Thao, 2015).

Perilaku keuangan (financial behavior) yang baik merupakan manifestasi praktis dari literasi keuangan yang dimiliki oleh pelaku usaha. Pada konteks UMKM, financial behavior tidak hanya mencakup pengelolaan keuangan sehari-hari, tetapi juga perencanaan keuangan jangka panjang, pengelolaan utang, investasi, dan pemisahan yang jelas antara keuangan pribadi dan bisnis (Xiao, 2015; Suryanto et al., 2020). Perilaku keuangan yang positif sangat penting untuk menciptakan keberlanjutan usaha, karena langsung berkaitan dengan efisiensi operasional, kesehatan arus kas, dan kemampuan usaha dalam mengakses sumber pendanaan formal.

Penelitian terdahulu mengenai financial behavior UMKM telah banyak dilakukan dalam beberapa tahun terakhir. Firmansyah dan Mawardi (2020), Mien dan Thao (2015), serta Gunawan dan Syakinah (2022) menemukan bahwa financial knowledge dan financial attitude berperan penting dalam membentuk perilaku keuangan pelaku usaha. Selanjutnya, penelitian oleh Sari dan Siregar (2022) serta Rahmawati dan Suryanto (2021) menegaskan bahwa perilaku keuangan juga dipengaruhi oleh faktor psikologis individu.

Penelitian lain menunjukkan bahwa locus of control dan financial self-efficacy memiliki peran signifikan dalam memperkuat perilaku keuangan, baik sebagai variabel independen maupun sebagai variabel

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

mediasi, sebagaimana ditunjukkan oleh Mien dan Thao (2015), Tyler et al. (2020), Novia et al. (2022), serta Suryanto et al. (2020). Meskipun demikian, sebagian besar penelitian tersebut masih menguji variabel mediasi secara terpisah dan dilakukan pada objek yang berbeda-beda, seperti mahasiswa, karyawan, maupun UMKM di wilayah tertentu.

Meskipun berbagai penelitian terdahulu telah mengkaji faktor-faktor yang memengaruhi financial behavior, hasil penelitian menunjukkan temuan yang belum konsisten. Beberapa studi menyatakan bahwa financial knowledge dan financial attitude berpengaruh signifikan terhadap financial behavior UMKM, sementara penelitian lain menunjukkan bahwa pengaruh tersebut tidak selalu signifikan dan bergantung pada faktor psikologis tertentu. Selain itu, sebagian besar penelitian hanya menguji satu variabel mediasi, seperti locus of control atau financial self-efficacy secara terpisah, sehingga belum memberikan gambaran yang komprehensif mengenai peran mediasi ganda dalam membentuk perilaku keuangan pelaku usaha.

Di sisi lain, penelitian yang secara spesifik mengkaji UMKM sektor kuliner di wilayah perkotaan masih terbatas, khususnya pada Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru yang memiliki jumlah UMKM relatif tinggi namun belum diimbangi dengan perilaku keuangan yang optimal. Oleh karena itu, diperlukan penelitian yang mengintegrasikan financial knowledge dan financial attitude dengan locus of control dan financial self-efficacy sebagai variabel mediasi untuk menjelaskan financial behavior secara lebih menyeluruh dan kontekstual.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Oleh karena itu, penelitian ini merupakan urgensi untuk memahami secara mendalam tidak hanya pengaruh langsung financial knowledge dan financial attitude, tetapi juga peran mediasi dari locus of control dan financial self-efficacy dalam membentuk financial behavior yang berkelanjutan pada UMKM di Kelurahan Tuah Madani.

Individu dengan locus of control internal cenderung lebih percaya diri dan disiplin dalam mengelola keuangan dibandingkan dengan mereka yang memiliki locus eksternal, yang mengaitkan hasil keuangan pada faktor eksternal seperti keberuntungan (Suryanto et al. 2020). Locus of control merujuk pada keyakinan individu mengenai sejauh mana hasil keuangan ditentukan oleh usaha pribadi atau faktor eksternal (Tyler et al., 2020; Novia et al., 2022).

Financial self-efficacy, yakni keyakinan seseorang atas kemampuannya dalam mengelola keuangan, juga memiliki peran penting (Rahmawati & Suryanto, 2021). Individu dengan tingkat self-efficacy tinggi biasanya lebih yakin dalam membuat keputusan, lebih gigih dalam mencari solusi, serta lebih konsisten dalam menerapkan kebiasaan keuangan yang baik.

Dengan demikian, financial self-efficacy merupakan keyakinan individu terkait kemampuannya untuk merubah perilaku keuangan menjadi lebih baik (Sari & Listiadi, 2021). Setiap individu dapat meningkatkan financial self-efficacy untuk mendorong perilaku menabung (Ismail et al., 2020). Semakin tinggi financial self-efficacy individu maka semakin tinggi

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

juga perilaku menabung yang akan dilakukan.

Financial knowledge mencakup pemahaman terhadap manajemen keuangan pribadi, utang, risiko, serta relevansinya terhadap tabungan dan investasi (Permana, 2017). Menegaskan bahwa pengetahuan keuangan saja tidak cukup tanpa sikap yang mendukung (Sandi et al., 2020). Pemahaman finansial merupakan dasar penguasaan pengetahuan individu dalam hal pengetahuan keuangan dan konsep keuangan secara umum. Pemahaman finansial tersebut melengkapi pengertian umum keuangan pribadi, tabungan, pinjaman, investasi, asuransi (Herdjiono & Damanik, 2016).

Financial attitude adalah keyakinan, nilai, dan kecenderungan emosional seseorang terhadap pengelolaan uang, yang memengaruhi keputusan finansialnya (Xiao et al., 2015). Sikap ini meliputi kedisiplinan menabung dan pengendalian pengeluaran. Financial attitude adalah kondisi pikiran, pendapat serta penilaian tiap individu terkait keuangan atau financial (Adityandani & Haryono, 2019). Financial attitude juga akan membentuk perilaku seseorang dalam menggunakan uang, menabung dan overspending (Ismail et al., 2020).

Berdasarkan keadaan dan situasi tersebut, penulis tertarik untuk melakukan penelitian tentang transaksi keuangan dengan judul: **PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR DIMEDIASI OLEH LOCUS OF CONTROL DAN FINANCIAL SELF EFFICACY**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

PADA PELAKU UMKM KULINER KELURAHAN TUAH MADANI, KOTA PEKANBARU

RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah ditemukan, maka masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah terdapat pengaruh financial knowledge terhadap financial behavior pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru?
2. Apakah terdapat pengaruh financial attitude terhadap financial behavior pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru?
3. Apakah terdapat pengaruh locus of control terhadap financial behavior pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru?
4. Apakah terdapat pengaruh financial self efficacy terhadap financial behavior pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru?
5. Apakah terdapat pengaruh financial knowledge terhadap locus of control pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru?
6. Apakah terdapat pengaruh financial attitude terhadap locus of control pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru?



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

7. Apakah terdapat pengaruh financial knowledge terhadap financial self efficacy pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru?
8. Apakah terdapat pengaruh financial attitude terhadap financial self efficacy pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru?
9. Apakah terdapat pengaruh financial knowledge terhadap financial behavior melalui locus of control pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru?
10. Apakah terdapat pengaruh financial attitude terhadap financial behavior melalui locus of control pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru?
11. Apakah terdapat pengaruh financial knowledge terhadap financial behavior melalui financial self efficacy pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru?
12. Apakah terdapat pengaruh financial attitude terhadap financial behavior melalui financial self efficacy pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru?

3 TUJUAN PENELITIAN

Sesuai dengan permasalahan yang telah disampaikan, tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh financial knowledge terhadap financial behavior pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh financial attitude terhadap financial behavior pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru
3. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh locus of control terhadap financial behavior pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru
4. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh financial self efficacy terhadap financial behavior pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru
5. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh financial knowledge terhadap locus of control pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru
6. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh financial attitude terhadap locus of control pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru
7. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh financial knowledge terhadap financial self efficacy pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

8. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh financial attitude terhadap financial self efficacy pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru
9. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh financial knowledge terhadap financial behavior melalui locus of control pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru
10. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh financial attitude terhadap financial behavior melalui locus of control pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru
11. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh financial knowledge terhadap financial behavior melalui financial self efficacy pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru
12. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh financial attitude terhadap financial behavior melalui financial self efficacy pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru

4 MANFAAT PENELITIAN

- 1) Manfaat Teoritis: Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya literatur mengenai pengaruh pengetahuan dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan UMKM, serta menambah wawasan tentang peran locus of control dan financial self-efficacy dalam konteks perilaku keuangan usaha mikro.
- 2) Manfaat Praktis: Hasil penelitian ini dapat memberikan rekomendasi bagi UMKM dalam meningkatkan kemampuan perilaku keuangan,



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.

khususnya melalui peningkatan literasi keuangan dan keyakinan diri dalam mengambil keputusan finansial.

- 3) Manfaat bagi Pelaku UMKM: Penelitian ini dapat membantu pelaku UMKM memahami faktor-faktor yang memengaruhi perilaku keuangan mereka dan memberikan panduan dalam meningkatkan perilaku keuangan usaha.
- 4) Manfaat bagi Mahasiswa dan Akademisi: Penelitian ini memberikan wawasan tentang bagaimana mahasiswa sebagai konsumen menilai praktik keuangan di kalangan UMKM dan bagaimana pengetahuan keuangan mahasiswa dapat menjadi alat untuk mendukung pengembangan usaha kecil.

1.5 RENCANA DAN SISTEMATIKA PENULISAN

Agar tulisan ini lebih jelas, penulis menyajikan ringkasan umum dari setiap bab yang keseluruhannya terbagi menjadi enam bab yang terdiri dari:

BAB I : PENDAHULUAN

Dalam bab ini, penulis menjelaskan mengenai konteks penulisan, perumusan permasalahan, tujuan dari penelitian, keuntungan (manfaat) penelitian, serta struktur penulisan.

BAB II : TELAAH PUSTAKA

Dalam bab ini menjelaskan dasar teori yang bertujuan untuk merumuskan hipotesis atau membantu dalam menyusun instrumen penelitian. Teori yang dipaparkan berdasarkan dasar

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

teori memungkinkan peneliti untuk memperkirakan hasil sementara dari penelitian yang dilaksanakan. Di samping itu, teori ini juga berfungsi dalam menganalisis hasil penelitian, penelitian sebelumnya, kerangka pemikiran, dan konsep operasional dari variabel.

BAB III :METODE PENELITIAN

Diterapkan untuk menjelaskan tempat penelitian, kategori dan asal data, metode pengumpulan informasi, kelompok dan contoh, serta analisis data dalam studi ini.

BAB IV :GAMBARAN UMUM PENELITIAN

Peneliti di sini akan menguraikan tentang elemen dari suatu subjek, di mana elemen ini akan menjelaskan sebutan dari subjek yang sedang dijelaskan.

BAB V :HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini, disajikan hasil dari diskusi dan kajian yang dilakukan oleh penulis berkaitan dengan pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan, yang dimediasi oleh locus of control dan efikasi diri keuangan dalam konteks UMKM.

BAB VI :PENUTUP

Dalam bagian ini terdapat rangkuman, rekomendasi atau masukan, serta referensi yang dapat berguna bagi individu atau kelompok yang memerlukan informasi tambahan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB II

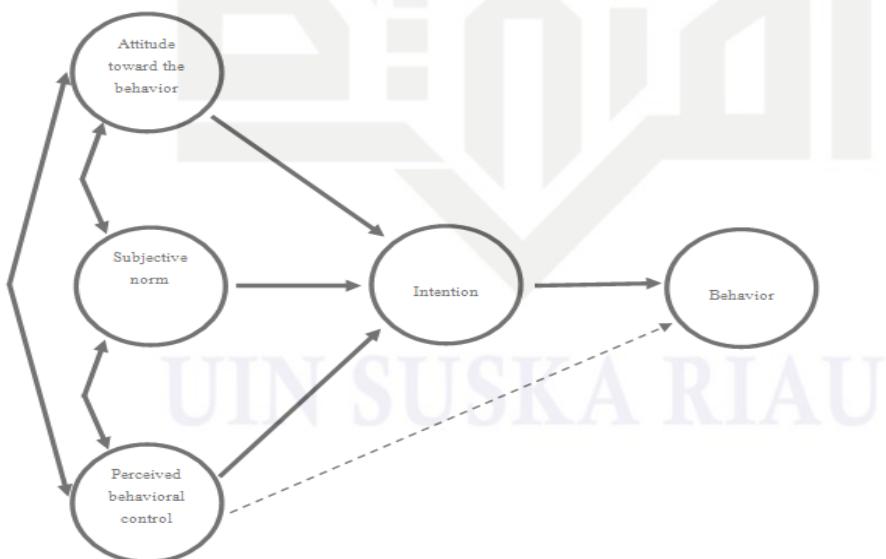
TELAAH PUSTAKA

1 LANDASAN TEORI

2.1.1 *Theory of Planned Behavior (TPB)*

Theory of Planned Behavior (TPB) adalah teori yang dikembangkan oleh Icek Ajzen pada akhir 1980-an, yang menjelaskan bagaimana sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku mempengaruhi niat dan perilaku seseorang. TPB sering dimanfaatkan untuk menganalisis dan meramalkan tindakan individu dalam berbagai situasi, termasuk dalam aspek keuangan (Ajzen, 1991). Berikut adalah komponen utama dari TPB:

Gambar 2.1 Theory Of Planned Behavior



Sumber : Ajzen, 1991

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Sikap adalah evaluasi positif atau negatif seseorang terhadap perilaku tertentu. Sikap terbentuk berdasarkan keyakinan tentang hasil dari perilaku tersebut dan evaluasi terhadap hasil tersebut. Misalnya, seseorang yang percaya bahwa menguasai pengetahuan mengenai keuangan yang solid akan menghasilkan perilaku keuangan yang lebih cermat serta bijaksana akan memiliki sikap positif terhadap peningkatan pengetahuan keuangan.

b) Norma Subjektif (Subjective Norms)

Norma subjektif adalah persepsi seseorang tentang tekanan sosial untuk melakukan atau tidak melakukan perilaku tertentu. Ini mencakup keyakinan seseorang tentang apa yang dianggap penting oleh orang-orang di sekitarnya (misalnya, keluarga, teman) dan sejauh mana mereka peduli dengan pendapat orang lain. Dalam konteks keuangan, seseorang mungkin merasakan tekanan sosial untuk mengelola keuangan dengan baik berdasarkan norma dan harapan masyarakat atau keluarga mereka.

c) Kontrol Perilaku yang Dipersiksikan (Perceived Behavioral Control)

Kontrol perilaku yang dianggap adalah bagaimana seseorang melihat kemampuannya untuk melaksanakan tindakan tertentu. Hal ini mencakup keyakinan mengenai elemen-elemen

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

yang dapat mendukung atau menghalangi pelaksanaan tindakan itu. Perceived behavioral control mirip dengan konsep self-efficacy, yang mengacu pada kepercayaan seseorang terhadap kapabilitas dirinya. Dalam ranah finansial, seseorang dengan locus of control internal dan self-efficacy yang tinggi akan merasa lebih mampu mengelola keuangan mereka.

d) Niat (Intention)

Niat adalah faktor yang paling dekat dengan perilaku dalam TPB. Niat mencerminkan motivasi seseorang untuk melakukan perilaku tertentu dan merupakan determinan utama dari perilaku aktual. Sikap positif terhadap perilaku, norma subjektif yang mendukung, dan kontrol perilaku yang tinggi akan meningkatkan niat seseorang untuk melakukan perilaku tersebut.

e) Perilaku (Behavior)

Perilaku adalah tindakan nyata yang dilakukan oleh seseorang sebagai hasil dari niat mereka. TPB menyatakan bahwa niat seseorang untuk melakukan perilaku tertentu akan menghasilkan perilaku aktual, selama individu memiliki kontrol yang cukup atas perilaku tersebut.

Dalam studi ini, TPB dapat diterapkan untuk menganalisa bagaimana pemahaman finansial dan sikap terhadap keuangan berpengaruh terhadap niat serta tindakan finansial dari pelaku UMKM, dengan locus of control dan efikasi diri finansial berperan sebagai

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

perantara yang mempengaruhi persepsi terhadap kontrol perilaku.

2.1.2 *Financial Behavior*

a. Pengertian Financial Behavior

Menurut (Gunawan & Syakinah, 2022), Perilaku keuangan merujuk pada keinginan individu untuk mengelola keuangan mereka dan keluarga dengan cara yang optimal, serta cara mereka memperlakukan, mengatur, dan memanfaatkan sumber daya keuangan yang dimiliki.

Tujuan dari perilaku keuangan ini adalah:

- 1) Menilai dan mengatur keuangan dengan menyusun anggaran agar lebih mudah dikendalikan;
- 2) Menilai seberapa efektif pencapaian target-target keuangan;
- 3) Menjadi referensi atau dasar dalam meraih perencanaan keuangan.

Perilaku keuangan adalah kemampuan individu dalam membuat pilihan untuk memenuhi kebutuhan hidupnya dengan cara mengelola, merencanakan, menyusun anggaran, menabung, dan menyimpan uangnya demi kesejahteraan finansial (Gitayuda, 2023:15). Perilaku keuangan yang positif terlihat dari cara merencanakan, mengelola, dan mengendalikan keuangan dengan baik. Pengelolaan keuangan ini berpengaruh pada cara bertindak keuangan saat melakukan berbagai transaksi (Ramadhanie & Lasmanah, 2022).

Perilaku keuangan atau perilaku ekonomi adalah bidang studi di mana hubungan antar berbagai sektor terjalin secara organik dan bertahan



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

lama, sehingga diskusi tidak dilakukan secara terpisah. Dapat disimpulkan bahwa ilmu ini mempelajari cara orang bereaksi dan merespons informasi yang ada untuk mengambil keputusan yang dapat meningkatkan hasil, sambil mempertimbangkan risiko yang ada (Landang et al., 2021).

Perilaku finansial mencerminkan cara seseorang dalam mengelola uang, termasuk uang tunai, simpanan, serta pinjaman (Xiao et al., 2015). Perilaku finansial seseorang bisa berkembang dengan baik jika mereka memiliki pengetahuan keuangan yang memadai. Saat seseorang memiliki pemahaman yang kuat tentang keuangan, hal itu dapat mendorong mereka untuk melakukan tindakan keuangan yang bijaksana (Puspita & Isnalita, 2019).

Menurut (Gunawan & Nasution, 2022) Untuk mengatur keuangan pribadi dengan baik, hanya memiliki penghasilan yang memadai untuk menutupi biaya hidup tidaklah cukup. Sangat penting juga bagi setiap orang untuk mengambil keputusan finansial yang cermat dan memanfaatkan uang secara efisien. Perilaku keuangan mengacu pada cara seseorang beraksi dalam domain keuangan. Hal ini juga menekankan dampak psikologi pada proses pengambilan keputusan keuangan, perilaku di dunia usaha, serta pasar keuangan.

Perilaku keuangan merujuk pada tindakan yang diambil individu dalam mengatur keuangan pribadi mereka. Berbagai elemen dapat mempengaruhi karakteristik perilaku keuangan seseorang, baik yang

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

datang dari dalam diri maupun dari luar. Faktor psikologis seperti sifat dan karakter adalah pengaruh yang paling signifikan dalam perilaku keuangan. Sedangkan untuk faktor eksternal yang dapat memengaruhi perilaku keuangan individu termasuk pengetahuan tentang keuangan, sikap terhadap keuangan, dan karakter pribadi, serta hal-hal lainnya (Arlina, dkk, 2017).

Perilaku keuangan yang baik dapat mengurangi kemungkinan terjadinya masalah finansial seperti gaya hidup yang tidak sesuai dengan penghasilan, pengelolaan utang yang tidak efektif, kekurangan dana yang berlanjut, ketidakakuratan dalam pencatatan keuangan, serta kurangnya rencana keuangan yang jelas. Perilaku keuangan dipengaruhi oleh berbagai disiplin ilmu. Disiplin pertama adalah psikologi, yang berperan dalam menganalisis cara berpikir dan bertindak seseorang, serta dipengaruhi oleh pikiran yang terkait dengan lingkungan fisik di sekitarnya. Disiplin kedua adalah keuangan, mencakup aspek sistem finansial, distribusi, dan pemanfaatan sumber daya (Safura Azizah, 2020). Beragam elemen, baik yang bersifat dasar maupun psikologis, akan berkontribusi dalam proses seseorang saat membuat pilihan untuk menetapkan suatu tindakan atau sikap (Pertiwi, Yuniningsih, & Anwar, 2019).

b. Indikator Financial Behavior

Menurut (Handayani, J. T.& Handayani, A., 2022) Indikator

yang digunakan adalah:

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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) Consumption (Konsumsi)
- b) Cashflow Management (Manajemen Arus Kas)
- c) Saving and Investment (Tabungan dan Investasi)
- d) Credit Management (Manajemen Kredit)

2.1.3 Locus Of Control

a. Pengertian Locus Of Control

Menurut (Gitayuda, 2023:57) mengartikan "locus of control" sebagai kepercayaan, motivasi, dan pandangan yang berkaitan dengan perilaku individu yang mempengaruhi hidupnya. Terdapat dua tipe locus of control, yaitu Internal locus of control (pengaruh dari diri individu) dan External locus of control (pengaruh dari lingkungan).

Peningkatan Locus Of Control berhubungan dengan peningkatan rasa tanggung jawab seseorang atas tindakan keuangannya, yang mencakup seberapa baik mereka dapat menyimpan uang, mengatur tabungan, serta kemampuan dalam mengelola keuangan (Fatmawati, 2021). Jika individu memiliki kontrol diri yang baik, maka individu tersebut cenderung lebih bertanggung jawab dalam mengelola keuangan, seperti dalam hal menabung (Cobb-Clark et al., 2016; Grable et al., 2015; Stromback et al., 2017).

b. Indikator Locus Of Control

Menurut (Surbakti, D. D., & Muslih, M., 2024) Indikator yang digunakan adalah:

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak menggunakan kepentingan 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) Internal control
- b) External control
- c) Kontrol atas Keputusan keuangan
- d) Ketergantungan kepada orang lain

2.1.4 Financial Self Efficacy

a. Pengertian Financial Self Efficacy

Menurut (Rachman, 2021) Efikasi diri dalam keuangan adalah kepercayaan positif terhadap kemampuan individu dalam mengatur aspek finansial. Keyakinan finansial diri adalah jenis keyakinan seseorang dalam mengendalikan suatu hal dan menciptakan hasil yang baik (King, 2016).

Efikasi diri finansial adalah keyakinan individu tentang kapasitas mereka untuk mencapai tujuan keuangan, yang dipengaruhi oleh berbagai elemen seperti kondisi finansial, karakter, hubungan sosial, dan faktor-faktor lain. Efikasi diri finansial merupakan salah satu area dalam psikologi yang dilihat dari perspektif manajemen keuangan (Ulumudiniati & Asandimitra, 2022).

Self efficacy yang menunjukkan kapasitas seseorang dalam menyelesaikan tugas dan mengatasi rintangan adalah elemen krusial yang memengaruhi perilaku finansial. Ini mencakup penilaian seseorang terhadap kemampuannya di berbagai aspek, yang mencerminkan kepercayaan mereka dalam melakukan tindakan dan mencapai hasil yang diinginkan (Ghufron & Risnawati, 2017). Financial self efficacy

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

menggambarkan kepercayaan individu mengenai kemampuannya untuk membuat keputusan keuangan secara efektif dan memilih alternatif yang tepat (Ahmad et al., 2019).

b. Indikator Financial Self Efficacy

Menurut (Sari & Listiadi, 2021) dalam (Wulandari, P. & Nesneri, Y. 2024) Indikator yang digunakan adalah:

1. Kemampuan merencanakan pengeluaran keuangan
2. Kemampuan mencapai target keuangan sesuai dengan tujuan
3. Kemampuan mengambil keputusan jika terjadi hal-hal tidak terduga
4. Kemampuan menghadapi tantangan keuangan
5. Kemampuan keyakinan terhadap mengelola keuangan

2.1.5 *Financial Knowledge****a. Pengertian Financial Knowledge***

Menurut (Gitayuda, 2023) Menyampaikan bahwa pemahaman tentang keuangan bisa memengaruhi tindakan keuangan. Pemahaman keuangan dijelaskan sebagai kapasitas seseorang untuk mengerti ide-ide keuangan dan memiliki keterampilan yang diperlukan untuk mengatur uang demi mencapai hasil yang baik.

Pengetahuan finansial adalah pemahaman tentang ekonomi yang berhubungan dengan aspek keuangan, diperoleh melalui pendidikan resmi atau pembelajaran tambahan yang bertujuan untuk membangun pengertian keuangan. Dengan pengetahuan ini, seseorang dapat

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

melaksanakan perencanaan keuangan secara efektif dan efisien untuk mencapai kehidupan yang makmur (Prihartono & Asandimitra, 2018).

Pengetahuan mengenai keuangan adalah kemampuan untuk mengatur keuangan dalam membuat keputusan terkait uang. Pengetahuan keuangan meliputi berbagai aspek, termasuk pemahaman dasar individu tentang keuangan pribadi, pengelolaan utang, cara menghadapi risiko keuangan, serta tentang menabung dan berinvestasi (Deni Permana, 2017).

Pemahaman tentang keuangan merupakan sebuah komponen yang mencakup wawasan mengenai keadaan sehari-hari seperti asuransi, pinjaman, surat berharga, investasi, dan tabungan yang penting sebagai landasan untuk mengambil keputusan finansial yang bijak (Yuniningsih & Santoso, 2020), (Yuniningsih et al., 2022). Pengetahuan tentang keuangan adalah elemen krusial yang tidak hanya membantu seseorang untuk mengelola uang dengan bijak, tetapi juga memberikan keuntungan untuk kondisi ekonomi dan finansial (Purwanto & Anwar, 2022).

b. Indikator Financial Knowledge

- Menurut (Huimairo, 2018) dalam (Utami, S. & Nesneri, Y. 2024) Indikator yang digunakan adalah:
- a) Pengetahuan Pengelolaan Keuangan Pribadi
 - b) Pengetahuan tentang Perencanaan Keuangan
 - c) Pengetahuan tentang Pengeluaran dan Pemasukan
 - d) Pengetahuan Utang dan Aset

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

- e) Pengetahuan tentang Suku Bunga
- f) Pengetahuan tentang Kredit
- g) Pengetahuan dasar tentang Asuransi
- h) Pengetahuan tentang macam-macam Asuransi
- i) Pengetahuan dasar tentang Investasi
- j) Pengetahuan Investasi Deposito
- k) Pengetahuan Investasi pada Saham
- l) Pengetahuan Investasi pada Obligasi
- m) Pengetahuan Investasi pada Properti

2.1.6 *Financial Attitude*

a. Pengertian Financial Attitude

Menurut (Sandi et al. (2020) Sikap keuangan mempengaruhi perilaku keuangan. Karena tindakan keuangan yang berlandaskan pada sikap yang disiplin dan cermat dalam pengelolaan uang akan membuat seseorang mampu mengatur dan memanfaatkan keuangannya dengan baik.

Menurut (Suriani, 2022a) Sikap keuangan adalah cara seseorang berperilaku terkait dengan masalah uang, baik dalam mengatur keuangan, merencanakan keuangan pribadi, maupun dalam memilih keputusan mengenai investasi yang akan dilakukan. Sikap finansial merupakan jenis kecenderungan psikologis individu yang terlihat saat menilai aktivitas pengelolaan keuangan dengan beberapa tingkat persetujuan dan ketidaksukuan.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Sikap terhadap keuangan adalah pemahaman yang dimiliki seseorang mengenai uang yang dikembangkan dengan perhatian pada manajemen keuangan. Pengetahuan mengenai sikap keuangan akan membantu kita memahami apa yang sebaiknya diyakini tentang uang. Sikap ini akan berhubungan dengan individu yang menghadapi tantangan finansial (Widyaningrum,2018).

Sikap keuangan adalah cara pandang seseorang terhadap uang, yang biasanya dinilai dari sisi psikologis. Ini terlihat dari kemampuannya untuk mengendalikan diri dalam pengeluaran, merencanakan keuangan, menyusun anggaran, serta mengambil keputusan finansial yang tepat (Muhammad & Nadia, 2018).

b. Indikator Financial Attitude

Menurut (Huimairo, 2018) dalam (Utami, S. & Nesneri, Y.

2024) Indikator yang digunakan diantaranya yaitu:

- a) Orientasi Terhadap Keuangan Pribadi
- b) Filsafat UIang
- c) Keamanan UIang
- d) Menilai Keuangan Pribadi

2 PANDANGAN ISLAM

Dalam Islam sebagai agama yang sempurna (QS. Al-Maidah: 3)

telah mengatur seluruh aspek kehidupan manusia, termasuk perilaku keuangan. Dalam konteks UMKM, Islam mendorong pelaku usaha untuk memiliki pengetahuan keuangan (financial knowledge), sikap yang



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

bertanggungjawab (financial attitude), keyakinan atas usaha sendiri (locus of control), dan kepercayaan diri dalam mengelola keuangan (financial self efficacy) sebagai landasan perilaku keuangan yang sesuai syariah (financial behavior). Hal ini sejalan dengan firman Allah surah Al-Hasyr ayat 18:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلَا تُنْظِرُ نَفْسٌ مَا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ يَعْلَمُ مَا تَعْمَلُونَ

١٨

Wahai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap orang memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat). Bertakwalah kepada Allah. Sesungguhnya Allah Mahateliti terhadap apa yang kamu kerjakan.

Ayat ini mengajarkan integritas keuangan yang seimbang antara kepentingan dunia dan akhirat, dengan prinsip seperti tanggung jawab (setiap harta akan dihisab), perencanaan (untuk masa depan dunia-akhirat), dan etika (transaksi halal dan transparan). Dengan landasan ini, seseorang dapat membangun kebijakan keuangan yang tidak hanya sukses secara materi, tetapi juga berkah dan diridhai Allah.

Serta Islam juga melarang melakukan pemborosan karena bertentangan dengan prinsip keadilan dan tanggung jawab atas harta yang telah didapatkan atau dihasilkan setiap aktivitas yang dilakukan oleh seseorang. Oleh karena itu, seperti yang ada didalam Al-Qur'an surah Al-Isra ayat 26-27:



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

وَاتِّ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمُسْكِينُ وَابْنُ السَّبِيلِ وَلَا تُبَدِّرْ تَبَذِّرًا
إِنَّ الْمُبَدِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَنِ وَكَانَ الشَّيْطَنُ لِرَبِّهِ كَفُورًا

Berikanlah kepada kerabat dekat haknya, (juga kepada) orang miskin, dan orang yang dalam perjalanan. Janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros [26]. Sesungguhnya para pemboros itu adalah saudara-saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhanya[27].

Menjelaskan tentang pengetahuan keuangan yang efisien membantu pelaku UMKM membedakan antara kebutuhan dan keinginan, sementara sikap hemat (financial attitude) mencegah pemborosan. Locus of control dan financial self efficacy yang kuat akan mendorong perilaku keuangan yang disiplin, sesuai dengan nilai-nilai Islam.

Dalam perspektif Ekonomi Islam, perilaku keuangan yang baik (financial behavior) tidak hanya ditujukan untuk kesuksesan dunia ini tetapi juga harus sejalan dengan tujuan syariah (maqashid al-shari'ah), yaitu menjaga harta (hifzh al-mal) dan mencapai kesejahteraan yang berkah (falih). Pengetahuan keuangan (financial knowledge) dalam Islam tidak hanya sekadar memahami konsep-konsep finansial modern, tetapi juga harus diimbangi dengan pemahaman terhadap hukum-hukum muamalah, seperti larangan riba, gharar (ketidakpastian), dan maysir (judi), serta keutamaan transaksi yang jujur dan transparan (Ascarya, 2022).

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Sikap keuangan (financial attitude) seorang muslim seharusnya dibangun di atas prinsip syukur, qana'ah (merasa cukup), dan tanggung jawab. Sebagaimana ditegaskan dalam hadits, "Sesungguhnya Allah suka kepada hamba yang berkarya dan terampil (profesional)" (HR. Baihaqi). Sikap ini sejalan dengan konsep locus of control internal, dimana seorang muslim meyakini bahwa kesuksesan adalah hasil dari ikhtiar (usaha) maksimal yang disertai dengan tawakkal, bukan semata-mata bergantung pada faktor eksternal atau keberuntungan (Huda et al., 2021).

Keyakinan diri dalam mengelola keuangan (financial self-efficacy) juga memiliki dasar yang kuat dalam Islam, yang direfleksikan dalam konsep husn al-zhann billah (berprasangka baik kepada Allah). Seorang pelaku usaha yang memiliki efikasi diri tinggi akan yakin bahwa dengan bekal pengetahuan yang halal dan niat yang baik, Allah akan memudahkan usahanya untuk mencapai keberhasilan. Keyakinan ini mendorong tindakan nyata dan ketekunan (istiqamah) dalam mengelola keuangan secara disiplin dan bertanggung jawab, yang pada akhirnya membentuk financial behavior yang tidak hanya profitable tetapi juga halal dan thayyib (baik).

2.3 © Hak Cipta milik UIN Suska Riau

PENELITIAN TERDAHULU

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti	Judul	Variabel	Publikasi	Metode	Hasil Penelitian	Terindek Sinta
1	Dona Doni Surbakti & Muslih	Pengaruh Financial Knowledge terhadap Financial Behavior Dimediasi oleh Locus of Control dan Financial Self Efficacy pada UMKM Kabupaten Karo	Variabel Independent: <ul style="list-style-type: none"> Financial Knowledge Variabel Dependent: <ul style="list-style-type: none"> Financial Behavior Variabel Mediasi: <ul style="list-style-type: none"> Locus of Control Financial SelfEfficacy 	Jurnal Manajemen Bisnis dan Keuangan, Vol. 5, No. 1, April 2024	Metode penelitian Kuantitatif dengan pendekatan survei dan model asosiatif kausal, serta analisis mediasi ganda menggunakan SEM atau Path Analisis	Hasil penelitian menunjukkan bahwa financial knowledge memiliki dampak signifikan pada financial behavior, locus of control, dan self-efficacy UMKM di Kabupaten Karo	Sinta 4
2	Yusnia & Jubaedah	Pengaruh Pendapatan, Lokus Pengendalian Dan Penggetahuan	Variabel Independent: <ul style="list-style-type: none"> Pendapatan 	EKONIMI DAN BISNIS, Vol. 4, No. 2, Juli-	Metode penelitian kuantitatif asosiatif dengan pendekatan	Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Pendapatan,	Sinta 3

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



Hak Cipta milik UIN Suska Riau

		Keuangan Perilaku Terhadap Keuangan Pelaku UMKM Kecamatan Cinere	<ul style="list-style-type: none"> Lokus Pengendalian Pengetahuan Keuangan <p>Variabel Dependent:</p> <ul style="list-style-type: none"> Perilaku Keuangan 	Desember 2017	survei, dana analisis regresi berganda	Lokus Pengendalian dan Pengetahuan Keuangan berpengaruh signifikan positif terhadap perilaku keuangan	
3	Agitya Rindivenessia & Muhammad Ali Fikri	Peran Self-Efficacy Dan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Pada Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan	<p>Variabel Independent:</p> <ul style="list-style-type: none"> Pengetahuan Keuangan <p>Variabel Dependent:</p> <ul style="list-style-type: none"> Perilaku Keuangan <p>Variabel Mediasi:</p> <ul style="list-style-type: none"> Sikap Keuangan Self- Efficacy 	Derivatif: Jurnal Manajemen, Vol. 15, No. 1, April 2021	Metode penelitian kuantitatif dengan pendekatan asosiatif kausal, teknik survei kuesioner, dan analisis mediasi menggunakan Path Analysis atau SEM	Pengetahuan keuangan yang tinggi akan berpengaruh terhadap perilaku keuangan yang baik. Pengetahuan keuangan yang tinggi akan berpengaruh terhadap perilaku keuangan yang baik dengan sikap keuangan sebagai variabel mediasi. Pengetahuan keuangan yang tinggi akan berpengaruh terhadap perilaku keuangan yang baik dengan self-efficacy sebagai variabel mediasi.	Sinta 4
4	Robi Maulana Magribi &	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap	Variabel Independent:	J-AKSI: Jurnal Akuntansi dan	Metode penelitian kuantitatif asosiatif	pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan	Sinta 5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Hak cipta milik UIN Suska Riau			Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Keuangan Pada Pelaku UMKM Di Kabupaten Majalengka	<ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan Keuangan • Sikap Keuangan • Kepribadian <p>Variabel Dependent:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Perilaku Keuangan 	Sistem Informasi, Volume 4, No. 3, Oktober 2023	dengan pendekatan survei, dan teknik analisis regresi linier berganda	terhadap perilaku. Sikap keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan Kepribadian berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan	
	No	Judul						
5	Robin Alexander & Ary Satria Pamungkas	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Lokus Pengendalian Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan	<p>Variabel Independent:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan Keuangan • Lokus Pengendalian • Pendapatan <p>Variabel Dependent:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Perilaku Keuangan 	Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan, Vol.1 No. 1, Januari 2019	Metode penelitian kuantitatif asosiatif dengan pendekatan survei, dan teknik analisis regresi linier berganda	Financial Knowledge dan Locus of Control berpengaruh secara signifikan terhadap Financial Behavior, sedangkan Income tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Financial Behavior.	Sinta 5	
6	Joshua Tiento & Muhamdijir Anwar	Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Financial Confidence, dan Moderasi Sumber Pendapatan terhadap Perilaku Keuangan Karyawan Swasta	<p>Variabel Independent:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan Keuangan • Financial Confidence <p>Variabel</p>	Ekonomi, Keuangan, Investasidan Syariah (EKUITAS), Vol 5, No. 1, Agustus 2023, Hal 94–102	Metode penelitian kuantitatif asosiatif kausal dengan pendekatan survei, dan teknik analisis Moderated Regression Analysis (MRA)	Pengetahuan Keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Keuangan, Financial Confidence berpengaruh positif signifikan terhadap Perilaku Keuangan,	Sinta 4	



Hak Cipta milik UIN Suska Riau

			Dependent: <ul style="list-style-type: none">• Perilaku Keuangan Variabel Mediasi: <ul style="list-style-type: none">• Sumber Pendapatan			Sumber berpengaruh non signifikan dalam memoderasi Pengetahuan terhadap Perilaku Keuangan, Pendapatan berpengaruh negatif signifikan dalam memoderasi pengaruh Financial Confidence terhadap Perilaku Keuangan.	
1	Agus Zainul Arifin, Kevin & Halim Putera Siswanto	The Influence Of Financial Knowledge, Financial Confidence, And Income On Financial Behavior Among The Workforce In Jakarta	Variabel Independent: <ul style="list-style-type: none">• Financial Knowledge• Financial Confidence• Income Variabel Dependent: <ul style="list-style-type: none">• Financial Behavior	MIX: Jurnal Ilmiah Manajemen, Volume VII, No. 1, Februari 2017	Metode penelitian kuantitatif dengan pendekatan survei, dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda	Pengetahuan Keuangan dan Keyakinan Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Keuangan, sedangkan Pendapatan tidak muncul dengan cara yang sama.	Sinta 2
8	Rosya Luckya Aji	Pengaruh Fintech Payment, Lifestyle	Variabel Independent:	Management Studies and	Metode Penelitian kuantitatif asosiatif	Fintech payment terhadap lifestyle pattern	Sinta 4

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1.

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

2.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tan

Hak cipta milik UIN Suska Riau State Islamic University Syekh Nurjati Cirebon	Kusuma, Dedi Mulyadi & Santi Pertiwi Hari Sandi	Pattern Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Behavior Pada Ibu Rumah Tangga Diperumahan Citra Kebun Mas	<ul style="list-style-type: none"> • Fintech Payment • Lifestyle Pattern • Financial Knowledge <p>Variabel Dependent:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Financial Behavior 	Entrepreneurship Journal Vol 4(5) 2023: 5717-5726	dengan pendekatan survei, dan dianalisis menggunakan regresi linear berganda	menunjukkan korelas yang positif, lalu pada fintech payment terhadap financial knowledge juga menunjukkan korelasi yang positif dan pada lifestyle pattern terhadap financial knowledge menunjukkan korelasi yang negatif	
	Iskandy Wijaya & Yanuar	Pengaruh Financial Knowledge, Financial Satisfaction, Financial Confidence Terhadap Financial Behavior	<p>Variabel Independent:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Financial Knowledge • Financial Satisfaction • Financial Confidence <p>Variabel Dependent:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Financial Behavior 	JURNAL MANAJEMEN BISNIS DAN KEWIRAUSAH AAN/ Vol. 5/ No.1/ Januari 2021 : 72-76	Metode penelitian kuantitatif dengan pendekatan survei, dan analisis regresi linier berganda	Terdapat pengaruh Signifikan Financial Knowledge terhadap Financial Behavior. Tidak terdapat pengaruh signifikan Financial Satisfaction terhadap Financial Behavior. Terdapat pengaruh signifikan Financial Confidence terhadap Financial Behavior	Sinta 4
	Reseky Aprilianto, Haryanto Tanuwijaya, Candraningrat	The Effect Financial Knowledge, Financial Attitude, And Income On Financial Behavior Through Locus Of	<p>Variabel Independent:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Financial knowledge • Financial attitude 	JMM17: Jurnal Ilmu Ekonomi dan Manajemen/ Vol .11 No. 01/ April 2024 :	Metode penelitian kuantitatif asosiatif kausal dengan analisis mediasi, dan pendekatan survei	pengetahuan keuangan mempengaruhi perilaku keuangan (H1), sikap keuangan mempengaruhi perilaku keuangan (H2),	Sinta 3



Hak cipta milik UIN Suska Riau

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:</p> <ol style="list-style-type: none"> Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau. <p>2. Dilarang menggumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tan</p>						
---	--	--	--	--	--	--



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau. 2. Dilarang menggumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tan	Hak cipta milik UIN Suska Riau	State Islamic University Negeri Suska Riau	©	Arosa Gustina & Mariaty Ibrahim	Pengaruh tingkat pendidikan, pengetahuan keuangan dan perencanaan keuangan terhadap perilaku keuangan pada pelaku UMKM Desa Teluk Samak Kabupaten Kepulauan Meranti	Variabel Independent: <ul style="list-style-type: none"> • Tingkat Pendidikan • Pengetahuan keuangan • Perencanaan keuangan Variabel Dependent: <ul style="list-style-type: none"> • Perilaku Keuangan 	Economic Reviews Journal / Vol. 3 No. 2 (2024) 933-955	Metode penelitian kuantitatif asosiatif dengan pendekatan survei, dan di analisis menggunakan regresi linier berganda	1) Tingkat pendidikan yang dimiliki oleh pelaku UMKM Desa Teluk Samak Kabupaten Kepulauan Meranti secara keseluruhan sedah sangat baik. 2) Pengetahuan keuangan pada pelaku UMKM Desa Teluk Samak Kabupaten Kepulauan Meranti dalam kategori baik. 3) Perilaku keuangan pada pelaku UMKM Desa Teluk Samak Kabupaten Kepulauan Meranti dalam kategori Sangat baik. 4) Secara parsial, terlihat bahwa faktor tingkat pendidikan, pengetahuan keuangan, dan pengaturan	Sinta 5
---	---------------------------------------	---	----------	---------------------------------	---	--	--	---	--	---------



UIN SUSKA RIAU

©

Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic Univ.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

2.4 VARIABEL PENELITIAN

Penelitian ini terdiri dari variabel bebas (Variabel Independent), variabel terikat (Variabel Dependent) dan variabel perantara (Variabel Mediasi) yaitu :

1. Variabel Independent (Variabel Bebas)

Variabel independent disebut sebagai variabel stimulus, prediktor dan antecedent. Menurut (Sugiyono, 2019) Variabel bebas merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen (terikat). Variabel independent yang digunakan dalam penelitian ini adalah financial knowledge dan financial behavior.

2. Variabel Dependen (Variabel Terikat)

Variabel dependen disebut sebagai variabel output, kriteria dan konsekuensi. Menurut (Sugiyono, 2019) variabel terikat merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah financial behavior.

3. Variabel Mediasi (Variabel Perantara)

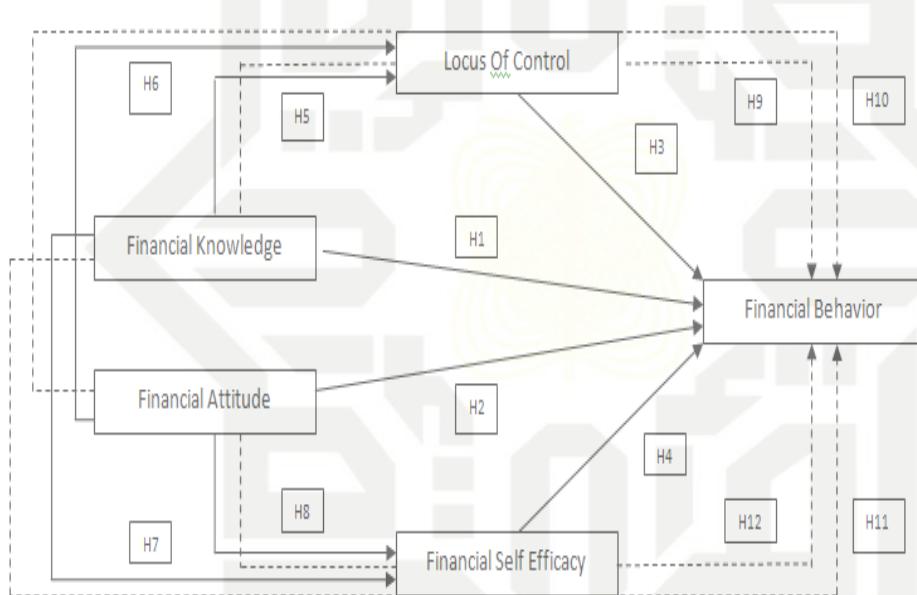
Menurut (Sugiyono, 2019) Variabel mediasi merupakan variabel yang mempengaruhi (perantara) hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen. Variabel disebut juga sebagai variabel independen kedua. Variabel mediasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah locus of control dan financial self efficacy.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

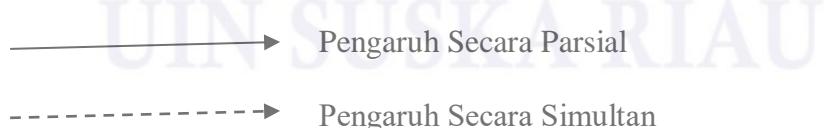
Dalam menganalisis, variabel mediasi dapat membantu peneliti dalam melihat bagaimana dan mengapa suatu hubungan dapat terjadi. Dengan demikian, variabel mediasi dapat memberikan wawasan yang lebih mendalam tentang hubungan sebab-akibat antara variabel-variabel yang ada dalam penelitian. serta pentingnya menguji variabel mediasi untuk memperoleh hasil yang lebih efisien dan akurat.

2. KERANGKA PENELITIAN



Gambar 2.2 Gambar Kerangka Penelitian

Keterangan:



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2.6 KONSEP OPERASIONAL VARIABEL**Tabel 2.2 Konsep Operasional Variabel**

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1.	Financial Knowledge (X1)	Kemampuan seseorang untuk mengerti ide-ide keuangan dan mempunyai kemampuan yang dibutuhkan untuk mengatur keuangan sehingga menghasilkan hasil yang baik. (Gitayuda, 2023)	1. Pengetahuan Pengelolaan Keuangan Pribadi 2. Pengetahuan tentang Perencanaan Keuangan 3. Pengetahuan tentang Pengeluaran dan Pemasukan 4. Pengetahuan Uang dan Aset 5. Pengetahuan Tentang Suku Bunga 6. Pengetahuan tentang Kredit 7. Pengetahuan Dasar tentang Asuransi 8. Pengetahuan tentang Macam-Macam Asuransi 9. Pengetahuan Dasar Tentang Investasi 10. Pengetahuan Investasi Deposito 11. Pengetahuan investasi pada saham 12. Pengetahuan Investasi Pada Obligasi 13. Pengetahuan Investasi Pada Properti	Likert's



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

			Huimairo (2018) dalam (Utami, S. & Nesneri, Y. 2024)	Likert's
2.	Financial Attitude (X2)	Tingkah laku individu dalam aspek keuangan, baik terkait pengelolaan dan perencanaan keuangan pribadi, maupun pilihan investasi yang akan dilakukan oleh seseorang. (Suriani, 2022)	1. Orientasi Terhadap Keuangan Pribadi 2. Filsafat Utang 3. Keamanan Uang 4. Menilai Keuangan Pribadi Huimairo (2018) dalam (Utami, S. & Nesneri, Y. 2024)	Likert's
3.	Financial Behavior (Y)	Keinginan individu untuk mengatur keuangannya dengan baik untuk dirinya sendiri dan keluarga, serta cara seseorang memperlakukan, mengatur, dan memanfaatkan sumber daya keuangan yang dimilikinya. (Gunawan & Syakinah, 2022)	1. Consumption (Konsumsi) 2. Cashflow Management (Manajemen Arus Kas) 3. Saving and Investment (Tabungan dan Investasi) 4. Credit Management (Manajemen Kredit) Handayani, J. T. & Handayani, A. (2022)	Likert's
4.	Locus Of Control (Z1)	Peningkatan Locus Of Control berhubungan dengan peningkatan tanggung jawab personal terhadap tindakan keuangannya, termasuk seberapa baik seseorang dapat menyimpan uang, mengatur tabungan, dan	1. Internal control 2. External control 3. Kontrol atas Keputusan keuangan 4. Ketergantungan kepada orang lain Surbakti, D. D. & Muslih, M. (2024)	Likert's

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

		kemampuan dalam pengelolaan finansial. (Fatmawati, 2021)		
5.	Financial Self-Efficacy (Z2)	Kepercayaan diri finansial adalah suatu bentuk keyakinan individu dalam mengendalikan suatu aspek dan menghasilkan dampak yang baik. (King, 2016)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kemampuan merencanakan pengeluaran keuangan 2. Kemampuan mencapai target keuangan sesuai dengan tujuan 3. Kemampuan mengambil keputusan jika terjadi hal-hal tidak terduga 4. Kemampuan menghadapi tantangan keuangan 5. Kemampuan keyakinan terhadap mengelola keuangan <p>(Sari & Listiadi, 2021) dalam (Wulandari, P. & Nesneri, Y. (2024)</p>	Likert's

2.7 HIPOTESIS

1. Pengaruh Financial Knowledge terhadap Financial Behavior

Pengetahuan Keuangan dijelaskan sebagai ketahanan seseorang untuk memahami kondisi keuangan yang diperoleh dari penafsiran konsep-konsep keuangan dan menerapkannya dalam rangka membuat keputusan keuangan yang bijaksana. Seseorang dengan pemahaman atas financial yang tepat dan bijaksana cenderung akan puas dengan kondisi keuangannya dan akan terus memperbaiki jumlah penghasilan

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

serta standar kehidupannya. Oleh karena itu, setiap orang yang menggunakan pengetahuan dengan cara yang tepat dan bijaksana akan mampu dengan mudah mengatur, merencanakan, dan membagi keuangan untuk mencapai sasaran yang diinginkan (Devi et al., 2020).

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Rosya L.A.k., dkk (2023), Joshua T. & Muhamdijir A. (2023), Dona D. S. & Muslih (2024), Agitya R. & Muhammad Ali F. (2021), Robi M.M. & Naufaldi P. (2023), Agus Z.A. dkk (2017), Robin A. & Ari Satria P. (2019), Reseky A. Dkk (2024), Arosa G. & Mariaty I. (2024), Yusnia & Jubaedah (2017), dan Iskandar W. & Yanuar (2020) yang menyatakan bahwa Pengetahuan Keuangan memberikan dampak positif pada perilaku finansial. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa Pengetahuan Keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Mengacu pada penjelasan yang telah diuraikan, maka hipotesis dapat dirumuskan sebagai berikut:

H1: Diduga Financial Knowledge berpengaruh terhadap Financial Behavior

2. Pengaruh Financial Attitude terhadap Financial Behavior

Sikap keuangan adalah cara pandang setiap orang saat membuat pilihan yang baik atau buruk terkait masalah finansial. Memiliki pemahaman yang benar dalam bersikap terhadap keuangan memungkinkan seseorang untuk mengembangkan sikap keuangan yang cerdas dan bijak. Sikap yang bijaksana ini dapat tercapai dengan cara

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

memusatkan perhatian pada kehidupan saat ini tanpa terlalu khawatir tentang masalah di masa lalu, sembari merencanakan masa depan serta menghindari pengulangan kesalahan yang sudah dilakukan (Andini, 2022).

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Reseky A. dkk (2024) yang menyatakan bahwa Sikap Keuangan memberikan dampak positif terhadap tingkatan perilaku finansial. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa sikap keuangan memiliki efek terhadap perilaku finansial. Mengacu pada penjelasan yang telah disampaikan sebelumnya, maka hipotesis dapat dirumuskan sebagai berikut:

H2: Diduga Financial Attitude berpengaruh terhadap Financial Behavior

3. Pengaruh Locus Of Control terhadap Financial Behavior

Orang yang memiliki lokus pengendalian internal biasanya lebih yakin dan percaya bahwa keberhasilan ditentukan oleh diri mereka sendiri, bukan oleh hal-hal dari luar (Ariani et al., 2016).

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Dona D. S. & Muslih (2024), Robin A. & Ari Satria P. (2019), Yusnia & Jubaedah (2017), dan Reseky A. Dkk (2024) yang menyatakan bahwa Locus Of Control memiliki pengaruh yang baik terhadap perilaku keuangan. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa Locus Of Control berpengaruh pada perilaku keuangan. Dari penjelasan yang telah

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

disampaikan sebelumnya, maka bisa dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

H3: Diduga Locus Of Control berpengaruh terhadap Financial Behavior

4. Pengaruh Financial self-efficacy terhadap Financial Behavior

Efikasi diri adalah unsur utama pada cara seseorang mengatur dirinya sendiri, dan keyakinan terhadap efikasi diri sangat penting dalam memulai aktivitas manusia. Seseorang yang memiliki pemahaman lebih baik tentang keuangan cenderung lebih yakin dalam tindakannya (Aristya et al., 2022).

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Dona D. S. & Muslih (2024) yang mengungkapkan bahwa Financial Self Efficacy memberikan dampak positif pada perilaku keuangan. Oleh karena itu, dapat dipahami bahwa Financial Self Efficacy memengaruhi perilaku keuangan. Merujuk pada penjelasan sebelumnya, hipotesis dapat dirumuskan sebagai berikut:

H4: Diduga Financial self-efficacy berpengaruh terhadap Financial Behavior

5. Pengaruh Financial Knowledge terhadap Locus Of Control

Pengetahuan keuangan adalah kemampuan untuk mengerti, mengevaluasi, dan mengatur keuangan agar dapat mengambil keputusan yang benar dan menghindari masalah finansial (Halim dan Astuti, 2015).

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Dona D.

S. & Muslih (2024) dan Reseky A. dkk (2024) yang mengungkapkan bahwa Pengetahuan Keuangan memiliki dampak positif terhadap Locus Of Control. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa Pengetahuan Keuangan mempengaruhi Locus Of Control. Berdasarkan penjelasan yang telah disampaikan, maka hipotesis dapat dirumuskan sebagai berikut:

H5: Diduga Financial Knowledge berpengaruh terhadap Locus Of Control

6. Pengaruh Financial Attitude terhadap Locus Of Control

Sikap keuangan bisa berupa pandangan, kondisi mental, dan evaluasi mengenai aspek keuangan yang diterapkan oleh setiap individu (Humaira & Sagoro, 2018). Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Reseky A. dkk (2024) yang mengungkapkan bahwa Sikap Keuangan memiliki dampak yang baik terhadap Locus Of Control. Dengan demikian, bisa dipahami bahwa Sikap Keuangan memengaruhi Locus Of Control. Mengacu pada penjelasan yang telah disampaikan sebelumnya, maka dapat disusun hipotesis sebagai berikut:

H6: Diduga Financial Attitude berpengaruh terhadap Locus Of Control

7. Pengaruh Financial Knowledge terhadap Financial Self Efficacy

Pengetahuan keuangan adalah keterampilan dalam mengatasi berbagai masalah yang berhubungan dengan aspek keuangan (Kholilah

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

& Iramani, 2020). Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Dona D. S. & Muslih (2024) yang mengemukakan bahwa Pengetahuan Keuangan memberikan dampak yang baik terhadap Kemampuan Percaya Diri Keuangan. Dengan demikian, dapat dipahami bahwa Pengetahuan Keuangan mempengaruhi Kemampuan Percaya Diri Keuangan. Berdasarkan penjelasan yang telah disampaikan, maka hipotesis dapat dirumuskan sebagai berikut:

H7: Diduga Financial Knowledge berpengaruh terhadap Financial Self Efficacy

8. Pengaruh Financial Attitude terhadap Financial Self Efficacy

Sikap keuangan setiap orang akan mempengaruhi cara mereka memahami sikap dan perilaku yang ada dalam pengambilan keputusan finansial (Muhidia, 2019). Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Rahayu S. & Haryono T. (2020) dan Kurniawan H. & FebriantiD. (2022) yang mengemukakan bahwa sikap keuangan memberikan dampak positif terhadap keyakinan diri dalam keuangan. Oleh karena itu, dapat dipahami bahwa sikap keuangan berperan dalam membentuk keyakinan diri finansial. Mengacu pada penjelasan yang telah diuraikan sebelumnya, hipotesis dapat dirumuskan sebagai berikut:

H8: Diduga Financial Attitude berpengaruh terhadap Financial Self Efficacy

9. Pengaruh Financial Knowledge terhadap Financial Behavior melalui

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Locus Of Control

Perilaku keuangan merupakan sebuah ilmu yang mengintegrasikan teori dari ekonomi, psikologi, dan sosiologi dalam bidang keuangan yang digunakan untuk membuat keputusan (Yusningsih, 2020). Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Dona D. S. & Muslih (2024) dan Reseky A. dkk (2024) yang mengemukakan bahwa Pengetahuan Keuangan memengaruhi secara menguntungkan terhadap Perilaku Keuangan melalui Locus of Control. Jadi, dari sini dapat dipahami bahwa Pengetahuan Keuangan berperan terhadap Perilaku Keuangan melalui Locus of Control. Dengan penjelasan di atas, maka hipotesis dapat dirumuskan sebagai berikut:

H9: Diduga Financial Knowledge berpengaruh terhadap Financial Behavior melalui Locus Of Control

10. Pengaruh Financial Attitude terhadap Financial Behavior melalui Locus Of Control

Menurut (Rizkiana & Kartini, 2017) Perilaku keuangan merupakan kajian yang mengamati cara individu bertindak saat membuat pilihan, terutama saat mereka akan atau memberikan respons terhadap informasi yang mereka terima. Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Reseky A. dkk (2024) yang mengutarakan bahwa Sikap Finansial memberikan dampak positif terhadap Perilaku Finansial melalui Locus Of Control. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa Sikap Finansial memiliki dampak terhadap

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Perilaku Finansial melalui Locus Of Control. Berdasarkan penjelasan yang telah disampaikan sebelumnya, maka hipotesis dapat dirumuskan sebagai berikut:

H10: Diduga Financial Attitude berpengaruh terhadap Financial Behavior melalui Locus Of Control

11. Pengaruh Financial Knowledge terhadap Financial Behavior melalui Financial Self Efficacy

Menurut (Suryanto, 2017) Perilaku keuangan adalah tindakan yang dilakukan oleh seseorang dalam mengatur keuangan pribadinya. Mereka yang memiliki tanggung jawab dalam manajemen keuangannya biasanya lebih efisien dalam menggunakan uang. Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Dona D. S. & Muslih (2024) yang mengutarakan bahwa Pengetahuan Finansial memiliki dampak yang baik terhadap Perilaku Finansial melalui Efikasi Diri Finansial. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa Pengetahuan Finansial mempengaruhi Perilaku Finansial melalui Efikasi Diri Finansial. Mengacu pada penjelasan sebelumnya, maka bisa disusun hipotesis seperti berikut:

H11: Diduga Financial Knowledge berpengaruh terhadap Financial Behavior melalui Financial Self-Efficacy

12. Pengaruh Financial Attitude terhadap Financial Behavior melalui Financial Self-Efficacy



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Berkembangnya perilaku keuangan adalah akibat dari seberapa besar keinginan individu untuk memenuhi kebutuhan mereka sejalan dengan penghasilan yang diperoleh (Yulianingrum, Rianto, & Handayani, 2021). Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Sari R. P. & Wijaya A. (2021), Hidayat W. & Novianti T. (2020), Febrianto A. & Prawiti E. (2018), Utami C. W. & Rahman A. (2017) dan Rahayu S. & Haryono. T. (2020) yang mengutarakan bahwa Sikap Keuangan memberikan dampak positif terhadap Perilaku Keuangan melalui Efikasi Diri Keuangan. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa Sikap Keuangan memiliki pengaruh terhadap Perilaku Keuangan melalui Efikasi Diri Keuangan. Berdasarkan penjelasan yang telah disebutkan, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut :

H12: Diduga Financial Attitude berpengaruh terhadap Financial Behavior melalui Financial Self-Efficacy



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 LOKASI DAN WAKTU PENELITIAN

Lokasi untuk penelitian ini adalah tempat dimana kegiatan penelitian berlangsung. Penelitian ini dilakukan di Kelurahan Tuah Madani, Kota Pekanbaru. Penelitian akan dilaksanakan mulai bulan Januari 2025 hingga selesai.

3.2 JENIS PENELITIAN DAN SUMBER DATA

3.2.1 Jenis Penelitian

Studi ini adalah penelitian yang menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan kausal asosiatif dan analisis mediasi, menggunakan metode survei dengan pengumpulan data melalui kuesioner atau studi lapangan yang bertujuan untuk mendeskripsikan secara tepat data yang terkumpul yang dimaksudkan untuk menarik kesimpulan. Metode penelitian kuantitatif merupakan pendekatan yang bergantung pada pengukuran yang bersifat objektif serta analisis matematis (statistik) dari sampel data yang diperoleh lewat kuesioner, survei, ujian, atau alat penelitian lainnya untuk membuktikan atau menguji hipotesis (dugaan sementara) yang diusulkan dalam penelitian (Wajdi et al., 2024).

3.2.2 Sumber Data

3.2.2.1 Data primer

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Data primer adalah data yang dikumpulkan langsung oleh peneliti dari sumber pertama untuk tujuan spesifik penelitiannya. Data ini bersifat orisinal dan belum pernah diolah atau dipublikasikan sebelumnya (Saunders et al., 2019). Sumber data primer dalam penelitian ini diperoleh langsung dari tanggapan tentang variabel financial behavior dan financial knowledge dan variabel lainnya pada kuesioner yang telah dibagikan kepada responden.

3.2.2.2 Data sekunder

Data sekunder adalah data yang sudah dikumpulkan oleh pihak lain sebelumnya, bukan untuk keperluan penelitian saat ini, tetapi dapat dimanfaatkan kembali (Johnston, 2017). Data yang telah didapat langsung dari departemen dengan beberapa persyaratan yang telah diajukan sebelumnya sehingga mendapatkan data yang diinginkan salah satu data yang didapat yaitu jumlah pelaku usaha di beberapa tempat atau lokasi.

3.3 POPULASI DAN SAMPEL

3.3.1 Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan (Sugiyono, 2019). Populasi adalah keseluruhan elemen atau subjek yang menjadi sasaran penelitian bisa berupa orang, benda, peristiwa, atau fenomena yang memiliki karakteristik tertentu yang relevan dengan penelitian. Populasi yang dieksplorasi dalam studi ini mencakup semua pelaku UMKM Kuliner yang berada di Kelurahan Tuah Madani, 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 menggunakan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan purposive sampling, yaitu teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu yang disesuaikan dengan tujuan penelitian. Teknik ini dipilih karena tidak seluruh anggota populasi memiliki karakteristik yang sesuai dengan kebutuhan penelitian, sehingga responden yang dipilih merupakan pelaku UMKM yang relevan dengan fokus penelitian.

Penentuan responden dilakukan berdasarkan kriteria tertentu yang telah ditetapkan oleh peneliti. Adapun kriteria responden dijelaskan secara rinci pada lampiran angket kuesioner, sehingga sampel yang digunakan dalam penelitian ini benar-benar sesuai dengan karakteristik yang dibutuhkan.

UMKM yang dimaksud dalam penelitian ini adalah UMKM sektor kuliner, yang meliputi usaha makanan dan minuman seperti warung makan, rumah makan, usaha jajanan, usaha makanan ringan, serta usaha minuman yang beroperasi di Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru.

3.3.2 Sampel

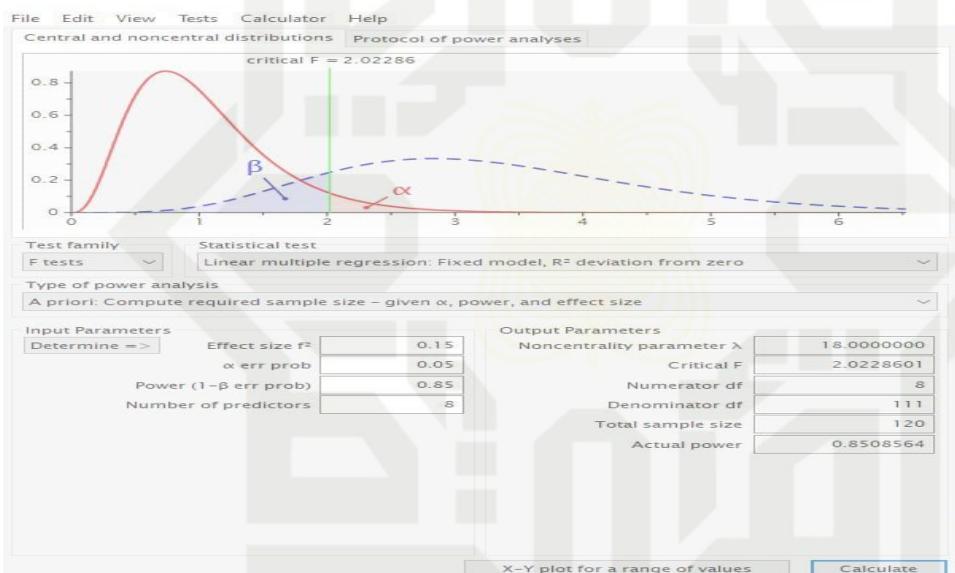
Sampel adalah segmen dari total dan sifat-sifat yang dimiliki oleh populasi. Jika populasi sangat besar, peneliti dapat mengambil sampel dari populasi itu (Sugiyono, 2017). Sampel adalah bagian dari populasi yang dipilih untuk diambil data penelitian. Sampel harus mewakili populasi secara keseluruhan sehingga hasil penelitian dapat diaplikasikan pada populasi yang lebih luas. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode purposive sampling. Teknik pengambilan sampel dengan purposive

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

sampling secara sengaja melibatkan pemilihan partisipan berdasarkan karakteristik tertentu yang akan membantu peneliti memahami secara mendalam fenomena utama yang diteliti (Patton, 2015). Dalam penelitian ini, penentuan jumlah sampel dilakukan melalui pendekatan analisis daya menggunakan aplikasi GPower. Dengan tujuan untuk memperoleh ukuran sampel minimum yang memadai secara statistik dalam menguji pengaruh antar variabel.

Gambar 3.1 Gambar Penentuan Sampel Menggunakan Software Gpower



Dari gambar 3.1 didapatkan sampel minimal dalam penelitian ini sebanyak 120 responden dengan bantuan program G*power. Menggunakan effect size f^2 0.15, α err prob 0.05, power (1- β err prob) 0.85, dan number of predictors 8.

4 TEKNIK MENGUMPULAN DATA

Teknik yang dilakukan untuk mengumpulkan data dalam penelitian ini yaitu dengan menggunakan kuesioner. Kuesioner merupakan teknik

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi beberapa pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya (Sugiyono, 2019). Kuesioner berupa pertanyaan atau pernyataan baik tertutup atau terbuka yang diberikan kepada responden secara langsung atau tidak langsung. Serangkaian pertanyaan terkait tema penelitian tertentu yang disampaikan kepada responden, baik secara individual maupun dalam kelompok, dengan maksud untuk mengumpulkan data mengenai masalah dalam studi tersebut.

Pengumpulan informasi dilakukan dengan metode kuesioner yang diberikan langsung oleh peneliti dan diisi secara pribadi oleh responden. Kuesioner yang disebarluaskan merupakan jenis kuisioner tertutup, di mana pilihan jawaban dari setiap pertanyaan sudah tersedia dan responden hanya perlu menandai pilihan yang sesuai dengan diri mereka.

3.5 METODE ANALISIS DATA

Metode analisis data penelitian ini menggunakan metode analisis kuantitatif eksplanatori dengan desain kausal. Yaitu analisis yang dilakukan melalui modeling persamaan struktural untuk menguji hubungan antar variabel sekaligus efek mediasi. Dengan menggunakan SEM, penelitian ini dapat menguji hipotesis tentang hubungan sebab-akibat antara variabel-variabel, seperti pengetahuan keuangan, sikap keuangan, locus of control, dan efikasi diri keuangan terhadap perilaku keuangan responden. Selain itu, SEM juga memungkinkan identifikasi variabel-variabel yang memiliki pengaruh langsung atau tidak langsung terhadap variabel lainnya, serta

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

menguji efek mediasi dari variabel-variabel tertentu dalam hubungan antara variabel lainnya. Dengan demikian, penelitian ini dapat memberikan gambaran yang lebih komprehensif tentang faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan responden.

Dari hasil yang didapat dari beberapa tanggapan responden yang telah dilakukan sebelumnya. Dengan menganalisis data ke dalam bentuk angka. Pengukuran variabel menggunakan skala likert yang dilakukan oleh seorang responden pada beberapa pertanyaan maupun pernyataan yang telah diberikan untuk memberikan jawaban. Dengan demikian, penilaian dilakukan dengan skala 1 hingga 5 sesuai rincian yang tertera pada tabel berikut ini:

Tabel 3: Kategori Skor Responden

No	Keterangan	Skor
1	Sangat Setuju (SS)	5
2	Setuju (S)	4
3	Cukup Setuju (CS)	3
4	Tidak Setuju (TS)	2
5	Sangat Tidak Setuju (STS)	1

Analisis data adalah proses memecah keseluruhan menjadi bagian-bagian yang lebih kecil guna mengidentifikasi bagian yang paling signifikan, membandingkan bagian satu dengan yang lain, serta membandingkan satu atau beberapa bagian dengan keseluruhan. Metode analisis data diterapkan untuk menjawab pertanyaan penelitian atau menguji hipotesis yang telah ditentukan (Sugiyono, 2016). Untuk pengelolaan data dalam penelitian ini, kami akan memanfaatkan Software SmartPLS.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

3.5.1 *Statistik Deskriptif*

Statistik deskriptif digunakan untuk menyajikan gambaran secara ringkas tentang data yang meliputi nilai rata-rata, deviasi standar, serta nilai maksimum dan minimum. Analisis ini bertujuan untuk memudahkan pembaca dalam memahami hasil dari penelitian ini. Rata-rata berfungsi untuk menunjukkan nilai tengah dalam studi, deviasi standar untuk mengukur variasi di setiap variabel penelitian, dan nilai maksimum minimum untuk menampilkan data yang paling tinggi dan terendah dalam kajian tersebut.

3.5.2 *Struktural Equation Modelling-Partial Least Square (SEM-PLS)*

PLS adalah salah satu pendekatan untuk melakukan Struktural Equation Modelling (SEM). Model PLS diterapkan ketika dasar teori dalam perancangan model kurang kuat dan indikator pengukuran tidak sesuai dengan model pengukuran yang sempurna. PLS bisa diaplikasikan dengan ukuran sampel yang kecil dan cocok untuk semua jenis skala data.

Model Persamaan Struktur (SEM) adalah suatu teknik yang dipakai untuk mengatasi kekurangan yang ada dalam metode regresi. Para pakar mengategorikan metode penelitian SEM ke dalam dua pendekatan, yaitu pendekatan *Covariance Based SEM* (CBSEM) dan *Variance Based SEM* atau *Partial Least Square* (PLS). *Partial Least Square* adalah teknik analisis yang sangat efektif, di mana metode ini tidak mengharuskan banyak asumsi. Pendekatan PLS bersifat bebas

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

distribusi, artinya tidak menetapkan jenis data tertentu, bisa saja berupa nominal, kategori, ordinal, interval, maupun rasio. PLS memanfaatkan metode bootstrap atau penggandaan secara acak, sehingga asumsi normalitas tidak menjadi kendala bagi PLS. Selain itu, PLS tidak menetapkan batasan jumlah minimum sampel yang harus digunakan dalam penelitian, sehingga penelitian dengan sampel kecil tetap bisa menggunakan PLS. Partial Least Square tergolong sebagai metode non-parametrik, sehingga dalam pemodelan PLS, tidak diperlukan data dengan distribusi normal (Husain, 2015).

Tujuan dari penggunaan *Partial Least Square* adalah untuk melakukan estimasi, yang dalam proses estimasi tersebut bertujuan untuk memperkirakan hubungan antara konstruk. Selain itu, metode ini membantu peneliti dalam mengumpulkan nilai variabel laten yang diperlukan untuk melakukan prediksi. Variabel laten merupakan agregasi linear dari indikator-indikator yang ada. Penentuan *weight estimate* untuk membentuk komponen skor variabel laten didasarkan pada cara *inner model* (model struktural yang mengaitkan antar variabel laten) dan *outer model* (model pengukuran yang menggambarkan hubungan antara indikator dan konstruk) disusun.

SEM-PLS adalah sebuah metode analisis yang sangat efektif karena dapat digunakan pada semua jenis skala data, tidak memerlukan banyak asumsi, dan ukuran sampelnya tidak harus besar. PLS tidak hanya bisa dipakai untuk mengonfirmasi teori, tetapi juga untuk membangun

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

hubungan yang belum memiliki dasar teori atau untuk menguji proposisi.

Selain itu, PLS dapat digunakan untuk pemodelan struktural dengan indikator yang bersifat konstruk reflektif dan konstruk formatif. Konstruk reflektif memerlukan pengujian validitas dan reliabilitas konstruk, sementara konstruk formatif hanya diukur dengan melihat signifikasi bobotnya.

3.5.3 Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)

Pada *outer model* ini akan diuraikan tiga elemen kunci yang menjelaskan keterkaitan antara indikator dengan variabel yang lain. Evaluasi model pengukuran (outer model) bertujuan untuk menguji validitas dan reliabilitas indikator dalam mengukur variabel laten pada penelitian ini. Evaluasi outer model dilakukan melalui uji convergent validity, discriminant validity, serta uji reliabilitas menggunakan Composite Reliability dan Cronbach's Alpha. Analisis dilakukan dengan bantuan aplikasi SmartPLS. Ketiga elemen tersebut adalah:

a) Convergent Validity

Convergent validity menunjukkan sejauh mana indikator-indikator dalam suatu konstruk saling berkorelasi dan mampu merepresentasikan konstruk yang sama. Menurut Hair et al. (2017), convergent validity dalam PLS-SEM dinilai melalui nilai outer loading dan Average Variance Extracted (AVE). Suatu indikator dinyatakan valid apabila memiliki nilai outer loading $\geq 0,70$, sedangkan nilai AVE yang baik adalah $\geq 0,50$, yang

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

menunjukkan bahwa konstruk mampu menjelaskan lebih dari 50% varians indikatornya.

Validitas konvergen merupakan bagian dari evaluasi model pengukuran (outer model) pada PLS-SEM. Kriteria yang digunakan untuk menilai validitas konvergen pada konstruk reflektif adalah nilai outer loading dan nilai AVE. Indikator dengan nilai loading di bawah ketentuan dapat dieliminasi agar model pengukuran memenuhi kriteria validitas.

Rumus AVE

$$\text{AVE} = \frac{\sum \lambda_i^2}{n}$$

Kriteria:

- $\text{AVE} \geq 0.50$
- Outer loading ≥ 0.70 (namun 0.50–0.60 dapat diterima pada tahap awal)

b) Discriminant Validity

Discriminant validity bertujuan untuk memastikan bahwa suatu konstruk benar-benar berbeda dengan konstruk lainnya dalam model penelitian. Menurut Henseler et al. (2015), discriminant validity dapat dilihat dari cross loading, dimana nilai loading suatu indikator pada konstruk yang diukurnya harus lebih tinggi dibandingkan dengan konstruk lain. Hal ini menunjukkan

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

bahwa setiap konstruk memiliki karakteristik yang unik dan tidak saling tumpang tindih.

Validitas diskriminan juga termasuk dalam model luar.

Untuk memenuhi kriteria validitas diskriminan, hasil dalam tampilan loading gabungan dan loading silang harus menunjukkan bahwa loading ke konstruk lain (loading silang) memiliki nilai yang lebih rendah dibandingkan loading ke konstruk tersebut.

c) Composite Reliability dan Cronbach's Alpha

Uji reliabilitas digunakan untuk menilai konsistensi internal indikator dalam mengukur suatu konstruk. Menurut Hair et al. (2017), suatu konstruk dinyatakan reliabel apabila memiliki nilai Composite Reliability $\geq 0,70$. Selain itu, Cronbach's Alpha digunakan untuk mengukur reliabilitas internal dengan kriteria nilai $\geq 0,70$ yang menunjukkan tingkat konsistensi pengukuran yang baik.

Merupakan alat untuk menilai suatu konstruk yang terlihat pada tampilan koefisien variabel laten. Untuk menilai composite reliability, terdapat dua metode evaluasi yaitu konsistensi internal dan alpha cronbach. Konsistensi internal menunjukkan sejauh mana indikator-indikator dalam satu variabel saling sejalan dan secara bersama-sama mengukur konstruk yang sama. Semakin tinggi tingkat konsistensi internal, maka semakin dapat dipercaya

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

instrumen penelitian dalam memberikan hasil pengukuran yang stabil dan reliabel. Dalam pengukuran ini, jika nilai yang diperoleh lebih dari 0,70, maka dapat dinyatakan bahwa konstruk tersebut memiliki tingkat reliabilitas yang tinggi.

Rumus CR

$$CR = \frac{(\sum \lambda_i)^2}{(\sum \lambda_i)^2 + \sum (1 - \lambda_i^2)}$$

Kriteria:

- $CR \geq 0.70 \rightarrow$ reliabel
- Cronbach Alpha $\geq 0.60 \rightarrow$ memadai pada penelitian eksploratif

3.5.4 Evaluasi Model Struktural (Inner Model)

Model internal merupakan hubungan antar variabel laten (model structural), yang biasa disebut hubungan internal, juga menjelaskan hubungan antara variabel laten berdasarkan dasar teori penelitian. Bahwa variabel laten tidak punya satuan ukur. Maka, untuk membuatnya bisa diproses, kita mengunci salah satu parameternya, misalnya varians dibuat 1. Itu membuat variabel laten memiliki skala yang jelas (Ramlall, 2016).

1. R-Square (R^2)

Dalam menilai, langkah untuk pengecekan R-Squares untuk setiap variabel endogen sebagai indikator keandalan model struktural. Dengan indikator utama yang menunjukkan kemampuan konstruk eksogen dalam menjelaskan varians

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

konstruk endogen. R^2 merepresentasikan derajat kecocokan prediktif model struktural. Dalam praktiknya, nilai R^2 yang tinggi mengindikasikan bahwa model penelitian memiliki kemampuan prediktif yang kuat terhadap perilaku konstruk endogen. Berdasarkan pedoman (Hair et al., 2019), R^2 diklasifikasikan menjadi substansial pada nilai sekitar 0.75, moderat pada nilai 0.50, dan lemah pada nilai sekitar 0.25. Dengan demikian, R^2 menjadi dasar untuk menilai kualitas penjelasan variabel dalam model serta dasar evaluasi untuk penerapan model dalam konteks empiris.

Rumus R^2

$$R^2 = \frac{\Sigma(Y - \hat{Y})^2}{\Sigma(Y - \bar{Y})^2}$$

2. Effect Size (f^2)

Effect size (f^2) digunakan untuk menilai sejauh mana suatu konstruk eksogen memberikan pengaruh substantif terhadap konstruk endogen dalam model struktural. Jika R^2 menunjukkan seberapa besar varians yang dijelaskan oleh seluruh prediktor secara bersama-sama, maka f^2 menunjukkan kontribusi individual setiap variabel eksogen terhadap perubahan nilai R^2 .

Menurut Hair et al. (2017; 2021), f^2 dihitung dengan membandingkan nilai R^2 ketika prediktor disertakan dalam model dan ketika prediktor tersebut dihilangkan. Hasilnya digunakan

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

untuk mengevaluasi apakah suatu konstruk memiliki pengaruh yang kecil, sedang, atau besar terhadap konstruk endogen.

Nilai f^2 dapat memberikan gambaran apakah suatu hubungan antar konstruk layak dipertahankan dalam model. Jika hubungan tersebut signifikan, f^2 yang sangat kecil dapat menunjukkan bahwa kontribusi pengaruhnya tidak substantif. Dengan itu, evaluasi f^2 penting untuk memahami kekuatan relatif setiap jalur dalam model PLS-SEM.

Rumus F^2

$$F^2 = \frac{R_{\text{included}} - R_{\text{excluded}}}{1 - R_{\text{included}}}$$

Selain digunakan untuk melihat arah dan signifikansi hubungan antar variabel melalui uji t-statistic dan p-value, analisis nilai F-square (F^2) juga berfungsi untuk menilai besarnya kontribusi pengaruh masing-masing variabel eksogen terhadap variabel endogen dalam model struktural. Dengan demikian, nilai F-square memberikan gambaran mengenai kekuatan pengaruh suatu variabel, apakah termasuk kategori kecil, sedang, atau besar, sehingga hasil analisis model menjadi lebih komprehensif dan tidak hanya berfokus pada signifikansi statistik semata.

3. Predictive Relevance (Q^2)

Predictive Relevance (Q^2) atau Stone-Geisser Q^2 merupakan indikator yang digunakan untuk menilai kemampuan



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

prediktif model struktural terhadap data observasi. Nilai Q^2 digunakan untuk mengevaluasi sejauh mana variabel eksogen dalam model mampu memprediksi variabel endogen secara keseluruhan.

Menurut Hair et al. (2017, 2019, 2021), nilai Q^2 yang lebih besar dari nol ($Q^2 > 0$) menunjukkan bahwa model memiliki relevansi prediktif, artinya model mampu merekonstruksi nilai-nilai observasi dengan baik. Sebaliknya, nilai $Q^2 \leq 0$ menunjukkan bahwa model tidak memiliki kemampuan prediktif.

Dalam penelitian ini, penilaian Q^2 dilakukan melalui pendekatan perhitungan berdasarkan nilai R-Square variabel endogen, guna memberikan gambaran kemampuan prediksi model secara umum. Penilaian ini sejalan dengan tujuan PLS-SEM yang berorientasi pada prediksi, sebagaimana ditegaskan oleh Henseler (2018–2020), bahwa evaluasi Q^2 penting untuk memastikan apakah model dapat digunakan untuk tujuan peramalan atau hanya bersifat penjelasan (explanatory model).

Rumus Q^2

$$Q^2 = 1 - (1 - R^2_1)(1 - R^2_2) (\dots)$$

4. Uji Hipotesis (Bootstrapping)

Uji hipotesis bertujuan untuk menggambarkan arah hubungan antara variabel yang tidak tergantung dan variabel yang tergantung. Pengujian dilakukan melalui analisis jalur terhadap model yang

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

telah disusun. Dengan menggunakan program SmartPLS, kita dapat menguji model struktural yang rumit secara bersamaan, sehingga hasil analisis jalur dapat diperoleh dalam satu kali proses regresi. Korelasi antara konstruk diukur dengan cara melihat koefisien jalur dan tingkat signifikasinya, kemudian dibandingkan dengan hipotesis yang ada di bab dua. Sebuah hipotesis bisa diterima atau ditolak secara statistik berdasarkan perhitungan tingkat signifikasinya. Umumnya, tingkat signifikansi ditetapkan pada 10%, 5%, dan 1%. Untuk penelitian ini, tingkat signifikansi yang digunakan adalah 5%. Jika tingkat signifikansi yang ditetapkan adalah 5%, maka tingkat kredibilitas untuk menolak suatu hipotesis adalah 0,5. Berikut adalah pedoman yang digunakan sebagai dasar untuk mengambil keputusan:

$P\text{-value} \leq 0,05$, maka H_0 diterima (Placeholder1)

$P\text{-value} > 0,05$, maka H_0 ditolak dan H_a diterima

$t\text{-statistic} \geq 1.96 (\alpha = 5\%)$

keterangan :

$p\text{-value}$: nilai probabilitas atau nilai yang menunjukkan kemungkinan data untuk dapat diterapkan secara umum.

5. Analisis SEM dengan efek mediasi

Analisis efek mediasi dapat dilakukan dengan pendekatan Hayes (2017) melalui kerangka causal steps modern yang menekankan pentingnya menguji pengaruh tidak langsung

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

(indirect effect) secara simultan. Dalam konteks metode PLS, langkah-langkah pengujinya dapat dijelaskan sebagai berikut:

- a. Langkah pertama adalah menguji hubungan antara variabel eksogen dan variabel endogen untuk memastikan adanya pengaruh langsung. Pada tahap ini, signifikansi hubungan diuji melalui nilai *t-statistic*, di mana hasil dianggap signifikan apabila $t > 1,96$.
- b. Langkah kedua, pengaruh variabel eksogen terhadap variabel mediasi diuji. Sama seperti tahap sebelumnya, hubungan dinyatakan signifikan apabila nilai *t-statistic* melebihi 1,96. Langkah ini penting untuk memastikan bahwa variabel eksogen mampu mempengaruhi mediator.
- c. Langkah ketiga, dilakukan pengujian simultan dengan memasukkan variabel eksogen dan variabel mediasi secara bersamaan untuk melihat pengaruh keduanya terhadap variabel endogen. Pada model ini, *direct effect* dan *indirect effect* dievaluasi dalam satu kerangka analisis.

Dalam pengujian tahap akhir, apabila variabel eksogen tidak lagi berpengaruh signifikan terhadap variabel endogen (nilai $t\text{-statistic} < 1,96$), namun variabel mediasi tetap menunjukkan pengaruh signifikan (nilai $t\text{-statistic} > 1,96$), maka dapat disimpulkan bahwa telah terjadi mediasi penuh (full mediation). Artinya, variabel



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.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

mediasi berfungsi sebagai jalur utama yang menghubungkan hubungan antara variabel eksogen dan variabel endogen.

Menggunakan pendekatan Baron & Kenny dan bootstrapping:

Jenis Mediasi:

- Full mediation → jalur $X \rightarrow Y$ tidak signifikan setelah mediator masuk
- Partial mediation → jalur $X \rightarrow Y$ tetap signifikan namun pendek

Rumus Indirect Effect

$$\text{Indirect Effect} = (X \rightarrow M) \times (M \rightarrow Y)$$

$$\text{Total Effect} = \text{Direct Effect} + \text{Indirect Effect}$$

Jika indirect effect signifikan ($t > 1.96$) → mediasi terjadi.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

BAB IV**GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN****4.1 Sejarah Kota Pekanbaru**

Kota Pekanbaru memiliki sejarah panjang yang berawal dari kawasan bernama Senapelan, sebuah perkampungan tua di tepian Sungai Siak. Kawasan ini dahulu menjadi pusat aktivitas masyarakat Melayu yang hidup dari perdagangan dan pelayaran. Pada masa itu, sungai merupakan jalur utama transportasi dan ekonomi, sehingga banyak perahu dagang singgah di dermaga-dermaga kecil di sekitar Senapelan.

Seiring meningkatnya aktivitas perdagangan, Sultan Muhammad Ali Abdul Jalil Muazzam Syah penguasa Kerajaan Siak Sri Indrapura pada 23 Juni 1784 menetapkan daerah ini sebagai tempat pasar baru, yang kemudian dikenal dengan nama Pekan Baharu (Pekanbaru). Penetapan hari pasar tersebut menjadi cikal bakal berdirinya Kota Pekanbaru yang kini diperingati sebagai Hari Jadi Kota Pekanbaru.

Pada masa kolonial Belanda dan Jepang, Pekanbaru berkembang menjadi wilayah penting karena posisinya yang strategis sebagai jalur distribusi hasil bumi dari pedalaman Riau menuju Selat Malaka. Infrastruktur mulai dibangun, termasuk Jalan Asia (kini Jalan Jend. Sudirman), yang mengubah pola transportasi dari jalur air menjadi jalur darat. Hal ini menandai transisi Pekanbaru menuju kota modern.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Setelah kemerdekaan Indonesia, Pekanbaru terus mengalami perluasan wilayah administratif. Dari yang semula hanya dua kecamatan Senapelan dan Lima Puluh kini telah berkembang menjadi beberapa kecamatan dengan kepadatan penduduk yang tinggi. Pertumbuhan ekonomi yang pesat pada era Orde Baru menjadikan Pekanbaru sebagai salah satu kota perdagangan terpenting di Sumatra. Hingga kini, Pekanbaru dikenal sebagai pusat ekonomi, pendidikan, dan budaya Melayu di Provinsi Riau, sekaligus menjadi kota dengan pertumbuhan penduduk tercepat di Indonesia bagian barat.

4.2 Kecamatan Tuah Madani

4.2.1 Sejarah Kecamatan Tuah Madani

Kecamatan Tuah Madani merupakan hasil pemekaran dari Kecamatan Tampan, yang dahulu merupakan salah satu wilayah terluas dan terpadat di Kota Pekanbaru. Pemekaran ini dilakukan oleh Pemerintah Kota Pekanbaru berdasarkan Peraturan Daerah Nomor 2 Tahun 2020, dengan tujuan meningkatkan efektivitas pelayanan publik serta mendekatkan fungsi pemerintahan kepada masyarakat.

Nama “Tuah Madani” memiliki makna filosofis yang mendalam. “Tuah” berarti keberkahan atau keberuntungan, sedangkan “Madani” merujuk pada masyarakat yang beradab, maju, dan berakhhlak mulia. Dengan demikian, nama ini mencerminkan harapan agar wilayah tersebut tumbuh sebagai kawasan yang makmur dan berlandaskan nilai-nilai kemasyarakatan yang religius serta modern.

Kecamatan Tuah Madani secara administratif terdiri dari lima kelurahan, yaitu Tuah Karya, Sidomulyo Barat, Air Putih, Tuah Madani, dan Sialang

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Munggu. Wilayah ini berkembang pesat karena letaknya yang strategis di jalur utama Jl. HR. Soebrantas, yang menjadi pusat aktivitas ekonomi, pendidikan, dan permukiman. Banyak fasilitas publik, perumahan, serta usaha kecil menengah tumbuh di kawasan ini, menjadikan Tuah Madani sebagai salah satu kecamatan paling dinamis di Pekanbaru.

Dari segi sosial dan budaya, masyarakat Tuah Madani dikenal majemuk, terdiri dari berbagai suku seperti Melayu, Minang, Jawa, Batak, dan Banjar, yang hidup berdampingan dalam suasana harmonis. Pertumbuhan penduduk yang mencapai lebih dari 200 ribu jiwa mencerminkan daya tarik wilayah ini sebagai kawasan potensial dalam pengembangan kota madani yang berwawasan modern.

4.2.2 Jumlah Penduduk

Kecamatan Tuah Madani terdiri dari 5 kelurahan, jumlah Penduduk dapat dilihat pada tabel 4.1 berikut.

Tabel 4. 1 Jumlah penduduk di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru

No	Wilayah	Jumlah Penduduk
1	Kelurahan Sidomulyo Barat	23,237
2	Kelurahan Sialang Munggu	17,196
3	Kelurahan Tuah Karya	16,870
4	Kelurahan Tuah Madani	42,150
5	Kelurahan Air Putih	20,130
Total		119,583

Sumber : Seksi Pemerintahan Kecamatan Tuah Madani Tahun 2024

4.2.3 Visi , Misi dan Motto Kecamatan Tuah Madani

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

arah berupa cita-cita suatu organisasi. Sedangkan misi merupakan tahapan-tahapan berupa penjabaran dari sebuah visi.

1. Visi Kecamatan Tuah Madani

Dengan mempertimbangkan tahapan pembangunan jangka panjang daerah, potensi, permasalahan dan tantangan pembangunan yang dihadapi serta isu-isu 60 strategis, maka dirumuskan Visi Pembangunan Jangka Menengah Daerah Kota Pekanbaru tahun 2017-2022 sesuai dengan visi dan misi Walikota/Wakil Walikota terpilih sebagai berikut : “Terwujudnya Pekanbaru sebagai Smart City yang Madani (Pekanbaru Smart City Madani)” Penjelasan dari terminology Visi tersebut di atas dapat dijelaskan sebagai berikut:

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

2. Misi Kecamatan Tuah Madani



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

Untuk mewujudkan visi tersebut di atas, sesuai dengan harapan terwujudnya

Pekanbaru sebagai Smart City yang Madani, maka Misi Pembangunan Kota Pekanbaru Tahun 2017 - 2022 adalah sebagai berikut:

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

3. Moto Kecamatan Tuah Madani

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

4.3 Demografis UMKM Kecamatan Tuah Madani

Kecamatan Tuah Madani merupakan salah satu kecamatan di Kota Pekanbaru yang memiliki aktivitas Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

(UMKM) yang cukup berkembang. UMKM di wilayah ini dijalankan oleh masyarakat di berbagai kelurahan yang berada dalam wilayah Kecamatan Tuah Madani. Keberadaan UMKM tersebut menunjukkan bahwa kegiatan usaha skala kecil menjadi bagian dari aktivitas ekonomi masyarakat setempat.

Jumlah UMKM di Kecamatan Tuah Madani tersebar di beberapa kelurahan dengan jumlah yang berbeda-beda. Perbedaan jumlah UMKM antar kelurahan menunjukkan adanya variasi tingkat aktivitas usaha di masing-masing wilayah. Kondisi ini menggambarkan bahwa setiap kelurahan memiliki potensi dan karakteristik usaha yang tidak sama dalam mendukung kegiatan ekonomi masyarakat.

Untuk memberikan gambaran yang lebih jelas mengenai kondisi UMKM di Kecamatan Tuah Madani, diperlukan penyajian data jumlah UMKM berdasarkan kelurahan. Data tersebut disajikan dalam bentuk tabel untuk menunjukkan distribusi UMKM di setiap kelurahan yang ada di Kecamatan Tuah Madani, sehingga dapat memberikan informasi deskriptif mengenai persebaran UMKM di wilayah Kecamatan Tuah Madani.

4.2 Jumlah UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru

NO	Wilayah	Jumlah
1	Kelurahan Sidomulyo Barat	1074
2	Kelurahan Sialang Munggu	741
3	Kelurahan Tuah karya	1241
4	Kelurahan Tuah Madani	306
5	Kelurahan Air Putih	513
Total		3875

Sumber : Dinas Koperasi Usaha Mikro Kecil Menengah Pekanbaru 2025

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Berdasarkan Tabel 4.2, dapat diketahui bahwa jumlah UMKM di Kecamatan Tuah Madani tersebar di beberapa kelurahan dengan jumlah yang berbeda-beda. Perbedaan jumlah UMKM antar kelurahan menunjukkan adanya variasi tingkat aktivitas usaha masyarakat di masing-masing wilayah. Kelurahan yang memiliki jumlah UMKM lebih banyak mencerminkan tingginya kegiatan usaha yang dijalankan oleh masyarakat, sedangkan kelurahan dengan jumlah UMKM yang lebih sedikit menunjukkan aktivitas usaha yang relatif lebih rendah.

Sebaran jumlah UMKM antar kelurahan tersebut memberikan gambaran mengenai kondisi umum UMKM di Kecamatan Tuah Madani. Informasi ini menunjukkan bahwa aktivitas UMKM tidak terpusat pada satu wilayah tertentu, melainkan tersebar di berbagai kelurahan dengan karakteristik yang berbeda. Data ini dapat digunakan sebagai gambaran awal mengenai persebaran UMKM di Kecamatan Tuah Madani secara umum.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

BAB VI
PENUTUP**KESIMPULAN**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Financial knowledge berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial behavior pada pelaku UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik pengetahuan keuangan yang dimiliki pelaku UMKM, maka semakin baik pula perilaku mereka dalam mengelola keuangan usaha.
2. Financial attitude berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial behavior pada pelaku UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Sikap keuangan yang disiplin dan bertanggung jawab mendorong pelaku UMKM untuk menerapkan perilaku keuangan yang lebih baik.
3. Locus of control berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial behavior pada pelaku UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Pelaku UMKM yang memiliki keyakinan bahwa keberhasilan usaha ditentukan oleh usaha dan kemampuan sendiri cenderung menunjukkan perilaku keuangan yang lebih baik.
4. Financial self-efficacy berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial behavior pada pelaku UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Pekanbaru. Keyakinan diri dalam mengelola keuangan mampu mendorong pelaku UMKM untuk mengambil keputusan keuangan yang lebih tepat.

5. Financial knowledge berpengaruh positif dan signifikan terhadap locus of control pada pelaku UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Pengetahuan keuangan yang baik meningkatkan keyakinan pelaku UMKM bahwa pengelolaan keuangan berada dalam kendali mereka sendiri.
6. Financial attitude berpengaruh positif dan signifikan terhadap locus of control pada pelaku UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Sikap keuangan yang positif memperkuat keyakinan pelaku UMKM dalam mengendalikan hasil keuangan usahanya.
7. Financial knowledge berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial self-efficacy pada pelaku UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Pemahaman keuangan yang memadai meningkatkan kepercayaan diri pelaku UMKM dalam mengelola keuangan usaha.
8. Financial attitude berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial self-efficacy pada pelaku UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Sikap keuangan yang baik mendorong keyakinan diri dalam menghadapi tantangan keuangan usaha.
9. Locus of control mampu memediasi pengaruh financial knowledge terhadap financial behavior pada pelaku UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Artinya, pengetahuan keuangan yang baik akan

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

lebih efektif meningkatkan perilaku keuangan apabila disertai dengan keyakinan bahwa keberhasilan usaha berada dalam kendali diri sendiri.

10. Locus of control mampu memediasi pengaruh financial attitude terhadap financial behavior pada pelaku UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Sikap keuangan yang positif dapat membentuk perilaku keuangan yang lebih baik melalui peningkatan pengendalian diri pelaku UMKM.
11. Financial self-efficacy tidak mampu memediasi pengaruh financial knowledge terhadap financial behavior pada pelaku UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun financial self-efficacy berpengaruh langsung terhadap financial behavior, namun tidak berperan sebagai variabel perantara dalam hubungan tersebut.
12. Financial self-efficacy tidak mampu memediasi pengaruh financial attitude terhadap financial behavior pada pelaku UMKM di Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru. Dengan demikian, peningkatan perilaku keuangan melalui sikap keuangan tidak bergantung pada peran financial self-efficacy sebagai mediator.

KETERBATASAN PENELITIAN

Dalam penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan yang dialami dan dapat menjadi beberapa faktor untuk lebih diperhatikan bagi peneliti-peneliti yang akan datang untuk lebih menyempurnakan penelitiannya karena penelitian ini memiliki kekurangan yang perlu terus diperbaiki oleh

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

penelitian-penelitian selanjutnya. Beberapa keterbatasan dalam penelitian tersebut, antara lain:

1. Penelitian ini hanya dilakukan di Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru, sehingga hasil penelitian belum dapat digeneralisasikan untuk seluruh wilayah Kota Pekanbaru ataupun daerah lain yang memiliki karakteristik UMKM yang berbeda. Perbedaan kondisi sosial, ekonomi, dan lingkungan usaha di setiap wilayah dapat memengaruhi perilaku keuangan pelaku UMKM.
2. Jumlah responden dalam penelitian ini sebanyak 120 orang, yang dinilai masih relatif kecil untuk menggambarkan keseluruhan kondisi UMKM di Kota Pekanbaru yang populasinya jauh lebih besar. Keterbatasan jumlah responden ini dapat memengaruhi variasi data dan tingkat generalisasi temuan penelitian.
3. Komposisi jenis kelamin responden tidak seimbang, di mana jumlah responden perempuan lebih dominan dibandingkan laki-laki. Ketidakseimbangan ini berpotensi memengaruhi kecenderungan hasil penelitian, karena perilaku keuangan dapat berbeda berdasarkan jenis kelamin. Meskipun demikian, kondisi ini tidak mengurangi validitas hasil penelitian, karena data yang diperoleh tetap memberikan wawasan yang relevan dan analisis telah mempertimbangkan aspek demografis untuk meningkatkan ketepatan hasil.
4. Penelitian ini hanya menguji beberapa variabel, yakni financial knowledge, financial attitude, locus of control, financial self-efficacy,

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

dan financial behavior. Variabel-variabel tersebut belum mencakup seluruh faktor yang mungkin memengaruhi perilaku keuangan pelaku UMKM. Faktor lain seperti lingkungan sosial, subjective norm, pengalaman usaha, gaya hidup, maupun kondisi eksternal belum dimasukkan dalam model penelitian. Oleh karena itu, hasil penelitian ini hanya memberikan gambaran berdasarkan variabel yang digunakan dan membuka peluang bagi penelitian selanjutnya untuk menambahkan variabel lain yang lebih luas dan mendalam.

6.3 SARAN**1. Bagi Pelaku UMKM dan Lembaga Pendamping**

Meningkatkan program pelatihan keuangan yang tidak hanya berfokus pada pengetahuan (financial knowledge), tetapi juga membangun sikap keuangan (financial attitude) dan keyakinan diri (financial self-efficacy). Pelatihan sebaiknya dirancang dengan pendekatan praktis, studi kasus, dan pendampingan berkelanjutan agar pelaku UMKM dapat langsung menerapkan ilmu yang didapat dalam pengelolaan usaha sehari-hari. Materi juga perlu menekankan pentingnya locus of control internal, yaitu keyakinan bahwa keberhasilan usaha bergantung pada usaha dan keputusan mereka sendiri.

2. Bagi Pemerintah Daerah dan Stakeholder Pengembangan UMKM

Mendorong pembentukan komunitas atau forum UMKM yang fokus pada literasi keuangan dan peer-learning. Melalui forum seperti ini, pelaku UMKM dapat saling berbagi pengalaman, praktik terbaik, dan tantangan



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

dalam mengelola keuangan usaha. Dukungan dari pemerintah dapat berupa fasilitasi ruang pertemuan, narasumber ahli, atau program pendampingan kolaboratif dengan akademisi dan praktisi keuangan. Hal ini dapat memperkuat locus of control dan financial self-efficacy secara bersama-sama.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Melakukan penelitian lanjutan dengan memperluas variabel mediator atau moderasi, seperti faktor lingkungan usaha, dukungan sosial, atau akses keuangan formal. Karena penelitian ini menunjukkan bahwa financial self-efficacy belum menjadi mediator yang signifikan, perlu diteliti lebih dalam faktor-faktor lain yang dapat memperkuat hubungan antara pengetahuan dan sikap keuangan dengan perilaku keuangan. Selain itu, penelitian dapat diperluas ke lokasi atau sektor UMKM yang berbeda untuk memperkaya temuan dan generalisasi hasil.



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 menggunakan kepentingan 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

- Adityandani, R., & Haryono, T. (2019). Financial Attitudes and Their Impact on Behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 112-125.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*.
- Budiman, R. A., Tanuwijaya, H., Candraningrat, C., & Supriyanto, A. (2024). The Effect Financial Knowledge, Financial Attitude, and Income on Financial Behavior Through Locus of Control in Students. *JMM17: Jurnal Ilmu ekonomi dan manajemen*, 11(1), 42–57.
- Dahlima, D., Hariyanto, D., & Safitri, H. (2024). The Influence of Financial Literacy, Locus of Control, Government Support and Access to Capital on Financial Behavior in Business Sustainability in MSMEs in Sambas Regency. *Journal of Asian Multicultural Research for Economy and Management Study*, 5(2), 68–78.
- Deni, M., Pratama, W., Suryani, E., & Saufi, A. (2024). Factors Influencing Financial Management Behavior. *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding*, 2014, 124–130.
- Devi, L., Mulyati, S., & Umiyati, I. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Tingkat Pendapatan, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan. *JASS (Journal of Accounting for Sustainable Society)*, 2(02).
- Gitayuda, M. B. S. (2023). Manajemen Keuangan Perspektif Financial Management Behavior pada Mahasiswa. In D. Winarni (Ed.), *Eureka Media Aksara*. Eureka Media Aksara.
- Gunawan, A., & Syakinah, U. (2022). Pengaruh Kontrol Diri Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Prosiding Seminar Nasional USM*, 3(1), 146–170.
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM sentra kerajinan batik KABUPATEN BANTUL. *Nominal Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 7(1), 96–110.
- M Farid Zulfialdi, Ulil Hartono, N. A. H. (2025). The Effect of Financial Attitude, Financial Literacy, and Financial Technology on Financial Inclusion with Financial Self-Efficacy as a Mediator: A Study on FEB Students at State Universities in Surabaya. *Jurnal USK*, 76, 3622–3637.
- Prahartono, M. R. D., & Asandimitra, N. (2018). Analysis factors influencing financial management behaviour. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(8), 308–326.
- Rindivenessia, A., & Fikri, M. A. (2021). Peran Self-Efficacy Dan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Pada Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan. *Derivatif: Jurnal Manajemen*, 15(1), 125–141.
- Sandi, K., Worokinasih, S., & Darmawan, A. (2020). Pengaruh financial knowledge dan financial attitude terhadap financial behavior pada youth entrepreneur kota



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

Malang. *Profit: Jurnal Adminsitrasasi Bisnis*, 140–150.

Silviana, A., Widayastuti, T., & Bahri, S. (2023). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Socialization Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Melalui Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening Di Universitas Pancasila. *JEBI/Jurnal Ekonomi Bisnis Indonesia*, 18(1), 74–86.

Surbakti, D. D., & Muslih, M. (2024). Pengaruh Financial Knowledge terhadap Financial Behavior Dimediasi oleh Locus of Control dan Financial Self Efficacy pada UMKM Kabupaten Karo. *Jurnal Manajemen Bisnis dan Keuangan*, 5.

Suriani, S. (2022a). *Financial Behavior*. Yayasan Kita Menulis.

Suriani, S. (2022b). *Financial Behavior* (M. A. Dr. Sugiman, S.E., M.Ak. & Vina Winda Sari, SE. (ed.)). Yayasan Kita Menulis.

Ubaidillah, M. S. (2019). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Sikap Keuangan Dan Self-Efficacy Sebagai Variabel Mediasi (Studi Empiris Pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi Universitas Airlangga)*. UNIVERSITAS AIRLANGGA.

Wajdi, F., Seplyana, D., Juliastuti, J., Rumahlewang, E., Fatchiatuzahro, F., Halisa, N. N., Rusmalinda, S., Kristiana, R., Niam, M. F., Purwanti, E. W., Melinasari, S., & Kusumaningrum, R. (2024). METODE PENELITIAN KUANTITATIF . In E. Damayanti (Ed.), *CV WIDINA MEDIA UTAMA*. CV WIDINA MEDIA UTAMA.

Yuniawati, W., Syarif, D., & Sajekti, T. (2024). Pengaruh financial knowledge, financial attitude, locus of control dan lifestyle terhadap financial behaviour pada mahasiswa di Kota Bandung. *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 10(2), 1098–1108.



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.

LAMPIRAN

Lampiran - 1 Kuesioner Penelitian

Kuesioner Penelitian

Assalamu 'alaikuim Warahmatullah Wabarakatuh

Kepada Yth.

Bapak/Ibu/Sdra/i Pengusaha UMKM di Kelurahan Tuah Madani, Kota Pekanbaru

Dengan Hormat,

Nama	:	Yuni Nurhayati
NIM	:	12070121804
Prodi/Fakultas	:	S1 Manajemen / Ekonomi dan Ilmu Sosial
Universitas	:	Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

Dalam rangka menyelesaikan program studi S1 Perguruan Tinggi yaitu dengan menulis skripsi, maka saya memohon kesediaan Bapak/Ibu/Sdr untuk meluangkan waktu sejenak untuk mengisi kuesioner ini. Kuesioner ini bertujuan untuk membantu peneliti dalam mengumpulkan data penelitian. Jawaban yang Bapak/Ibu/Sdr akan sangat membantu pelaksanaan penelitian ini, dan kami akan menjaga kerahasiaan identitas Bapak/Ibu/Sdr.

Sekian Terima Kasih

Wassalamu 'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh



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

Peneliti,

Yuni Nurhayati

Nim. 12070121804

ANGKET

PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE DAN FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR DIMEDIASI OLEH LOCUS OF CONTROL DAN FINANCIAL SELF EFFICACY PADA PELAKU UMKM KULINER KELURAHAN TUAH MADANI, KOTA PEKANBARU

Petunjuk Pengisian Angket:

1. Isilah angket ini sesuai dengan kenyataan yang Bapak/Ibu alami, karena angket ini bukan untuk mengetahui apa yang benar dan apa yang salah.
2. Pengisian angket ini tidak berpengaruh terhadap karier Bapak/Ibu dimasa yang akan datang, karena ini hanya untuk kepentingan ilmiah.
3. Mohon dengan hormat Bapak/Ibu mengisi seluruh pernyataan yang ada.
4. Bacalah dengan baik pernyataan dan pilihlah salah satu jawaban yang menurut anda paling benar dengan memberikan tanda (✓) pada pilihan anda.
5. Ada lima alternatif jawaban yang akan dipilih, yaitu:

a. Sangat Setuju	(SS)	Nilai skor 5
b. Setuju	(S)	Nilai skor 4
c. Kurang Setuju	(KS)	Nilai skor 3
d. Tidak Setuju	(TS)	Nilai skor 2
e. Sangat Tidak Setuju	(STS)	Nilai skor 1

Kriteria Responden:

1. Responden berusia 20-65 tahun
2. Berlokasi di Kelurahan Tuah Madani
3. Jenis usaha kuliner (makanan dan minuman)
4. Usaha aktif dan berjalan



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

5. Pemilik atau pengelola langsung usaha
6. Usaha sudah berjalan minimal 1 tahun
7. Skala usaha mikro atau kecil

Identitas Responden

Nama/inisial	:	*tidak wajib diisi	
Jenis kelamin	:	<input type="checkbox"/> Laki-laki	<input type="checkbox"/> Perempuan
Usia (tahun)	:	<input type="checkbox"/> 20-35	<input type="checkbox"/> 36-45
		<input type="checkbox"/> 46-55	<input type="checkbox"/> 56-65
Pendidikan Terakhir	:	<input type="checkbox"/> SLTA	<input type="checkbox"/> Diploma
		<input type="checkbox"/> Sarjana	<input type="checkbox"/> lainnya
Status dalam usaha	:	<input type="checkbox"/> Pemilik	<input type="checkbox"/> Pengelola
Jenis usaha kuliner	:	<input type="checkbox"/> Makanan	<input type="checkbox"/> Minuman
		<input type="checkbox"/> Makanan & Minuman	
Lama usaha berdiri	:	<input type="checkbox"/> < 1 tahun	<input type="checkbox"/> 1-3 tahun
		<input type="checkbox"/> > 3 tahun	
Jumlah tenaga kerja	:	<input type="checkbox"/> 1 orang	<input type="checkbox"/> 2-5 orang
		<input type="checkbox"/> > 5 orang	
Rata-rata omzet per bulan	:	<input type="checkbox"/> < 5 juta	<input type="checkbox"/> 5-10 juta
		<input type="checkbox"/> > 10 juta	
Lokasi usaha	:	<input type="checkbox"/> Rumah	<input type="checkbox"/> Kios/Warung
		<input type="checkbox"/> Online/delivery	

Pendapatan (per bulan):

- a. \leq Rp 1.000.000,
- b. Rp 1.000.000 sd Rp 3.000.000

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Rp 3.000.000 sd Rp 5.000.000
- d. \geq Rp 5.000.000.

Financial Knowledge (X1)

No.	Pertanyaan	Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
	<i>Pengetahuan Pengelolaan Keuangan Pribadi</i>					
1.	Saya mengetahui manfaat pengelolaan keuangan					
2.	saya mengetahui cara mengelola keuangan yang bijak dan baik					
	<i>Pengetahuan tentang perencanaan Keuangan</i>					
3.	Saya mengetahui manfaat penganggaran dan perencanaan keuangan					
4.	Saya mengetahui cara menyusun tujuan keuangan jangka pendek, menengah, dan panjang					
	<i>Pengetahuan tentang pengeluaran Dan pemasukan</i>					
5.	Saya mengetahui sumber pendapatan saya					
6.	Saya selalu mengantisipasi pengeluaran tidak terduga					
	<i>Pengetahuan Uang Dan Aset</i>					
7.	Saya memahami pengetahuan tentang likuiditas suatu aset					
8.	Uang Rp 1.000.000 saat ini lebih baik menguntungkan dibandingkan uang Rp 1.000.000 di masa datang					
	<i>Pengetahuan Tentang Suku Bunga</i>					
9.	Saya mengetahui perhitungan tingkat bunga majemuk					
10.	Saya mengetahui perhitungan tingkat bunga sederhana					



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.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

	Pengetahuan Tentang Kredit						
11.	Saya mengetahui aspek-aspek yang perlu dipertimbangkan dalam pengambilan kredit						
12.	Saya mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi kelayakan kredit						
Pengetahuan Dasar Tentang Asuransi							
13.	Saya mengetahui manfaat asuransi						
14.	Saya mengetahui pengetahuan tentang premi						
Pengetahuan Tentang Macam-Macam Asuransi							
15.	Saya mengetahui jenis-jenis asuransi untuk usaha saya						
16.	Saya mengetahui faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam memilih jenis asuransi						
Pengetahuan Dasar Tentang Investasi							
17.	Saya mengetahui tentang investasi jangka pendek dan jangka panjang						
18.	Saya mengetahui risiko investasi						
Pengetahuan Investasi Deposito							
19.	Saya mengetahui karakteristik deposito						
20.	Saya mengetahui strategi investasi pada deposito						
Pengetahuan investasi pada saham							
21.	Saya mengetahui pengetahuan tentang dividen						
22.	Saya mengetahui strategi investasi pada saham						
Pengetahuan Investasi Pada Obligasi							
23.	Saya mengetahui strategi investasi pada obligasi						
24.	Saya mengetahui pengaruh suku bunga terhadap obligasi						
Pengetahuan Investasi Pada Properti							
25.	Saya mengetahui karakteristik properti yang bisa diinvestasikan						

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

26.	Saya mengetahui strategi investasi pada properti					
-----	--	--	--	--	--	--

Financial Attitude (X2)

No.	Pertanyaan	Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
1.	Orientasi Terhadap Keuangan Pribadi					
2.	Mempunyai anggaran merupakan strategi penting dalam keuangan					
3.	Menjaga catatan keuangan merupakan hal yang penting untuk keuangan					
4.	Filsafat Utang					
5.	Lebih memilih menggadaikan barang untuk kebutuhan yang tidak terduga					
6.	Jika dalam keadaan terdesak Mengharuskan saya untuk berhutang, maka saya akan selalu membayar hutang tepat waktu (sesuai waktu perjanjian)					
7.	Keamanan Uang					
8.	Saya percaya menabung uang di bank lebih terjamin keamanannya					
9.	Saya merasa lebih aman meminjam (kredit) uang ke bank dibandingkan rentenir/ pinjaman online					
10.	Menilai Keuangan Pribadi					
11.	Kondisi keuangan saya tidak menganggu hubungan saya dengan orang lain					
12.	Belajar tentang keuangan menjadi salah satu prioritas					



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.

Financial Behavior (Y)

No.	Pertanyaan	Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
	<i>Consumption (Konsumsi)</i>					
1.	Saya melakukan pembelian sesuai dengan kebutuhan					
2.	Saya sering membeli barang atau jasa secara impulsif (tanpa perencanaan)					
	<i>Cashflow Management (Manajemen Arus Kas)</i>					
3.	Saya mencatat pemasukan dan pengeluaran					
4.	Saya melakukan pembelian sesuai dengan pendapatan yang saya miliki					
	<i>Saving and Investment (Tabungan dan Investasi)</i>					
5.	Saya mencadangkan dana untuk keperluan mendesak					
6.	Saya disiplin dalam menyisihkan pendapatan untuk tabungan setiap bulan					
	<i>Credit Management (Manajemen Kredit)</i>					
7.	Saya mampu mengelola pinjaman sesuai dengan kebutuhan					
8.	Saya membayar hutang selalu tepat waktu					

Locus Of Control (Z1)

No.	Pertanyaan	Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
	<i>Internal control</i>					
1.	Saya percaya bahwa keberhasilan usaha saya ditentukan oleh kemampuan saya sendiri					
2.	Saya yakin bahwa saya dapat mengontrol hasil					

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

© Hak cipta milik**UIN Suska Riau****State Islamic University of Sultan Sjarif Kasim Riau**

	usaha saya					
	<i>External control</i>					
3.	Saya percaya bahwa keberhasilan usaha saya ditentukan oleh faktor-faktor luar seperti keberuntungan atau kesempatan					
4.	Saya yakin bahwa hasil usaha saya dipengaruhi oleh faktor-faktor yang tidak dapat saya kendalikan					
	<i>Kontrol atas keputusan keuangan</i>					
5.	Saya yakin bahwa saya dapat membuat keputusan keuangan yang tepat untuk usaha saya					
6.	Saya dapat mengontrol pengeluaran dan pemasukan usaha saya					
	<i>Ketergantungan kepada orang lain</i>					
7.	Saya perlu bantuan orang lain dalam membuat keputusan keuangan usaha saya					
8.	Saya percaya bahwa saya perlu bergantung pada orang lain untuk mengelola keuangan usaha saya					

Financial Self-Efficacy (Z2)

No.	Pertanyaan	Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
	<i>Kemampuan merencanakan pengeluaran keuangan</i>					
1.	Saya konsisten pada rencana pengeluaran keuangan saya					
2.	Saya selalu membuat anggaran bulanan untuk mengelola pengeluaran saya					
	<i>Kemampuan mencapai target keuangan sesuai dengan tujuan</i>					
3.	Saya semakin baik dalam mengambil keputusan keuangan					



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.

©

Hak cipta milik UIN Suska Riau

4.	Saya selalu menetapkan target keuangan jangka pendek dan jangka panjang					
	<i>Kemampuan mengambil keputusan jika terjadi hal-hal tidak terduga</i>					
5.	Saya tidak selalu meminjam uang kepada teman saat pengeluaran tak terduga muncul					
6.	Saya memiliki rencana keuangan darurat untuk menghadapi situasi yang tidak terduga					
	<i>Kemampuan menghadapi tantangan keuangan</i>					
7.	Saya dapat menemukan solusi saat menghadapi tantangan keuangan					
8.	Saya yakin dapat mengatasi tantangan keuangan					
	<i>Kemampuan keyakinan terhadap mengelola keuangan</i>					
9.	Saya yakin pada kemampuan saya dalam mengelola keuangan					
10.	Saya tidak khawatir akan kesulitan uang dimasa depan, jika saya mengelola uang dengan baik saat ini					

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 menggunakan kepentingan 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 - 2 Tabulasi Jawaban Responden

NO	FK.1	FK.2	FK.3	FK.4	FK.5	FK.6	FK.7	FK.8	FK.9	FK.10	FK.11	FK.12	FK.13
Rumah makan ampera													
1	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5
2	3	4	2	3	4	4	4	4	2	3	4	4	4
3	4	4	4	4	4	5	4	3	4	4	3	4	3
4	3	3	3	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3
5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5
6	4	3	4	3	3	3	4	3	4	4	3	4	4
7	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4
8	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5
Es teh dan jeruk													
9	4	4	3	3	4	5	4	3	3	4	3	4	4
10	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4
11	4	4	4	4	5	5	4	3	3	2	3	3	3
Rumah makan ayam penyet dan geprek													
12	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
Es oyen													
13	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4
Sarapan pagi													
14	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5
15	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	3
16	2	3	3	3	3	4	5	3	3	2	3	5	4
17	4	3	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5
18	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5
Sempol goreng													
19	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5
20	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5	5
Es 5k beberapa rasa													
21	5	5	5	4	4	4	3	5	4	5	5	3	5
Chocolate changer													
22	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
23	3	3	2	3	3	3	4	3	3	3	3	5	3
Ayam celup crisspi													
24	3	2	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3
Glor dan telur gulung													
25	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	5	4
26	3	5	5	5	5	4	4	4	3	4	4	5	5
Gorengan													
27	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4
28	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5
29	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4
30	4	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	4
Kue kue di etalase													
31	3	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	5	3

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

32	4	3	3	3	3	3	3	5	4	4	4	3	3	3
33	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	5
34	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	4	4	4	5
Molen pisang														
35	3	3	2	3	2	4	4	3	4	4	4	3	3	3
36	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5
Kebab dan burger														
37	4	5	4	4	5	5	2	5	5	5	5	4	5	5
38	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
39	4	3	3	4	3	5	3	4	3	3	3	2	2	2
Glokk														
40	4	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	3	5
Empek empek & tela tala														
41	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4
Dimsum														
42	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	3	4	4
43	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4
44	5	4	5	5	5	4	4	4	5	5	4	4	5	5
Tahu pedas														
45	3	4	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	4	5
Bakso pentol														
46	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5
47	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
Bakso pedas														
48	5	5	4	4	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5
49	4	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4
50	5	5	5	4	5	4	4	5	3	4	4	5	4	4
Bakso dan mie ayam														
51	5	4	5	5	5	4	4	4	4	2	3	4	4	5
Bubur ayam, jus dan pop ice														
52	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	5	5
Rumah makan geprek & penyet														
53	3	3	4	3	3	5	4	3	3	4	3	4	4	4
Lauk lauk														
54	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
Sate padang														
55	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5
Martabak manis														
56	5	5	4	5	5	3	4	5	4	4	5	4	4	4
57	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4	5	5	5	5
58	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5
59	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	5
Roti bakar														
60	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

61	5	5	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	5
62	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4
Bakso bakar													
63	4	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3	3
64	5	5	4	5	5	5	4	5	2	2	4	4	2
65	3	4	3	3	4	4	4	3	2	3	4	4	4
66	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Cireng goreng													
67	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5
68	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4
Tahu brontak													
69	5	5	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	5
Donat													
70	4	5	4	5	5	3	4	5	5	5	5	4	5
71	5	5	5	4	5	4	4	5	3	4	5	5	4
Bakso, mie ayam & lainnya													
72	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5
73	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	4	5
Batagor, siomay, es teh & geprek													
74	5	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5
Rujak buah													
75	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4	5
Pisang goreng													
76	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
77	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5
Pisang coklat													
78	4	5	4	5	5	3	4	5	4	4	5	4	4
79	5	5	5	4	5	4	4	5	3	4	5	5	4
Risol mayo													
80	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5
Sambal													
81	3	4	3	3	4	4	4	3	2	3	3	4	3
Dkriuk													
82	3	4	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3
Bola bola ayam													
83	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5
Es jagung, jasuke & es ubi ungu													
84	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
Bubur ayam													
85	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5
86	4	5	4	5	5	3	4	5	4	4	5	4	4
Bubur kacang hijau & lainnya													
87	5	5	5	4	5	4	4	4	5	3	4	5	4
Batagor dan siomay													

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

©														
88	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5
89	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	5	2	
90	4	4	3	3	4	4	4	4	2	3	4	4	5	
91	5	5	4	4	5	4	4	4	5	4	5	5	5	
92	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4	5	
Rumah makan geprek														
93	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4
94	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	
95	4	5	4	5	5	3	4	5	4	4	5	4	4	
96	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	
97	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	3	5	
98	3	3	3	3	2	5	5	3	3	3	3	4	4	
Rumah makan pecel lele														
99	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	
100	5	4	5	5	5	4	4	4	5	5	4	4	5	
Nasi goreng & lainnya														
101	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	
102	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	
Tahu sumedang														
103	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	
Penjual kopi														
104	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5		
105	4	3	4	3	3	3	4	3	4	4	3	4	4	
106	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	
107	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	
Salad buah														
108	3	4	4	4	3	4	3	3	3	2	4	3	3	
Buah potong														
109	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	
110	2	3	2	2	3	4	4	3	3	2	3	3	3	
Hias mayo														
111	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4	5	
Es ubi ungu														
112	3	4	3	4	3	4	4	3	3	3	4	4	4	3
Es doger														
113	5	5	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	5	
Es alpukat kocok														
114	4	5	4	3	5	3	4	3	4	4	5	4	4	
Es pepek empek														
115	5	5	5	4	5	4	4	5	3	4	5	5	4	
Es & pop ice														
116	3	3	4	3	3	5	4	3	2	2	4	4	2	
117	3	3	3	2	3	4	3	3	3	3	3	4	3	
118	3	3	3	4	3	4	4	3	3	4	4	5	4	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

©

119	3	3	3	2	3	3	4	3	3	3	2	3	4	3
Es kelapa muda & pop ice														

120	3	3	3	3	3	4	5	3	3	4	3	2	3	
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--

NO	FK.14	FK.15	FK.16	FK.17	FK.18	FK.19	FK.20	FK.21	FK.22	FK.23	FK.24	FK.25	FK.26
1	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4
2	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4
3	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	4	5	5	5	4	4	4	5	5	4	4	4	5
6	3	3	4	4	4	3	3	3	3	2	3	4	2
7	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5
8	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
9	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4
10	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4
11	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5
12	4	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	5
13	3	5	5	5	5	3	3	4	3	2	3	5	4
14	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4
15	3	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4
16	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4
17	4	4	4	5	5	4	4	3	3	4	4	4	4
18	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5
19	4	5	4	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5
20	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4
21	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4
22	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
23	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4
24	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	3	3	4
25	4	3	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3
26	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	4
27	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
28	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5
29	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
30	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	5
31	3	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	3
32	4	4	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	4
33	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4
34	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5
35	4	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	4
36	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	4
37	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4
38	4	4	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4
39	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	3

Kasim Riau



©

40	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
41	5	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4
42	4	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5
43	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
44	5	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	5
45	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	3
46	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5
47	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5
48	3	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5
49	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4
50	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
51	3	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4
52	5	4	4	5	5	3	3	4	4	3	3	4	4	4
53	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3
54	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5
55	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	5	5
56	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4
57	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4	4
58	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5
59	4	4	4	5	5	4	4	3	3	4	4	4	4	4
60	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5
61	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5
62	3	4	4	4	4	3	3	4	3	2	3	4	4	4
63	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4
64	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2
65	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	2	3	2	2
66	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
67	4	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4
68	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	4	4
69	5	5	4	5	5	5	4	4	4	3	4	5	3	3
70	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4
71	4	3	5	4	5	4	5	4	5	5	3	4	5	5
72	4	4	5	4	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5
73	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4
74	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5
75	5	3	5	3	3	5	5	5	3	4	5	5	5	5
76	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	4	4
77	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
78	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4
79	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5
80	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5
81	3	3	3	4	3	3	3	4	3	2	3	3	3	3
82	3	4	3	4	4	3	3	4	4	2	2	3	3	3
83	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
- 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:

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

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

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

NO	FA.1	FA.2	FA.3	FA.4	FA.5	FA.6	FA.7	FA.8	LoC.1	LoC.2	LoC.3	LoC.4	LoC.5
1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
2	3	4	3	5	4	4	3	4	5	4	4	4	4
3	5	5	3	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5
4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5

of
Suska
Riau



©

6	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
7	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5
8	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
9	5	5	3	5	4	4	4	5	4	3	4	3	3	3
10	5	5	3	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5
11	5	5	4	5	5	5	4	5	3	5	5	4	5	5
12	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
13	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3
14	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5
15	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3
16	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5
17	5	5	3	5	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5
18	5	5	3	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4
19	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5
20	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5
21	5	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5	5	4	5
22	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
23	4	4	3	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3
24	4	4	3	3	3	3	4	4	4	5	3	5	2	4
25	4	4	3	4	4	4	4	3	4	2	3	3	1	3
26	3	4	3	4	3	4	4	4	4	5	5	5	4	5
27	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	5	5	5
28	3	3	4	3	4	5	3	5	5	4	5	5	4	4
29	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	5	4
30	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
31	4	4	5	3	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4
32	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3
33	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4
34	5	5	3	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5
35	4	4	3	4	3	5	4	4	4	4	3	4	4	4
36	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5	5
37	4	4	3	5	3	4	3	4	5	4	4	5	5	5
38	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5
39	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	4
40	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	3	4	4
41	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4	3
42	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
43	5	5	4	5	5	5	4	5	3	3	4	3	3	3
44	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
45	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4
46	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4
47	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	3
48	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5
49	5	5	3	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5

Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

- Pengutipan tidak menggunakan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.



©

50	5	5	3	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5
51	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
52	4	4	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4
53	3	3	2	3	3	4	3	3	3	3	3	2	3
54	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4
55	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	3
56	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4
57	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5
58	5	5	4	3	3	4	5	5	4	3	5	4	5
59	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
60	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
61	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
62	5	5	4	5	5	5	5	4	3	4	4	3	3
63	5	5	4	5	5	5	4	5	4	3	3	2	3
64	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3
65	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	4	5
66	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
67	5	5	5	5	5	5	4	5	5	3	4	3	4
68	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
69	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	3	5	4
70	5	5	3	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5
71	5	5	3	4	5	5	5	4	5	4	4	4	5
72	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5
73	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5
74	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5
75	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4
76	5	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	5
77	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
78	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5
79	3	4	4	4	3	3	3	4	4	5	4	2	3
80	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4
81	5	5	5	5	4	4	4	5	3	3	4	2	3
82	5	5	5	4	5	5	5	4	3	5	3	4	4
83	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5
84	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
85	5	5	5	3	3	4	5	5	5	5	5	4	4
86	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5
87	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5
88	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	3	3
89	4	4	2	3	3	4	4	3	3	4	5	5	3
90	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	4
91	5	5	5	5	4	5	4	5	3	3	3	3	4
92	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5
93	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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 menggunakan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

94	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
95	5	5	5	3	3	4	5	5	4	3	4	4	4
96	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	4
97	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5
98	4	3	4	2	4	3	3	3	4	4	3	3	2
99	4	5	3	3	3	5	4	5	3	3	5	5	4
100	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
101	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4
102	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5
103	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5
104	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
105	3	3	3	3	3	4	3	3	5	5	5	5	4
106	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5
107	5	5	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4
108	5	3	5	5	3	3	5	4	5	4	4	5	5
109	3	3	2	4	3	4	3	3	4	4	4	5	4
110	4	2	4	5	1	5	4	3	3	3	4	2	4
111	3	4	3	3	3	4	3	3	5	4	5	5	3
112	4	5	3	1	5	2	4	4	5	5	5	5	4
113	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5
114	3	3	3	3	2	4	3	3	5	5	5	5	5
115	3	4	4	4	5	5	1	5	5	4	5	4	4
116	4	2	3	1	4	2	5	4	4	4	5	4	5
117	4	3	2	3	1	3	3	3	4	5	5	4	3
118	5	4	5	4	4	3	5	5	5	4	4	4	5
119	3	4	3	4	5	3	3	3	5	5	4	3	3
120	5	5	4	3	4	3	4	5	3	4	5	5	4

NO	LoC.6	LoC.7	LoC.8	FSE.1	FSE.2	FSE.3	FSE.4	FSE.5	FSE.6	FSE.7	FSE.8	FSE.9	FSE.10
1	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4
2	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	5	3	3	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5
4	4	5	3	3	3	3	3	3	3	3	5	5	5
5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
6	4	4	4	5	5	4	4	5	5	3	3	3	5
7	5	4	5	3	4	5	4	4	5	5	4	4	5
8	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
9	4	3	3	5	3	5	5	4	4	5	5	4	4
10	5	4	2	5	5	5	4	3	4	4	4	4	4
11	4	5	3	5	5	4	4	4	4	4	5	4	5
12	4	5	5	3	5	5	5	4	3	5	4	4	4
13	3	3	3	4	4	4	4	5	4	4	5	5	5
14	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	2
15	3	3	3	4	4	3	5	5	5	5	5	5	4

Kasih Kasim Riau



©

16	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5
17	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
18	4	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
19	5	5	5	5	5	4	4	5	5	3	3	3	3	5
20	3	3	5	3	4	5	4	4	5	5	5	4	4	5
21	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4
22	5	5	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5
23	4	3	3	3	4	5	5	4	4	4	5	3	3	5
24	4	3	4	4	3	4	3	3	4	3	2	4	4	4
25	3	3	2	4	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3
26	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
27	5	5	4	5	4	4	4	3	4	4	4	3	3	5
28	4	4	5	3	5	3	4	4	3	3	5	5	5	4
29	3	5	5	5	3	5	3	5	5	5	5	2	5	5
30	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	4
31	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
32	3	3	3	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5
33	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
34	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
35	3	4	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4
36	5	4	5	3	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5
37	4	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4
38	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
39	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5
40	3	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4
41	4	4	3	2	3	4	2	3	3	3	3	3	4	3
42	4	5	5	3	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4
43	3	2	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3
44	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
45	4	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3
46	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5
47	4	3	4	3	4	5	4	4	5	5	4	4	4	5
48	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4
49	5	5	5	4	5	5	5	5	4	3	1	5	5	5
50	5	4	5	4	4	3	4	4	2	3	4	3	3	3
51	5	5	4	4	4	2	3	3	4	4	3	3	3	4
52	4	3	3	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
53	3	1	3	3	3	4	4	3	5	3	3	3	3	3
54	5	4	5	3	4	5	4	4	5	5	4	4	4	5
55	4	4	3	2	3	2	3	2	3	3	4	3	3	3
56	5	5	4	4	4	4	5	5	3	4	4	5	4	4
57	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4
58	5	5	3	5	4	4	5	4	5	4	4	5	5	5
59	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	3	5	5	5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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



©

60	4	4	4	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3
61	5	4	5	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2
62	3	4	3	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5
63	4	3	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	3
64	3	2	3	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
65	4	3	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5
66	3	4	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3
67	3	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5
68	5	5	5	4	3	5	2	5	4	4	5	4	3
69	4	5	4	4	4	2	4	2	4	2	4	3	3
70	5	5	5	3	4	3	4	4	4	3	3	2	4
71	4	5	5	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4
72	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5
73	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4
74	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
75	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5
76	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
77	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
78	5	5	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3
79	4	5	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3
80	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4
81	4	3	3	1	2	3	3	2	4	3	3	3	3
82	3	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5
83	5	4	5	3	4	4	3	3	2	4	3	2	4
84	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	2
85	4	4	4	2	3	4	2	3	4	3	3	3	3
86	5	5	5	5	4	4	4	5	5	2	5	4	4
87	5	4	4	2	3	5	3	4	4	5	4	2	5
88	3	2	2	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4
89	3	4	4	5	4	4	4	5	4	5	5	4	5
90	5	3	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4
91	2	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
92	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5
93	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4
94	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
95	4	2	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
96	2	3	3	3	4	5	4	4	5	5	5	4	5
97	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5
98	3	3	4	3	4	3	4	5	4	4	5	4	2
99	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5
100	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5
101	4	4	4	3	3	4	3	4	3	3	2	3	3
102	5	3	3	4	3	3	2	4	4	2	3	3	3
103	5	4	3	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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



©

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

104	5	5	4	5	5	4	2	5	4	3	3	4	4
105	4	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5
106	4	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	4	5
107	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	5	4	4
108	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
109	4	1	5	4	5	4	4	4	4	4	5	5	5
110	3	3	3	3	2	2	3	2	2	4	3	3	3
111	5	5	3	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
112	4	5	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4
113	5	4	3	3	4	5	4	4	5	5	5	4	5
114	5	2	2	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4
115	3	5	5	3	4	4	4	3	4	3	4	3	5
116	4	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5
117	5	4	3	2	3	4	2	2	3	3	3	2	3
118	4	5	5	4	4	3	3	3	3	2	2	4	2
119	4	5	3	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5
120	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5

NO	FB.1	FB.2	FB.3	FB.4	FB.5	FB.6	FB.7	FB.8
1	5	5	4	5	5	5	5	5
2	4	2	3	4	3	3	3	4
3	5	4	5	4	5	5	5	5
4	4	3	3	3	3	5	4	4
5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	5	5	5	5	5	4	4	3
7	5	5	4	4	5	5	4	5
8	5	5	5	5	5	5	5	5
9	5	2	2	5	4	2	4	5
10	4	4	4	5	4	4	5	3
11	4	3	5	5	5	3	4	3
12	3	3	5	4	5	4	3	3
13	3	2	3	3	4	3	3	3
14	5	5	4	5	5	5	4	5
15	3	4	5	5	3	5	5	3
16	5	5	5	5	4	5	4	5
17	5	5	4	4	5	3	5	3
18	4	4	5	4	5	3	3	5
19	5	5	5	5	4	4	5	5
20	4	4	4	4	5	4	4	4
21	4	3	5	4	5	4	5	5
22	5	5	5	5	5	4	5	4
23	4	3	3	3	3	4	3	4
24	2	4	2	4	5	5	5	5
25	3	3	3	4	4	4	3	3

Kasim Riau



©

26	5	4	4	5	4	5	5	5
27	5	4	5	4	4	3	5	5
28	5	5	4	5	4	4	2	5
29	4	2	5	5	3	4	5	4
30	5	5	5	4	5	4	5	5
31	3	3	5	4	4	5	5	2
32	3	3	3	3	4	3	3	3
33	4	4	5	5	5	5	5	5
34	5	5	4	5	5	5	3	4
35	3	4	3	3	3	4	2	4
36	5	4	5	4	5	5	5	5
37	4	3	4	4	3	4	4	4
38	5	5	5	5	5	5	5	5
39	5	5	5	5	5	4	4	4
40	5	4	4	5	5	5	5	5
41	4	2	3	4	3	3	3	4
42	5	4	5	4	5	5	5	5
43	4	3	5	5	3	5	4	4
44	5	5	5	5	5	5	5	5
45	3	3	3	3	3	4	4	3
46	5	5	4	4	5	5	4	5
47	4	4	4	4	4	4	4	4
48	5	5	4	5	5	4	5	5
49	4	5	5	4	4	4	5	4
50	4	3	3	3	4	3	3	4
51	4	3	3	3	4	3	3	3
52	3	3	2	3	4	3	3	3
53	3	4	2	3	3	3	2	3
54	5	4	5	4	5	5	5	5
55	4	3	3	3	3	3	4	4
56	5	5	5	5	5	5	5	5
57	5	5	5	5	5	4	5	5
58	4	5	5	4	5	4	5	5
59	4	5	3	3	5	5	4	3
60	3	3	4	4	1	3	4	3
61	4	3	3	3	3	3	3	3
62	3	5	3	3	4	5	4	4
63	3	3	4	2	3	3	3	4
64	2	3	2	3	4	4	3	3
65	5	5	3	3	5	3	1	3
66	3	3	3	3	2	3	3	3
67	5	5	4	5	5	4	5	5
68	4	5	2	5	3	5	5	3
69	4	4	3	3	4	4	4	5

Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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



©

70	5	4	4	5	5	5	5	5	5
71	4	5	5	4	5	5	3	4	
72	5	4	5	4	5	5	5	5	
73	4	5	5	5	4	5	4	4	
74	5	5	5	5	5	5	5	5	
75	5	5	5	5	5	4	4	5	
76	5	5	4	4	5	5	4	5	
77	5	5	5	5	5	5	5	5	
78	4	4	4	4	4	5	5	5	
79	4	4	4	5	4	5	5	4	
80	5	5	4	5	5	4	5	5	
81	3	4	3	3	3	3	3	3	
82	4	2	3	3	3	3	3	3	4
83	5	4	5	4	5	5	5	5	5
84	4	3	5	5	3	5	4	4	
85	5	5	5	5	5	5	5	5	
86	5	5	5	5	5	4	4	5	
87	5	5	4	4	5	5	4	5	
88	4	5	4	5	4	4	5	4	
89	4	5	5	5	4	4	5	4	
90	5	4	4	5	5	5	5	5	
91	3	2	3	3	3	3	3	3	4
92	5	4	5	5	5	5	5	5	5
93	4	4	5	5	4	5	4	4	
94	5	5	5	5	5	5	5	5	
95	5	5	5	5	5	4	4	3	
96	5	5	4	4	5	5	4	5	
97	5	5	5	5	5	5	5	5	
98	2	4	3	5	4	3	4	4	
99	2	3	3	4	3	5	4	4	
100	5	4	4	5	5	5	5	5	
101	3	2	3	4	3	3	3	2	
102	5	4	5	4	5	5	5	5	
103	4	3	5	5	3	5	4	4	
104	5	5	5	5	5	5	5	5	
105	5	5	5	5	5	4	4	3	
106	5	5	4	4	5	5	4	5	
107	3	3	4	3	4	5	4	5	
108	3	3	3	1	4	3	3	2	
109	4	5	4	5	4	4	5	5	
110	2	2	2	2	1	2	2	2	
111	5	5	3	5	5	5	2	4	
112	2	4	4	3	3	1	3	3	
113	5	1	4	4	4	4	5	2	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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



UN SUSKA RIAU

©

H14	5	5	5	2	5	3	5	4
H15	4	2	5	4	5	4	5	4
H16	2	4	4	5	5	5	4	4
H17	4	3	1	3	3	2	4	4
H18	3	4	3	4	2	3	2	3
H19	2	2	3	3	4	2	3	3
H20	4	2	3	3	4	2	2	2

K 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.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

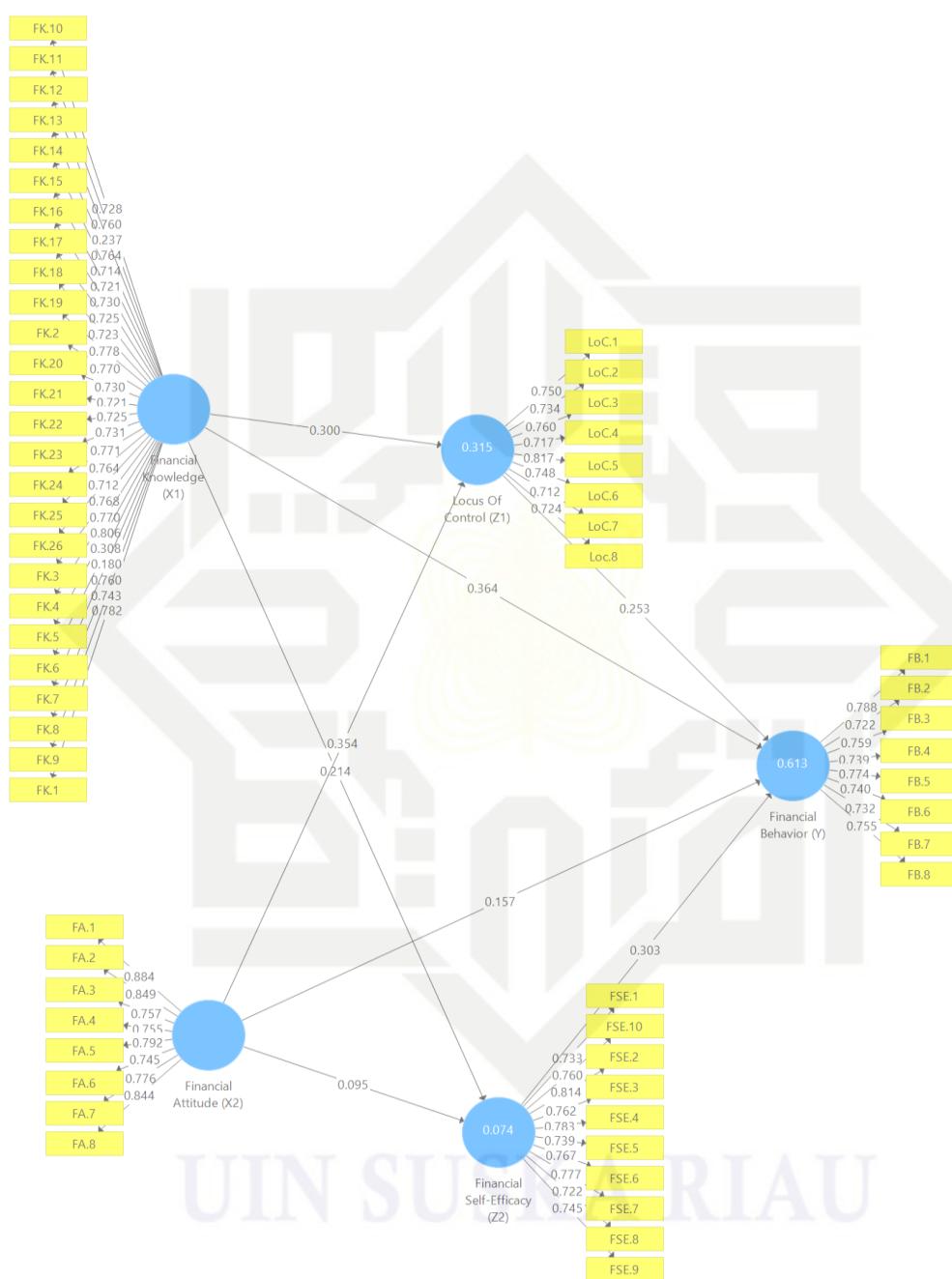
© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak menggunakan kepentingan 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 - 3 Hasil Olah Data Smartpls

Outer model





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

Outer Loadings

Outer Loading

	Financial Attitude (X2)	Financial Behavior (Y)	Financial Knowledge (X1)	Financial Self-Efficacy (Z2)	Locus Of Control (Z1)
FA.1	0,884				
FA.2	0,849				
FA.3	0,757				
FA.4	0,755				
FA.5	0,792				
FA.6	0,745				
FA.7	0,776				
FA.8	0,844				
FB.1		0,788			
FB.2		0,722			
FB.3		0,759			
FB.4		0,739			
FB.5		0,774			
FB.6		0,740			
FB.7		0,732			
FB.8		0,755			
FK.10				0,728	
FK.11				0,760	
FK.12				0,237	
FK.13				0,764	
FK.14				0,714	
FK.15				0,721	
FK.16				0,730	
FK.17				0,725	
FK.18				0,723	
FK.19				0,778	
FK.2				0,770	
FK.20				0,730	
FK.21				0,721	
FK.22				0,725	
FK.23				0,731	
FK.24				0,771	
FK.25				0,764	
FK.26				0,712	
FK.3				0,768	
FK.4				0,770	

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

©	FK.5				0,806	
	FK.6				0,308	
	FK.7				0,180	
	FK.8				0,760	
	FK.9				0,743	
	FSE.1				0,733	
	FSE.10				0,760	
	FSE.2				0,814	
	FSE.3				0,762	
	FSE.4				0,783	
	FSE.5				0,739	
	FSE.6				0,767	
	FSE.7				0,777	
	FSE.8				0,722	
	FSE.9				0,745	
	LoC.1				0,750	
	LoC.2				0,734	
	LoC.3				0,760	
	LoC.4				0,717	
	LoC.5				0,817	
	LoC.6				0,748	
	LoC.7				0,712	
	Loc.8				0,724	
	FK.1			0,782		

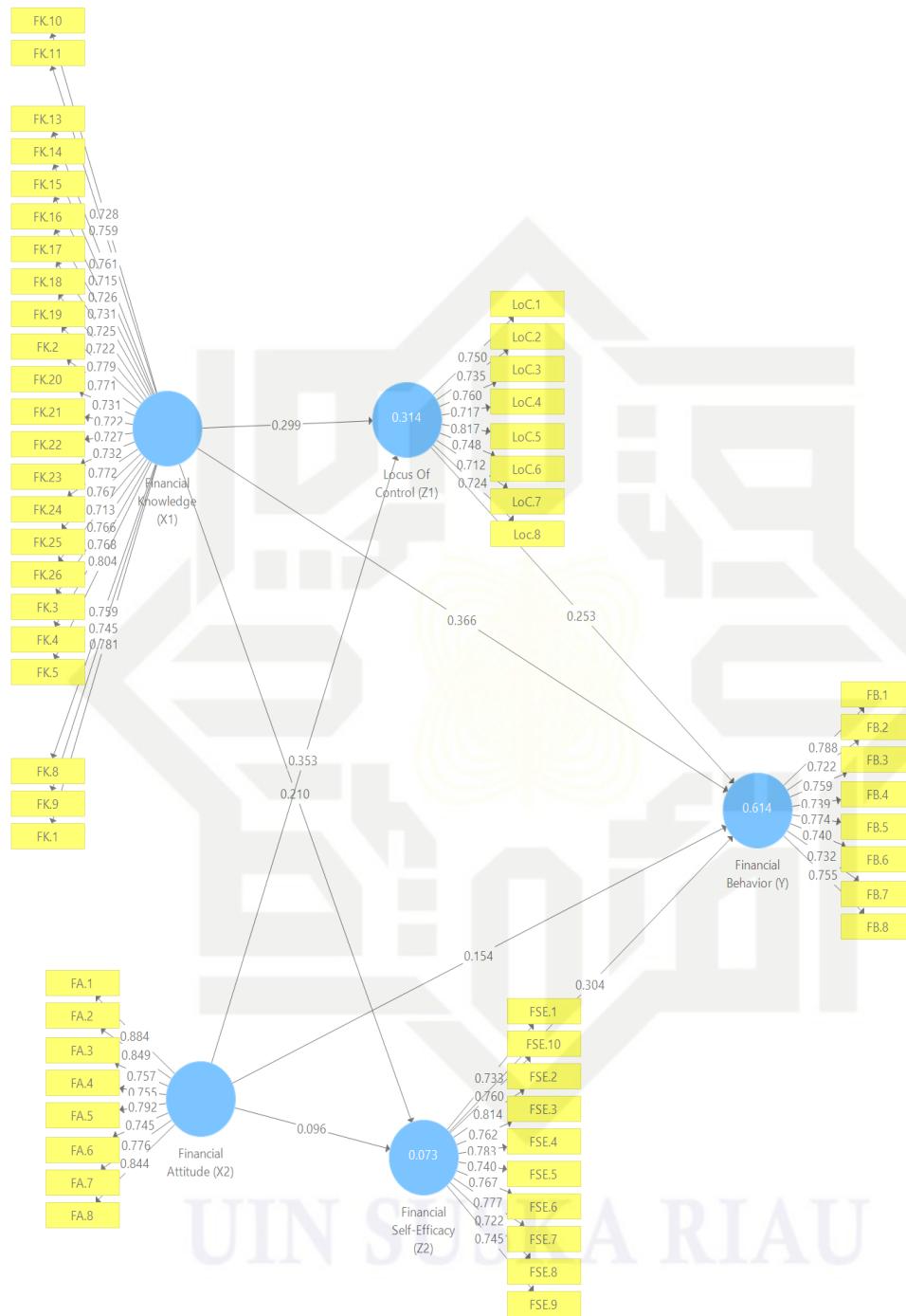
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Outer model yang telah direspesifikasi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Outer Loading Yang Telah Di Respesifikasi
Outer Loadings

	Financial Attitude (X2)	Financial Behavior (Y)	Financial Knowledge (X1)	Financial Self-Efficacy (Z2)	Locus Of Control (Z1)
FA.1	0,884				
FA.2	0,849				
FA.3	0,757				
FA.4	0,755				
FA.5	0,792				
FA.6	0,745				
FA.7	0,776				
FA.8	0,844				
FB.1		0,788			
FB.2		0,722			
FB.3		0,759			
FB.4		0,739			
FB.5		0,774			
FB.6		0,740			
FB.7		0,732			
FB.8		0,755			
FK.10				0,728	
FK.11				0,759	
FK.13				0,761	
FK.14				0,715	
FK.15				0,726	
FK.16				0,731	
FK.17				0,725	
FK.18				0,722	
FK.19				0,779	
FK.2				0,771	
FK.20				0,731	
FK.21				0,722	
FK.22				0,727	
FK.23				0,732	
FK.24				0,772	
FK.25				0,767	
FK.26				0,713	
FK.3				0,766	
FK.4				0,768	
FK.5				0,804	

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

FK.8				0,759	
FK.9				0,745	
FSE.1					0,733
FSE.10					0,760
FSE.2					0,814
FSE.3					0,762
FSE.4					0,783
FSE.5					0,740
FSE.6					0,767
FSE.7					0,777
FSE.8					0,722
FSE.9					0,745
LoC.1					0,750
LoC.2					0,735
LoC.3					0,760
LoC.4					0,717
LoC.5					0,817
LoC.6					0,748
LoC.7					0,712
Loc.8					0,724
FK.1				0,781	



© Hak Cipta

Cross Loadings

Cross Loading

	Financial Attitude (X2)	Financial Behavior (Y)	Financial Knowledge (X1)	Financial Self-Efficacy (Z2)	Locus Of Control (Z1)
FA.1	0,884	0,391	0,332	0,128	0,409
FA.2	0,849	0,482	0,483	0,200	0,399
FA.3	0,757	0,378	0,358	0,119	0,331
FA.4	0,758	0,353	0,388	0,124	0,369
FA.5	0,792	0,412	0,345	0,209	0,393
FA.6	0,745	0,446	0,409	0,138	0,337
FA.7	0,778	0,422	0,390	0,222	0,468
FA.8	0,844	0,403	0,415	0,092	0,442
FB.1	0,480	0,788	0,558	0,375	0,587
FB.2	0,308	0,722	0,382	0,370	0,422
FB.3	0,420	0,759	0,491	0,385	0,508
FB.4	0,305	0,739	0,438	0,420	0,353
FB.5	0,379	0,774	0,440	0,587	0,487
FB.6	0,439	0,740	0,463	0,351	0,384
FB.7	0,317	0,732	0,494	0,271	0,414
FB.8	0,400	0,755	0,537	0,284	0,385
FK.1	0,342	0,455	0,728	0,074	0,304
FK.2	0,278	0,435	0,759	0,089	0,384
FK.3	0,378	0,458	0,781	0,188	0,345
FK.4	0,388	0,407	0,715	0,155	0,322
FK.5	0,374	0,431	0,728	0,180	0,347
FK.6	0,233	0,529	0,731	0,191	0,329
FK.7	0,331	0,418	0,725	0,235	0,248
FK.8	0,307	0,418	0,722	0,219	0,314
FK.9	0,375	0,453	0,779	0,100	0,384
FK.10	0,338	0,429	0,771	0,221	0,333
FK.11	0,345	0,466	0,731	0,132	0,391
FK.12	0,334	0,498	0,722	0,147	0,318
FK.13	0,327	0,415	0,727	0,145	0,319
FK.14	0,389	0,458	0,732	0,157	0,388
FK.15	0,419	0,577	0,772	0,178	0,438
FK.16	0,353	0,509	0,767	0,249	0,349
FK.17	0,377	0,445	0,713	0,189	0,335
FK.18	0,299	0,555	0,766	0,305	0,428
FK.19	0,415	0,515	0,768	0,238	0,400
FK.20	0,405	0,521	0,804	0,247	0,370
FK.21	0,387	0,492	0,759	0,258	0,358
FK.22	0,347	0,494	0,745	0,237	0,313
FS.E.1	0,158	0,385	0,118	0,733	0,283
FS.E.10	0,037	0,388	0,132	0,780	0,198
FS.E.2	0,238	0,450	0,299	0,814	0,378
FS.E.3	0,179	0,434	0,216	0,782	0,280
FS.E.4	0,130	0,332	0,178	0,733	0,203
FS.E.5	0,182	0,425	0,240	0,740	0,337
FS.E.6	0,132	0,430	0,180	0,787	0,183
FS.E.7	0,158	0,387	0,210	0,777	0,128
FS.E.8	0,005	0,282	0,131	0,722	0,038
FS.E.9	0,192	0,311	0,171	0,745	0,182
FS.E.11	0,312	0,421	0,315	0,138	0,760
FS.E.12	0,335	0,471	0,289	0,243	0,735
FS.E.13	0,330	0,507	0,277	0,241	0,760
FS.E.14	0,216	0,385	0,351	0,297	0,717
FS.E.15	0,518	0,481	0,452	0,287	0,817
FS.E.16	0,364	0,417	0,320	0,128	0,748
FS.E.17	0,384	0,311	0,335	0,165	0,712
FS.E.18	0,428	0,488	0,425	0,307	0,724
FS.E.19	0,388	0,474	0,781	0,204	0,278

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- a. Pengutipan hanya untuk 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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

R-Square

R Square

	R Square	R Square Adjusted
Financial Behavior (Y)	0,614	0,601
Financial Self-Efficacy (Z2)	0,073	0,057
Locus Of Control (Z1)	0,314	0,302

F-Square

f Square

	Financial Attitude (X2)	Financial Behavior (Y)	Financial Knowledge (X1)	Financial Self-Efficacy (Z2)	Locus Of Control (Z1)
Financial Attitude (X2)		0,042		0,008	0,141
Financial Behavior (Y)					
Financial Knowledge (X1)		0,241		0,037	0,101
Financial Self-Efficacy (Z2)		0,214			
Locus Of Control (Z1)		0,109			

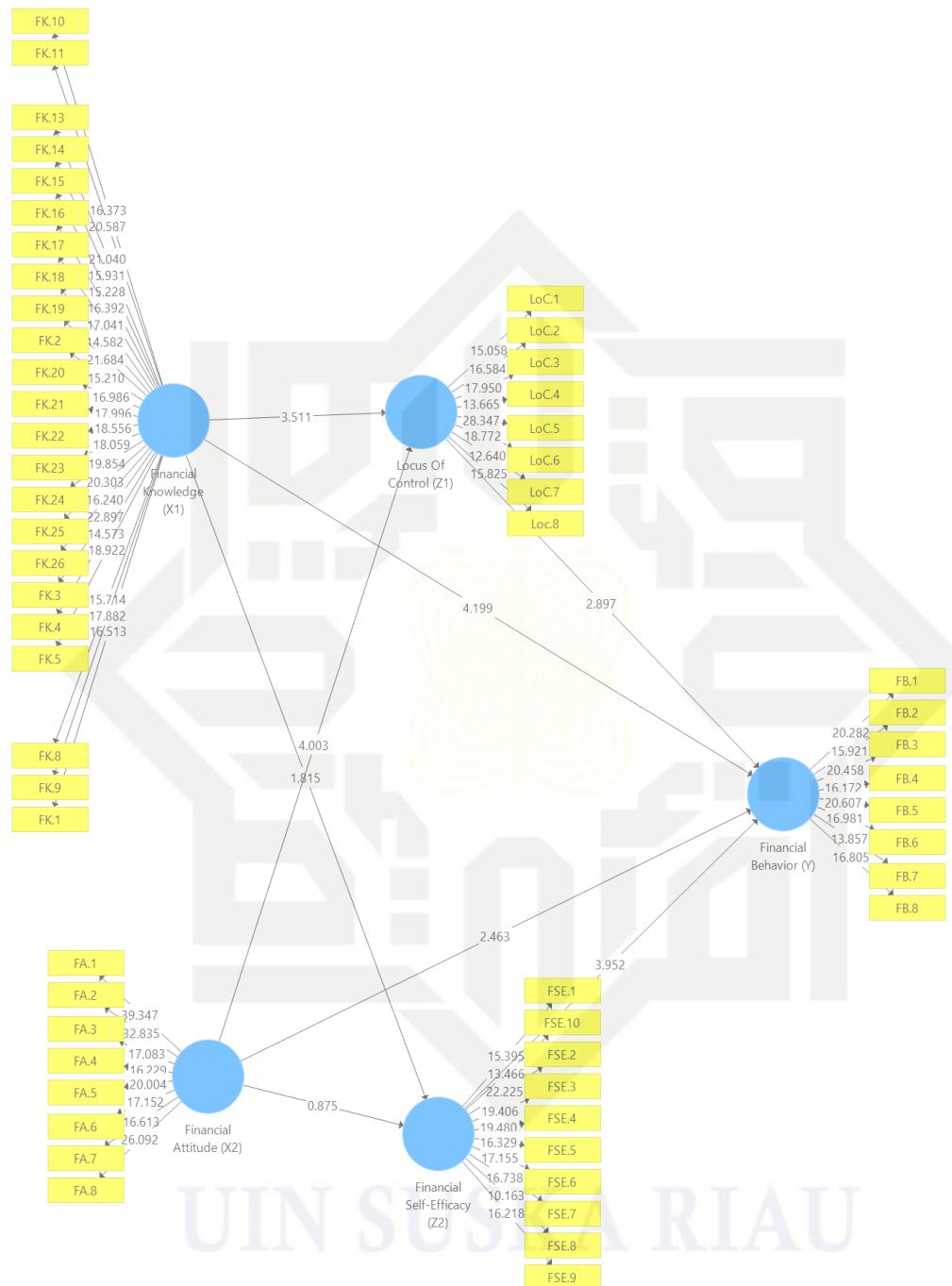
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Inner Model (Bootstrapping)



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Path Coefficient

Path Coefficients
Mean, STDEV, T-Values, P-Values

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics (O/STDEV)	P Values
Financial Attitude (X2) -> Financial Behavior (Y)	0,154	0,149	0,063	2,463	0,014
Financial Attitude (X2) -> Financial Self-Efficacy (Z2)	0,096	0,102	0,110	0,875	0,382
Financial Attitude (X2) -> Locus Of Control (Z1)	0,353	0,356	0,088	4,003	0,000
Financial Knowledge (X1) -> Financial Behavior (Y)	0,366	0,358	0,087	4,199	0,000
Financial Knowledge (X1) -> Financial Self-Efficacy (Z2)	0,210	0,216	0,116	1,815	0,070
Financial Knowledge (X1) -> Locus Of Control (Z1)	0,299	0,304	0,085	3,511	0,000
Financial Self-Efficacy (Z2) -> Financial Behavior (Y)	0,304	0,314	0,077	3,952	0,000
Locus Of Control (Z1) -> Financial Behavior (Y)	0,253	0,257	0,087	2,897	0,004

Spesific Indirect Effects

Specific Indirect Effects
Mean, STDEV, T-Values, P-Values

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics (O/STDEV)	P Values
Financial Attitude (X2) -> Financial Self-Efficacy (Z2) -> Financial Behavior (Y)	0,029	0,031	0,036	0,822	0,412
Financial Knowledge (X1) -> Financial Self-Efficacy (Z2) -> Financial Behavior (Y)	0,064	0,068	0,043	1,486	0,138
Financial Attitude (X2) -> Locus Of Control (Z1) -> Financial Behavior (Y)	0,089	0,092	0,039	2,304	0,022
Financial Knowledge (X1) -> Locus Of Control (Z1) -> Financial Behavior (Y)	0,076	0,078	0,034	2,218	0,027

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Lampiran - 4 Dokumentasi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



Pelaku UMKM Tahu Krispi



Pelaku UMKM Kebab dan Burger



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

KEMENTERIAN AGAMA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

كلية العلوم الاقتصادية والاجتماعية

FACULTY OF ECONOMICS AND SOCIAL SCIENCE S

Jl. H.R. Soebrantas No. 55 Km. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO Box 1400 Telp. 0761-562051
Fax 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail. : fekonsos@uin-suska.ac.id

Nomor : B-8672/Un.04/F.VII/PP.00.9/12/2024
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Hal : Mohon Izin Pra Riset

10 Desember 2024

Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan
Pelayanan Terpadu Satu Pintu
Kota Pekanbaru
Jl. Jend. Sudirman No.464 Jadirejo
Kec. Sukajadi Kota Pekanbaru
Riau 28121

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat, Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dengan ini menyampaikan bahwa mahasiswa :

Nama : Yuni Nurhayati
NIM. : 12070121804
Jurusan : Manajemen
Semester : IX (sembilan)

bermaksud melakukan Pra Riset di tempat Bapak/Ibu dengan judul: "Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude terhadap Financial Behavior di Mediasi oleh Locus Of Control dan Financial Self Efficacy pada UMKM Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru". Untuk itu kami mohon Bapak/Ibu berkenan memberikan izin pra riset dan bantuan data dalam rangka penyelesaian penulisan Proposal skripsi mahasiswa tersebut.

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





UN SUSKA RIAU

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



PEMERINTAH KOTA PEKANBARU BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK

GEDUNG LIMAS KAJANG LANTAI III KOMP. PERKANTORAN PEMKO. PEKANBARU
JL. ABDUL RAHMAN HAMID KOTA PEKANBARU



SURAT KETERANGAN PENELITIAN

Nomor : BL.04.00/Kesbangpol/3259/2024

- a. Dasar : 1. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 14 Tahun 2008 Tentang Keterbukaan Informasi Publik.
 2. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 2009 Tentang Pelayanan Publik.
 3. Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 18 Tahun 2016 Tentang Perangkat Daerah.
 4. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 3 Tahun 2018 Tentang Penerbitan Surat Keterangan Penelitian.
 5. Peraturan Daerah Kota Pekanbaru Nomor 9 Tahun 2016 Tentang Pembentukan dan Susunan Perangkat Daerah Kota Pekanbaru.
- b. Menimbang : Surat dari Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN SUSKA Riau, nomor B-8672/Un.04.F.VII/PP.00.9/12/2024 tanggal 10 Desember 2024, perihal pelaksanaan kegiatan Penelitian Riset/Pra Riset dan pengumpulan data untuk bahan Skripsi.

MEMERITAHUKAN BAHWA :

1. Nama : YUNI NURHAYATI
 2. NIM : 12070121804
 3. Fakultas : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL UIN SUSKA RIAU
 4. Jurusan : MANAJEMEN KEUANGAN
 5. Jenjang : S1
 6. Alamat : DESA SUNGAI CINA KEC. RANGSANG BARAT-KEPULAUAN MERANTI
 7. Judul Penelitian : PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR DI MEDIASI OLEH LOCUS OF CONTROL DAN FINANCIAL SELF EFFICACY PADA UMKM KECAMATAN TUAH MADANI KOTA PEKANBARU
 8. Lokasi Penelitian : DINAS KOPERASI DAN UKM KOTA PEKANBARU

Untuk Melakukan Penelitian, dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan yang tidak ada hubungan dengan kegiatan Riset/Pra Riset/Penelitian dan pengumpulan data ini.
 2. Pelaksanaan kegiatan Riset ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal Surat Keterangan Penelitian ini diterbitkan.
 3. Berpakaian sopan, mematuhi etika Kantor/Lokasi Penelitian, bersedia meninggalkan photo copy Kartu Tanda Pengenal.
 4. Melaporkan hasil Penelitian kepada Walikota Pekanbaru c.q Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kota Pekanbaru, paling lambat 1 (satu) minggu setelah selesai.
- Demikian Rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekanbaru, 13 Desember 2024



Tembusan

- Yth : 1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN SUSKA Riau di Pekanbaru.
 2. Yang Bersangkutan.



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**PEMERINTAH KOTA PEKANBARU
DINAS KOPERASI, USAHA KECIL DAN MENENGAH**
Komp. Perkantoran Walikota Pekanbaru Gedung Limas Lt. IV
Jalan Abdul Rahman Hamid Kel. Tuah Negeri Kec. Tenayan Raya Pekanbaru
Email : kumkm_pekanbaru@yahoo.co.id - 28285

SURAT KETERANGAN
Nomor : 000.9.2/Diskop UKM-Set/ 674/2024

Yang bertandatangan di bawah ini :

a. Nama	: RISKI EMILIA FIRDAUS, S.E
b. Jabatan	: Sekretaris Dinas Koperasi UKM Kota Pekanbaru

Dengan ini menerangkan bahwa :

a. Nama	: YUNI NURHAYATI
b. NIM	: 12070121804
c. Kebangsaan	: Indonesia
d. Asal Perguruan Tinggi	: UIN Suska Riau
e. Fakultas	: Ekonomi dan Ilmu Sosial
f. Jurusan	: Manajemen Keuangan
g. Alamat	: Desa Sungai Cina Kec. Rangsang Barat – Kepulauan Meranti
Maksud	: Benar telah melaksanakan penelitian di Dinas Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah Kota Pekanbaru dengan judul "PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR DI MEDIASI OLEH LOCUS OF CONTROL DAN FINANCIAL SELF EFFICACY PADA UMKM KECAMATAN TUAH MADANI KOTA PEKANBARU"

Demikian surat keterangan ini dibuat, untuk dapat digunakan seperlunya.

Pekanbaru, 23 - 12 2024
a.n Kepala Dinas Koperasi UKM
Kota Pekanbaru
Sekretaris,

RISKI EMILIA FIRDAUS, S.E
NIP. 19870921 201001 2 011



UN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
كلية العلوم الاقتصادية والاجتماعية
FACULTY OF ECONOMICS AND SOCIAL SCIENCES
Jl. H.R. Soebrantas No.155 KM.15 Tuahmadani Tampan, Pekanbaru 28298 PO.Box.1004 Telp. 0761-562051
Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail: fekonsos@uin-suska.ac.id

Nomor : B-6936/Un.04/F.VII/PP.00.9/10/2025
S i f a t : Biasa
Lampiran : -
Hal : Mohon Izin Riset

29 Oktober 2025

Yth. Kepala Kantor Camat Tuah Madani
Jl.HR. Soebrantas, tuah karya
kec, Tampan, Kota Pekanbaru
Riau 28293

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat, Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dengan ini menyampaikan bahwa mahasiswa :

Nama : Yuni Nurhayati
NIM. : 12070121804
Jurusan : Manajemen
Semester : XI (Sebelas)

bermaksud melakukan **Riset** di tempat Bapak/Ibu dengan judul: "Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude Terhadap Financial Behavior di Mediasi oleh Locus Of Control dan Financial Self Efficacy Pada UMKM Kecamatan Tuah Madani Kota Pekanbaru". Untuk itu kami mohon Bapak/Ibu berkenan memberikan izin **Riset** dan bantuan data dalam rangka penyelesaian penulisan skripsi mahasiswa tersebut.

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

Dekan,



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



Dokumen ini telah ditanda tangani secara elektronik.
Token : kiN0dnml

CS Digital Signature Certificate



UN SUSKA RIAU



UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

KEMENTERIAN AGAMA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL كلية العلوم الاقتصادية والاجتماعية FACULTY OF ECONOMICS AND SOCIAL SCIENCES Jl. H.R. Soebrantas No.155 KM.15 Tuahmadani Tampan, Pekanbaru 28298 PO.Box. 1004 Telp. 0761-562051 Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail:fekonsos@uin-suska.ac.id

Nomor : B-7011/Un.04/F.VII.1/PP.00.9/11/2025
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Perihal : Bimbingan Skripsi

04 November 2025

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan kepada Saudara bahwa :

Nama : Yuni Nurhayati
NIM : 12070121804
Jurusan : Manajemen
Semester : XI (sebelas)

adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memenuhi syarat untuk menyusun skripsi dengan judul: "PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR DI MEDIASI OLEH LOCUS OF CONTROL DAN FINANCIAL SELF EFFICACY PADA UMKM KECAMATAN TUAH MADANI KOTA PEKANBARU". Sehubungan dengan hal di atas, Saudara ditunjuk sebagai Pembimbing Skripsi mahasiswa tersebut.

Demikian disampaikan, atas bantuan Saudara diucapkan terima kasih.

Wassalam
a.n. Dekan
Wakil Dekan I,



Dr. Nurlasera, S.E., M.Si.
NIP. 19730601 200710 2 003

Tembusan :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial UIN Suska Riau

UIN SUSKA RIAU



Dokumen ini telah ditanda tangani secara elektronik.
Token : KS2UTtz8

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BIOGRAFI PENULIS



Yuni Nurhayati adalah putri ketiga dari tiga bersaudara, putri dari pasangan Bapak Jamingan dan Ibu Painah. Lahir tanggal 2 Maret 2003 di Sidomulyo, Selat Panjang. Pada tahun 2014 lulus dari MI Al-Khairiyah Sidomulyo Sungaicina. Kemudian melanjutkan pendidikan di MTsN 2 Kepulauan Meranti dan lulus tahun 2017.

Setelah itu penulis melanjutkan pendidikan di MAN 2 Kepulauan Meranti dan lulus pada tahun 2020. Pada tahun 2020, penulis diterima sebagai salah satu mahasiswa pada Program Studi Manajemen Jalur Undangan Mandiri, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Pada bulan Januari-Maret 2023, penulis melaksanakan PKL di IZI Perwakilan Riau. Kemudian, penulis melaksanakan KKN di Kabupaten Siak kecamatan Bunga Raya di Desa Dayang Suri pada bulan Juli-Agustus 2023.

Dalam rangka menyelesaikan studi di Universitas untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana di jurusan Manajemen Keuangan, penulis melakukan penelitian pada bulan Januari 2025 hingga selesai dengan judul "Pengaruh Financial Knowledge dan Financial Attitude terhadap Financial Behavior dimediasi oleh Locus Of Control dan Financial Self Efficacy pada pelaku UMKM Kuliner Kelurahan Tuah Madani Kota Pekanbaru".

UIN SUSKA RIAU