

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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 LITERACY, LIFESTYLE* DAN *FINANCIAL MANAGEMENT* TERHADAP *SAVING* *BEHAVIOR* DENGAN *SELF-CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU

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



UIN SUSKA RIAU

Oleh:

RAHMA DANI

12270125405

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

2026

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : RAHMA DANI
NIM : 12270125405
PROGRAM STUDI : S1 MANAJEMEN
FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
SEMESTER : VIII (DELAPAN)
JUDUL : PENGARUH *FINANCIAL LITERACY, LIFESTYLE* DAN *FINANCIAL MANAGEMENT* TERHADAP *SAVING BEHAVIOR* DENGAN *SELF-CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU

**DISETUJUI OLEH
DOSEN PEMBIMBING**




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

MENGETAHUI,

DEKAN



KETUA PROGRAM STUDI



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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

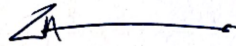
Nama : Rahma Dani
NIM : 12270125405
Program Studi : S1 Manajemen
Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial
Judul : Pengaruh *Financial Literacy*, *Lifestyle* dan *Financial Management* terhadap *Saving Behavior* dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi pada Generasi Z di Kota Pekanbaru
Tanggal Ujian : 13 April 2026

TIM PENGUJI

KETUA

Dr. Khairil Henry, SE, M.Si, Ak

NIP. 19751129 200801 1 009



SEKRETARIS

Rozalinda, SE, M.M

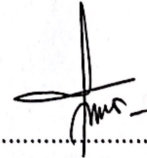
NIP. 19820114 202321 2 018



PENGUJI I

Dr. Umi Rachmah Damayanti, SE, MM

NIP. 19770627 202321 2 010



PENGUJI II

Yessi Nesner, S.E., M.M

NIP. 19870629 202012 2 008



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Lampiran Surat :
Nomor :
Tanggal : 21 April 2026

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rahma Dani
NIM : 12270125405
Tempat/Tgl. Lahir : Pekanbaru, 21 Oktober 2003
Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Prodi : SI Manajemen

Judul Skripsi:

“ Pengaruh Financial Literacy, Lifestle dan Financial Management
terhadap Saving Behavior dengan Self-control sebagai variabel
Moderasi pada Generasi Z di Kota Pekanbaru ”

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa .

1. Penulisan Skripsi 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 Skripsi saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apabila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Skripsi saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

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

Pekanbaru, 21 April 2026
Yang membuat pernyataan



Rahma Dani
12270125405

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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 LITERACY*, *LIFESTYLE* DAN *FINANCIAL MANAGEMENT* TERHADAP *SAVING BEHAVIOR* DENGAN *SELF-CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU

RAHMA DANI
12270125405

Saving behavior merupakan kecenderungan individu untuk menyisihkan sebagian pendapatan untuk memenuhi kebutuhan di masa depan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial literacy*, *lifestyle*, dan *financial management* terhadap *saving behavior* pada Generasi Z di Kota Pekanbaru dengan *self-control* sebagai variabel moderasi. Jenis penelitian ini adalah deskriptif kuantitatif dengan total sampel sebanyak 150 responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial literacy* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *saving behavior*, sedangkan *lifestyle* dan *financial management* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *saving behavior*. Selanjutnya, *self-control* mampu memoderasi pengaruh *financial literacy*, *lifestyle*, dan *financial management* terhadap *saving behavior*. Nilai R-square (R^2) sebesar 0,830 atau 83% menunjukkan bahwa *saving behavior* dipengaruhi oleh *financial literacy*, *lifestyle*, *financial management*, dan *self-control*, sementara sisanya sebesar 17% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata Kunci : *Financial Literacy, Lifestyle, Financial Management, Saving Behavior, Self-Control*

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.

ABSTRACT

THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY, LIFESTYLE AND FINANCIAL MANAGEMENT ON SAVING BEHAVIOR WITH SELF-CONTROL AS A MODERATION VARIABLE IN GENERATION Z IN THE CITY OF PEKANBARU

RAHMA DANI
12270125405

Saving behavior is an individual's tendency to set aside a portion of income to meet future needs. This study aims to determine the influence of financial literacy, lifestyle, and financial management on saving behavior in Generation Z in Pekanbaru City with self-control as a moderation variable. This type of research is quantitative descriptive with a total sample of 150 respondents. The results of the study showed that financial literacy had a negative and significant effect on saving behavior, while lifestyle and financial management had a positive and significant effect on saving behavior. Furthermore, self-control is able to moderate the influence of financial literacy, lifestyle, and financial management on saving behavior. The R-square value (R^2) of 0.830 or 83% showed that saving behavior was influenced by financial literacy, lifestyle, financial management, and self-control, while the remaining 17% were influenced by other variables that were not used in this study.

Keywords : *Financial Literacy, Lifestyle, Financial Management, Saving Behavior, Self-Control*

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.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu 'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.

Dengan mengucapkan *Alhamdulillah* rabbil 'alamin, penulis panjatkan puji dan syukur ke hadirat Allah SWT. atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financial Literacy, Lifestyle* dan *Financial Management* terhadap *Saving Behavior* dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi pada Generasi Z di Kota Pekanbaru”. Skripsi ini disusun dan diajukan sebagai salah satu syarat ujian Munaqasyah guna memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat berbagai keterbatasan, baik dari segi pengalaman, kemampuan, maupun pengetahuan yang dimiliki. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini. Terwujudnya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta Ayahanda Jasri dan Ibunda Nuraini, S.Pd yang senantiasa memberikan doa, dukungan moral dan material, serta kasih sayang dan pengorbanan yang tiada henti, sehingga menjadi sumber kekuatan utama bagi penulis.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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. Kakak Defina Juliani, S.Pd dan adik Rafi Fadillah yang telah memberikan semangat, dukungan dan motivasi kepada penulis selama proses perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini.
3. Ibu Prof. Dr. Hj. Leny Nofianti, M.S., S.E., M.Si, Ak., CA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
4. Ibu Dr. Desrir Miftah, S.E., M.M., Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
5. Ibu Dr. Nurlasera, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
6. Bapak Dr. Khairil Henry, S.E., M.Si., Ak selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
7. Ibu Dr. Mustiqowati Ummul, M.Si selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
8. 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
9. Ibu Fitri Hidayati, S.E., M.M selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
10. Ibu Yessi Nesneri, S.E, M.M selaku dosen pembimbing dan Penasehat Akademis yang sangat sabar menghadapi penulis dan telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, bimbingan, perhatian dan saran-saran kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan perkuliahan dan skripsi ini hingga selesai

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

13 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

13 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

14 Teruntuk sahabatku SAJUAK GENK (Annisa Azahra, Azkiyah Sholawati Silmi, Devia Mona Geshania, Syalsa Billa Putri) penulis mengucapkan terima kasih atas kebersamaan yang terjalin selama masa perkuliahan. Kesediaan untuk berbagi waktu, cerita serta memberikan dukungan dan semangat di berbagai situasi menjadi penguat dalam menjalani proses akademik hingga tahap akhir penyusunan skripsi ini

14 Teruntuk teman-teman skripsiku BUYES25 (Chyntia Widia Ningsih, Devi Permata, Ilham Ramadhan, Kasih) penulis mengucapkan terima kasih atas kebersamaan yang terjalin selama proses penyusunan skripsi yang telah memberikan motivasi, ide dan dukungan yang senantiasa membantu penulis dalam menyelesaikan setiap tahapnya.

14 Teruntuk seluruh teman-teman, penulis mengucapkan terima kasih atas kebersamaan yang terjalin selama masa perkuliahan. Proses belajar, diskusi serta saling berbagi pengalaman dalam akademik maupun diluar akademik menjadi bagian yang bermakna dalam perjalanan studi penulis.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

Terimakasih banyak atas semuanya

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Karena itu dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Jazakumullah khairan katsiron, semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Aamiin Ya Rabbal'alamin.

Wassalamu'alaikum Warrahmatulahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, 26 Februari 2026

Penulis

Rahma Dani

12270125405

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.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.4.1 Manfaat Teoritis	7
1.4.2 Manfaat Praktis	7
1.5 Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 <i>Theory Of Planned Behavior</i> (TPB).....	10
2.2 <i>Financial Management Behavior Framework</i> (FMBF).....	12
2.3 <i>Saving Behavior</i>	13
2.4 <i>Self-Control</i>	14
2.5 <i>Financial Literacy</i>	16
2.6 <i>Lifestyle</i>	17
2.7 <i>Financial Management</i>	18
2.8 Perilaku Menabung dalam Perspektif Islam	19
2.9 Penelitian Terdahulu	22
2.10 Pengembangan Hipotesis.....	26
2.11 Variabel Penelitian.....	32
2.12 Kerangka Pemikiran.....	33
2.13 Konsep Operasional Variabel.....	34
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	37
3.2 Jenis dan Sumber Data	37

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

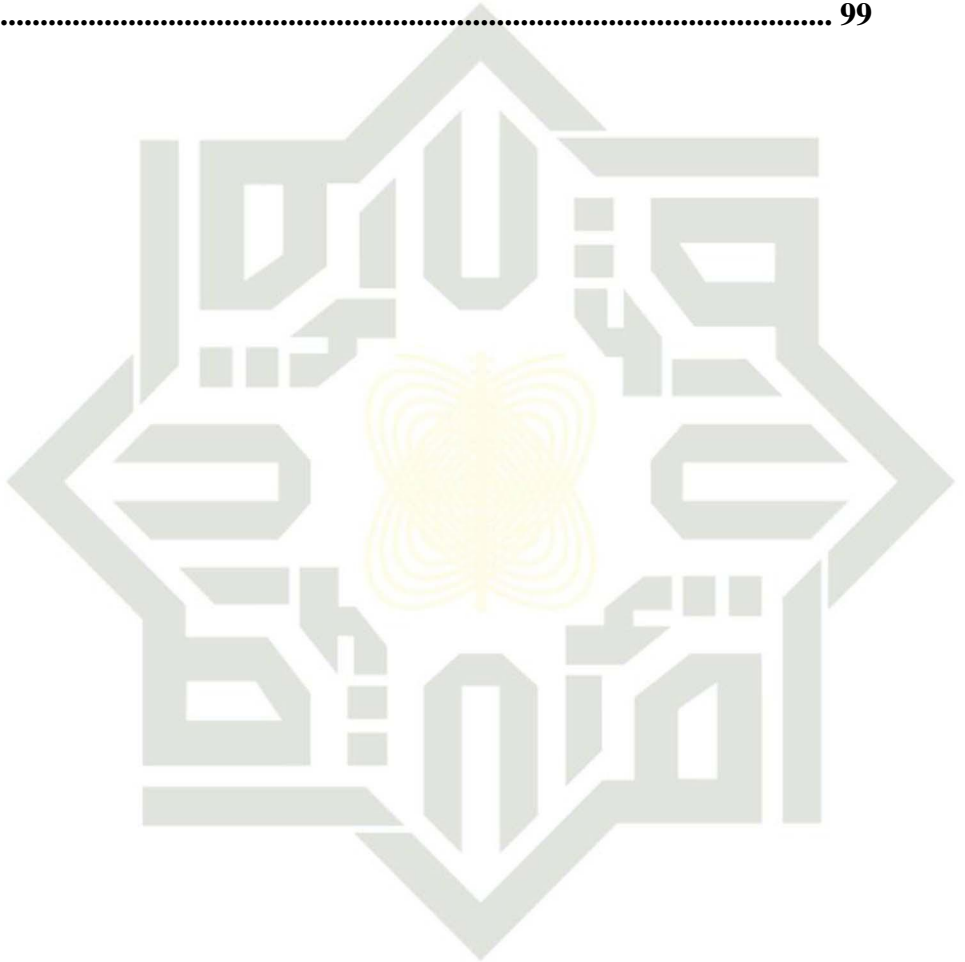
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

3.2.1 Jenis Penelitian	37
3.2.2 Sumber Data	37
3.3 Populasi dan Sampel	38
3.3.1 Populasi	38
3.3.2 Sampel	39
3.4 Teknik Pengumpulan Data	42
3.5 Analisis Data	42
3.5.1 Analisis Deskriptif	42
3.5.2 Analisis Inferensial	43
3.5.3 Uji Hipotesis	48
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	50
4.1 Sejarah Kota Pekanbaru	50
4.2 Kependudukan	51
4.3 Generasi Z	52
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	53
1.1 Karakteristik Responden	53
1.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	53
1.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	54
1.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan	55
1.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Pendapatan	56
1.2 Analisis Deskripsi	56
1.2.1 Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Literacy</i>	57
1.2.2 Analisis Deskriptif Variabel <i>Lifestyle</i>	59
1.2.3 Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Management</i>	60
1.2.4 Analisis Deskriptif Variabel <i>Saving Behavior</i>	62
1.2.5 Analisis Deskriptif Variabel <i>Self-Control</i>	64
1.3 Analisis Inferensial	66
1.3.1 Evaluasi Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	67
1.3.2 Evauasi Measurement atau Inner Model	76
1.3.3 Hasil Uji Hipotesis	77

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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 VI PENUTUP	87
6.1 Kesimpulan.....	87
6.2 Keterbatasan Penelitian	90
6.3 Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN.....	99



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.

DAFTAR TABEL

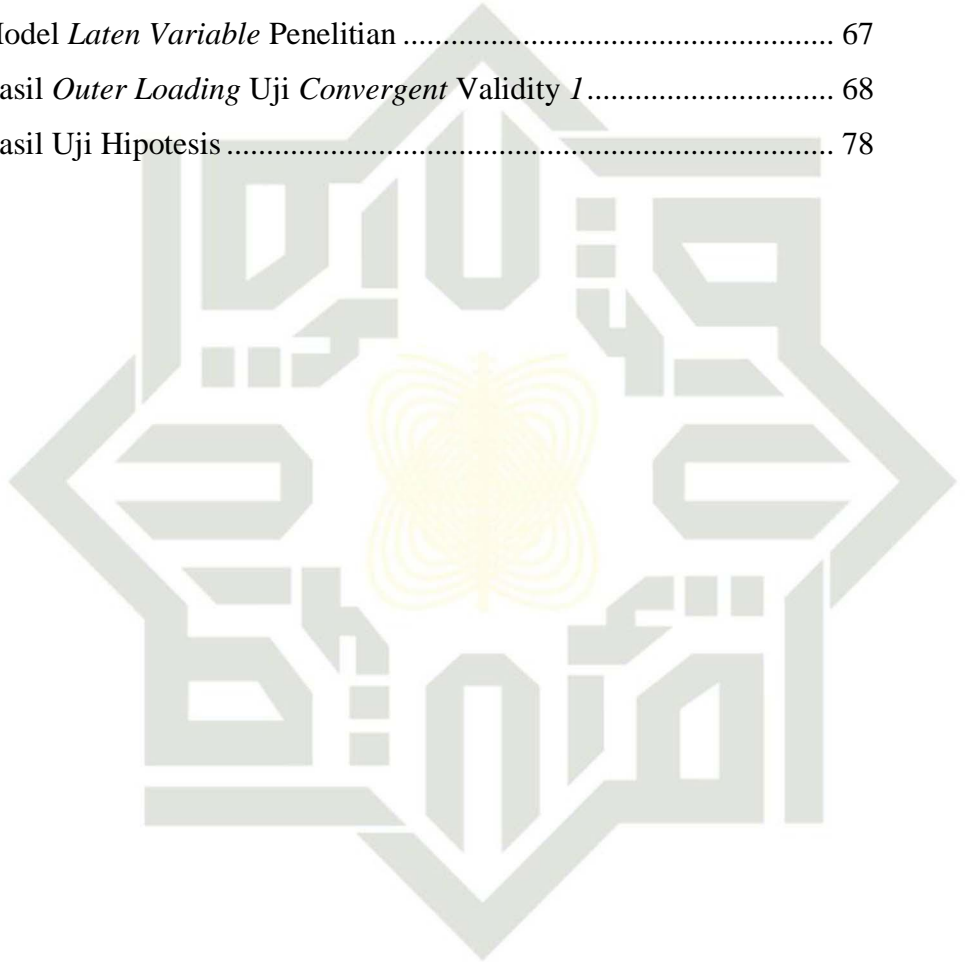
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 2. 2 Konsep Operasional Variabel	35
Tabel 3.1 Distribusi Responden	41
Tabel 5.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	53
Tabel 5.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	54
Tabel 5.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan	55
Tabel 5.4 Karakteristik Berdasarkan Sumber Pendapatan.....	56
Tabel 5.5 Rekapitulasi Jawaban Responden <i>Financial Literacy</i>	57
Tabel 5.6 Rekapitulasi Jawaban Responden <i>Lifestyle</i>	59
Tabel 5.7 Rekapitulasi Jawaban Reaponden <i>Financial Management</i>	61
Tabel 5.8 Rekapitulasi Jawaban Reaponden <i>Saving Behavior</i>	63
Tabel 5.9 Rekapitulasi Jawaban Reaponden <i>Self-Control</i>	64
Tabel 5.10 Hasil <i>Outer Loading</i> Uji <i>Convergent Validity</i> 1	68
Tabel 5.11 Hasil <i>Outer Loading</i> Uji <i>Convergent Validity</i> 2	70
Tabel 5.12 Hasil AVE Uji <i>Convergent Validity</i>	73
Tabel 5.13 Hasil <i>Cross Loading</i> Uji <i>Discriminant Validity</i>	74
Tabel 5.14 Hasil Uji <i>Composite Reliability</i>	75
Tabel 5.15 Hasil Uji <i>Cronbach's Alpha</i>	76
Tabel 5.16 Hasil Uji <i>R-Square</i>	77
Tabel 5.18 Hasil Uji Hipotesis	78

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	34
Gambar 2.3 Hasil <i>Outer Loading</i> Uji <i>Convergent Validity</i> 2	70
Gambar 3.1 Penentuan Sampel Menggunakan Software Gpower	40
Gambar 5.1 Model <i>Laten Variable</i> Penelitian	67
Gambar 5.2 Hasil <i>Outer Loading</i> Uji <i>Convergent Validity</i> 1	68
Gambar 5.3 Hasil Uji Hipotesis	78



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB I PENDAHULUAN

1. Latar Belakang

Perkembangan teknologi yang semakin pesat telah memberikan kemudahan bagi masyarakat dalam memenuhi kebutuhan (Akbar & Armansyah, 2023). Perubahan tersebut sangat dirasakan oleh Generasi Z, yaitu kelompok yang tumbuh di era digital yang dikenal sebagai *digital natives* (Kompasiana.com, 2025). Di Indonesia, Gen Z merupakan kelompok demografis terbesar dengan jumlah 27,94% dari total populasi atau sekitar 74,93 juta jiwa (BPS, 2025). Sementara itu, Gen Z di Kota Pekanbaru mencapai 288.256 jiwa yang didominasi pada usia produktif (BPS Kota Pekanbaru, 2025).

Generasi Z memiliki potensi besar bagi negara, namun masih lemah dalam pengelolaan keuangan dan cenderung malas menabung (Kompas, 2024; Septia & Nesneri, 2024). Hal ini didukung oleh pra-survei terhadap Gen Z di Kota Pekanbaru, sebanyak 74,3% responden belum terbiasa menabung secara rutin, sedangkan hanya 25,7% telah melakukannya. Rendahnya kebiasaan menabung disebabkan oleh pola konsumsi yang lebih mengutamakan pengeluaran jangka pendek dibandingkan untuk menabung (Akbar & Armansyah, 2023; Rikayanti & Listiadi, 2020). Oleh karena itu, kemampuan *self-control* diperlukan agar individu mampu mengatur keuangan dan membangun kebiasaan menabung secara konsisten (Nuraeni dkk., 2024).

Pengendalian diri (*self-control*) adalah kemampuan seseorang dalam mengelola dan menyisihkan sebagian pendapatannya sebelum digunakan dengan mempertimbangkan kebutuhan di masa depan, menghindari pengeluaran yang tidak terencana, serta membangun kebiasaan menabung secara rutin (Anastasya & Pamungkas, 2023). Individu yang memiliki *self-control* tinggi cenderung memiliki kebiasaan menabung yang baik karena mampu mengendalikan keinginan dan mempertimbangkan dampak jangka panjang (Pamungkas dkk., 2024). Namun, banyak Gen Z yang masih menunjukkan kemampuan pengendalian diri yang rendah. Mereka sering melakukan pembelian tanpa mempertimbangkan dampak finansial (Banowati dkk., 2024). Hasil pra-survei sebanyak 54,3% responden sering kesulitan menahan diri untuk membeli barang yang tidak direncanakan sebelumnya, sedangkan 45,7% responden mampu menahan diri dari pembelian. Hasil ini menunjukkan sebagian besar Gen Z masih menghadapi kesulitan dalam mengontrol pengeluaran sehingga dapat memengaruhi kemampuan mereka untuk menabung. *Self-control* penting dalam membentuk kebiasaan menabung, tanpa *self-control* yang kuat pengetahuan dan keterampilan finansial yang dimiliki melalui literasi keuangan tidak akan efektif dalam mendorong perilaku menabung yang berkelanjutan (Lupikawaty dkk., 2024).

Literasi keuangan (*financial literacy*) merupakan pengetahuan, keterampilan dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan keuangan (OJK, 2017). Tingkat literasi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

keuangan di Indonesia menunjukkan peningkatan, di mana pada tahun 2025 mencapai 66,46%, naik dari 65,43% pada tahun sebelumnya (OJK, 2025). Pemahaman literasi keuangan yang baik membantu individu dalam mengambil keputusan keuangan seperti menabung, mengatur pengeluaran, dan merencanakan keuangan jangka panjang (Sudirja & Salsabila, 2023). Salah satu penerapan indikator literasi keuangan dapat dilihat dari kebiasaan individu dalam melakukan pencatatan keuangan. Berdasarkan hasil pra-survei 82,9% responden mengaku belum terbiasa mencatat pemasukan dan pengeluaran harian, sementara 17,1% responden telah memiliki kebiasaan tersebut. Temuan ini menunjukkan bahwa kesadaran keuangan di kalangan Gen Z masih perlu ditingkatkan agar dapat mendukung pengelolaan keuangan yang lebih terencana. (Banowati dkk., 2024) menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung, di mana semakin tinggi tingkat literasi keuangan maka semakin baik perilaku menabung. Namun, hasil berbeda ditunjukkan oleh (Widia dkk., 2025) yang menyatakan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku menabung. Selain literasi keuangan, gaya hidup (*lifestyle*) juga menjadi faktor yang memengaruhi perilaku keuangan individu (Wahyuni & Setiawati, 2022).

Gaya hidup (*lifestyle*) merupakan pola kehidupan seseorang yang tercermin melalui interaksi sosial, aktivitas, minat serta kecenderungan dalam mengelola pengeluaran dan penggunaan waktu (Septia & Nesner, 2024). Generasi Z sering kali menunjukkan gaya hidup mewah yang dipengaruhi oleh media sosial, seperti kebiasaan menghabiskan uang untuk membeli barang-

barang bermerek atau mengikuti tren yang dapat menimbulkan tekanan finansial (MetroTVNews.com, 2025). Berdasarkan hasil pra-survei, sebanyak 62,9% responden mengaku sering membeli barang yang sedang tren meskipun tidak terlalu dibutuhkan, sedangkan 37,1% responden menyatakan lebih memilih membeli barang sesuai kebutuhan. Hasil ini menunjukkan bahwa sebagian besar Gen Z masih memiliki kecenderungan gaya hidup modern. Menurut (Pamungkas dkk., 2024) gaya hidup berpengaruh terhadap perilaku menabung, di mana gaya hidup lebih mencerminkan perilaku individu dalam penggunaan uang dan memanfaatkan waktu yang dimiliki. Namun, (Banowati dkk., 2024) menyatakan bahwa gaya hidup tidak berpengaruh terhadap perilaku menabung, karena individu memiliki gaya hidup yang berbeda-beda. Hal ini menunjukkan bahwa gaya hidup juga berkaitan dengan cara seseorang mengelola keuangan, karena gaya hidup yang lebih terkontrol dapat mendorong pengelolaan keuangan yang lebih baik (Meityas dkk., 2025).

Pengelolaan keuangan (*Financial management*) merupakan keterampilan individu dalam merencanakan, mengatur dan mengendalikan keuangan pribadi agar dapat digunakan secara efektif dan efisien (Nikmah & Ulfatun, 2025). Gen Z sering menghadapi tantangan dalam menerapkan pengelolaan keuangan, karena kebiasaan menggunakan uang secara berlebihan tanpa membuat anggaran. Berdasarkan hasil pra-survei, sebanyak 82,9% responden menyatakan tidak membuat anggaran pengeluaran bulanan secara rutin, sedangkan 17,1% responden menyatakan mampu membuat anggaran pengeluaran. Hal ini menunjukkan bahwa Gen Z belum memiliki kebiasaan dalam mengatur keuangan, sehingga menghadapi kesulitan dalam menabung.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Penelitian terdahulu umumnya menyoroti pengaruh langsung *financial literacy* dan *lifestyle* terhadap *saving behavior*, namun penelitian yang secara khusus menempatkan *financial management* dan moderasi *self-control* dalam hubungan tersebut masih sangat terbatas. Selain itu, penelitian dengan fokus pada Generasi Z di Kota Pekanbaru belum banyak dilakukan, padahal generasi ini mudah terpengaruh oleh perkembangan teknologi serta tren gaya hidup modern yang dapat memengaruhi kebiasaan menabung. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “**PENGARUH FINANCIAL LITERACY, LIFESTYLE DAN FINANCIAL MANAGEMENT TERHADAP SAVING BEHAVIOR DENGAN SELF-CONTROL SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU**”.

1.2 Rumusan Masalah

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

1. Bagaimana pengaruh *financial literacy* terhadap *saving behavior* pada generasi Z di Kota Pekanbaru?
2. Bagaimana pengaruh *lifestyle* terhadap *saving behavior* pada generasi Z di Kota Pekanbaru?
3. Bagaimana pengaruh *financial management* terhadap *saving behavior* pada generasi Z di Kota Pekanbaru?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

4. Apakah *self-control* mampu memoderasi *financial literacy* terhadap *saving behavior* pada generasi Z di Kota Pekanbaru?
5. Apakah *self-control* mampu memoderasi *lifestyle* terhadap *saving behavior* pada generasi Z di Kota Pekanbaru?
6. Apakah *self-control* mampu memoderasi *financial management* terhadap *saving behavior* pada generasi Z di Kota Pekanbaru?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah di atas, maka tujuan penulisan dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh *financial literacy* terhadap *saving behavior* pada generasi Z di Kota Pekanbaru.
2. Untuk mengetahui pengaruh *lifestyle* terhadap *saving behavior* pada generasi Z di Kota Pekanbaru.
3. Untuk mengetahui pengaruh *financial management* terhadap *saving behavior* pada generasi Z di Kota Pekanbaru.
4. Untuk mengetahui apakah *self-control* mampu memoderasi *financial literacy* terhadap *saving behavior* pada generasi Z di Kota Pekanbaru.
5. Untuk mengetahui apakah *self-control* mampu memoderasi *lifestyle* terhadap *saving behavior* pada generasi Z di Kota Pekanbaru.
6. Untuk mengetahui apakah *self-control* mampu memoderasi *financial management* terhadap *saving behavior* pada generasi Z di Kota Pekanbaru.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teori maupun praktik, sebagai berikut:

1.4.1 Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dibidang manajemen keuangan, khususnya mengenai *saving behavior*. Hasil penelitian ini dapat memperkaya literatur mengenai faktor-faktor yang memengaruhi *saving behavior*, seperti *financial literacy*, *Lifestyle* dan *financial management* serta bagaimana *self-control* berfungsi sebagai moderasi. Selain itu, penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi referensi bagi akademis dalam melakukan penelitian lanjutan terkait perilaku menabung pada Gen Z.

1.4.2 Manfaat Praktis

a. Bagi Generasi Z

Penelitian ini dapat meningkatkan kesadaran Gen Z akan pentingnya literasi keuangan, gaya hidup dan kemampuan mengelola keuangan dalam membentuk kebiasaan menabung yang konsisten.

b. Bagi Masyarakat

Penelitian ini diharapkan dapat mendukung upaya peningkatan kebiasaan menabung di lingkungan masyarakat, yang pada akhirnya berkontribusi pada stabilitas finansial dan pertumbuhan ekonomi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Penelitian ini dapat dijadikan acuan untuk penelitian lebih lanjut yang membahas topik serupa, baik dengan menambahkan variabel lain maupun memperluas cakupan objek penelitian.

1.5 Sistematika Penulisan

Adapun sistematika penulisan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini penulis menguraikan tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan, manfaat serta sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini penulis akan menguraikan tentang landasan teori, pandangan islam terhadap variabel, penelitian terdahulu, pengembangan hipotesis, variabel penelitian, kerangka pemikiran serta definisi operasional variabel.

BAB III : METODE PENELITIAN

Pada bab ini digunakan untuk menguraikan lokasi dan waktu penelitian, jenis dan sumber data, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data dan analisis data yang digunakan.

BAB IV : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

Pada bab ini akan membahas objek penelitian secara garis besar yang diperlukan untuk pengetahuan umum. Akan menguraikan sejarah singkat objek penelitian, kependudukan dan generasi Z.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

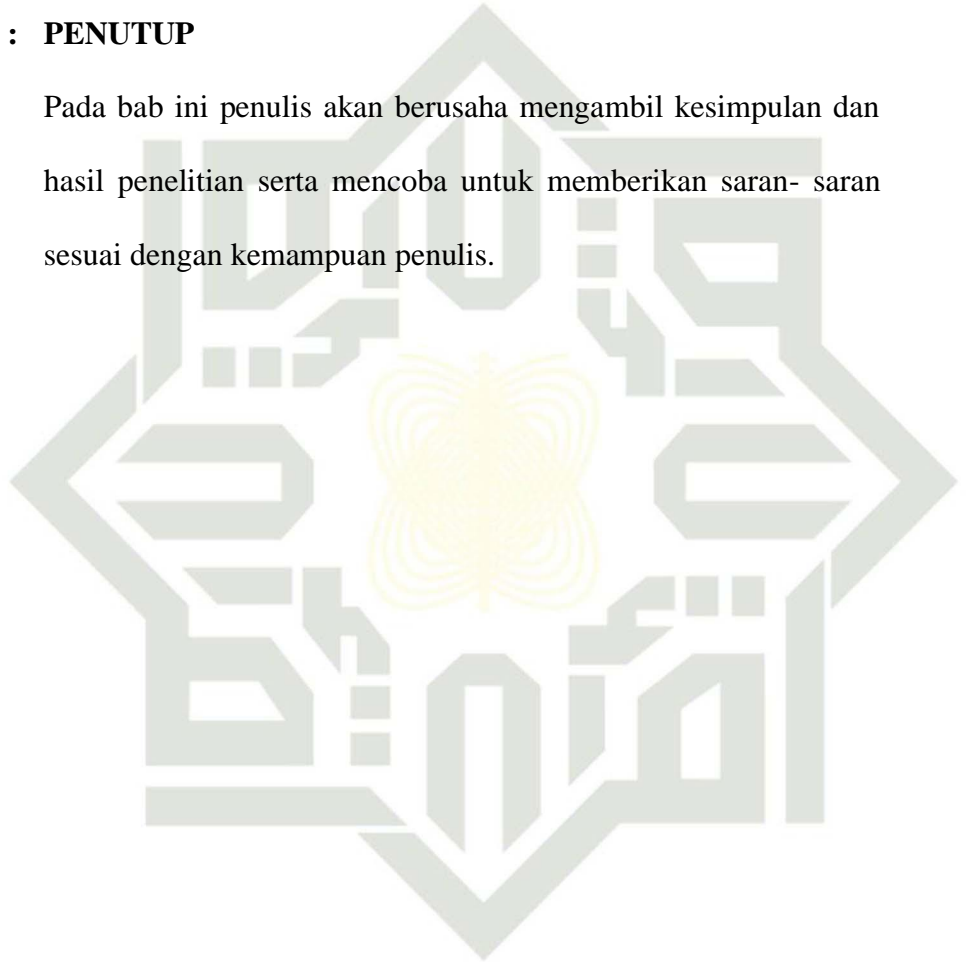
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

BAB V : HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini penulis menjelaskan tentang karakteristik objek penelitian, analisis deskriptif serta membahas dan menguraikan analisis data dan hasil dari penelitian.

BAB VI : PENUTUP

Pada bab ini penulis akan berusaha mengambil kesimpulan dan hasil penelitian serta mencoba untuk memberikan saran- saran sesuai dengan kemampuan penulis.



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 *Theory Of Planned Behavior (TPB)*

Theory of Planned Behavior (TPB) dikembangkan oleh Ajzen pada tahun 1991. TPB menegaskan bahwa perilaku individu dipengaruhi oleh tiga komponen utama yaitu sikap terhadap perilaku (*attitude toward the behaviour*), norma subjektif (*subjective norms*) dan persepsi kontrol perilaku (*perceived behavioural control*). Sikap adalah evaluasi positif atau negatif individu terhadap suatu perilaku, norma subjektif adalah tekanan sosial atau pengaruh lingkungan terhadap perilaku tersebut sedangkan persepsi kontrol perilaku menggambarkan sejauh mana individu merasa memiliki kendali atas tindakannya (Ajzen, 1991).

Dalam konteks keuangan, TPB menjadi kerangka untuk menjelaskan mengapa Gen Z cenderung atau tidak melakukan *saving behavior*. Ketika seseorang memiliki sikap positif terhadap menabung dan didukung literasi keuangan yang baik serta mampu mengendalikan diri (*perceived control*) yang tinggi, maka kecenderungan untuk menabung akan semakin besar. Penelitian (Banowati dkk., 2024) menunjukkan literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung. Pengetahuan keuangan yang baik meningkatkan kepercayaan diri individu dalam mengelola pendapatan, mengatur pengeluaran, serta merencanakan tujuan keuangan jangka panjang.

Selain itu, faktor *lifestyle* juga memiliki hubungan erat dengan *attitude toward the behavior*. Pola hidup modern dapat mengurangi kemampuan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

individu dalam menyisihkan uang untuk tabungan, sedangkan gaya hidup hemat dan terencana memperkuat kebiasaan menabung. Hasil ini sejalan dengan penelitian (Banowati dkk., 2024) yang menunjukkan bahwa gaya hidup modern dan kemajuan teknologi membuat Generasi Z rentan terhadap perilaku konsumtif dan kurang memiliki pengendalian diri dalam mengatur keuangan, sehingga berdampak pada rendahnya kecenderungan menabung.

Komponen *perceived behavioral control* dalam TPB juga berhubungan dengan *self-control* sebagai kemampuan individu untuk mengatur dan menahan dorongan konsumsi. (Lupikawaty dkk., 2024) menemukan bahwa *self-control* berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung, di mana individu dengan kemampuan pengendalian diri yang tinggi cenderung lebih konsisten menyisihkan pendapatan untuk tujuan masa depan. Namun, hasil berbeda ditemukan oleh (Nikmah & Ulfatun, 2025) yang menjelaskan bahwa *self-control* tidak berperan sebagai variabel moderasi antara pengelolaan keuangan dan perilaku menabung. Ketidakkonsistenan ini menunjukkan bahwa pengaruh *self-control* terhadap perilaku menabung masih bervariasi tergantung karakteristik responden.

Secara keseluruhan, hasil penelitian menunjukkan bahwa TPB dapat digunakan untuk menjelaskan perilaku keuangan generasi muda dalam hal menabung. Sikap terhadap menabung (*attitude*), norma sosial yang mendukung perilaku finansial positif (*subjective norms*), serta kemampuan mengendalikan diri (*perceived behavioral control*) merupakan faktor utama pembentuk kebiasaan keuangan yang sehat.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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. *Financial Management Behavior Framework (FMBF)*

Financial Management Behavior Framework (FMBF) dikembangkan oleh Jing Jian Xiao (2008) dengan menekankan bahwa perilaku keuangan individu merupakan hasil dari interaksi antara pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan keterampilan dalam mengelola sumber daya finansial. Teori ini memandang perilaku keuangan sebagai tindakan nyata individu dalam merencanakan, mengelola dan mengendalikan keuangan untuk mencapai tujuan finansial baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang. Menurut (Xiao, 2008) keputusan keuangan individu dipengaruhi oleh kebiasaan, pengalaman, serta kemampuan dalam mengambil keputusan keuangan secara rasional dan terkontrol.

Dalam teori ini, keberhasilan finansial seseorang tidak semata-mata ditentukan oleh tingkat pendapatan yang dimiliki, melainkan oleh kemampuan individu dalam mengalokasikan, menggunakan dan mengelola pendapatan secara bijak dan terencana. (Xiao, 2008) menegaskan perilaku keuangan yang baik mencerminkan adanya kontrol diri, perencanaan yang sistematis serta orientasi jangka panjang dalam pengambilan keputusan keuangan yang akhirnya berkontribusi terhadap kesejahteraan finansial individu.

Penelitian (Dew & Xiao, 2011) mengembangkan *Financial Management Behavior Scale (FMBS)* sebagai alat ukur untuk mengoperasionalkan perilaku manajemen keuangan individu. Skala ini mencakup beberapa dimensi utama, yaitu pengelolaan kas atau perencanaan anggaran, pengendalian pengeluaran, kebiasaan menabung dan investasi, pengelolaan kredit atau utang, 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 merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

perencanaan keuangan jangka panjang seperti dana pensiun dan perlindungan keuangan. Melalui FMBS, perilaku manajemen keuangan dipahami tidak hanya sebagai aktivitas teknis, tetapi juga sebagai cerminan disiplin diri, tanggung jawab finansial, dan kemampuan mengambil keputusan keuangan yang berorientasi jangka panjang (Dew & Xiao, 2011).

Berdasarkan teori, perilaku manajemen keuangan relevan digunakan untuk menjelaskan pengaruh *financial management* terhadap *saving behavior* pada Generasi Z. Individu yang memiliki kemampuan pengelolaan keuangan yang baik, seperti melakukan perencanaan keuangan, mengendalikan pengeluaran, mengelola utang, menyisihkan sebagian pendapatan untuk tabungan, cenderung memiliki perilaku menabung yang lebih konsisten. Sebaliknya, lemahnya manajemen keuangan dapat menyebabkan individu mengalami kesulitan dalam menabung meskipun memiliki tingkat literasi keuangan yang memadai (Dew & Xiao, 2011; Xiao, 2008).

2.3 Saving Behavior

Saving behavior atau perilaku menabung merupakan kegiatan yang dilakukan individu untuk menyisihkan sebagian pendapatan dan sisa uang yang dibelanjakan guna memenuhi kebutuhan masa depan (Novitasari & Ayuningtyas, 2021). Menurut (Rikayanti & Listiadi, 2020) menemukan bahwa perilaku menabung generasi muda sangat dipengaruhi oleh literasi keuangan dan keterampilan manajemen keuangan, karena kedua aspek ini membentuk sikap positif dalam pengelolaan keuangan pribadi. Namun, (Raszad &

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Purwanto, 2021) menegaskan perilaku menabung tidak hanya ditentukan oleh pengetahuan finansial, melainkan juga oleh faktor pengendalian diri yang dapat memperkuat kebiasaan menabung.

Perilaku menabung generasi muda menghadapi tantangan dari perkembangan teknologi digital dan gaya hidup konsumtif. Penelitian (Akbar & Armansyah, 2023) menemukan bahwa Gen Z cenderung lebih sulit menabung karena terbiasa dengan gaya hidup instan yang dipengaruhi oleh teknologi. Menurut (Jennifer & Pamungkas, 2021) menunjukkan *financial literacy* dan *self-control* berhubungan erat dengan *saving behavior*, karena pengetahuan keuangan yang memadai dan pengendalian diri yang baik memungkinkan individu mengambil keputusan keuangan secara konsisten dalam menyisihkan pendapatan untuk ditabung. Indikator *Saving behavior* menurut (Dewi dkk., 2025) yaitu:

1. Disimpan untuk tujuan jangka Panjang
2. Uang yang diinvestasikan
3. Memulai atau mempertahankan dana tabungan darurat
4. Menabung secara teratur

2.4 Self-Control

Self-control atau pengendalian diri adalah kemampuan individu dalam mengatur emosi dan keinginan dengan melakukan pertimbangan sebelum mengambil keputusan pembelian, sehingga dapat menghindari pengeluaran yang tidak terkontrol (Anastasya & Pamungkas, 2023). Kemampuan ini

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

menjadi aspek penting dalam menentukan perilaku seseorang, terutama dalam pengambilan keputusan keuangan.

Individu yang memiliki tingkat pengendalian diri yang baik cenderung mampu mengelola penggunaan uang secara lebih bijaksana dan merencanakan keuangan dengan lebih efektif. Dengan pengendalian diri yang memadai, seseorang akan lebih mampu menyisihkan pendapatan untuk ditabung dibandingkan membelanjakannya sehingga menghasilkan keputusan keuangan yang lebih rasional (Anastasya & Pamungkas, 2023). Selain itu, pengendalian diri mencakup kemampuan mengelola perilaku dan proses kognitif, seperti pemahaman, persepsi, pemikiran, ingatan serta pengambilan keputusan. Kemampuan tersebut memungkinkan individu mempertimbangkan berbagai alternatif dan memprediksi dampak jangka panjang terhadap kondisi keuangan, sehingga mendukung terbentuknya perilaku keuangan yang sehat (Purwantoro, 2020; Angela & Pamungkas, 2021 dalam Banowati dkk., 2024).

Individu dengan pengendalian diri yang tinggi cenderung mampu menahan dorongan untuk bersikap boros dan lebih berorientasi pada perilaku hemat (Hendra & Afrizal, 2020). Hal ini menegaskan bahwa kemampuan mengendalikan diri berperan penting dalam mendorong kebiasaan menabung dan pengelolaan keuangan yang lebih baik. Indikator *self-control* menurut (Inaya dkk., 2025) yaitu:

1. Control Kognitif
2. Control Keputusan
3. Control Perilaku

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Financial literacy merupakan pengetahuan, keterampilan dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan keuangan (OJK, 2017). Sedangkan menurut (Anastasya & Pamungkas, 2023) literasi keuangan mencakup kemampuan memahami dan mengatur keuangan pribadi, seperti mengelola pengeluaran, menabung, berinvestasi, menggunakan asuransi, serta mengelola aset dan utang. Dengan literasi keuangan yang baik, individu menjadi lebih bijak dan berhati-hati dalam mengelola keuangan, sehingga mampu merencanakan kebutuhan jangka pendek dan jangka panjang dengan lebih baik. Penelitian (Angelyna & Tannia, 2025) menemukan literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung generasi Z di Indonesia. (Zulaika & Listiadi, 2020) mengungkapkan bahwa pengetahuan keuangan mahasiswa memengaruhi kebiasaan menabung melalui manajemen keuangan pribadi. (Alshebami & Aldhyani, 2022) menegaskan bahwa literasi keuangan yang rendah dapat membuat generasi muda lebih rentan terhadap keputusan finansial yang tidak efektif.

Dengan mempertimbangkan temuan-temuan tersebut, *financial literacy* dalam penelitian ini dipahami sebagai tingkat pemahaman, pengetahuan, dan keterampilan generasi Z di Pekanbaru dalam mengelola keuangan pribadi mereka. Literasi keuangan diyakini dapat memperkuat sikap positif terhadap menabung dan meningkatkan kontrol perilaku persepsian, sehingga bersama dengan pengaruh sosial dan manajemen keuangan, literasi 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.

diharapkan memengaruhi saving behavior. Indikator *Financial literacy* menurut (OJK, 2016 dalam Septia & Nesner, 2024) sebagai berikut:

1. Pengetahuan keuangan
2. Keterampilan
3. Keyakinan
4. Sikap keuangan
5. Perilaku keuangan

2.6 Lifestyle

Lifestyle atau gaya hidup merupakan pola perilaku individu atau kelompok yang tercermin dari cara mereka berinteraksi dalam masyarakat, aktivitas sehari-hari, minat, opini, serta preferensi dalam pengeluaran dan pemanfaatan waktu (Septia & Nesner, 2024). Menurut Kotler & Keller (2016), gaya hidup adalah pola hidup seseorang yang diekspresikan dalam aktivitas, minat, dan opininya, termasuk bagaimana individu mengalokasikan sumber daya yang dimilikinya. (Pamungkas dkk., 2024) menemukan bahwa gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung. (Widia dkk., 2025) juga menegaskan bahwa gaya hidup memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku menabung. Temuan ini menunjukkan gaya hidup yang baik, sederhana, dan positif dapat memengaruhi pengambilan keputusan keuangan, khususnya dalam perilaku menabung. Individu dengan gaya hidup tersebut cenderung lebih mampu mengendalikan pengeluaran dan melakukan penghematan dalam mengelola keuangan (Alfius & Ivada, 2024).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Gaya hidup sering dipengaruhi oleh perkembangan teknologi digital dan pengaruh sosial. Generasi Z, misalnya, cenderung terbiasa dengan gaya hidup serba instan melalui penggunaan layanan keuangan digital, e-commerce, dan sistem pembayaran praktis. (Akbar & Armansyah, 2023) menyoroti bahwa generasi muda lebih rentan terhadap perilaku konsumtif yang pada akhirnya menghambat kebiasaan menabung. Dengan demikian, gaya hidup memiliki peran penting dalam membentuk perilaku keuangan, karena pilihan gaya hidup yang modern dapat melemahkan kecenderungan menabung, sementara gaya hidup hemat dan rasional dapat memperkuat perilaku menabung. Indikator *Lifestyle* menurut (Septia & Nesneri, 2024) yaitu:

1. Aktivitas
2. Mina
3. Opini

2. *Financial Management*

Financial management merupakan proses perencanaan, pengendalian, dan pemanfaatan aset keuangan yang dilakukan oleh individu untuk mengatur pemasukan dan pengeluaran secara efektif guna mencapai tujuan keuangan. Pengelolaan keuangan yang baik membantu individu dalam mengendalikan pengeluaran, menghindari keinginan yang berlebihan, serta menggunakan sumber daya keuangan secara lebih bijak (Nikmah & Ulfatun, 2025). (Yusanti, 2020 dalam Banowati dkk., 2024) menyatakan inti dari pengelolaan keuangan adalah proses penyusunan anggaran yang bertujuan untuk mengetahui sejauh mana kemampuan individu dalam mengatur tanggung jawab keuangan secara

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

tepat waktu dan mengalokasikan pendapatan yang diperoleh dalam suatu periode tertentu. Dengan adanya perencanaan anggaran, individu dapat mengontrol penggunaan uang dan meningkatkan kedisiplinan keuangan.

Pengelolaan keuangan juga berkaitan erat dengan *self-control*, yaitu kemampuan individu dalam mengendalikan dorongan konsumtif dan menghindari pembelian spontan. Dengan *self-control* yang baik, pengelolaan keuangan dapat berjalan lebih optimal dan memberikan dampak positif terhadap perilaku menabung (Nikmah & Ulfatun, 2025). Namun, (Banowati dkk., 2024) menunjukkan bahwa Generasi Z cenderung mengikuti tren yang berkembang, sehingga sering mengalami pengelolaan keuangan yang kurang stabil. Kebiasaan menggunakan uang secara berlebihan dan di luar kendali menjadi faktor yang memengaruhi kemampuan individu dalam menabung.

Indikator *Financial management* menurut (Rudy dkk., 2020) yaitu:

1. Penghematan
2. Pengeluaran
3. Pengelolaan utang
4. Pengelolaan uang
5. Dana pensiun

2.8 Perilaku Menabung dalam Perspektif Islam

Dalam Islam, menabung tidak hanya dipandang sebagai bentuk pengelolaan keuangan yang baik, tetapi juga sebagai tanggung jawab dalam menggunakan rezeki yang diberikan Allah SWT. Islam mengajarkan agar

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

umatnya bersikap bijak dalam mengelola harta, tidak boros, serta memiliki perencanaan yang matang untuk masa depan. Nilai-nilai tersebut sejalan dengan konsep *saving behavior* yang menekankan pentingnya disiplin, pengendalian diri, dan perencanaan finansial. Allah SWT berfirman dalam (Surat Al-Hasyr Ayat 18):

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ ﴿١٨﴾

Artinya: “Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap diri memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok, dan bertakwalah kepada Allah. Sungguh, Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.”

Ayat ini menegaskan pentingnya perencanaan dan tanggung jawab terhadap masa depan, baik dalam aspek spiritual maupun material. Dalam konteks keuangan, ayat ini mengandung pesan agar seseorang memiliki kesadaran untuk menabung dan mengatur keuangan dengan baik sebagai bentuk persiapan menghadapi kebutuhan di masa mendatang. Sikap ini sejalan dengan prinsip *financial literacy* dan *financial management*, di mana individu dituntut untuk memahami, merencanakan, dan mengelola harta secara bijak.

Allah SWT melarang umatnya bersikap boros dan berlebih-lebihan sebagaimana dijelaskan dalam (Surat Al-Isra’ Ayat 26-27):

وَأْتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تُبَذِّرْ تَبْذِيرًا ﴿٢٦﴾ إِنَّ الْمُبَذِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ ۗ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا ﴿٢٧﴾

Artinya: “Dan berikanlah haknya kepada kerabat dekat, juga kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan; dan janganlah kamu

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros. Sesungguhnya orang-orang yang pemboros itu adalah saudara-saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya.”

Ayat ini menjadi landasan penting dalam mengatur gaya hidup (*lifestyle*) dan pengeluaran. Gaya hidup konsumtif dan perilaku boros yang banyak ditemukan pada generasi muda yang bertentangan dengan ajaran Islam yang menuntun umatnya untuk bersikap hemat, menahan diri, serta mengalokasikan harta sesuai kebutuhan. Ayat tersebut menunjukkan pentingnya *self-control* sebagai pengendali terhadap perilaku konsumtif, agar seseorang mampu menahan keinginan berlebih dan lebih mengutamakan kebutuhan yang bermanfaat.

Allah SWT menganjurkan prinsip keseimbangan dalam pengeluaran ditegaskan dalam (Surat Al-Furqan Ayat 67) :

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا ﴿٦٧﴾

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

Ayat ini menggambarkan konsep moderasi dalam keuangan yang menjadi inti dari perilaku menabung dalam Islam. Seorang Muslim dianjurkan untuk tidak bersikap boros maupun kikir, tetapi menempatkan pengelolaan keuangannya secara proporsional dan seimbang. Prinsip ini sejalan dengan tujuan *saving behavior*, yaitu bagaimana seseorang mampu menabung tanpa mengabaikan kebutuhan pokok dan tanggung jawab sosialnya.

2.9 Penelitian Terdahulu

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu

No	Judul dan Nama Peneliti	Publikasi	Variabel Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Pengaruh Financial Literacy, Lifestyle, dan Self-Control terhadap Saving Behavior Generasi Z Jakarta Selatan. <i>Aninda Tri Banowati, Ummu Salma Al-Czilah, Faozan Amalia</i>	Jurnal Manajerial, Vol. 11, No. 01, Tahun 2024 Sinta: 3	Independen: - Financial Literacy - Lifestyle - Self-Control Dependen: Saving Behavior	- Metode penelitian kuantitatif - Teknik analisis data menggunakan SEM-PLS	- Financial literacy berpengaruh positif signifikan terhadap saving behavior generasi Z. - Lifestyle dan self-control tidak memiliki pengaruh terhadap saving behavior.
2.	Self-Control sebagai Moderasi antara Pengelolaan Keuangan dan Financial Attitude terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa KH. Mas Mansur Universitas Muhammadiyah Surakarta. <i>Zulfa Izzah Nikmah Titik Ulfah</i>	Ekonomis: Journal of Economics and Business, Vol. 09, Issue 02, September 2025, p974-984 Sinta: 3	Independen: - Financial Managemen - Financial Attitude Dependen: - Saving Behavior Moderasi: Self-Control	- Metode penelitian kuantitatif - Analisis menggunakan regresi linear berganda	- Pengelolaan keuangan dan financial attitude berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung. - Self-control tidak moderasi pengaruh variabel pengelolaan keuangan dan financial attitude terhadap perilaku menabung.
3.	Perilaku Menabung pada Generasi Z di Kota Bandung. <i>Yulianita Rahayu</i>	Sentralisasi, Sinta: 3	Independen: - Pengetahuan Keuangan Dependen: Perilaku Menabung	- Metode penelitian kuantitatif - Teknik analisis validitas,	- Pengetahuan keuangan generasi Z tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung. - Hubungan antara pengetahuan keuangan dan perilaku menabung

				reliabilitas dan regresi linier sederhana	tergolong lemah karena masih rendahnya pemahaman keuangan remaja.
4.	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Menabung Di Kalangan Mahasiswa yang Diteliti, Dwi Setyanti <i>Han Saifudin, Dwi Setyanti Utami</i>	Jurnal Ekonomi dan Bisnis, Volume 19 No. 1, April 2016. Sinta: 2	Independen: - Financial Literacy - Socialization of parents - Peer Influence - Self-Control Dependen: - Saving Behavior	- Metode penelitian kuantitatif - Analisis regresi linier berganda	- Melek finansial, sosialisasi dari orang tua, pengaruh rekan-rekan, dan kontrol diri memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku tabungan.
5.	Pengaruh Sosial, Literasi Keuangan, dan Perilaku Menabung di Kalangan Pemuda Saudi dan Efek Moderasi Pengendalian Diri. <i>Ali Saleh Alshebami & Theyazn H. Aldhyan</i>	Sustainability MDPI, Vol.14, 8780, Tahun 2022 SJR: Q1	Independen: - Pengaruh Sosial - Literasi Keuangan Dependen: - Perilaku Menabung Moderasi: - Self-Control	- Metode penelitian kuantitatif. - Teknik analisis data menggunakan PLS-SEM.	- Pengaruh orang tua dan teman sebaya memprediksi literasi keuangan secara positif terhadap perilaku menabung - Literasi keuangan berdampak positif terhadap perilaku menabung. - Self-control memoderasi secara negatif hubungan literasi keuangan dan perilaku menabung.
6.	Impact of Social Influence, Financial Literacy, and Self-Control on Saving Behavior among Micro and Small	Cogent PsyChology 2025, Vol. 12, no. 1, 2471703 SJR: Q2	Independen: - Social Influence - Financial Literacy Dependen: - Saving Behavior	- Metode penelitian kuantitatif - Analisis statistik/regresi	- Literasi keuangan dan pengaruh sosial secara signifikan memengaruhi perilaku menabung. - Pengendalian diri secara signifikan memoderasi hubungan

	Entrepreners in Uganda <i>Eva Mpaaba, Mahadih Kyambade, Augustine Matovu & Josephine Naigwe</i>		Moderasi: - Self-Control		antara literasi keuangan dan perilaku menabung, serta antara pengaruh sosial dan perilaku menabung.
7.	Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control dan Gaya Hidup Cashless Society. Syam Widia, Setyo Witiastuti, Anindya Adriansari, Siti Ridla, Dorojatun Prihandono	Media Riset Bisnis & Manajemen, Vol. 23, No. 2, September 2023: 93-104 Sinta: 3	Independen: - Financial Literacy - Locus of Control - Lifestyle Dependen: - Saving Behavior	- Metode penelitian kuantitatif - Analisis data menggunakan SEM-PLS	- Financial literacy tidak berpengaruh terhadap perilaku menabung generasi cashless - Locus of control dan gaya hidup berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung generasi cashless di Semarang.
8.	Does self-control moderate the relationship between financial literacy and saving behaviour. A case of micro and small business owners. <i>Eva Mpaaba, Naomy Koske, Ernest Salina</i>	Current Psychology, Springer Nature, 2021 SJR: Q1	Independen: - Financial Literacy Dependen: - Saving Behavior Moderasi: - Self-Control	- Metode penelitian kuantitatif - Analisis menggunakan Process Macro	- Financial literacy dan self-control secara signifikan memprediksi perilaku menabung pemilik usaha mikro dan kecil di Kampala. - Self-control terbukti memoderasi hubungan financial literacy dan saving behavior
9.	Moderation of Self-Control on The Relationship Financial Literacy and Saving Behavior in Women. <i>Mariiska Supikawati, Dewi Fadila, Sari Lestari Zainal</i>	A TESTASI: Jurnal Ilmiah Akuntansi, Vol. 7, Issue. 2, Tahun 2024 Sinta: 4	Independen: - Financial Literacy Dependen: - Saving Behavior Moderasi: - Self-Control	- Metode penelitian kuantitatif eksperimental	- Financial literacy berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku menabung perempuan generasi milenial dan Gen Z di pedesaan.

	Ridho, Yudianto Mauli Anggun, Alauda Nurchayyid Muhammad Badhil			- Analisis data menggunakan regresi	- Self-control juga berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung, tetapi berperan sebagai moderator negatif yang memperlemah hubungan antara literasi keuangan dan perilaku menabung.
10.	Manajemen Keuangan dan Perilaku Menabung pada Mahasiswa Fakultas Pertanian Universitas Udayana. Ni Noman Febrri Wulandari, Gedde Korri Arisena	ZIRAA'AH, Volume 48 Nomor 2, Juni 2023 Sinta: 4	Independen: - Manajemen Keuangan Dependen: - Saving Behavior	- Metode analisis data deskriptif kualitatif, kuantitatif serta Product Moment Pearson	- Penerapan manajemen keuangan dan perilaku menabung pada mahasiswa tergolong sudah baik. - Terdapat hubungan yang positif dan searah antara penerapan manajemen keuangan dan perilaku menabung pada mahasiswa.
11.	Unpacking the influence of parental and peer support on youth financial literacy and saving behavior in Indonesia. Ivan Gumilar Sambas Putra	Jurnal Siasat Bisnis Vol.29 No. 2, 2025, 194-210 Sinta: 2	Independen: - Parental Influence - Peer Influence - Self-Control Dependen: - Saving Behavior Mediasi - Financial Literacy Moderasi: - Self-Control	- Metode penelitian kuantitatif - Analisis data menggunakan SEM-PLS	- Pengaruh orang tua dan teman sebaya secara signifikan memengaruhi perilaku menabung. - Literasi keuangan memediasi hubungan antara dampak sosial dan perilaku menabung. - Pengendalian diri secara positif memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku menabung

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2.10 Pengembangan Hipotesis

Hipotesis merupakan dugaan awal atau pernyataan sementara mengenai hubungan antarvariabel yang disusun berdasarkan teori, kerangka berpikir, dan hasil penelitian sebelumnya yang kebenarannya masih perlu dibuktikan melalui pengumpulan data empiris (Sugiyono, 2023). Hipotesis dikembangkan untuk menjawab rumusan masalah serta menguji hubungan antara variabel independen terhadap variabel dependen dengan moderasi. Maka, dapat dirumuskan hipotesis penelitian sebagai berikut:

1. Hubungan *Financial Literacy* terhadap *Saving Behavior*

Financial literacy merupakan pemahaman dan kemampuan individu dalam mengelola keuangan secara bijak untuk mencapai kesejahteraan finansial jangka panjang. Semakin baik pengetahuan seseorang mengenai konsep keuangan, maka semakin baik pula kebiasaan menabung yang terbentuk karena individu mampu mengatur pendapatannya secara lebih hati-hati dan terencana (Anastasya & Pamungkas, 2023). Literasi keuangan yang memadai juga mendorong keputusan menabung yang lebih rasional, terutama dalam perencanaan keuangan jangka panjang (Anastasya & Pamungkas, 2023; Sudirja & Salsabila, 2023).

Penelitian yang dilakukan oleh (Alshebami & Aldhyani, 2022; Anastasya & Pamungkas, 2023; Angelyna & Tannia, 2025; Banowati dkk., 2024; Mpaata dkk., 2021; Rikayanti & Listiadi, 2020) menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku menabung. Generasi Z dengan literasi keuangan tinggi lebih mudah membentuk

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

kebiasaan menabung karena akses teknologi mempermudah memperoleh informasi keuangan. Namun, penelitian (Widia dkk., 2025) menemukan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku menabung, hal ini menunjukkan bahwa pengetahuan finansial belum tentu diikuti motivasi untuk menabung karena keputusan menabung dapat dipengaruhi faktor lain seperti pendapatan dan pola konsumsi. Dengan demikian, dirumuskan hipotesis sebagai berikut.

H1: Diduga *Financial literacy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *saving behavior* pada Generasi Z di Kota Pekanbaru

2. Hubungan *Lifestyle* terhadap *Saving Behavior*

Lifestyle merupakan pola hidup seseorang dalam menggunakan pendapatannya yang tercermin dari aktivitas, minat, dan opininya terhadap suatu hal (Septia & Nesneri, 2024). Gaya hidup mencerminkan bagaimana individu mengalokasikan sumber daya seperti waktu dan uang untuk berbagai kegiatan yang mencerminkan nilai dan prioritas hidupnya.

Menurut (Alfius & Ivada, 2024; Pamungkas dkk., 2024; Widia dkk., 2025) gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung karena individu dengan gaya hidup yang sederhana dan terarah cenderung memiliki kebiasaan menabung yang baik. Semakin bijak seseorang dalam mengelola gaya hidupnya, semakin besar kemungkinan ia memiliki kontrol finansial yang baik dan mampu menyisihkan sebagian pendapatannya untuk tabungan. Namun, hasil berbeda ditemukan oleh (Banowati dkk., 2024) yang menyatakan bahwa gaya hidup tidak memiliki

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

pengaruh signifikan terhadap perilaku menabung. Hal ini disebabkan oleh perbedaan karakteristik individu dalam menanggapi tren dan kebutuhan hidup. Setiap individu memiliki preferensi dan gaya hidup yang unik, sehingga keputusan menabung tidak selalu ditentukan oleh pola konsumsi yang dijalankan. Peningkatan atau penurunan perilaku gaya hidup tidak selalu berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung, khususnya pada Generasi Z yang cenderung mengikuti tren tanpa mempertimbangkan aspek finansial jangka panjang (Banowati dkk., 2024). Dengan demikian, dirumuskan hipotesis sebagai berikut.

H2: Diduga *Lifestyle* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *saving behavior* pada Generasi Z di Kota Pekanbaru

3. Hubungan *Financial Management* terhadap *saving behavior*

Financial management merupakan kemampuan individu dalam merencanakan, mengatur dan mengendalikan keuangan pribadi agar dapat digunakan secara efektif untuk mencapai tujuan finansial. Pengelolaan keuangan mencakup penyusunan anggaran, pengendalian pengeluaran, serta pengalokasian pendapatan untuk kebutuhan dan tabungan (Rudy dkk., 2020). Pengelolaan keuangan yang baik diyakini meningkatkan kebiasaan menabung, karena individu yang mampu mengontrol pendapatan dan pengeluaran lebih mudah menyisihkan sebagian uangnya untuk ditabung (Nikmah & Ulfatun, 2025).

Penelitian (Nikmah & Ulfatun, 2025) menunjukkan bahwa pengelolaan keuangan berpengaruh positif terhadap *saving behavior*. Namun,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

penelitian (Banowati dkk., 2024) menemukan bahwa gaya hidup konsumtif dan rendahnya kemampuan pengelolaan keuangan dapat menurunkan kecenderungan menabung, terutama pada Generasi Z yang sering mengikuti tren tanpa perencanaan finansial yang matang. Hal ini memperkuat pandangan bahwa lemahnya manajemen keuangan dapat memicu perilaku keuangan yang tidak stabil sehingga mengurangi konsistensi dalam menabung. Dengan demikian, dirumuskan hipotesis sebagai berikut.

H3: Diduga *Financial management* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *saving behavior* pada Generasi Z di Kota Pekanbaru

4. Hubungan *financial literacy* terhadap *saving behavior* dengan *self-control* sebagai moderasi

Self-control merupakan kemampuan individu untuk menahan dorongan impulsif, mempertimbangkan konsekuensi, dan mengatur keputusan finansial. Dalam literasi keuangan, pengendalian diri sangat penting karena pengetahuan mengenai pengelolaan keuangan tidak akan efektif tanpa kemampuan menerapkannya secara konsisten. Individu dengan literasi keuangan baik namun *self-control* rendah tetap berpotensi kesulitan menabung, sedangkan mereka yang memiliki pengendalian diri tinggi lebih mampu menghindari perilaku konsumtif dan membangun kebiasaan menabung yang berkelanjutan (Nesia & Sartika, 2024).

Penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa *self-control* memoderasi hubungan antara literasi keuangan dan perilaku menabung

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

(Alshebami & Aldhyani, 2022; Mpaata dkk., 2021), maka hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah:

H4: Diduga *Self-control* memoderasi pengaruh *financial literacy* terhadap *saving behavior* pada Generasi Z di Kota Pekanbaru

5. Hubungan *lifestyle* terhadap *saving behavior* dengan *self-control* sebagai moderasi

Lifestyle dan *self-control* berperan penting dalam menentukan apakah pendapatan digunakan untuk konsumsi atau disisihkan untuk menabung. Individu dengan pengendalian diri yang baik cenderung mampu menahan gaya hidup konsumtif dan tetap berorientasi pada tujuan keuangan jangka panjang (Banowati dkk., 2024). Penelitian (Alda dkk., 2023; Ardiana, 2016; Tyas & Rahmawati, 2021) menunjukkan bahwa *self-control* berhubungan positif dengan kebiasaan menabung. (Hendra & Afrizal, 2020) juga menyatakan bahwa individu dengan gaya hidup konsumtif dan *self-control* yang rendah cenderung mengalami kesulitan dalam menabung. Namun (Nikmah & Ulfatun, 2025) menemukan bahwa *self-control* tidak mampu memoderasi hubungan antara *lifestyle* dan perilaku menabung karena generasi muda lebih mengutamakan kesenangan saat ini dibandingkan perencanaan keuangan jangka panjang. Berdasarkan uraian tersebut, maka hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah:

H5: Diduga *Self-control* memoderasi pengaruh *lifestyle* terhadap *saving behavior*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

6. Hubungan *Financial Management* terhadap *saving behavior* dengan *self-control* sebagai moderasi

Pengelolaan keuangan (*financial management*) merupakan kemampuan individu dalam merencanakan, mengatur, dan mengendalikan penggunaan pendapatan agar dapat memenuhi kebutuhan dan mencapai tujuan keuangan secara efektif. Hal ini sangat berkaitan dengan *self-control* karena individu dituntut untuk menahan dorongan konsumtif dan membuat keputusan keuangan secara rasional (Nikmah & Ulfatun, 2025). Menurut (Banowati dkk., 2024) Gen Z terus mengikuti tren sehingga menimbulkan pengelolaan keuangan yang tidak stabil dan tidak sehat karena menggunakan uang secara berlebihan.

Penelitian (Nikmah & Ulfatun, 2025) menunjukkan bahwa pengelolaan keuangan tidak selalu memberikan dampak positif terhadap perilaku menabung ketika dimoderasi oleh *self-control*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengelolaan keuangan dapat memengaruhi perilaku menabung, namun peran *self-control* sebagai variabel moderasi tidak selalu signifikan. Individu yang mampu mengelola keuangan dengan baik dan memiliki tingkat pengendalian diri yang tinggi belum tentu dapat mengembangkan kebiasaan menabung secara konsisten. Hasil ini sejalan dengan penelitian (Ramdan & Supriyono, 2023 dalam Nikmah & Ulfatun, 2025) yang menyatakan bahwa *self-control* yang baik belum tentu mampu mengatur keuangan secara optimal. Hal ini menunjukkan bahwa *self-control* belum tentu memperkuat pengaruh pengelolaan keuangan 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 merugikan kepentingan 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 menabung. Berdasarkan uraian tersebut, maka hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah:

H6: Diduga *Self-control* tidak memoderasi pengaruh *financial management* terhadap *saving behavior*

2.1 Variabel Penelitian

Variabel penelitian adalah segala sesuatu yang berbentuk apa saja yang ditetapkan untuk dipelajari sehingga diperoleh informasi kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2023). Variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Variabel Independen (X)

Variabel independen atau variabel bebas merupakan variabel yang memengaruhi atau menyebabkan perubahan pada variabel terikat. Dalam penelitian ini, variabel-variabel independen yang digunakan yaitu: *Financial literacy* (X1), *Lifestyle* (X2) dan *Financial management* (X3)

2. Variabel dependen (Y)

Variabel dependen atau variabel terikat adalah variabel yang dipengaruhi oleh variabel independen. Dalam penelitian ini variabel dependen adalah *Saving Behavior* (Y).

3. Variabel Moderasi (Z)

Variabel moderasi adalah variabel yang memengaruhi kekuatan atau arah hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen. Dalam penelitian ini variabel moderasi yang digunakan adalah *Self-Control* (Z).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Menurut (Solimun, 2011) variabel moderasi dibagi menjadi 4 jenis:

- a. *Pure Moderator* (Moderasi Murni): Variabel moderasi hanya berperan sebagai pemoderasi, tidak berpengaruh langsung terhadap variabel dependen.
- b. *Quasi Moderator* (Moderasi Semu): Variabel moderasi berperan ganda, yaitu sebagai pemoderasi dan sebagai variabel independen.
- c. *Homologiser Moderator* (Moderasi Potensial): Variabel tidak berperan sebagai moderator maupun prediktor karena baik interaksi maupun pengaruh langsung tidak signifikan.
- d. *Predictor Moderator*: Variabel hanya berperan sebagai variabel independen (prediktor), bukan sebagai moderator.

2.12 Kerangka Pemikiran

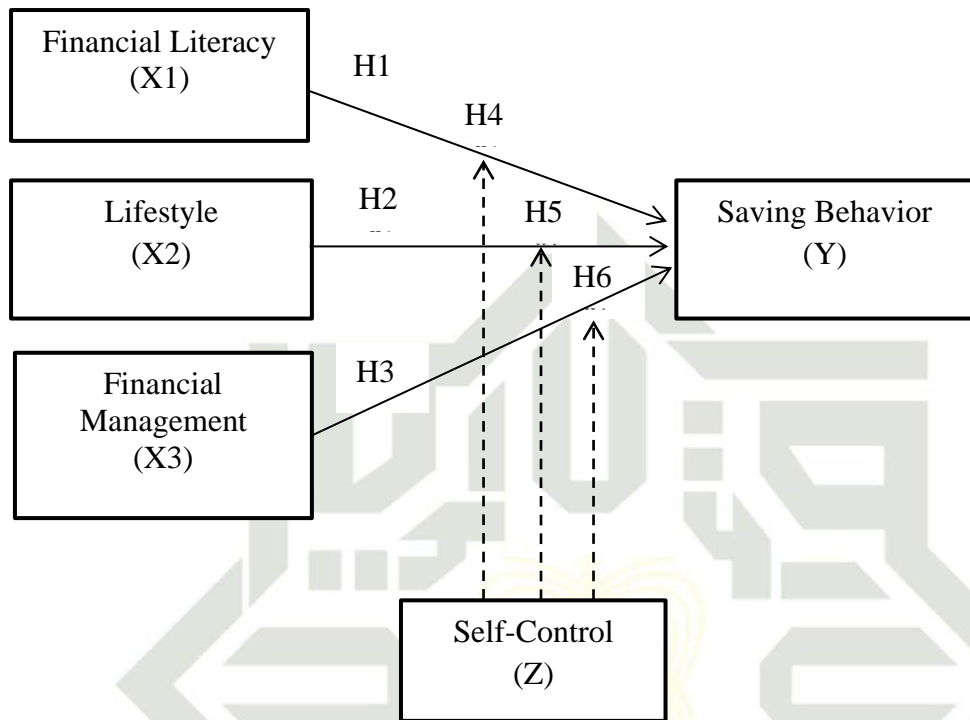
Kerangka berpikir merupakan hasil kajian teori dan penelitian terdahulu yang disusun secara logis dan sistematis untuk menjelaskan hubungan antar variabel yang diteliti (Sugiyono, 2023). Dalam penelitian ini, kerangka berpikir digunakan untuk menggambarkan keterkaitan antara variabel yang menjadi fokus penelitian, yaitu sebagai berikut:

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran



2.13 Konsep Operasional Variabel

Konsep operasional variabel merupakan penjabaran dari variabel penelitian agar dapat diukur secara nyata melalui indikator yang jelas dan terukur (Sugiyono, 2023). Konsep ini berfungsi untuk menjelaskan bagaimana setiap variabel penelitian didefinisikan, menentukan indikator dan skala pengukuran yang 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.

Tabel 2. 2 Konsep Operasional Variabel

Veriabel	Definisi	Indikator	Skala
<i>Saving Behavior</i> (Y)	<i>Saving behavior</i> merupakan kegiatan yang dilakukan individu untuk menyisihkan sebagian pendapatan dan sisa uang yang dibelanjakan guna memenuhi kebutuhan masa depan (Novitasari & Ayuningtyas, 2021)	1. Disimpan untuk tujuan jangka Panjang 2. Uang yang di-investasikan 3. Memulai atau mempertahankan dana tabungan darurat 4. Menabung secara teratur (Dewi dkk., 2025)	Likert
<i>Self-Control</i> (Z)	<i>Self-control</i> adalah kemampuan seseorang untuk mengatur, mengendalikan, dan mengarahkan perilakunya saat menghadapi berbagai godaan atau rangsangan, dengan tujuan mencapai hasil yang diinginkan serta menghindari konsekuensi yang tidak diharapkan. (Nikmah & Ulfatun, 2025)	1. Control kognitif 2. Control keputusan 3. Control perilaku (Inaya dkk., 2025)	Likert
<i>Finansial Literacy</i> (X1)	Literasi keuangan merupakan keterampilan atau tingkat keahaman dan pengetahuan dalam mengelola keuangan (OJK, 2016 dalam Septia & Nesneri, 2024)	1. Pengetahuan keuangan 2. Keterampilan 3. Keyakinan 4. Sikap keuangan 5. Perilaku keuangan (OJK, 2016 dalam Septia & Nesneri, 2024)	Likert

<i>Lifestyle</i> (X2)	Gaya hidup merupakan perilaku seseorang dalam menjalani kehidupan, yang tercermin melalui aktivitas, minat, interaksi sosial, serta pilihan individu dalam mengatur pengeluaran dan waktu (Septia & Nesner, 2024)	1. Aktivitas 2. Minat 3. Opini (Septia & Nesner, 2024)	Likert
<i>Financial Management</i> (X3)	Pengelolaan keuangan merupakan proses pengendalian dan pemanfaatan aset keuangan (Nikmah & Ulfatun, 2025)	1. Penghematan 2. Pengeluaran 3. Kelola utang 4. Mengelola uang 5. Dana pensiun (Rudy dkk., 2020)	Likert

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Penelitian ini dilakukan di Kota Pekanbaru, Provinsi Riau. Penelitian dilakukan pada bulan Desember 2025 – Februari 2026.

3.2 Jenis dan Sumber Data

3.2.1 Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif merupakan metode penelitian yang seluruh prosesnya, mulai dari pengumpulan, pengolahan, hingga analisis menggunakan data yang berbentuk angka, kemudian dianalisis dengan menggunakan metode statistik untuk menguji hipotesis yang telah dirumuskan sebelumnya. Peneliti ini bertujuan untuk menguji pengaruh antar variabel berdasarkan teori-teori yang mendasari penelitian (Sugiyono, 2023).

3.2.2 Sumber Data

a. Primer

Data primer merupakan sumber data yang diperoleh langsung dari responden melalui proses pengumpulan data di lapangan menggunakan instrumen penelitian seperti kuesioner, wawancara, atau observasi (Sugiyono, 2023). Dalam penelitian ini, 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 merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

diperoleh melalui penyebaran kuesioner secara online menggunakan Google Form kepada Generasi Z di Kota Pekanbaru.

b. Sekunder

Data sekunder merupakan sumber yang memberikan informasi kepada pengumpul data secara tidak langsung, misalnya melalui dokumen atau perantara (Sugiyono, 2023) . Dalam penelitian ini, data sekunder diperoleh dari berbagai referensi seperti jurnal ilmiah, artikel penelitian terdahulu, dan sumber relevan lainnya yang berkaitan dengan topik penelitian. Selain itu, data sekunder juga mencakup informasi dari lembaga resmi, seperti Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Badan Pusat Statistik (BPS) yang digunakan untuk mendukung latar belakang dan pembahasan hasil penelitian.

3. Populasi dan Sampel

3.3.1 Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang memiliki kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya (Sugiyono, 2023). Populasi Penelitian ini melibatkan Generasi Z yang berdomisili di Kota Pekanbaru dengan jumlah sebanyak 288.256 jiwa yang diambil dari jumlah penduduk kota pekanbaru menurut rentang umur 15-29 tahun (BPS Kota 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.

3.3.2 Sampel

Sampel merupakan sebagian dari populasi yang diambil dengan karakteristik tertentu dan dianggap dapat mewakili populasi secara keseluruhan (Sugiyono, 2023). Dalam penelitian ini, tidak seluruh anggota populasi dijadikan responden, melainkan hanya sebagian yang memenuhi kriteria tertentu, karena keterbatasan pada waktu, tenaga dan jumlah populasi yang cukup besar.

Teknik yang digunakan adalah *Non-Probability Sampling*, yaitu pengambilan sampel di mana setiap elemen atau anggota populasi tidak memiliki peluang yang sama untuk dipilih menjadi sampel. Sedangkan metode yang digunakan adalah *Purposive Sampling*, yaitu pengambilan sampel dengan pertimbangan tertentu (Sugiyono, 2023). Kriteria pemilihan sampel dalam penelitian ini yaitu:

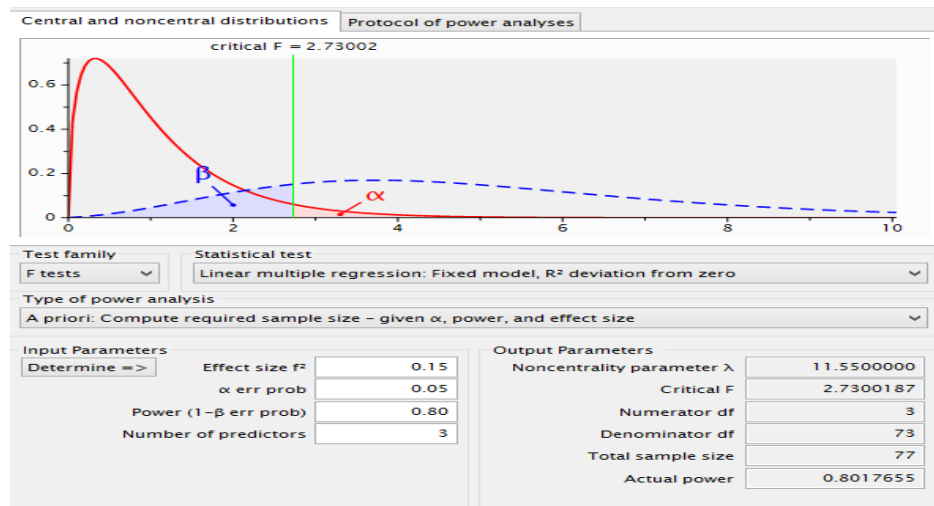
1. Merupakan Generasi Z, yaitu individu berumur 15-29 tahun
2. Berdomisili di Kota Pekanbaru.

Penentuan jumlah sampel dilakukan menggunakan *software* GPower yang dikembangkan oleh (Faul dkk., 2009). GPower merupakan perangkat lunak analisis kekuatan uji statistik (*statistical power analysis*) yang digunakan untuk menghitung jumlah sampel minimal.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Gambar 3.1 Penentuan Sampel Menggunakan Software Gpower



Sumber: GPower, 2025

Perhitungan jumlah sampel dilakukan menggunakan aplikasi GPower dengan parameter *effect size* sebesar 0,15, *alpha error probability* sebesar 0,05, *power* sebesar 0,80, serta *number of predictors* sebanyak 3. Berdasarkan hasil perhitungan tersebut, diperoleh bahwa jumlah sampel minimal yang dibutuhkan adalah 77 responden. Namun, penelitian ini menggunakan 150 responden. Penambahan jumlah sampel ini bertujuan untuk mengantisipasi kemungkinan adanya data yang tidak layak digunakan dalam proses analisis. Menurut (Hair dkk., 2010) jumlah sampel yang disarankan sebesar 5–10 kali jumlah indikator penelitian. Oleh karena itu, penggunaan 150 responden dalam penelitian ini tidak hanya telah melampaui hasil perhitungan minimal melalui power analisis, tetapi juga telah memenuhi kriteria kecukupan sampel berdasarkan literatur metodologi penelitian, sehingga dinilai memadai untuk menghasilkan estimasi yang akurat dan reliabel. Selanjutnya,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

pembagian sampel dilakukan secara proporsional agar setiap anggota populasi memiliki peluang yang sama untuk terpilih sebagai responden, dengan menggunakan rumus sebagai berikut:

$$\text{Jumlah Sampel} = \frac{\text{Populasi tiap Kecamatan}}{\text{Total Populasi}} \times \text{Total Sampel}$$

Berikut ini pembagian sampel berdasarkan kecamatan yang ada di Kota Pekanbaru:

Tabel 3.1 Porposi Sampel

No	Kecamatan	Jumla	Perhitungan	Besar Sampel
1.	Payung Sekaki	24.690	24.690/288.256x150	13
2.	Tuah Madani	42.657	42.657/288.256x150	22
3.	Binawidya	20.057	20.057/288.256x150	10
4.	Bukit Raya	26.060	26.060/288.256x150	14
5.	Marpoyan Damai	37.972	37.972/288.256x150	20
6.	Tenayan Raya	30.157	30.157/288.256x150	16
7.	Kulim	15.779	15.779/288.256x150	8
8.	Limapuluh	11.444	11.444/288.256x150	6
9.	Sail	6.472	6.472/288.256x150	3
10.	Pekanbaru Kota	6.836	6.836/288.256x150	4
11.	Sukajadi	12.177	12.177/288.256x150	6
12.	Senapelan	9.363	9.363/288.256x150	5
13.	Rumbai	26.669	26.669/288.256x150	14
14.	Rumbai Barat	8.368	8.368/288.256x150	4
15.	Rumbai Timur	9.555	9.555/288.256x150	5
	Total	288.256		150

Sumber: BPS Kota 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.

3.4 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan penyebaran kuesioner kepada responden yang menjadi sampel penelitian. Kuesioner disusun berdasarkan indikator dari masing-masing variabel penelitian. Setiap item pernyataan diukur menggunakan skala Likert, yaitu:

1. Sangat Tidak Setuju (STS)
2. Tidak Setuju (TS)
3. Cukup Setuju (CS)
4. Setuju (S)
5. Sangat Setuju (SS)

3.5 Analisis Data

Analisis data merupakan proses mengolah dan menafsirkan data yang telah dikumpulkan agar dapat menjawab rumusan masalah dan menguji hipotesis penelitian. Menurut (Sugiyono, 2023) analisis data adalah kegiatan mencari serta menyusun data secara sistematis agar informasi yang diperoleh dapat dipahami dan menghasilkan kesimpulan yang bermakna. Dalam penelitian ini, analisis data dilakukan secara kuantitatif dengan menggunakan analisis statistik deskriptif dan inferensial.

3.5.1 Analisis Deskriptif

Analisis deskriptif merupakan metode analisis data yang digunakan untuk menggambarkan karakteristik responden serta menjelaskan kecenderungan jawaban mereka terhadap pernyataan-

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

pernyataan dalam kuesioner. Menurut (Sugiyono, 2023) analisis deskriptif berfungsi untuk menggambarkan fakta-fakta atau karakteristik data secara sistematis dan faktual tanpa bermaksud untuk menguji hipotesis. Tujuan dari analisis ini adalah untuk memberikan gambaran umum mengenai tanggapan responden terhadap variabel-variabel yang diteliti. Data yang diperoleh melalui kuesioner kemudian diolah dalam bentuk tabel (tabulasi) dan dianalisis menggunakan statistik deskriptif, seperti frekuensi, persentase, dan nilai rata-rata (mean) untuk menunjukkan pola atau kecenderungan jawaban responden terhadap masing-masing variabel penelitian.

3.5.2 Analisis Inferensial

Analisis inferensial adalah metode analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis dan menarik kesimpulan yang berlaku bagi populasi berdasarkan data sampel. Analisis inferensial berfungsi untuk menguji hubungan antarvariabel, perbedaan serta pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen dengan menggunakan teknik statistik (Sugiyono, 2023). Analisis inferensial dilakukan menggunakan metode Structural Equation Modeling (SEM) berbasis Partial Least Square (PLS) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS.

a. Analisis *Structural Equation Modelling* (SEM)

Structural Equation Modeling (SEM) merupakan metode analisis statistik yang digunakan untuk menguji hubungan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

antarvariabel laten secara simultan, baik yang bersifat langsung maupun tidak langsung dalam satu model penelitian yang komprehensif. Analisis SEM bertujuan untuk menguji hipotesis serta model teoretis yang telah dirumuskan berdasarkan landasan teori dengan memanfaatkan data empiris hasil penelitian (Sugiyono, 2023).

Penelitian ini menggunakan SEM-PLS karena tidak memerlukan asumsi normalitas data, dapat digunakan pada ukuran sampel yang relatif kecil. Selain itu, SEM-PLS mampu memberikan hasil estimasi yang efisien meskipun model penelitian memiliki kompleksitas tinggi dengan banyak indikator dan variabel laten.

b. *Partial Least Square (PLS)*

Partial Least Square (PLS) merupakan pendekatan dari Structural Equation Modeling (SEM) yang digunakan untuk menganalisis hubungan antarvariabel laten dengan indikatornya secara simultan. Metode ini lebih berorientasi pada prediksi dan pengembangan model dibandingkan pengujian model teoritis serta PLS juga dapat digunakan pada ukuran sampel yang relatif kecil (Latan & Ghozali, 2022).

Analisis PLS terdiri dari dua model utama, yaitu model pengukuran (outer model) dan model struktural (inner model). Model pengukuran digunakan untuk menguji validitas dan reliabilitas indikator terhadap konstruk laten, sedangkan model struktural

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

digunakan untuk menilai hubungan antarvariabel laten yang telah dirumuskan dalam hipotesis.

1) Analisis Outer Model (Measurement Model)

Analisis outer model dilakukan untuk memastikan bahwa instrumen penelitian praktis digunakan sebagai alat ukur yang valid dan reliabel. Analisis ini menilai hubungan antara variabel laten dan indikator-indikatornya, sehingga dapat memastikan bahwa indikator yang digunakan benar-benar mampu merepresentasikan konstruk yang diukur. Beberapa uji yang digunakan dalam analisis outer model seperti:

a) *Convergent Validity*

Validitas konvergen digunakan untuk menilai sejauh mana indikator suatu konstruk berkorelasi dengan konstruk itu sendiri, sehingga indikator benar-benar mengukur variabel laten yang dimaksud. Indikator dikatakan valid apabila memiliki *loading factor* (LF) minimal 0,70 (Duryadi, 2021). *Loading factor* menunjukkan kekuatan hubungan indikator dengan konstruk, semakin tinggi LF, semakin baik indikator merepresentasikan konstruk.

Selain itu, *Average Variance Extracted* (AVE) digunakan untuk menilai validitas konvergen pada level konstruk. Nilai $AVE \geq 0,50$ menunjukkan bahwa konstruk mampu menjelaskan lebih dari 50% variansi indikator-indikatornya, sehingga

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

indikator dapat dianggap konsisten dan relevan (Duryadi, 2021). Validitas konvergen sangat penting untuk memastikan kualitas pengukuran sebelum analisis hubungan antar variabel (inner model), karena konstruk dengan validitas rendah dapat menimbulkan distorsi hasil analisis.

b) *Discriminant Validity*

Validitas diskriminan digunakan untuk memastikan bahwa setiap konstruk berbeda secara nyata dari konstruk lainnya, sehingga indikator-indikator tidak salah tertarik oleh konstruk lain yang seharusnya berbeda. Salah satu pengukuran validitas diskriminan dilakukan dengan *cross loading* dengan masing-masing nilai $>0,70$ sehingga indikator benar-benar merefleksikan variabel laten yang tepat (Duryadi, 2021). Dengan terpenuhinya uji validitas diskriminan, dapat dipastikan konstruk-konstruk dalam penelitian tidak saling tumpang tindih.

c) *Composite Reliability*

Composite Reliability (CR) digunakan untuk menilai konsistensi internal indikator-indikator yang mengukur konstruk yang sama, dengan memperhitungkan bobot masing-masing indikator. Sebuah konstruk dikatakan reliabel apabila nilai $CR \geq 0,70$ (Duryadi, 2021). Nilai CR yang tinggi menunjukkan bahwa indikator-indikator secara konsisten

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

merepresentasikan konstruk yang diukur, sehingga hasil pengukuran dapat dipercaya. CR menjadi salah satu uji penting dalam analisis outer model sebelum melanjutkan ke pengujian hubungan antar variabel pada inner model, karena reliabilitas yang rendah dapat menyebabkan distorsi pada hasil analisis.

d) Cronbach's Alpha

Cronbach's Alpha (α) digunakan untuk menilai konsistensi internal indikator-indikator yang mengukur konstruk yang sama, dengan asumsi bahwa semua indikator memiliki kontribusi yang sama terhadap variabel laten. Nilai *Cronbach's Alpha* $\geq 0,60$ menunjukkan bahwa konstruk tersebut reliabel dan indikator-indikatornya konsisten dalam mengukur variabel laten (Duryadi, 2021). Konstruk dengan nilai *Cronbach's Alpha* rendah menunjukkan bahwa indikator-indikatornya tidak sepenuhnya konsisten, sehingga perlu diperbaiki atau dievaluasi sebelum dilakukan analisis hubungan antar variabel pada inner model.

2) Analisis Inner Model (Structural Model)

Analisis inner model dilakukan untuk mengevaluasi hubungan antar variabel laten dalam penelitian berdasarkan nilai *path coefficient* yang diperoleh dari hasil analisis PLS-SEM. Tujuan analisis inner model adalah untuk mengetahui sejauh mana

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

variabel independen memengaruhi variabel dependen serta menilai kekuatan dan arah hubungan antar variabel. Model struktural dilakukan dengan uji *R-Square* yang menunjukkan proporsi variansi variabel dependen yang dapat dijelaskan oleh variabel independen dalam model. Nilai R^2 memberikan gambaran seberapa kuat kemampuan model struktural dalam menjelaskan fenomena yang diteliti. Nilai R^2 dapat dikategorikan sebagai berikut: Nilai R^2 sebesar 0,67 menunjukkan model kuat, 0,33 menunjukkan model moderat, dan 0,19 menunjukkan model lemah (Duryadi, 2021).

3.5.3 Uji Hipotesis

Uji hipotesis dilakukan untuk mengetahui apakah hubungan antar variabel dalam model struktural signifikan atau tidak. Uji ini dilakukan setelah model pengukuran (outer model) dan model struktural (inner model) dinyatakan valid dan reliabel. Dalam PLS-SEM, uji hipotesis biasanya dilakukan dengan menggunakan bootstrapping. Bootstrapping adalah metode resampling yang digunakan untuk menilai signifikansi *path coefficient*. Hasil bootstrapping menghasilkan nilai t-statistics dan p-value untuk setiap jalur hubungan antar variabel. Interpretasi uji hipotesis dalam PLS-SEM menurut sebagai berikut:

- a. Menurut (Rahadi, 2023) Jika nilai p-value $\leq 0,05$ maka hipotesis diterima, yang menunjukkan bahwa variabel independen memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel dependen dan jika

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

nilai $p\text{-value} > 0,05$ maka hipotesis ditolak, yang menunjukkan bahwa variabel independen tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen.

- b. Menurut (Gujarati, 2023) pengujian hipotesis tidak hanya berfokus pada tingkat signifikansi, tetapi juga pada kesesuaian arah hubungan antar variabel. Hipotesis dinyatakan diterima apabila arah koefisien regresi sesuai dengan dugaan awal yang dirumuskan berdasarkan teori. Sebaliknya, hipotesis dinyatakan ditolak apabila arah koefisien regresi tidak sejalan dengan hipotesis yang diajukan, meskipun hasil pengujiannya signifikan. Arah hubungan yang dihasilkan harus konsisten dengan prediksi teoritis, apabila tidak sesuai maka hipotesis tetap dianggap ditolak.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

4.1 Sejarah Kota Pekanbaru

Kota Pekanbaru pada awalnya dikenal dengan nama Senapelan, yaitu wilayah permukiman yang dipimpin oleh seorang kepala suku yang disebut Batin dan berkembang di kawasan muara Sungai Siak. Kemudian kawasan ini tumbuh menjadi Dusun Payung Sekaki serta memegang peranan penting dalam kegiatan perdagangan karena letaknya yang strategis dan didukung oleh kondisi Sungai Siak yang menunjang aktivitas pelayaran dan distribusi barang.

Pada tanggal 23 Juni 1784, nama Senapelan secara resmi diubah menjadi Pekanbaru melalui musyawarah empat suku besar, yaitu Pesisir, Lima Puluh, Tanah Datar, dan Kampar. Penetapan nama ini menandai berdirinya pasar baru (pekan), sehingga secara etimologis “Pekanbaru” berarti “pasar baru”. Pada masa Kesultanan Siak Sri Indrapura, Sultan Abdul Jalil Alamuddin Syah menetap di wilayah ini dan membangun istananya di sekitar Kampung Batu yang kini berada di kawasan Masjid Raya Pekanbaru. Perubahan nama ini tidak hanya menandai peralihan administratif, tetapi juga mencerminkan transformasi wilayah menjadi pusat kegiatan perdagangan dan pemerintahan. Oleh karena itu, tanggal tersebut ditetapkan sebagai hari jadi Kota Pekanbaru.

Perkembangan Pekanbaru selanjutnya tidak terlepas dari peran Kerajaan Siak Sri Indrapura serta pengaruh aktivitas perdagangan kolonial. Keterbatasan akses kapal besar menuju Petapahan menjadikan Pekanbaru sebagai pelabuhan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

transit utama sekaligus pusat pengumpulan dan distribusi berbagai komoditas perdagangan, baik dari pedalaman maupun dari luar daerah.

Status pemerintahan Pekanbaru mengalami berbagai perubahan hingga akhirnya ditetapkan sebagai Ibu Kota Provinsi Riau pada tahun 1959. Seiring dengan pertumbuhan penduduk dan meningkatnya kebutuhan pembangunan, wilayah administratif kota terus mengalami pemekaran. Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Pekanbaru Nomor 2 Tahun 2020, Kota Pekanbaru saat ini terdiri atas 15 kecamatan, yaitu Senapelan, Limapuluh, Sail, Pekanbaru Kota, Sukajadi, Rumbai, Rumbai Barat, Rumbai Timur, Bukit Raya, Tenayan Raya, Tampan, Marpoyan Damai, Payung Sekaki, Tuah Madani, Kulim, dan Binawidya (Kota Pekanbaru, 2020).

4.2 Kependudukan

Kota Pekanbaru merupakan kota dengan jumlah penduduk terbesar di Provinsi Riau, yaitu sebanyak 1.167.599 jiwa pada tahun 2024, yang terdiri atas 586.917 penduduk laki-laki dan 580.682 penduduk perempuan. Dilihat menurut kecamatan, wilayah dengan jumlah penduduk terbanyak berada di Kecamatan Tuah Madani sebanyak 171.586 jiwa, sedangkan kecamatan dengan jumlah penduduk paling sedikit adalah Kecamatan Sail yaitu 26.348 jiwa.

Berdasarkan kelompok umur, penduduk Kota Pekanbaru didominasi oleh usia muda dan produktif. Kelompok usia 0–14 tahun berjumlah 306,340 ribu jiwa yang terdiri atas 87,757 ribu jiwa usia 0–4 tahun, 108,706 ribu jiwa usia

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

5–9 tahun, dan 109,877 ribu jiwa usia 10–14 tahun. Kelompok usia 15–29 tahun yang termasuk Generasi Z berjumlah 288,256 ribu jiwa, dengan rincian 94,613 ribu jiwa pada usia 15–19 tahun, 96.567 ribu jiwa pada usia 20–24 tahun, dan 97.076 ribu jiwa pada usia 25–29 tahun. Sementara itu, kelompok usia generasi milenial (30–44 tahun) berjumlah 283,268 ribu jiwa. Kelompok usia generasi X (45–59 tahun) tercatat sebanyak 200.553 ribu jiwa, dan kelompok usia 60 tahun ke atas memiliki jumlah yang relatif lebih kecil, yaitu 89,182 ribu jiwa (Kota Pekanbaru, 2025).

4.3 Generasi Z

Generasi Z, adalah kelompok individu yang lahir antara tahun 1997 hingga 2012. Mereka tumbuh dan berkembang pada era digital, di mana internet, media sosial dan teknologi digital menjadi bagian dari kehidupan sehari-hari. Keakraban Gen Z dengan teknologi membuat mereka lebih mudah mengakses informasi. namun hal ini juga membuat mereka rentan menghadapi tantangan ekonomi, ketidaksetaraan sosial, dan kesehatan mental, namun juga memiliki peluang besar untuk mendorong perubahan positif (BPS, 2025).

Di Kota Pekanbaru, jumlah Generasi Z tercatat sebanyak 288.256 jiwa, mayoritas berada pada kelompok usia produktif (BPS Kota Pekanbaru, 2025). Populasi ini relevan dengan perilaku menabung, karena mereka berada pada fase transisi menuju kemandirian finansial. Oleh karena itu, Generasi Z perlu diberikan dorongan dan edukasi untuk mulai membangun kebiasaan keuangan yang sehat (Angelyna & Tannia, 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.

BAB VI PENUTUP

Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Financial Literacy*, *Financial Management* dan *Lifestyle* terhadap *Saving Behavior* dengan *Self-Control* sebagai variabel moderasi pada Generasi Z di Kota Pekanbaru. Berdasarkan hasil penelitian yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. *Financial Literacy* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Saving Behavior* Generasi Z di Kota Pekanbaru. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki Generasi Z, maka semakin rendah kecenderungan mereka dalam melakukan perilaku menabung. Hal ini menunjukkan bahwa pemahaman keuangan yang baik belum tentu diikuti dengan kebiasaan menabung yang optimal, terutama pada generasi muda yang memiliki kemudahan akses terhadap berbagai produk dan layanan keuangan. Dalam Islam, pengetahuan harus diiringi dengan pengamalan. Allah SWT berfirman dalam QS. Al-Hasyr ayat 18 yang menegaskan pentingnya perencanaan dan tanggung jawab terhadap masa depan. Oleh karena itu, literasi keuangan tidak hanya berfungsi sebagai pengetahuan, tetapi juga sebagai pedoman dalam mengelola harta secara bijak dan bertanggung jawab sesuai ajaran Islam.
2. *Lifestyle* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Saving Behavior* Generasi Z di Kota Pekanbaru. Hasil penelitian menunjukkan bahwa gaya

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

hidup yang terkontrol dan sesuai dengan kemampuan finansial dapat mendorong perilaku menabung. Individu dengan gaya hidup yang sederhana dan terarah cenderung lebih mampu mengendalikan pengeluaran sehingga dapat menyisihkan sebagian pendapatannya untuk tabungan. Dalam Islam, perilaku hidup boros dan berlebihan dilarang sebagaimana dijelaskan dalam QS. Al-Isra' ayat 26–27. Oleh karena itu, pengelolaan gaya hidup yang bijak sesuai ajaran Islam berperan penting dalam membentuk *saving behavior* yang sehat.

3. *Financial Management* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Saving Behavior* Generasi Z di Kota Pekanbaru. Hasil penelitian menunjukkan bahwa semakin baik kemampuan Generasi Z dalam mengelola keuangan, maka semakin tinggi kecenderungan mereka untuk menabung. Hal ini menegaskan bahwa perencanaan dan pengendalian keuangan yang baik mendorong individu untuk menyisihkan pendapatannya secara konsisten. Dalam Islam, pengelolaan keuangan yang baik merupakan bentuk amanah atas rezeki yang diberikan Allah SWT. Prinsip keseimbangan dalam pengeluaran sebagaimana dijelaskan dalam QS. Al-Furqan ayat 67 mengajarkan agar umat Islam tidak bersikap boros maupun kikir, sehingga perilaku menabung menjadi bagian dari pengelolaan keuangan yang seimbang dan sesuai syariat.
4. *Self-Control* memoderasi pengaruh *Financial Literacy* terhadap *Saving Behavior* Generasi Z di Kota Pekanbaru. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *self-control* mampu memperkuat pengaruh literasi 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.

terhadap perilaku menabung. Artinya, literasi keuangan yang tinggi akan lebih efektif mendorong *saving behavior* apabila didukung oleh kemampuan pengendalian diri yang baik. Dalam ajaran Islam, *self-control* berkaitan erat dengan nilai takwa dan pengendalian hawa nafsu, sehingga individu mampu menerapkan pengetahuan keuangan secara bijak dan tidak terjerumus pada perilaku konsumtif yang berlebihan.

5. *Self-Control* memoderasi pengaruh *Lifestyle* terhadap *Saving Behavior* Generasi Z di Kota Pekanbaru dengan arah negatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *self-control* memperlemah pengaruh gaya hidup terhadap perilaku menabung. Hal ini menunjukkan bahwa individu dengan tingkat pengendalian diri yang tinggi tidak menjadikan gaya hidup sebagai faktor utama dalam menentukan keputusan menabung. Dalam perspektif Islam, kondisi ini mencerminkan sikap kehati-hatian dan kemampuan menahan diri, di mana individu lebih mengutamakan kebutuhan daripada keinginan, sehingga perilaku menabung tetap terjaga.

6. *Self-Control* memoderasi pengaruh *Financial Management* terhadap *Saving Behavior* Generasi Z di Kota Pekanbaru dengan arah negatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *self-control* memperlemah pengaruh *financial management* terhadap *saving behavior*. Artinya, ketika individu memiliki pengendalian diri yang tinggi, perilaku menabung tidak sepenuhnya bergantung pada keterampilan manajemen keuangan formal. Dalam Islam, pengendalian diri merupakan kunci dalam mengelola harta agar tidak berlebihan dan tetap berada dalam batas kewajaran. Dengan

demikian, *self-control* menjadi faktor penting dalam menjaga konsistensi perilaku menabung sesuai dengan nilai-nilai Islam.

6 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang dialami dan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi peneliti selanjutnya untuk menyempurnakan penelitian di masa mendatang. Mengingat bahwa penelitian ini masih memiliki keterbatasan yang perlu terus dikembangkan, maka beberapa hal berikut perlu diperhatikan lebih lanjut, antara lain:

1. Penelitian ini hanya dilakukan pada Generasi Z yang berdomisili di Kota Pekanbaru, sehingga hasil penelitian belum dapat digeneralisasikan untuk wilayah lain atau populasi yang lebih luas.
2. Jumlah responden dalam penelitian ini masih terbatas, sehingga belum sepenuhnya mampu menggambarkan kondisi *saving behavior* Generasi Z di Kota Pekanbaru secara menyeluruh.
3. Karakteristik usia responden dalam penelitian ini belum merata pada seluruh rentang usia Generasi Z. Mayoritas responden berada pada kelompok usia dewasa awal, sementara kelompok usia remaja akhir relatif lebih sedikit. Kondisi ini menyebabkan perbedaan perilaku menabung berdasarkan tahapan usia belum dapat tergambarkan secara optimal.
4. Dalam penelitian ini, karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin belum sepenuhnya seimbang. Meskipun demikian, kondisi tersebut tidak

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

mengurangi validitas hasil penelitian, karena data yang diperoleh tetap memberikan gambaran yang relevan mengenai perilaku menabung.

5. Penelitian ini hanya menguji beberapa variabel, yaitu *Financial Literacy*, *Lifestyle*, *Financial Management*, *Saving Behavior* dan *Self-Control* sebagai variabel moderasi. Sementara itu, masih terdapat faktor lain yang berpotensi memengaruhi perilaku menabung, seperti tingkat pendapatan, lingkungan keluarga, serta penggunaan layanan keuangan digital yang belum dimasukkan dalam model penelitian.

6.3 Saran

1. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi panduan bagi Generasi Z di Kota Pekanbaru dalam meningkatkan perilaku menabung serta mengelola keuangan secara lebih bijak. Generasi Z diharapkan tidak hanya memiliki tingkat literasi keuangan yang baik, tetapi juga mampu menerapkannya dalam pengelolaan keuangan sehari-hari. Selain itu, kemampuan *self-control* menjadi faktor penting dalam mengendalikan gaya hidup konsumtif agar tidak berdampak negatif terhadap perilaku menabung. Kesadaran akan pentingnya perencanaan keuangan jangka panjang perlu terus ditingkatkan agar Generasi Z mampu menjaga stabilitas keuangan dan mempersiapkan kebutuhan masa depan secara lebih terarah.
2. Bagi pemerintah dan lembaga terkait, temuan penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai dasar dalam merancang program edukasi literasi keuangan yang menasar Generasi Z. Program tersebut tidak hanya

berfokus pada peningkatan pengetahuan keuangan, tetapi juga pada penguatan kemampuan pengelolaan keuangan dan pengendalian diri dalam menghadapi pengaruh gaya hidup konsumtif serta kemudahan akses layanan keuangan digital.

3. Untuk penelitian selanjutnya, disarankan untuk memperluas wilayah penelitian di luar Kota Pekanbaru agar hasil penelitian dapat digeneralisasi pada populasi yang lebih luas. Penelitian selanjutnya juga dapat menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi *saving behavior*, seperti tingkat pendapatan, lingkungan keluarga, serta penggunaan layanan keuangan digital yang dapat memberikan gambaran yang lebih mendalam mengenai perilaku menabung Generasi Z.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR PUSTAKA

- Azen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020 T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020 T)
- Akbar, R. P., & Armansyah, R. F. (2023). Perilaku Keuangan Generasi Z Berdasarkan Literasi Keuangan, Efikasi Diri, dan Gender. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis (JIMBis)*, 2(2), 107–124. <https://doi.org/10.24034/jimbis.v2i2.5836>
- Adha, E., Ristati, R., Nurlela, N., & Asbar, Y. (2023). Analysis of saving behavior in students of the faculty of economics and business at Malikussaleh University. *Management Research and Behavior Journal*, 3(1), 9. <https://doi.org/10.29103/mrbj.v3i1.10643>
- Alfius, G., & Ivada, E. (2024). Pengaruh Uang Saku, Gaya Hidup, dan Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Pendidikan Akuntansi Universitas Sebelas Maret. *Jurnal Online Insan Akuntan*, 9(1), 13. <https://doi.org/10.51211/joia.v9i1.2887>
- Al-Quran surat Al-Furqan Ayat 67. (2025): Arab, Latin, Terjemah dan Tafsir Lengkap, Quran NU Online. <https://quran.nu.or.id/al-furqan/67>
- Al-Qur'an Surat Al-Hasyr Ayat 18 (2025): Arab, Latin, Terjemah dan Tafsir Lengkap, Quran NU Online. <https://quran.nu.or.id/al-hasyr/18>
- Al-Qur'an Surat Al-Isra' Ayat 26 (2025): Arab, Latin, Terjemah dan Tafsir Lengkap, Quran NU Online. <https://quran.nu.or.id/al-isra/26>
- Al-Qur'an Surat Al-Isra' Ayat 27 (2025): Arab, Latin, Terjemah dan Tafsir Lengkap, Quran NU Online. <https://quran.nu.or.id/al-isra/27>
- Ashebami, A. S., & Aldhyani, T. H. H. (2022). The Interplay of Social Influence, Financial Literacy, and Saving Behaviour among Saudi Youth and the Moderating Effect of Self-Control. *Sustainability*, 14(14), 8780. <https://doi.org/10.3390/su14148780>
- Anastasya, A., & Pamungkas, A. S. (2023). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude, dan Self Control terhadap Saving Behavior. *Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan*, 5(2), 343–352. <https://doi.org/10.24912/jmk.v5i2.23403>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- Aggelyna, C., & Tannia, T. (2025). Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Gen Z, dengan Moderasi Pengaruh Sosial. *Business Management Journal*, 21(1), 85. <https://doi.org/10.30813/bmj.v21i1.8142>
- Ardiana, M. (2017). Kontrol Diri, Pendidikan Pengelolaan Keuangan Keluarga, Pengetahuan Inklusi Keuangan Siswa Pengaruhnya Terhadap Perilaku Menabung Siswa Smk Se Kota Kediri. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 4(1), 59. <https://doi.org/10.26740/Jepk.V4n1.P59-75>
- Banowati, A. T., Al-Azizah, U. S., & Amar, F. (2024). Pengaruh Financial Literacy, Lifestyle, dan Self-Control terhadap Saving Behavior Generasi Z Jakarta Selatan. *Jurnal Manajerial*, 11(01), <https://doi.org/10.30587/jurnalmanajerial.v11i01.6300166>. 99 BPS Kota Pekanbaru. (2025). Kota Pekanbaru dalam angka 2025. <https://pekanbarukota.bps.go.id/id/publication/2025/02/28/782f2589686f3095440a4005/kota-pekanbaru-dalam-angka-2025.html>
- BPS Kota Pekanbaru. (2025). Publikasi-Badan Pusat Statistik Kota Pekanbaru. <https://pekanbarukota.bps.go.id/id/publication>
- BPS. (2025). Berita Resmi Statistik. BPS RI. BPS. (2025). Memahami Generasi Z: Tantangan, perilaku, dan peluang. Badan Pusat Statistik. <https://gorontalo.kota.bps.go.id/id/news/2025/02/05/30/memahami-generasi-z--tantangan--perilaku--dan-peluang.html>
- Databoks (2022). Survei KIC: Perempuan lebih gemar menabung ketimbang laki-laki. Katadata (Databoks). <https://databoks.katadata.co.id/teknologi-telekomunikasi/statistik/f917b05239706ca/survei-kic-perempuan-lebih-gemar-menabung-ketimbang-laki-laki>
- Dewi, J. P., & Xiao, J. J. (2011). The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation. 22(1).
- Dewi, V. I., Effendi, N., Ervani, E., & Sapulette, M. S. (2025). Do Financial Knowledge and e-Payment Awareness Affect Saving and Spending Behavior? The Mediating Role of Financial Risk Tolerance. *Gadjah Mada International Journal of Business*, 27(2), 149–173. <https://doi.org/10.22146/gamaijb.v27i2.21214>
- Daryadi. (2021). Metode penelitian ilmiah: Metode penelitian empiris, model path analysis dan analisis menggunakan SmartPLS.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- Faul, F., Erdfelder, E., Buchner, A., & Lang, A.-G. (2009). Statistical power analyses using G*Power 3.1: Tests for correlation and regression analyses. *Behavior Research Methods*, 41(4), 1149–1160. <https://doi.org/10.3758/BRM.41.4.1149>
- GoodStats (2025). Indeks literasi dan inklusi keuangan Indonesia naik pada 2025. <https://data.goodstats.id/statistic/indeks-literasi-dan-inklusi-keuangan-indonesia-naik-pada-2025-9SVqr>
- GoodStats. (2026). 60% Gen Z masih bergantung pada orang tua, kapan bisa mandiri finansial? <https://goodstats.id/article/60-gen-z-masih-bergantung-pada-orang-tua-apakah-gen-z-bisa-mandiri-secara-finansial-c7DR0>
- Hendra, & Afrizal, A. (2025). Pengaruh Kontrol Diri, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas 100 Ekonomi Universitas Pasir Pengaraian, Hirarki: *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*. <https://journal.upp.ac.id/index.php/Hirarki/article/view/670>
- Hengky Latan, S. E., & Prof. Dr. Imam Ghozali, M. C. (2022). *Partial Least Squares Konsep, Teknik Dan Aplikasi Smartpls 2.0 M3 Untuk Penelitian Empiris*. Penerbit Undip. <https://penerbit.undip.ac.id/index.php/penerbit/catalog/book/348>
- Iba, D. Z., & Wardhana, A. (2023). *Metode Penelitian Penerbit CV.Eureka Media Aksara*. Inaya, N., Fahrika, A. I., & Jumriani, J. (2025). Pengaruh Actualize Digital Payment System dan Self Control terhadap Perilaku Konsumtif Ditinjau Dari Perspektif Monzer Kahf. *eCo-Buss*, 7(3), 2143–2159. <https://doi.org/10.32877/eb.v7i3.2250>
- Jennifer, J., & Pamungkas, A. (2021). Pengaruh Self Control, Financial Literacy Dan Parental Socialization Terhadap Saving Behavior. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 3, 8. <https://doi.org/10.24912/jmk.v3i1.11259>
- Kompas.com. (2024). Gen Z, Begini Cara Menabung dari Gaji Bulanan. <https://money.kompas.com/read/2024/08/25/114100526/gen-z-begini-cara-menabung-dari-gaji-bulanan>
- Kompas.id. (2024). Anak Muda AS Makin Bergantung pada Orangtua untuk Biayai Hidup. <https://www.kompas.id/baca/internasional/2024/01/26/anak-muda-as-makin-bergantung-pada-orangtua-untuk-biayai-hidup>
- Kompasiana.com. (2025). Tantangan dan solusi Generasi Z di era digital. <https://www.kompasiana.com/muhammadfakhri5823/68de913234777c596e67a532/tantangan-dan-solusi-generasi-z-di-era-digital>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- Kota Pekanbaru / Profil Kota. Pekanbaru.go.id. (2020). Portal Resmi Pemerintah Kota Pekanbaru. <https://www.pekanbaru.go.id/p/menu/profil-kota/mengenal-kota-pekanbaru>
- Kota Pekanbaru. (2021). Visi & misi Kota Pekanbaru. Website Resmi Bagian Prokopim Sekretariat Daerah Kota Pekanbaru. <https://setdako.pekanbaru.go.id/web/statis/visi-&-misi-Pekanbaru>.
- Lupikawaty, M., Fadila, D., Zainal Ridho, S. L., Anggana, W. M., Nurcahaya, C., & Fadhil, S. M. (2024). Moderation of Self-Control on The Relationship of Financial Literacy and Saving Behavior in Women. *Atestasi : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 7(2), 963–972. <https://doi.org/10.57178/atestasi.v7i2.805101>
- MetroTVNews. (2025). Benarkah Gen Z rentan terlilit utang? Dihabiskan untuk apa? <https://www.metrotvnews.com/read/NrWCoe3W-benarkah-gen-z-rentan-terlilit-utang-dihabiskan-untuk-apa>
- Meityas, R., Irfan Budiono, & Muhammad Taufik. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Generasi Sandwich. *Jurnal Publikasi Ekonomi dan Akuntansi*, 5(1), 93–104. <https://doi.org/10.51903/jupea.v5i1.4514>
- Mpaata, E., Saina, E., & Koskei, N. (2021). Does Self-Control Moderate the Relationship between Social Influence and Savings Behavior among Small Business Owners? *SEISENSE Business Review*, 1(2), 32–47. <https://doi.org/10.33215/sbr.v1i2.583>
- Mpaata, E., Kyambade, M., Matovu, A., & Naigwe, J. (2025). Impact of social influence, financial literacy, and self-control on saving behavior among micro and small enterprise owners in Uganda. *Cogent Psychology*, 12(1), 2471703. <https://doi.org/10.1080/23311908.2025.2471703>
- Nesia, ILNH, & Sartika, F. (2024). Pengaruh gaya hidup dan literasi keuangan terhadap perilaku menabung dengan pengendalian diri sebagai variabel moderasi: Sebuah studi pada pekerja muda. *Jurnal Internasional Penelitian Pembangunan Ekonomi (IJEDR)*, 5 (6), 4597-4613.
- Nkmah, Z. I., & Ulfatun, T. (2025). Self-Control sebagai Moderasi antara Pengelolaan Keuangan dan Financial Attitude terhadap Perilaku Menabung Mahasantri KH. Mas Mansur Universitas Muhammadiyah Surakarta. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 9(2), 974. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v9i2.1789>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.
- OTK. (2017). Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 30/SEOJK.07/2017 tentang pelaksanaan kegiatan dalam rangka meningkatkan literasi keuangan di sektor jasa keuangan. Otoritas Jasa Keuangan.
- OTK (2024). Edukasi keuangan. Otoritas Jasa Keuangan. [https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi keuangan.aspx](https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi%20keuangan.aspx)
- OTK. (2025). *Majalah Edukasi Konsumen Tw II 2025*.
- Pamungkas, M. R., Sriyono, S., & Setiyono, W. P. (2024). Pengaruh Lingkungan Sosial, Uang Saku, Kontrol Diri Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sidoarjo. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, [https://doi.org/10.31539/costing.v7i4.10102 7\(4\)](https://doi.org/10.31539/costing.v7i4.101027(4)), 7186–7203
- Rahadi, D. R. (2023). Pengantar Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM).
- Raszad, S. E. F., & Purwanto, E. (2021). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Menabung (Studi Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri di Kota Surabaya). *Jurnal Ilmiah Manajemen Ubhara*, 3(2), 51. <https://doi.org/10.31599/jmu.v3i2.966>
- Rikayanti, V. R., & Listiadi, A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Pembelajaran Manajemen Keuangan, dan Uang Saku terhadap Perilaku Menabung. *Jurnal 102 Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, [https://doi.org/10.26740/jpak.v8n3.p29-36 8\(3\)](https://doi.org/10.26740/jpak.v8n3.p29-368(3)), 117–124.
- Rady, R., Sunardi, N., & Kartono, K. (2020). Pengetahuan Keuangan dan Love Of Money pengaruhnya terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi dan dampaknya terhadap Kesejahteraan Masyarakat Desa Cihambulu, Kec. Pabuaran Kab. Subang. *Jurnal SEKURITAS (Saham, Ekonomi, Keuangan dan Investasi)*, 4(1), 43. <https://doi.org/10.32493/skt.v4i1.6335>
- Solimun. (2011). Analisis Variabel moderasi dan Mediasi. In Program Studi Stastistika FMIPA Universitas Brawijaya. Malang.
- Septia, L., & Nesner, Y. (2024). Determinan Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Generasi Z di Kota Pekanbaru. *Akuntansi dan Manajemen*, 19(2), 94–110. <https://doi.org/10.30630/jam.v19i2.281>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Sudirja, D., & Salsabila, H. A. (2023). Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Menabung: Studi Fenomenologi pada Kasus Mahasiswa UIN Banten. *Banq. Syar'i*, 9(1), 63-78.
- Sugiyono, D. (2023). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D.
- Tas, A. R., & Rahmawati, I. Y. (2021). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Perilaku Menabung Di Kalangan Mahasiswa (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Muhammadiyah Purwokerto, Universitas Jendral Soedirman dan Universitas Wijaya Kusuma). *Master: Jurnal Manajemen dan Bisnis Terapan*, 1(1), 11. <https://doi.org/10.30595/jmbt.v1i1.10402>
- Tiandra. (2024). Rahasia keberhasilan finansial di usia 20-an terbongkar! Satu Persen Indonesian Life School. <https://satupersen.net/blog/rahasia-keberhasilan-finansial-di-usia-20-an-terbongkar>
- Wahyuni, U. S., & Setiawati, R. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Di Provinsi Jambi. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 10(4), 164-175. <https://doi.org/10.22437/jdm.v10i4.19663>
- Wibowo. (2024). Memahami karakteristik responden: Pengertian, fungsi, dan contohnya. Dalam *turveyid*. <https://tsurvey.id/portal/memahami-karakteristik-responden-pengertian-fungsi-dan-contohnya>
- Widia, S., Witiastuti, R. S., Ardiansari, A., Ridloah, S., & Prihandono, D. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus Of Control dan Gaya Hidup pada Saving Behavior Cashless Society. *Media Riset Bisnis & Manajemen*, 23(2), 93-104. <https://doi.org/10.25105/v23i2.20199>
- Xiao, J. J. (2008). Applying Behavior Theories to Financial Behavior. Dalam *Handbook of Consumer Finance Research* (hlm. 69-81). https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6_5
- Zalaika, M. D. S., & Listiadi, A. (2020). Literasi Keuangan, Uang Saku, Kontrol Diri, dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa. *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi* 8(2). <https://doi.org/10.23887/ekuitas.v8i2.26768>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

KUESIONER PENELITIAN

Pengaruh *Financial Literacy, Lifestyle* dan *Financial Management* Terhadap *Saving Behavior* dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi pada Generasi Z di Kota Pekanbaru

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Yth Responden, Perkenalkan saya Rahma Dani Mahasiswi Program Studi Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Saat ini saya sedang melaksanakan penelitian sebagai bagian dari penyusunan tugas akhir (skripsi) dengan judul “Pengaruh *Financial Literacy, Lifestyle* dan *Financial Management* Terhadap *Saving Behavior* dengan *Self-Control* sebagai Variabel Moderasi pada Generasi Z di Kota Pekanbaru”.

Sehubungan dengan hal tersebut, saya memohon kesediaannya untuk meluangkan waktu sekitar 10–15 menit guna mengisi kuesioner yang telah saya susun. Saya akan menjaga seluruh informasi yang diberikan hanya untuk keperluan akademik. Partisipasi dan jawaban yang diberikan akan sangat berharga dalam mendukung kelancaran penelitian ini.

Apabila memiliki pertanyaan atau membutuhkan informasi lebih lanjut mengenai penelitian ini, saya dengan senang hati akan memberikan penjelasan lebih lanjut. Atas perhatian dan partisipasi yang diberikan, saya ucapkan terima kasih.

Wassalamussalaikum warahmatullahi wabarakatuh

Penelitian ini dilakukan oleh:

Nama Peneliti : Rahma Dani

E-mail : raahmaadaniiii@gmail.com [Tel: +62 812-7669-1743]

Pembimbing : Yessi Nesneri, SE., MM.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Jawablah pertanyaan-pertanyaan berikut dengan memberikan tanda centang (✓) pada kolom pilihan jawaban yang telah tersedia.

1. Nama (inisial): _____
2. Jenis kelamin

<input type="checkbox"/> Laki-laki	<input type="checkbox"/> Perempuan
------------------------------------	------------------------------------
3. Umur (dalam angka): _____
4. Kecamatan Tempat Tinggal:

<input type="checkbox"/> Payung Sekaki	<input type="checkbox"/> Tenayan Raya	<input type="checkbox"/> Sukajadi
<input type="checkbox"/> Tuah Madani	<input type="checkbox"/> Kulim	<input type="checkbox"/> Senapelan
<input type="checkbox"/> Binawidya	<input type="checkbox"/> Limapuluh	<input type="checkbox"/> Rumbai
<input type="checkbox"/> Bukit Raya	<input type="checkbox"/> Sail	<input type="checkbox"/> Rumbai Barat
<input type="checkbox"/> Marpoyan Damai	<input type="checkbox"/> Pekanbaru Kota	<input type="checkbox"/> Rumbai Timur
5. Sumber pendapatan/uang saku

<input type="checkbox"/> Orang tua/Keluarga	<input type="checkbox"/> Bekerja
<input type="checkbox"/> Beasiswa	<input type="checkbox"/> Lainnya

B. Petunjuk Pengisian

Jawablah pertanyaan dibawah ini dengan teliti dan seksama. Berilah tanda centang (✓) pada jawaban yang paling menggambarkan diri anda saat ini:

Keterangan :

- STS: Sangat Tidak Setuju
 TS : Tidak Setuju
 CS : Cukup Setuju
 S : Setuju
 SS : Sangat Setuju

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

G Pernyataan

1. Saving Behavior (Y)

Pernyataan	Jawaban Pernyataan				
	STS	TS	CS	S	SS
SB1. Disimpan untuk tujuan jangka Panjang (Dewi dkk., 2025)					
1. Saya sudah mulai menabung untuk tujuan jangka panjang (Dewi dkk., 2025)					
2. Saya memiliki strategi dalam mengelola keuangan (Mpaata dkk., 2025)					
SB2. Uang yang diinvestasikan (Dewi dkk., 2025)					
1. Saya sudah mulai berinvestasi di reksa dana, saham, atau sekuritas lainnya (Dewi dkk., 2025)					
2. Saya menyimpan sisa pendapatan untuk mengurangi dampak inflasi (Harahap dkk., 2022)					
SB3. Memulai atau mempertahankan dana tabungan darurat (Dewi dkk., 2025)					
1. Saya telah menyiapkan dana darurat untuk kebutuhan yang tak terduga (Dewi dkk., 2025)					
2. Saya menabung untuk membentuk dana cadangan darurat (Harahap dkk., 2022)					
SB4. Menabung secara teratur (Dewi dkk., 2025)					
1. Saya menabung secara teratur (Dewi dkk., 2025)					
2. Saya sangat memperhatikan jumlah uang yang saya sisihkan untuk ditabung (Mpaata dkk., 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.

2. *Self-Control (Z)* : (Inaya et al. 2025)

Pernyataan	Jawaban Pertanyaan				
	STS	TS	CS	S	SS
SC1. Control Kognitif					
1. Saya menahan diri untuk tidak membeli barang yang belum direncanakan sebelumnya					
2. Saya dapat mengatur diri sesuai dengan situasi keuangan (Lejap et al. 2023)					
SC2. Control Keputusan					
1. Saya melakukan evaluasi kebutuhan dan prioritas sebelum membuat keputusan pembelian					
2. Saya tidak suka mengambil keputusan secara cepat dan selalu memperdulikan akibatnya (Lejap et al. 2023)					
SC3. Control Perilaku					
1. Saya dapat mengendalikan diri dari membeli barang dan jasa yang tidak dibutuhkan					
2. Saya tidak mudah tertarik dengan iming-iming/diskon (Lejap et al. 2023)					

3. *Financial Literacy (X1)* : (OJK 2016 dalam Septia & Nesneri, 2024)

Pernyataan	Jawaban Pertanyaan				
	STS	TS	CS	S	SS
FL1. Pengetahuan Keuangan					
1. Saya mencatat pemasukan dan pengeluaran harian untuk mengetahui kondisi keuangan					
2. Saya memiliki pengelolaan finansial yang baik untuk menghindari resiko kesalahan dalam penggunaan dana					
FL2. Keterampilan					
1. Saya melakukan penyusunan anggaran belanja untuk keperluan setiap bulan					
2. Saya mampu merencanakan dan mengelola anggaran keuangan dengan baik					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

FL3. Keyakinan					
1. Saya mempunyai keyakinan terhadap kemampuan saya dalam mengelola keuangan					
2. Saya mampu menemukan solusi ketika menghadapi masalah keuangan					
FL4. Sikap Keuangan					
1. Saya membuat anggaran dengan menerapkan pencatatan seperti membuat laporan keuangan					
2. Saya melakukan penyusunan anggaran keuangan untuk jangka pendek, menengah dan panjang					
FL5. Perilaku Keuangan					
1. Saya selalu berhati-hati dan mempertimbangkan tujuan dalam mengambil resiko berutang atau menggunakan kredit					
2. Saya mengevaluasi pengeluaran dengan perencanaan yang sudah disusun					

4. Lifestyle (X2) : (Septia & Nesner, 2024)

Pernyataan	Jawaban Pertanyaan				
	STS	TS	CS	S	SS
LS1. Aktivitas					
1. Saya mengajak keluarga liburan					
2. Saya membelanjakan uang untuk keperluan sehari-hari					
LS2. Minat					
1. Saya menyukai dan menggunakan barang yang sedang populer					
2. Saya cenderung membeli barang yang saya inginkan meskipun tidak sepenuhnya diperlukan dalam kehidupan sehari-hari					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

LS3. Opini					
1. Saya melakukan evaluasi dan menilai barang yang akan dibeli					
2. Saya lebih memilih mengikuti tren meskipun orang lain memiliki pendapat berbeda					

5. Financial Management (X3) : (Rudy et al., 2020)

Pernyataan	Jawaban Pertanyaan				
	STS	TS	CS	S	SS
FM1. Penghematan					
1. Saya menabung sebagian dari uang saku					
2. Saya berhemat agar bisa membeli aset produktif yang dapat menghasilkan keuntungan					
FM2. Pengeluaran					
1. Saya selalu membuat perencanaan pengeluaran					
2. Saya mampu mengendalikan pengeluaran yang berlebihan					
FM3. Pengelolaan Utang					
1. Saya selalu membayar tagihan tepat waktu					
2. Saya berusaha untuk tidak berutang					
FM4. Pengelolaan Uang					
1. Saya memiliki tujuan yang jelas dalam mengelola keuangan					
2. Pengelolaan keuangan yang saya lakukan membantu tercapainya tujuan yang diinginkan					
B5. Dana Pensiun					
1. Saya menyiapkan dana asuransi kesehatan untuk masa pensiun					
2. Saya menyiapkan dana investasi untuk masa pensiun					

Lampiran 2 : Jawaban Responden

Saving Behavior				Self-Control				Financial Literacy								Lifestyle				Financial Management																
4	3	4	4	4	4	5	5	4	3	4	3	5	4	4	3	2	2	4	4	4	3	2	1	4	4	5	3	4	4	4	3	2	2			
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5			
5	5	5	4	5	4	4	4	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	3	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5			
3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	2	3	4	3	3	3	2	4	5	3	2	3	3	4	4	3	3	2	3	3	3	3	3	4	2		
3	2	3	4	3	3	3	2	3	3	4	3	3	2	3	3	4	5	3	4	4	3	3	4	3	2	4	2	3	3	4	3	4	3	3		
3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		
2	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5		
3	3	3	1	4	3	3	5	5	3	4	3	2	2	2	3	3	3	2	3	4	3	2	3	3	3	2	1	2	3	2	3	3	3	2		
4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	5	4	4	3	4	2	3	4	3	4	3	2	2	2	4	4	4	3	4	4	4	3	2	4	
4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3		
4	5	4	2	3	4	3	5	5	3	2	1	5	2	4	4	5	1	2	3	2	1	4	5	2	2	2	2	3	2	5	2	4	5	5	2	5
5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	3	5	4	5	5	5	3	4	4	5	5	5	5	3	4	4	1	5	4	4	4	5	5	5	3	4	4
4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	5	
5	4	4	5	5	3	4	3	5	4	2	3	5	5	5	4	4	5	3	5	4	3	4	4	3	3	2	5	5	3	5	4	4	3	4	3	4
4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	3	3	2	4	3	3	4	4	2	3	4	4	2	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	3	4	3	3

Saving Behavior				Self-Control				Financial Literacy								Lifestyle					Financial Management									
4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	4	4	4	5	5	5	4	5	5	3
4	4	4	3	4	4	3	5	2	3	3	3	3	4	3	2	3	5	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	
4	4	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4	5	5	4	3	5	5	4	5	5	3	3	3	4	4	4	5	5	3
4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4
5	5	4	5	4	5	4	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
5	5	3	5	3	4	4	4	4	4	5	5	5	5	3	5	4	4	4	4	5	3	5	4	4	3	5	5	4	3	5
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5
4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	4
2	3	1	2	1	3	2	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	3	1	1	1	4	1	2	2	3	1	1	3
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3	3	3	3	3	4	5	5	5	5	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3
3	3	3	4	3	3	3	4	5	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	5	3	3	4	3	3	4	4	4	5	3	4
4	4	4	4	5	5	5	4	3	5	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	1	4	5	5	5	4	4
5	5	5	4	5	5	5	5	2	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	2	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4
4	4	4	4	4	3	5	4	3	3	2	4	4	4	4	2	4	5	4	2	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3
4	5	5	5	3	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	2	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	4

Saving Behavior				Self-Control				Financial Literacy								Lifestyle					Financial Management														
4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	3	4	1	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4			
5	5	5	5	4	5	5	5	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5			
3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	3	4	2	3	3	2	2	2	3	3	3	2	4	3	3	3	2	2		
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	2	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3		
5	4	5	5	5	5	5	5	3	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	3	4	4	4	5	5	4	5	5	4		
5	3	5	3	5	4	3	4	4	3	4	4	4	5	4	3	3	4	3	3	5	4	3	3	2	3	3	4	4	3	5	4	4	3	4	
4	4	5	3	5	3	3	3	4	5	5	3	3	4	4	5	4	3	3	3	5	4	3	3	2	3	4	4	3	3	5	4	4	3	4	
4	4	4	3	4	5	4	2	4	3	2	2	4	3	4	4	4	4	4	2	2	4	4	4	2	3	3	4	4	2	4	4	4	4	3	
4	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
4	4	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	4	3	3	3	
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
5	5	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	
4	4	5	3	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	3	3	5	5	4	4	5	3	5	5	2	3	5	4	5	4	5	5	3	5	4	
5	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	5	3	4	4	4	5	5	1	4	3	4	4	3	4	3	4	5	5
5	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	4	4	4	4	4	4	2	2	4	2	4	4	4	2	2	5	4	2	4	4	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2
5	4	4	5	5	4	4	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5
5	4	4	4	4	5	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	2	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4

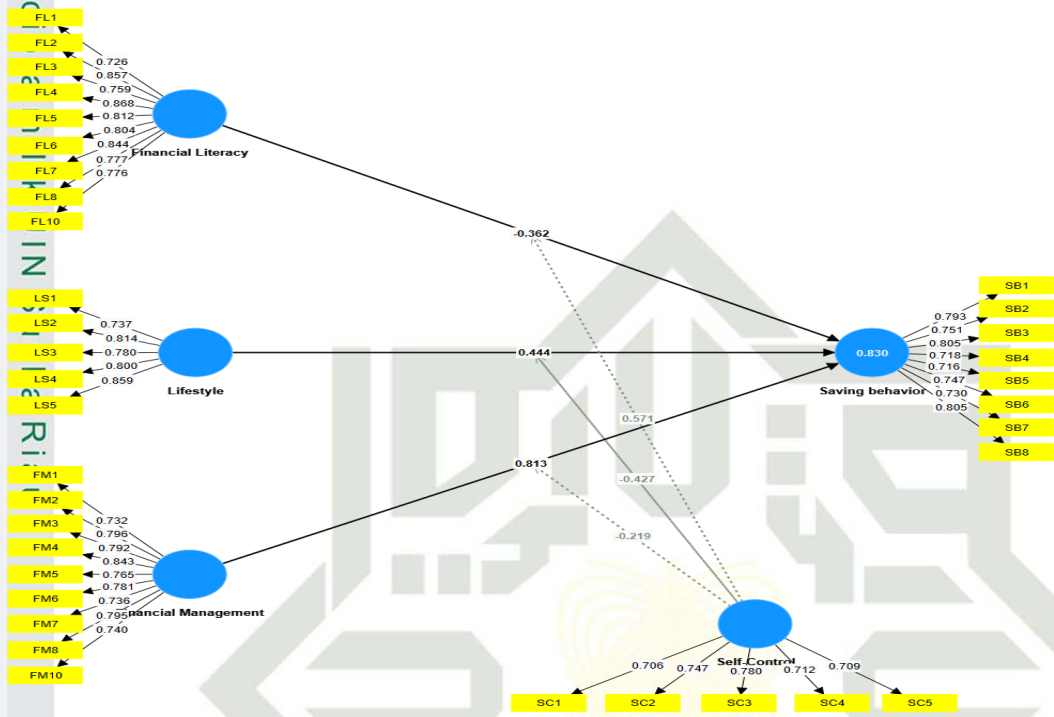
Saving Behavior				Self-Control				Financial Literacy								Lifestyle					Financial Management												
4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	2	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	3	4	4	4	3	3	1	2	1	1	3	3	1	2	3	2	1	3	3	2	2	2	4	3	2	2	2	3	3	3	2	3
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	2	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	
5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	3	4	5	5	4	4	4	5	4	5	4
4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4
4	3	3	4	4	4	3	5	4	4	5	4	5	4	3	4	5	5	4	4	5	3	4	5	5	4	4	4	5	4	4	5	4	
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	3	4	3	3
4	4	4	3	4	4	4	4	2	3	4	4	4	4	4	3	3	4	3	2	4	4	3	3	4	3	3	3	4	4	4	3	4	
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3
4	3	2	4	4	2	3	4	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	2	2	3	3	2	4	3	3	3	3	2	4	2	3	2	
3	3	4	2	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	2	3	4	3	3	4	4	3	3	4	2	3	2	3	3	4	3	4	3	3
3	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	2	4	4	3	4	4	2	2	5	2	3	2	4	4	4	4	4	2	2
3	4	3	4	4	3	5	5	2	3	4	4	3	4	2	2	3	3	2	3	4	2	2	4	4	3	2	3	3	3	4	4	2	2
4	4	5	3	4	4	5	4	4	4	4	4	5	5	3	2	4	4	4	5	5	2	2	3	3	4	4	4	4	5	3	5	2	3
4	4	5	4	4	4	5	3	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3
5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	3	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
4	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	2	3	3	4	3	4	4	4	3	3	4
4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3

Saving Behavior				Self-Control				Financial Literacy								Lifestyle				Financial Management													
4	4	4	3	4	4	4	2	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	
4	3	4	3	4	4	3	5	3	4	4	4	4	4	2	3	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3	4	3	3	
2	2	3	1	3	4	3	1	1	3	2	2	3	3	2	1	3	2	1	3	3	1	1	1	1	2	2	3	2	3	3	1	2	
4	3	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5		
3	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	3	3	3	3	5	4	4	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3	4	3	3	3	
4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	2	5	5	3	5	4	5	5	5	5	
4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3	3	2	2	3	4	3	3	3	2	3	3	2	3	
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	5	4	4	4	4	4	5	4	4	
5	4	4	3	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	3	3	5	3	3	4	4	3	3	2	3	4	3	4	3	4	4	3	3	
5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	3	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	3	1	4	4	4	4	4	5	5	4	3	3
5	4	4	3	3	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4	5	4	4	4	5	4	3	3	2	3	4	3	3	4	4	4	3	4	4
4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	3	4	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
5	5	5	5	5	4	5	5	5	3	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	2	2	4	4	2	3	3	2	2	2	3	3	3	2	4	3	3	3	2	2
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	2	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3
5	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	3	4	4	5	5	4	5	5	4	

Saving Behavior				Self-Control				Financial Literacy								Lifestyle					Financial Management															
5	3	5	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	5	4	3	3	5	3	3	5	4	3	3	2	3	3	4	4	3	5	4	4	3	4		
4	4	5	3	3	3	4	5	4	3	3	4	4	5	4	3	3	3	3	3	5	4	3	3	2	3	4	4	3	3	5	4	4	3	4		
4	4	4	3	4	5	2	4	3	2	2	4	3	4	4	4	4	4	2	2	4	4	4	4	2	3	3	4	4	2	4	4	4	4	3		
4	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	2	3	3	3	2	3	4	4	3	3	3	3	2	3	3	4	3	4	3	4	3	3	3		
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		
4	4	3	3	3	2	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	4	3	3	3		
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		
5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4		
4	4	5	3	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	3	3	5	5	4	4	5	3	5	5	2	3	5	4	5	4	5	5	3	5	4		
5	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	4	4	4	5	5	3	4	4	4	5	5	1	4	3	4	4	3	4	3	4	5	5	
5	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	2	4	3	4	5	4	4	4	4	
3	3	4	4	4	4	4	4	3	2	4	2	4	4	4	4	2	2	5	4	2	4	4	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	
5	4	4	5	4	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	
5	4	4	4	4	5	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	2	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	
4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	2	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	
4	3	3	4	3	4	3	3	4	2	1	2	1	1	3	3	1	2	4	2	1	3	3	2	2	2	4	3	2	2	2	3	3	3	2	3	
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5
5	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	5	3	4	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	
4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	

Saving Behavior				Self-Control				Financial Literacy								Lifestyle					Financial Management												
4	3	3	4	5	4	4	4	5	4	5	4	3	4	5	5	4	4	5	3	4	5	5	4	4	4	5	4	4	3	4	4	5	4
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	4	3	3
4	4	4	3	4	4	4	4	2	3	4	4	4	4	3	3	4	3	2	4	4	3	3	4	3	4	3	3	4	4	4	3	4	
5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	3
4	3	2	4	2	4	4	4	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	2	2	3	3	2	4	3	3	3	3	2	4	2	3	2	
3	3	4	2	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	2	3	4	3	3	4	4	3	3	4	2	3	2	3	3	4	3	4	3	3
3	4	4	2	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	2	4	4	3	4	4	2	2	5	2	3	2	4	4	4	4	2	2	
3	4	3	4	3	5	4	4	2	3	4	4	3	4	2	2	5	3	2	3	4	2	2	4	4	3	2	3	3	3	4	4	2	2
4	4	5	3	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	3	2	4	4	4	5	5	2	2	3	3	4	4	4	4	5	3	5	2	3
4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3
5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	4	3	4	4	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
4	4	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	2	3	3	4	3	4	4	4	3	3	4
4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4
4	3	4	3	4	4	4	3	3	4	3	5	3	4	4	4	4	4	2	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	3
2	2	3	1	2	3	4	3	1	3	2	2	3	3	2	1	3	2	1	3	3	3	1	1	1	2	2	3	2	3	3	3	3	2
4	3	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5
3	4	3	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	5	4	4	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3

Lampiran 3: Hasil Output PLS



Outer Loading - Convergent Validity

S	FL	FM	LS	SB	SC	SC x FL	SC x LS	SC x FM
FL1	0,726							
FL10	0,776							
FL2	0,857							
FL3	0,759							
FL4	0,868							
FL5	0,812							
FL6	0,804							
FL7	0,844							
FL8	0,777							
FM1		0,732						
FM10		0,740						
FM2		0,796						
FM3		0,792						
FM4		0,843						
FM5		0,765						
FM6		0,781						
FM7		0,736						
FM8		0,795						

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

©

LS1			0,737					
LS2			0,814					
LS3			0,780					
LS4			0,800					
LS5			0,859					
SB1				0,793				
SB2				0,751				
SB3				0,805				
SB4				0,718				
SB5				0,716				
SB6				0,747				
SB7				0,730				
SB8				0,805				
SC1					0,706			
SC2					0,747			
SC3					0,780			
SC4					0,712			
SC5					0,709			
SC x FM								1,000
SC x FL						1,000		
SC x LS							1,000	

Cross Loading - Discriminant Validity

S	FL	FM	LS	SB	SC	SC x FL	SC x LS	SC x FM
FL1	0,726	0,617	0,737	0,587	0,455	-0,130	-0,088	-0,102
FL10	0,776	0,765	0,697	0,621	0,586	0,024	0,059	0,054
FL2	0,857	0,843	0,806	0,709	0,590	-0,171	-0,140	-0,092
FL3	0,759	0,653	0,664	0,624	0,550	-0,238	-0,223	-0,224
FL4	0,868	0,789	0,795	0,722	0,588	-0,182	-0,157	-0,117
FL5	0,812	0,781	0,814	0,805	0,586	-0,127	-0,100	-0,077
FL6	0,804	0,795	0,780	0,712	0,579	-0,108	-0,067	-0,051
FL7	0,844	0,758	0,807	0,658	0,520	-0,016	0,011	0,044
FL8	0,777	0,700	0,859	0,639	0,495	-0,106	-0,073	-0,065
FM1	0,612	0,732	0,572	0,718	0,565	-0,003	0,019	0,038
FM10	0,622	0,740	0,640	0,660	0,434	-0,052	-0,032	0,014
FM2	0,659	0,796	0,623	0,691	0,568	-0,001	0,008	0,066
FM3	0,714	0,792	0,690	0,655	0,518	-0,132	-0,107	-0,058
FM4	0,857	0,843	0,806	0,709	0,590	-0,171	-0,140	-0,092
FM5	0,776	0,765	0,697	0,621	0,586	0,024	0,059	0,054
FM6	0,812	0,781	0,814	0,805	0,586	-0,127	-0,100	-0,077
FM7	0,618	0,736	0,582	0,628	0,566	-0,007	0,003	0,056
FM8	0,804	0,795	0,780	0,712	0,579	-0,108	-0,067	-0,051

im Riau

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

©

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

LS1	0,726	0,617	0,737	0,587	0,455	-0,130	-0,088	-0,102
LS2	0,812	0,781	0,814	0,805	0,586	-0,127	-0,100	-0,077
LS3	0,804	0,795	0,780	0,712	0,579	-0,108	-0,067	-0,051
LS4	0,703	0,628	0,800	0,545	0,438	0,077	0,096	0,106
LS5	0,777	0,700	0,859	0,639	0,495	-0,106	-0,073	-0,065
SB1	0,603	0,620	0,610	0,793	0,439	-0,146	-0,145	-0,108
SB2	0,593	0,630	0,607	0,751	0,511	-0,043	-0,045	-0,008
SB3	0,812	0,781	0,814	0,805	0,586	-0,127	-0,100	-0,077
SB4	0,612	0,732	0,572	0,718	0,565	-0,003	0,019	0,038
SB5	0,495	0,582	0,460	0,716	0,485	-0,179	-0,177	-0,183
SB6	0,520	0,600	0,540	0,747	0,506	-0,123	-0,118	-0,110
SB7	0,598	0,634	0,585	0,730	0,413	-0,127	-0,113	-0,079
SB8	0,812	0,781	0,814	0,805	0,586	-0,127	-0,100	-0,077
SC1	0,481	0,499	0,473	0,405	0,706	0,052	0,069	0,091
SC2	0,478	0,485	0,478	0,507	0,747	-0,123	-0,094	-0,089
SC3	0,547	0,566	0,480	0,526	0,780	-0,266	-0,237	-0,221
SC4	0,530	0,581	0,477	0,531	0,712	-0,120	-0,132	-0,073
SC5	0,469	0,481	0,467	0,498	0,709	-0,018	-0,004	0,017
SC x FM	-0,087	-0,011	-0,054	-0,095	-0,086	0,964	0,955	1,000
SC x FL	-0,147	-0,086	-0,107	-0,142	-0,141	1,000	0,988	0,964
SC x LS	-0,109	-0,054	-0,066	-0,124	-0,120	0,988	1,000	0,955

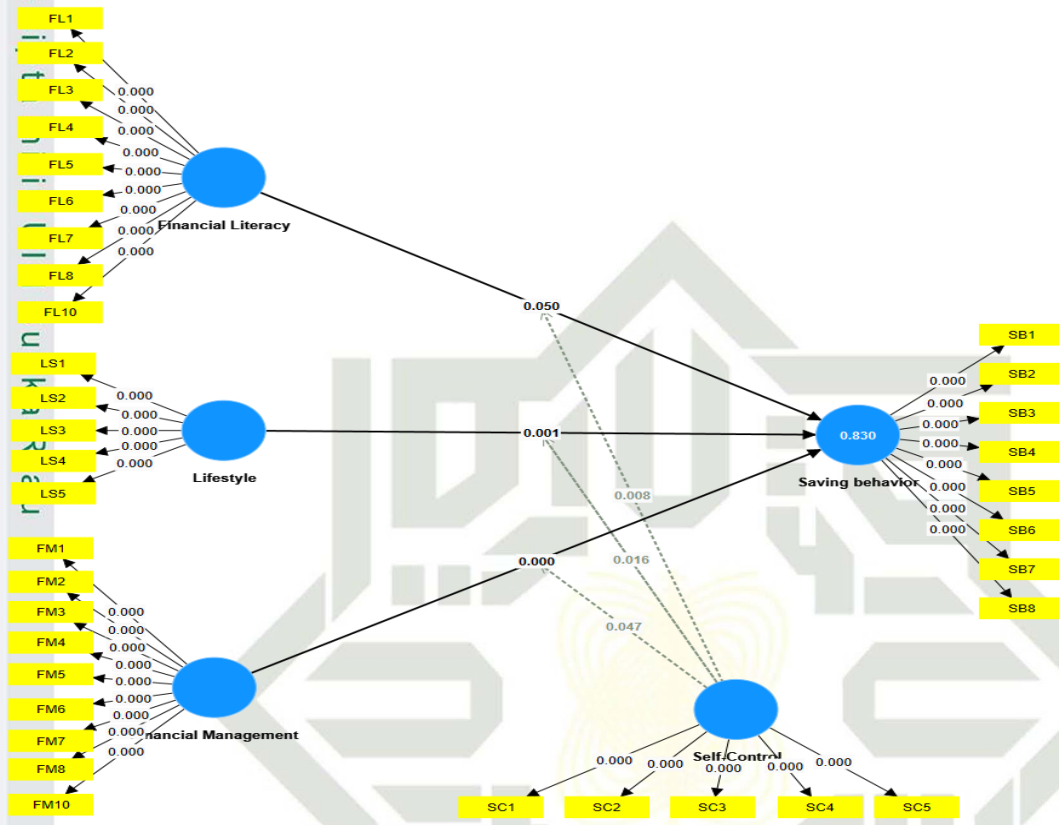
Construct Reliability and Validity

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
Financial Literacy	0,931	0,935	0,942	0,646
Financial Management	0,917	0,919	0,932	0,603
Lifestyle	0,860	0,869	0,898	0,639
Saving behavior	0,895	0,900	0,916	0,576
Self-Control	0,783	0,785	0,852	0,535

R-Square (R²)

	R-square	R-square adjusted
Saving behavior	0,830	0,822

Model Hipotesis



Total Effects

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
FL -> SB	-0,362	-0,354	0,185	1,963	0,050
FM -> SB	0,813	0,796	0,111	7,310	0,000
LS -> SB	0,444	0,443	0,136	3,273	0,001
SC x FM -> SB	-0,219	-0,232	0,110	1,989	0,047
SC x LS -> SB	-0,427	-0,440	0,176	2,420	0,016
SC x FL -> SB	0,571	0,611	0,215	2,657	0,008

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



BIOGRAFI PENULIS

Skripsi ini ditulis oleh Rahma Dani, lahir di Pekanbaru, 21 Oktober 2003. Penulis merupakan anak kedua dari pasangan Bapak Jasri dan Ibu Nuraini. Penulis berasal dari Kota Pekanbaru, Kecamatan Kulim, Kelurahan Sialangrampai, Riau. Pendidikan penulis dimulai dari SD Negeri 146 Pekanbaru. Kemudian melanjutkan pendidikan di MTS Bustanul Ulum Pekanbaru dan selanjutnya ke SMK Negeri 6 Pekanbaru dan tamat pada tahun 2022. Pada tahun 2022 penulis baru melanjutkan pendidikan dengan memilih Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Pada tahun 2025 penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di Inspektorat Provinsi Riau dan melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Sekijang, Kecamatan Bandar Sekijang, Kabupaten Pelalawan, Provinsi Riau. Penulis melaksanakan ujian Oral Komprehensif (Munaqasah) pada hari Senin, 13 April 2026 dengan judul skripsi “Pengaruh *Financial Literacy*, *Lifestyle* dan *Financial Management* terhadap *Saving Behavior* dengan *Self-Control* Sebagai Variabel Moderasi pada Generasi Z di Kota Pekanbaru”) dan telah dinyatakan lulus dengan gelar Sarjana Manajemen (S.M).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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