

## SKRIPSI

# **PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN SELF-EFFICACY SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA GEN Z DI KOTA PEKANBARU**

*Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen  
(SM) Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau*



**UIN SUSKA RIAU**

Oleh:

**DEVI PERMATA**

**NIM. 12270123592**

**UIN SUSKA RIAU**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM  
RIAU  
2026**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

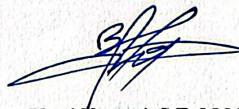
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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.

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Devi Permata  
Nim : 12270123592  
Program Studi : S1 Manajemen  
Konsentrasi : Keuangan  
Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial  
Semester : VIII (Delapan)  
Judul Skripsi : **PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN SELF-EFFICACY SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA GEN Z DI KOTA PEKANBARU**

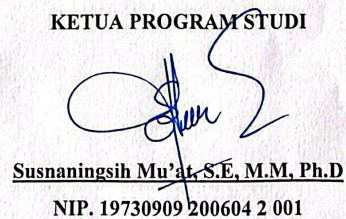
DISETUJUI OLEH  
DOSEN PEMBIMBING



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

MENGETAHUI

DEKAN  
  
N. Yessi Miskah, S.E. M.M. Ak, CA  
NIP. 198412 200604 2 002

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : Devi Permata  
Nim : 12270123592  
Program Studi : S1 Manajemen  
Fakultas : Ekonomi Dan Ilmu Sosial  
Judul Skripsi : **PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN *SELF-EFFICACY* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA GEN Z DI KOTA PEKANBARU**  
Tanggal Ujian : 13 April 2026

**TIM PENGUJI**

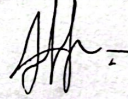
**Ketua**

Dr. Khairil Henry, S.E, M.Si, Ak  
NIP. 19751129 200801 1 009



**Sekretaris**

Rozalinda, S.E, M.M  
NIP. 19820114 202321 2 018



**Penguji 1**

Dr. Umi Rachmah Damayanti, S.E, M.M  
NIP. 19770627 202321 2 010



**Penguji 2**

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 :

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Devi Permata  
 NIM : 12270123592  
 Tempat/Tgl. Lahir : Bangun Mulyo/10 Juni 2004  
 Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
 Program Studi : S1 Manajemen

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

Pengaruh pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap  
Perilaku Keuangan Dengan Self-Efficacy Sebagai Variabel Mediasi  
pada Gen Z di Kota Pekanbaru

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

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

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

Pekanbaru, 21 April 2026

Yang membuat pernyataan



DEVI PERMATA  
 NIM. 12270123592

## ABSTRAK

### **PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN *SELF-EFFICACY* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA GEN Z DI KOTA PEKANBARU**

Oleh:

**DEVI PERMATA**

**12270123592**

Perilaku keuangan merupakan cara individu mengelola dana, termasuk perencanaan, penggunaan, dan alokasi pendapatan untuk kebutuhan, tabungan, dan investasi. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan, dengan *self-efficacy* sebagai variabel mediasi di kalangan Generasi Z di Kota Pekanbaru. Responden penelitian ini terdiri dari Generasi Z yang bekerja atau memiliki penghasilan sendiri. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan SmartPLS 4. Hasil menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan dan sikap keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Pengetahuan keuangan dan sikap keuangan juga secara signifikan mempengaruhi *self-efficacy*. Namun, *self-efficacy* tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan dan tidak mampu memediasi hubungan antara pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan serta hubungan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan. Koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar 0,633 atau 63,3% menunjukkan bahwa perilaku keuangan dapat dijelaskan oleh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan *self-efficacy*. Sementara itu, sisanya 36,7% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini.

**Kata Kunci:** Perilaku Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan *Self-Efficacy*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**ABSTRACT**

**THE EFFECT OF FINANCIAL KNOWLEDGE AND FINANCIAL ATTITUDES ON FINANCIAL BEHAVIOR WITH SELF-EFFICACY AS A MEDIATING VARIABLE AMONG GENERATION Z IN THE CITY OF PEKANBARU**

**By:**

**DEVI PERMATA**

**12270123592**

*Financial behavior is how individuals manage their funds, including planning, using, and allocating income for needs, savings, and investments. This study aims to analyze the influence of financial knowledge and financial attitudes on financial behavior, with self-efficacy as a mediating variable among Generation Z in Pekanbaru City. The respondents of this study consisted of Generation Z who work or have their own income. Data were collected through questionnaires and analyzed using Partial Least Squares–Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with the help of SmartPLS 4. The results show that financial knowledge and financial attitudes have a positive and significant influence on financial behavior. Financial knowledge and financial attitudes also significantly influence self-efficacy. However, self-efficacy did not have a significant effect on financial behavior and was unable to mediate the relationship between financial knowledge and financial behavior as well as the relationship between financial attitudes and financial behavior. The coefficient of determination ( $R^2$ ) of 0.633 or 63.3% indicates that financial behavior can be explained by financial knowledge, financial attitudes, and self-efficacy. Meanwhile, the remaining 36.7% is explained by other variables not used in this study.*

**Keywords :** *Financial Behavior, Financial Knowledge, Financial Attitude and Self-Efficacy*

UIN SUSKA RIAU

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakaruh*

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat, karunia, dan pertolongan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu persyaratan untuk mengikuti ujian akhir Sarjana Manajemen pada Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis menghadapi berbagai tantangan dan hambatan, baik yang bersifat akademik maupun nonakademik. Namun, berkat ketekunan, kerja keras, serta dukungan dari berbagai pihak, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN *SELF-EFFICACY* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA GEN Z DI KOTA PEKANBARU.”

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan, baik dari segi penyajian maupun pembahasan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan karya ilmiah ini di masa mendatang. Selama proses penyusunan skripsi, penulis memperoleh bimbingan, arahan, serta dukungan dari berbagai pihak. Atas bantuan tersebut, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada semua pihak yang telah berkontribusi. Secara khusus, penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang mendalam kepada ibunda tercinta, **Mamak Ani**, atas kasih sayang, doa, serta pengorbanan yang tidak pernah terputus, 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.

menjadi sumber kekuatan utama dalam menyelesaikan studi ini. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada ayahanda tercinta, **Bapak Pirman**, atas keteladanan, kerja keras, dan dukungan yang senantiasa diberikan kepada penulis hingga mampu menyelesaikan pendidikan ini.

Pada kesempatan ini, penulis juga mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah berkontribusi dalam penyelesaian skripsi ini, antara lain:

1. Ibu Prof. Dr. Leny Nofianti, MS, SE, MSi, Ak, CA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Ibu Dr. Desrir Miftah, SE, MM, Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Ibu Dr. Nurlasera, SE, MSi selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Khairil Henry, SE, MSi, Ak selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Bapak Dr. Amrul Muzam, SHI, MA selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Ibu Susnaningsih Mu'at, SE, MM, Ph.D selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

7. Ibu Fitri Hidayati, SE, MM selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
8. Ibu Yessi Nesneri, SE, MM selaku dosen pembimbing sekaligus dosen konsultasi yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga, dan pemikiran dalam memberikan arahan, bimbingan, serta masukan yang sangat berarti bagi penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
9. Ibu Dr. Hj. Mahyarni, SE, MM selaku Penasehat Akademik yang telah memberikan bimbingan, saran, serta dukungan selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.
10. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman akademik yang berharga selama masa perkuliahan.
11. Seluruh staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah membantu penulis dalam pengurusan administrasi akademik.
12. Abang, kakak dan ponakan tercinta terima kasih atas doa, dukungan, serta kesabaran dalam mendengarkan setiap keluh kesah penulis.
13. Sahabat-sahabat tercinta, Ella Rury Angelita Hrp, Samratus Silmi, Ditahaz Febrina Malay, team Mama Kost, team KKN Sungai Keranji 2025, team Buyes 25 dan teman-teman Manajemen S1 Angkatan 22 terima kasih telah

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

menjadi bagian dari perjalanan ini, dari langkah awal hingga akhir, sebagai tempat berbagi, bertumbuh, dan saling menguatkan.

14. Seluruh pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis, yang tidak dapat disebutkan satu per satu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, penulis dengan segala kerendahan hati mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan karya ilmiah ini.

Jazakumullahu khairan katsiran, semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Aamiin Ya Rabbal ‘Alamin.

*Wassalamu ‘alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Pekanbaru, 2026  
Penulis

**DEVI PERMATA**  
**NIM. 12270123592**

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

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Rencana Sistematika Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>10</b>
2.1 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i> .....	10
2.2 <i>Theory Social Cognitif</i> .....	13
2.3 Perilaku Keuangan .....	14
2.4 <i>Self-efficacy</i> .....	15
2.5 Pengetahuan Keuangan .....	16
2.6 Sikap Keuangan.....	17
2.7 Pandangan Islam Terhadap Perilaku Keuangan.....	18
2.8 Penelitian Terdahulu .....	21
2.9 Kerangka Pemikiran .....	24
2.10 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	25
2.11 Hipotesis Penelitian.....	26
2.12 Variabel Penelitian .....	30
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	<b>32</b>
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	32
3.2 Jenis dan Sumber Data .....	32
3.3 Populasi dan Sampel .....	33
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	38
3.5 Analisis Data .....	38
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN</b> .....	<b>43</b>
4.1 Sejarah Perkembangan Kota Pekanbaru.....	43

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

4.2	Kependudukan.....	44
4.3	Generasi Z .....	45
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>48</b>
5.1	Karakteristik Responden .....	48
5.1.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	48
5.1.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Umur .....	49
5.1.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan .....	50
5.1.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	51
5.2	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Penelitian.....	53
5.2.1	Variabel Perilaku Keuangan.....	53
5.2.2	Variabel Pengetahuan Keuangan .....	54
5.2.3	Variabel Sikap Keuangan.....	56
5.2.1	Variabel Self-Efficacy .....	57
5.3	Evaluasi Model Pengukuran atau Outer Model .....	58
5.3.1	Evaluasi <i>Measurement Model</i> (Outer Model).....	59
5.3.2	Evaluasi <i>Structural Model</i> (Inner Model) .....	68
5.3.3	Hasil Uji Hipotesis .....	69
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>		<b>80</b>
6.1	Kesimpulan.....	80
6.2	Keterbatasan Penelitian .....	82
6.3	Saran.....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>85</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1	Penelitian Terdahulu .....	21
Tabel 2. 2	Definisi Operasional Variabel.....	25
Tabel 3. 1	Jumlah Generasi Z Kota Pekanbaru Berdasarkan Kecamatan .....	34
Tabel 3. 2	Proporsi Sampel .....	37
Tabel 5. 1	Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin .....	48
Tabel 5. 2	Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	49
Tabel 5. 3	Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan .....	50
Tabel 5. 4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	52
Tabel 5. 5	Rekapitulasi Jawaban Responden Perilaku Keuangan.....	53
Tabel 5. 6	Rekapitulasi Jawaban Responden Pengetahuan Keuangan.....	54
Tabel 5. 7	Rekapitulasi Jawaban Responden Sikap Keuangan .....	56
Tabel 5. 8	Rekapitulasi Jawaban Responden Self-Efficacy .....	57
Tabel 5. 9	Hasil Uji <i>Outer Loading Factor 1</i> .....	59
Tabel 5. 10	Hasil Uji <i>Outer Loading Factor 2</i> .....	61
Tabel 5. 11	Hasil Uji <i>Outer Loading Factor 3</i> .....	62
Tabel 5. 12	Hasil Uji <i>Outer Loading Factor 4</i> .....	63
Tabel 5. 13	Hasil Uji <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	64
Tabel 5. 14	Hasil Uji Validitas Diskriminan.....	65
Tabel 5. 15	Hasil Uji <i>Composite Reliability</i> .....	66
Tabel 5. 16	Hasil Uji <i>Cronbach Alpha</i> .....	67
Tabel 5. 17	Hasil Uji <i>R-Square</i> .....	68
Tabel 5. 18	Hasil Uji Hipotesis .....	70

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	24
Gambar 3. 1 Penentuan Sampel Menggunakan GPower .....	36
Gambar 5. 1 Model Pengukuran .....	58
Gambar 5. 2 Model Bootstrapping.....	70

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Era digitalisasi yang semakin pesat membawa perubahan dalam pola pengelolaan keuangan individu khususnya Generasi Zilenial (Gen Z). Sebab, Gen Z (lahir tahun 1997-2012) merupakan kelompok usia muda yang memiliki karakteristik tersendiri dalam mengatur keuangannya. Akan tetapi, mereka sering menghadapi tantangan dalam hal pengendalian pengeluaran, perencanaan keuangan jangka panjang serta pengambilan keputusan keuangan yang rasional (Kompas, 2025). Hal ini menjadi perhatian penting karena Gen Z memiliki potensi dalam perekonomian sehingga mereka harus memiliki manajemen keuangan yang baik (Fadillah dan Lubis 2024).

Berdasarkan data BPS (2024), Gen Z saat ini berjumlah 27,94% dari 281,6 juta jiwa penduduk Indonesia. Mereka termasuk *digital native* karena terbiasa menggunakan teknologi sejak usia dini, sehingga mudah beradaptasi dengan berbagai layanan keuangan digital. Namun, kemudahan akses tersebut tidak selalu diiringi dengan kemampuan mengelola keuangan secara efektif. Struktur manajemen keuangan yang kurang terarah serta tingkat literasi yang masih rendah dapat menimbulkan perilaku keuangan yang kurang sehat, seperti kebiasaan menabung yang rendah dan lemahnya pengendalian keuangan pribadi (Ollen dkk. 2024).

Menurut Laporan *Sun Life Indonesia Financial Resilience Index (2025)*, Gen Z adalah generasi yang paling rentan secara finansial. Survei menemukan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

bahwa 55% responden belum menyusun rencana pengelolaan keuangan untuk jangka lebih dari satu tahun, sementara hanya 9% yang merencanakan untuk periode lebih dari sepuluh tahun. Kebiasaan mengutamakan pengeluaran jangka pendek menekankan perlunya peningkatan literasi keuangan dan penguatan efikasi diri agar kemampuan menghadapi tantangan keuangan meningkat.

Selain itu, Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (OJK, 2025) menunjukkan adanya ketidakseimbangan antara tingkat pemahaman dan pemanfaatan layanan keuangan. Indeks literasi tercatat sebesar 66,46%, sedangkan indeks inklusi mencapai 80,51% dan meningkat hingga 92,74% pada skala Dewan Nasional Keuangan Inklusif (DNKI). Kesenjangan tersebut mengindikasikan bahwa tingginya akses terhadap layanan keuangan belum diiringi dengan kemampuan untuk memanfaatkannya secara optimal, terutama dalam aspek penggunaan dan pascaguna. Kondisi ini dapat menghambat upaya generasi muda dalam membangun kemandirian serta kesejahteraan ekonomi di masa depan.

Di Kota Pekanbaru, kesenjangan tersebut tercermin dalam perilaku generasi muda, yang cenderung mengalokasikan uangnya untuk kebutuhan sehari-hari dan melakukan pengeluaran impulsif, sehingga banyak yang merasa ragu untuk menetapkan tujuan keuangan jangka panjang (Redaksi, 2025). Hasil prasurvei juga mendapatkan hanya 46,7% Gen Z yang sudah menetapkan target keuangan jangka panjang, sisanya 53,3% belum melakukannya. Temuan ini menegaskan pentingnya memperkuat pemahaman mengenai pengelolaan aset dan

perencanaan keuangan agar perilaku keuangan generasi muda menjadi lebih terarah

Untuk memahami faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku keuangan tersebut, dapat dijelaskan melalui *Theory of Planned Behavior (TPB)* (Ajzen, 1991). TPB menyatakan bahwa niat berperilaku terbentuk melalui sikap, norma subjektif dan persepsi kontrol perilaku. Teori ini juga menyebutkan bahwa perilaku dibangun atas dasar keyakinan individu terhadap kemampuannya, yang berkembang melalui proses penilaian situasi sehingga dapat meningkatkan kepercayaan diri dalam mengambil keputusan (Bactiar dkk. 2025).

Kepercayaan diri (*self-efficacy*) merupakan keyakinan individu terhadap kemampuannya melakukan tindakan untuk mencapai tujuan tertentu (Sari dan Anam, 2021). Individu dengan *self-efficacy* tinggi merasa mampu mengambil keputusan keuangan secara mandiri seperti memilih produk tabungan dan investasi yang sesuai, karena tingkat keyakinan mempengaruhi kemampuan merencanakan dan mengatur keuangan (Herawati dkk., 2020). Penelitian sebelumnya mengindikasikan bahwa individu dengan efikasi diri yang tinggi cenderung lebih percaya diri dalam mengambil keputusan finansial (Wasita dkk. 2021; Sari & Listiadi, 2021). Namun, hasil prasurvei menunjukkan bahwa 56,7% Gen Z di Kota Pekanbaru belum memiliki kepercayaan diri yang tinggi dalam mengelola keuangan, sehingga sebagian besar ragu terhadap kemampuan mereka sendiri. Situasi ini menunjukkan bahwa rendahnya *self-efficacy* dapat menghambat keputusan finansial dan berdampak pada keuangan pribadi.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Faktor lain yang turut berperan dalam membentuk perilaku keuangan yang baik adalah pengetahuan keuangan. Pengetahuan keuangan merupakan kemampuan individu dalam memahami dan mengelola kondisi keuangannya, termasuk manfaat menyusun anggaran, mengatur pengeluaran serta merencanakan masa depan secara efektif (Sandi dkk., 2020; Maulida dkk., 2021; Meida, 2023). Prasurvey menemukan 50% Gen Z di Kota Pekanbaru belum mengetahui manfaat menyusun anggaran keuangan pribadi, hal ini menandai perlunya penguatan pemahaman keuangan dan sejalan dengan penelitian terdahulu yang menyatakan bahwa pengetahuan keuangan berperan penting dalam membentuk perilaku keuangan individu (Sandi dkk., 2020; Maulida dkk., 2021).

Namun, pengetahuan keuangan saja tidak cukup tanpa diiringi sikap keuangan yang positif. Sikap keuangan mencerminkan cara pandang seseorang terhadap uang serta pengelolaannya dalam kehidupan sehari-hari (Widyakto dkk., 2022). Individu dengan sikap keuangan negatif sering merasa sumber daya finansialnya tidak pernah cukup untuk memenuhi kebutuhan hidup, sehingga berdampak pada pengelolaan keuangan yang kurang optimal. Sebaliknya, sikap keuangan yang positif mendorong perilaku keuangan yang lebih disiplin dan terencana. Berdasarkan hasil prasurvey yang dilakukan, sebanyak 73,3% responden merasa tidak pernah memiliki cukup uang untuk kebutuhan sehari-hari, sedangkan 26,7% lainnya tidak mengalami hal tersebut.

Berdasarkan uraian latar belakang dan permasalahan diatas, penelitian ini dilakukan untuk mengetahui perilaku keuangan Gen Z yang telah bekerja di Kota Pekanbaru, dengan fokus pada pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan

tingkat *self-efficacy*. Penelitian ini berjudul: “**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN *SELF-EFFICACY* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA GEN Z DI KOTA PEKANBARU.**”

## 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka perumusan masalah dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan Gen Z di Kota Pekanbaru?
2. Bagaimana pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku keuangan Gen Z di Kota Pekanbaru?
3. Bagaimana pengaruh *self-efficacy* terhadap perilaku keuangan Gen Z di Kota Pekanbaru?
4. Bagaimana pengaruh pengetahuan keuangan terhadap *self-efficacy* Gen Z di Kota Pekanbaru?
5. Bagaimana pengaruh sikap keuangan terhadap *self-efficacy* Gen Z di Kota Pekanbaru?
6. Apakah *self-efficacy* mampu memediasi pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan Gen Z di Kota Pekanbaru?
7. Apakah *self-efficacy* mampu memediasi sikap keuangan terhadap perilaku keuangan Gen 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.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

### 1.3 Tujuan Penelitian

Berhubungan dengan masalah tersebut, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan Gen Z di Kota Pekanbaru.
2. Mengetahui pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku keuangan Gen Z di Kota Pekanbaru.
3. Mengetahui pengaruh *self-efficacy* terhadap perilaku keuangan Gen Z di Kota Pekanbaru.
4. Mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan terhadap *self-efficacy* Gen Z di Kota Pekanbaru.
5. Mengetahui pengaruh sikap keuangan terhadap *self-efficacy* Gen Z di Kota Pekanbaru.
6. Mengetahui peran *self-efficacy* memediasi pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan Gen Z di Kota Pekanbaru.
7. Mengetahui peran *self-efficacy* memediasi sikap keuangan terhadap perilaku keuangan Gen Z di Kota Pekanbaru.

### 1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

#### 1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi pada pengembangan ilmu di bidang perilaku keuangan, khususnya mengenai keterkaitan antara pengetahuan keuangan, sikap keuangan, *self-efficacy* dan perilaku

keuangan. Selain itu, hasil penelitian ini dapat menjadi referensi bagi akademisi dalam mengembangkan model konseptual dan penelitian lanjutan mengenai perilaku keuangan generasi muda.

## 2. Manfaat Praktis

### a. Peneliti

Hasil penelitian ini dapat menjadi referensi empiris dan metodologis bagi penelitian selanjutnya yang berfokus pada perilaku keuangan. Peneliti lain dapat memanfaatkan temuan ini untuk mengembangkan model penelitian baru, menambah variabel lain atau memperluas konteks penelitian pada kelompok dan wilayah yang berbeda.

### b. Masyarakat

Penelitian ini memberikan pemahaman mengenai peran pengetahuan keuangan, sikap keuangan dan *self-efficacy* dalam membentuk perilaku keuangan sehari-hari. Masyarakat diharapkan menjadi lebih sadar terhadap pentingnya mengelola keuangan dengan bijak serta mampu mengambil keputusan keuangan yang matang untuk mencapai kesejahteraan.

### c. Bagi Pemerintah dan Lembaga Keuangan

Hasil penelitian ini dapat dijadikan bahan pertimbangan dalam merancang program edukasi dan kebijakan yang mendorong masyarakat, khususnya generasi muda untuk memiliki 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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

keuangan yang lebih baik dalam mengelola dan mengambil keputusan terkait keuangan.

## 1.5 Rencana Sistematika Penelitian

Untuk memudahkan pemahaman pembaca mengenai bagian-bagian yang akan dibahas, penulis membagi penulisan ini menjadi enam bab, dengan uraian sebagai berikut:

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini memuat uraian mengenai latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan yang menjadi panduan dalam penulisan ini.

### **BAB II : TINJAUAN PUSTAKA**

Bab ini meliputi pembahasan teori-teori yang sesuai dan mendukung penelitian, terkait dengan topik penelitian yang dikaji.

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab ini dijelaskan mengenai lokasi penelitian, jenis dan sumber data, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, serta analisis data yang digunakan dalam penelitian.

### **BAB IV : GAMBARAN UMUM**

Bab ini memberikan gambaran menyeluruh tentang objek penelitian, termasuk sejarah singkat, kependudukan dan ringkasan tentang objek penelitian.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

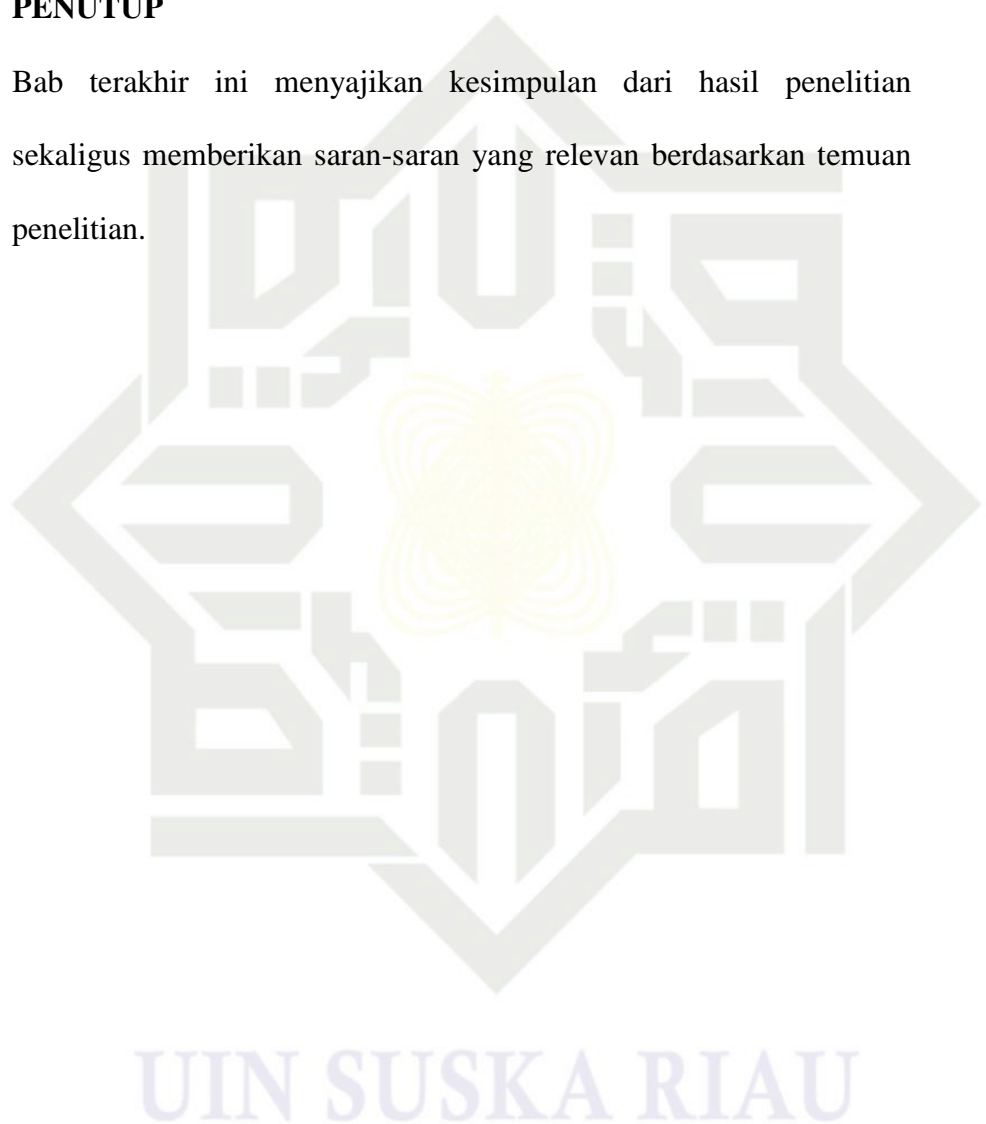
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

Bab ini menyajikan uraian mengenai objek penelitian, hasil analisis data, dan pembahasan mengenai hasil temuan yang diperoleh.

**BAB VI : PENUTUP**

Bab terakhir ini menyajikan kesimpulan dari hasil penelitian sekaligus memberikan saran-saran yang relevan berdasarkan temuan penelitian.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### 2.1 *Theory of Planned Behavior (TPB)*

*Theory of Planned Behavior (TPB)* pertama kali dikemukakan oleh Icek Ajzen (1985) dalam karyanya *From Intentions to Actions: A Theory of Planned Behavior* yang kemudian dikembangkan lebih lanjut pada tahun 1991. Ajzen (1985) menjelaskan bahwa sebagian besar perilaku seseorang bersifat *goal-directed*, artinya tindakan yang dilakukan individu biasanya berlandaskan pada niat dan rencana tertentu yang telah dibentuk sebelumnya untuk mencapai tujuan yang diinginkan. Individu pada dasarnya tidak bertindak secara acak, melainkan mengikuti serangkaian tindakan yang telah direncanakan, baik secara sadar maupun tidak sadar. Oleh karena itu, perilaku seseorang dapat dipahami melalui niat (*intention*) yang menjadi faktor penentu langsung dari munculnya suatu tindakan (*behavior*).

Ajzen (1985) menekankan bahwa niat berperan langsung dalam memenuhi perilaku seseorang. Namun, tidak semua niat selalu terwujud menjadi tindakan nyata. Hal ini disebabkan oleh adanya faktor penghambat atau keterbatasan volisional, yaitu kondisi ketika individu tidak memiliki kendali penuh atas perilakunya. Untuk menjelaskan kondisi tersebut, Ajzen memperluas *Theory of Reasoned Action (TRA)* yang sebelumnya dikembangkan Bersama Fishbein dengan menambahkan komponen *perceived behavioral control (PBC)*.

PBC menggambarkan persepsi seseorang mengenai kemampuan dan sumber daya yang dimilikinya untuk melaksanakan suatu tindakan, baik yang

bersifat internal (misalnya keterampilan dan kepercayaan diri) maupun eksternal (seperti dukungan sosial atau hambatan lingkungan). Dengan demikian, TPB tidak hanya menyoroti faktor rasional dari dalam diri individu, tetapi juga mempertimbangkan pengaruh lingkungan dalam proses pengambilan keputusan.

Selanjutnya, Ajzen (1991) menyatakan bahwa niat berperilaku (*behavioral intention*) dibentuk oleh tiga komponen utama, yaitu:

1. Sikap terhadap perilaku (*Attitude toward the Behavior*)

Sikap mencerminkan evaluasi positif atau negatif individu terhadap suatu tindakan.

2. Norma subjektif (*Subjective Norm*)

Norma subjektif mencerminkan persepsi individu terhadap tekanan sosial dari orang-orang sekitar yang dapat memengaruhi keputusannya untuk bertindak.

3. Persepsi kontrol perilaku (*Perceived Behavioral Control*)

Keyakinan individu terhadap kemampuannya melakukan suatu tindakan (Ogiemwonyi & Harun, 2021).

Ajzen (1985) juga menegaskan bahwa perilaku manusia tidak hanya dipengaruhi oleh niat dan sikap, tetapi juga oleh ketersediaan sumber daya, kesempatan, serta kemampuan individu dalam menjalankan tindakan secara konsisten. Faktor internal dan eksternal tersebut dapat memperkuat maupun melemahkan hubungan antara niat dan perilaku aktual seseorang.

Dalam konteks perilaku keuangan Generasi Z, teori ini menjelaskan bahwa pengetahuan keuangan berperan dalam memperkuat persepsi kontrol

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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, sementara self-efficacy mencerminkan keyakinan diri individu dalam mengelola keuangan secara mandiri. Selain itu, sikap keuangan menunjukkan bagaimana individu menilai pentingnya menabung, berinvestasi, dan mengatur pengeluaran secara bijak.

Berdasarkan uraian tersebut, *Theory of Planned Behavior* (TPB) menjadi kerangka konseptual yang relevan dalam menjelaskan perilaku keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru, karena menggambarkan interaksi antara faktor internal (sikap, pengetahuan, dan self-efficacy) serta faktor eksternal (norma sosial, lingkungan, dan akses terhadap teknologi keuangan) dalam membentuk niat dan perilaku finansial individu (Guy et al., 2014; Serido et al., 2013; She, Rasiah, et al., 2022).

Dalam kerangka tersebut, *self-efficacy* dapat diposisikan sebagai bagian dari faktor internal yang memperkuat mekanisme pembentukan perilaku. *Self-efficacy* memiliki peran penting sebagai variabel mediasi karena berfungsi sebagai mekanisme psikologis yang menjembatani antara faktor kognitif dan perilaku. Dalam teori yang dikemukakan oleh Albert Bandura, keyakinan individu terhadap kemampuannya menentukan sejauh mana pengetahuan dan sikap yang dimiliki dapat diwujudkan dalam bentuk tindakan nyata.

Oleh karena itu, pengetahuan keuangan dan sikap keuangan tidak selalu secara langsung menghasilkan perilaku, melainkan terlebih dahulu membentuk keyakinan diri individu yang kemudian mendorong terbentuknya perilaku keuangan. Konsep keyakinan diri tersebut selanjutnya dapat dijelaskan melalui *Social Cognitive Theory*.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## 2.2 Theory Social Cognitif

*Theory Social Cognitif* dikembangkan oleh Alberd Bandura (1986) dengan asumsi dasar bahwa perilaku manusia dipengaruhi oleh interaksi yang saling mempengaruhi antarafaktor-faktor pribadi, perilaku itu sendiri dan lingkungan. Konsep ini dikenal dengan sebutan *determinism* timbal balik. Artinya, individu tidak hanya dipengaruhi oleh lingkungannya, tetapi juga memiliki kemampuan untuk mengatur, mengarahkan dan memengaruhi perilakunya sendiri melalui proses berpikir dan refleksi diri.

Salah satu konsep penting dalam teori ini adalah efikasi diri (*self-efficacy*), yakni kepercayaan individu atas kemampuan diri dalam melaksanakan tindakan yang dibutuhkan untuk mencapai tujuan tertentu. Bandura (1991) menegaskan bahwa *self-efficacy* berperan penting dalam mekanisme pengaturan diri (*self-regulation*), karena memengaruhi pikiran, emosi, motivasi dan tindakan individu. Semakin besar efikasi diri seseorang, semakin kuat keyakinannya terhadap kemampuan diri dalam meraih tujuan yang ditetapkan (Bandura, 1986).

Efikasi diri tidak hanya memengaruhi motivasi, tetapi juga pilihan dan tindakan individu. Dalam konteks pengelolaan keuangan, individu dengan efikasi diri cenderung merasa kompeten dan percaya diri dalam mengambil keputusan finansial, seperti menabung, berinvestasi atau mengatur anggaran. Keyakinan ini membentuk pengalaman positif dan mendorong individu untuk mengelola keuangan secara lebih terencana dan efektif.

Selain itu, sebagai konstruk dalam psikologi, *self-efficacy* memiliki beberapa dimensi yang menjelaskan bagaimana keyakinan individu terbentuk dan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

diterapkan dalam berbagai situasi. Menurut Bandura, terdapat tiga dimensi utama dalam self-efficacy, yaitu magnitude, strength, dan generality. Dimensi magnitude berkaitan dengan tingkat kesulitan tugas yang diyakini mampu diselesaikan oleh individu. Dimensi strength mencerminkan seberapa kuat keyakinan individu terhadap kemampuannya dalam menghadapi suatu tantangan. Sementara itu, dimensi generality menunjukkan sejauh mana keyakinan tersebut dapat diterapkan dalam berbagai situasi yang berbeda.

Dengan demikian, teori ini melengkapi *Theory of Planned Behavior* (TPB) dengan menyoroti bagian psikologis internal yang memengaruhi kontrol perilaku. Melalui efikasi diri, individu tidak hanya digerakkan oleh niat dan norma sosial tetapi juga oleh keyakinan diri terhadap kemampuan untuk bertindak secara efektif dalam mengelola keuangan.

### 2.3 Perilaku Keuangan

Perilaku keuangan (*financial behavior*) merupakan cara individu mengatur dana yang mereka dimiliki, termasuk bagaimana seseorang merencanakan, menggunakan dan mengalokasikan dana untuk memenuhi kebutuhan, menabung maupun berinvestasi (Jamal dkk. 2023). Perilaku ini tidak hanya mencakup keterampilan teknis, tetapi juga menyangkut kedisiplinan serta kebiasaan sehari-hari dalam mengelola pemasukan dan pengeluaran. Maulida dkk. (2021) menyebutkan bahwa perilaku keuangan yang baik tercermin dari kemampuan individu mengambil keputusan finansial secara bijak, sehingga dapat menjaga keseimbangan dan kestabilan keuangan pribadi.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

Hidayat dkk. (2023) menambahkan bahwa perilaku keuangan yang sehat membantu individu memenuhi kebutuhan secara seimbang sekaligus mencapai kesejahteraan finansial jangka panjang. Selain itu, perilaku keuangan meliputi seluruh kegiatan yang berhubungan dengan pengelolaan dan perencanaan keuangan, seperti meminjam uang, menabung, berinvestasi, membeli asuransi dan mengeluarkan uang (She dkk., 2024). Menurut Muhidia (2019), perilaku keuangan merupakan proses pengelolaan dan pemanfaatan pembiayaan dari sumber yang tersedia, yang mencerminkan kesadaran dan tanggung jawab individu dalam menggunakan sumber daya keuangannya.

Dalam penelitian ini, indikator perilaku keuangan yang digunakan mencakup:

- a. Penggunaan kredit pribadi,
- b. Konsumsi terencana,
- c. Investasi, dan
- d. Tabungan (Chen dan Volpe, 1998; Johnson, 2001; Shockey, 2002 dalam Potrich dkk., 2016).

#### **2.4 Self-efficacy**

*Self-efficacy* adalah tingkat keyakinan atau kepercayaan diri seseorang pada kemampuan yang dimilikinya untuk melaksanakan suatu tindakan atau mencapai tujuan tertentu (Wijaya, 2024; Anggono dkk., 2024). Dalam ranah keuangan *self-efficacy* merujuk pada kepercayaan diri individu dalam mengambil

keputusan finansial, merencanakan pengeluaran, menabung dan melakukan investasi dengan tepat (Sari dan Anam, 2021).

Individu dengan tingkat *self-efficacy* yang tinggi cenderung mampu menghadapi tantangan dan menyelesaikan masalah yang sulit, serta cepat bangkit dari kegagalan. Sebaliknya, individu dengan *self-efficacy* rendah biasanya memiliki kepercayaan diri yang terbatas dan kurang berperforma ketika dihadapkan pada tugas yang menantang (Marasabessy, 2020). Efikasi diri mempengaruhi sikap dan perilaku individu dalam mencapai tujuan, termasuk tingkat komitmen dan kinerja dalam pengelolaan keuangan (Herawati dkk., 2018).

Dalam penelitian ini, *self-efficacy* diukur melalui indikator berupa sikap percaya diri terhadap kemampuan pengelolaan keuangan (Xiao et al., 2011).

## 2.5 Pengetahuan Keuangan

Pengetahuan keuangan adalah kemampuan seseorang dalam memahami prinsip-prinsip dasar keuangan, menilai situasi *finansial*, dan mengambil keputusan yang bijak dalam mengatur keuangan pribadi (Raza dan Ilham, 2024; Puspita dan Isnalita, 2019). Pengetahuan ini mencakup pemahaman mengenai pendapatan, pengeluaran, perencanaan keuangan jangka pendek dan panjang, serta pengelolaan aset yang dapat memengaruhi keputusan individu dalam mengatur keuangannya (Fitriani dan Widodo, 2020).

Çoşkun dan Dalziel (2020), menekankan bahwa tingkat pengetahuan keuangan setiap individu menentukan efektivitas pengelolaan keuangan pribadi, termasuk kemampuan merencanakan pengeluaran, menabung dan melakukan investasi. Selain itu, pemahaman pengetahuan keuangan meliputi 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.

untuk memahami, dan mengelola keuangan dengan tujuan menghindari masalah *finansial* serta mencapai sasaran keuangan secara efektif (Nyoto dkk., 2021). Individu yang memiliki pengetahuan keuangan terbatas cenderung mengalami kesulitan dalam membuat keputusan yang tepat terkait investasi maupun tabungan (Azizah dkk., 2024).

Dalam penelitian ini, pengetahuan keuangan diukur melalui indikator berikut:

- a. Pengetahuan Dasar Keuangan
- b. Pengetahuan Debit Kredit
- c. Pengetahuan Asuransi
- d. Pengetahuan Investasi (Wiranti, 2022 dalam Hikmah dan Nurani, 2025)

## 2.6 Sikap Keuangan

Sikap keuangan adalah salah satu faktor yang mempengaruhi cara individu dalam mengelola keuangannya. Seseorang yang memiliki sikap keuangan positif cenderung menunjukkan perilaku keuangan yang lebih baik (Sari dan Anam, 2021). Sikap keuangan menggambarkan pengetahuan, kepercayaan serta kebiasaan individu dalam menanggapi berbagai hal yang berkaitan dengan uang dalam kehidupan sehari-hari (Widyakto dkk., 2022).

Menurut Setiawan dan Laulita (2024), sikap keuangan mencerminkan perasaan, nilai dan keyakinan seseorang terhadap uang dan keputusan finansial yang diambil. Sikap keuangan berperan penting dalam menentukan bagaimana seseorang menabung, berinvestasi serta mengatur pengeluaran. Sejalan dengan

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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.

itu, Meida (2023) menambahkan bahwa sikap keuangan membantu individu memahami hubungan antara keyakinan dan perilaku finansialnya, sehingga dapat menciptakan pengelolaan keuangan yang lebih bijaksana.

Selain itu, Muhidia (2019) menjelaskan bahwa sikap keuangan terbentuk dari cara seseorang merespon berbagai kondisi finansial yang dihadapi. Sehingga, memengaruhi kebiasaan serta keputusan keuangannya.

Indikator yang digunakan meliputi:

- a. Prestasi dan kesuksesan,
- b. Kekhawatiran tentang menabung,
- c. Penuh perhatian dan bertanggungjawab,
- d. Kekuasaan dan status, dan
- e. Kekhawatiran literasi keuangan (Lay & Furnham, 2018)

## 2.7 Pandangan Islam Terhadap Perilaku Keuangan

Dalam perspektif Islam, pengelolaan keuangan termasuk tanggung jawab moral seorang Muslim untuk menggunakan harta sesuai dengan prinsip syariah. Al-Qur'an memberikan panduan agar setiap individu mampu bersikap bijak dan tidak berlebihan dalam membelanjakan hartanya.

Hal ini diperkuat dalam **QS. Al-Isra (17): 26–27**:

وَأْتِ دَا الْفُرْبَى حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تُبْدِرْ تَبْدِيرًا ۚ إِنَّ الْمُبْدِرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ ۗ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا ۙ ۚ

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

*“Dan berikanlah hak kepada kerabat dekat, juga kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan; dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros. Sesungguhnya orang-orang yang boros itu adalah saudara-saudara setan, dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya.”*

Ayat ini menekankan pentingnya keseimbangan dalam penggunaan harta, menghindari perilaku boros, dan menyalurkan rezeki pada hal-hal yang bermanfaat. Dengan demikian, ajaran Islam sejalan dengan prinsip manajemen keuangan modern yang menekankan pentingnya keseimbangan antara pemasukan, pengeluaran, dan tanggung jawab sosial.

Selain itu, Islam juga menekankan pentingnya perencanaan keuangan untuk masa depan sebagai bentuk ketakwaan.

Hal ini tercermin dalam **QS. Al-Hasyr (59): 18**:

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

*“Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap orang memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok; dan bertakwalah kepada Allah. Sesungguhnya Allah Maha Teliti terhadap apa yang kamu kerjakan.”*

Ayat tersebut mengandung makna bahwa perencanaan jangka panjang, termasuk dalam aspek keuangan, merupakan bagian dari sikap bertakwa. Relevansi ayat ini dengan penelitian terletak pada peran pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan self-efficacy dalam membentuk perilaku keuangan yang bijak pada generasi muda. Generasi Z, khususnya, sebagai kelompok produktif,

dituntut memiliki kecakapan finansial sekaligus kesadaran spiritual agar mampu mengelola sumber daya keuangannya secara rasional, disiplin, dan berorientasi masa depan sesuai dengan nilai-nilai Islam.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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



## 2.8 Penelitian Terdahulu

Berikut adalah penelitian terdahulu yang dijadikan acuan dalam penelitian ini:

**Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu**

No	Judul dan Nama Peneliti	Publikasi dan Tahun	Variabel dan Indikator	Metode Penelitian	Hasil Pembahasan
1	<i>The Role of Financial Knowledge in Realizing Financial Behavior: Is it any Mediating Effect of Financial Attitudes and Self-Efficacy?</i> <b>Ardiana N. Maulida H., Indarto, Aprili Santoso.</b>	AMBR, Vol.1 No.2, 2021 (Q2).	X: Financial Knowledge; Z1: Financial Attitude; Z2: Self-Efficacy; Y: Financial Behavior	PLS-SEM (WarpPLS), n=96	Financial knowledge berpengaruh signifikan terhadap financial behavior; financial attitude dan self-efficacy tidak terbukti berfungsi sebagai mediator.
2	<i>Using the Theory of Planned Behaviour to Explore Predictors of Financial Behaviour Among Working Adults in Malaysia</i> – <b>Long She, R. Rasiah, M.A. Weissmann, H. Kaur.</b>	FIIB Business Review, Vol.13 No.1, 2023/2024 (Q2).	X: Financial Knowledge; Z: Financial Attitude, Norm, PBC, Intention; Y: Financial Behavior	PLS-SEM (SmartPLS 4.0), n=558	Financial knowledge berpengaruh signifikan terhadap financial behavior; attitude, norm, dan perceived behavioral control memengaruhi intention yang kemudian memengaruhi behavior; PBC memiliki pengaruh paling kuat.
3	<i>Sikap Keuangan, Kontrol Perilaku, Efikasi Diri dan Perilaku Keuangan</i> – <b>Eka Yunista Nila Sari &amp; A. Khoirul Anam.</b>	Organum, Vol. 4 No.1, 2021 (S3).	X1: Sikap Keuangan; X2: Kontrol Perilaku; X3: Self-Efficacy; Y: Perilaku Keuangan (Shim, Klontz, Xiao, Bandura)	Regresi linier berganda (SPSS), n=75 mahasiswa	Sikap keuangan dan self-efficacy memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan; kontrol perilaku tidak signifikan; nilai Adj. R <sup>2</sup> sebesar 0,426.

4	<i>Financial Knowledge and Financial Behavior: The Role of Self-Efficacy and Financial Attitudes</i> – <b>Taufik Hidayat, M. Ali Fikri, Desta R. Kusuma.</b>	IJEBAR, Vol. 7 Issue 4, 2023 (S2).	X: Financial Knowledge; Z1: Self-Efficacy; Z2: Financial Attitude; Y: Financial Behavior (Perry & Morris; Mindra et al.; Shockey; Potrich et al.)	PLS-SEM (SmartPLS 4.0), n=80 (Gen Z Yogyakarta)	Semua hipotesis diterima: financial knowledge berpengaruh signifikan terhadap financial behavior; self-efficacy dan financial attitude berperan sebagai mediator.
5	<i>Self-Efficacy Mediates the Influence of Financial Knowledge and Financial Attitude on Financial Behavior (Wonokerto market traders)</i> – <b>Rahila Iftikhar &amp; Muhadjir Anwar</b>	JHSS, Vol. 8 No. 3, 2024 (S3).	X1: Financial Knowledge; X2: Financial Attitude; Z: Self-Efficacy; Y: Financial Behavior (Likert 1–5)	PLS-SEM (SmartPLS), n=106	Financial knowledge tidak berpengaruh langsung terhadap financial behavior namun signifikan melalui self-efficacy; financial attitude berpengaruh signifikan; self-efficacy tidak memediasi pengaruh sikap.
6	<i>Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan dengan Self-Efficacy sebagai Variabel Mediasi</i> – <b>Putu Aristya Adi Wasita, Rai Gina Artaningrum, Sarita V. Clarissa.</b>	JIMAT, Vol.13 No.1, 2022 (S4).	X1: Financial Literacy; X2: Financial Attitude; Z: Self-Efficacy; Y: Financial Behavior (OECD/INFE; Farrell et al.; Shim; Rajna et al.)	PLS-SEM (SmartPLS), n=64 karyawan BPR Bali	Financial literacy dan sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan; self-efficacy berperan sebagai mediator parsial dan penuh.
7	<i>Financial Literacy and Financial Behavior among University Students: Mediating Role of Financial Attitude</i> – <b>Salman Shehzad, Mohd Effandi Yusof, Wan Norina Wan Ahmad.</b>	PJSSH, Vol.31 No.3, 2023 (Q3).	X: Financial Literacy; Z: Financial Attitude; Y: Financial Behavior (OECD/INFE; Shockey; Dew & Xiao)	SEM-PLS (SmartPLS 4.0), n=350 mahasiswa	Financial literacy tidak berpengaruh langsung terhadap financial behavior; financial attitude berperan sebagai mediator penuh.

8	<i>The influence of financial literacy, financial attitudes, and lifestyle on financial behavior</i> – <b>Adhi Widyakto, Ziyana W. Liana, Tri Rinawati.</b>	DIJB, Vol. 5 No.1, 2022 (S3).	X1: Financial Literacy; X2: Financial Attitude; X3: Lifestyle; Y: Financial Behavior	Regresi linier berganda (SPSS), n=123	Financial attitude berpengaruh signifikan terhadap financial behavior; financial literacy dan lifestyle tidak signifikan; Adj. R <sup>2</sup> sebesar 0,517.
9	<i>Financial literacy cognitions and optimal financial behavior</i> – <b>Gilad Tohar &amp; Sagi Akron</b>	Finance Research Letters, Vol.83, 2025 (Q1).	X: Financial Knowledge, Attitude, Awareness; Y: Financial Behavior; Z: Gen Z (moderator) (Instrumen S&P, Atkinson & Messy)	OLS regression + moderasi, n=268	Financial knowledge, attitude, dan awareness berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan; attitude juga dapat memunculkan pengaruh negatif; awareness bersifat paradoks; Gen Z bertindak sebagai variabel moderasi.
10	<i>Pengaruh Financial Knowledge dan Financial Attitude terhadap Financial Behavior pada Youth Entrepreneur Kota Malang</i> – <b>Kemal Sandi, S. Worokinasih, A. Darmawan.</b>	PROFIT: Jurnal Administrasi Bisnis UB, 2020. Special Issue (S3).	X: Financial Knowledge; Z: Financial Attitude; Y: Financial Behavior (indikator: Herdjiono, Lianto & Elizabeth, Dew & Xiao)	Studi literatur (10 artikel)	Financial knowledge berpengaruh positif terhadap financial behavior; financial attitude juga berpengaruh positif terhadap financial behavior; financial attitude terbukti memediasi hubungan keduanya.

Sumber : Data Olahan, 2026

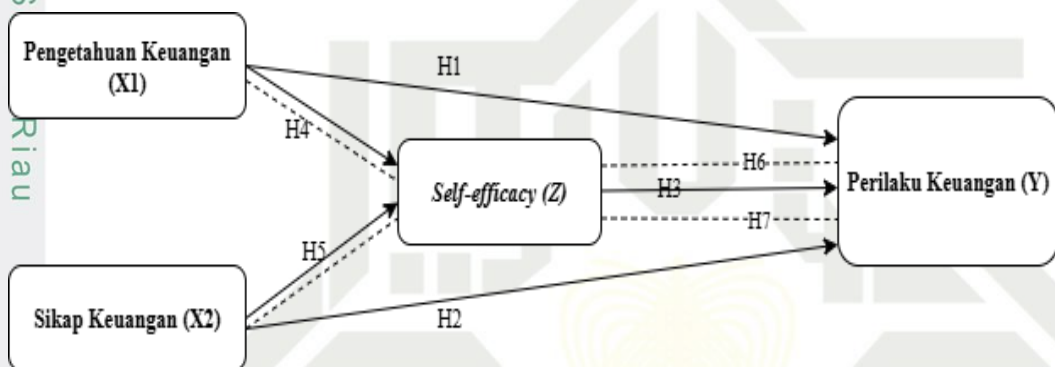
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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.

## 2.9 Kerangka Pemikiran

Untuk mempermudah penelitian, penulis menyusun kerangka model penelitian skematis. Kerangka pemikiran ini disusun secara jelas dan sistematis sebagai panduan dalam pelaksanaan seluruh tahapan penelitian.

**Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran**



Keterangan:

- H1** : Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan
- H2** : Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan
- H3** : Pengaruh Self-efficacy terhadap Perilaku Keuangan
- H4** : Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Self-efficacy
- H5** : Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Sel-efficacy
- H6** : Self-efficacy memediasi Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan
- H7** : Self-efficacy memediasi Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan

## 2.10 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel

**Tabel 2. 2 Definisi Operasional Variabel**

Variabel	Definisi	Indikator	Skala
Perilaku Keuangan (Y)	Perilaku keuangan adalah kebiasaan atau pola yang ditunjukkan individu dalam mengatur dan mengelola keuangan pribadinya (Suryanto & Rasmini, 2018) (Widyakto dkk. 2022)	1. Penggunaan kredit pribadi, 2. Konsumsi terencana, 3. Investasi, dan 4. Tabungan (Chen dan Volpe, 1998), (Johnson, 2001), dan (Shockey, 2002).	Likert
Pengetahuan Keuangan (X1)	Pengetahuan keuangan merupakan pemahaman individu tentang situasi keuangannya sendiri yang di peroleh melalui penguasaan konsep keuangan dan dijadikan dasar untuk membuat keputusan keuangan yang efektif (Puspita dan Isnalita, 2019) (Maulida H dkk. 2021).	1. Pengetahuan Dasar Keuangan 2. Pengetahuan Debit Kredit 3. Pengetahuan Asuransi 4. Pengetahuan Investasi (Wiranti, 2022 dalam Hikmah dan Nurani, 2025)	Likert
Sikap Keuangan (X2)	Sikap keuangan adalah kondisi pikiran, opini, dan penilaian individu terhadap kondisi keuangannya (Humaira & Sagoro, 2018)	1. Prestasi dan kesuksesan, 2. Kekhawatiran tentang menabung, 3. Penuh perhatian dan bertanggung jawab, 4. Kekuasaan dan status dan	Likert

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

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

	(Khalisharani dkk. 2022)	5. Kekhawatiran literasi keuangan (Lay dan Furnham, 2018)	
<i>Self-efficacy</i> (Z)	<i>Self-efficacy</i> adalah keyakinan individu terhadap kemampuan diri sendiri dalam menjalankan tugas atau tindakan tertentu guna mencapai hasil yang diharapkan (Badura, 1986)	Sikap percaya diri terhadap kemampuan pengelolaan keuangan (Xiao et al., 2011).	Likert

## 2.11 Hipotesis Penelitian

### 1. Pengaruh Pengetahuan Keuangan (X1) terhadap Perilaku Keuangan

(Y)

Pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) merupakan pemahaman individu terhadap konsep dasar keuangan, produk, serta keterampilan dalam mengelola uang, termasuk perencanaan pengeluaran, tabungan, investasi, dan penggunaan kredit (Lusardi & Mitchell, 2014). Individu dengan pengetahuan keuangan yang baik lebih mampu menghindari kesalahan dalam pengambilan keputusan, misalnya menghindari konsumsi berlebihan atau penggunaan produk keuangan berisiko. Yushita (2017) menekankan bahwa literasi keuangan berperan penting dalam mencapai kesejahteraan finansial. Beberapa penelitian sebelumnya mengungkapkan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, artinya jika tingkat pengetahuan seseorang tentang keuangan

tinggi, maka pengelolaan keuangan individu tersebut akan semakin baik (Maulida H dkk. 2021; Hidayat dkk. 2023). Namun, sebagian penelitian lain menemukan hasil berbeda, sehingga perlu diuji ulang pada konteks Gen Z di Pekanbaru.

### **H1: Diduga pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan Gen Z di Kota Pekanbaru.**

#### **2. Pengaruh Sikap Keuangan (X2) terhadap Perilaku Keuangan (Y)**

Sikap keuangan (*financial attitude*) menggambarkan keyakinan, opini, dan kecenderungan individu terhadap uang serta cara penggunaannya (Parrotta & Johnson, 1998). Sikap keuangan yang positif terhadap kebiasaan menabung dan pengendalian pengeluaran mendorong terbentuknya perilaku keuangan yang lebih sehat (Herdjiono dan Damanik 2016). Dew & Xiao (2011) menegaskan bahwa sikap keuangan mempengaruhi konsistensi perilaku finansial seseorang. Sejumlah penelitian mendukung hubungan ini, di mana sikap keuangan terbukti signifikan dalam meningkatkan perilaku keuangan (Sari & Anam, 2021; Widyakto dkk., 2022). Karena itu, sikap keuangan menjadi variabel penting untuk diteliti lebih lanjut.

### **H2: Diduga sikap keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan Gen Z di Kota Pekanbaru**

#### **3. Pengaruh *Self-Efficacy* (Z) terhadap Perilaku Keuangan (Y)**

*Self-efficacy* diyakini sebagai salah satu faktor psikologis penting yang menentukan perilaku keuangan. Bandura (1997) menjelaskan bahwa individu dengan keyakinan diri tinggi cenderung konsisten, disiplin, dan mampu

#### **Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

menghadapi tantangan dalam mengelola keuangan. Dalam konteks Gen Z, *self-efficacy* akan mendorong mereka untuk mengendalikan pengeluaran, menabung, dan mengurangi risiko financial stress. Berbagai penelitian menunjukkan bahwa *self-efficacy* memiliki pengaruh positif pada perilaku keuangan, seperti yang Sari & Anam (2021) serta Wasita dkk. (2022). Namun, ada juga penelitian yang menemukan pengaruhnya terbatas (Iftikhar & Anwar, 2024), sehingga masih perlu diuji kembali.

### **H3: Diduga *self-efficacy* berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan Gen Z di Kota Pekanbaru.**

#### **4. Pengaruh Pengetahuan Keuangan (X1) terhadap *Self-Efficacy* (Z)**

Menurut Bandura (1986), keyakinan diri seseorang dalam kemampuannya untuk mengelola dan melakukan tindakan yang diperlukan untuk mencapai hasil yang diinginkan disebut *self-efficacy*. Pengetahuan keuangan yang baik membuat individu lebih percaya diri dalam mengambil keputusan, karena mereka merasa mampu menilai risiko, mengatur tabungan, dan mengontrol pengeluaran. Xiao dkk. (2014) juga menegaskan bahwa literasi keuangan dapat memperkuat rasa percaya diri seseorang dalam hal finansial. Penelitian sebelumnya mendukung hubungan ini, pengetahuan berpengaruh signifikan terhadap *self-efficacy* (Maulida H dkk. 2021). Selain itu, penelitian oleh Hidayat dkk., (2023) menunjukkan bahwa semakin baik pengetahuan keuangan maka semakin tinggi *self-efficacy* individu.

#### **Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

**H4: Diduga pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap *self-efficacy* Gen Z di Kota Pekanbaru.**

### 5. Pengaruh Sikap Keuangan (X2) terhadap *Self-Efficacy* (Z)

Sikap keuangan yang positif dapat memperkuat keyakinan diri dalam mengelola keuangan. Individu yang memiliki pandangan bijak tentang pentingnya menabung, berhemat, dan merencanakan masa depan akan lebih yakin bahwa dirinya mampu melakukan hal tersebut secara konsisten. Dengan kata lain, sikap yang baik akan menumbuhkan *self-efficacy*. Penelitian terdahulu mendukung adanya pengaruh ini, misalnya Wasita dkk. (2022) yang menemukan bahwa sikap keuangan berkontribusi terhadap peningkatan efikasi diri. Hal ini menunjukkan bahwa sikap keuangan bukan hanya memengaruhi perilaku secara langsung, tetapi juga dapat memperkuat keyakinan diri sebagai faktor psikologis.

**H5: Diduga sikap keuangan berpengaruh positif terhadap *self-efficacy* Gen Z di Kota Pekanbaru.**

### 6. *Self-Efficacy* (Z) memediasi Pengaruh Pengetahuan Keuangan (X1) terhadap Perilaku Keuangan (Y)

Meskipun pengetahuan keuangan penting, tidak semua individu yang memiliki pengetahuan tinggi otomatis mampu mengimplementasikannya dalam perilaku sehari-hari. Dibutuhkan keyakinan diri agar pengetahuan tersebut benar-benar diubah menjadi tindakan nyata. Individu yang memiliki pemahaman keuangan yang baik cenderung merasa lebih percaya diri, yang pada akhirnya mendorong perilaku keuangan yang lebih sehat. Penelitian Iftikhar & Anwar

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

(2024) menunjukkan bahwa *self-efficacy* dapat berperan sebagai mediator dalam hubungan pengetahuan keuangan dan perilaku keuangan.

**H6: Diduga *self-efficacy* memediasi pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan Gen Z di Kota Pekanbaru.**

### 7. *Self-Efficacy* (Z) memediasi Pengaruh Sikap Keuangan (X2) pengaruh Perilaku Keuangan (Y)

Sikap keuangan yang positif tidak selalu langsung menghasilkan perilaku yang baik, karena individu perlu memiliki rasa percaya diri untuk menerapkan sikap tersebut dalam kehidupan nyata. Dengan adanya *self-efficacy*, individu akan lebih yakin dan konsisten dalam mengubah sikap positif menjadi perilaku keuangan yang sehat, misalnya disiplin menabung dan mengatur pengeluaran. Penelitian Wasita dkk. (2022) menemukan adanya peran mediasi penuh, sedangkan Iftikhar & Anwar (2024) melaporkan bahwa mediasi *self-efficacy* tidak signifikan. Perbedaan hasil ini menunjukkan perlunya penelitian lanjutan.

**H7: Diduga *self-efficacy* memediasi sikap keuangan terhadap perilaku keuangan Gen Z di Kota Pekanbaru.**

### 2.12 Variabel Penelitian

Berdasarkan Sugiyono (2023), penelitian ini mencakup dua jenis variabel, yaitu variabel bebas dan variabel terikat. Dalam penelitian ini, variabel-variabel yang digunakan meliputi:

#### 1. Variabel *Independent*

Variabel *independent* atau variabel bebas merupakan variabel yang

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

memengaruhi atau yang menjadi faktor penyebab terjadinya perubahan pada variabel terikat.

Variabel *independent* dalam penelitian ini ialah:

- a. Pengetahuan Keuangan (X1)
- b. Sikap Keuangan (X2)

2. Variabel *Dependent*

Variabel *dependent* atau variabel terikat adalah variabel yang dipengaruhi oleh variabel independen. Dalam penelitian ini, variabel dependen yang digunakan adalah Perilaku Keuangan (Y).

3. Variabel Mediasi

Variabel mediasi merupakan variabel yang berperan menjembatani hubungan antara variabel *independent* dan variabel *dependent*. Variabel mediasi berfungsi untuk menjelaskan proses pengaruh suatu variabel bebas terhadap variabel terikat. Pada penelitian ini, *Self-efficacy* (Z) berperan sebagai variabel mediasi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## BAB III

### METODOLOGI PENELITIAN

#### 3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

Dalam penelitian ini, tempat penelitian adalah Kota Pekanbaru. Lokasi ini dipilih karena memungkinkan untuk diteliti dengan adanya Generasi Z yang sudah bekerja. Waktu penelitian akan dilaksanakan pada bulan Desember 2025 sampai Maret 2026.

#### 3.2 Jenis dan Sumber Data

##### a. Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, karena bertujuan untuk menganalisis pengaruh antarvariabel secara sistematis melalui pengujian hipotesis. Pendekatan kuantitatif digunakan digunakan untuk mengolah data berupa angka dan menganalisis hubungan antarvariabel secara objektif melalui teknik statistik (Sugiyono, 2023).

##### b. Sumber Data

###### 1. Data Primer

Menurut Sugiyono (2023), data primer adalah sumber data yang diperoleh secara langsung dari responden atau objek penelitian melalui instrumen penelitian, seperti kuesioner, wawancara, dan observasi. Data primer dipandang lebih autentik karena peneliti memperoleh informasi langsung dari lapangan. Dalam penelitian ini, data primer diperoleh dari hasil penyebaran kuesioner kepada

responden yaitu Gen Z di Kota Pekanbaru yang menjadi subjek penelitian. Pengumpulan data dilakukan dengan instrumen kuesioner terstruktur yang disusun berdasarkan indikator variabel penelitian.

## 2. Data Sekunder

Sugiyono (2023) menjelaskan bahwa data sekunder adalah sumber data yang tidak diperoleh secara langsung dari responden penelitian, melainkan diperoleh melalui pihak lain atau sumber dokumentasi yang sudah tersedia. Data sekunder berupa buku, jurnal, artikel ilmiah, maupun data dari lembaga resmi yang relevan dengan penelitian. Dalam penelitian ini, data sekunder diambil dari berbagai sumber terdahulu, seperti jurnal ilmiah, laporan penelitian, serta data publikasi resmi seperti Badan Pusat Statistik (BPS), Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan sumber terpercaya lainnya yang mendukung analisis variabel penelitian.

## 3.3 Populasi dan Sampel

### a. Populasi

Populasi adalah seluruh subyek yang akan diukur untuk keperluan generalisasi, ini termasuk obyek maupun subyek yang memiliki jumlah dan karakteristik tertentu yang telah ditentukan oleh peneliti, yang kemudian akan dianalisis dan diambil kesimpulannya (Sugiyono, 2023). Menurut BPS jumlah Generasi Z di Kota Pekanbaru berjumlah 288.256 jiwa (BPS, 2024). Populasi ini terdiri dari penduduk yang berada di 15 Kecamatan yang ada di Kota Pekanbaru dengan data sebagai berikut:

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 3.1 Jumlah Generasi Z Kota Pekanbaru Berdasarkan Kecamatan**

No	Kecamatan	Jumlah
1	Senapelan	9.363
2	Bukit Raya	26.060
3	Bina Widya	20.057
4	Limapuluh	11.444
5	Pekanbaru Kota	6.836
6	Kulim	15.779
7	Payung Sekaki	24.690
8	Sail	6.472
9	Marpoyan Damai	37.972
10	Tuah Madani	42.657
11	Sukajadi	12.177
12	Tenayan Raya	30.157
13	Rumbai	26.669
14	Rumbai Barat	8.368
15	Rumbai Timur	9.555
<b>Total</b>		<b>288.256</b>

b. Sampel

Menurut Sugiyono (2023) sampel merupakan bagian dari populasi yang memiliki karakteristik dan jumlah tertentu, yang dipilih untuk mewakili populasi tersebut. Populasi dalam penelitian ini adalah Generasi Z yang bertempat tinggal di Kota Pekanbaru pada tahun 2026. Gen Z didefinisikan sebagai individu yang lahir antara tahun 1997–2012, sehingga saat ini berusia sekitar 13–29 tahun. Dari populasi tersebut, penelitian ini fokus pada Gen Z yang sudah punya pengalaman

berpenghasilan sendiri, baik melalui pekerjaan paruh waktu, usaha kecil maupun kegiatan produktif lainnya.

Metode pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *convenience sampling*, yakni responden dipilih karena mudah diakses dan bersedia untuk berpartisipasi dalam pengisian kuesioner (Sekaran dan Bougie 2016). Menurut Sugiyono (2023), teknik ini sejalan dengan konsep sampling aksidental, yakni metode pengambilan sampel berdasarkan kebetulan, di mana dan siapa pun yang ditemui serta memenuhi kriteria penelitian sehingga dapat dipilih sebagai responden. Penyebaran data dilakukan melalui kuesioner berbasis Google Form kepada responden Generasi Z yang memenuhi kriteria penelitian. Kuesioner disebarikan melalui tautan dan barcode yang dapat diakses responden, baik secara mandiri maupun pada saat peneliti berinteraksi langsung dengan responden. Jumlah sampel dihitung pakai software G\*Power 3.1.9.4 dengan uji regresi berganda. Setting yang dipakai:

- a. Effect size sedang ( $f^2 = 0,15$ ),
- b. Signifikansi 5% ( $\alpha = 0,05$ ),
- c. Power 0,80, dan
- d. 3 prediktor (pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan *self-efficacy*).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

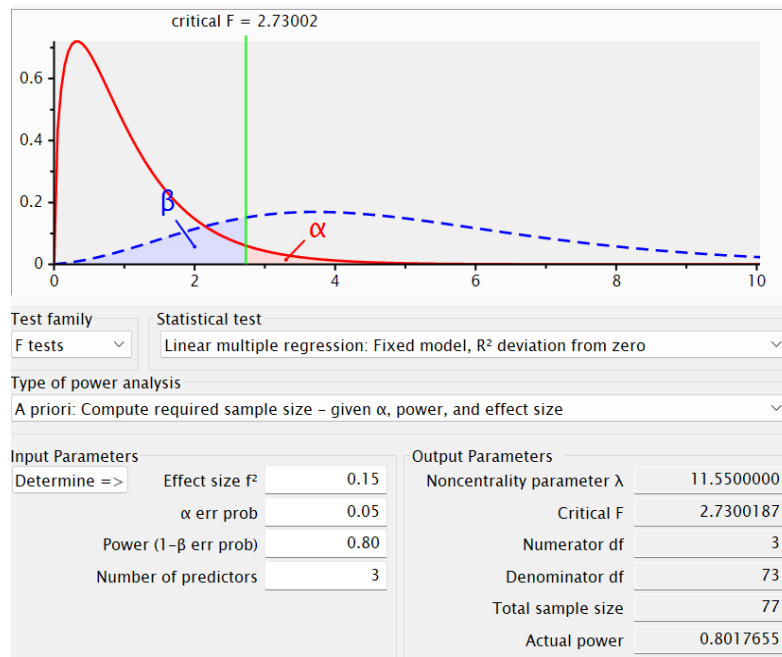
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



Berdasarkan hasil perhitungan awal, kebutuhan minimum sampel adalah sebanyak 77 responden. Untuk mengantisipasi kemungkinan *non-respons* atau data yang tidak lengkap, jumlah tersebut ditambah sebesar 20% sehingga diperoleh 92 responden dan kemudian dibulatkan menjadi 100 responden sebagai jumlah sampel minimum operasional penelitian (Bujang M.A, 2021). Meskipun populasi Generasi Z di Kota Pekanbaru relatif besar, ukuran sampel dalam penelitian ini telah memenuhi ketentuan minimum untuk analisis PLS-SEM. Literatur menjelaskan bahwa PLS-SEM dapat digunakan pada jumlah sampel yang relatif kecil, karena metode ini lebih menekankan pada kemampuan prediksi model dibandingkan pengujian kesesuaian model secara keseluruhan, sehingga tetap menghasilkan hasil analisis yang andal selama model disusun dengan tepat (Hair dkk., 2021).

Dalam pelaksanaan pengumpulan data, jumlah responden yang memenuhi kriteria penelitian dan memberikan jawaban lengkap melebihi jumlah minimum yang ditetapkan. Oleh karena itu, analisis data dalam penelitian ini menggunakan total 150 responden. Selanjutnya, pembagian jumlah sampel pada setiap wilayah disusun secara proporsional berdasarkan jumlah sampel minimum, yang digunakan sebagai dasar perencanaan dan pemerataan distribusi responden antar wilayah penelitian dengan rumus sebagai berikut:

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

Berikut merupakan sejumlah kecamatan yang terdapat di wilayah Kota Pekanbaru:

**Tabel 3. 2 Proporsi Sampel**

No	Kecamatan	Jumlah	Perhitungan	Besar Sampel
1	Senapelan	9.363	9.363/288.256x100	3
2	Bukit Raya	26.060	26.060/288.256x100	9
3	Bina Widya	20.057	20.057/288.256x100	7
4	Limapuluh	11.444	11.444/288.256x100	4
5	Pekanbaru Kota	6.836	6.836/288.256x100	2
6	Kulim	15.779	15.779/288.256x100	6
7	Payung Sekaki	24.690	24.690/288.256x100	9
8	Sail	6.472	6.472/288.256x100	2
9	Marpoyan Damai	37.972	37.972/288.256x100	13
10	Tuah Madani	42.657	42.657/288.256x100	15
11	Sukajadi	12.177	12.177/288.256x100	4
12	Tenayan Raya	30.157	30.157/288.256x100	11

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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	Rumbai	26.669	26.669/288.256x100	9
14	Rumbai Barat	8.368	8.368/288.256x100	3
15	Rumbai Timur	9.555	9.555/288.256x100	3
<b>Total</b>		<b>288.256</b>		<b>100</b>

### 3.4 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data penelitian ini menggunakan kuisioner yang diberikan ke populasi yang dipilih. Menurut (Sugiyono 2023), kuisioner adalah metode pengumpulan data yang dilakukan dengan menyajikan beberapa pertanyaan maupun pernyataan kepada responden untuk dijawab. Tanggapan responden akan di evaluasi dalam penelitian ini dengan menggunakan skala Likert. Responden dapat menunjukkan tingkat persetujuan berbeda dengan setiap item pertanyaan yang dinilai dengan menggunakan skala Likert 1-5 (1 = Sangat Tidak Setuju, 2 = Tidak Setuju, 3 = Cukup Setuju, 4 = Setuju, dan 5 = Sangat Setuju).

### 3.5 Analisis Data

Analisis data dilakukan menggunakan *Structural Equation Modeling Partial Least Squares (SEM-PLS)*, yang dipilih karena kemampuannya dalam menguji hubungan antar variabel laten, baik secara langsung maupun tidak langsung (mediasi), serta kesesuaiannya untuk sampel kecil hingga menengah dan data yang tidak terdistribusi normal. Proses analisis SEM-PLS terdiri dari dua tahap utama: Outer Model dan Inner Model.

#### a. Outer Model (*Measurement Model*)

Outer Model digunakan untuk menilai kualitas pengukuran indikator terhadap variabel laten, yaitu Pengetahuan Keuangan (X1), Sikap

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

terhadap Keuangan ( $X_2$ ), *Self-Efficacy* ( $Z$ ), dan Perilaku Keuangan ( $Y$ ).

Tahap ini mencakup:

1. Uji Validitas

Uji validitas dilakukan untuk menilai sejauh mana indikator-indikator dalam kuesioner benar-benar mampu mengukur konstruk atau variabel laten yang dimaksud. Dalam analisis PLS, uji validitas terdiri atas validitas konvergen dan validitas diskriminan.

a. Validitas Konvergen

Validitas konvergen digunakan untuk menilai sejauh mana indikator-indikator mampu merepresentasikan konstruk laten yang diukurnya. Evaluasi validitas konvergen dilakukan melalui nilai loading factor dan Average Variance Extracted (AVE). Indikator dinyatakan valid apabila memiliki nilai loading factor  $\geq 0,70$ , sedangkan konstruk dinyatakan memenuhi validitas konvergen apabila nilai AVE  $\geq 0,50$ , yang menunjukkan bahwa lebih dari 50% varians indikator dapat dijelaskan oleh variabel laten (Hair dkk. 2021).

b. Validitas Diskriminan

Validitas diskriminan bertujuan untuk memastikan bahwa setiap konstruk dalam model memiliki perbedaan yang jelas dengan konstruk lainnya. Dalam penelitian ini, pengujian validitas diskriminan dilakukan melalui

analisis cross-loading. Menurut Hair dkk. (2021), suatu indikator dikatakan memenuhi validitas diskriminan apabila memiliki nilai loading tertinggi pada konstruk yang diukurnya dibandingkan dengan loading pada konstruk lain. Dengan terpenuhinya kriteria tersebut, maka masing-masing konstruk dalam model dapat dinyatakan mampu membedakan diri secara memadai dari konstruk lainnya, sehingga validitas diskriminan dinyatakan terpenuhi.

## 2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas bertujuan untuk menilai konsistensi internal dari instrumen penelitian, yaitu tingkat konsistensi indikator-indikator dalam suatu konstruk dalam menghasilkan data yang stabil. Dalam analisis PLS, reliabilitas dinilai melalui dua ukuran utama, yaitu Composite Reliability (CR) dan Cronbach's Alpha ( $\alpha$ ) (Hair dkk. 2021).

### a. Composite Reliability ( $CR \geq 0,70$ )

Composite Reliability digunakan untuk menilai konsistensi internal antar indikator dalam mengukur variabel laten. Nilai  $CR \geq 0,70$  menunjukkan bahwa indikator-indikator dalam konstruk memiliki tingkat kesesuaian tinggi dan mampu mengukur konsep yang sama 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.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

b. Cronbach's Alpha ( $\alpha \geq 0,70$ )

Cronbach's Alpha berfungsi sebagai ukuran tambahan untuk mengevaluasi stabilitas internal item dalam konstruk. Nilai  $\alpha \geq 0,70$  mengindikasikan tingkat konsistensi antar item yang baik. Namun, dalam analisis PLS, nilai CR dianggap lebih akurat karena memperhitungkan bobot tiap indikator. Oleh karena itu, apabila kedua nilai tersebut memenuhi batas minimum yang ditetapkan, maka konstruk dapat dinyatakan reliabel dan layak untuk dilanjutkan pada tahap analisis model struktural.

b. Inner Model (*Structural Model*)

Setelah seluruh indikator pada Outer Model menunjukkan indikator yang valid dan reliabel, tahap selanjutnya dilakukan pengujian Inner Model untuk menganalisis hubungan antar variabel yang telah ditentukan (Hair dkk. 2021). Inner model ini mencakup pengaruh langsung (*direct effect*) maupun tidak langsung (*indirect effect*), di mana *Self-efficacy* berfungsi sebagai variabel mediasi yang menjembatani hubungan antara Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan (Hair dkk. 2021).

Tahap Inner Model melibatkan pengujian:

1.  $R^2$  (R-Square)

$R^2$  digunakan untuk menilai seberapa besar varians pada variabel dependen yang dapat dijelaskan oleh variabel independen. Semakin tinggi nilai  $R^2$ , semakin baik kemampuan prediksi model. Menurut (Hair dkk. 2021), nilai  $R^2$  sebesar 0,75 menunjukkan tingkat penjelasan yang kuat (*substantial*), 0,50 menunjukkan tingkat sedang (*moderate*), dan 0,25 menunjukkan tingkat lemah (*weak*).

c. Uji Hipotesis

Hipotesis diuji untuk menilai signifikansi hubungan antar variabel, baik pengaruh langsung maupun pengaruh tidak langsung (mediasi). Analisis ini dilakukan menggunakan metode bootstrapping pada SmartPLS untuk mendapatkan nilai t-statistic dan p-value. Pengujian mediasi dilakukan melalui analisis pengaruh tidak langsung (*indirect effect*), yaitu hubungan antara variabel independen terhadap variabel dependen melalui variabel mediasi. Berdasarkan hasil tersebut, kriteria pengujian hipotesis adalah:

1. Hipotesis diterima jika  $t\text{-statistic} > 1,96$  atau  $p\text{-value} < 0,05$ , yang menunjukkan hubungan antar variabel signifikan.
2. Hipotesis ditolak jika  $t\text{-statistic} < 1,96$  atau  $p\text{-value} > 0,05$ , yang menunjukkan hubungan antar variabel tidak signifikan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Kota Pekanbaru merupakan ibu kota Provinsi Riau yang berfungsi sebagai pusat pemerintahan, pendidikan, serta kegiatan ekonomi regional. Perkembangan Pekanbaru sebagai perkotaan ditandai oleh pertumbuhan sektor jasa dan perdagangan yang relatif pesat, disertai dengan peningkatan mobilitas penduduk dari wilayah sekitar. Kondisi tersebut membentuk karakter Pekanbaru sebagai kota dengan dinamika sosial dan ekonomi yang tinggi.

Perkembangan Kota Pekanbaru bermula dari kawasan Senapelan yang berfungsi sebagai pusat permukiman dan perdagangan tradisional. Seiring dengan meningkatnya jumlah penduduk dan aktivitas ekonomi, wilayah ini mengalami perluasan serta perubahan fungsi lahan. Transformasi tersebut mendorong Pekanbaru berkembang menjadi kota dengan struktur wilayah yang semakin kompleks, terutama setelah memasuki era perkotaan modern.

Dalam rangka menyesuaikan pertumbuhan wilayah dan kebutuhan pelayanan publik, Pemerintah Kota Pekanbaru melakukan penataan wilayah administratif. Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Pekanbaru Nomor 2 Tahun 2020 tentang Penataan Kecamatan, Kota Pekanbaru saat ini terbagi menjadi 15 Kecamatan, yaitu Bukit Raya, Tuah Madani, Binawidya, Marpoyan Damai, Tenayan Raya, Kulim, Payung Sekaki, Rumbai, Rumbai Barat, Rumbai Timur, Pekanbaru Kota, Sail, Lima Puluh, Senapelan, dan Sukajadi. (Pemerintah Kota Pekanbaru, 2020).

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 wilayah tersebut mencerminkan perbedaan fungsi antar kecamatan. Beberapa kecamatan berkembang sebagai pusat pemerintahan dan perdagangan, sementara kecamatan lainnya berperan sebagai kawasan permukiman, pendidikan, serta pusat pertumbuhan ekonomi baru. Variasi fungsi wilayah ini membentuk pola aktivitas masyarakat perkotaan yang heterogen, sehingga relevan sebagai konteks penelitian yang berkaitan dengan perilaku ekonomi penduduk usia produktif di Kota Pekanbaru.

## 4.2 Kependudukan

Kota Pekanbaru merupakan salah satu kota dengan jumlah penduduk terbesar di Provinsi Riau. Berdasarkan data Badan Pusat Statistik (BPS) Kota Pekanbaru, jumlah penduduk pada tahun 2024 tercatat sebesar 1.167.599 jiwa. Besarnya jumlah penduduk tersebut menunjukkan bahwa Pekanbaru memiliki potensi sumber daya manusia yang dapat mendukung aktivitas sosial dan ekonomi perkotaan.

Struktur penduduk Kota Pekanbaru didominasi oleh kelompok usia produktif. Kelompok usia 15–29 tahun tercatat sebanyak sekitar 288,3 ribu jiwa, diikuti kelompok usia 30–44 tahun sebesar 283,2 ribu jiwa, serta kelompok usia 45–59 tahun sekitar 200,5 ribu jiwa. Sementara itu, kelompok usia 0–14 tahun berjumlah sekitar 306,4 ribu jiwa dan pada umumnya belum terlibat secara langsung dalam aktivitas ekonomi (BPS Kota Pekanbaru, 2024).

Dominasi penduduk usia produktif menunjukkan bahwa aktivitas ekonomi Kota Pekanbaru ditopang oleh kelompok usia kerja yang relatif besar. Namun, tidak seluruh penduduk usia kerja berada pada kondisi ekonomi yang relatif sama.

Data ketenagakerjaan mengindikasikan adanya variasi status pekerjaan, mulai dari sektor formal hingga informal, serta kelompok usia muda yang masih berada pada tahap transisi dari dunia pendidikan menuju dunia kerja. Kondisi ini berimplikasi pada perbedaan tingkat pendapatan dan stabilitas keuangan antar individu.

Kelompok usia muda, khususnya Generasi Z, memiliki proporsi yang signifikan dalam struktur penduduk Kota Pekanbaru. Keberadaan kelompok ini tidak hanya berperan sebagai peserta dalam aktivitas pendidikan, tetapi juga sebagai bagian dari angkatan kerja yang mulai berkontribusi dalam perekonomian kota. Oleh karena itu, kondisi demografis Kota Pekanbaru menjadi relevan sebagai latar penelitian yang berfokus pada perilaku keuangan Generasi Z (BPS Kota Pekanbaru, 2024).

### 4.3 Generasi Z

Generasi Zilenial (Gen Z) merupakan kelompok penduduk yang lahir pada rentang tahun 1997–2012. Pada fase ini, individu berada dalam tahap transisi menuju kemandirian ekonomi, baik melalui pendidikan lanjutan maupun keterlibatan awal dalam dunia kerja. Generasi ini tumbuh seiring dengan perkembangan teknologi digital, sehingga memiliki karakteristik yang berbeda dalam cara berinteraksi, bekerja, dan mengambil keputusan ekonomi dibandingkan generasi sebelumnya (Prensky, 2001).

Berdasarkan data Badan Pusat Statistik Kota Pekanbaru (2024), jumlah penduduk Generasi Z di Kota Pekanbaru mencapai sekitar 288.256 jiwa, yang sebagian besar berada pada kelompok usia 15–29 tahun. Proporsi tersebut menunjukkan bahwa Generasi Z merupakan salah satu kelompok usia yang

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

dominan dalam struktur kependudukan dan memiliki potensi besar dalam menopang aktivitas ekonomi perkotaan.

Ditinjau dari keterlibatan dalam dunia kerja, tidak seluruh Generasi Z telah berstatus sebagai pekerja. Pada kelompok usia 15–24 tahun, jumlah penduduk yang bekerja tercatat sekitar 58.000 jiwa, sedangkan pada kelompok usia 25–30 tahun jumlah penduduk yang bekerja mencapai 81.598 jiwa. Data ini menunjukkan bahwa sebagian Generasi Z telah memiliki pendapatan sendiri, sementara sebagian lainnya masih berstatus sebagai pelajar, mahasiswa, atau belum memasuki pasar kerja (BPS Kota Pekanbaru, 2024)

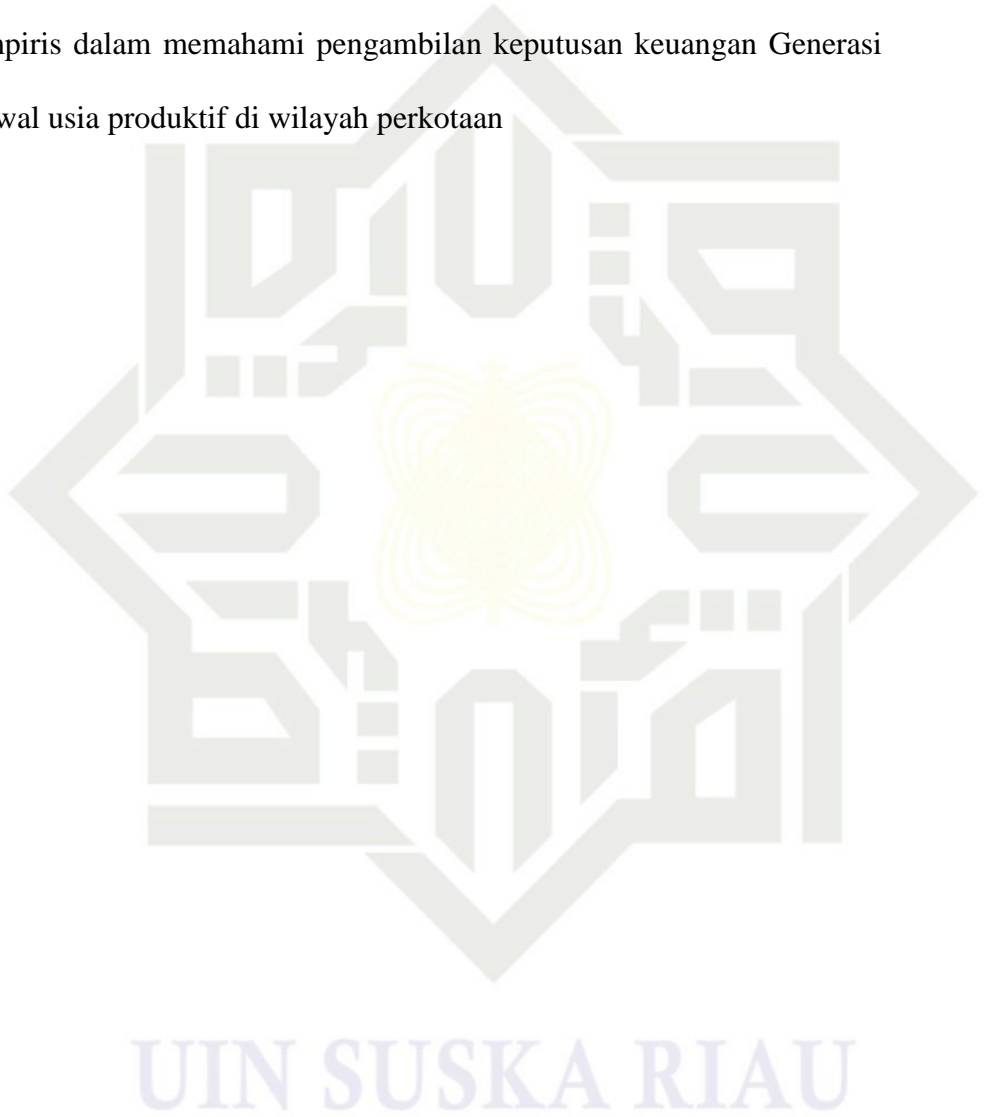
Berdasarkan status pekerjaan, penduduk usia kerja di Kota Pekanbaru didominasi oleh buruh, karyawan, atau pegawai, disusul oleh penduduk yang berusaha sendiri, pekerja keluarga tidak dibayar, serta pekerja bebas. Struktur ini mengindikasikan bahwa Generasi Z yang telah bekerja tidak hanya terserap pada sektor formal, tetapi juga pada sektor informal dengan tingkat kestabilan pendapatan yang bervariasi. Variasi status pekerjaan tersebut berimplikasi pada perbedaan kemampuan dalam mengelola keuangan.

Generasi Z yang telah bekerja berada pada fase awal pembentukan perilaku keuangan. Keputusan yang diambil terkait pengelolaan pendapatan, pola konsumsi, serta pengendalian pengeluaran pada fase ini berpotensi membentuk kebiasaan finansial jangka panjang. Penelitian terdahulu menunjukkan bahwa pengalaman keuangan pada usia muda memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan individu pada tahap kehidupan selanjutnya (Lusardi et al., 2010).

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Berdasarkan kondisi tersebut, penelitian ini secara khusus memfokuskan pada Generasi Z yang telah bekerja di Kota Pekanbaru. Fokus ini dipilih untuk memperoleh gambaran perilaku keuangan yang bersifat aktual dan berbasis pengalaman nyata, sehingga hasil penelitian diharapkan mampu memberikan kontribusi empiris dalam memahami pengambilan keputusan keuangan Generasi Z pada fase awal usia produktif di wilayah perkotaan



## BAB VI

### PENUTUP

#### 6.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku keuangan dengan *self-efficacy* sebagai variabel mediasi pada Generasi Z di Kota Pekanbaru. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis dan pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. **Pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru.**

Semakin tinggi tingkat pengetahuan keuangan yang dimiliki, semakin baik perilaku keuangan yang ditunjukkan, seperti kemampuan mengelola pendapatan, mengatur pengeluaran, dan mengambil keputusan keuangan secara rasional. Temuan ini menegaskan bahwa pemahaman keuangan merupakan faktor penting dalam membentuk perilaku keuangan yang sehat.

2. **Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru.**

Sikap keuangan yang positif mendorong individu untuk lebih disiplin dan bertanggung jawab dalam mengelola keuangan. Generasi Z yang memiliki pandangan positif terhadap perencanaan dan pengendalian keuangan cenderung menunjukkan perilaku keuangan yang lebih baik 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.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. ***Self-efficacy* tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru.**

Hasil ini menunjukkan bahwa keyakinan diri individu dalam mengelola keuangan belum tentu secara langsung tercermin dalam perilaku keuangan yang nyata. Faktor eksternal seperti kondisi ekonomi, lingkungan sosial, dan keterbatasan pendapatan diduga lebih dominan dalam memengaruhi perilaku keuangan.

4. **Pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *self-efficacy* Generasi Z di Kota Pekanbaru.**

Semakin baik pengetahuan keuangan yang dimiliki individu, semakin tinggi tingkat keyakinan diri mereka dalam mengelola keuangan. Pemahaman keuangan membantu individu merasa lebih mampu menghadapi tantangan dan mengambil keputusan keuangan secara percaya diri.

5. **Sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *self-efficacy* Generasi Z di Kota Pekanbaru.**

Sikap keuangan yang positif membentuk keyakinan individu terhadap kemampuan dirinya dalam menerapkan pengelolaan keuangan secara konsisten. Hal ini menunjukkan bahwa aspek psikologis berupa sikap turut berperan dalam membangun rasa percaya diri dalam pengelolaan keuangan.

6. ***Self-efficacy* tidak memediasi pengaruh pengetahuan keuangan terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru.**

Meskipun pengetahuan keuangan mampu meningkatkan *self-efficacy*, peningkatan tersebut tidak cukup kuat untuk menjadi perantara dalam membentuk perilaku keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan lebih berpengaruh secara langsung terhadap perilaku keuangan dibandingkan melalui *self-efficacy*.

7. ***Self-efficacy* tidak memediasi pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru.**

Sikap keuangan yang positif tidak secara signifikan diterjemahkan menjadi perilaku keuangan melalui *self-efficacy*. Temuan ini mengindikasikan bahwa penerapan sikap keuangan ke dalam perilaku nyata masih dipengaruhi oleh faktor lain di luar keyakinan diri individu.

## 6.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini telah diupayakan untuk dilaksanakan secara sistematis dan sesuai dengan kaidah ilmiah. Namun demikian, masih terdapat beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan dalam menafsirkan hasil penelitian ini.

1. Penelitian ini hanya melibatkan responden Generasi Z yang bertempat tinggal di Kota Pekanbaru. Oleh karena itu, hasil penelitian belum dapat digeneralisasikan untuk kelompok usia lain atau wilayah yang berbeda dengan karakteristik sosial dan ekonomi yang tidak sama.
2. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan convenience sampling, sehingga tidak semua anggota populasi memiliki peluang yang sama untuk menjadi responden. Oleh karena itu, hasil

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

penelitian ini memiliki keterbatasan dalam hal generalisasi dan hanya berlaku pada responden dengan karakteristik yang serupa

3. Jumlah responden dalam penelitian ini terbatas, yaitu hanya 150 orang. Keterbatasan jumlah sampel tersebut menyebabkan temuan penelitian belum sepenuhnya mampu merepresentasikan keseluruhan populasi Generasi Z secara lebih luas.

### 6.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka beberapa saran yang dapat diajukan adalah sebagai berikut.

1. Bagi Generasi Z di Kota Pekanbaru, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan dan sikap keuangan memiliki peran penting dalam membentuk perilaku keuangan. Oleh karena itu, Generasi Z diharapkan dapat meningkatkan pemahaman mengenai pengelolaan keuangan, seperti perencanaan anggaran, pengendalian pengeluaran, dan penetapan prioritas kebutuhan. Selain itu, pembentukan sikap keuangan yang positif perlu terus dikembangkan agar perilaku keuangan yang ditunjukkan menjadi lebih disiplin dan bertanggung jawab.
2. Bagi pemerintah dan lembaga terkait, hasil penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan dalam penyusunan program literasi keuangan yang lebih efektif dan tepat sasaran bagi Generasi Z. Program literasi keuangan sebaiknya tidak hanya menekankan peningkatan pengetahuan, tetapi juga diarahkan pada pembentukan sikap keuangan yang positif serta penerapan praktik pengelolaan keuangan secara nyata 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.

3. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk mengembangkan penelitian ini dengan menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi perilaku keuangan, seperti pendapatan, gaya hidup, dan penggunaan layanan keuangan digital. Selain itu, penelitian selanjutnya dapat menggunakan metode dan karakteristik responden yang berbeda agar hasil penelitian menjadi lebih komprehensif dan dapat digeneralisasikan secara lebih luas.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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



## DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, Icek. 1985. "From Intentions to Actions: A Theory of Planned Behavior." Dalam *Action Control*, disunting oleh Julius Kuhl dan Jürgen Beckmann. Springer Berlin Heidelberg. [https://doi.org/10.1007/978-3-642-69746-3\\_2](https://doi.org/10.1007/978-3-642-69746-3_2).
- Ajzen, Icek. 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)
- Anggono, Anggono, Alexander Barus, Siti Aisyah Nasution, Fuji Astuty, dan Tarwiyah Tarwiyah. 2024. "Pengaruh Self-Efficacy Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa." *Owner* 8 (3): 2968–80. <https://doi.org/10.33395/owner.v8i3.2351>.
- Azizah, Afifatun Nur, Susilaningsih Susilaningsih, dan Leny Noviani. 2024. "The Impact of Financial Knowledge on College Students' Financial Behavior: A Systematic Literature Review." *Asian Journal of Management Analytics* 3 (4): 1085–102. <https://doi.org/10.55927/ajma.v3i4.11720>.
- Bactiar, Dwi Dicky, Eka Kurnia Patmasari, dan Septian Dwi Cahyo. 2025. "Efek Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Keuangan Karyawan." *Solusi* 23 (1): 90–109. <https://doi.org/10.26623/slsi.v23i1.11166>.
- Badan Pusat Statistik Kota, Pekanbaru. 2023. "Badan Pusat Statistik Kota Pekanbaru." Badan Pusat Statistik Kota Pekanbaru. <https://pekanbarukota.bps.go.id>.
- Badan Pusat Statistik. 2024. *Statistik Indonesia 2024*. <https://www.bps.go.id>
- Badan Pusat Statistik Kota Pekanbaru. 2024. *Kota Pekanbaru dalam angka 2024*. BPS Kota Pekanbaru <https://pekanbarukota.bps.go.id>.
- Bujang, Mohamad Adam. 2021. "A Step-by-Step Process on Sample Size Determination for Medical Research." *Malaysian Journal of Medical Sciences* 28 (2): 15–27. <https://doi.org/10.21315/mjms2021.28.2.2>.
- Coşkun, Ali, dan Nurdilek Dalziel. 2020. "Mediation Effect of Financial Attitude on Financial Knowledge and Financial Behavior: The Case of University Students." *International Journal of Research in Business and Social Science (2147- 4478)* 9 (2): 01–08. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v9i2.647>.

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

- Databoks. 2024. "Jumlah Penduduk Kota Pekanbaru 1,14 Juta Jiwa Data per 2024 | Pusat Data Ekonomi dan Bisnis Indonesia | Databoks." <https://databoks.katadata.co.id/demografi/statistik/ebd777762a603a8/jumlah-penduduk-kota-pekanbaru-1-14-juta-jiwa-data-per-2024>.
- Desilfa, Yulana, dan Linda Hetri Suriyanti. 2025. *Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Gender Terhadap Perilaku Keuangan pada Generation (Z)*. 5.
- Fadillah, Ajeng Nurul, dan Deni Lubis. 2024. "The Influence of Islamic Financial Literacy, Islamic Financial Inclusion, and Financial Behavior on the Investment Decisions of Generation Z in West Java." *Falah: Jurnal Ekonomi Syariah* 9 (1): 01–16. <https://doi.org/10.22219/jes.v9i1.29286>.
- Fitriani, Alzena, dan Arry Widodo. 2020. *Pengaruh Financial Knowledge Terhadap Financial Behavior Dengan Financial Attitude Sebagai Variabel Intervening Pada Generasi Z*. 4 (2).
- Hair, Joseph F., G. Tomas M. Hult, Christian M. Ringle, Marko Sarstedt, Nicholas P. Danks, dan Soumya Ray. 2021. *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R: A Workbook*. Classroom Companion: Business. Springer International Publishing. <https://doi.org/10.1007/978-3-030-80519-7>.
- Herawati, Nyoman Trisna, I. Made Candiasa, I. Ketut Yadnyana, dan Naswan Suharsono. 2018. "Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali." *International Journal of Business Administration* 9 (3): 30. <https://doi.org/10.5430/ijba.v9n3p30>.
- Herawati, Nyoman Trisna, LuhGede KusumaDewi, Made Arie Wahyuni, dan Ni Luh Asri Savitri. 2020. "Financial Self Efficacy: A Mediator in Advancing Financial Behavior among Accounting Students." *Journal of Academic Finance* 11 (2): 226–41. <https://doi.org/10.59051/joaf.v11i2.392>.
- Herdjiono, Irine, dan Lady Angela Damanik. 2016. "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior." *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan/ Journal of Theory and Applied Management* 9 (3). <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>.
- Hidayat, Taufik, Muhammad Ali Fikri, dan Desta Rizky Kusuma. 2023. "Financial Knowledge And Financial Behavior: The Role Of Self-Efficacy And Financial Attitudes." *International Journal* 7 (4).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

- Hikmah, Nadatul, dan Ratna Nurani. 2025. *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Technology Dan Social Environment Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Di Kota Pekanbaru.*
- Hilgert, Marianne A., dan Jeanne M. Hogarth. 2003. *Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior.*
- Ittikhar, Rahila, dan Muhadjir Anwar. 2024. "Self-Efficacy Mediates The Influence Of Financial Knowledge And Financial Attitude On Financial Behavior In Wonokerto Market Traders, Bantur District, Malang Regency." *Journal Of Humanities And Social Studies*, No. 03.
- Jamal, Hisnol, Haeruddin Haeruddin, dan Ibrahim Ahmad. 2023. "Dampak Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan (The Impact of Financial Literacy and Financial Attitude on Financial Behavior)." *Akuntansi Bisnis & Manajemen ( ABM )* 30 (2). <https://doi.org/10.35606/jabm.v30i2.1277>.
- Khalisharani, Hanin, Irni Rahmayani Johan, dan Mohamad Fazli Sabri. 2022. "The Influence of Financial Literacy and Attitude Towards Financial Behaviour Amongst Undergraduate Students: A Cross-Country Evidence." *Pertanika Journal of Social Sciences and Humanities* 30 (2): 449–74. <https://doi.org/10.47836/pjssh.30.2.03>.
- Kompas, Media. 2025. "Kenali, 'Red Flag' Finansial Gen Z dan Cara Cerdas Kelola Keuangan." *KOMPAS.com*, Juni 16. <https://money.kompas.com/read/2025/06/16/210005026/kenali-red-flag-finansial-gen-z-dan-cara-cerdas-kelola-keuangan>.
- Lay, Alixe, dan Adrian Furnham. 2018. "A New Money Attitudes Questionnaire." *European Journal of Psychological Assessment* 35 (6): 813–22. <https://doi.org/10.1027/1015-5759/a000474>.
- Marasabessy, Rosida. 2020. "Kajian Kemampuan Self Efficacy Matematis Siswa Dalam Pemecahan Masalah Matematika." *JARTIKA Jurnal Riset Teknologi dan Inovasi Pendidikan* 3 (2): 168–83. <https://doi.org/10.36765/jartika.v3i2.17>.
- Mardiana, Ana, Jeni Tiktania Laurensa Limbok, dan Kunradus Kampo. 2023. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Self-Efficacy Dan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Mediasi." *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi* 2 (2): 26–39. <https://doi.org/10.58477/ebima.v2i2.129>.
- Maulida H, Ardiana, Indarto Indarto, dan Aprih Santoso. 2021a. "The Role of Financial Knowledge in Realizing Financial Behavior: Is It Any

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Mediating Effect of Financial Attitudes and Self-Efficacy?" *Asian Management and Business Review* 1 (2): 128–43. <https://doi.org/10.20885/AMBR.vol1.iss2.art5>.

Maulida H, Ardiana, Indarto Indarto, dan Apreh Santoso. 2021b. "The Role of Financial Knowledge in Realizing Financial Behavior: Is It Any Mediating Effect of Financial Attitudes and Self-Efficacy?" *Asian Management and Business Review* 1 (2): 128–43. <https://doi.org/10.20885/AMBR.vol1.iss2.art5>.

Meida, Amalia. 2023. *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Experience, dan Financial Attitude terhadap Financial Behavior pada Pemilik UMKM di Kota Kudus*. 02 (02).

Muhidia, Safira Cahyani Ula. 2019. *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik*.

Nyoto, dr, Nicholas Renaldo, Gunasegaran Karuppanan, Abul Bashar Bhuiyan, dan Mokana Muthu Kumarasamy. 2021. "The Determinance Of The Financial Behavior Among Graduate Students In Indonesia." *Australian Finance & Banking Review* 5 (1): 29–42. <https://doi.org/10.46281/Afbr.V5i1.1009>.

Ollen, Anne, Sofia Raymond, Steph Strickland, dan Emily Watson. 2024. *From Gap Years to Golden Years: A Look at Gen Z's Current Thinking about Retirement*.

Otoritas Jasa Keuangan. 2022. *Survei nasional literasi dan inklusi keuangan tahun 2022*. OJK.

Pemerintah Kota Pekanbaru. 2020. "Profil Kota / Mengenal Kota Pekanbaru - Pekanbaru.go.id." Portal Resmi Pemerintah Kota Pekanbaru, Desember 17. <https://www.pekanbaru.go.id/p/menu/profil-kota/mengenal-kota-pekanbaru>.

Premsky, Marc. 2001. *Digital Natives, Digital Immigrants*.

Puspita, Gilang, dan Isnalita Isnalita. 2019. "Financial Literacy: Pengetahuan, Kepercayaan Diri dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi." *Owner* 3 (2): 117. <https://doi.org/10.33395/owner.v3i2.147>.

Raza, Hendra, dan Rico Nur Ilham. 2024. *The Influence Of Financial Knowledge On Financial Behavior In Generation Z With Self-Efficacy And Financial Attitude As Mediators*. No. 1.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Redaksi. 2025. "Bersenang-Senang Sekarang, Nabung Belakangan: Dilema Uang Gen Z." *riauaktual.com*.  
<https://www.riauaktual.com/news/detail/107573/bersenangsenang-sekarang-nabung-belakangan-dilema-uang-gen-z>.

Sun Life. 2025. Riset Sun Life: Gen Z Indonesia paling rentan secara finansial. *iNews Medan*. Diakses 27 September 2025.  
<https://medan.inews.id/read/638172/riset-sun-life-gen-z-indonesia-paling-rentan-secara-finansial>

Sandi, Kemal, Saparila Worokinasih, dan Ari Darmawan. 2020. *Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Pada Youth Entrepreneur Kota Malang*.

Sari, Eka Yusnita Nila, dan A. Khoirul Anam. 2021. "Sikap Keuangan, Kontrol Perilaku, Efikasi Diri dan Perilaku Keuangan." *Organum: Jurnal Saintifik Manajemen dan Akuntansi* 4 (1): 28–39.  
<https://doi.org/10.35138/organum.v4i1.134>.

Sekaran, Uma, dan Roger Bougie. 2016. "Research Methods for Business." *Library of Congress Cataloging-in-Publication Data*.

Setiawan, Hendry, dan Nasar Buntu Laulita. 2024. "Analysis Implications of Financial Literacy, Socialization, Experience, Attitude, and Locus of Control on Financial Behavior of University Student." *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship* 13 (2): 595–606. <https://doi.org/10.30588/jmp.v13i2.1385>.

She, Long, Ratneswary Rasiah, Marc Arul Weissmann, dan Harpaljit Kaur. 2024. "Using the Theory of Planned Behaviour to Explore Predictors of Financial Behaviour Among Working Adults in Malaysia." *FIIIB Business Review* 13 (1): 118–35.  
<https://doi.org/10.1177/23197145231169336>.

Sugiyono, Dr. 2023. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*.

Wasita, A. 2019. Pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, 16(2), 310–320.

Widyakto, Adhi, Ziyana Wahyu Liyana, dan Tri Rinawati. 2022. "The Influence of Financial Literacy, Financial Attitudes, and Lifestyle on Financial Behavior." *Diponegoro International Journal of Business* 5 (1): 33–46. <https://doi.org/10.14710/dijb.5.1.2022.33-46>.

Wijaya, Amal Danuarta. 2024. "Dampak Rendahnya Self Efficacy Pada Mahasiswa Tingkat Akhir: Sebuah Studi Literatur." *Jurnal*

*Bimbingan Konseling Dan Psikologi* 4 (2): 115–26.  
<https://doi.org/10.56185/jubikops.v4i2.768>.

Wiranti, Ani. 2022. *Pengaruh Financial Technology, Financial Literacy, Financial Knowledge, Locus Of Control, Dan Income Terhadap Perilaku Keuangan*. 10.

Xiao, Jing Jian. 2008. “Applying Behavior Theories to Financial Behavior.” Dalam *Handbook of Consumer Finance Research*, disunting oleh Jing Jian Xiao. Springer New York. [https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6\\_5](https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6_5).



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Lampiran 1

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## KUESIONER PENELITIAN

### **Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan *Self-efficacy* Sebagai Variabel Mediasi Pada Gen Z di Kota Pekanbaru**

*Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Yth Responden, Perkenalkan saya Devi Permata 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 Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan *Self-efficacy* Sebagai Variabel Mediasi Pada Gen 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, waktu, dan partisipasi yang diberikan, saya ucapkan terima kasih.

*Wassalamussalaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Penelitian ini dilakukan oleh:

Nama Peneliti : Devi Permata  
E-mail : [dvprmta10@gmail.com](mailto:dvprmta10@gmail.com) [Tel: +62 823-8698-8158]  
Pembimbing : Yessi Nesner, SE., MM

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

Jenis kelamin

- Laki-laki       Perempuan

2. Umur (tahun): \_\_\_\_\_

3. 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 |

4. Apakah sudah bekerja

- Sudah       Belum

5. Pendapatan perbulan

- |                                                      |                                                      |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> <Rp 1.000.000               | <input type="checkbox"/> Rp 3.000.000 – Rp 5.000.000 |
| <input type="checkbox"/> Rp 1.000.000 – Rp 3.000.000 | <input type="checkbox"/> >Rp 5.000.000               |

**B. Petunjuk Pengisian**

Jawablah masing-masing pertanyaan dibawah ini dengan teliti dan seksama. Berilah tanda centang (☐) pada jawaban yang paling tepat 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.

**2. Self-efficacy (Z) : Xiao et al. (2011)**

Pernyataan	Jawaban Pertanyaan				
	STS	TS	CS	S	SS
<b>SE1. Sikap percaya diri terhadap kemampuan pengelolaan keuangan.</b>					
1. Saya yakin memiliki kemampuan mengelola keuangan pribadi dengan baik					
2. Saya yakin bahwa cara saya mengelola keuangan saat ini akan berpengaruh pada keuangan saya di masa yang akan datang					
3. Saya percaya diri saat membuat keputusan keuangan (misalnya, memilih produk tabungan, investasi atau asuransi)					
4. Saya merasa kompeten untuk memecahkan persoalan keuangan yang saya hadapi					

**3. Pengetahuan Keuangan (X1) : Wiranti (2022) dalam Hikmah & Nurani (2025)**

Pernyataan	Jawaban Pertanyaan				
	STS	TS	CS	S	SS
<b>PKn1. Pengetahuan Dasar Keuangan</b>					
1. Saya mengetahui cara menyusun anggaran keuangan pribadi					
2. Saya mencatat pemasukan dan pengeluaran keuangan saya					
<b>PKn2. Pengetahuan Debit Kredit</b>					
1. Saya mengetahui perbedaan kartu debit dan kartu kredit					
2. Saya memahami risiko penggunaan kartu kredit secara berlebihan					
<b>PKn3. Pengetahuan Asuransi</b>					
1. Saya mengetahui berbagai jenis asuransi					
2. Saya memahami pentingnya asuransi dalam perencanaan keuangan					

<b>PKn4. Pengetahuan Investasi</b>					
1.	Saya mengetahui dasar-dasar investasi seperti emas, saham dan reksadana				
2.	Saya memahami bahwa investasi memiliki resiko dan keuntungan				

#### 4. Sikap Keuangan (X2) : Lay & Furnham (2018)

Pernyataan	Jawaban Pertanyaan				
	STS	TS	CS	S	SS
<b>SK1. Prestasi dan Kesuksesan</b>					
1.	Saya menilai seseorang dianggap berhasil dalam hidupnya apabila mampu memperoleh penghasilan yang tinggi				
2.	Uang menunjukkan pencapaian dan status seseorang dalam hidup				
<b>SK2. Kekhawatiran tentang Menabung</b>					
1.	Saya merasa aman dan tenang dengan kondisi tabungan saya				
2.	Saya yakin tabungan yang saya miliki cukup untuk menghadapi kebutuhan yang tidak terduga.				
<b>SK3. Penuh perhatian dan bertanggung jawab</b>					
1.	Saya mengawasi kondisi keuangan saya secara detail				
2.	Saya langsung membayar tagihan untuk menghindari denda				
<b>SK4. Kekuasaan dan Status</b>					
1.	Saya ingin dihormati dan diakui karena pencapaian atau kemampuan saya				
2.	Saya bangga dengan keberhasilan finansial saya dan suka menceritakannya				
<b>SK5. Kekhawatiran Literasi Keuangan</b>					
1.	Saya merasa percaya diri saat membicarakan masalah keuangan				
2.	Saya tidak memahami istilah-istilah 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.

Lampiran II

PERILAKU KEUANGAN (Y)													SELF-EFFICACY (Z)				PENGETAHUAN KEUANGAN (X1)								SIKAP KEUANGAN (X2)										
PK 1	PK 2	PK 3	PK 4	PK 5	PK 6	PK 7	PK 8	PK 9	PK 10	PK 11	PK 12	PK 13	SE 1	SE 2	SE 3	SE 4	PKn 1	PKn 2	PKn 3	PKn 4	PKn 5	PKn 6	PKn 7	PKn 8	SK 1	SK 2	SK 3	SK 4	SK 5	SK 6	SK 7	SK 8	SK 9	SK 10	
2	3	2	2	3	4	4	5	1	3	4	4	1	3	5	3	2	3	4	4	5	2	3	3	4	2	3	2	3	3	5	3	2	2	2	
3	3	5	4	3	4	4	5	4	4	4	5	2	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4	3	2	3	5	5	4	2	2	
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	4	
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	
4	3	5	4	3	4	4	5	3	3	2	3	2	4	4	3	4	3	2	4	4	4	5	5	4	3	4	4	3	3	4	5	5	4	4	4
4	3	5	3	4	4	4	5	4	4	3	4	2	3	3	3	3	4	2	4	4	4	4	4	4	4	3	3	2	3	3	3	3	3	3	
5	2	5	5	4	4	4	5	5	4	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	
4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	2	2	2	2	
3	2	3	3	1	2	2	2	1	1	1	1	1	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3	5	5	3	3	4	4	4	3	5	5	5	2	
4	5	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	3	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	3	4	2	
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	
3	4	5	4	4	4	4	5	5	3	5	5	4	4	5	5	4	3	3	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	3	2	
4	3	5	2	4	4	4	4	3	4	4	4	3	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	2	2	2	
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	5	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	
2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	5	1	2	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
5	2	4	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	3	5	4	3	3	3	4	4	5	2	3	3	1	
3	3	3	1	3	3	3	3	2	3	4	4	2	3	5	3	3	3	3	4	4	2	4	2	4	2	3	3	3	4	5	3	3	3	3	
4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	5	2	2	2	5	3	1	4	3	3	2	4	3	5	4	3	3	3	4	4	3	2	
5	5	4	2	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	
4	1	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	2	4	2	4	4	4	4	4	4	1	1	1	
4	3	4	2	2	3	3	3	1	3	5	5	2	4	5	4	5	3	2	3	5	4	3	1	5	4	5	5	3	3	5	5	2	3	5	
3	2	2	3	3	4	4	4	4	3	3	2	3	4	3	2	3	3	4	3	4	3	4	2	3	4	2	3	3	4	3	3	3	3	4	
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	

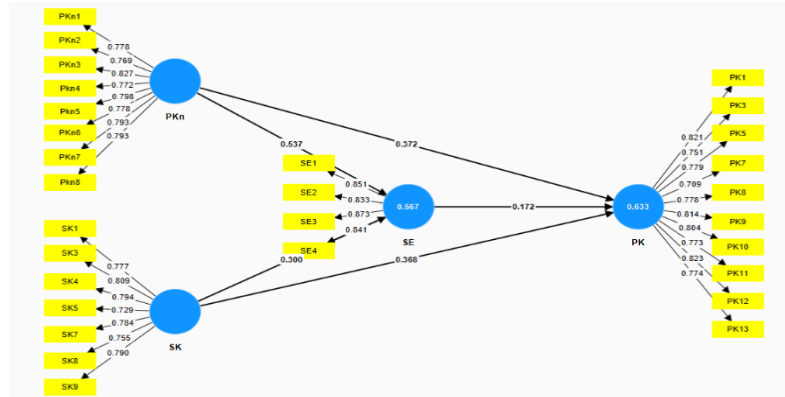


3	4	3	2	3	3	3	3	2	3	2	4	4	3	3	4	2	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	4	2	3	3	3	
3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	2	3	3	3	5	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	2		
4	3	4	2	3	3	3	4	3	3	4	5	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	5	2	3	3	4	3	3	3	3		
3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	2	4	3	3		
4	3	4	3	4	3	3	4	4	3	3	5	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	
3	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	5	4	3	3	3	4	3	3	3	2	3	3	4	3	3	3	
3	2	4	2	3	3	3	3	3	2	4	4	3	3	4	3	3	2	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	
3	3	4	2	3	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	5	2	3	4	3	3	3	3	4	4	2	2	2	3	4	4	3	3	
3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	2	
3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	3	3	2	3	3	4	3	3	
4	4	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	5	3	4	5	4	3	4	3	3
4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	5	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4	5	3	4	4	3	3	4	3	3	
2	2	2	2	4	3	3	4	4	3	3	3	4	5	4	3	5	2	3	4	3	4	4	4	5	3	3	3	4	3	2	3	3	2
4	5	4	4	5	5	3	5	4	5	3	4	5	4	3	4	3	4	4	3	4	5	5	5	5	5	3	4	5	4	4	3	3	
5	3	5	2	4	5	3	4	4	4	2	4	5	4	4	4	2	3	2	3	3	4	3	4	3	4	5	5	1	3	4	2		
4	3	3	3	4	3	4	5	3	3	4	4	5	3	3	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	3	2	3	3	2	
3	3	3	2	3	3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	4	2	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	
4	3	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	2	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3
4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3
4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	5	4	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	3	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4	4
4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	3	2
5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4
4	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5	5	4	5
5	4	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5
5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
3	3	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	2	3	3	3	

3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3	3	
3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	
4	3	4	3	4	3	3	4	3	2	3	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	4	3	
2	1	3	2	3	2	3	5	1	3	4	4	3	2	3	4	3	2	4	3	3	3	2	5	3	3	3	5	3	3	3	
1	5	5	3	2	1	1	2	2	2	3	2	3	2	2	3	3	3	2	2	4	2	2	1	3	2	3	1	3	3	2	1
1	1	2	2	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	3	
4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3
3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	2	3	3	3	4	3	3	3	4	2	3	3	3	3	3	4	4	2	3	3	
4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	
4	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	3	4	5	2	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	5	3	3	4
4	3	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	3	4	4	5	5	4	4	5	4	3	5	3	3
3	5	4	4	4	4	4	5	5	5	5	3	3	4	4	4	4	5	3	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	3	4
5	3	4	3	5	4	3	4	5	3	5	5	5	5	5	4	4	3	4	4	3	5	4	4	3	4	4	4	4	5	4	5
5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	3	4	5	3	3	4	5	5
1	3	1	3	2	3	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	3	2	2	3	1	2	2	3	1	2
3	4	3	5	4	4	4	5	3	3	3	4	4	4	4	2	2	4	3	2	2	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
3	3	3	3	3	3	3	4	3	2	3	3	4	3	3	4	4	2	2	3	4	2	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3
2	2	3	3	2	3	1	2	1	1	2	2	3	2	3	1	1	2	2	1	3	1	3	3	3	2	3	4	4	2	2	3
3	5	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	2	3	3	5	4	4	4	4	5	3	4	3	3	5	5	3	4	5	4	5
5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4
5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	3	4	3	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4	3	4	3	3	4	2
5	5	4	4	4	5	5	4	3	4	5	5	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5
3	2	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	5	4	5	5	5	5	4	5	2	3	3	3	4	3	4	3	3
3	3	2	4	3	2	2	4	3	2	3	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	1	2	2	2	2	2	2	2
5	4	5	3	5	4	4	4	5	5	5	3	3	3	3	4	4	3	4	5	5	4	4	4	4	5	4	3	4	3	4	4
4	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5
4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	5	3	3	4	4	5	4	5	4	5	3	4	5	5	3	4	4	4	5	4
3	4	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	3	3	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	3	3	5	5	4	3	4
5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	3	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	3	4	5	4	5	4	4
2	3	3	2	2	3	3	2	4	3	2	3	2	2	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	2	2	3	4	3	3	3	4
3	3	3	2	3	3	3	2	2	3	3	4	2	4	3	2	3	3	3	3	2	3	4	3	3	4	5	4	4	4	4	5

5	4	4	4	5	4	4	3	5	3	5	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	4	4	3	4	3	4	3	4	4	4	4	
5	4	4	3	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	
3	3	3	3	2	4	4	4	3	3	3	3	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	2	3	3	3	2	
3	4	4	3	5	5	5	4	4	3	4	4	5	4	3	5	4	3	4	4	4	4	4	4	5	3	3	5	4	4	3	5	5	
2	1	1	3	1	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	3	2	2	3	4	4	4	4	3	3	4	3	5	
2	4	2	4	3	2	3	2	3	2	2	3	4	2	3	2	2	2	3	2	2	2	2	4	2	4	3	3	3	3	2	3	4	
4	5	4	3	4	3	4	5	5	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	3	4	5	3	5	4	3	5	4	
1	1	1	2	2	3	2	3	3	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	3	3	2	1	2	2	2	2	2	3	2	2	1	1	
4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	3	5	4	4	4	3	4	4	3	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	4	
4	3	4	3	5	4	4	3	3	4	4	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	3	4	4	3	3	2	3	3	4	4	
4	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4	3	2	3	4	4	4	4	5	4	3	4	4	4	4	4	2	4	2	3	2	3	2	
3	3	4	3	3	2	4	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	5	4	5	5	3	3	4	4	3	3	4	2	3	3
5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	4	3	5	5	5
5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5
4	3	2	4	2	3	4	3	3	2	4	5	5	5	4	4	3	4	5	4	4	4	4	3	2	3	2	2	2	4	3	3	3	3
5	4	5	4	3	3	4	3	5	3	5	3	3	3	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	2	3	2	3	2	4	3	4	3
5	4	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5
5	5	4	3	3	3	3	2	4	3	3	2	1	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	3	3	4	3	3	3	4	3	2	3
3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	5	4	4	4	4	3	3	5	5	4	3	4	4	4	4	5	5	4	4
4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	3	4	3	3	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4
5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	3	3	3	3	4	3	4	3	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4
3	5	5	4	4	3	3	4	3	5	3	5	4	5	4	4	5	5	3	4	5	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
5	4	4	3	4	3	3	3	4	5	5	3	3	3	2	4	4	3	5	4	4	3	4	4	4	4	3	3	5	4	4	4	3	5
5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	3	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	5	4	3	4	4	3	4	3
4	5	4	5	3	4	4	4	5	4	5	4	4	4	3	1	2	1	2	1	3	3	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4
3	5	4	5	4	3	3	3	4	3	3	5	5	4	4	3	4	3	4	4	4	4	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5
3	4	4	3	4	4	5	5	3	5	3	2	2	2	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	5	4	4	3	4
3	2	3	4	3	4	2	3	3	3	3	2	2	3	3	4	3	4	3	3	2	3	3	1	2	2	1	3	3	2	2	2	2	2
3	3	3	3	4	4	2	4	3	3	3	2	3	4	4	3	1	2	1	3	1	2	3	5	5	4	3	4	4	4	5	5	3	4

Lampiran III



1. Pengukuran Model

2. Nilai Outer Loadings

	PK	PKn	SE	SK
PK1	0,821			
PK10	0,804			
PK11	0,773			
PK12	0,823			
PK13	0,774			
PK3	0,751			
PK5	0,779			
PK7	0,709			
PK8	0,778			
PK9	0,814			
PKn1		0,778		
PKn2		0,769		
PKn3		0,827		
PKn6		0,778		
PKn7		0,793		
Pkn4		0,772		
Pkn5		0,798		
Pkn8		0,793		
SE1			0,851	
SE2			0,833	
SE3			0,873	
SE4			0,841	
SK1				0,777
SK3				0,809

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

SK4				0,794
SK5				0,729
SK7				0,784
SK8				0,755
SK9				0,790

**3. Cronbach's Alpha, Composite Reliability, Average Variance Extracted (AVE)**

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
PK	0,930	0,932	0,941	0,613
PKn	0,913	0,915	0,929	0,622
SE	0,872	0,877	0,912	0,721
SK	0,891	0,892	0,914	0,604

**4. Cross Loadings – Discriminant Validity**

	PK	PKn	SE	SK
PK1	0,821	0,631	0,634	0,569
PK10	0,804	0,560	0,508	0,552
PK11	0,773	0,537	0,501	0,479
PK12	0,823	0,557	0,542	0,542
PK13	0,774	0,598	0,510	0,586
PK3	0,751	0,574	0,535	0,523
PK5	0,779	0,485	0,469	0,512
PK7	0,709	0,487	0,450	0,467
PK8	0,778	0,475	0,474	0,567
PK9	0,814	0,625	0,547	0,599
PKn1	0,605	0,778	0,616	0,440
PKn2	0,536	0,769	0,537	0,411
PKn3	0,571	0,827	0,599	0,474
PKn6	0,544	0,778	0,468	0,434
PKn7	0,570	0,793	0,585	0,491
Pkn4	0,447	0,772	0,544	0,330
Pkn5	0,583	0,798	0,511	0,534
Pkn8	0,604	0,793	0,612	0,554
SE1	0,583	0,620	0,851	0,572
SE2	0,472	0,527	0,833	0,404
SE3	0,608	0,659	0,873	0,524
SE4	0,574	0,600	0,841	0,565
SK1	0,593	0,426	0,498	0,777
SK3	0,552	0,462	0,514	0,809

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

SK4	0,535	0,471	0,470	0,794
SK5	0,558	0,456	0,440	0,729
SK7	0,551	0,501	0,507	0,784
SK8	0,454	0,417	0,426	0,755
SK9	0,502	0,446	0,474	0,790

**4. Heterotrait-monotrait ratio (HTMT)**

	PK	PKn	SE	SK
PK				
PKn	0,763			
SE	0,728	0,790		
SK	0,755	0,644	0,688	

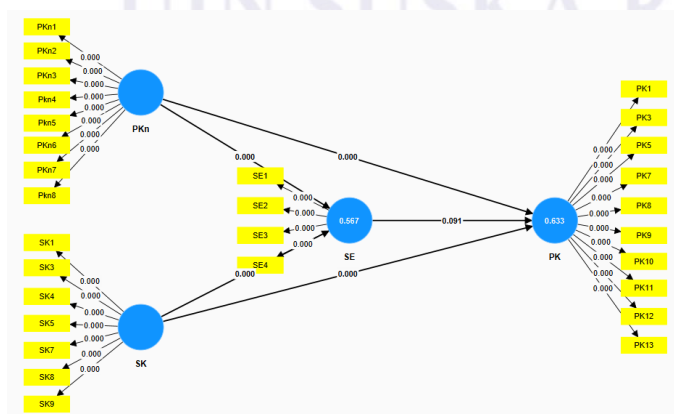
**5. Fornell-Larcker**

	PK	PKn	SE	SK
PK	0,783			
PKn	0,710	0,789		
SE	0,663	0,712	0,849	
SK	0,691	0,585	0,614	0,777

**6. R-Square**

	R-square	R-square adjusted
PK	0,633	0,625
SE	0,567	0,561

**7 Hasil Uji Bootstrapping**



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

8. Nilai *Path Coefficients*

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics ( O/STDEV )	P values
PKn -> PK	0,372	0,375	0,078	4,740	0,000
PKn -> SE	0,537	0,540	0,076	7,066	0,000
SE -> PK	0,172	0,167	0,102	1,692	0,091
SK -> PK	0,368	0,372	0,076	4,821	0,000
SK -> SE	0,300	0,297	0,086	3,504	0,000

9. Nilai *Spesific Indirect Effect*

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics ( O/STDEV )	P values
PKn -> PK	0,093	0,090	0,057	1,636	0,102
SK -> PK	0,052	0,050	0,035	1,459	0,145

## BIOGRAFI PENULIS



Skripsi ini ditulis oleh Devi Permata yang lahir di Bangun Mulyo pada tanggal 10 Juni 2004. Penulis merupakan anak ketiga dari pasangan Bapak Supirman dan Ibu Suliani, serta berasal dari Desa Senama Nenek, Kecamatan Tapung Hulu, Kabupaten Kampar, Provinsi Riau. Perjalanan pendidikan penulis dimulai dari SD Negeri 010 Kasikan, kemudian dilanjutkan ke SMP Negeri 2 Pagaran Tapah Darussalam, dan selanjutnya menempuh pendidikan di SMK Negeri 1 Ujungbatu hingga lulus pada tahun 2022. Pada tahun yang sama, penulis melanjutkan pendidikan ke jenjang perguruan tinggi dengan memilih Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Selama masa perkuliahan, penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) pada tahun 2025 di Dinas Pendidikan Provinsi Riau. Selain itu, penulis juga mengikuti kegiatan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Sungai Keranji, Kecamatan Singingi, Kabupaten Kuantan Singingi, Provinsi Riau. Penulis telah melaksanakan ujian Oral Komprehensif (Munaqasah) pada hari Senin, 13 April 2026 dengan judul skripsi “Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan *Self-Efficacy* Sebagai Variabel Mediasi Pada Gen Z di Kota Pekanbaru)” dan dinyatakan lulus serta memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) dengan predikat Cumlaude.

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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