

SKRIPSI

PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE*, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN *LIFESTYLE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR* DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI KASUS PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU)



UIN SUSKA RIAU

Oleh

CHYNTIA WIDIA NINGSIH
NIM. 12270121541

**KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN
PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PEKANBARU
TAHUN 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.

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE*,
FINANCIAL TECHNOLOGY DAN *LIFESTYLE* TERHADAP
FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR DENGAN
LOCUS OF CONTROL SEBAGAI VARIABEL
MODERASI (STUDI KASUS PADA
GENERASI Z DI KOTA
PEKANBARU)**

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



Oleh

CHYNTIA WIDIA NINGSIH
NIM. 12270121541

**KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN
PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Chyntia Widia Ningsih
NIM : 12270121541
Program Studi : S1 Manajemen
Konsentrasi : Keuangan
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Semester : VIII (Delapan)
Judul : Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Technology* dan *Lifestyle* Terhadap *Financial Management Behaviour* Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Generasi Z di Kota Pekanbaru)

Disetujui oleh :

DOSEN PEMBIMBING



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

DEKAN
Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial



Dr. Desma Milla, S.E., M.M., Ak.
NIP. 19740412 200604 2 002

KETUA PROGRAM STUDI
S1 Manajemen



Susnaningsih Muat, 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 : Chyntia Widia Ningsih
NIM : 12270121541
Program Studi : S1 Manajemen
Konsentrasi : Keuangan
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Semester : VIII (Delapan)
Judul : Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, *Financial Technology* dan *Lifestyle* Terhadap *Financial Management Behaviour* Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Generasi 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, SE, M.M
NIP. 19820114 202321 2 018



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



PENGUJI II
Yessi Nesner, S.E., M.M
NIP. 19870629 202012 2 008



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Chyntia Widia Ningsih
NIM : 12270121541
Tempat/Tgl. Lahir : Dumai, 3 Oktober 2004
Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Prodi : SI Manajemen

Judul Skripsi:

“Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Technology, dan Lifestyle terhadap Financial Management Behaviour dengan locus of Control sebagai variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Emigrasi 2 Kota Pekanbaru)”

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa .

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

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

Pekanbaru,
Yang membuat pernyataan



Chyntia Widia Ningsih
NIM. 12270121541

ABSTRAK

PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE*, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN *LIFESTYLE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR* DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI KASUS PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU)

CHYNTIA WIDIA NINGSIH

NIM. 12270121541

Perilaku pengelolaan keuangan adalah kompetensi seseorang dalam mengorganisasi dan mengendalikan alokasi dana secara tepat sasaran demi menjaga keberlangsungan serta ketahanan ekonomi pribadi. Studi ini difokuskan untuk menguji sejauh mana variabel financial knowledge, financial attitude, financial technology, and lifestyle mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan tersebut pada Generasi Z di Kota Pekanbaru, dengan menempatkan locus of control sebagai variabel moderasi. Metodologi yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif, dengan spesifikasi analisis menggunakan Structural Equation Modeling berbasis Partial Least Squares (SEM-PLS) pada program SmartPLS 4. Proses perolehan data melibatkan 128 responden yang dijaring melalui teknik purposive sampling guna memastikan kesesuaian sampel dengan tujuan penelitian. Berdasarkan hasil analisis data, dapat disimpulkan bahwa perilaku manajemen keuangan secara signifikan ditentukan oleh tingkat pengetahuan keuangan, adopsi teknologi finansial, dan pola gaya hidup individu, sementara faktor sikap keuangan menunjukkan hasil yang tidak signifikan. Lebih lanjut, penelitian ini membuktikan fungsi locus of control sebagai variabel moderator dalam hubungan financial knowledge dan financial technology terhadap perilaku keuangan. Namun, variabel kontrol internal tersebut tidak terbukti memoderasi pengaruh dari financial attitude dan lifestyle. Hasil pengujian koefisien determinasi menghasilkan angka 0,879, yang berarti bahwa 87,9% perubahan pada variabel financial management behaviour dapat dijelaskan melalui kombinasi variabel penelitian yang diajukan. Adapun proporsi selebihnya, yakni sebesar 12,1%, merupakan kontribusi dari variabel-variabel eksternal yang tidak diteliti dalam studi ini.

Kata kunci: pengetahuan keuangan, sikap keuangan, teknologi keuangan, gaya hidup, perilaku pengelolaan keuangan, kendali diri.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE*, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN *LIFESTYLE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR* DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI KASUS PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU)

CHYNTIA WIDIA NINGSIH
NIM. 12270121541

Financial management behaviour is defined as an individual's proficiency in managing and supervising fund allocations efficiently to ensure financial resilience. This study focuses on examining the extent to which variables such as financial knowledge, financial attitude, financial technology, and lifestyle influence the financial management behaviour of Generation Z in Pekanbaru City, while positioning locus of control as a moderating variable. The methodology employed in this research is quantitative, specifically utilizing Structural Equation Modeling based on Partial Least Squares (SEM-PLS) via the SmartPLS 4 software. The data collection process involved 128 respondents selected through a purposive sampling technique to ensure the sample's alignment with the research objectives. Based on the data analysis results, it can be concluded that financial management behavior is significantly determined by the level of financial knowledge, the adoption of financial technology, and individual lifestyle patterns; conversely, financial attitude showed non-significant results. Furthermore, this study demonstrates the function of locus of control as a moderating variable in the relationship between financial knowledge and financial technology toward financial behavior. However, this internal control variable was not proven to moderate the influence of financial attitude and lifestyle. The coefficient of determination (R^2) testing yielded a value of 0.879, indicating that 87.9% of the variation in financial management behaviour can be explained by the combination of the proposed research variables. The remaining proportion of 12.1% is attributed to external variables not examined in this study.

Keywords: *financial knowledge, financial attitude, financial technology, lifestyle, financial management behaviour, locus of control.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Alhamdulillah rabbi 'alamin, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah Subhānahu wa Ta'ālā atas rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menghadapi berbagai kendala baik akademik maupun non akademik. Dengan upaya dan komitmen yang berkelanjutan, penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan judul : **“PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN *LIFESTYLE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR* DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI KASUS PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU)”**.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih memiliki keterbatasan, sehingga kritik dan saran yang konstruktif sangat diharapkan untuk penyempurnaan di masa mendatang. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menerima berbagai bentuk bimbingan, dukungan, dan masukan yang membangun dari kedua orang tua, kepada pintu surgaku ibunda tercinta **Agustiana** dan kepada cinta pertamaku bapak **Priyono** yang telah membesarkan dan merawat saya hingga saat ini, yang memberikan kasih sayang dengan penuh cinta, selalu memberikan nasihat dan motivasi agar saya terus maju dan selalu memberikan dukungan dan mendoakan untuk kebaikan masa depan saya. Selain itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang turut berperan dalam penyelesaian skripsi ini :

Ibu Prof Lenny Nofianti MS, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Rektor 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Ibu Dr. Desrir Miftah, S.E., M.M., Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Ibu Dr. Nurlasera, S.E., M.Si selaku Dekan I Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Bapak Dr. Khairil Henry, S.E., M.Si., Ak selaku Dekan II Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Ibu Dr. Mustiqowati Ummul F, S.Pd., M.Si selaku Dekan III Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Ibu Susnaningsih Mu'at, S.E., M.M., Ph.D. selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

7. Ibu Fitri Hidayati, S.E., M.M. selaku Sekretaris Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

8. Ibu Yessi Nesneri, S.E., M.M. selaku Dosen Konsultasi sekaligus Dosen Pembimbing yang sangat sabar menghadapi penulis dan telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, bimbingan, perhatian dan saran kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.

9. Ibu Putriana S.E., M.M. selaku Penasehat Akademis yang telah membantu dalam sumbangan saran dan pemikiran dalam pengembangan ilmu pengetahuan saya sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

10. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen yang telah membekali penulis dengan pengetahuan dan wawasan selama perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

11. Seluruh Pegawai yang telah memfasilitasi semua kebutuhan administrasi perkuliahan penulis di Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

12. Penulis mengucapkan terima kasih kepada sahabat SOCUTE yang telah hadir sejak langkah pertama hingga akhir perjalanan ini, menjadi penolong di saat-saat sulit dan menemani dalam kesedihan maupun kelelahan perkuliahan.
13. Penulis mengucapkan terima kasih kepada sahabat BUYES 25 yang telah setia menemani perjalanan penulis, memberikan dukungan, serta menjadi tempat berbagi dalam berbagai kondisi, baik di saat kesulitan, kelelahan, maupun dalam proses penyelesaian skripsi ini.
14. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan, yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan, sehingga masukan yang konstruktif sangat diharapkan untuk perbaikan ke depan. Semoga Allah SWT memberikan rahmat dan petunjuk-Nya kepada kita semua.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, 31 Maret 2026
Hormat Saya,

Chyntia Widia Ningsih
NIM. 122701215141

UIN SUSKA RIAU

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Sistematika Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Grand Theory	12
2.1.2 Financial Management Behavior	14
2.1.3 <i>Locus Of Control</i>	16
2.1.4 <i>Financial Knowledge</i>	18
2.1.5 <i>Financial Attitude</i>	20
2.1.6 <i>Financial Technology</i>	23
2.1.7 <i>Lifestyle</i>	25
2.2 Pandangan Islam	28
2.3 Penelitian Terdahulu	31
2.4 Kerangka Pemikiran	37
2.5 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	37
2.6 Pengembangan Hipotesis	41
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	52
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian	52

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3.2 Jenis dan Sumber Data	52
3.2.1 Jenis Penelitian.....	52
3.2.2 Sumber Data.....	52
3.3 Populasi dan Sampel	53
3.3.1 Populasi.....	53
3.3.2 Sampel.....	53
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	56
3.5 Analisis Data.....	57
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	62
4.1 Sejarah Kota Pekanbaru	62
4.2 Visi dan Misi Kota Pekanbaru	63
4.3 Kependudukan Kota Pekanbaru.....	64
4.4 Generasi Z Kota Pekanbaru	65
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN.....	67
5.1 Karakteristik Responden	67
5.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	67
5.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	68
5.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	68
5.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan	69
5.2 Deskripsi Variabel	70
5.2.1 Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Management Behaviour</i> .	70
5.2.2 Analisis Deskriptif Variabel <i>Locus Of Control</i>	72
5.2.3 Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Knowledge</i>	74
5.2.4 Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Attitude</i>	76
5.2.5 Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial Technology</i>	78
5.2.6 Analisis Deskriptif Variabel <i>Lifestyle</i>	80
5.3 Evaluasi Model Pengukuran	82
5.3.1 Evaluasi Measurement model (<i>Outer Model</i>).....	83
5.3.2 Evaluasi Struktural Model (<i>Inner Model</i>).....	92
5.4 Pembahasan Hasil Hipotesis Penelitian	95

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB VI PENUTUP	107
6.1 Kesimpulan	107
8.2 Keterbatasan Penelitian.....	110
8.3 Saran	111
DAFTAR PUSTAKA.....	112
LAMPIRAN.....	120



DAFTAR TABEL

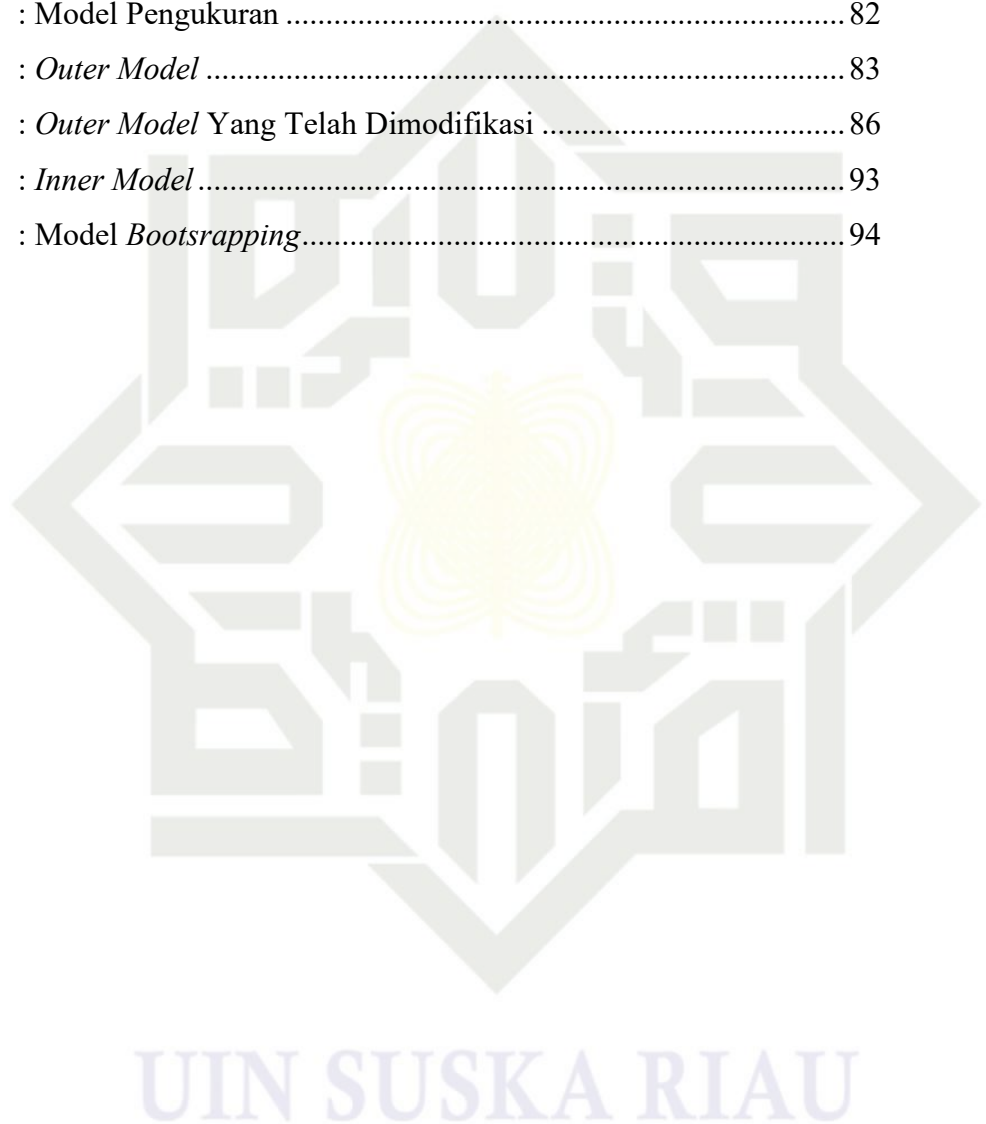
Tabel 2.1	: Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 2.2	: Konsep Operasional Variabel.....	38
Tabel 3.1	: Proporsi Sampel.....	55
Tabel 5.1	: Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	67
Tabel 5.2	: Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	68
Tabel 5.3	: Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	68
Tabel 5.4	: Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan.....	69
Tabel 5.5	: Rekapitulasi Jawaban Responden FMB	70
Tabel 5.6	: Rekapitulasi Jawaban Responden <i>Locus Of Control</i>	72
Tabel 5.7	: Rekapitulasi Jawaban Responden <i>Financial Knowledge</i>	74
Tabel 5.8	: Rekapitulasi Jawaban Responden <i>Financial Attitude</i>	77
Tabel 5.9	: Rekapitulasi Jawaban Responden <i>Financial Technology</i>	79
Tabel 5.10	: Rekapitulasi Jawaban Responden <i>Lifestyle</i>	80
Tabel 5.11	: Hasil Uji <i>Outer Loading</i>	84
Tabel 5.12	: Hasil Uji <i>Outer Loading</i> Yang Sudah Dimodifikasi	86
Tabel 5.13	: Hasil Uji <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	88
Tabel 5.14	: Hasil Uji <i>Cross Loading</i>	89
Tabel 5.15	: Hasil Uji <i>Cronbach's Alpha</i>	91
Tabel 5.16	: Hasil Uji <i>Composite Reliability</i>	92
Tabel 5.17	: Hasil Uji <i>R-Square</i>	93
Tabel 5.18	: Hasil Uji T	94

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 3.1	: Penentuan Jumlah Sampel	54
Gambar 5.1	: Model Pengukuran	82
Gambar 5.2	: <i>Outer Model</i>	83
Gambar 5.3	: <i>Outer Model</i> Yang Telah Dimodifikasi	86
Gambar 5.4	: <i>Inner Model</i>	93
Gambar 5.5	: Model <i>Boostrapping</i>	94



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

I.1 Latar Belakang

Kesejahteraan keuangan seseorang sangat dipengaruhi oleh kemampuan dan sikap dalam mengelola keuangan secara bijak. Di Indonesia, rendahnya perilaku pengelolaan keuangan tercermin dari masih rendahnya tingkat tabungan, minimnya investasi, ketiadaan dana darurat, serta kebiasaan mengatur anggaran yang belum terarah untuk kebutuhan masa depan (Dew & Xiao, 2011). Data menunjukkan bahwa 61,7% anak muda di Indonesia belum memiliki dana darurat, sementara penggunaan layanan pinjaman digital terus meningkat (MetroTVNews.com, 2025). Saat ini, Generasi Z (lahir tahun 1997 hingga 2012) menjadi bagian terbesar dari populasi Indonesia dengan jumlah mencapai 74,93 juta jiwa atau sekitar 27,94% dari total penduduk Indonesia (BPS, 2025). Kelompok ini berperan penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi digital nasional. Namun, gaya hidup konsumtif dan kecenderungan mengikuti tren digital sering kali menimbulkan perilaku pengeluaran berlebih yang berpotensi mengganggu stabilitas keuangan pribadi (A. L. A. Sari & Widoatmodjo, 2023).

Perkembangan gaya hidup digital telah mempengaruhi cara individu mengatur keuangan, yang menghadirkan berbagai kemudahan dalam melakukan transaksi. Akses yang cepat dan praktis terhadap teknologi keuangan memang meningkatkan efisiensi, namun pada saat yang sama berpotensi mengurangi kebiasaan menabung serta kedisiplinan dalam

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

merencanakan pengeluaran, sehingga mendorong sebagian individu memanfaatkan pinjaman online sebagai solusi cepat atas tekanan finansial (Gunawan et al., 2023).

Kota Pekanbaru merupakan salah satu pusat pertumbuhan ekonomi di Provinsi Riau dengan aktivitas perdagangan, jasa, dan perkembangan ekonomi digital yang cukup pesat. Pertumbuhan ekonomi dan perkembangan teknologi keuangan turut mempengaruhi perubahan perilaku finansial masyarakat, khususnya pada generasi Z yang semakin akrab dengan berbagai layanan keuangan digital. Kondisi ini tercermin dari data Otoritas Jasa Keuangan yang menunjukkan bahwa penggunaan pinjaman online mengalami peningkatan sebesar 24% pada awal tahun 2025. Fenomena tersebut menunjukkan bahwa perkembangan gaya hidup modern serta kemudahan akses terhadap layanan keuangan digital berpotensi mendorong perilaku konsumtif dan meningkatkan risiko utang di kalangan generasi muda (GoRiau.com, 2025). Dengan demikian, penguatan *locus of control* internal menjadi penting supaya individu mampu mengendalikan diri dan membuat strategi keuangan pribadi secara rasional.

Locus of control berperan sebagai variabel moderasi yang memperkuat hubungan antara *financial knowledge*, *financial attitude*, *financial technology*, dan *lifestyle* dengan perilaku pengelolaan keuangan. Individu dengan *locus of control internal* meyakini bahwa kondisi keuangan di masa depan bergantung pada diri sendiri. Keyakinan ini mencerminkan adanya kendali internal yang kuat, yang menunjukkan bahwa pencapaian finansial

merupakan hasil dari tindakan, perencanaan, dan keputusan yang diambil secara sadar. Sebaliknya, individu dengan *locus of control eksternal* cenderung bergantung pada faktor-faktor di luar dirinya, seperti keberuntungan, nasib, atau kondisi ekonomi, sehingga motivasi untuk mengatur keuangan secara mandiri menjadi lebih rendah (Gunawan dkk., 2023; Praditya & Kardiyem, 2023). *Locus of Control* tidak akan bisa terjadi tanpa adanya pengetahuan keuangan.

Pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) merupakan dasar dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan yang bijak dan bertanggung jawab. Data Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) tahun 2025, indeks literasi keuangan Indonesia mencapai 66,46%, meningkat dari 49,68% pada tahun 2020, dan ditargetkan mencapai 69,35% pada tahun 2029 (OJK, 2025). Peningkatan ini diharapkan tidak hanya memperluas pengetahuan, tetapi juga mendorong perubahan perilaku keuangan generasi muda, terutama dalam menabung, berinvestasi, dan mengatur pengeluaran secara terencana. Pengetahuan keuangan yang baik mencakup pemahaman komprehensif mengenai prinsip-prinsip dasar, seperti manajemen risiko, perencanaan anggaran, dan pengelolaan keuangan pribadi yang efektif (Praditya & Kardiyem, 2023). Hasil pra survei menunjukkan sebesar 70% Gen Z di kota pekanbaru tidak memiliki pengetahuan tentang pengelolaan keuangan pribadi dengan baik dan 30% lainnya memiliki pengetahuan yang memadai. Kondisi ini menggambarkan perlunya peningkatan pemahaman generasi Z mengenai cara mengelola keuangan secara efektif agar mampu mengambil keputusan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

keuangan yang lebih bijak. Keputusan tersebut erat kaitannya dengan sikap keuangan yang mencerminkan kesadaran, disiplin, dan tanggung jawab dalam mengatur pengeluaran serta memprioritaskan tujuan keuangan jangka panjang (Hamastuti, 2022).

Sikap keuangan (*financial attitude*) berperan penting dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan karena mencerminkan cara individu menilai, merespons, dan mengambil keputusan terkait keuangannya. Sikap ini mencakup cara pandang seseorang terhadap aktivitas keuangan, seperti kebiasaan menabung, penyusunan anggaran, dan penetapan tujuan keuangan jangka panjang. Cara berpikir yang positif dan terarah, misalnya dengan menuliskan tujuan keuangan secara tertulis, dapat membantu individu menetapkan prioritas pengeluaran serta membentuk perilaku finansial yang lebih disiplin dan berkelanjutan (Siti Aminah & Ziyad Ali Haqi, 2023). Hasil pra survei menunjukkan hanya 33,3% gen Z merasa menuliskan tujuan keuangan membantu mereka menetapkan prioritas keuangan, sementara 63,7% lainnya tidak merasakan manfaat tersebut. Rendahnya kesadaran Gen Z dalam merancang tujuan keuangan yang terarah sebagai dasar pengelolaan keuangan yang lebih terencana. Hal ini menegaskan perlunya penguatan sikap keuangan agar kesadaran tersebut tercermin dalam tindakan nyata. Sikap keuangan yang baik tidak hanya mencerminkan kedisiplinan dalam perencanaan keuangan, tetapi juga berperan sebagai penghubung antara pengetahuan keuangan dan perilaku aktual dalam mengelola keuangan sehari-hari, serta mempengaruhi kemampuan individu dalam memanfaatkan teknologi keuangan secara

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

bijaksana untuk memperlancar transaksi, mengendalikan pengeluaran, dan meningkatkan efisiensi keuangan pribadi (Gunawan dkk., 2023; Wahyuni dkk., 2023).

Perkembangan teknologi keuangan (*financial technology*) memberikan kemudahan akses sekaligus efisiensi dalam berbagai transaksi, seperti pembayaran digital dan pinjaman online. Pemanfaatan yang tepat dapat membantu individu mengelola keuangan pribadi serta meningkatkan *financial management behaviour* (Hidayati & Nugroho, 2023; Oktaviani dkk., 2025). *Fintech* juga dapat memicu perilaku konsumtif apabila tidak disertai kontrol diri yang memadai. Pengetahuan dan sikap keuangan yang memadai diperlukan agar *fintech* benar-benar berfungsi sebagai sarana mewujudkan kemandirian finansial. Penggunaan *fintech* juga erat kaitannya dengan gaya hidup, karena pola konsumsi yang berlebihan meningkatkan risiko pengeluaran di luar kendali. Dengan demikian, penerapan *fintech* yang efektif membutuhkan kesadaran akan gaya hidup keuangan yang sehat, yaitu kemampuan menyesuaikan pengeluaran dengan prioritas serta tujuan keuangan jangka panjang (Praditya & Kardiyem, 2023).

Gaya hidup (*lifestyle*) merupakan salah satu faktor penting yang berperan dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan individu. Gaya hidup yang sesuai dengan kemampuan keuangan dapat membantu seseorang mengelola keuangannya dengan baik, sedangkan gaya hidup hedonis cenderung mendorong pengeluaran berlebihan dan menurunkan kemampuan untuk menabung atau berinvestasi (Wahyuni dkk., 2023). Hasil pra survei

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

menunjukkan hanya 23,3% Gen Z telah menyesuaikan gaya hidupnya dengan kemampuan keuangan, sedangkan 76,7% lainnya tidak mampu melakukannya. Sebagian besar Gen Z tidak memiliki kesadaran untuk menyesuaikan pola pengeluaran dengan kemampuan finansialnya, yang berpotensi menimbulkan ketidakseimbangan dalam pengelolaan keuangan. Dengan demikian, pengelolaan gaya hidup yang proporsional memiliki peran penting dalam menjaga kestabilan keuangan serta membentuk perilaku finansial yang lebih bertanggung jawab (A. L. A. Sari & Widoatmodjo, 2023).

Berdasarkan uraian latar belakang dan permasalahan yang telah dikemukakan, penulis tertarik untuk melakukan penelitian mengenai *Financial Management Behavior* pada kalangan Generasi Z, dengan judul penelitian **“PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *FINANCIAL ATTITUDE*, *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN *LIFESTYLE* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR* DENGAN *LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI KASUS PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU)”**.

1.2 Rumusan Masalah

Selaras dengan latar belakang yang telah dipaparkan, maka perumusan dalam penelitian ini sebagai berikut :

1. Bagaimana *Financial Knowledge* berpengaruh terhadap *Financial Management Behaviour* pada generasi Z di Kota Pekanbaru ?
2. Bagaimana *Financial Attitude* berpengaruh terhadap *Financial Management Behaviour* pada generasi Z di Kota Pekanbaru ?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3. Bagaimana *Financial Technology* berpengaruh terhadap *Financial Management Behaviour* pada generasi Z di Kota Pekanbaru ?
4. Bagaimana *Lifestyle* berpengaruh terhadap *Financial Management Behaviour* pada generasi Z di Kota Pekanbaru ?
5. Apakah *Locus of Control* mampu memoderasi *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behaviour* pada generasi Z di Kota Pekanbaru ?
6. Apakah *Locus of Control* mampu memoderasi *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behaviour* pada generasi Z di Kota Pekanbaru ?
7. Apakah *Locus of Control* mampu memoderasi *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behaviour* pada generasi Z di Kota Pekanbaru ?
8. Apakah *Locus of Control* mampu memoderasi *Lifestyle* terhadap *Financial Management Behaviour* pada generasi Z di Kota Pekanbaru ?

1.3 Tujuan Penelitian

Selaras dengan rumusan masalah yang telah disusun, penelitian ini bertujuan untuk mencapai hal-hal sebagai berikut :

1. Mengetahui pengaruh *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behaviour*.
2. Mengetahui pengaruh *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behaviour*.
3. Mengetahui pengaruh *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behaviour*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

4. Mengetahui pengaruh *Lifestyle* terhadap *Financial Management Behaviour*.
5. Mengetahui apakah *Locus of Control* mampu memoderasi *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behaviour*.
6. Mengetahui apakah *Locus of Control* mampu memoderasi *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behaviour*.
7. Mengetahui apakah *Locus of Control* mampu memoderasi *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behaviour*.
8. Mengetahui apakah *Locus of Control* mampu memoderasi *Lifestyle* terhadap *Financial Management Behaviour*.

1.4 Manfaat Penelitian

Selaras dengan tujuan yang direncanakan, penelitian ini diharapkan mampu memberikan sejumlah manfaat sebagai berikut :

1.4.1 Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan di bidang manajemen keuangan, khususnya yang berkaitan dengan perilaku pengelolaan keuangan pada generasi muda. Temuan penelitian ini diharapkan memperdalam pemahaman teoritis mengenai keterkaitan antara pengetahuan keuangan, sikap keuangan, teknologi finansial, dan gaya hidup terhadap perilaku pengelolaan keuangan, dengan *locus of control* sebagai faktor yang memperkuat hubungan tersebut. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat memperluas penerapan *Theory of Planned Behaviour (TPB)* melalui hasil empiris yang diperoleh dari Generasi Z di wilayah

perkotaan seperti Kota Pekanbaru, yang memiliki karakteristik unik dalam penggunaan teknologi keuangan serta kecenderungan gaya hidup konsumtif

1.4.2 Manfaat Praktis

1. Bagi Penulis

Dengan adanya pelaksanaan penelitian ini, penulis memiliki kesempatan untuk mempraktikkan ilmu yang diperoleh selama studi, terutama terkait pengelolaan keuangan. Penelitian ini akan memperkaya keterampilan penulis dalam merancang, melaksanakan, dan menganalisis penelitian. Hal ini juga bisa menjadi bekal berharga untuk penelitian di masa depan, baik dalam menyusun skripsi maupun aktivitas akademis lainnya.

2. Bagi Mahasiswa

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber referensi bagi mahasiswa untuk memperluas pemahaman mereka mengenai *Financial Management Behaviour*. Dengan memiliki pengetahuan keuangan, sikap keuangan, pemanfaatan teknologi finansial, serta gaya hidup yang sehat, mahasiswa diharapkan mampu mengelola keuangannya secara lebih efektif. Selain itu, penelitian ini juga diharapkan dapat mendorong mahasiswa agar lebih bijak dan bertanggung jawab dalam menggunakan layanan keuangan, sehingga dapat terhindar dari permasalahan finansial yang sering dialami generasi muda.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Penelitian ini memberikan kontribusi ilmiah maupun teoritis bagi universitas dan institut pendidikan dalam mengembangkan kurikulum pendidikan keuangan. Pentingnya belajar mengelola keuangan yang bijak dengan memahami pengetahuan keuangan, bagaimana bersikap, mengontrol gaya hidup dengan penuh kesadaran agar generasi Z tidak berperilaku konsumtif, institusi dapat merancang program pendidikan atau workshop yang dirancang dengan baik dapat menjadi cara yang lebih efektif untuk meningkatkan pemahaman dan kemampuan dalam mengelola keuangan secara cerdas dan bertanggung jawab

1.5 Sistematika Penelitian

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini berisi uraian tentang latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan yang ingin dicapai, manfaat yang diharapkan, serta penjelasan mengenai sistematika penulisan karya ilmiah.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi pembahasan mengenai teori-teori yang menjadi dasar penulisan dan memiliki relevansi dengan topik penelitian, ulasan terhadap penelitian-penelitian terdahulu, penjelasan mengenai konsep variabel operasional serta pengembangan hipotesis 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 III : METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini membahas secara rinci mengenai lokasi dan waktu pelaksanaan penelitian, karakteristik populasi, metode penentuan sampel, jenis serta sumber data yang digunakan, teknik pengumpulan data, dan prosedur analisis data yang diterapkan dalam penelitian ini.

BAB IV : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

Bab ini memaparkan gambaran umum mengenai objek penelitian, meliputi kegiatan yang dijalankan serta struktur organisasi dari objek tersebut.

BAB V : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan hasil penelitian yang diperoleh serta pembahasannya yang dikaitkan dengan teori dan hasil temuan di lapangan.

BAB VI : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi rangkuman hasil penelitian serta beberapa saran yang disusun berdasarkan temuan yang telah diperoleh.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1 Grand Theory

Theory of Planned Behaviour (TPB) yang dikembangkan oleh (Ajzen, 1991) merupakan pengembangan dari *Theory of Reasoned Action* (TRA) yang menjelaskan bahwa perilaku seseorang ditentukan oleh niat (*intention*) untuk bertindak. Niat tersebut terbentuk dari tiga faktor utama, yaitu sikap terhadap perilaku (*attitude toward behavior*), norma subjektif (*subjective norms*), dan persepsi kontrol perilaku (*perceived behavioral control*). Semakin positif sikap individu terhadap suatu tindakan, semakin kuat pengaruh sosial yang diterimanya, serta semakin tinggi keyakinannya untuk mengendalikan perilaku, maka semakin besar pula keinginan untuk melakukannya. Teori ini dianggap relevan dalam menjelaskan perilaku pengelolaan keuangan karena keputusan finansial merupakan hasil pertimbangan rasional yang mencakup niat dan perencanaan yang matang (Aida & Rochmawati, 2022; Ajzen, 1991).

Attitude toward behavior diwakili oleh *financial attitude*, yaitu bagaimana seseorang menilai dan merespons pengelolaan keuangannya. Individu dengan sikap keuangan positif cenderung memiliki perilaku finansial yang bijak, seperti rajin menabung, membuat anggaran, serta menghindari utang konsumtif (Luciana & Pertiwi, 2024). Selain itu, gaya

hidup (*lifestyle*) turut mencerminkan nilai dan kebiasaan individu dalam mengatur keuangan. Gaya hidup hedonis biasanya menurunkan kualitas pengelolaan keuangan, sedangkan gaya hidup sederhana memperkuat perilaku finansial yang bertanggung jawab (Andreapuspa & Muhdiyanto, 2022; Widyakto dkk., 2022). Sementara itu, *subjective norm* digambarkan melalui *financial knowledge*, karena pengetahuan keuangan tidak hanya diperoleh dari pendidikan formal, tetapi juga dari proses sosialisasi dengan lingkungan, seperti keluarga, teman, dan media (Dew & Xiao, 2011). Pengetahuan keuangan yang baik mendorong individu menyesuaikan perilakunya dengan nilai dan norma sosial terkait pengelolaan keuangan (Aditya & Azmansyah, 2021).

Perceived behavioral control, mencerminkan sejauh mana individu merasa mampu mengatur dan mengendalikan keuangannya. Hal ini tercermin dalam pemanfaatan teknologi keuangan (*financial technology*) dan keyakinan diri (*locus of control*). Teknologi keuangan membantu individu memantau transaksi, menabung, hingga berinvestasi dengan lebih mudah dan efisien (Oktaviani dkk., 2025). Di sisi lain, *locus of control* menggambarkan sejauh mana seseorang meyakini bahwa kondisi keuangannya dipengaruhi oleh usaha pribadi atau faktor eksternal. Individu dengan *internal locus of control* yang tinggi cenderung lebih disiplin dan bertanggung jawab dalam mengelola keuangannya (Gunawan dkk., 2023; Manihuruk & Lubis, 2022). Dengan demikian, teori TPB relevan dalam menjelaskan hubungan antara

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

financial knowledge, financial attitude, financial technology, dan *lifestyle* terhadap *financial management behaviour*, dimana *locus of control* berperan sebagai variabel moderasi yang dapat memperkuat hubungan tersebut pada Generasi Z di Kota Pekanbaru

2.1.2 Financial Management Behavior

Perilaku manajemen keuangan (*financial management behaviour*) mencerminkan bagaimana individu mengatur dan mengambil keputusan terkait keuangan dalam kehidupan sehari-hari. Menurut (Siti Aminah & Ziyad Ali Haqi, 2023), perilaku tersebut dapat dipahami melalui perspektif psikologis serta kebiasaan seseorang dalam mengelola sumber daya finansial yang dimilikinya. Dengan kata lain, pola pikir dan kebiasaan yang terbentuk akan mempengaruhi bagaimana seseorang mengelola serta mengambil keputusan terkait keuangan. (Asandimitra & Kautsar, 2020) menambahkan bahwa perilaku manajemen keuangan merupakan bagian dari proses pembentukan karakter keuangan individu. Hal ini tercermin melalui kemampuan untuk melakukan perencanaan, pengelolaan, serta pengendalian diri terhadap penggunaan uang. Dengan demikian, perilaku keuangan tidak hanya sebatas keterampilan teknis, melainkan juga menyangkut disiplin dan kebiasaan dalam mengatur keuangan secara bertanggung jawab.

(Nisa & Haryono, 2022) menjelaskan bahwa perilaku manajemen keuangan dapat dilihat dari sejauh mana seseorang mampu menyusun rencana keuangan, pengelolaan serta pengawasan arus kas,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

upaya memperoleh pendapatan, dan pengalokasian sebagian dana untuk disimpan. Hal ini menunjukkan bahwa perilaku keuangan menuntut keterampilan dalam menata dan mengawasi setiap aspek finansial secara terstruktur. Sejalan dengan itu, (Hidayati & Nugroho, 2023) perilaku pengelolaan keuangan menggambarkan kemampuan seseorang dalam mengatur keuangannya sehari-hari melalui kegiatan seperti merencanakan, menyusun anggaran, memantau, mengelola, mengontrol, serta menabung dana yang dimiliki. Pandangan ini menegaskan bahwa pengelolaan keuangan yang baik memerlukan proses yang berkesinambungan dan terukur.

Perilaku keuangan seseorang akan selalu berkaitan dengan pengelolaan keuangan. Setiap individu memiliki cara yang berbeda dalam mengatur keuangannya, namun mereka yang memiliki kesadaran terhadap kondisi finansial cenderung mampu mengelola uangnya dengan baik. Tanggung jawab dalam hal keuangan juga merupakan bagian penting dari perilaku ini, yakni bagaimana seseorang menguasai penggunaan aset keuangan maupun aset lainnya agar dapat dimanfaatkan secara produktif. Dengan demikian, Perilaku keuangan yang positif akan mendorong individu dalam mengelola keuangannya secara lebih efisien sehingga dapat menunjang tercapainya kesejahteraan finansial.

Indikator yang digunakan untuk mengukur perilaku pengelolaan keuangan berdasarkan penelitian (Adiputra dkk., 2021) selaras 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.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penelitian (Dew & Xiao, 2011; Firdausi & Iradianty, 2024) terdiri atas 4 indikator, yaitu :

1. Pengelolaan Arus Kas.
2. Pengelolaan Konsumsi.
3. Pengelolaan Kredit.
4. Pengelolaan Tabungan dan Investasi.

2.1.3 *Locus Of Control*

Tindakan individu dalam mengelola keuangan tidak sepenuhnya berasal dari keputusan pribadi, melainkan turut dipengaruhi oleh pandangan orang lain dan kondisi lingkungan sosialnya. Dalam hal ini, *locus of control* berperan penting karena merupakan derajat keyakinan individu terhadap kapasitasnya dalam mengelola keuangan (A. L. A. Sari & Widoatmodjo, 2023). *Locus of control* diklasifikasikan menjadi dua jenis, yaitu *internal dan eksternal*. Tipe internal mencerminkan keyakinan bahwa hasil yang diperoleh berasal dari tindakan atau usaha pribadi, sedangkan tipe eksternal menunjukkan bahwa hasil tersebut lebih dipengaruhi oleh faktor-faktor di luar diri individu. Individu yang memiliki *locus of control internal* percaya bahwa setiap peristiwa dalam hidupnya merupakan hasil dari keputusan dan usahanya sendiri. Sebaliknya, mereka dengan *locus of control eksternal* cenderung memandang bahwa apa yang terjadi merupakan akibat dari faktor-faktor di luar kendali pribadi, seperti nasib, keberuntungan, maupun situasi lingkungan (Harianto & Isbanah, 2021). Temuan ini

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

menegaskan bahwa *locus of control* turut mempengaruhi pandangan seseorang terhadap uang dan cara pengelolaannya.

Menurut (Aida & Rochmawati, 2022), *locus of control* dalam konteks keuangan dapat diwujudkan dalam berbagai tindakan nyata, misalnya mengendalikan perilaku konsumtif, berhemat, serta melakukan tindakan-tindakan finansial yang lebih bijak. Oleh karena itu, seseorang harus mampu mengendalikan peristiwa yang terjadi dalam kehidupannya, terutama dalam hal pengelolaan keuangan, agar tidak menimbulkan kegagalan finansial. Sejalan dengan itu, (Ida dkk., 2021) juga menegaskan bahwa perilaku terhadap uang sangat berpengaruh dalam pengelolaan keuangan. Ada yang beranggapan bahwa keuangan sepenuhnya ditentukan oleh diri sendiri, namun ada pula yang meyakini bahwa pengelolaan keuangan dipengaruhi oleh faktor eksternal dan kondisi lingkungan.

Locus of control berperan dalam memastikan keuangan individu dapat terkelola dengan baik. (Praditya & Kardiyem, 2023) menegaskan seseorang dengan pengendalian diri internal yang kuat mampu mengendalikan keinginannya, mendahulukan kebutuhan, serta memprioritaskan tabungan atau investasi. Pengetahuan keuangan yang dimiliki individu tidak bermanfaat apabila tidak disertai dengan kontrol diri. Dengan demikian, *locus of control* dapat dipandang sebagai kunci penting dalam membentuk perilaku keuangan yang sehat serta mendorong keberhasilan finansial.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hasil penelitian terdahulu menunjukkan bahwa Seseorang dengan *locus of control* yang tinggi cenderung memiliki rasa tanggung jawab terhadap kondisi keuangannya, sehingga lebih mampu mengimplementasikan pengetahuan, sikap positif dalam mengelola Keuangan (Dew & Xiao, 2011). Hasil ini menunjukkan bahwa *locus of control* layak dijadikan variabel moderasi dalam menganalisis keterkaitan antara faktor-faktor tersebut dengan perilaku pengelolaan keuangan, khususnya pada Generasi Z di Kota Pekanbaru.

2.1.4 *Financial Knowledge*

(Manihuruk & Lubis, 2022) menjelaskan *financial knowledge* mencerminkan tingkat pemahaman individu terhadap aspek-aspek keuangan yang berdampak pada keputusan finansial yang diambil. Hal senada disampaikan oleh (Sukma dkk., 2022) yang menjelaskan bahwa pengetahuan keuangan mencakup pemahaman umum yang dapat digunakan seseorang dalam mengelola aktivitas finansial. (Wardiansyah & Indrawati, 2021) juga menegaskan bahwa pengetahuan ini meliputi sejauh mana pemahaman individu terhadap nilai uang, bunga, inflasi, serta instrumen keuangan lainnya merupakan bagian dari *financial knowledge*.

(Hamastuti, 2022) menekankan bahwa pemahaman keuangan menjadi keterampilan mendasar yang perlu dimiliki setiap individu agar mampu mengelola sumber daya finansial secara efisien dan mencapai kesejahteraan ekonomi. Ruang lingkup pengetahuan 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.

mencakup berbagai aspek penting, antara lain pengelolaan keuangan pribadi, pengaturan arus kas, pengelolaan kredit, kegiatan menabung, investasi, serta pengendalian risiko. (Ayu Novia dkk., 2022) menambahkan bahwa pengetahuan keuangan juga mencakup informasi mengenai perbankan, dana cadangan, asuransi jiwa maupun kesehatan, penggunaan kredit, serta pengeluaran dan usaha. Dengan pemahaman tersebut, individu menjadi lebih cermat dalam mengatur keuangan dan mampu menentukan keputusan finansial yang sesuai dengan kebutuhannya.

(Dewi dkk., 2025b) menekankan bahwa setiap keputusan keuangan yang diambil individu pada dasarnya didasari oleh pengetahuan keuangan yang dimilikinya. (Luciana & Pertiwi, 2024) juga menjelaskan bahwa tingkat pemahaman individu terhadap isu-isu finansial tercermin melalui *financial knowledge* yang ia miliki. Selaras, (Praditya & Kardiyem, 2023) menyatakan bahwa *financial knowledge* yang tinggi berperan penting dalam pengambilan keputusan keuangan yang tepat serta dalam membantu individu untuk mengatur keuangannya lebih terarah.

BFI Finance (2022) menegaskan bahwa pengetahuan keuangan yang baik memberikan berbagai dampak positif bagi individu. Mereka yang memiliki tingkat literasi keuangan tinggi umumnya dapat menikmati kehidupan yang lebih sejahtera, terhindar dari berbagai bentuk penipuan, serta mampu mengelola dan mendistribusikan asetnya

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

dengan bijaksana. Oleh karena itu, *financial knowledge* tidak hanya berfungsi sebagai pemahaman dasar, tetapi juga menjadi landasan penting dalam membentuk perilaku keuangan yang cerdas, sehat, dan berkelanjutan.

Indikator yang digunakan pada pengukuran Pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) berdasarkan penelitian (Adiputra dkk., 2021) selaras dengan penelitian (Mien and Thao, 2015; Herdjiono dan Damanik, 2016; (Firdausi & Iradianty, 2024) terdapat 4 indikator, yaitu :

1. Pengetahuan tentang Keuangan Umum.
2. Pengetahuan tentang Pengelolaan Keuangan Pribadi.
3. Pengetahuan tentang Simpan Pinjam.
4. Pengetahuan tentang Asuransi.
5. Pengetahuan tentang Investasi.

2.1.5 *Financial Attitude*

Sikap keuangan pada dasarnya menggambarkan cara seseorang berpikir, menilai, serta memandang berbagai hal yang berkaitan dengan pengambilan keputusan dalam mengelola keuangannya. (Manihuruk & Lubis, 2022) menyatakan *Financial attitude* merupakan cara berpikir dan menilai yang dimiliki individu dalam mengambil keputusan yang melibatkan aspek emosional, keyakinan, serta tindakan yang berhubungan dengan pengelolaan keuangan. Selaras dengan itu, (Sangari Andrew Griffin & Novie P. Sibilang, 2022) menegaskan Sikap keuangan dapat dipahami dari perspektif psikologis yang berkaitan 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.

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

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

bagaimana seseorang menerapkan praktik dalam mengelola keuangannya. (Putri & Andarini, 2022) juga menambahkan bahwa *financial attitude* merupakan cara individu bersikap dan mengambil keputusan dalam menghadapi permasalahan yang berhubungan dengan keuangan, yang dipengaruhi oleh cara pandang terhadap tindakan keuangan.

Sikap keuangan tidak hanya sebatas opini mengenai uang, tetapi juga mencerminkan nilai, keyakinan, dan kedisiplinan dalam pengelolaannya. (Natawiguna & Pamungkas, 2022) menjelaskan bahwa sikap keuangan merupakan seperangkat kepercayaan dan nilai yang berkaitan dengan konsep keuangan yang dimiliki setiap individu. (Siti Aminah & Ziyad Ali Haqi, 2023) menambahkan bahwa pemahaman sikap keuangan membantu seseorang memahami keyakinan dirinya terhadap uang, yang menggambarkan cara berpikir, pandangan, dan evaluasi individu terhadap aspek-aspek keuangan. (Wahyuni dkk., 2023) menegaskan bahwa sikap keuangan bukan hanya pendapat, melainkan pola kedisiplinan dalam mengelola keuangan.

(Cahya dkk., 2021) menyebutkan bahwa Sikap keuangan merupakan pandangan, pemahaman, dan cara berpikir seseorang mengenai keuangan yang diimplementasikan dalam perilaku sehari-hari. Sikap yang positif terhadap manajemen keuangan, ditambah dengan pengetahuan finansial yang memadai, akan mendorong seseorang untuk menerapkan praktik pengelolaan keuangan yang lebih efektif. Menurut

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

(Lukeski dkk., 2021), individu yang memiliki sikap keuangan positif cenderung mampu mengelola keuangan pribadi dengan lebih bijak. Dengan demikian, Pengelolaan keuangan yang efektif sejatinya bermula dari sikap keuangan yang positif dalam aktivitas sehari-hari.

Sikap keuangan dapat berperan sebagai tolok ukur sejauh mana seseorang berhasil dalam mengatur keuangannya. (Aditya & Azmansyah, 2021) menyatakan bahwa salah satu cara menilai baik atau buruknya pengelolaan keuangan adalah dengan mempertimbangkan sikap keuangan individu. Bahkan, ketika seseorang memiliki obsesi terhadap uang, ia akan memikirkan cara memperoleh dan menggunakan uangnya dengan bijaksana, sehingga membentuk pandangan terhadap keuangan yang memengaruhi cara pengelolaan keuangan di masa yang akan datang. Semakin positif sikap keuangan seseorang, semakin tinggi kemungkinan untuk meraih keberhasilan finansial.

Indikator yang digunakan pada pengukuran *financial attitude* dalam penelitian (Adiputra dkk., 2021) selaras dengan penelitian (Mien and Thao, 2015); Ameliawati dan Setiyani, 2018; (Firdausi & Iradianty, 2024) :

1. Sikap terhadap Keuangan sehari-hari.
2. Sikap terhadap Perencanaan Keamanan.
3. Sikap terhadap Pengelolaan Keuangan.
4. Sikap terhadap Kemampuan Keuangan Masa Depan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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.

2.1.6 *Financial Technology*

Teknologi Keuangan (*financial technology*) merupakan fenomena penting dalam perkembangan industri layanan keuangan modern. (*The National Digital Research Centre (NDRC) di Dublin, Irlandia, 2025*) menjelaskan bahwa *fintech* merupakan “innovation in financial services” atau inovasi dalam layanan keuangan yang berbasis pada teknologi. Pernyataan ini diperkuat oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK, 2021), yang menyebutkan bahwa *fintech* adalah bentuk inovasi dalam sektor layanan keuangan melalui pemanfaatan teknologi untuk menciptakan produk, layanan, maupun model bisnis baru yang relevan dengan kebutuhan masyarakat. Dengan kata lain, *fintech* tidak hanya merepresentasikan digitalisasi sistem keuangan, tetapi juga menghadirkan paradigma baru dalam pengelolaan dan penyediaan layanan keuangan.

(Fisabilillah & Hanifa, 2021) menegaskan bahwa *fintech* berperan penting dalam meningkatkan efektivitas, efisiensi, serta keekonomisan transaksi, baik dalam aktivitas pinjam-meminjam, pembayaran, maupun transaksi jual beli. Kehadiran *fintech* bahkan telah memperkenalkan pengalaman baru yang lebih praktis melalui teknologi yang mudah diakses, salah satunya melalui perangkat telepon genggam (Pratiwi dkk., 2022). Dengan demikian, *fintech* dapat dilihat sebagai instrumen transformasi yang memungkinkan masyarakat mengakses

layanan keuangan secara lebih fleksibel, cepat, dan adaptif terhadap perkembangan teknologi digital.

Financial technology memiliki potensi signifikan dalam menciptakan model bisnis baru, aplikasi inovatif, dan produk keuangan yang mampu mengubah pola penyediaan layanan keuangan secara fundamental (Desi Safitri, 2024). Bahkan (Oktaviani dkk., 2025) menekankan bahwa *fintech* merupakan hasil penggabungan sistem keuangan dan teknologi, sehingga membentuk ekosistem baru yang mendukung pertumbuhan inklusi keuangan. Di Indonesia, perkembangan *fintech* terlihat dari hadirnya berbagai layanan, antara lain aplikasi pembayaran digital, platform penyimpanan dana, serta layanan pinjaman berbasis daring (Safitri, 2020) Hal ini menandakan bahwa *fintech* bukan sekadar alat untuk melakukan transaksi, tetapi juga berfungsi sebagai media yang memfasilitasi akses terhadap layanan keuangan masyarakat yang sebelumnya belum terlayani oleh sistem keuangan formal.

Financial technology juga mengubah dinamika interaksi antara konsumen dan penyedia jasa keuangan. (Farida dkk., 2021) mengungkapkan bahwa layanan *fintech* memanfaatkan teknologi digital untuk menyederhanakan proses transaksi sekaligus mengurangi kebutuhan interaksi langsung antara konsumen dan lembaga keuangan. Sementara itu, (Lathiifah & Kautsar, 2022) menegaskan bahwa teknologi keuangan merupakan inovasi perusahaan finansial dalam memanfaatkan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

teknologi untuk memfasilitasi kebutuhan transaksi masyarakat secara lebih cepat, praktis, dan aman. *Fintech* tidak hanya memberikan kemudahan dan efisiensi, tetapi juga merekonstruksi pola konsumsi dan perilaku keuangan masyarakat di era digital.

Pada hakikatnya, *fintech* merupakan bentuk adaptasi pemanfaatan teknologi dalam sektor keuangan yang bertujuan menyediakan layanan lebih inklusif, efektif, dan sesuai dengan perkembangan zaman. Keberadaannya tidak hanya memperkuat sistem keuangan nasional, tetapi juga membuka peluang peningkatan literasi keuangan digital masyarakat. Hal ini penting mengingat inklusi keuangan yang merata akan berkontribusi pada stabilitas dan pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan.

Indikator yang digunakan untuk mengukur *financial technology* dari penelitian (Pamungkas & Prasetyo, 2025), penelitian yang sama menggunakan indikator ini (Nuringtyas & Kartini, 2023); Siskawati & Ningtias, 2022) terdapat 3 indikator, yang meliputi :

1. Kegunaan yang dirasakan (*Perceived of Use*).
2. Kemudahan yang dirasakan (*Perceived Useful of Use*).
3. Pembayaran (*Payment*).

2.1.7 Lifestyle

Lifestyle atau gaya hidup menjadi konsep penting untuk memahami perilaku individu, terutama terkait penggunaan waktu dan pengelolaan keuangan. (Manihuruk & Lubis, 2022) menjelaskan bahwa

gaya hidup adalah pola kegiatan rutin yang dijalani seseorang dalam memanfaatkan uang dan waktu yang dimilikinya. Definisi ini diperkuat oleh (Sampoerno & Haryono, 2021) yang menyatakan bahwa Gaya hidup merupakan pola kebiasaan individu dalam kehidupan sehari-hari yang tercermin melalui perilaku dan pandangan mereka. (Mashud dkk., 2021) menguraikan bahwa gaya hidup mencakup kumpulan sikap, struktur perilaku, serta kebiasaan yang berpengaruh terhadap kehidupan seseorang. Dengan demikian, Gaya hidup tidak hanya mencakup kebiasaan sehari-hari, tetapi juga mencerminkan pola pikir serta tindakan individu dalam berinteraksi dengan lingkungannya.

Gaya hidup bersifat dinamis dan berbeda antara individu satu dengan yang lain. (N. Sari, 2021) menekankan bahwa gaya hidup senantiasa berubah seiring perkembangan zaman, sehingga setiap individu memiliki kecenderungan gaya hidup yang unik. Pendapat ini sejalan dengan (Gunawan dkk., 2023), yang menyatakan bahwa gaya hidup mencerminkan keseluruhan identitas seseorang dalam interaksinya dengan lingkungan, terlihat melalui aktivitas, minat, serta pembagian waktu dan pendapatan. Selain itu, (Nisa & Haryono, 2022) menekankan bahwa gaya hidup turut membentuk pola perilaku individu, terutama dalam hal pengelolaan keuangan dan pemanfaatan waktu.

Gaya hidup juga erat kaitannya dengan pola konsumsi masyarakat. (Widyakto dkk., 2022) menjelaskan bahwa gaya hidup dapat terlihat dari aktivitas, hobi, serta bagaimana seseorang membelanjakan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

pendapatannya. (Azizah & Sutaatmadja, 2020) menambahkan bahwa gaya hidup adalah pola hidup seseorang dalam keseharian mencakup minat, kegiatan, serta cara pengaturan waktu dan pendapatan untuk memenuhi kebutuhan yang dimilikinya. Dalam kondisi keterbatasan, gaya hidup muncul melalui pilihan terhadap produk dan jasa yang lebih murah sebagai bentuk adaptasi terhadap situasi keuangan yang ada.

Pada dasarnya, gaya hidup merupakan bentuk ekspresi individu yang menggambarkan bagaimana ia menjalani kehidupan. Gaya hidup berperan dalam membentuk perilaku individu saat membuat keputusan hidup, sehingga setiap orang menunjukkan gaya hidup yang unik dan berbeda-beda (Hardiyanti, 2021). Dengan demikian, gaya hidup tidak hanya sekedar mencerminkan kebiasaan, tetapi juga menjadi indikator penting dalam memahami perilaku finansial dan sosial seseorang. Sehingga, Gaya hidup memainkan peran penting dalam mempengaruhi cara individu mengatur keuangannya. Semakin positif gaya hidup seseorang, semakin bijaksana pula keputusan-keputusan keuangan yang dibuatnya. Memahami konsep gaya hidup menjadi penting dalam rangka meningkatkan literasi keuangan dan perilaku finansial yang sehat.

Indikator yang digunakan pada pengukuran (*lifestyle*) dalam penelitian (Widyakto dkk., 2022) meliputi :

1. Aktivitas.
2. Minat.
3. Bakat

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

Perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behaviour*) memiliki kedudukan yang sangat penting. Islam bukan hanya mengatur hubungan manusia dengan Tuhan, tetapi juga hubungan manusia dengan hartanya, termasuk cara memperoleh, mengelola, dan membelanjakannya. Islam menekankan keseimbangan dalam pengelolaan keuangan tidak boros dan tidak kikir serta menjadikan pengelolaan harta sebagai bagian dari ibadah dan bentuk ketakwaan kepada Allah Subhanahu wa Ta'ala.

Dalam (*Surat Al-Furqan Ayat 67*), Allah Subhanahu wa Ta'ala berfirman :

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

Artinya : " Dan, orang-orang yang apabila berinfak tidak berlebihan dan tidak (pula) kikir. (Infak mereka) adalah pertengahan antara keduanya". (*QS. Al-Furqan: 67*)

Dalam Tafsir Ibnu Katsir, dijelaskan bahwa orang yang beriman seharusnya menempuh jalan tengah dalam membelanjakan hartanya, yaitu tidak menghamburkan harta untuk hal-hal yang tidak perlu (*tabdzir*), dan juga tidak menahan harta dengan sifat bakhil. Jalan tengah ini adalah ciri khas dari seorang mukmin yang bijak dalam mengelola keuangan. Lebih lanjut, dalam (*Surat Luqman Ayat 19*), Allah SWT. juga memberi petunjuk :

وَأَقْصِدْ فِي مَشْيِكَ وَاغْضُضْ مِنْ صَوْتِكَ إِنَّ أَنْكَرَ الْأَصْوَاتِ لَصَوْتُ الْحَمِيرِ

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Artinya : *"Dan sederhanalah kamu dalam berjalan dan lunakkanlah suaramu. Sesungguhnya seburuk-buruk suara ialah suara keledai."* (QS. Luqman: 19)

Ayat ini meskipun berbicara tentang adab dalam bersikap, namun para mufassir juga mengaitkannya dengan prinsip kesederhanaan dalam segala hal, termasuk dalam aspek keuangan. Islam mengajarkan bahwa pengelolaan keuangan yang baik mencerminkan akhlak dan keimanan seseorang.

Dalam konteks manajemen keuangan Islam, terdapat beberapa prinsip penting :

1. Perencanaan (Takhthith)

Islam menganjurkan umatnya untuk merencanakan segala sesuatu dengan matang, termasuk dalam hal keuangan. Nabi Muhammad ﷺ bersabda:

"Seandainya salah seorang di antara kalian membawa tali, lalu mencari kayu bakar dan menjualnya, itu lebih baik baginya daripada meminta kepada orang lain." (HR. Bukhari)

Hadits ini menunjukkan pentingnya kemandirian finansial yang diawali dengan perencanaan dan usaha.

2. Penganggaran dan Prioritas (Tartib al-Awlawiyyat)

Islam mengajarkan untuk menetapkan skala prioritas dalam membelanjakan harta. Kebutuhan pokok didahulukan, sementara keinginan yang bersifat konsumtif harus dikendalikan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.

3. Pengelolaan (Idarah al-Amwal)

Dalam Islam, harta adalah amanah. Maka dari itu, pengelolaan keuangan harus dilakukan secara jujur, transparan, dan profesional. Islam juga menganjurkan pencatatan transaksi sebagaimana tertulis dalam Surah Al-Baqarah ayat 282, ayat terpanjang dalam Al-Qur'an yang membahas pentingnya pencatatan utang-piutang.

4. Pengendalian dan Evaluasi (Riqabah wa Muhasabah)

Islam sangat menekankan evaluasi diri (muhasabah), termasuk dalam hal keuangan. Seorang Muslim hendaknya mengontrol pengeluarannya dan melakukan introspeksi terhadap penggunaan hartanya. Nabi Muhammad :adbasreb

“Tidak akan bergeser kaki seorang hamba pada hari kiamat hingga ia ditanya tentang... hartanya, dari mana ia peroleh dan kemana ia belanjakan...”(HR. Tirmidzi)

Dengan demikian, pengelolaan keuangan dalam Islam bukan sekadar urusan duniawi, melainkan bagian dari tanggung jawab moral dan spiritual. Seorang Muslim harus memperhatikan sumber harta yang halal, menyalurkannya dengan bijak, dan menyisihkannya untuk zakat, infak, serta sedekah sebagai bentuk solidaritas sosial dan ibadah kepada Allah. *Financial Management Behaviour* dalam Islam menekankan prinsip tawazun (keseimbangan), kejujuran, tanggung jawab, dan ketakwaan. Dengan menerapkan prinsip-prinsip tersebut, seorang Muslim akan mendapatkan keselamatan dan keberkahan, baik di dunia maupun di akhirat.

2.3 Penelitian Terdahulu

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

No	Judul dan Nama Peneliti	Publikasi dan Tahun	Variabel dan Indikator	Metode Penelitian	Hasil Pembahasan
1	Analisis Pengaruh <i>Financial Knowledge, Financial Attitude, Gaya Hidup Terhadap Financial Management Behaviour</i> Dengan <i>Locus Of Control</i> Sebagai Variabel Moderating Pada Perusahaan Daerah Air Minum (Rdam) Kota Jambi Rohsalin Belle Romaully Manihuruk & Tona Aurora Lubis	Jurnal Manajemen Terapan dan Keuangan (Mankeu), Vol.11 No.1, 2022 (S3)	- X1 : <i>Financial Knowledge</i> - X2 : <i>Financial Attitude</i> - X3 : Gaya Hidup - Z : Locus of Control - Y : <i>Financial Management Behavior</i>	Kuantitatif, regresi linear & uji selisih nilai mutlak (SPSS) Sampel: 180 karyawan PDAM Kota Jambi	- <i>Financial Knowledge</i> dan <i>Financial Attitude</i> berpengaruh positif signifikan terhadap FMB - Gaya hidup tidak signifikan - Locus of Control memoderasi hubungan antara FK dan FMB
2	Analisis pengaruh <i>Financial Literacy</i> dan <i>Locus of Control</i> sebagai variabel moderating terhadap <i>Management Behaviour</i> Emawati Natan & Linda A. Mahastanti	Owner: Riset & Jurnal Akuntansi (2022) (S3)	- X1 : <i>Financial Literacy</i> - Z : Locus of Control - Y : <i>Financial Management Behavior</i>	Kuantitatif, MRA, 341 mahasiswa FEB UKSW	- <i>Financial Literacy</i> berpengaruh positif signifikan terhadap FMB - Locus of Control berpengaruh signifikan terhadap FMB - Locus of Control memoderasi hubungan <i>Financial Literacy</i> → FMB
3	Factors Affecting <i>Financial Management Behavior</i> of Paylater Users in Indonesia: Examining the Moderating Role of <i>Locus of Control</i> Ade Gunawan, Mukmin, Sri Fitri Wahyuni, Maya Sari	<i>Investment Management and Financial Innovations</i> , Vol. 20(4), 171–181, 2023	- X1 : <i>Financial Socialization</i> - X2 : <i>Financial Knowledge</i> - X3 : <i>Financial Experience</i> . - Z : Locus of Control - Y : <i>Financial Management Behavior</i> .	Kuantitatif dengan metode SEM-PLS (n=221)	- <i>Financial Socialization, Financial Knowledge, dan Financial Experience</i> berpengaruh signifikan terhadap <i>Financial Management Behavior</i> . - Locus of Control memoderasi hubungan FS-FMB dan FK-FMB tetapi tidak memoderasi FE-FMB.

No	Judul dan Nama Peneliti	Publikasi dan Tahun	Variabel dan Indikator	Metode Penelitian	Hasil Pembahasan
4	Effect of Financial Literacy and <i>Fintech</i> Payment Behavior of Financial Management Behavior with Internal Locus of Control as Moderator Aulia Riska Hidayati & Dwiyanjana Santyo Nugroho	Journal of Business Management and Economic Development (2023)	- X1 : Financial Literacy - X2 : <i>Fintech</i> Payment - Y : Financial Management Behavior (FMB) - Z : Internal Locus of Control	Kuantitatif, regresi linear berganda (SPSS 27), 293 responden dari 3 PTS Jakarta Barat	- Financial Literacy dan <i>Fintech</i> Payment berpengaruh signifikan positif terhadap Financial Management Behavior (FMB) - Internal Locus of Control memperkuat hubungan Financial Literacy dan <i>Fintech</i> Payment dengan FMB.
5	The Influence of Financial Literacy, <i>Financial Attitudes</i> and <i>Lifestyle</i> on Financial Behavior Adhi Widyakto, Ziyana Wahyu Liana, Tri Rinawati	Diponegoro International Journal of Business, Vol. 5 No. 1, 2022 (S2)	- X1 : Financial Literacy - X2 : <i>Financial Attitudes</i> - X3 : <i>Lifestyle</i> - Y : Financial Behavior	Kuantitatif, dengan metode regresi linier berganda. Jumlah sampel: 123 mahasiswa kelas karyawan S1 Manajemen Universitas Semarang. Teknik sampling: purposive sampling. Pengolahan data dengan SPSS 25.	- <i>Financial Attitudes</i> berpengaruh positif signifikan terhadap Financial Behavior - Financial Literacy dan <i>Lifestyle</i> tidak berpengaruh signifikan terhadap Financial Behavior. Pembahasan: Sikap keuangan menjadi faktor dominan yang mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa. Meski literasi keuangan tinggi, perilaku keuangan tidak selalu baik tanpa dukungan sikap keuangan yang positif.

No	Judul dan Nama Peneliti	Publikasi dan Tahun	Variabel dan Indikator	Metode Penelitian	Hasil Pembahasan
6	Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Dengan Pengendalian Diri Sebagai Variabel Moderasi Magfirah Hasda Nur, Hartaty Hadady, Muhsin N Baalusy (S3)	Jurnal Ekonomi dan Bisnis, Vol. 10 No.1, 2022 (S3)	- X: Pengetahuan Keuangan - Z : Pengendalian Diri - Y : Perilaku Manajemen Keuangan	Kuantitatif, regresi sederhana & MRA Sampel: 150 mahasiswa GenBI Maluku Utara	- Pengetahuan keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen Keuangan - Pengendalian diri memoderasi secara positif hubungan pengetahuan keuangan terhadap perilaku manajemen Keuangan
7	Faktor Prediktor Financial Management Behavior Generasi X Ida Ida, Sri Zanarti, Nabilla Ayuningtyas	Jurnal Muara Ilmu Ekonomi dan Bisnis, Vol. 5 No. 1 (2021) (S3)	- X1 : Self-Efficacy - X2 : Internal Locus of Control - X 3: Financial Literacy. - Y : Financial Management Behavior	Kuantitatif, metode PLS-SEM dengan 579 responden Generasi X di Bandung Raya	- Self-Efficacy, Internal Locus of Control, dan Financial Literacy signifikan mempengaruhi Financial Management Behavior. - Variabel ini bersama-sama menjelaskan 52,9% dari Financial Management Behavior. Pembahasan: Generasi X dengan tingkat self-efficacy, internal locus of control, dan literasi finansial tinggi dapat membuat keputusan keuangan yang lebih efisien dan bertanggung jawab.
8	Pengaruh <i>Fintech</i> Payment Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Vionita Winda Mukti, Risal Rinofah, Ratih Kusumawardhani	Akuntabel : Jurnal Akuntansi & Keuangan, Vol. 19 No. 1, 2022 (S2)	- X1 : <i>Fintech</i> Payment - X2 : Literasi Keuangan - Y : Perilaku Manajemen Keuangan	Kuantitatif; 50 responden mahasiswa ust yogyakarta; non-probability sampling; kuesioner; regresi linier berganda	- <i>Fintech</i> payment dan literasi keuangan berpengaruh positif signifikan baik secara parsial maupun simultan terhadap perilaku keuangan mahasiswa.

No	Judul dan Nama Peneliti	Publikasi dan Tahun	Variabel dan Indikator	Metode Penelitian	Hasil Pembahasan
9	Financial Literacy, <i>Financial Technology (Fintech)</i> , And <i>Locus Of Control</i> On Financial Management Behavior Riri Novianti & Nora Ria Retnasih	Ekonomis: Journal Of Economics And Business, Vol. 7 No. 1, 2023 (S3)	- X1 : Financial Literacy - X2 : <i>Financial Technology</i> - X3 : <i>Locus Of Control</i> - Y : Financial Management Behavior	Kuantitatif deskriptif; 317 responden mahasiswa uin malang; proportional random sampling; regresi linier berganda (spss 25)	- Literasi keuangan dan <i>locus of control</i> berpengaruh signifikan, sedangkan <i>fintech</i> tidak signifikan. Secara simultan ketiga variabel berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.
10	The Influence Of <i>Financial Technology (Fintech)</i> , <i>Financial Attitudes</i> And <i>Financial Knowledge</i> On The Financial Behavior Of The Millenial Generation - Firlianti, Jumawan Jasman, Asriany	Management Studies and Entrepreneurship Journal, Vol 4(2), 2023	- X1: <i>Financial Technology</i> - X2: Sikap Keuangan X3: Pengetahuan Keuangan - Y: Perilaku Keuangan	Kuantitatif, Accidental Sampling (160 responden), Analisis Regresi Linier Berganda dengan SPSS	- <i>Fintech</i> tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan. Sikap keuangan & pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan.
11	Pengaruh Financial Literacy, <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Attitude</i> , Income dan Financial Self Efficacy terhadap Financial Management Behavior Entrepreneur Lulusan Perguruan Tinggi di Surabaya - Anglia Dinda Pramedi & Nadia Asandimitra	Jurnal Ilmu Manajemen, Vol 9(2), 2021 (S3)	- X1: Financial Literacy - X2: <i>Financial Knowledge</i> - X3: <i>Financial Attitude</i> - X4: Income X5: Financial Self Efficacy - Y: Financial Management Behavior	Kuantitatif, Purposive & Snowball Sampling (211 responden), SEM (AMOS 24)	- Financial Literacy & <i>Financial Attitude</i> berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. <i>Financial Knowledge</i> , Income, & Financial Self Efficacy tidak berpengaruh signifikan.

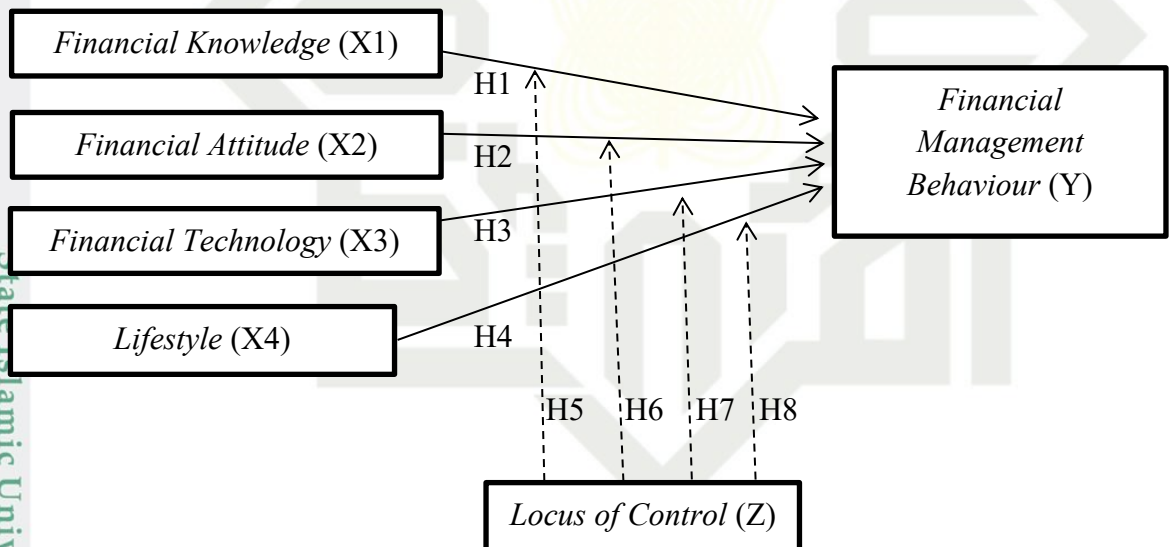
No	Judul dan Nama Peneliti	Publikasi dan Tahun	Variabel dan Indikator	Metode Penelitian	Hasil Pembahasan
12	Pengaruh <i>Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, Income, Lifestyle, Dan Emotional Intelligence Terhadap Financial Management Behavior Pada Remaja Di Kabupaten Ponorogo</i> Defrina Rizka Lathifah & Achmad Kautsar	Jurnal Ilmu Manajemen, Vol. 10 No. 4, 2022 intelligence → Financial Management Behavior (S4)	- X1 : Financial Literacy - X2 : <i>Financial Technology</i> - X3 : Financial Self-Efficacy - X4 : Income - X5 : <i>Lifestyle, Emotional</i> - Y : Financial Management Behavior	Kuantitatif; 220 responden remaja ponorogo; purposive dan snowball sampling; regresi linier berganda (spss 25) signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan remaja.	- Semua variabel (literasi keuangan, <i>fintech</i> , self-efficacy, income, <i>lifestyle</i> , kecerdasan emosional) berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan remaja.
13	The Influence of <i>Financial Knowledge and Lifestyle of Hedonism on Financial Management Behavior Through Locus of control as A Moderation Variable</i>	Prosiding 15th URECOL, UM Gombong, 2022 (S4)	- X1 : Pengetahuan Keuangan - X2 : Gaya Hidup Hedonisme - Y : Perilaku Pengelolaan Keuangan - Z : Locus of Control	Kuantitatif, MRA (SPSS) Sampel: 100 mahasiswa FEB UNIMMA bekerja	- Pengetahuan keuangan berpengaruh positif - Gaya hidup hedonisme tidak berpengaruh - <i>Locus of control</i> melemahkan pengaruh pengetahuan keuangan dan tidak memoderasi gaya hidup
14	The Influence of <i>Financial Attitude and Financial Knowledge</i> on Financial Management Behavior Moderated by Locus of Control in Generation Z Sangari Andrew Griffin & Nove P. Sibilang	Jurnal Multidisiplin Madani (2022) (S4)	- X1: <i>Financial Attitude</i> - X2: <i>Financial Knowledge</i> - Z: Locus of Control - Y: Financial Management Behavior	Kuantitatif, Regresi Ganda, 210 mahasiswa Gen Z	- <i>Financial Attitude</i> berpengaruh signifikan terhadap FMB - <i>Financial Knowledge</i> tidak berpengaruh signifikan - Locus of Control eksternal memoderasi <i>Financial Knowledge</i> → Financial Management Behavior

No	Judul dan Nama Peneliti	Publikasi dan Tahun	Variabel dan Indikator	Metode Penelitian	Hasil Pembahasan
15	Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan <i>Locus Of Control</i> Sebagai Variabel Moderasi (Studi Mahasiswa PE Akt 2020 Semarang) Farda Putri Pradiya & Kardiyem	Jurnal Pendidikan Ekonomi, Vol.16 No.2, 2023 (S4)	- X1 : Pengetahuan Keuangan - X2 : Sikap Keuangan - Y : Perilaku Pengelolaan Keuangan - Z : Locus of Control	Kuantitatif, SEM PLS Sampel: 219 mahasiswa Pendidikan Ekonomi (2020) Kota Semarang	- Pengetahuan dan sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan - <i>Locus of control</i> memoderasi pengaruh pengetahuan dan sikap keuangan

Sumber : Data Olahan Penelitian, 2025

2.4 Kerangka Pemikiran

Berdasarkan uraian diatas untuk mempermudah penelitian, maka penulis menyusun suatu bentuk kerangka skematis model penelitian tentang “**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL TECHNOLOGY, DAN LIFESTYLE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR DENGAN LOCUS OF CONTROL* SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI KASUS PADA GENERASI Z DI KOTA PEKANBARU)**”. Untuk memberikan gambaran yang jelas dan sistematis berikut bentuk kerangka pemikiran yang menjadi pedoman dalam keseluruhan penelitian yang akan dilakukan :



2.5 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel

Pada penelitian ini, konsep operasional variabel digunakan dengan memakai dua variabel independen, yaitu *Financial Knowledge (X1)*, *Financial Attitude (X2)*, *Financial Technology (X3)*, *Lifestyle (X4)*. Satu variabel

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

dependen, yaitu Financial Behaviour (Y), dan satu variabel moderasi, yaitu Locus of Control (Z) yang dijelaskan pada tabel berikut :

Tabel 2.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel

Variabel Penelitian	Definisi	Indikator	Skala
<i>Financial Management Behaviour (Y)</i>	<i>(Adiputra dkk., 2021)</i> <i>Financial Management Behaviour</i> ialah perilaku seseorang dalam mengelola keuangannya. Perilaku pengelolaan keuangan individu dapat dinilai berdasarkan empat indikator utama, yaitu tingkat konsumsi (konsumsi), kemampuan individu dalam mengelola arus kas masuk dan keluar (cash-flow management), pengelolaan utang (credit management), serta tabungan dan investasi.	1. Pengelolaan Arus Kas 2. Pengelolaan Konsumsi 3. Pengelolaan Kredit 4. Pengelolaan Tabungan dan Investasi <i>(Adiputra dkk., 2021)</i>	Skala Likert
<i>Locus of Control (Z)</i>	<i>(Adiputra dkk., 2021)</i> merupakan suatu konsep psikologis yang berkaitan dengan cara pandang dan persepsi individu terhadap sebab-sebab kejadian yang dialami olehnya, seperti prestasi, keberhasilan, kegagalan, dan lain-lain.	1. Kemampuan Membuat Keputusan 2. Kemampuan Mengubah Hal Penting Dalam Hidup 3. Perasaan Menjalani Hidup 4. Kemampuan Mewujudkan Ide	Skala Likert

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Variabel Penelitian	Definisi	Indikator	Skala
		5. Tingkat Keyakinan Terhadap Masa Depan 6. Kemampuan Memecahkan Masalah Keuangan 7. Kemampuan Pengendalian Keuangan Sehari-Hari <i>(Adiputra dkk., 2021)</i>	
<i>Financial Knowledge (X1)</i>	<i>(Adiputra dkk., 2021)</i> Pengetahuan Keuangan merupakan tingkat pengetahuan atau pemahaman yang dimiliki individu terhadap konsep atau prinsip keuangan pribadinya, yang dibutuhkan individu sebagai dasar dalam pengambilan keputusan pengelolaan keuangan yang efektif, sekaligus menjadi faktor kunci dalam literasi keuangan.	1. Pengetahuan Umum tentang Keuangan 2. Pengetahuan tentang Pengelolaan Keuangan Pribadi 3. Pengetahuan tentang Simpan Pinjam 4. Pengetahuan tentang Asuransi 5. Pengetahuan tentang Investasi <i>(Adiputra dkk., 2021)</i>	Skala Likert

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Variabel Penelitian	Definisi	Indikator	Skala
<i>Financial Attitude</i> (X2)	(<i>Adiputra dkk., 2021</i>), sikap keuangan merupakan respon terhadap kondisi keuangan yang dialami oleh individu, di mana sikap keuangan seorang individu merupakan perwujudan dari penerapan prinsip-prinsip keuangan yang tepat guna mempertahankan nilai melalui pengambilan keputusan dan pengelolaan sumber daya yang tepat	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sikap terhadap keuangan sehari-hari 2. Sikap terhadap perencanaan keamanan 3. Sikap terhadap pengelolaan keuangan 4. Sikap terhadap keuangan masa depan (<i>Adiputra dkk., 2021</i>)	Skala Likert
<i>Financial Technology</i> (X2)	(<i>Pamungkas & Prasetyo, 2025</i>) <i>Financial Technology</i> atau teknologi keuangan layanan keuangan yang memberikan kontribusi signifikan terhadap efisiensi dan efektivitas sektor keuangan secara keseluruhan.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kegunaan yang dirasakan (<i>Perceived of Use</i>) 2. Kemudahan yang dirasakan (<i>Perceived Useful of Use</i>) 3. Pembayaran (Payment) (<i>Pamungkas & Prasetyo, 2025</i>)	Skala Likert
<i>Lifestyle</i> (X3)	Widyakto et al. 2022 , Gaya hidup merupakan cara hidup seseorang yang diekspresikan dalam aktivitas, hobi, dan pendapatannya dalam membelanjakan uang dan mengalokasikan waktu	<ol style="list-style-type: none"> a. Aktivitas b. Minat c. Opini (Widyakto et al. 2022)	Skala Likert

Sumber : Data Olahan Penelitian, 2025

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2.6 Pengembangan Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara dari hubungan fenomena-fenomena yang kompleks dan kebenarannya harus diuji secara empiris (Amruddin dkk., 2022). Hipotesis menyatakan hubungan apa yang kita cari atau ingin kita pelajari. Berdasarkan uraian yang dipaparkan pada latar belakang dan telaah pustaka yang bersifat teoritis, maka penulis merumuskan hipotesis pada penelitian ini sebagai berikut :

1. Hubungan *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behaviour*

Financial knowledge atau pengetahuan keuangan merupakan pemahaman individu mengenai konsep dan aktivitas keuangan yang mencakup pengelolaan uang, tabungan, investasi, kredit, asuransi, hingga manajemen risiko, yang menjadi dasar keterampilan untuk mencapai kesejahteraan hidup (Ayu Novia dkk., 2022; Hamastuti, 2022; Manihuruk & Lubis, 2022). Tingkat pengetahuan keuangan yang dimiliki seseorang akan sangat menentukan perilaku keuangannya, di mana semakin tinggi pengetahuan keuangan maka semakin baik pula perilaku manajemen keuangan yang ditunjukkan, seperti mampu mengendalikan perilaku konsumtif dan mengambil keputusan keuangan yang tepat (Dewi dkk., 2025a; Luciana & Pertiwi, 2024; Praditya & Kardiyem, 2023).

Beberapa penelitian terdahulu menunjukkan bahwa *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan (Amruddin dkk., 2022). (Andreapuspa &

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Muhdiyanto, 2022; Manihuruk & Lubis, 2022; Praditya & Kardiyem, 2023) menyatakan bahwa semakin tinggi pengetahuan keuangan seseorang, maka semakin baik pula perilaku dalam mengelola keuangan atau *financial management behaviour*.

Namun demikian, beberapa penelitian menemukan hasil berbeda. (Asandimitra & Kautsar, 2020; Sangari Andrew Griffin & Novie P. Sibilang, 2022) mengungkapkan bahwa *financial knowledge* tidak berpengaruh terhadap *financial management behaviour*. Hal ini menunjukkan bahwa faktor lain di luar pengetahuan keuangan, seperti faktor psikologis, kebiasaan, atau kondisi sosial ekonomi, juga dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan seseorang.

H1 : Diduga *Financial Knowledge* Berpengaruh Terhadap *Financial Management Behaviour*.

2. Hubungan *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behaviour*

Financial attitude atau sikap keuangan merupakan cara pandang, keyakinan, dan nilai yang dimiliki individu dalam mengelola keuangan, yang tercermin dalam kebiasaan dan pengambilan keputusan keuangan sehari-hari (Manihuruk & Lubis, 2022). Sikap keuangan yang baik akan mendorong individu untuk lebih bijak dalam mengelola pendapatan, pengeluaran, tabungan, serta investasi, sehingga berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. (Widyakto dkk., 2022) menegaskan bahwa seseorang yang memiliki sikap keuangan yang baik dalam

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

pengelolaan keuangan akan memiliki perilaku keuangan yang positif, sebaliknya sikap yang sembarangan akan menyebabkan perilaku keuangan yang buruk. Sejumlah penelitian mendukung pandangan ini, antara lain penelitian (Manihuruk & Lubis, 2022; Praditya & Kardiyem, 2023) yang menemukan bahwa *financial attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behaviour*.

Namun, terdapat penelitian yang menunjukkan hasil berbeda. (Fachrunnisa, 2018; Romadoni & Ristianawati, 2024; Wardani dkk., 2025) menemukan bahwa *financial attitude* tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Perbedaan temuan ini mengindikasikan bahwa sikap keuangan tidak selalu secara langsung mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, melainkan mungkin dipengaruhi oleh faktor lain seperti tingkat literasi keuangan, kondisi ekonomi, atau faktor psikologis individu.

H2 : Diduga *Financial Attitude* Berpengaruh Terhadap *Financial Management Behaviour*.

3. Hubungan *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behaviour*

Financial technology merupakan inovasi dalam layanan keuangan berbasis teknologi yang tidak hanya merepresentasikan digitalisasi sistem keuangan, tetapi juga menghadirkan paradigma baru dalam pengelolaan dan penyediaan layanan keuangan (OJK, 2021; NDRC, 2025). Kehadirannya berperan penting dalam meningkatkan efektivitas,

efisiensi, serta aksesibilitas transaksi keuangan, baik melalui pembayaran digital, pinjaman daring, maupun platform penyimpanan dana (Pratiwi dkk., 2022; Safitri, 2020).

Selain itu, *fintech* mempermudah interaksi antara konsumen dengan penyedia jasa keuangan melalui layanan cepat, praktis, dan aman, sehingga mampu mengubah perilaku konsumsi serta pengelolaan keuangan masyarakat di era digital (Farida dkk., 2021; Lathiifah & Kautsar, 2022). Dengan demikian, *fintech* tidak hanya menawarkan efisiensi transaksi, tetapi juga menjadi instrumen penting dalam meningkatkan literasi keuangan digital, inklusi keuangan, dan stabilitas ekonomi yang berkelanjutan.

Beberapa penelitian menunjukkan bahwa penggunaan *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. (Akib & Jasman, 2022; Hidayati & Nugroho, 2023; Mukti dkk., 2022) menemukan bahwa pemanfaatan *fintech* dapat mendorong individu lebih disiplin dan bijak dalam mengelola keuangan pribadi. Namun, hasil berbeda oleh penelitian (Novianti & Retnasih, 2023) yang menyatakan bahwa *financial technology* tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Hal ini mengindikasikan bahwa kemudahan *fintech* tidak selalu meningkatkan perilaku pengelolaan keuangan dipengaruhi oleh sikap kebiasaan individu.

H3 : Diduga *Financial Technology* Berpengaruh Terhadap *Financial Management Behaviour*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

4. Hubungan *Lifestyle* terhadap *Financial Management Behaviour*

Lifestyle mencerminkan pola aktivitas, kebiasaan, dan perilaku individu dalam mengelola waktu dan keuangannya yang tercermin melalui minat, aktivitas, dan pola konsumsi sehari-hari (Manihuruk & Lubis, 2022; Mashud dkk., 2021; Samporno & Haryono, 2021). Gaya hidup berbeda pada setiap individu, dan dipengaruhi oleh perkembangan zaman serta interaksi dengan lingkungan (Gunawan dkk., 2023; Nisa & Haryono, 2022). Dalam konteks keuangan, gaya hidup erat kaitannya dengan pola konsumsi, di mana individu mengalokasikan pendapatan dan waktu sesuai preferensi dan kebutuhannya (Azizah & Sutaatmadja, 2020; Kiswanti dkk., 2024; Widyakto dkk., 2022). Pola konsumsi yang cenderung berorientasi pada pemenuhan keinginan dibanding kebutuhan dapat menimbulkan perilaku finansial yang kurang bijak.

Menurut (Manihuruk & Lubis, 2022; Widyakto dkk., 2022), gaya hidup berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Namun, penelitian lain menunjukkan hasil yang berbeda. (Akib & Jasman, 2022; Nisa & Haryono, 2022) menyatakan bahwa *lifestyle* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Perbedaan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengaruh gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan dapat dipengaruhi oleh kondisi individu, tingkat kontrol diri, serta orientasi keuangan masing-masing.

H4 : Diduga *Lifestyle* (Gaya Hidup) Berpengaruh Terhadap Financial Management Behaviour.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

5. Hubungan *Financial Knowledge* terhadap *Financial Management Behaviour* dengan *Locus of Control* sebagai variabel moderasi

Financial knowledge merupakan pengetahuan individu mengenai konsep dasar keuangan, seperti tabungan, investasi, asuransi, dan pengelolaan utang, yang berperan dalam pengambilan keputusan keuangan sehari-hari. Seseorang dengan pengetahuan keuangan yang baik cenderung mampu mengelola keuangan dengan bijak dan terarah. Namun, hubungan antara pengetahuan keuangan dan perilaku keuangan tidak selalu konsisten, sebab faktor psikologis individu juga dapat mempengaruhinya. *Locus of control*, yaitu keyakinan seseorang terhadap sejauh mana ia dapat mengendalikan hasil dari tindakan yang dilakukan, berperan penting sebagai faktor yang dapat memperkuat maupun melemahkan hubungan tersebut.

Penelitian (Manihuruk & Lubis, 2022; Praditya & Kardiyem, 2023) menemukan bahwa *locus of control* mampu memperkuat pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behaviour*. Sebaliknya, (Andreapuspa & Muhdiyanto, 2022) menunjukkan bahwa *locus of control* justru melemahkan pengaruh tersebut. Perbedaan temuan ini menegaskan bahwa *locus of control* berperan sebagai variabel moderasi yang dapat mempengaruhi kuat-lemahnya hubungan antara pengetahuan keuangan dan perilaku pengelolaan keuangan.

H5 : Diduga *Locus Of Control* Mampu Memoderasi Pengaruh *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management Behaviour*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.

6. Hubungan *Financial Attitude* terhadap *Financial Management Behaviour* dengan Locus of Control sebagai variabel moderasi

Financial attitude merupakan keyakinan, pandangan, dan penilaian individu terhadap keuangan yang tercermin dalam cara mereka mengatur, merencanakan, serta mengambil keputusan keuangan. Seseorang dengan sikap keuangan yang positif cenderung lebih bijak dalam menyusun anggaran, mengendalikan pengeluaran, serta menetapkan prioritas finansial sehingga berujung pada perilaku pengelolaan keuangan yang baik (Praditya & Kardiyem, 2023). Perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behaviour*) meliputi kebiasaan individu dalam mengatur uang, menabung, berinvestasi, serta mengelola utang. Sikap keuangan yang baik diyakini mampu mendorong seseorang untuk lebih bertanggung jawab dalam mengelola keuangannya sehingga dapat meningkatkan stabilitas dan kesejahteraan finansial (Sangari Andrew Griffin & Novie P. Sibolang, 2022).

Namun, hubungan antara *financial attitude* dengan *financial management behaviour* tidak selalu konsisten. Beberapa penelitian menunjukkan adanya faktor psikologis yang dapat memperkuat atau melemahkan hubungan tersebut. Salah satunya adalah *locus of control*, yakni sejauh mana individu meyakini bahwa hasil dalam hidupnya dikendalikan oleh usaha diri sendiri (*internal locus*) atau oleh faktor eksternal seperti nasib dan keberuntungan (*external locus*). Penelitian (Praditya & Kardiyem, 2023) menemukan bahwa *locus of control* dapat

memperkuat pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behaviour*. Artinya, individu dengan internal locus yang tinggi cenderung mampu menerjemahkan sikap keuangan positif menjadi perilaku pengelolaan keuangan yang nyata. Sebaliknya, (Sangari Andrew Griffin & Novie P. Sibilang, 2022) melaporkan bahwa *locus of control* belum mampu memoderasi pengaruh sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Hal ini menunjukkan adanya perbedaan hasil penelitian (research gap) yang penting untuk diuji kembali.

Dengan adanya temuan yang berbeda tersebut, penelitian ini memandang *locus of control* berpotensi memainkan peran moderasi dalam hubungan antara *financial attitude* dan *financial management behaviour*. Individu dengan internal *locus of control* yang kuat lebih yakin bahwa hasil keuangan ditentukan oleh usaha pribadi, sehingga lebih konsisten dalam menerapkan sikap keuangannya ke dalam perilaku nyata.

H6 : Diduga *Locus Of Control* Mampu Memoderasi Pengaruh *Financial Attitude* Terhadap *Financial Management Behaviour*.

7. Hubungan *Financial Technology* terhadap *Financial Management Behaviour* dengan Locus of Control sebagai variabel moderasi

Financial technology (*fintech*) merupakan inovasi dalam sistem keuangan modern yang berbasis teknologi digital dan memberikan kemudahan bagi masyarakat dalam melakukan transaksi, investasi, menabung, maupun mengakses layanan keuangan lainnya. Pemanfaatan *fintech* diyakini mampu mempengaruhi perilaku pengelolaan 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.

individu karena fitur-fitur digitalnya mendorong pencatatan yang lebih transparan serta pengelolaan keuangan yang lebih efisien (Akib & Jasman, 2022). Dengan demikian, *fintech* tidak hanya berperan sebagai alat transaksi, tetapi juga instrumen yang dapat meningkatkan kedisiplinan finansial.

Perilaku pengelolaan keuangan (*financial management behaviour*) sendiri merujuk pada tindakan nyata individu dalam merencanakan, mengelola, serta mengendalikan keuangan pribadi, seperti menyusun anggaran, menabung, mengendalikan pengeluaran, dan membuat keputusan investasi. (Hidayati & Nugroho, 2023) menjelaskan bahwa penggunaan *fintech* yang tepat dapat memfasilitasi perilaku tersebut, sebab teknologi digital memberikan kemudahan dalam memantau arus kas, melakukan perencanaan, hingga membangun kebiasaan finansial yang sehat. Namun, efektivitas penggunaan *fintech* dalam mendorong perilaku keuangan yang baik sangat dipengaruhi oleh faktor psikologis individu.

Salah satu faktor psikologis yang berperan adalah *locus of control*. Individu dengan *internal locus of control* cenderung percaya bahwa hasil keuangan ditentukan oleh usaha dan keputusan pribadi, sehingga lebih bijak dalam memanfaatkan *fintech* untuk mendukung perilaku keuangan yang sehat. Sebaliknya, individu dengan *external locus of control* lebih bergantung pada faktor luar sehingga rentan menggunakan *fintech* secara kurang produktif, misalnya untuk konsumsi berlebihan atau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

pinjaman yang tidak terkontrol. Penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa *locus of control* berperan sebagai variabel moderasi yang memperkuat maupun memperlemah pengaruh *fintech* terhadap perilaku keuangan (Akib & Jasman, 2022; Hidayati & Nugroho, 2023).

H7 : Diduga *Locus Of Control* Mampu Memoderasi Pengaruh *Financial Technology* Terhadap *Financial Management Behaviour*.

8. Hubungan *Lifestyle* terhadap *Financial Management Behaviour* dengan *Locus of Control* sebagai variabel moderasi

Lifestyle atau gaya hidup merupakan cerminan pola aktivitas, minat, dan nilai yang mempengaruhi cara individu menggunakan waktu serta mengalokasikan sumber daya keuangan. Gaya hidup seseorang dapat tercermin dari pola konsumsi, kebiasaan berbelanja, hingga kecenderungan dalam mengelola pendapatan. *Lifestyle* yang cenderung hedonis berpotensi mendorong individu untuk melakukan pengeluaran konsumtif, sedangkan gaya hidup yang sederhana dan rasional dapat mendukung terbentuknya perilaku keuangan yang lebih terkontrol.

Pengaruh *lifestyle* terhadap perilaku keuangan tidak selalu berdiri sendiri, melainkan dapat dipengaruhi oleh faktor psikologis seperti *locus of control*. Individu dengan internal *locus of control* memiliki keyakinan bahwa hasil keuangan dipengaruhi oleh usaha dan keputusan pribadi, sehingga mampu mengendalikan gaya hidup untuk tetap mendukung perilaku pengelolaan keuangan yang baik. Sebaliknya, individu dengan external *locus of control* cenderung mengaitkan hasil keuangan pada faktor

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

luar, sehingga lebih sulit mengendalikan gaya hidup konsumtif dan berisiko memiliki perilaku pengelolaan keuangan yang kurang efektif.

Penelitian sebelumnya menunjukkan hasil yang bervariasi. (Andreapuspa & Muhdianto, 2022; Veneya dkk., 2025) menemukan bahwa *locus of control* mampu secara signifikan memoderasi hubungan *lifestyle* terhadap perilaku keuangan. Meskipun demikian, secara teoritis *locus of control* tetap dipandang potensial dalam memperkuat maupun memperlemah pengaruh gaya hidup terhadap *financial management behaviour*, tergantung pada orientasi internal atau eksternal yang dimiliki individu.

H8 : Diduga *Locus Of Control* Tidak Mampu Memoderasi Pengaruh *Lifestyle* Terhadap *Financial Management Behaviour*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan di Kota Pekanbaru pada bulan September 2025 hingga Februari 2026.

3.2 Jenis dan Sumber Data

3.2.1 Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, yaitu metode yang memanfaatkan data berbentuk angka mulai dari proses pengumpulan, pengolahan, hingga analisis data. Pendekatan ini menekankan pada penggunaan analisis statistik untuk memperoleh hasil yang objektif dan terukur (Sugiyono, 2020). Pemilihan metode ini didasarkan pada tujuan penelitian yang ingin menguji hipotesis dengan mengacu pada teori-teori yang telah ada

3.2.2 Sumber Data

3.2.2.1 Data Primer

Data primer, yaitu data yang dikumpulkan secara langsung dari responden sebagai sumber utama. Pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner yang berisi pertanyaan sesuai dengan kebutuhan penelitian (Sugiyono, 2020). Data primer diambil langsung dari Generasi Z yang mengisi link kuesioner G-Form dan Persebaran secara offline dengan mengisi pernyataan kuesioner.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3.2.2.2 Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh dari sumber yang telah tersedia, termasuk dokumen, laporan, arsip, atau publikasi, yang digunakan untuk mendukung penelitian (Sugiyono, 2020). Dalam penelitian ini data sekunder diperoleh dari data Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Badan Pusat Statistik (BPS) dan Berita Online seperti Goriau.com dan MetroTVNews.com.

3.3 Populasi dan Sampel

3.3.1 Populasi

(Sugiyono, 2020), populasi didefinisikan sebagai keseluruhan objek atau subjek yang memiliki ciri-ciri tertentu yang telah ditetapkan oleh peneliti untuk diteliti lebih lanjut dan ditarik kesimpulan. Populasi dalam penelitian ini adalah Generasi Z di Kota Pekanbaru, dengan jumlah 288.256 jiwa. yang merujuk pada data penduduk Kota Pekanbaru dengan usia 15–29 tahun menurut (BPS, 2025).

3.3.2 Sampel

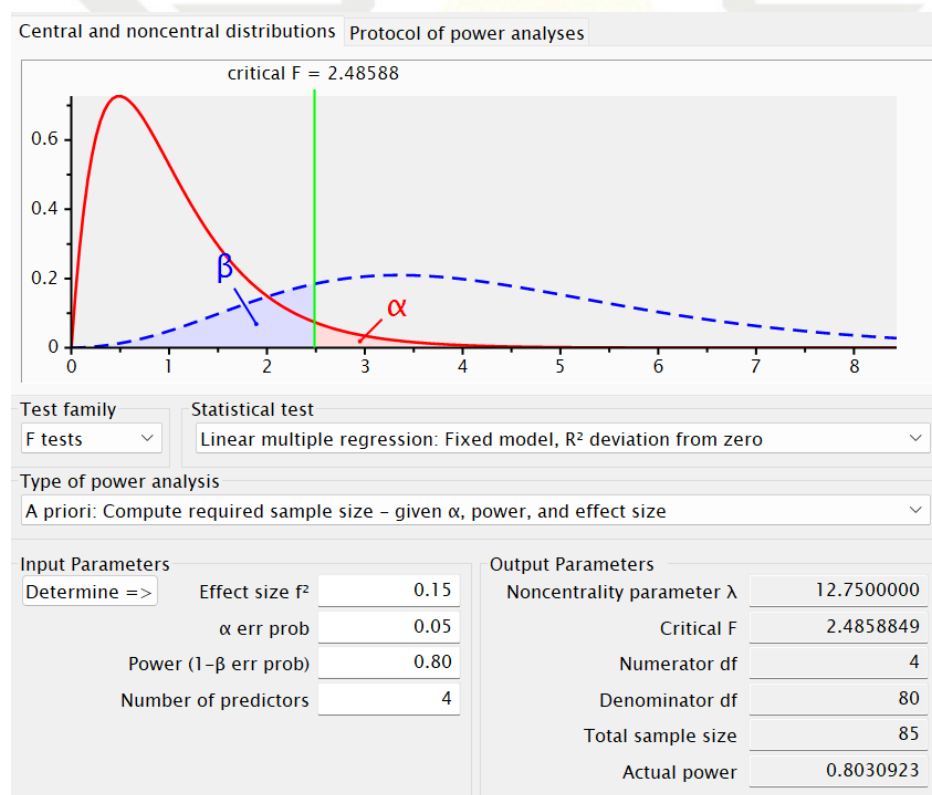
Sampel merupakan bagian kecil dari populasi yang digunakan untuk mewakili karakteristik keseluruhan populasi, terutama ketika populasi terlalu besar untuk diteliti secara keseluruhan karena keterbatasan waktu, biaya, dan sumber daya. Penelitian ini menggunakan bantuan perangkat lunak G*Power (Faul et al., 2009) untuk menentukan ukuran sampel, yang berfungsi membantu perhitungan kebutuhan sampel dan kekuatan uji statistik (Kang, 2021).

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.

Berdasarkan hasil perhitungan G*Power, jumlah sampel minimum yang diperlukan adalah 85 responden. Namun, penelitian ini menggunakan 128 responden untuk mengantisipasi kemungkinan non-response dan mengurangi kesalahan sampling. Penentuan jumlah sampel juga mempertimbangkan ketersediaan responden dan kelengkapan pengisian kuesioner (Memon dkk., 2020). Dengan demikian, jumlah sampel yang digunakan telah melampaui batas minimum yang disarankan serta memenuhi kriteria kecukupan sampel dalam penelitian kuantitatif, sehingga dianggap memadai untuk menghasilkan data yang akurat dan reliabel.

Gambar 3.1 Penentuan Jumlah Sampel



Sumber : Data Olahan Penelitian, 2025

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Penelitian ini menggunakan teknik pengambilan sampel non-probability sampling, dengan pendekatan purposive sampling. Metode ini dilakukan dengan cara menetapkan kriteria tertentu bagi responden yang akan dijadikan sampel penelitian (Sugiyono, 2020).

Kriteria yang digunakan dalam pemilihan sampel meliputi :

1. Generasi Z yang sudah bekerja
2. Bertempat tinggal di Kota Pekanbaru
3. Kelahiran tahun 1997 – 2012

Pembagian sampel dilakukan secara proporsional berdasarkan jumlah populasi di tiap kecamatan agar seluruh daerah terwakili secara seimbang. Dengan demikian, 128 responden memiliki peluang yang sama untuk terpilih melalui perhitungan rumus :

$$\text{Proporsi Sampel} = \frac{\text{Populasi Gen Z}}{\text{Total Populasi Gen Z}} \times \text{Total Sampel}$$

Berikut ini tabel penentuan sampel dengan teknik Quota Sampling :

Tabel 3.1 Proporsi Sampel

No	Domisili	Jumlah	Persentase
1	Tuah Madani	20	16%
2	Bina Widya	10	8%
3	Payung Sekaki	10	8%
4	Sukajadi	6	5%
5	Pekanbaru Kota	5	4%
6	Senapelan	5	4%
7	Sail	4	3%
8	Bukit Raya	10	8%
9	Tenayan Raya	12	9%
10	Kulim	6	5%
11	Lima Puluh	4	3%

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

No	Domisili	Jumlah	Persentase
12	Marpoyan Damai	16	13%
13	Rumbai	10	8%
14	Rumbai Timur	5	4%
15	Rumbai Barat	5	4%
Jumlah		128	100%

Sumber : Data Olahan Penelitian, 2025

3.4 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan kuesioner sebagai instrumen utama. Kuesioner merupakan metode pengumpulan data dengan memberikan pertanyaan tertulis kepada responden untuk dijawab sesuai persepsi mereka (Sugiyono, 2020). Penelitian ini menggunakan kuesioner tertutup, sehingga responden hanya memilih jawaban yang telah disediakan. Penyebaran kuesioner dilakukan secara online melalui Google Form dan secara langsung (offline) kepada Generasi Z di Kota Pekanbaru sebagai sampel penelitian. Seluruh data yang diperoleh kemudian diukur menggunakan skala Likert untuk menilai variabel *financial management behaviour*, *financial knowledge*, *financial attitude*, *financial technology*, *lifestyle*, dan *locus of control*. Setiap pernyataan dalam instrumen penelitian diberi skor berdasarkan pilihan responden dengan kategori sebagai berikut :

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

3.5 Analisis Data

3.5.1 Analisa *Structural Equation Modeling* (SEM)

Structural Equation Modeling (SEM) merupakan pengembangan dari *Path Analysis* yang digunakan untuk menganalisis hubungan sebab-akibat antara variabel bebas dan terikat secara komprehensif. Metode ini tidak hanya menilai pengaruh langsung maupun tidak langsung antar variabel, tetapi juga kontribusi masing-masing indikator dalam membentuk konstruk. Dengan SEM, analisis hubungan kausal dapat dilakukan secara lebih menyeluruh, informatif, dan akurat, karena memadukan elemen analisis faktor, analisis jalur, dan regresi untuk membangun serta menguji model hubungan sebab-akibat (Abdullah, 2015).

3.5.2 *Partial Least Square* (PLS)

Metode *Partial Least Square* (PLS) merupakan pendekatan analisis yang dianggap efisien serta adaptif dalam pengolahan data penelitian. Kelebihan metode ini terletak pada fleksibilitasnya, karena Metode ini dapat diterapkan meskipun data tidak berdistribusi normal secara multivariat, jumlah sampel terbatas, dan tetap memungkinkan pengujian hubungan antar variabel laten. Berdasarkan hipotesis yang telah dirumuskan, penelitian ini menggunakan analisis statistik inferensial, yakni metode yang bertujuan mengolah data sampel untuk digeneralisasikan ke dalam populasi. Pengolahan data dilakukan dengan

memanfaatkan perangkat lunak SmartPLS, dimulai dari tahap pengujian hipotesis hingga analisis hubungan antar variabel

3.5.3 Evaluasi *Measurement Model (Outer Model)*

Model pengukuran eksternal (*outer model*) menggambarkan hubungan antara indikator dan konstruk laten yang wakili mereka. Pada penelitian ini, penilaian outer model dilakukan melalui pemeriksaan faktor loading masing-masing indikator. Evaluasi model pengukuran ini krusial untuk memastikan validitas dan reliabilitas konstruk yang diterapkan. Indikator dianggap memberikan kontribusi signifikan jika korelasinya dengan konstruk melebihi 0,70, meskipun nilai loading eksternal di atas 0,50 masih dapat diterima. Pengujian model luar meliputi beberapa elemen utama, seperti validitas konvergen. Adapun pengujian pada tahap outer model mencakup beberapa aspek berikut

3.5.3.1 Uji Validitas

1) *Convergent Validity*

Validitas konvergen dalam model pengukuran dapat diukur berdasarkan korelasi antara skor indikator dan skor konstruk yang diukur. Indikator dianggap memberikan kontribusi signifikan jika nilai loadingnya melebihi 0,70, meskipun nilai loading eksternal di atas 0,50 masih dapat diterima (Abdullah, 2015).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Salah satu metode untuk menilai validitas diskriminan adalah melalui pemeriksaan *cross-loading*, Pendekatan alternatif melibatkan perbandingan antara akar kuadrat dari *Average Variance Extracted* (AVE) untuk setiap konstruk laten dan koefisien korelasi antar-konstruk dalam model. Validitas diskriminan dianggap memuaskan apabila akar kuadrat AVE melebihi nilai korelasi tersebut, dengan AVE yang memenuhi ambang batas lebih dari 0,5 (Abdullah, 2015).

3.5.3.2 Uji Reliabilitas

1) *Composite Reliability*

Indikator reflektif dapat dilakukan melalui dua metode utama, yaitu *Cronbach's Alpha* dan *Composite Reliability*. Meskipun demikian, nilai *Cronbach's Alpha* cenderung lebih rendah daripada nilai aktualnya, sehingga *Composite Reliability* lebih direkomendasikan sebagai ukuran reliabilitas yang lebih akurat. Konstruk dianggap reliabel apabila nilai *Composite Reliability* mencapai atau melebihi dari batas bawahnya yakni bernilai 0,7 (Abdullah, 2015).

3.5.4 Evaluasi *Structural Model (Inner Model)*

Inner model atau model struktural digunakan untuk menganalisis besarnya pengaruh antar variabel laten dengan memanfaatkan koefisien jalur yang diperoleh melalui *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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.5.4.1 R-Square (R^2)

Nilai *R-Square* (R^2) menunjukkan seberapa baik variabel independen menjelaskan variabel dependen. Secara umum, R^2 sebesar 0,75 menunjukkan model yang kuat, 0,50 menunjukkan model sedang, dan 0,25 menunjukkan model lemah (Ghozali & Latan, 2015). Kriteria tambahan untuk menilai model internal meliputi tingkat signifikansi, yang diperiksa melalui nilai *t* (*two-tailed*) sebagai berikut :

- *t-value* 1,65 untuk signifikansi 10%,
- *t-value* 1,96 untuk signifikansi 5%,
- *t-value* 2,58 untuk signifikansi 1%.

3.5.5 Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis menggunakan uji *t* yang langkah-langkahnya sebagai berikut :

3.5.5.1 Uji *Path Coefficient* (Uji T)

Untuk menguji koefisien jalur (*path coefisien*) dan menentukan penerimaan atau penolakan hipotesis, dilakukan pengujian hipotesis menggunakan metode bootstrapping melalui perangkat lunak SmartPLS. Teknik ini menghasilkan sampel ribuan acak dari data asli dengan pengembalian, memungkinkan perhitungan *standar error*, *t-statistik*, dan *p-value* untuk setiap hubungan antar-konstruk (Hair et al., 2022). Hipotesis diterima jika tingkat signifikansinya kurang dari 0,05 atau *p-value*

memenuhi ambang yang ditetapkan. Kriteria pengambilan keputusan dalam uji hipotesis berdasarkan hasil *bootstrapping* yaitu :

- hipotesis diterima jika $t\text{-hitung} > 1,96$ atau $\text{Sig} < 0,05$.
- hipotesis ditolak jika $t\text{-hitung} < 1,96$ atau $\text{Sig} > 0,05$.

Nilai t-statistik menunjukkan signifikansi hubungan antar-konstruk, sedangkan koefisien garis mengindikasikan arah dan kekuatan pengaruh. Dengan demikian, prosedur *bootstrapping* memberikan estimasi parameter yang lebih andal, khususnya untuk model dengan sampel terbatas atau data non-normal (Hair et al., 2022).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB IV

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

4.1 Sejarah Kota Pekanbaru

Kota Pekanbaru merupakan ibu kota Provinsi Riau yang memiliki sejarah panjang sebagai pusat perdagangan di pesisir timur Sumatera. Nama “Pekanbaru” berasal dari bahasa Melayu yang berarti “pasar baru”, merujuk pada perkembangan kawasan pasar yang tumbuh di tepi Sungai Siak pada abad ke-18. Secara historis, kota ini ditetapkan berdiri pada 22 Juni 1784 dan berkembang pesat karena posisinya yang strategis sebagai jalur distribusi perdagangan antar wilayah. Pada masa kolonial, pembangunan infrastruktur transportasi mempercepat pertumbuhan ekonomi. Setelah kemerdekaan Indonesia, Pekanbaru terus mengalami transformasi menjadi pusat pemerintahan, perdagangan, jasa, dan pendidikan di wilayah Riau.

Pada awal tahun 2026, diperkirakan jumlah penduduk Pekanbaru mencapai sekitar 1.394.000 jiwa meningkat 2,12% dari tahun 2025. Populasi Pekanbaru pada tahun 2025 adalah 1.365.000 jiwa, meningkat 2,25% dari tahun 2024. Populasi wilayah metropolitan Pekanbaru pada tahun 2024 adalah 1.335.000 jiwa, meningkat 2,46% dari tahun 2023. Populasi wilayah metropolitan Pekanbaru pada tahun 2023 adalah 1.303.000 jiwa, meningkat 2,52% dari tahun 2022. Pertumbuhan tersebut menunjukkan kecenderungan urbanisasi yang kuat, di mana Pekanbaru menjadi magnet migrasi dari daerah sekitarnya karena peluang kerja, pendidikan, serta infrastruktur kota yang terus berkembang.

Secara administratif, Kota Pekanbaru saat ini terbagi menjadi 15 kecamatan dan 83 kelurahan. Perkembangan jumlah kecamatan terjadi secara bertahap melalui proses pemekaran wilayah. Pada awalnya, sebelum tahun 1960, Pekanbaru hanya memiliki 2 kecamatan, kemudian berkembang menjadi 6 kecamatan pada tahun 1965. Pada tahun 1987 jumlahnya bertambah menjadi 8 kecamatan seiring perluasan wilayah administratif. Pemekaran kembali dilakukan pada tahun 2003 sehingga jumlah kecamatan menjadi 12, dan selanjutnya bertambah hingga menjadi 15 kecamatan seperti saat ini. Kelima belas kecamatan tersebut antara lain Tampan, Payung Sekaki, Bukit Raya, Marpoyan Damai, Tenayan Raya, Lima Puluh, Sail, Senapelan, Pekanbaru Kota, Sukajadi, Rumbai, Rumbai Barat, Rumbai Timur, Kulim, dan Tuah Madani. Pemekaran wilayah ini dilakukan untuk meningkatkan efektivitas pelayanan publik, pemerataan pembangunan, serta penyesuaian terhadap pertumbuhan jumlah penduduk yang terus meningkat.

4.2 Visi dan Misi Kota Pekanbaru

Pada Tahun 2026 visi Kota Pekanbaru fokus pada penguatan budaya Melayu, peningkatan SDM, dan tata kelola pemerintahan yang baik. Program prioritas mencakup berbagai aspek seperti infrastruktur, kesehatan, pendidikan, ekonomi, dan lingkungan. Visi Kota Pekanbaru 2026, yaitu : “Menciptakan Pekanbaru yang Berbudaya, Maju, dan Sejahtera” .

Dalam rangka pencapaian visi yang telah ditetapkan dengan memperhatikan kondisi dan permasalahan yang ada, tantangan ke depan, serta

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

perkiraan peluang yang dimiliki, maka ditetapkan 5 (Lima) misi pembangunan jangka menengah daerah Kota Pekanbaru tahun 2025-2029, sebagai berikut :

1. Menjadikan nilai-nilai budaya Melayu sebagai jati diri Kota Pekanbaru.
2. Mewujudkan Sumber Daya Manusia (SDM) yang unggul, berdaya saing, berakhlak, dan berbudaya
3. Mewujudkan tata kelola pemerintahan yang transformatif, bersih, melayani, dan amanah.
4. Meningkatkan aksesibilitas infrastruktur dasar dan konektivitas transportasi publik yang handal, aman, nyaman, dan ramah lingkungan.
5. Meningkatkan kualitas hidup dan resiliensi masyarakat terhadap bencana dan perubahan iklim
6. Mendorong pemulihan dan pemerataan ekonomi melalui penguatan usaha lokal serta peningkatan peluang investasi.
7. Menjamin ketersediaan kebutuhan pokok yang berkualitas dan terjangkau bagi masyarakat.

4.3 Kependudukan Kota Pekanbaru

Berdasarkan data terbaru dari Badan Pusat Statistik Kota Pekanbaru, jumlah penduduk Pekanbaru pada tahun 2026 diperkirakan sekitar 1,39 juta jiwa dengan komposisi laki-laki dan perempuan relatif seimbang. Struktur demografi kota ini didominasi oleh kelompok usia produktif. Generasi X (usia ± 41–56 tahun) berkisar sekitar 20–23% dari total penduduk, Generasi Y (± 25–40 tahun) sekitar 28–32%, Generasi Z (± 13–24 tahun) sekitar 27–30%, dan Generasi Alpha (0–12 tahun) sekitar 15–18%. Proporsi ini menunjukkan

bahwa Pekanbaru memiliki bonus demografi yang kuat karena lebih dari separuh penduduk berada pada usia produktif (Gen Y dan Gen Z).

4.4 Generasi Z Kota Pekanbaru

Generasi Z di Kota Pekanbaru, yang lahir antara tahun 1997 hingga 2012, saat ini berada pada rentang usia ± 12 hingga ± 29 tahun, sehingga sebagian besar telah memasuki usia produktif dan ikut serta dalam angkatan kerja. Berdasarkan data BPS Kota Pekanbaru, penduduk usia produktif 15–24 tahun termasuk dalam kelompok yang mulai aktif bekerja, meskipun sebagian masih menempuh pendidikan. Dari sisi kuantitas, kelompok usia ini menjadi bagian signifikan dari angkatan kerja muda di kota, mencerminkan dinamika demografis yang menjadikan Pekanbaru sebagai pusat ekonomi regional dengan populasi yang cukup besar dalam usia produktif.

Dari sisi ketenagakerjaan, sektor yang menyerap tenaga kerja terbesar di Pekanbaru adalah sektor perdagangan besar dan eceran, reparasi mobil dan sepeda motor, diikuti sektor jasa lainnya, konstruksi, serta transportasi dan pergudangan. Hal ini sejalan dengan karakter Pekanbaru sebagai kota perdagangan dan jasa di Provinsi Riau. Sementara itu, rata-rata pendapatan atau Upah Minimum Kota (UMK) Pekanbaru tahun 2026 berada pada kisaran \pm Rp3,5–3,7 juta per bulan, dengan rata-rata pendapatan pekerja formal umumnya sedikit di atas angka UMK tersebut, tergantung sektor dan lama bekerja. Struktur ekonomi yang didominasi sektor tersier ini memperlihatkan transformasi kota dari basis perdagangan tradisional menjadi pusat jasa dan distribusi modern.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Secara demografis dan ekonomi, kombinasi dominasi generasi produktif, tingginya aktivitas perdagangan dan jasa, serta pertumbuhan pendapatan masyarakat menjadikan Pekanbaru sebagai kota dengan dinamika sosial ekonomi yang progresif. Sektor perdagangan dan jasa, misalnya, menyerap lulusan sekolah menengah, diploma, dan perguruan tinggi baru yang termasuk dalam Generasi Z, baik sebagai karyawan formal maupun pekerja freelance atau wirausaha muda. Hal ini menunjukkan bahwa Gen Z di Pekanbaru cenderung bekerja pada sektor yang fleksibel, dinamis, dan membutuhkan interaksi sosial tinggi, sejalan dengan karakter generasi yang melek teknologi dan adaptif terhadap perubahan. Kondisi ini sangat relevan untuk penelitian yang berkaitan dengan perilaku pengelolaan keuangan generasi Z, karena komposisi generasi dan struktur pekerjaan sangat mempengaruhi pola konsumsi, tabungan, investasi, dan penggunaan teknologi finansial.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

PENUTUP

6.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial knowledge*, *financial attitude*, *financial technology* dan *lifestyle* terhadap *financial management behaviour* dengan *locus of control* sebagai variabel moderasi (studi kasus pada generasi Z di Kota Pekanbaru). Berdasarkan hasil penelitian diatas, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. *Financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behaviour* Generasi Z di Kota Pekanbaru. Semakin tinggi pengetahuan keuangan, semakin baik kemampuan Generasi Z di Kota Pekanbaru dalam mengelola keuangan secara terencana dan bertanggung jawab, termasuk mengendalikan perilaku konsumtif, menyusun anggaran, serta memanfaatkan produk keuangan digital secara tepat, sehingga membentuk perilaku pengelolaan keuangan yang sehat.
2. *Financial attitude* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *financial management behaviour* Generasi Z di Kota Pekanbaru. Semakin tinggi sikap keuangan, justru diikuti oleh penurunan perilaku pengelolaan keuangan, yang menunjukkan adanya ketidaksesuaian antara sikap dan tindakan. Kondisi ini mengindikasikan bahwa sikap keuangan yang baik belum tentu diimplementasikan secara nyata, karena perilaku keuangan juga dipengaruhi oleh niat, kontrol diri, serta kecenderungan konsumtif pada Generasi Z di Kota Pekanbaru.

3. *Financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behaviour* Generasi Z di Kota Pekanbaru. Semakin tinggi pemanfaatan teknologi keuangan, semakin baik kemampuan dalam mengelola keuangan secara terstruktur, terkontrol, dan rasional, termasuk dalam mencatat transaksi, mengendalikan pengeluaran, serta memanfaatkan layanan keuangan digital secara bijak, sehingga membentuk perilaku pengelolaan keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru yang lebih terstruktur dan terarah.
4. *Lifestyle* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behaviour* Generasi Z di Kota Pekanbaru. Semakin baik kemampuan Generasi Z dalam menyesuaikan gaya hidup dengan kondisi keuangan, semakin baik pula perilaku dalam mengelola keuangan secara terencana, mengendalikan pengeluaran, serta mengambil keputusan yang rasional, sehingga membentuk perilaku pengelolaan keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru yang lebih disiplin dan bertanggung jawab.
5. *Locus of Control* memperkuat pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behaviour* Generasi Z di Kota Pekanbaru. Semakin tinggi *locus of control internal*, semakin kuat pengaruh pengetahuan keuangan dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan yang terencana, rasional, dan bertanggung jawab, seperti mengatur pengeluaran, menabung, dan mengambil keputusan keuangan secara tepat, sehingga membentuk kebiasaan finansial Generasi Z di Kota Pekanbaru yang lebih disiplin dan berkelanjutan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

6. *Locus of Control* memoderasi pengaruh *financial attitude* terhadap *financial management behaviour* Generasi Z di Kota Pekanbaru, namun bersifat melemahkan. Semakin tinggi *locus of control*, justru semakin rendah pengaruh sikap keuangan dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru, yang menunjukkan bahwa sikap keuangan belum mampu diimplementasikan secara konsisten dalam tindakan nyata, sehingga diperlukan faktor lain seperti kebiasaan dan pengalaman untuk membentuk perilaku pengelolaan keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru.
7. *Locus of Control* memperkuat pengaruh *financial technology* terhadap *financial management behaviour* Generasi Z di Kota Pekanbaru. Semakin tinggi *locus of control*, semakin efektif pemanfaatan teknologi keuangan dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan Generasi Z di Kota Pekanbaru yang terencana, rasional, dan bertanggung jawab, seperti mengatur pengeluaran, menabung, dan berinvestasi, sehingga mendorong terbentuknya kebiasaan finansial yang lebih disiplin dan berkelanjutan.
8. *Locus of Control* tidak memoderasi pengaruh *lifestyle* terhadap *financial management behaviour* Generasi Z di Kota Pekanbaru. Tinggi rendahnya *locus of control* tidak mempengaruhi hubungan antara gaya hidup dan perilaku pengelolaan keuangan Gen Z di Kota Pekanbaru, sehingga perilaku pengelolaan keuangan lebih dipengaruhi langsung oleh pola gaya hidup, dan diperlukan pengelolaan gaya hidup yang seimbang.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

8.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan dan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi peneliti selanjutnya untuk menyempurnakan penelitian di masa depan. Mengingat adanya kekurangan dalam penelitian ini, perbaikan perlu dilakukan pada penelitian-penelitian berikutnya. Beberapa batasan yang ditemukan dalam penelitian ini antara lain:

1. Penelitian ini hanya dilakukan pada Generasi Z di Kota Pekanbaru, sehingga hasil penelitian belum dapat digeneralisasikan untuk wilayah lain atau populasi yang lebih luas.
2. Jumlah responden pada penelitian ini masih terbatas, sehingga belum sepenuhnya mampu menggambarkan kondisi perilaku pengelolaan keuangan generasi Z di Kota Pekanbaru secara menyeluruh.
3. Karakteristik responden berdasarkan pendapatan dan jenis pekerjaan belum dianalisis secara rinci, sehingga variasi perilaku pengelolaan keuangan berdasarkan kondisi ekonomi belum tergambar lebih mendalam.
4. Komposisi responden dalam penelitian ini masih didominasi oleh perempuan, sehingga belum mencerminkan keseimbangan gender secara proporsional pada generasi Z di Kota Pekanbaru.
5. Topik yang diteliti dan mempertimbangkan faktor demografis lainnya untuk menjaga akurasi 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.

8.3 Saran

1. Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan wilayah penelitian tidak hanya pada Kota Pekanbaru, sehingga hasil penelitian dapat digeneralisasikan pada wilayah yang lebih luas dan beragam.
2. Penelitian berikutnya disarankan untuk meningkatkan jumlah responden agar hasil penelitian lebih representatif dan mampu menggambarkan kondisi perilaku pengelolaan keuangan generasi Z secara lebih menyeluruh.
3. Penelitian selanjutnya disarankan untuk mempertimbangkan pengelompokan responden berdasarkan pendapatan dan jenis pekerjaan, sehingga dapat memberikan gambaran yang lebih mendalam mengenai pengaruh kondisi ekonomi terhadap perilaku pengelolaan keuangan.
4. Penelitian berikutnya disarankan untuk menggunakan komposisi responden yang lebih seimbang antara laki-laki dan perempuan, agar hasil penelitian tidak bias gender dan lebih objektif.
5. Penelitian selanjutnya juga disarankan untuk mengembangkan variabel penelitian dengan menambahkan faktor lain yang relevan serta mempertimbangkan karakteristik demografis responden secara lebih lengkap, sehingga hasil penelitian dapat memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai perilaku keuangan generasi Z.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. (2015). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF* (1 ed.). Aswaja Pressindo.
- Adiputra, I. G., Suprastha, N., & Tania, L. (2021). The Influence Of *Financial Knowledge*, *Financial Attitude* Dan *Locus Of Control* On Financial Behavior Of E-Wallet Users In Jakarta. *Journal of Contemporary Issues in Business and Government*, 27(1), 3319–3332. <https://cibg.org.au/3318>
- Aditya, D. & Azmansyah. (2021). Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan Income terhadap Financial Behavior pada Usaha Mikro kecil dan Menengah di Kecamatan Marpoyan Damai Pekanbaru. *Jurnal Ekonomi KIAT*, 32(2). [https://doi.org/10.25299/kiat.2021.vol32\(2\).8564](https://doi.org/10.25299/kiat.2021.vol32(2).8564)
- Aida, N. N., & Rochmawati, R. (2022). Pengaruh Sikap Keuangan, *Locus of control*, Teman Sebaya terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 10(3), 257–266. <https://doi.org/10.26740/jpak.v10n3.p257-266>
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Akib, R., & Jasman, J. (2022). Pengaruh *Financial Technology* Terhadap Perilaku Keuangan Dimoderasi Dengan Locul of Control. *SEIKO : Journal of Management & Business*, 6(1), 558–572. <https://doi.org/10.37531/sejaman.v6i1.3729>
- Amruddin, Priyanda, R., Agustina, T., Ariantini, N., Rusmayani, N., Aslindar, D., Ningsih, K., Wulandari, S., Putranto, P., Yuniati, I., Untari, I., Mujiani, S., & Wicaksono, D. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Vol. Xii). PRADINA PUSTAKA.
- Andreapuspa, S., & Muhdiyanto. (2022). The Influence of *Financial Knowledge* and *Lifestyle* of Hedonism on Financial Management Behavior Through Locusofcontrolas A Moderation Variable. *Kolokium Penelitian Universitas Prosiding*. <https://www.repository.urecol.org/index.php/proceeding/article/view/2171>
- Asandimitra, N., & Kautsar, A. (2020). THE INFLUENCE OF FINANCIAL INFORMATION, FINANCIAL SELF EFFICACY, AND EMOTIONAL INTELLIGENCE TO FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR OF FEMALE LECTURER. *Humanities & Social Sciences Reviews*, 7(6), 1112–1124. <https://doi.org/10.18510/hssr.2019.76160>
- Ayu Novia, N., Berlianti, N., Rahmi Anasril, A., & Rodiah, S. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Locus of Control Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa di Universitas Muhammadiyah Riau. *Jurnal Ilmiah*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Ekonomi Terpadu (Jimetera), 2(1), 30.
<https://doi.org/10.35308/jimetera.v2i1.4799>

Azizah, N. S., & Sutaatmadja, S. (2020). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, GAYA HIDUP PADA PERILAKU KEUANGAN PADA GENERASI MILENIAL. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01(02), 92–101.
<https://ojs.stiesia.ac.id/index.php/prisma>

Bastidas-Guerrón, J. L., Cárdenas-Fierro, G. M., Mora-Lucero, A. C., Quinde-Sari, F. R., Sabando-García, A. R., & Moreira-Choez, J. S. (2025). Financial literacy and educational level in Ecuadorian students: A structural analysis. *Frontiers in Education*, 10, 1596635. <https://doi.org/10.3389/educ.2025.1596635>

BPS. (2025). *Badan Pusat Statistik Gorontalo*. Badan Pusat Statistik Kabupaten Gorontalo. <https://gorontalo.kab.bps.go.id>

Brilianti, & Lutfi, L. (2020). An integrated model of financial well-being: The role of financial behavior. *Accounting*, 691–700. <https://doi.org/10.5267/j.ac.2020.12.007>

Cahaya, A. D., Amrina, H. N., & Oktaviyani, S. (2021). Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada UMKM Batik Jumputan. *JURNAL ILMIAH EKONOMI DAN BISNIS*, 14(02), 22–29. <http://journal.stekom.ac.id/index.php/E-Bisnis>

Desi Safitri, R. (2024). Peran *Financial Technology* dalam Meningkatkan Pengelolaan Keuangan UMKM. *Ilmu Ekonomi Manajemen dan Akuntansi*, 5(2), 428–437. <https://doi.org/10.37012/ileka.v5i2.2352>

Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). *The Financial Management Behavior Scale: Development and Validation*. 22(1).

Dewi, N. A., Sarita, B., & Budi, N. (2025a). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN, LOCUS OF CONTROL, DAN HEDONISME LIFESTYLE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR (Pada Mahasiswa Jurusan Manajemen FEB-UHO). *Jurnal HOMANIS: Halu Oleo Manajemen dan Bisnis*, 2(3), 754–769. <https://homanis.uho.ac.id/index.php/journal>

Dewi, N. A., Sarita, B., & Budi, N. (2025b). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN, LOCUS OF CONTROL, DAN HEDONISME LIFESTYLE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR (Pada Mahasiswa Jurusan Manajemen FEB-UHO).

Fachrunnisa, O. (2018). Jurnal Ilmu Manajemen Volume 4 Nomor 2 – Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6(3), 93–107. <https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/23846>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.

- Parida, M. N., Soesatyo, Y., & Aji, T. S. (2021). Influence of Financial Literacy and Use of *Financial Technology* on Financial Satisfaction through Financial Behavior. *International Journal of Education and Literacy Studies*, 9(1), 86. <https://doi.org/10.7575/aiac.ijels.v.9n.1p.86>
- Firdausi, M. A., & Iradianty, A. (2024). Pengaruh *Financial Knowledge*, Financial Experience, Locus of Control dan Income Terhadap Financial Behavior (Studi Pada Karyawan Mobile Service PT EXA Mitra Solusi). *Universitas Telkom, SI Manajemen (Manajemen Bisnis Telekomunikasi & Informatika)*, 11(3), 2334. <https://openlibrarypublications.telkomuniversity.ac.id/index.php/management/article/view/23167/22267>
- Fisabilillah, L. W. P., & Hanifa, N. (2021). ANALISIS PENGARUH FINTECH LENDING TERHADAP PEREKONOMIAN INDONESIA. *Indonesian Journal of Economics, Entrepreneurship, and Innovation*, 1(3), 154–159. <https://doi.org/10.31960/ijoeei.v1i3.866>
- Gunawan, A., Mukmin, Fitri Wahyuni, S., & Sari, M. (2023). Factors affecting *financial management behaviour* of Paylater users in Indonesia: Examining the moderating role of *locus of control*. *Investment Management and Financial Innovations*, 20(4), 171–181. [https://doi.org/10.21511/imfi.20\(4\).2023.15](https://doi.org/10.21511/imfi.20(4).2023.15)
- Hamastuti, W. F. (2022). Peran *Locus Of Control* sebagai Variabel Moderasi untuk Memperkuat Hubungan *Financial Attitude* dan *Financial Knowledge* terhadap Financial Management Behavior (Studi Kasus UKM Batik Pekalongan). *Jurnal Pendidikan Dan Konseling (JPDK)*, 4(4), 3318–3326. <https://doi.org/10.31004/jpdk.v4i4.6027>
- Harianto, S., & Isbanah, Y. (2021). PERAN FINANCIAL KNOWLEDGE, PENDAPATAN, LOCUS OF CONTROL, FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL SELF-EFFICACY, DAN PARENTAL FINANCIAL SOCIALIZATION TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR MASYARAKAT DI KABUPATEN SIDOARJO. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(1), 241–252. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n1.p241-252>
- Hidayati, A. R., & Nugroho, D. S. (2023). Effect of Financial Literacy and *Fintech* Payment of Financial Management Behavior with Internal Locus of Control as Moderator. *Journal of Business Management and Economic Development*, 1(02), 221–229. <https://doi.org/10.59653/jbmed.v1i02.124>
- Ika, I., Zaniarti, S., & Ayuningtyas, N. (2021). FAKTOR PREDIKTOR FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR GENERASI X. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi dan Bisnis*, 5(1), 179. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v5i1.11439>

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

Jordan, A., & Nuringsih, K. (2023). UNDERSTANDING FINANCIAL BEHAVIOR IN GENERATION Z. *International Journal of Application on Economics and Business*, 1(4), 2535–2546. <https://doi.org/10.24912/ijaeb.v1i4.2535-2546>

Kiswanti, H. M., Khourouh, U., Yuniarti, S., & Herdiyanti, I. (2024). Unlocking The Puzzle: Locus of Control, *Fintech* and Financial Literacy in Shaping Financial Behavior. *SRIWIJAYA INTERNATIONAL JOURNAL OF DYNAMIC ECONOMICS AND BUSINESS*, 371–392. <https://doi.org/10.29259/sijdeb.v7i4.371-392>

Lathiiifah, D. R., & Kautsar, A. (2022). PENGARUH FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL TECHNOLOGY, FINANCIAL SELF-EFFICACY, INCOME, LIFESTYLE, DAN EMOTIONAL INTELLIGENCE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA REMAJA DI KABUPATEN PONOROGO. 10.

Luciana, E. A., & Pertiwi, D. (2024). Pengaruh *Financial Knowledge* dan *Financial Attitude* terhadap Financial Behavior Karyawan Bank dimediasi Self-confidence. *INOBISS: Jurnal Inovasi Bisnis dan Manajemen Indonesia*, 7(4), 519–534. <https://doi.org/10.31842/jurnalinobis.v7i4.344>

Lukesi, E., Rahadjeng, E. R., & Satiti, N. R. (2021). Effect of *Financial Attitudes*, *Financial Knowledge*, Locus of Control, and Financial Self-Efficacy to Financial Management Behavior in Millennial Generation. *Jamanika (Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan)*, 1(1), 56–63. <https://doi.org/10.22219/jamanika.v1i1.16027>

Manihuruk, R. B. R., & Lubis, T. A. (2022). ANALISIS PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, GAYA HIDUP TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR DENGAN LOCUS OF CONTROL SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM (PDAM) KOTA JAMBI. *Jurnal Manajemen Terapan dan Keuangan*, 11(01), 38–50. <https://doi.org/10.22437/jmk.v11i01.17293>

Mashud, M., Mediaty, M., & Pontoh, G. T. (2021). The Effect of Financial Literature, *Lifestyle* and Income of Parents on Student Financial Management Behavior. *Journal of International Conference Proceedings*, 4(3). <https://doi.org/10.32535/jicp.v4i3.1315>

Memon, M. A., Ting, H., Cheah, J.-H., Thurasamy, R., Chuah, F., & Cham, T. H. (2020). Sample Size for Survey Research: Review and Recommendations. *Journal of Applied Structural Equation Modeling*, 4(2), i–xx. [https://doi.org/10.47263/JASEM.4\(2\)01](https://doi.org/10.47263/JASEM.4(2)01)

MetroTVNews.com. (2025). *Video Berita Hari Ini dan Update Terkini Terlengkap—MetroTVNews.com*. <https://www.metrotvnews.com/>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- Mukti, V. W., Rinofah, R., & Kusumawardhani, R. (2022). Pengaruh *fintech* payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. *AKUNTABEL*, 19(1), 52–58. <https://doi.org/10.30872/jakt.v19i1.10389>
- Natawiguna, B., & Pamungkas, A. S. (2022). Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Financial Risk Tolerance* terhadap *Financial Satisfaction*. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 4(1), 40. <https://doi.org/10.24912/jmk.v4i1.17122>
- Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, FINANCIAL SELF EFFICACY, INCOME, LOCUS OF CONTROL, DAN LIFESTYLE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR GENERASI Z. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 82–97. <https://doi.org/10.26740/jim.v10n1.p82-97>
- Novianti, R., & Retnasih, N. R. (2023). Financial Literacy, *Financial Technology* (FinTech), and Locus of Control on Financial Management Behavior. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 7(1), 422. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.824>
- OJK. (2025). https://www.google.com/search?q=Otoritas+Jasa+Keuangan+definisi+fintech&sca_esv=07554c39a11eae0c&biw=1280&bih=585&sxsrf=AE3TifNBZWFHjRsgvL5BeMSgJzr_yRPLjQ%3A1758439260603&
- Oktaviani, Y., Khatimah, H., & Hardiansyah, H. (2025). Peran Teknologi Keuangan (*Fintech*) dalam Pengelolaan Keuangan Pribadi Perempuan yang Bekerja. *Journal of Accounting and Finance Management*, 5(6), 1603–1608. <https://doi.org/10.38035/jafm.v5i6.1369>
- Pamungkas, M. S., & Prasetyo, T. U. (2025). Financial Management Behavior: Pengaruh *Financial Technology*, Locus of Control, dan Financial Literacy Mahasiswa. *Cakrawangsa Bisnis: Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 6(1), 76–88. <https://doi.org/10.35917/cb.v6i1.573>
- Praditya, F. P., & Kardiyem, K. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 16(2), 173. <https://doi.org/10.17977/UM014v16i22023p173>
- Pratiwi, D. N., Dewi, F. P., & Ayuningtyas, V. (2022). FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH): GENERASI Z dan GENERASI MILENIAL. *MANAJEMEN BISNIS DAN AKUNTANSI*, 4, 4. <http://prosiding.unipma.ac.id/index.php/SIMBA/article/download/3593/2999>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

- Putri, N. M. E., & Andarini, S. (2022). Pengaruh Self Control dan *Financial Attitude* terhadap Financial Management Behavior pengguna Layanan Buy Now Pay Later. *Jurnal Ekonomi Akuntansi dan Manajemen*, 21(1), 60. <https://doi.org/10.19184/jeam.v21i1.30594>
- Rahardiansyah, M. E., & Isbanah, Y. (2024). Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, dan *Locus Of Control* terhadap *Financial Management Behaviour* pada Mahasiswa S1 Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Unesa. *Seminar Nasional Manajemen dan Call for Papers (SENIMA 9)*, 9(1), 1–14. <https://proceeding.unesa.ac.id/index.php/senima/article/view/3231>
- Rahmiyanti, S. (2022). PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY DALAM MENINGKATKAN LITERASI KEUANGAN UMKM PRODUK HALAL KOTA CILEGON. *Al-Infq: Jurnal Ekonomi Islam*, 13(2), 222. <https://doi.org/10.32507/ajei.v13i2.1660>
- Romadoni, D. A., & Ristianawati, Y. (2024). PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN: PENDAPATAN, SIKAP KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN, DAN LOCUS OF CONTROL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING. *Edunomika*, 8(3). <https://doi.org/10.29040/jie.v8i3.14045>
- Safitri, T. A. (2020). The Development of *Fintech* in Indonesia. *Proceedings of the 1st Borobudur International Symposium on Humanities, Economics and Social Sciences (BIS-HESS 2019)*. 1st Borobudur International Symposium on Humanities, Economics and Social Sciences (BIS-HESS 2019), Magelang, Indonesia. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.200529.139>
- Sampoerno, A. E., & Haryono, N. A. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism *Lifestyle*, Self-Control, dan Risk Tolerance terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Milenial Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 1002–1014. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p1002-1014>
- Sangari Andrew Griffin & Novie P. Sibilang. (2022). The Influence of *Financial Attitude* and *Financial Knowledge* on Financial Management Behavior Moderated by Locus of Control in Generation Z. *Jurnal Multidisiplin Madani*, 2(12), 4141–4150. <https://doi.org/10.55927/mudima.v2i12.1966>
- Sari, A. L. A., & Widoatmodjo, S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Locus of Control terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa di Jakarta. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 5(2), 549–558. <https://doi.org/10.24912/jmk.v5i2.23426>
- Sari, N. (2021). PENGARUH FINANCIAL LITERACY, LOCUS OF CONTROL, LIFESTYLE, DAN GENDER TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, 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.

BEHAVIOR MAHASISWA UNIVERSITAS NEGERI SURABAYA. *Life Style*, 9.

Siti Aminah & Ziyad Ali Haqi. (2023). Pengaruh Literasi dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada UMKM di Tembalang, Kota Semarang. *Serat Acitya*, 12(1), 82–93. <https://doi.org/10.56444/sa.v12i1.551>

Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. <https://anyflip.com/xobw/rfpq/basic>

Sukma, A. P., Hamidah, & Kurnianti, D. (2022). Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge*, dan *Income* terhadap *Financial Management Behavior* dengan *Locus of Control* sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Bisnis, Manajemen, dan Keuangan*, 3(2), 374–390. <https://doi.org/10.21009/jbmk.0302.04>

Surat Al-Furqan Ayat 67: Arab, Latin, Terjemah dan Tafsir Lengkap | *Quran NU Online*. (t.t.). Diambil 21 September 2025, dari <https://quran.nu.or.id/al-furqan/67>

Surat Luqman Ayat 19: Arab, Latin, Terjemah dan Tafsir Lengkap | *Quran NU Online*. (t.t.). Diambil 21 September 2025, dari <https://quran.nu.or.id/luqman/19>

The National Digital Resreach Centre (NDRC) di Dublin, Irlandia. (2025). [https://www.google.com/search?q=The+National+Digital+Resreach+Centre+\(NDRC\)+di+Dublin%2C+Irlandia%2C+mendefinisikan+FinTech+s&oq=The+Nati+onal+Digital+Resreach+Centre+\(NDRC\)+di+Dublin%2C+Irlandia%2C+mendefi+nisikan+FinTech+s&gs_lcrp=EgZjaHJvbWUyBggAEEUYOdIBBzM0OWowaje+oAgCwAgA&sourceid=chrome&ie=UTF-8](https://www.google.com/search?q=The+National+Digital+Resreach+Centre+(NDRC)+di+Dublin%2C+Irlandia%2C+mendefinisikan+FinTech+s&oq=The+Nati+onal+Digital+Resreach+Centre+(NDRC)+di+Dublin%2C+Irlandia%2C+mendefi+nisikan+FinTech+s&gs_lcrp=EgZjaHJvbWUyBggAEEUYOdIBBzM0OWowaje+oAgCwAgA&sourceid=chrome&ie=UTF-8)

Veneya, K., Dehandri, V. A., & Lidiyawati, L. (2025). The influence of financial literacy, *financial attitude*, and *lifestyle* on *financial management behaviour* in paylater usage among generation Z: The moderating role of *locus of control*. *Edelweiss Applied Science and Technology*, 9(8), 95–112. <https://doi.org/10.55214/2576-8484.v9i8.9223>

Wahyuni, S. F., Radiman, R., & Kinanti, D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, *Lifestyle* Hedonis dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Owner*, 7(1), 656–671. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1304>

Wardani, D., Rininda, B. P., Sur, W. A. A., & Amelia, N. (2025). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM di Kabupaten Tanah Laut. *Jurnal Akuntansi, Manajemen, Bisnis dan Teknologi (AMBITEK)*, 5(2), 452–463. <https://doi.org/10.56870/ambitek.v2i1.38>

Wardiansyah, D. R., & Indrawati, N. K. (2021). The Influence of *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, and *Personality* on *Financial Management Behavior* on XYZ

Islamic Boarding School Ponorogo. *KINERJA*, 25(2), 251–269. <https://doi.org/10.24002/kinerja.v25i2.4772>

Widyakto, A., Liyana, Z. W., & Rinawati, T. (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>

Zaen, M., Innayah, M. N., Purwidiarti, W., & Aryoko, Y. P. (2024). *Factors Affecting Financial Management Behavior of Millennial Generation: The Role of Financial Attitude, Financial Literacy, Locus of Control, and Financial Knowledge*.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

LAMPIRAN

LAMPIRAN I

KUESIONER PENELITIAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Perkenalkan saya Chyntia Widia Ningsih mahasiswi Program Studi S1 Manajemen Keuangan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau (UIN Suska Riau). Dalam rangka penyusunan skripsi saya yang berjudul **“Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, *Financial Technology* dan *Lifestyle* Terhadap *Financial Management Behaviour* dengan *Locus of Control* sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Generasi Z di Kota Pekanbaru)”**, saya mohon ketersediaan saudara/i untuk dapat mengisi kuesioner penelitian. Adapun kriteria responden penelitian yaitu :

1. Generasi Z yang sudah bekerja
2. Bertempat tinggal di Kota Pekanbaru
3. Kelahiran tahun 1997 – 2012

Saya mengharapkan partisipasi rekan-rekan untuk dapat mengisi kuisisioner penelitian dengan jujur dan objektif. Informasi dari kuisisioner ini hanya akan digunakan pada penelitian ini, sehingga data akan dijaga kerahasiaannya. Atas perhatian saudara/I saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jika Sdr/i memiliki masalah apapun terkait studi ini atau cara pelaksanaannya, Anda dapat menghubungi salah satu peneliti yang disebutkan di bawah ini.

Penelitian ini dilakukan oleh :

Chyntia Widia Ningsih

*E-mail: 12270121541@students.uin-suska.ac.id [Tel: +62 821-2731-1223]

Pembimbing :

Yessi Nesneri

E-mail : yessi.nesneri@uin-suska.ac.id

Hormat saya,

Chyntia Widia Ningsih

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

A. IDENTITAS RESPONDEN

1. Jenis kelamin :

- Laki-laki Perempuan

2. Umur (tahun)

- 15 – 19
 20 – 24
 25 – 28

3. Pendidikan :

1	<input type="checkbox"/> SMA	3	<input type="checkbox"/> S2
2	<input type="checkbox"/> S1	4	<input type="checkbox"/> S3

4. Kecamatan :

1	<input type="checkbox"/> Tuah Madani	6	<input type="checkbox"/> Senapelan	11	<input type="checkbox"/> Lima Puluh
2	<input type="checkbox"/> Bina Widya	7	<input type="checkbox"/> Sail	12	<input type="checkbox"/> Marpoyan Damai
3	<input type="checkbox"/> Payung Sekaki	8	<input type="checkbox"/> Bukit Raya	13	<input type="checkbox"/> Rumbai
4	<input type="checkbox"/> Sukajadi	9	<input type="checkbox"/> Tenayan Raya	14	<input type="checkbox"/> Rumbai Timur
5	<input type="checkbox"/> Pekanbaru Kota	10	<input type="checkbox"/> Kulim	15	<input type="checkbox"/> Rumbai Barat

5. Apakah anda memiliki pekerjaan :

- Ya Tidak

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

B. PETUNJUK PENGISIAN

Jawablah masing-masing pernyataan dibawah ini dengan teliti dan seksama. Isilah dengan jujur dan objektif sesuai dengan kenyataan yang ada pada diri anda. Berilah tanda centang (✓) pada jawaban yang anda anggap benar pada salah satu kolom jawaban yang tersedia. Keterangan :

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

a. Y : Financial Management Behaviour / Perilaku Pengelolaan Keuangan

No	Pernyataan	Jawaban Pernyataan				
		STS	TS	CS	S	SS
a. Pengelolaan Arus Kas						
1	Saya mencatat pemasukan dan pengeluaran sehari-hari (Brilianti dan Lutfi 2020)					
2	Saya mengikuti rencana anggaran yang telah saya buat (Adiputra dkk., 2021)					
b. Pengelolaan Konsumsi						
1	Saya membandingkan harga sebelum membeli barang atau jasa (Adiputra dkk., 2021)					
2	Saya mendahulukan kebutuhan utama dalam anggaran belanja (Brilianti dan Lutfi 2020)					
c. Pengelolaan Kredit						
1	Saya membayar tagihan secara penuh dan tepat waktu setiap bulan (Adiputra dkk., 2021)					
2	Saya mempertimbangkan risiko keuangan sebelum memutuskan berhutang atau kredit (Brilianti dan Lutfi 2020)					
d. Pengelolaan Tabungan dan Investasi						

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

1	Saya menabung setiap bulan secara rutin (Adiputra dkk., 2021; Brilianti & Lutfi, 2020)					
2	Saya memiliki rencana untuk berinvestasi pada instrumen keuangan, seperti saham, obligasi, reksadana dan lainnya (Adiputra dkk., 2021)					

b. Z : Locus of Control / Pusat Kendali

No	Pernyataan	Jawaban Pernyataan				
		STS	TS	CS	S	SS
a. Kemampuan Membuat Keputusan						
1	Saya mampu membuat keputusan yang baik dan bijaksana (Adiputra dkk., 2021)					
2	Saya memiliki solusi untuk mengatasi masalah keuangan saya (Zaen dkk., 2024)					
b. Kemampuan Mengubah Hal Penting dalam Hidup						
1	Saya termotivasi memperbaiki kebiasaan buruk keuangan saya (Adiputra dkk., 2021)					
2	Saya bertindak berdasarkan dorongan masyarakat sekitar (Zaen dkk., 2024)					
c. Perasaan Menjalani Hidup						
1	Saya dapat mengatur keuangan secara mandiri meskipun tanpa bantuan orang lain (Adiputra dkk., 2021)					
2	Saya bisa mengubah hal-hal penting dalam hidup saya agar mencapai tujuan keuangan (Zaen dkk., 2024)					
d. Kemampuan Mewujudkan Ide						
1	Saya mampu mewujudkan ide dan tujuan yang telah saya tetapkan (Adiputra dkk., 2021)					
2	Saya mampu melakukan apa yang ada dipikiran saya untuk mengelola keuangan (Zaen dkk., 2024)					
e. Tingkat Keyakinan terhadap Masa Depan						

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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	Saya percaya apa yang terjadi pada saya di masa depan bergantung pada diri saya (Adiputra dkk., 2021).					
2	Saya yakin bahwa Keputusan yang saya buat memiliki dampak langsung terhadap hasil yang saya capai di masa depan (Pamungkas & Prasetyo, 2025)					
f. Kemampuan Memecahkan Masalah Keuangan						
1	Saya memiliki kemampuan untuk memecahkan masalah keuangan saya (Adiputra dkk., 2021)					
2	Saya yakin keputusan keuangan yang saya buat dapat membantu saya mengatasi masalah keuangan yang muncul (Pamungkas & Prasetyo, 2025)					
g. Kemampuan Pengendalian Keuangan Sehari-hari						
1	Saya memiliki kendali atas pengelolaan keuangan sehari-hari (Adiputra dkk., 2021)					
2	Saya merasa bertanggung jawab penuh atas kesuksesan dan kegagalan yang saya alami (Pamungkas & Prasetyo, 2025)					

c. X1 : *Financial Knowledge* / Pengetahuan Keuangan

No	Pernyataan	Jawaban Pernyataan				
		STS	TS	CS	S	SS
a. Pengetahuan tentang Keuangan Umum						
1	Saya memahami istilah umum dasar dalam keuangan seperti suku bunga dan kredit (Adiputra dkk., 2021)					
2	Saya mengetahui konsep nilai waktu uang yaitu nilai uang saat ini berbeda dengan nilai uang di masa depan (Brilianti dan Lutfi 2020)					
b. Pengetahuan tentang Pengelolaan 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1	Saya mengetahui cara mengelola keuangan pribadi dengan baik (Adiputra dkk., 2021)					
2	Saya mengetahui cara menyusun anggaran keuangan (Brilianti dan Lutfi 2020)					
c. Pengetahuan tentang Simpan Pinjam						
1	Saya memiliki pemahaman yang jelas tentang asal (sumber) saldo saya (Adiputra dkk., 2021)					
2	Saya mengetahui hal-hal yang harus diperhatikan sebelum berhutang atau mengambil kredit (Brilianti dan Lutfi 2020)					
d. Pengetahuan tentang Asuransi						
1	Saya mengetahui cara membuka dan mengelola polis asuransi (Brilianti dan Lutfi 2020)					
2	Saya mengetahui manfaat asuransi dapat mengurangi risiko keuangan (Adiputra dkk., 2021)					
e. Pengetahuan tentang Investasi						
1	Saya mengetahui perbedaan investasi jangka pendek dan panjang (Brilianti dan Lutfi 2020)					
2	Saya mengetahui manfaat yang bisa diperoleh dari investasi (Adiputra dkk., 2021)					

d. X2 : Financial Attitude / Sikap Keuangan

No	Pernyataan	Jawaban Pernyataan				
		STS	TS	CS	S	SS
a. Sikap terhadap perilaku keuangan sehari-hari						
1	Saya menabung dengan mempertimbangkan berapa banyak uang yang dapat saya sisihkan setiap hari (Zaen dkk., 2024)					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2	Saya merasa bahwa mencatat tujuan keuangan dapat membantu saya menentukan prioritas pengeluaran sehari-hari (Adiputra dkk., 2021)					
b. Sikap terhadap perencanaan keamanan						
1	Saya menyiapkan tabungan pribadi khusus untuk digunakan sebagai dana darurat (Brilianti dan Lutfi 2020)					
2	Saya merasa perencanaan keuangan untuk pensiun sangat penting dalam menjamin keamanan finansial saya (Adiputra dkk., 2021)					
c. Sikap terhadap pengelolaan Keuangan						
1	Saya menyadari bahwa mempelajari cara mengelola keuangan merupakan hal yang penting (Brilianti dan Lutfi 2020)					
2	Saya merasa bahwa membuat anggaran tertulis sangat penting bagi kesuksesan pengelolaan keuangan (Adiputra et al., 2021)					
d. Sikap terhadap kemampuan Keuangan masa depan						
1	Saya bertanggung jawab atas kesejahteraan keuangan pribadi saya di masa depan (Adiputra dkk., 2021)					
2	Penting bagi saya untuk memikirkan kesuksesan finansial dalam 5–10 tahun ke depan (Zaen dkk., 2024)					

e. X3 : *Financial Technology* / Teknologi Keuangan

No	Pernyataan	Jawaban Pernyataan				
		STS	TS	CS	S	SS
a. Kegunaan yang Dirasakan (<i>Perceived Usefulness</i>)						
1	Saya senang memanfaatkan teknologi keuangan sebab mempermudah pelayanan dalam bertransaksi (Rahmiyanti, 2022)					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2	Penggunaan e-wallet dapat meningkatkan produktivitas dan efektivitas pekerjaan saya sehari-hari (Pamungkas & Prasetyo, 2025)					
b. Kemudahan Penggunaan yang Dirasakan (Perceived Ease Of Use)						
1	Saya dengan mudah memahami fitur pembayaran yang ada pada e-wallet (Pamungkas & Prasetyo, 2025)					
2	Pembayaran menjadi lebih efisien dan mudah dengan menggunakan e-wallet (teknologi keuangan) (Rahmiyanti, 2022)					
c. Pembayaran (Payment)						
1	Saya menggunakan teknologi keuangan untuk melakukan pembayaran (Rahmiyanti, 2022)					
2	Selain pembayaran, saya menggunakan <i>financial technology</i> untuk berinvestasi (Pamungkas & Prasetyo, 2025)					

f. X4 : Lifestyle / Gaya Hidup

No	Pernyataan	Jawaban Pernyataan				
		STS	TS	CS	S	SS
a. Aktivitas						
1	Saya mengeluarkan uang untuk aktivitas sehari-hari, seperti makan di luar, nongkrong atau hiburan (Widyakto et al. 2022)					
2	Saya membandingkan harga sebelum membeli produk agar pengeluaran lebih efisien (A. L. A. Sari & Widoatmodjo, 2023)					
b. Minat						
1	Saya mengikuti tren terbaru dalam gaya berpakaian atau penampilan (A. L. A. Sari & Widoatmodjo, 2023)					

2	Saya tertarik membeli barang mewah atau barang baru bila diperlukan (<i>Widyakto et al. 2022</i>)					
c. Opini						
1	Saya mengevaluasi produk yang akan saya beli agar sesuai dengan kebutuhan dan anggaran saya (A. L. A. Sari & Widoatmodjo, 2023)					
2	Saya menyadari bahwa gaya hidup harus seimbang dengan kemampuan yang saya miliki (<i>Widyakto et al. 2022</i>)					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR (Y)								LOCUS OF CONTROL (Z)										FINANCIAL KNOWLEDGE (X1)										FINANCIAL ATTITUDE (X2)								FINANCIAL TECHNOLOGY (X3)						LIFESTYLE (X4)														
1	2	3	4	5	6	7	8	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	3	4	5	6	7	8	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6
2	1	3	3	2	4	3	2	4	5	4	3	2	1	1	3	1	3	2	2	2	3	1	3	2	2	2	3	1	3	2	3	4	3	3	2	3	4	5	4	2	1	1	2	1	1	3	2									
1	2	3	3	5	2	2	2	2	4	3	4	5	4	2	3	3	3	4	4	3	2	1	1	3	2	3	2	2	2	3	1	3	2	3	3	3	3	2	3	4	4	4	3	4	2	5	3	3	4	4						
2	2	3	2	5	2	2	2	2	4	3	4	5	4	2	3	3	4	2	3	3	1	3	2	3	3	3	3	2	2	2	2	3	2	3	2	1	2	3	3	4	4	3	4	3	2	4	2	1	2	4						
3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	2	4	2	3	3	2	2	2	3	3	2	2	3	2	3	2	1	2	3	1	2	3	3	3	2	3	2	3	1	4	2	2	5	3	1	4	4	2	2	3	3						
4	3	1	2	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	2	2	2	1	1	2	2	3	1	2	2	3	3	2	1	1	3	1	3	3	4	5	4	2	3	2	3	5	5	4									
4	1	2	2	3	2	3	3	3	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	3	3	3	2	3	2	3	1	2	1	2	2	2	2	5	3	2	4	1	3	4	4	1	2	2	2	3	2	4	4	4						
2	1	3	3	2	4	3	3	3	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	3	3	2	1	1	3	1	3	2	2	2	3	4	3	3	3	2	3	4	5	4	2	1	1	2	1	1	3	2							
1	3	2	2	2	5	4	4	4	4	2	3	2	2	4	3	3	3	4	2	2	2	2	5	3	2	4	2	2	4	3	5	5	5	5	4	4	4	5	3	2	2	3	2	1	2	1	4	2	3	2						
3	3	2	3	2	3	4	4	4	4	2	3	2	4	3	3	2	2	3	3	2	3	2	3	2	1	2	3	1	2	4	5	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	5	4	2	1	2	1	4	2						
3	3	3	2	1	2	2	2	2	4	4	4	5	4	5	4	5	5	4	2	2	2	1	1	2	2	3	1	2	3	4	5	5	4	5	5	5	4	3	5	4	3	2	3	4	2	3	4	4								
3	2	2	2	1	2	2	2	2	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	3	3	3	2	3	2	3	1	2	1	5	4	4	4	4	4	4	5	5	3	4	5	3	1	4	5	2	3	4	5							
2	2	2	1	2	2	2	2	2	4	4	5	4	5	3	5	5	5	5	5	4	3	3	2	1	1	3	1	3	2	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	2	3	2	1	2	3						
1	3	1	3	3	3	3	3	3	4	4	2	2	1	3	4	2	4	3	3	2	2	2	5	3	2	4	2	2	4	5	5	5	5	5	5	4	5	1	2	3	2	3	4	2	2	4	1	1	3							
3	2	2	2	3	3	3	3	3	4	4	1	1	2	2	3	2	3	2	2	3	3	2	2	2	5	3	2	4	2	2	4	4	4	4	4	4	5	5	4	2	4	3	4	3	2	2	4	2	2	3						
3	2	2	2	4	2	3	3	3	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	2	3	2	2	3	1	3	4	4	2	2	3							
2	1	2	3	2	2	3	3	3	4	4	2	4	4	5	5	5	5	5	2	4	3	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	5	5	5	5	5	4	3	5	2	5	2	2	4	1	5	4	4								
2	1	3	3	2	4	3	3	3	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	3	4	5	4	2	1	1	2	1	1	3	2						
1	3	2	2	2	5	4	4	4	4	2	2	1	3	3	3	4	2	2	4	3	5	5	5	5	5	4	4	3	5	5	5	5	4	4	4	3	5	5	5	4	4	4	5	3	2	2	3	2	1	2	3	2				
3	3	2	3	2	3	4	4	4	4	2	3	2	2	2	3	3	3	5	4	4	4	4	5	5	5	4	3	4	3	5	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	5	4	2	1	1	4	2					
2	2	2	3	2	1	3	3	3	4	4	2	4	5	5	5	5	5	3	5	5	5	4	4	4	5	3	2	2	4	3	5	5	5	5	5	4	3	5	2	5	2	2	4	1	5	4	4									
2	2	3	3	2	4	3	3	3	4	4	5	4	4	5	4	4	5	3	5	4	4	4	4	4	5	4	5	4	3	1	3	3	2	1	2	3	3	4	5	4	2	1	1	2	1	1	3	2								
1	3	2	2	2	5	4	4	4	4	2	2	1	1	1	3	3	3	3	2	5	4	4	5	4	4	5	5	5	1	3	2	3	3	3	3	2	3	2	2	3	2	1	2	1	1	2	3	2								
3	3	2	3	2	3	4	4	4	4	2	3	2	2	2	3	2	3	3	1	3	3	2	1	2	3	2	1	2	3	2	3	2	1	2	3	5	4	4	5	5	4	2	1	1	1	4	2									
1	3	2	2	2	5	4	4	4	4	2	2	2	2	2	3	3	2	2	1	1	3	2	2	2	3	1	3	1	2	3	2	3	1	3	2	3	1	3	2	2	3	2	1	2	1	1	2	3	2							
3	3	2	3	2	3	4	4	4	4	2	3	2	2	2	3	1	3	1	3	2	3	3	2	2	2	3	1	3	1	2	3	2	3	1	3	2	2	3	2	1	2	1	1	1	4	2										
3	3	2	3	2	3	4	4	4	4	2	3	2	2	2	3	1	3	1	3	2	3	3	2	2	2	3	1	3	1	2	3	2	1	1	3	1	5	4	4	5	5	4	2	1	1	1	4	2								

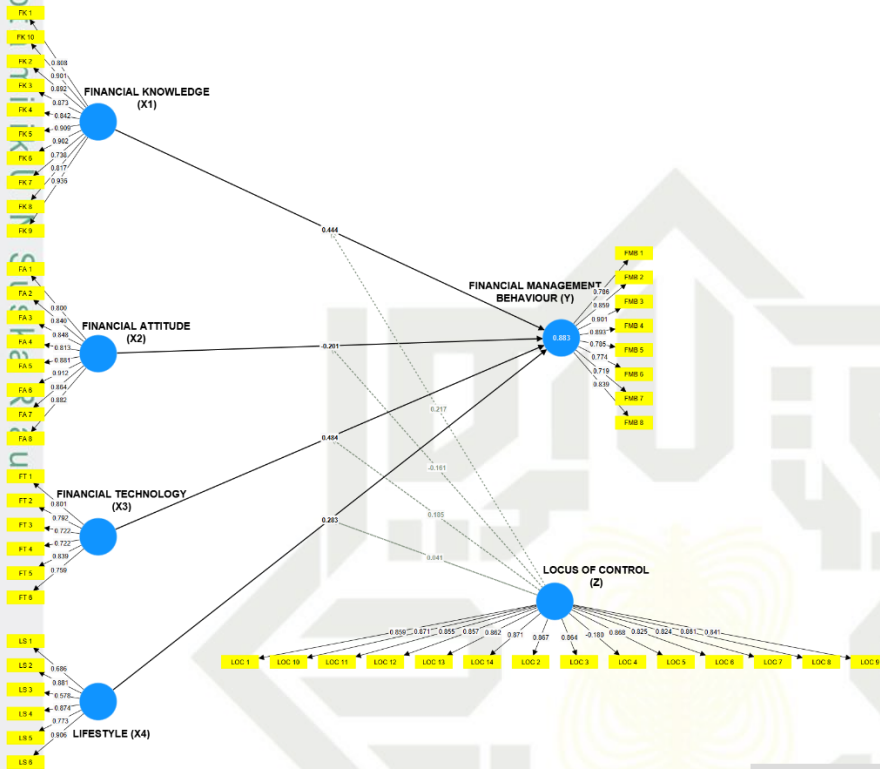
FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR (Y)								LOCUS OF CONTROL (Z)															FINANCIAL KNOWLEDGE (X1)										FINANCIAL ATTITUDE (X2)								FINANCIAL TECHNOLOGY (X3)						LIFESTYLE (X4)														
1	2	3	4	5	6	7	8	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	1	2	3	4	5	6	7	8	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6									
2	2	2	3	2	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	3	2	1	2	3	1	2	3	5	4	4	4	4	5	4	3	4	5	4	2	1	1	2	2	2	1	2	2	2	3	2					
1	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	3	1	2	2	4	3	5	5	5	5	5	3	2	2	3	2	1	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
3	3	2	3	2	3	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	3	1	2	1	3	1	3	3	2	1	2	3	5	4	4	5	5	4	2	1	2	1	2	1	4	2							
3	3	2	3	2	3	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	3	3	2	1	1	3	1	3	2	1	3	2	3	3	3	3	2	5	4	4	5	5	4	2	1	3	1	4	2									
2	2	2	3	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	3	2	3	1	2	1	4	4	3	5	5	5	5	5	4	3	5	2	5	2	2	4	3	5	4	4									
4	5	5	5	5	5	4	2	1	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5								
5	5	5	4	4	5	5	2	2	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5							
5	5	5	5	5	4	5	1	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	5								

berparagraf sebagai bagian dari karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
 dan tidak diperkenankan untuk menyalin, menduplikasi, atau menyebarkan seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

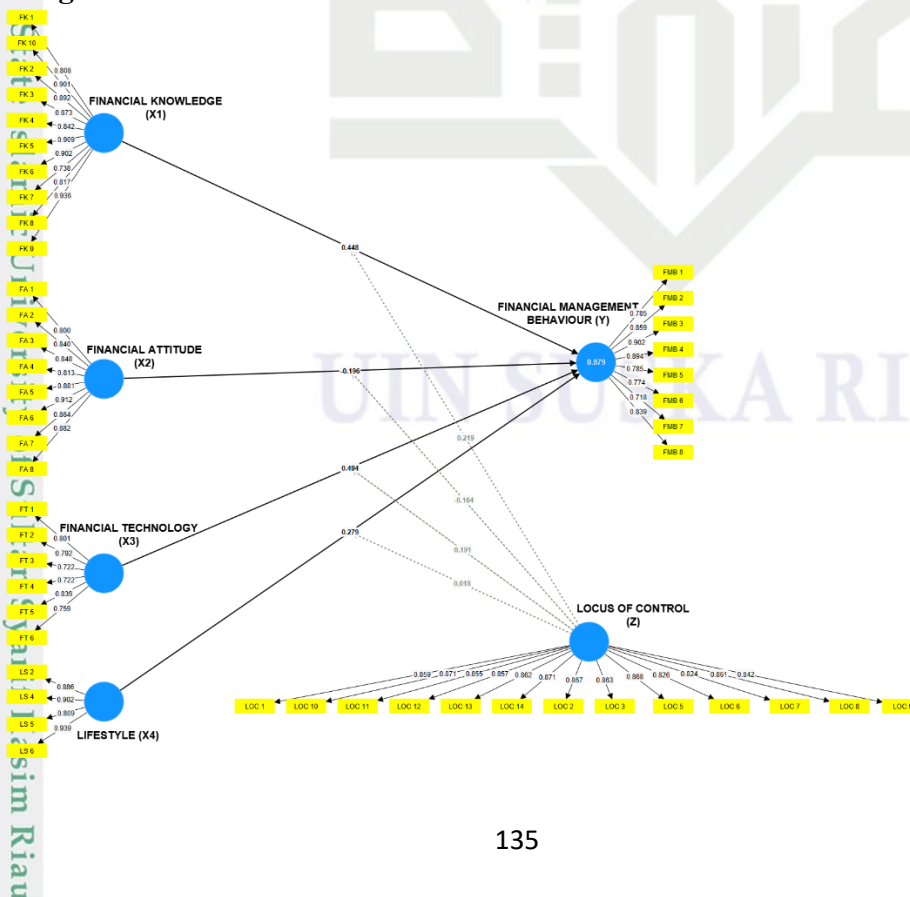


LAMPIRAN III

1. Pengukuran Model Awal



2. Pengukuran Model Final



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

3. Outer Loadings

	FA (X2)	FK (X1)	FMB (Y)	FT (X3)	LS (X4)	LOC (Z)	LOC x FA	LOC x LS	LOC x FT	LOC x FK
FA 1	0.800									
FA 2	0.840									
FA 3	0.848									
FA 4	0.813									
FA 5	0.881									
FA 6	0.912									
FA 7	0.864									
FA 8	0.882									
FK 1		0.808								
FK 2		0.892								
FK 3		0.873								
FK 4		0.842								
FK 5		0.909								
FK 6		0.902								
FK 7		0.738								
FK 8		0.817								
FK 9		0.936								
FK 10		0.901								
FMB 1			0.785							
FMB 2			0.859							
FMB 3			0.902							
FMB 4			0.894							
FMB 5			0.785							
FMB 6			0.774							
FMB 7			0.718							
FMB 8			0.839							
FT 1				0.801						
FT 2				0.792						
FT 3				0.722						
FT 4				0.722						
FT 5				0.839						
FT 6				0.759						
LOC 1						0.859				
LOC 2						0.867				
LOC 3						0.863				
LOC 5						0.868				
LOC 6						0.826				
LOC 7						0.824				
LOC 8						0.861				
LOC 9						0.842				

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

	FA (X2)	FK (X1)	FMB (Y)	FT (X3)	LS (X4)	LOC (Z)	LOC x FA	LOC x LS	LOC x FT	LOC x FK
LOC 10						0.871				
LOC 11						0.855				
LOC 12						0.857				
LOC 13						0.862				
LOC 14						0.871				
LS 2					0.886					
LS 4					0.902					
LS 5					0.809					
LS 6					0.939					
LOC x FT									1.000	
LOC x FA							1.000			
LOC x FK										1.000
LOC x LS								1.000		

4. Cross Loadings

	FA (X2)	FK (X1)	FMB (Y)	FT (X3)	LS (X4)	LOC (Z)	LOC x FA	LOC x LS	LOC x FT	LOC x FK
FA 1	0.800	0.631	0.632	0.507	0.541	0.540	-0.380	-0.293	-0.103	-0.178
FA 2	0.840	0.599	0.551	0.418	0.540	0.457	-0.412	-0.291	0.071	-0.264
FA 3	0.848	0.577	0.585	0.459	0.493	0.534	-0.565	-0.336	-0.075	-0.263
FA 4	0.813	0.542	0.458	0.392	0.555	0.612	-0.637	-0.442	-0.225	-0.381
FA 5	0.881	0.631	0.525	0.382	0.556	0.594	-0.487	-0.400	-0.008	-0.304
FA 6	0.912	0.615	0.518	0.407	0.555	0.564	-0.558	-0.427	-0.050	-0.332
FA 7	0.864	0.581	0.490	0.411	0.591	0.596	-0.606	-0.469	-0.167	-0.416
FA 8	0.882	0.638	0.543	0.482	0.535	0.486	-0.503	-0.315	-0.103	-0.266
FK 1	0.545	0.808	0.680	0.569	0.574	0.539	-0.177	-0.357	-0.181	-0.396
FK 10	0.678	0.901	0.777	0.556	0.678	0.543	-0.319	-0.405	0.037	-0.399
FK 2	0.654	0.892	0.724	0.604	0.694	0.652	-0.340	-0.486	-0.226	-0.467
FK 3	0.637	0.873	0.714	0.600	0.627	0.641	-0.271	-0.409	-0.245	-0.426
FK 4	0.605	0.842	0.571	0.379	0.486	0.432	-0.181	-0.258	0.096	-0.286
FK 5	0.686	0.909	0.718	0.565	0.723	0.596	-0.332	-0.431	-0.142	-0.441
FK 6	0.632	0.902	0.741	0.536	0.724	0.580	-0.308	-0.427	-0.103	-0.406
FK 7	0.464	0.738	0.466	0.312	0.360	0.353	-0.224	-0.235	-0.019	-0.332
FK 8	0.568	0.817	0.626	0.417	0.558	0.486	-0.229	-0.308	-0.004	-0.304
FK 9	0.601	0.936	0.750	0.599	0.642	0.599	-0.204	-0.408	-0.097	-0.426
FMB 1	0.461	0.589	0.785	0.706	0.677	0.538	-0.193	-0.306	-0.328	-0.210
FMB 2	0.522	0.688	0.859	0.684	0.647	0.376	-0.069	-0.132	0.025	-0.122

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

	FA (X2)	FK (X1)	FMB (Y)	FT (X3)	LS (X4)	LOC (Z)	LOC x FA	LOC x LS	LOC x FT	LOC x FK
FMB 3	0.633	0.732	0.902	0.717	0.762	0.582	-0.269	-0.412	-0.128	-0.199
FMB 4	0.612	0.717	0.894	0.749	0.748	0.561	-0.258	-0.357	-0.229	-0.173
FMB 5	0.461	0.568	0.785	0.554	0.711	0.462	-0.246	-0.355	-0.021	-0.078
FMB 6	0.511	0.662	0.774	0.511	0.512	0.381	-0.251	-0.198	0.076	-0.159
FMB 7	0.392	0.605	0.718	0.541	0.446	0.322	-0.060	-0.052	0.010	-0.076
FMB 8	0.549	0.643	0.839	0.685	0.607	0.483	-0.185	-0.251	-0.092	-0.079
FT 1	0.340	0.457	0.552	0.801	0.499	0.303	0.101	-0.114	-0.358	-0.074
FT 2	0.391	0.538	0.717	0.792	0.550	0.440	-0.078	-0.275	-0.332	-0.113
FT 3	0.442	0.437	0.478	0.722	0.591	0.662	-0.364	-0.554	-0.632	-0.383
FT 4	0.262	0.367	0.539	0.722	0.454	0.290	-0.015	-0.242	-0.321	-0.101
FT 5	0.482	0.497	0.626	0.839	0.619	0.383	-0.072	-0.165	-0.413	-0.061
FT 6	0.437	0.486	0.688	0.759	0.488	0.263	-0.010	-0.045	-0.150	0.124
LOC 1	0.437	0.494	0.449	0.275	0.617	0.859	-0.455	-0.683	-0.237	-0.537
LOC 10	0.600	0.571	0.466	0.345	0.621	0.871	-0.587	-0.735	-0.321	-0.605
LOC 11	0.565	0.571	0.479	0.414	0.701	0.855	-0.497	-0.717	-0.338	-0.604
LOC 12	0.609	0.521	0.469	0.452	0.707	0.857	-0.517	-0.687	-0.417	-0.529
LOC 13	0.574	0.550	0.473	0.416	0.708	0.862	-0.542	-0.683	-0.341	-0.610
LOC 14	0.575	0.581	0.515	0.543	0.699	0.871	-0.555	-0.757	-0.608	-0.611
LOC 2	0.508	0.491	0.435	0.346	0.641	0.867	-0.521	-0.686	-0.302	-0.543
LOC 3	0.636	0.644	0.527	0.444	0.665	0.863	-0.517	-0.688	-0.315	-0.616
LOC 5	0.559	0.603	0.570	0.475	0.684	0.868	-0.549	-0.725	-0.443	-0.594
LOC 6	0.414	0.421	0.425	0.379	0.542	0.826	-0.466	-0.650	-0.439	-0.463
LOC 7	0.478	0.456	0.428	0.434	0.598	0.824	-0.479	-0.729	-0.491	-0.518
LOC 8	0.565	0.579	0.540	0.494	0.729	0.861	-0.515	-0.702	-0.413	-0.587
LOC 9	0.545	0.545	0.512	0.422	0.738	0.842	-0.512	-0.708	-0.371	-0.577
LS 2	0.618	0.655	0.699	0.577	0.886	0.705	-0.353	-0.646	-0.215	-0.411
LS 4	0.571	0.650	0.702	0.526	0.902	0.680	-0.399	-0.495	-0.161	-0.443
LS 5	0.448	0.562	0.666	0.706	0.809	0.634	-0.260	-0.445	-0.392	-0.336
LS 6	0.613	0.660	0.711	0.632	0.939	0.743	-0.432	-0.634	-0.294	-0.494
LOC x FT	-0.093	-0.109	-0.112	-0.456	-0.298	-0.455	0.265	0.533	1.000	0.344
LOC x FA	-0.600	-0.303	-0.235	-0.084	-0.409	-0.604	1.000	0.659	0.265	0.584
LOC x FK	-0.344	-0.454	-0.169	-0.112	-0.477	-0.667	0.584	0.758	0.344	1.000
LOC x LS	-0.429	-0.439	-0.321	-0.283	-0.629	-0.823	0.659	1.000	0.533	0.758

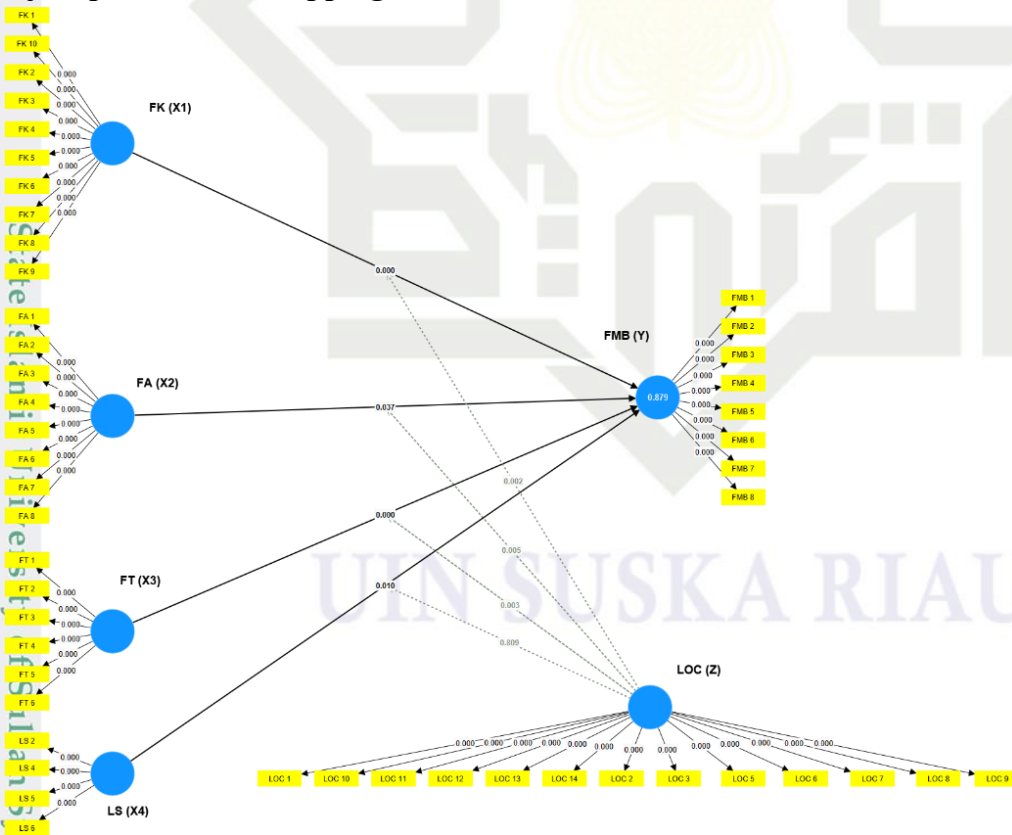
5. Construct Reliability And Validity

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
FINANCIAL ATTITUDE (X2)	0.948	0.950	0.956	0.732
FINANCIAL KNOWLEDGE (X1)	0.962	0.968	0.967	0.746
FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR (Y)	0.930	0.937	0.943	0.675
FINANCIAL TECHNOLOGY(X3)	0.866	0.874	0.899	0.599
LIFESTYLE (X4)	0.907	0.909	0.936	0.784
LOCUS OF CONTROL (Z)	0.970	0.972	0.973	0.733

6. R Square

	R-square	R-square adjusted
FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR (Y)	0.879	0.870

7. Uji Hipotesis Bootstrapping



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.

8. Path Coefficients

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
FA (X2) -> FMB (Y)	-0.196	-0.202	0.094	2.085	0.037
FK (X1) -> FMB (Y)	0.448	0.463	0.096	4.642	0.000
FT (X3) -> FMB (Y)	0.494	0.496	0.117	4.228	0.000
LS (X4) -> FMB (Y)	0.279	0.260	0.108	2.574	0.010
LOC (Z) -> FMB (Y)	0.114	0.107	0.081	1.408	0.159
LOC(Z) x FA(X2) -> FMB(Y)	-0.164	-0.166	0.059	2.783	0.005
LOC(Z) x LS(X4) -> FMB(Y)	0.018	0.006	0.074	0.242	0.809
LOC(Z) x FT(X3) -> FMB(Y)	0.191	0.188	0.064	2.970	0.003
LOC(Z) x FK(X1) -> FMB(Y)	0.219	0.218	0.071	3.103	0.002

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

LAMPIRAN IV DOKUMENTASI

© Hak Cipta Milik UIN Suska Riau



Syarif Kasim Riau

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

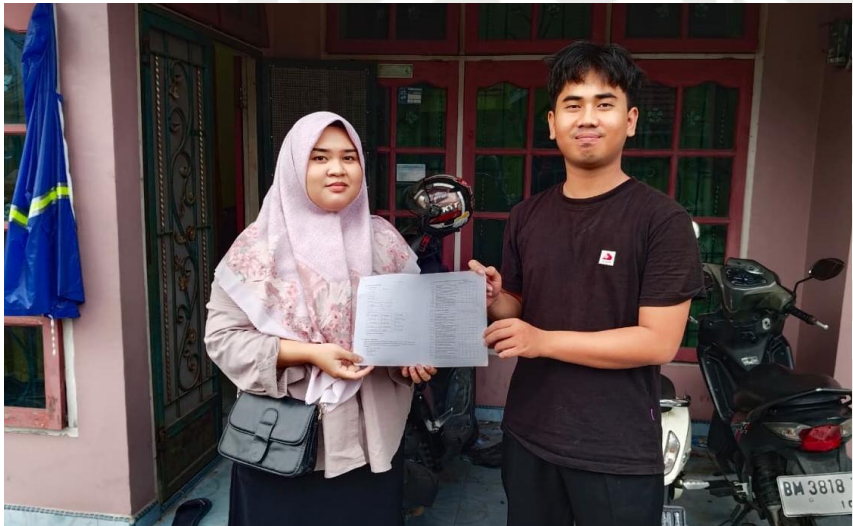
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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



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.



BIOGRAFI PENULIS



Skripsi ini ditulis oleh Chyntia Widia Ningsih, lahir di Duri, 3 Oktober 2004. Penulis merupakan anak pertama dari pasangan Bapak Priyono dan Ibu Agustiana. Penulis berasal dari Kota Duri, Kecamatan Mandau, Kabupaten Bengkalis, Riau. Pendidikan penulis dimulai dari SD Negeri 46 Mandau.

Kemudian melanjutkan pendidikan di SMP Negeri 3 Mandau dan selanjutnya ke SMA Negeri 2 Mandau dan tamat pada tahun 2022. Pada tahun 2022 penulis baru melanjutkan pendidikan dengan memilih Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Pada tahun 2025 penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di BPJS Ketenagakerjaan Cabang Duri dan melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Sari Galuh, Kecamatan Tapung, Kabupaten Bengkalis, Provinsi Riau. Penulis melaksanakan ujian Oral Komprehensif (Munaqasah) pada hari Senin, 13 April 2026 dengan judul skripsi “Pengaruh *Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Technology* dan *Lifestyle* Terhadap *Financial Management Behaviour* dengan *Locus Of Control* Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada Generasi Z Di Kota Pekanbaru)” dan telah dinyatakan lulus dengan gelar Sarjana Manajemen (S.M).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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