

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



**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* DAN LITERASI  
KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN INDIVIDU  
MASYARAKAT PERUMAHAN BTN VILLA PERAWANG  
INDAH IV PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Fakultas Syariah dan Hukum**



UIN SUSKA RIAU

Oleh :

**AZIZAH PUTRI RAHMADHANI****NIM. 12020526162**

UIN SUSKA RIAU

**PROGRAM S1****PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH****FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM****UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU****2024 M/1446 H**



**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul **“PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* DAN TERAPI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN INDIVIDU MASYARAKAT PERUMAHAN BTN VILLA PERAWANG INDAH IV RESPONSI EKONOMI SYARIAH”**, yang ditulis oleh:

Nama : Azizah Putri Rahmadhani  
 NIM : 12020526162  
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Munaqasah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 17 Juli 2024

Pembimbing Skripsi I

Dr. Hj. Zuraidah, M.Ag.  
 (19670813 199603 2 001)

Pembimbing Skripsi II

Dra. Nurlaili, M.Si.  
 (19671005 199403 2 003)

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

UIN SUSKA RIAU



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

© Hak Cipta dimiliki UIN Suska Riau  
 State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul : **PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTech)* DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN INDIVIDU MASYARAKAT PERUMAHAN BTN VILAA PERAWANG INDAH IV PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH** yang ditulis oleh :

Nama : Azizah Putri Rahmadhani  
 NIM : 12020526162  
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

**Pekanbaru, Oktober 2024**  
**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

Ketua  
**Dr. Jenita, MM**

Sekretaris  
**Desi Devrika Devra, SHI, M.Si**

Penguji I  
**Irnilawati, SE., M.Si**

Penguji II  
**Dr. Budi Azwar, SE, M.Ec**

Mengetahui,  
 Dekan Fakultas Syariah dan  
 Hukum



**Dr. Zulkfli, M. Ag**  
 NIP. 197410062005011005

UIN SUSKA RIAU



Lampiran Surat :  
 Nomor : Nomor 25/2021  
 Tanggal : 10 September 2021

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : A212AH PUTRI RAHMADHANI  
 NIM : 12020526162  
 Tempat Tgl. Lahir : PERAWANG/07 DESEMBER 2001  
 Fakultas/Pascasarjana : SYARIAH DAN HUKUM  
 Prodi : EKONOMI SYARIAH

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

PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP  
 PENGELOLAAN KEUANGAN INDIVIDU MASYARAKAT PERUMAHAN BTN VILLA PERAWANG  
 INDARIV PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

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

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

UIN SUSKA RIAU  
 Pekanbaru, 6 NOVEMBER 2021  
 Yang membuat pernyataan



*[Signature]*

A212AH PUTRI RAHMADHANI  
 NIM : 12020526162

\* pilih salah satu sesuai jenis karya tulis

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
 © Hak Cipta milik UIN Suska Riau  
 State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

## ABSTRAK

### **Arizah Putri Rahmadhani : Pengaruh *Financial Technology (Fintech)* dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Individu Masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV Perspektif Ekonomi Syariah**

Penelitian ini dilatar belakangi oleh kurangnya pengetahuan dan pemahaman akan literasi keuangan dan cara mengelola keuangan masih belum begitu paham dan banyak yang belum tau apa saja yang harus dilakukan untuk mengatur keuangan dengan baik. Pemahaman mengenai *fintech* dan literasi keuangan memegang peran penting dalam membantu individu mengelola keuangan mereka dengan rapi, terencana dan sesuai dengan prinsip syariat Islam. Berdasarkan latar belakang diatas maka tujuan penelitian yang akan diteliti adalah: Menjelaskan pengaruh penggunaan *fintech* terhadap pengelolaan keuangan individu. Menjelaskan pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu. Menjelaskan pengaruh *fintech* dan literasi keuangan secara simultan terhadap pengelolaan keuangan individu. Menjelaskan perspektif Ekonomi Syariah tentang pengaruh *fintech* dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV.

Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan populasi berjumlah sebanyak 180 masyarakat. Sampel penelitian ini berjumlah 99 responden dan menggunakan teknik *Purposive Sampling* dengan rumus slovin. Skala likert digunakan sebagai alat pengukuran dalam penelitian ini. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan aplikasi IBM SPSS 26.

Berdasarkan hasil uji t diperoleh variabel *Financial Technology* ( $X_1$ ) diperoleh bahwa nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $3,949 > 1,661$ ) dengan tingkat signifikansi sebesar 0,000. Signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$  maka terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara *financial technology* terhadap pengelolaan keuangan individu masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV. Hasil uji t diperoleh variabel literasi keuangan ( $X_2$ ) diperoleh bahwa nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $5,195 > 1,661$ ) dengan tingkat signifikansi sebesar 0,000. Signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$  maka terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu. Uji F disimpulkan bahwa nilai  $f_{hitung} 18,184 > f_{tabel} 2,70$ . Artinya, secara simultan terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel bebas (*financial technology (fintech)* dan literasi keuangan terhadap variabel terikat (pengelolaan keuangan individu). Dalam Ekonomi Syariah variabel *financial technology (fintech)* dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV cukup baik.

**Kata Kunci : *Financial Technology (Fintech)*, Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Individu**


**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamualaikum warrahmatullahi wabarakatuh*

Alhamdulillah rabbil'alamin, segala puji dan syukur penulis ucapkan ke hadirat Allah SWT, dengan rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita ke jalan yang lebih baik dan telah meninggalkan dua pedoman hidup, yaitu Al-Qur'an dan Sunnah sebagai petunjuk ke arah jalan yang benar.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) di Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dengan judul **“PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN INDIVIDU MASYARAKAT PERUMAHAN BTN VILAA PERAWANG INDAH IV PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH”**.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis telah mendapat banyak dukungan, perhatian dan bimbingan dari berbagai pihak, baik dalam bentuk moril maupun material. Maka dari itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Untuk kedua orang tua tercinta Ayahanda Rajimin dan Ibunda Meldawati sebagai penyemangat dan motivasi untuk penulis selalu berjuang, menasehati, menyemangati, dan mendo'akan setiap hembus nafas penulis, terimakasih



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

atas cinta yang diberikan. Adik tercinta Gathan Muhammad Razki yang telah membantu dan menyemangati peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

2. Bapak Prof. Dr. Hairunnas, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau serta Ibu Prof. Dr. Hj. Helmiati, M.Ag selaku Wakil Rektor I, Bapak Prof. Dr. H, Mas'ud Zein, M.Pd selaku Wakil Rektor II, dan Bapak Prof. Edi Erwan, S.Pt., M.Sc., Ph.D selaku Wakil Rektor III Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, beserta civitas akademika.
3. Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, beserta Bapak Dr, H. Akmal Abdul Munir, LC., M.A selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr. H. Mawardi, S.Ag.,M.Si selaku Wakil Dekan II, dan ibu Dr. Hj. Sofia Hardani, M.Ag selaku Wakil Dekan III yang bersedia mempermudah penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi.
4. Bapak Muhammad Nurwahid M.Ag selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah dan Bapak Syamsurizal, SE, M.Sc, Ak. CA selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah, serta bapak ibu dosen dan karyawan karyawan Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberikan nasehat-nasehat yang terbaik serta membantu penulis selama perkuliahan.
5. Ibu Dr. Hj. Zuraidah, M.Ag selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Dra. Nurlaili, M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan bimbingan, memperbaiki, dan menyempurnakan materi dan sistematika penulisan dan telah meluangkan waktunya kepada peneliti 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.

**© Hak cipta milik UIN Suska Riau**

- penyelesaian skripsi ini
6. Bapak Dr. Budi Azwar, S.E, M.Ec selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan nasehat kepada penulis selama menempuh perkuliahan.
  7. Perpustakaan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau beserta staf akademika selaku pihak yang telah menyediakan referensi berupa buku, jurnal dan skripsi guna untuk menyempurnakan skripsi ini.
  8. Ketua Rukun Tetangga (RT) Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV Bapak Saipul Amri beserta jajarannya, yang telah memberikan izin dan data untuk kebutuhan penelitian.
  9. Sahabat seperjuangan, Endang Tia Susila, Adillah Ismah, Fatimah Azzahra, Mardiana Putri, Silfanny Hermadel Octavia, Enjel Herfina, Riski Mulia Adaha dan semua teman-teman yang terlibat. Terimakasih sudah menemani setiap langkah penulis selama ini, segala motivasi dan bantuan yang diberikan sangat bermakna bagi penulis dalam menyelesaikan tanggung jawab ini.
  10. Keluarga besar Ekonomi Syariah C 2020 yang telah memberikan motivasi dan mewarnai hari-hari peneliti selama menjalani perkuliahan.
  11. Dan semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini.
  12. Dan untuk diri sendiri, terimakasih karena sudah berjuang dan bertahan dengan segala macam masalah dan rintangan yang ada, terimakasih sudah mampu melewati dan melawan segala berisik di kepala dan terimakasih tidak menyerah dan tetap hidup.

**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.

Semoga Allah SWT dengan Ridho-Nya membalas segala kebaikan dengan pahala yang berlipat ganda untuk mereka. Akhirnya, penulis berharap semoga karya yang sederhana ini dapat memberikan manfaat, dan kepada Allah kita menyerahkan segala urusan. Aamiin yaa Rabbal 'Alamin.

*Wassalamualaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh*

Pekanbaru, Juni 2024

Penulis

Azizah Putri Rahmadhani  
NIM. 12020526162

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah .....	11
C. Rumusan Masalah .....	12
D. Tujuan Penulisan .....	12
E. Manfaat Penelitian .....	13
F. Sistematika Penulisan .....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>16</b>
A. Konsep Teori .....	16
a. Pengelolaan Keuangan Individu .....	16
b. <i>Financial Technology (Fintech)</i> .....	21
c. Literasi Keuangan .....	28
B. Penelitian Terdahulu .....	33
C. Kerangka Pemikiran .....	37
D. Konsep Operasional .....	38
E. Hipotesis .....	39
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>41</b>
A. Jenis Penelitian .....	41
B. Lokasi Penelitian .....	41
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	42
D. Populasi Dan Sampel .....	42
E. Sumber Data .....	44
F. Teknik Pengumpulan Data .....	44
G. Teknik Analisa Data .....	45
a. Analisis Statistik Deskriptif .....	45

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

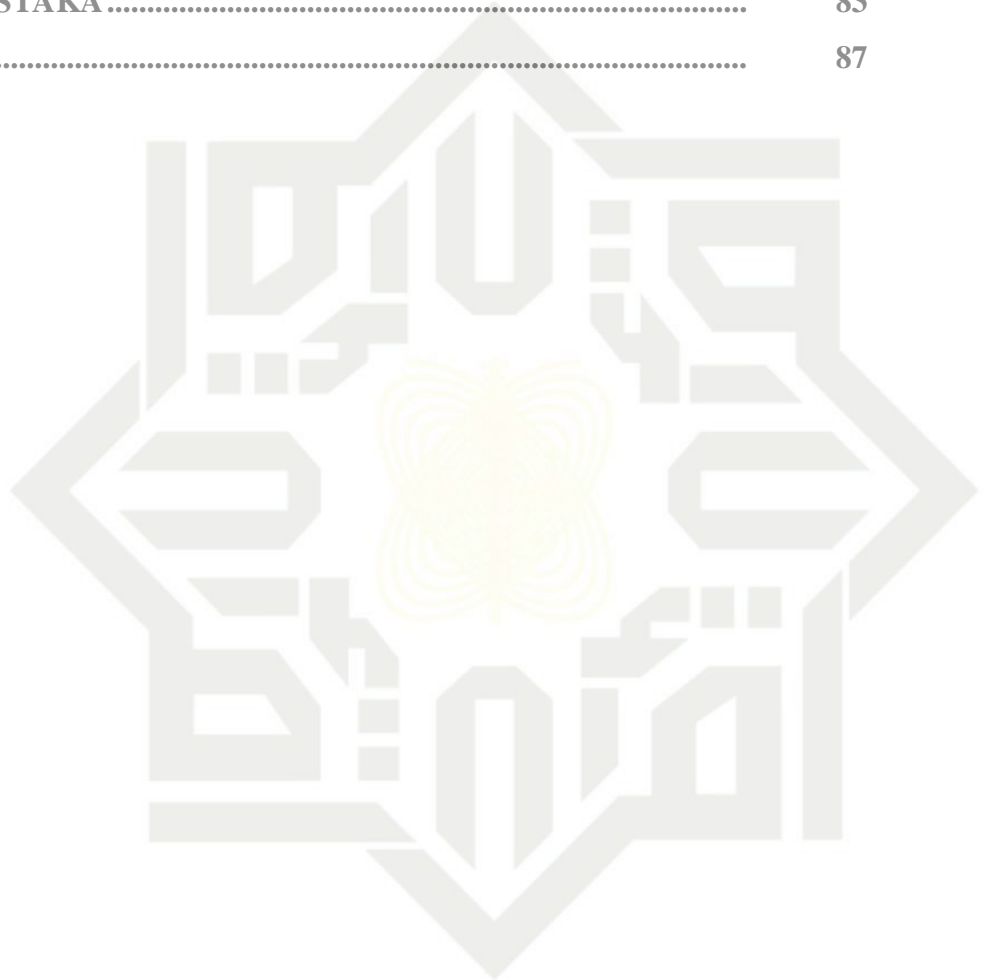
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Uji Instrumen Penelitian.....	46
1) Uji Validitas.....	46
2) Uji Realiabilitas .....	46
c. Uji Asumsi Klasik .....	47
1) Uji Normalitas .....	47
2) Uji Multikolinieritas .....	47
3) Uji Heteroskedastisitas.....	48
4) Uji Autokorelasi .....	48
d. Analisis Regresi Linear Berganda.....	49
e. Uji Hipotesis Penelitian .....	50
1) Uji t (Penguji Hipotesis Parsial).....	50
2) Uji Analisis F (Uji Secara Simultan).....	52
f. Koefisien Determinasi.....	51
H. Teknik Penulisan .....	52
I. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	52
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>54</b>
A. Hasil Penelitian .....	54
B. Pembahasan .....	73
a. Pengaruh <i>Financial Technology (Fintech)</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan Individu Masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV .....	73
b. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Individu Masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV .....	73
c. Pengaruh <i>Financial Technology (Fintech)</i> dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Individu Masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV .....	74
d. Perspektif Ekonomi Syariah Tentang Pengaruh <i>Financial Technology (Fintech)</i> dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Individu	

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV .....	75
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>80</b>
A. Kesimpulan .....	80
B. Saran .....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>83</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>87</b>



UIN SUSKA RIAU

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1	Permasalahan dalam pengelolaan keuangan individu .....	6
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu .....	33
Tabel 2.2	Konsep Operasional .....	38
Tabel 4.1	Deskripsi Karakteristik Berdasarkan Usia .....	54
Tabel 4.2	Deskripsi Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin .....	55
Tabel 4.3	Deskripsi Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	55
Tabel 4.4	Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Financial Technology</i> .....	56
Tabel 4.5	Tanggapan Responden Terhadap Variabel Literasi Keuangan ....	57
Tabel 4.6	Tanggapan Responden Terhadap Variabel Pengelolaan Keuangan Individu .....	58
Tabel 4.7	Hasil Uji Validitas .....	59
Tabel 4.8	Hasil Uji Realibitas .....	61
Tabel 4.9	Uji Normalitas .....	62
Tabel 4.10	Uji Multikolinearitas .....	63
Tabel 4.11	Uji Autokorelasi .....	65
Tabel 4.11	Uji Regresi Linear Berganda .....	65
Tabel 4.12	Uji t .....	67
Tabel 4.13	Uji f .....	69
Tabel 4.14	Uji Koefisien Determinasi .....	70

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Presentasi Penggunaan <i>fintech</i> .....	4
Gambar 2.1	Model Kerangka Pemikiran.....	37
Gambar 4.1	Uji Heteroskedastisitas .....	64



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

### A Latar Belakang

Kemajuan teknologi dalam perekonomian nasional ditingkatkan untuk mencapai kesejahteraan rakyat demi mewujudkan kehidupan perekonomian yang lebih baik. Seiring dengan perkembangan era globalisasi ini, segala macam aktivitas masyarakat tidak terlepas dari bantuan teknologi. Begitu pula bagi sektor keuangan yang kini mulai terintegrasi dengan platform sistem elektronik. Evolusi transaksi finansial terus berlangsung bahkan berkembang pesat.<sup>1</sup>

Dampak perkembangan zaman ini terasa pada negara maju dan negara berkembang. Hal ini dapat terlihat dari banyak munculnya inovasi produk dalam bentuk barang maupun jasa yang sudah banyak diadopsi oleh masyarakat.<sup>2</sup> Bentuk yang bervariasi mengharuskan masyarakat bijak dalam memilih dan menentukan dalam memutuskan penggunaan. Aktivitas masyarakat sekarang tidak terlepas dari penggunaan teknologi dan sudah menjadi bagian dari kebutuhan manusia. Ditambah dengan fasilitas yang ditawarkan lebih modern dengan akses yang mudah dan bisa digunakan dalam situasi apapun. Sehingga secara otomatis, kemajuan ini juga akan mengubah kebiasaan seseorang pada perlakuan hidupnya dalam menggunakan uang.

<sup>1</sup> Inggardini Asarila Canestren, Marheni Eka Saputri, Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Resiko terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Metode Pembayaran Shopee Paylater, dalam *E-Proceeding Of Management*, Vol. 8 No. 3, (2021), h. 3

<sup>2</sup> Hanik Fitriani, "Kontribusi Fintech Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada Pertanian (Studi Analisis Melalui Pendekatan Keuangan Syariah Dengan Situs Peer To Peer Lending Pada Pertanian Di Indonesia)," *El Barka: Journal Of Islamic Economics And Business* Volume 1, (2018), h. 4.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Berbicara dalam hal teknologi dan informasi, maka erat kaitannya dengan kaum muda yang sangat identik dengan generasi yang tahu dengan teknologi. Penggunaan smartphone dan internet merupakan hal yang sulit untuk dilepaskan dari generasi tersebut.

Salah satu kemajuan dalam bidang keuangan saat ini adanya *fintech* (*financial technology*). *Fintech* itu sendiri berasal dari istilah *financial technology* merupakan sebuah inovasi yang bertujuan untuk membantu mempermudah metode layanan keuangan dari tradisional menuju modern. Menurut *The National Digital Research Centre* (NDRC), *fintech* merupakan suatu inovasi pada sektor finansial. Tentunya, inovasi finansial ini mendapat sentuhan teknologi modern. Dengan adanya *fintech* proses transaksi keuangan menjadi lebih praktis dan aman.<sup>3</sup> *Fintech* juga termasuk sistem keuangan yang berbasis teknologi modern sehingga dapat menghasilkan produk, layanan, teknologi hingga model bisnis digital baru yang berdampak pada kestabilan moneter, sistem keuangan atau efisiensi, keamanan hingga keandalannya dalam sistem pembayaran.<sup>4</sup>

*Fintech* memiliki aspek *financial service* yang menjadikannya layanan keuangan menjadi *cheaper, faster, dan cleaner* dengan syarat pengguna *fintech* harus selalu terhubung jaringan internet.<sup>5</sup>

<sup>3</sup> Raden Ani Eko Wahyuni, Bambang Eko Turisno, Praktik Finansial Teknologi Ilegal dalam Bentuk Pinjaman Online Ditinjau dari Etika Bisnis, dalam *Pembangunan Hukum Indonesia*, Vol. 1 No. 3, (2019), h. 380.

<sup>4</sup> Aulia, Zulkamaini, And Early Ridho Kismawadi, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Manfaat Masyarakat Mengajukan Kredit Di Financial Technology," *Jurnal Investasi Islam* 5, No. 2 (2021), h. 135–52

<sup>5</sup> Hanik Fitriani, "Kontribusi Fintech Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada Perbankan," *ElBarka: Journal of Islamic Economics and Business*, Vol.1, No. (2018), h. 7



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Menurut Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII), jumlah pengguna internet di Indonesia terus meningkat terutama pada tahun 2023. Berdasarkan data dari Bisnis.com, Indonesia telah memiliki pengguna internet sebesar 78,18% atau menembus 215.626.156 jiwa dari total populasi sebesar 275.773.901 jiwa<sup>2</sup>. Meningkatnya angka ini membuat masyarakat berpotensi untuk memanfaatkan fenomena dunia digital berupa produk inovasi, misalnya mendukung pengembangan *Financial Technology (Fintech)*. Pemanfaatan produk inovasi ini membuat minat seseorang meningkat dalam menggunakannya dengan didasari alasan setiap individu yang bermacam-macam.

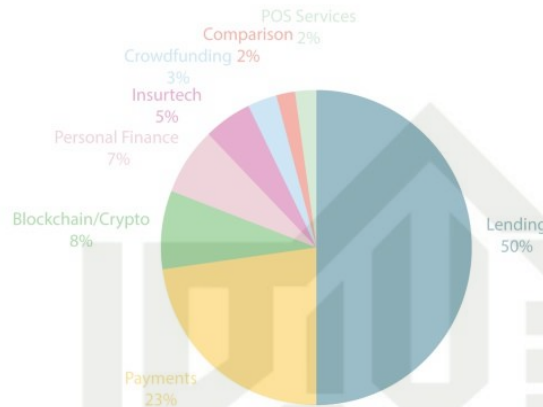
Diketahui penggunaan *fintech* di Indonesia memiliki produk *fintech* yang berkembang di Indonesia. Menurut Bank Indonesia penggunaa *fintech* terbagi menjadi beberapa jenis yang diharapkan dapat mendukung inklusi keuangan nasional, yakni: sistem pembayaran (*Payment*), *Clearing*, *Settlement (startup)*, Manajemen Risiko Investasi, *Lending*, *Market Aggregator*, pinjaman online (*Peer-to-Peer (P2P)*) dan penggalangan dana (*Crowdfunding*).<sup>6</sup> Setiap jenis produk *fintech* tersebut memiliki fitur yang berbeda dimana setiap bentuknya disesuaikan dengan kebutuhan penggunanya.

<sup>6</sup> Ratnawaty Marginingsih, "Financial technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19," *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, Vol 8, No. 1 (2021), h. 56-64

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

**GAMBAR 1.1**  
**Presentasi Penggunaan *fintech***



Sumber : Fintech News Indonesia from desk research, 2022

Menurut DSReach pada tahun 2022, diketahui bahwa industri *fintech* di Indonesia didominasi oleh sektor Lending sebesar 50%, Payment sebesar 23%, dan sisanya diisi oleh sektor lainnya. Hal ini menunjukkan bahwa penggunaan *fintech* sudah marak diadopsi oleh masyarakat Indonesia., khususnya generasi milenial menyumbang sebagai pengguna layanan *fintech* terbanyak.

Dalam sektor Ekonomi Syariah, Pemerintah Indonesia sendiri telah menetapkan penguatan ekonomi digital sebagai salah satu agenda utama masterplan Ekonomi Syariah Indonesia 2019-2024. Dua sub sektor yang menjadi indikator evaluasi pertumbuhan di sektor ekonomi digital adalah *e-commerce* dan *fintech*. Jika *e-commerce* dan *fintech* merupakan institusi dan model yang membangun infrastruktur keuangan digital, maka *e-money* dengan menggunakan platform *e-wallet* adalah substansi atau media dalam memperlancar transaksi yang terjadi dalam infrastruktur digital tersebut. Maka proses penelitian dan



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

pengembangan dalam bidang *fintech* adalah bagian penting dalam mendukung rencana besar pemerintah dalam mengembangkan ekonomi digital di Indonesia sebagai bagian dalam pengukuran dan evaluasi terhadap perilaku para pelaku ekonomi digital di Indonesia dalam menggunakan platform digital tersebut.<sup>7</sup>

Dalam perkembangan zaman, *financial technology (fintech)* memudahkan seseorang untuk memenuhi kebutuhannya. Peran *smartphone* bagi masyarakat sangat penting, sehingga *fintech* yang sering digunakan oleh masyarakat adalah *fintech* yang sering digunakan. Dengan kemudahan tersebut masyarakat sangat terbantu. Sebagaimana dalam Al-Qur'an pada suat Al-Baqarah (2):185 yang berbunyi:

...يُرِيدُ اللَّهُ بِكُمْ الْيُسْرَ وَلَا يُرِيدُ بِكُمْ الْعُسْرَ

Artinya : “...Allah menghendaki kemudahan bagimu, dan tidak menghendaki kesukaran bagimu...”<sup>8</sup>

Ayat tersebut menjelaskan bahwa Allah menjamin kemudahan dalam melaksanakan Islam beserta syariat-syariat-Nya, karena Allah tidak menghendaki kesulitan sedikit pun bagi hamba-Nya.

Pengelolaan keuangan individu juga dapat dipengaruhi oleh *financial technology (fintech)*. Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017, *fintech* merupakan “penggunaan teknologi sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan, teknologi dan/model bisnis baru serta dapat berdampak pada

<sup>7</sup> Irma Andiyangtyas, Muhammad Adam .et.al., Penerimaan E-wallet Syariah LinkAja Dalam Rangka Pengembangan Ekonomi Digital DiIndonesia, dalam *Ekonomi dan Keuangan*, Vol. 5 No. 4, (2021), h. 536.

<sup>8</sup> Kementerian Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, (Bandung: CV Penerbit Diponegoro, 2014), h. 414

aktivitas moneter, stabilitas sistem keuangan, efisiensi, kelancaran, keamanan dan keandalan sistem pembayaran”. *Fintech* merupakan inovasi yang memberikan kemudahan dan kenyamanan bagi masyarakat dalam mengelola keuangan karena masyarakat dapat melakukan transaksi hanya dengan smartphone dan internet.

Pengelolaan keuangan individu merupakan proses pengelolaan keuangan, harta atau aset, dan sumber-sumber daya lainnya yang dalam mencakup pandangan menyeluruh terhadap keuangan individu. Sebagian besar individu menganggap remeh masalah pengelolaan keuangan individu, sehingga mereka lebih cenderung belajar tentang keuangan individu melalui proses mencoba-coba.<sup>9</sup>

Adapun perilaku pengelolaan keuangan pada masyarakat yang berpengaruh negatif adalah :

**Tabel 1.1**

**Permasalahan dalam pengelolaan keuangan individu**

No.	Pola Pengelolaan Keuangan Individu yang Berpengaruh Negative
1.	Tidak adanya dana darurat. Ketidaksiapan menghadapi keadaan darurat finansial dapat memicu masalah keuangan yang lebih besar.
2.	Tekanan untuk mengikuti tren sosial Keinginan untuk memiliki barang-barang terkini atau mengikuti kegiatan sosial dapat mendorong pengeluaran yang tidak perlu.
3.	Gaya hidup konsumtif. Masyarakat di perumahan sering terjebak dalam gaya hidup yang melebihi kemampuan finansial mereka, mungkin karena tekanan sosial atau keinginan untuk mempertahankan status.
4.	Manajemen utang yang buruk Penggunaan kartu kredit atau pinjaman online yang tidak bijak dapat menyebabkan masalah utang.
5.	Biaya transportasi yang tinggi. Lokasi perumahan jauh dari pusat kota atau tempat kerja, biaya transportasi bisa menjadi beban signifikan.

Sumber: wawancara masyarakat perumahan BTN Villa Perawang Indah IV

<sup>9</sup> Tifani Enno Pradiningtyas dan Fitri Lukiasuti, *Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Locus of Control dan Perilaku pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi*, *Jurnal Minds: Manajemen Ide dan Inspirasi*, Vol. 6, No. 1, January-June 2019, h. 98-99.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

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

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

Sesuatu yang tidak dapat dipisahkan dari kehidupan manusia yaitu uang yang merupakan alat tukar yang sah. Uang memiliki manfaat besar dalam kehidupan saat ini. Maka dari itu, sikap dalam pengelolaan keuangan merupakan hal yang harus diperhatikan, karena dapat mempengaruhi perilaku individu bagaimana seseorang mengelola keuangan dan menggunakannya untuk kegiatan sehari-hari. Dengan melakukan pengelolaan keuangan secara tepat dan benar dapat menjadikan setiap individu bisa mendapatkan manfaat yang maksimal dari setiap pendapatan yang dimilikinya sehingga pada akhirnya dapat mewujudkan kesejahteraan dalam hidup. Pengelolaan keuangan yang baik dan sesuai syariat menjadi faktor utama dalam mendapatkan kemaslahatan dunia akhirat. Seperti dalam Al-Qur'an surah Al-Furqan (25):26:

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

Artinya : “Dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah (pembelajaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian”<sup>10</sup>

Cummins, Haskel, & Jenkins mengungkapkan bahwa kemampuan seseorang untuk mengelola keuangan menjadi salah satu faktor penting untuk mencapai sukses dalam hidup, sehingga pengetahuan akan pengelolaan keuangan yang baik dan benar menjadi penting bagi setiap anggota masyarakat khususnya individu.<sup>11</sup>

<sup>10</sup> Kementerian Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya, Op Cit*, h. 548

<sup>11</sup> Cummins, M., Haskel, J. H., & Jenkins, S., “Financial Attitudes and Spending Habits of University Fresmen”, *Journal of Economics and Economic Education Research*, Vol. 8 No. 1, 2014, h.5.

Menurut Yulianti & Silvy perlu adanya persiapan keuangan untuk menggapai tujuan, baik tujuan dalam waktu singkat maupun jangka panjang dalam melakukan pengelolaan keuangan.<sup>12</sup> Tidak akan terjerat dalam keinginan yang tak terbatas jika melakukan pengelolaan keuangan dengan baik. Manajemen keuangan yang bagus dapat diukur menggunakan lima hal dari kemampuan seseorang dalam menganggarkan, menghemat, dan mengatur pengeluaran.<sup>13</sup> Lima hal tersebut adalah dapat menggunakan uang sesuai kebutuhan, membayar biaya bulanan sesuai dengan waktu yang telah ditentukan, menganggarkan keuangan untuk kebutuhan masa depan, menabung, dan meluangkan anggaran untuk diri sendiri ataupun keluarga. Pengaruh yang paling besar dari lima komponen tersebut adalah mengatur pengeluaran.

Sebagai konsumen, pengambilan keputusan yang bijak diperlukan melalui berbagai proses karena seiring dengan bertambahnya kebutuhan maka secara otomatis pengetahuan tentang keuangan akan semakin berkembang pula.<sup>14</sup> Pengetahuan ini dikenal dengan istilah literasi keuangan.

Literasi keuangan adalah pengetahuan atau kemampuan yang dimiliki seseorang untuk mampu mengelola dan menggunakan uang yang dimilikinya untuk mencapai kesejahteraan (*Knowledge and Ability*). Sehingga untuk mencapai kesejahteraan tersebut dibutuhkan kecerdasan dalam pengelolaan keuangan salah satunya dengan memiliki tingkat literasi keuangan yang baik. Wujud literasi

<sup>12</sup> Meliza Silvy dan Norma Yulianti, "Sikap Pengelolaan Keuangan dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga di Surabaya", *Jurnal Bussiness and Banking*, Vol 3, No. 1, 2013, h. 2

<sup>13</sup> Perry, V. G and Morris, M. D., "Who is in Control? The Role of Self Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Behavior", *Jurnal WINTER*, Vol 39, No. 2, h. 295-313

<sup>14</sup> Marginingsih, "Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional Di Masa Pandemi Covid-19", *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol. 8, No. 1, 2021, h. 57

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau  
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



keuangan ini berupa pemahaman atau pengetahuan konsumen mengenai konsep dasar keuangan yang dapat mempengaruhi pengambilan keputusan. Sehingga dengan pengetahuan literasi keuangan yang baik maka mampu membuat keputusan yang baik pula dalam penggunaan keuangan di layanan *fintech* dan tidak menimbulkan masalah dalam mengelola keuangan.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) telah melakukan Survey Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) pada tahun 2022 menghasilkan bahwa indeks literasi dan inklusi keuangan sebesar 49,68%, nilai ini menunjukkan peningkatan dari tahun sebelumnya yaitu pada 2019 sebesar 38,03%.<sup>15</sup> Peningkatan yang cukup besar ini menggambarkan adanya perkembangan dalam pengetahuan keuangan masyarakat Indonesia cukup baik. Sedangkan dilansir dari hasil berita CNCB Indonesia, tingkat literasi keuangan di Indonesia masih rendah jika dibandingkan dengan negara tetangga, yakni Indonesia sebesar 76%, Singapura 98%, Malaysia 85%, dan Thailand 82%.

Dalam masyarakat perumahan BTN Villa Perawang Indah IV, terdapat fenomena pengaruh *financial technology (fintech)* dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu dalam perspektif ekonomi syariah. Masyarakat di perumahan BTN Villa Perawang Indah IV rata-rata bekerja sebagai karyawan di PT Indah Kiat, sebagian bekerja sebagai tenaga kependidikan seperti guru dan lain sebagainya, sebagian juga sebagai ibu rumah tangga. Dilihat dari rata-rata masyarakat yang bekerja sebagai karyawan di PT Indah Kiat, rata-rata karyawan di PT Indah Kiat menggunakan aplikasi *fintech* untuk menunjang pekerjaan

<sup>15</sup> Ojk, "Infografis Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2022," diakses 23 Desember, 2023

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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



mereka dan sebagai transaksi untuk membeli kebutuhan mereka. Yang bekerja sebagai guru begitu juga, mereka menggunakan aplikasi *fintech* untuk bertransaksi untuk membeli kebutuhan mereka. Yang sebagai ibu rumah tangga begitu pun sebaliknya, beberapa mereka menggunakan aplikasi *fintech* untuk bertransaksi untuk membeli kebutuhan mereka.

Dilihat dari cara mereka mengelola keuangan, pengetahuan dan pemahaman akan literasi keuangan masih belum begitu paham dan banyak yang belum tau apa saja yang harus dilakukan untuk mengatur keuangan dengan baik.

Dalam perspektif Islam, pengelolaan keuangan individu harus dilakukan dengan baik, benar, terarah, dan tidak sembarangan. Prinsip-prinsip Islam mengatur segala aspek kehidupan, termasuk dalam hal pengelolaan keuangan individu. Dalam teori pengelolaan keuangan individu, pemahaman tentang *fintech* menjadi relevan karena penggunaan teknologi ini dapat mempengaruhi perilaku keuangan seseorang. *Fintech* memudahkan akses ke layanan keuangan, mempercepat proses transaksi, dan memungkinkan diversifikasi investasi. Namun, pemahaman yang baik tentang risiko dan manfaatnya penting agar individu dapat menggunakannya secara bijaksana. Literasi keuangan membantu individu memahami risiko dan manfaat berbagai produk keuangan, serta mengelola anggaran dan tujuan keuangan mereka. Sistem keuangan syariah didasarkan pada prinsip-prinsip Islam dan menghindari praktik yang dilarang.

Penelitian yang akan dilakukan memberikan gambaran sehingga berkontribusi bagi pengguna usaha ekonomi digital. Secara umum penelitian ini juga dapat memberikan saran perbaikan kepada para pembuat kebijakan terkait

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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





akan datang. Penelitian ini berbeda dengan penelitian sebelumnya, dimana penulis menggunakan variabel *financial technology (fintech)* dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu, serta menggunakan tinjauan menurut perspektif Ekonomi Syariah.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk mengkaji lebih lanjut bahwa masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV merupakan Perumahan yang memiliki banyak masyarakat sebagai generasi muda yang peka akan teknologi keuangan, yang artinya bahwa minat menggunakan *financial technology* harusnya sangat potensial memiliki konsumen dengan jumlah yang besar dari kalangan masyarakat. Tapi faktanya masih sedikit pengguna *financial technology* tersebut. Untuk itu dari permasalahan tersebut penulis melakukan penelitian dengan sebuah proposal yang berjudul **“Pengaruh *Financial Technology (Fintech)* dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Individu Masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV Dalam Perspektif Ekonomi Syariah”**

### **Batasan Masalah**

Agar peneliti lebih terarah dan tidak mengambang sehingga sesuai dengan maksud dan tujuan yang diinginkan. Dari itu penulis membatasi masalah penelitian ini hanya fokus kepada: pengaruh *financial technology (fintech)* dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu oleh masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV ditinjau dari Ekonomi Syariah.

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

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

© Hak cipta dimiliki UIN Suska Riau  
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

### Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas maka masalah yang akan di teliti adalah dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah terdapat pengaruh penggunaan *financial technology (fintech)* terhadap pengelolaan keuangan individu masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV?
2. Apakah terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV?
3. Apakah *financial technology (fintech)* dan literasi keuangan berpengaruh secara simultan terhadap pengelolaan keuangan individu masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV?
4. Bagaimana perspektif Ekonomi Syariah tentang pengaruh *financial technology (fintech)* dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV?

### Tujuan Penelitian

1. Untuk menjelaskan pengaruh penggunaan *financial technology (fintech)* terhadap pengelolaan keuangan individu masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV.
2. Untuk menjelaskan pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV.
3. Untuk menjelaskan pengaruh *financial technology (fintech)* dan literasi keuangan secara simultan terhadap pengelolaan keuangan individu masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV.

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

4. Untuk mengetahui perspektif Ekonomi Syariah tentang pengaruh *financial technology (fintech)* dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV.

#### **E Manfaat Penelitian**

1. Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan perkuliahan dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E) pada program stars satu (S1) jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Bagi Perguruan Tinggi, Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan referensi perpustakaan UIN Sultan Syarif Kasim Riau mengenai judul “Pengaruh *Financial Technology (Fintech)* dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Individu Masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV Perspektif Ekonomi Syariah”.
3. Bagi Pembaca, Penelitian ini diharapkan dapat memperluas pengetahuan dan pemahaman mengenai faktor-faktor yang dapat mempengaruhi *financial technology (fintech)* dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu.

#### **F Sistematika Penulisan**

Untuk mempermudah pemahaman peneliti dan memberikan gambaran yang komprehensif tentang penelitian ini, penulis menyusun penulisan sebagai berikut:

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

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## **BAB I: PENDAHULUAN**

Dalam bab ini, mencakup penjelasan mengenai konteks permasalahan, batasan-batasan, pertanyaan-pertanyaan penelitian yang diajukan, tujuan penelitian, manfaat dari hasil penelitian, serta pengaturan sistematika penulisan yang digunakan.

## **BAB II: TINJAUAN PUSTAKA**

Dalam bab ini menjelaskan tentang pengelolaan keuangan individu secara umum, *financial technology (fintech)*, literasi keuangan dalam perspektif Ekonomi Syariah, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, konsep operasional dan hipotesis.

## **BAB III: METODE PENELITIAN**

Dalam bab ini akan membahas tentang jenis penelitian, lokasi penelitian, subjek dan objek penelitian, populasi dan sampel, sumber data, teknik pengumpulan data dan teknik analisis data.

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

Dalam bab ini akan membahas tentang hasil penelitian Pengaruh *Financial Technology (fintech)* dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV dalam Perspektif Ekonomi Syariah.

## **BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN**

Dalam bab ini berisi mengenai kesimpulan dari bab yang telah dibahas sebelumnya, serta saran-saran yang diperlukan dalam upaya penyempurnaan. Selain itu, bab ini juga mencakup daftar pustaka yang

digunakan sebagai sumber dalam pembahasan ini dan juga beberapa lampiran.

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN-LAMPIRAN



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

## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### A. Konsep Teori

##### a. Pengelolaan Keuangan Individu

###### 1. Pengertian Pengelolaan Keuangan Individu

Pengelolaan adalah suatu istilah kegiatan untuk menggambarkan mengelola keuangan secara baik, apakah itu keuangan pribadi, keluarga, maupun yang lainnya. Sedangkan keuangan adalah hal yang sangat penting dalam kehidupan masyarakat setempat. Kemudian pengelolaan keuangan diartikan sebagai proses bagaimana individu atau keluarga dapat memenuhi kebutuhan hidup dengan mengatur sumber-sumber pengelolaan keuangan secara teratur dan terstruktur. Berdasarkan definisi diatas, maka dapat disimpulkan bahwa pengelolaan keuangan merupakan proses pengelolaan keuangan, harta atau aset, dan sumber-sumber daya lainnya yang dalam mencakup pandangan menyeluruh terhadap keuangan individu. Sebagian besar individu menganggap remeh masalah pengelolaan keuangan individu, sehingga mereka lebih cenderung belajar tentang keuangan individu melalui proses mencoba-coba.<sup>16</sup>

Perilaku pengelolaan keuangan adalah suatu kemampuan individu dalam mengatur keuangan sehari-hari berdasarkan sebuah perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan keuangan.<sup>17</sup>

<sup>16</sup> Tifani Enno Pradiningtyas dan Fitri Lukiastuti, Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Locus of Control dan Perilaku pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi, *Jurnal Minds: Manajemen Ide dan Inspirasi*, Vol. 6, No. 1, January-June 2019, h. 98-99.

<sup>17</sup> Anis Dwiastanti, Pengetahuan Keuangan Untuk Membentuk Perilaku Keuangan Keluarga, *Majalah Ekonomi*, Vol. XXIII, No. 1, Juli 2018, h.12.



Besarnya hasrat individu untuk memenuhi kebutuhan hidup sesuai dengan tingkatnya pendapatan yang diperoleh seseorang. Sedangkan menurut Ardiani pengelolaan keuangan adalah proses awal seseorang yang diawali dengan perencanaan keuangan terlebih dahulu, kemudian melaksanakan dengan disiplin hingga melakukan evaluasi jika dibutuhkan.

Dalam melakukan pengelolaan keuangan haruslah ada perencanaan keuangan untuk mencapai tujuan, baik tujuan jangka pendek maupun jangka panjang. Media pencapaian tujuan tersebut dapat melalui tabungan, investasi, atau pengalokasian dana. Dengan pengelolaan keuangan yang baik, maka tidak akan terjebak pada perilaku berkeinginan yang tidak terbatas.<sup>18</sup>

Pengelolaan keuangan individu juga menuntut adanya pola hidup yang memiliki prioritas. Nalarnya adalah kekuatan dari prioritas (*the power of priority*) berpengaruh juga pada tingkat kedisiplinan seseorang ketika mengelola uangnya.<sup>19</sup>

Dari berbagai pengertian diatas, maka penulis menyimpulkan bahwa pengelolaan keuangan individu adalah suatu keahlian dan pengetahuan yang dibutuhkan oleh setiap individu dalam mengatur keuangan yang mencakup perencanaan, pengelolaan, evaluasi yang memiliki tujuan untuk mencapai tujuan tertentu agar dapat terhindar dari berbagai resiko yang ditimbulkan.

<sup>18</sup> Norma Yulianti dan Meliza Silvy. "Sikap Pengelolaan Keuangan dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga di Surabaya". *Journal of Business and Banking*. Vol.3. No 1. 2015. h. 57-68

<sup>19</sup> Lusardi, A., & Mitchell, O. S. The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*. Vol.52. No. 1, 2014. h. 5-44

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

## 2. Faktor-faktor Pengelolaan Keuangan Individu

Kemampuan dalam mengelola keuangan yang baik akan memungkinkan seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidup setiap hari dan menyisihkan sebagian uang. Fenomena tersebut dapat dipengaruhi oleh berbagai faktor, yaitu:

### a. Faktor Internal

- Motivasi dan Sikap, orang-orang yang memiliki motivasi dan sikap positif terhadap pengelolaan keuangan lebih cenderung untuk menggunakan fintech untuk meningkatkan kinerja keuangan mereka.
- Gaya hidup dan Prioritas, individu yang prioritas stabilitas finansial lebih mungkin untuk menggunakan fintech untuk mengelola tabungan, pinjaman, dan transaksi lainnya secara efektif.<sup>20</sup>

### b. Faktor Eksternal

- Institusi dan Politik, lingkungan regulasi yang kondusif dapat memfasilitasi adopsi *fintech*, sehingga meningkatkan akses dan integritas layanan keuangan digital.
- Teknologi dan Infrastruktur, akses internet yang stabil dan cepat sangat penting untuk menggunakan *fintech*. Tanpa infrastruktur yang solid, penggunaan *fintech* bisa terhalang.
- Komunitas dan Lingkungan Sosial, norma dan dukungan dari lingkungan sosial dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan individu. Misalnya, jika teman-teman atau keluarga sudah menggunakan *fintech*,

<sup>20</sup> Talenta Azzahra dan Kartini. Pengaruh Financial Technology Payment, Financial Attitude, dan Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior bagi Mahasiswa di Yogyakarta. *Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen*. Vol.1. No.2. 2022. h. 78-91



individu lebih cenderung untuk ikut menggunakan.

### 3. Perilaku Pengelolaan Keuangan Individu

Perilaku pengelolaan keuangan individu dapat dilihat dari empat hal, yaitu:

- a. *Consumption* merupakan pengeluaran keuangan individu meliputi pembelian berbagai jenis barang dan jasa, baik yang dibutuhkan maupun diinginkan. Perilaku pengelolaan keuangan individu dapat terlihat dari cara mereka melakukan kegiatan konsumsinya sehari-hari.
- b. *Cash-flow management* adalah indikator utama dari kesehatan keuangan terhadap kemampuan seseorang dalam membayar segala biaya yang dimilikinya. Manajemen arus kas yang baik adalah tindakan penyeimbangan antara pemasukan dan pengeluaran keuangan.
- c. *Saving and investment*. Tabungan adalah sebagian dari pendapatan yang disisihkan untuk digunakan di masa depan dan tidak dikonsumsi dalam jangka waktu tertentu. Sedangkan investasi merupakan pengalokasian atau penanaman sumber daya saat ini dengan tujuan mendapatkan manfaat di masa mendatang.
- d. *Credit Management*. Manajemen utang adalah kemampuan seseorang dalam memanfaatkan utang kepada orang lain, agar tidak membuat individu mengalami kebangkrutan, atau dengan lain kata pemanfaatan utang untuk meningkatkan kesejahteraan.<sup>21</sup>

---

<sup>21</sup> *Ibid.*, h. 19

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 Tahapan dalam Pengelolaan Keuangan Individu

Dalam mengelola keuangan yang baik dan benar terdapat tahap-tahapan yang harus dilakukan sebagai berikut:<sup>22</sup>

- a. Penentuan sumber dana. Dalam menentukan sumber dana seseorang harus mampu untuk dapat mengetahui dan menentukan sumber sumber dana dengan baik. Menentukan sumber data yang baik dapat dilakukan dengan melakukan evaluasi atas pengeluaran pada bulan sebelumnya.
- b. Penggunaan dana merupakan bagaimana cara individu mengalokasikan pendapatan yang diperoleh agar dapat memenuhi kebutuhan dengan tepat. Kemudian memberikan batasan terhadap pengeluaran yang dilakukan. Namun lebih baik mencari penghasilan tambahan dengan bekerja, agar dapat mengantisipasi penggunaan dana yang tak terduga.<sup>23</sup>
- c. Manajemen resiko adalah pengelolaan keuangan untuk menghadapi kemungkinan terjadinya resiko di masa depan. Salah satu langkah yang dapat dilakukan adalah menyisihkan pendapatan sekitar 50% dari pendapatan sebagai cadangan dana tidak terduga.
- d. Perencanaan Masa Depan. Hal ini dilakukan dengan menganalisa kebutuhan masa depan, sehingga dapat mempersiapkan keuangan dari saat ini. Oleh karena itu, pengelolaan keuangan sangat penting untuk dilakukan oleh setiap individu, agar menjadi bekal dalam pengelolaan keuangan yang baik di masa depan.<sup>24</sup>

<sup>22</sup> *Ibid.*, h. 20

<sup>23</sup> *Ibid.*, h. 21

<sup>24</sup> Fikri Indra Adi Waluyo dan Maria Assumpta Evi Marlina, "Peran Literasi Keuangan Dalam Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Indonesia", *Media Akuntansi Dan Perpajakan*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

## 5 Indikator Pengelolaan Keuangan Individu

Indikator-indikator dari pengelolaan keuangan menurut Perry dan Morris meliputi :

1. Penyusunan rancangan keuangan untuk masa depan.
2. Pembayaran tagihan tepat waktu.
3. Penyisihan uang untuk tabungan.
4. Pengendalian biaya pengeluaran.
5. Pemenuhan kebutuhan untuk diri sendiri dan keluarga.<sup>25</sup>

### b. *Financial Technology (Fintech)*

#### 1. Pengertian *Financial Technology (Fintech)*

*Financial Technology* adalah teknologi keuangan yang mengacu pada solusi baru yang menunjukkan inovasi dalam pengembangan aplikasi, produk, atau model bisnis di industri jasa keuangan yang menggunakan teknologi.<sup>26</sup>

*Financial Technology (Fintech)* merupakan hasil gabungan antara jasa layanan keuangan dan teknologi yang mengubah model bisnis dari konvensional menjadi lebih modern, yang awalnya dalam membayar harus bertatap muka dan membawa sejumlah uang tunai, kini transaksi dapat dilakukan secara jarak jauh.

Bank Indonesia mendefinisikan *Financial Technology (Fintech)* merupakan hasil gabungan antara jasa keuangan dengan teknologi yang akhirnya mengubah model bisnis dari konvensional menjadi moderat, yang awalnya dalam membayar harus bertatap-muka dan membawa sejumlah uang kas, kini dapat melakukan

Indonesia, Vol.1 No.1 (2019) h. 47-48.

<sup>25</sup> Delia Ananda Putri, Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm, *Jurnal Akuntansi*, Vol 01, No 04 (2020) h. 65.

<sup>26</sup> David LEE, Kuo Chuen, dan Linda LOW, "*Inclusive FinTech (Blockchain, Cryptocurrency, and ICO)*", (New York: World Scientific, 2018), h.1.

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



transaksi dengan melakukan pembayaran yang dapat dilakukan dalam hitungan detik saja<sup>27</sup>

Berdasarkan pengertian di atas, dapat disimpulkan bahwa *financial technology (fintech)* adalah suatu inovasi terbaru dalam layanan keuangan yang mengikuti perkembangan teknologi. dengan tujuan mempermudah layanan keuangan dan meningkatkan sistem keuangan agar lebih efisien dan efektif.

## 2. Jenis-jenis *Financial Technology*

Secara umum layanan keuangan berbasis digital yang saat ini telah berkembang di Indonesia dapat dibedakan kedalam beberapa kelompok, yaitu:

### a. *Payment Channel/System*

Merupakan layanan elektronik yang berfungsi menggantikan uang kartal dan uang giral sebagai alat pembayaran, antara lain alat pembayaran dengan menggunakan kartu dan *e-money*.<sup>28</sup> Selain itu, terdapat jenis alat pembayaran elektronik lain yang telah digunakan oleh sebagian masyarakat dunia.

### b. *Digital Banking*

Merupakan jenis layanan perbankan yang menggunakan teknologi digital untuk memenuhi kebutuhan nasabah. Di Indonesia, masyarakat sudah lama mengenal berbagai bentuk perbankan elektronik seperti ATM, internet banking, mobile banking, SMS banking, phone banking dan video banking.

### c. *P2P (Peer to Peer) Lending*

*Peer to peer (P2P) Lending* adalah layanan keuangan yang menggunakan teknologi digital untuk menghubungkan antar pihak yang membutuhkan pinjaman

<sup>27</sup> Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 Tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial, h.3.

dan pihak yang bersedia memberikan pinjaman. Biasanya, layanan ini dilakukan melalui penggunaan website.

#### d. *Online/Digital Insurance*

Merupakan layanan asuransi yang menggunakan teknologi digital untuk melayani nasabah. Selain itu, banyak perusahaan yang menawarkan jasa perbandingan premi (*digital consultant*) dan keagenan (*digital marketer*) asuransi melalui website atau aplikasi mobile.

#### e. *Crowdfunding*

Merupakan kegiatan pengumpulan dana melalui website atau teknologi digital lainnya untuk tujuan investasi maupun sosial.

### 3. Landasan *Fintech*

a. Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran yang menyatakan bahwa perkembangan teknologi dan sistem keuangan informasi terus melahirkan berbagai inovasi, khususnya yang berkaitan dengan *Financial Technology (FinTech)* dalam rangka memenuhi kebutuhan masyarakat, termasuk dibidang jasa sistem pembayaran, baik dari sisi instrument, penyelenggara, mekanisme, maupun infrastruktur penyelenggaraan pemrosesan transaksi pembayaran.<sup>29</sup>

b. Peraturan Bank Indonesia No. 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan teknologi Financial. Peraturan Bank Indonesia mengenai penyelenggaraan teknologi informasi financial ini ditetapkan sebagai acuan mengenai kewajiban bagi penyelenggara teknologi financia untuk mendaftarkan di

<sup>29</sup> Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Bank Indonesia, khususnya yang melakukan layanan sistem pembayaran. Pada pasal 3 ayat 1 disebutkan kategori-kategori penyelenggaraan teknologi finansial, yaitu bagi penyelenggara sistem, pembayaran, pinjaman, pembiayaan, dan penyediaan modal pendukung pasar, manajemen investasi dan manajemen resiko dan jasa keuangan lainnya. (Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017).

- c. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 13/POJK.02/2018 tentang Inovasi Keuangan Digital disektor Jasa Keuangan yang menyatakan Inovasi Keuangan Digital adalah aktivitas pembaruan proses bisnis, model bisnis, dan instrumen keuangan yang memberikan nilai tambah dari sektor jasa keuangan dengan melibatkan ekosistem digital.<sup>30</sup>
- d. Surah Al-Baqarah (2):279

فَإِنْ لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ <sup>ﷺ</sup> وَإِن تُبْتِغُوا فَلَئِمَّ رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ

Artinya : “Maka jika kamu tidak mengerjakan (meninggalkan sisa riba), maka ketahuilah, bahwa Allah dan Rasul-Nya akan memerangimu. Dan jika kamu bertaubat (dari pengambilan riba), maka bagimu pokok hartamu; kamu tidak menganiaya dan tidak (pula) dianiaya”<sup>31</sup>.

- e. Surah Al-Baqarah (2):185

Firman Allah Q.S. Al-Baqarah (2):185:

...يُرِيدُ اللَّهُ بِكُمُ الْيُسْرَ وَلَا يُرِيدُ بِكُمُ الْعُسْرَ

<sup>30</sup> Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 13/POJK.02/2018 tentang Inovasi Keuangan Digital Di Sektor Jasa Keuangan

<sup>31</sup> Kementerian Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya, Op Cit*, h, 550



Artinya : “....Allah menghendaki kemudahan bagimu, dan tidak menghendaki kesukaran bagimu...”<sup>32</sup>

Posisi *fintech* dimaksudkan untuk memudahkan manusia dalam melakukan kegiatan keuangan. Maka dari itu, sesuai dengan potongan ayat diatas, *fintech* dapat diterapkan dalam ekonomi islam.

#### 4 Indikator *Financial Technology (Fintech)*

Adapun indikator *financial technology (fintech)* yaitu:<sup>33</sup>

a. Cepat

Merupakan layanan *financial technology* dapat diakses dan digunakan dengan cepat. Hal ini dapat diwujudkan melalui proses transaksi yang cepat dan sederhana. Misalnya, dalam layanan pembayaran digital, pengguna dapat melakukan pembayaran dengan mudah dan cepat hanya dengan menggunakan smartphone.

b. Efisien

Merupakan layanan *financial technology* dapat digunakan secara efektif dan hemat biaya. Hal ini dapat diwujudkan dengan adanya biaya transaksi yang rendah bahkan gratis. Misalnya, dalam layanan pinjaman online, pengguna dapat mengajukan pinjaman dengan mudah dan biaya yang relatif terjangkau.

c. Mudah diakses

Merupakan layanan *financial technology* dapat digunakan oleh siapa saja, tanpa memandang usia, latar belakang pendidikan atau lokasi geografis. Hal ini dapat ditemukan dengan adanya layanan yang mudah dipahami dan digunakan,

<sup>32</sup> *Ibid.*, h, 579

<sup>33</sup> Ni Luh Wiwik Sri Rahayu Ginatara, Dkk, “*Teknologi Finansial, Sistem Finansial Berbasis Teknologi Di Era Digital*,”(Jakarta: Yayasan Kita Menulis, 2020), h. 1

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.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sunan Gunung Djati Bandung



serta tersedia di berbagai platform, seperti smartphone, komputer atau bahkan mesin ATM.

## 5. *Financial Technology (Fintech) Dalam Ekonomi Syariah*

*Financial Technology Syariah (Fintech Syariah)* adalah penyelenggaraan jasa keuangan berdasarkan prinsip Syariah.<sup>34</sup> Prinsip Syariah yang dimaksud adalah aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam tanpa adanya *Riba, Gharar, Masyir, Tadlis*, dan *Dharar*.

Sistem keuangan dalam Islam dapat diharapkan lebih stabil dibandingkan sistem berbasis bunga setidaknya karena empat alasan. *Pertama*, dalam sistem keuangan Islam, hubungan dan struktur aset serta liabilitas dalam unit ekonomi saling terkait melalui kesepakatan bagi hasil. *Kedua*, liabilitas tiap unit ekonomi terdiri dari ekuitas secara penuh dengan aliran pemasukan di masa depan. *Ketiga*, sebagian besar komitmen pembayaran perusahaan dan institusi keuangan adalah pembayaran *dividen* yang dilakukan jika mendapatkan keuntungan. Terakhir, tidak ada *refinancing* utang berdasarkan bunga, pembiayaan ulang harus didasarkan pada pembagian keuntungan dari aset.

Hadirnya *Fintech (Financial Technology)* merupakan inovasi baru yang menunjukkan perkembangan teknologi berbasis digital, yang berdampak pada seluruh operasional perekonomian dan menjadi ciri kemajuan teknologi. *Fintech* adalah perusahaan yang fokus pada penyediaan layanan keuangan melalui penggunaan perangkat lunak dan teknologi canggih. Selain itu, gagasan yang menunjukkan bagaimana para ekonom membawa *fintech*, Joseph Schumpeter

<sup>34</sup> Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI nomor 117/DSN-MUI/II/2018 tentang Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Prinsip Syariah





dengan tesisnya tentang penghancuran kreatif, yang menyatakan bahwa penemuan baru memiliki efek membunuh pemain lama dan menggantinya dengan sesuatu yang baru. Namun gagasan ini belum mampu menjelaskan secara utuh dampak dari terobosan baru berupa *fintech*. Alasannya, tujuan *fintech* bukan untuk menghilangkan petahana lama. *Fintech*, di sisi lain, secara bertahap menggantikan fungsi incumbent dengan sesuatu yang lebih baik, lebih cepat, dan lebih murah.<sup>35</sup>

*Financial technology* Syariah di Indonesia puns semakin menarik perhatian publik terlebih dengan dibentuknya Asosiasi *Fintech* Syariah Indonesia (AFSI). Institut yang menaungi *fintech* syariah di Indonesia serta mulai diakui *fintech* syariah sebagai suatu transaksi ekonomi yang juga dapat didaftarkan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Menurut Yarli, *financial technology* Syariah adalah kombinasi dari inovasi teknologi informasi dengan produk dan layanan di sektor keuangan dan teknologi yang mempercepat dan mempermudah proses bisnis dari transaksi, investasi dan penyaluran dana berdasarkan nilai-nilai syariah.

Pelaksanaan *financial technology* Syariah di Indonesia mulai mendapatkan perhatian dari pemerintah dengan dikeluarkannya Fatwa terkait dengan *Fintech* Syariah oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) Nomor 117/DSN-MUI/II/2018 tentang Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi berdasarkan prinsip syariah diterbitkan oleh Majelis Ulama Indonesia dan terdiri dari delapan bagian. :

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

<sup>35</sup> Renald Kasali, *Disruption*, (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2017), h, 29

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

- 1) Aturan umum
- 2) Aturan hukum
- 3) Subjek hukum
- 4) Aturan yang berkaitan dengan pedoman umum layanan pembiayaan berbasis teknologi informasi
- 5) Model layanan pembiayaan berbasis teknologi informasi
- 6) Ketentuan yang berkaitan dengan metode dan kontrak
- 7) Penyelesaian sengketa
- 8) Kondisi penutupan. Fatwa tersebut memperjelas ketentuan hukum dan kendala yang menjadi landasan syariah dari produk yang ditawarkan oleh *start-up* di Indonesia, menjawab kekhawatiran pelanggan atau pengguna operasi bisnis teknologi keuangan. Dengan demikian, fatwa tersebut dapat dianggap memberikan kepastian hukum dalam rangka meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap layanan pembiayaan berdasarkan prinsip syariah yang diberikan oleh *start-up* teknologi keuangan syariah, sehingga meningkatkan minat masyarakat untuk melakukan transaksi keuangan dengan memanfaatkan teknologi.<sup>36</sup>

#### c. Literasi Keuangan

##### 1. Pengertian Literasi Keuangan

Literasi Keuangan terdiri dari sejumlah kemampuan dan pengetahuan mengenai keuangan yang dimiliki oleh seseorang untuk dapat mengelola atau menggunakan sejumlah uang untuk meningkatkan taraf hidup. Vidovicova dalam

<sup>36</sup> Rohmatun Nafiah and Ahmad Faih, "Analisis Transaksi Financial Technology (Fintech) Syariah Dalam Perspektif Maqashid Syariah," *IQTISHADIA: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 6 (2) (2019), h, 167–75.

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



buku wicaksono menyebutkan bahwa Literasi Keuangan merupakan pemahaman mengenai produk dan konsep keuangan dengan bantuan informasi dan saran, sebagai kemampuan untuk mengidentifikasi dan memahami resiko keuangan agar membuat keputusan keuangan yang tepat.<sup>37</sup> Sedangkan menurut Mandel literasi keuangan adalah kemampuan untuk mengevaluasi instrumen keuangan yang baru dan kompleks, serta dapat membuat penilaian pada instrumen keuangan.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mendefinisikan literasi keuangan sebagai tingkat pengetahuan, keterampilan dan keyakinan serta produk dan jasanya, yang dituangkan dalam parameter atau ukuran literasi.

Berdasarkan definisi di atas, dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan adalah kemampuan untuk memahami dan menerapkan keterampilan keuangan seperti menabung, membuat anggaran, investasi, serta mengelola pengeluaran.

## 2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi keuangan

Menurut Lusardi, Mitchell dan Curto, terdapat 3 hal yang mempengaruhi Literasi keuangan yaitu:

a. *Sosiodemographi* (faktor sosial dan demografis)

Terdapat perbedaan pemahaman antara laki-laki dan perempuan, laki-laki dianggap lebih mengerti tentang literasi keuangan dari pada perempuan. Dan perempuan dinilai cenderung memiliki sikap konsumtif.

b. Latar Belakang Keluarga

Dalam literasi keuangan, latar belakang keluarga juga sangat berpengaruh, dengan tingkat pendidikan yang lebih tinggi cenderung lebih unggul

<sup>37</sup> Suryani & Ramadhan, "Analisis Penguasaan Literasi Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro Di Kota Pekanbaru," *Jurnal Of Economic, Business And Accounting (Costing)* Vol.1 No.1. (2017), h, 15

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

dibandingkan dengan yang hanya lulusan sekolah menengah.

c. Kelompok pertemanan

Pada kelompok atau komunitas akan mempengaruhi literasi keuangan seseorang, karena pada pertemanan pola penggunaan konsumtif berpengaruh. Kelompok pertemanan yang sehat akan memiliki visi misi yang baik terutama dalam pengelolaan keuangan.<sup>38</sup>

### 3 Indikator Literasi keuangan

Menurut Oseifuah dalam suryani terdapat beberapa indikator penting yang menjadi tolak ukur dalam mengukur literasi keuangan yaitu:<sup>39</sup>

- a. Pengetahuan seseorang atas konsep keuangan (*basic personal finance*).  
Aspek yang pertama *basic personal finance* mencakup berbagai pemahaman dasar seseorang dalam suatu sistem keuangan.
- b. Sikap positif keuangan minat dari dalam diri untuk memperbaiki pengetahuan tentang keuangan dengan tanpa paksaan pihak lain diluar diri.
- c. Perilaku Keuangan berorientasi untuk menghabiskan dan menabung uang.  
Dilakukan secara seimbang dengan lebih menabung sebagai kecenderungan dalam bersikap.

### 4 Literasi Keuangan Dalam Ekonomi Syariah

Literasi keuangan syariah merupakan pemahaman seseorang mengenai konsep keuangan secara syariah. Literasi keuangan dapat didefinisikan sebagai

<sup>38</sup> A. N. Fauzia And Nurdin, "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif. Prosiding Manajemen," *Journal Of Information Systems And Technology Management* 14 (1) (2019), h. 21–38.

<sup>39</sup> Ramadhan, "Analisis Penguasaan Literasi Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro Di Kota Pekanbaru", *Journal of Economic, Business and Accounting (COUSTING)*, Vol. 1, No. 1, 2017, h. 15



kemampuan untuk memahami pengetahuan dan keterampilan dalam mengelola sumber keuangan agar mencapai kesejahteraan. Literasi keuangan syariah dapat juga diartikan bahwa konsumen produk dan jasa lembaga keuangan syariah atau masyarakat luas diharapkan tidak hanya sebatas mengetahui produk dan jasa lembaga keuangan syariah saja, melainkan masyarakat mampu memahami serta menggunakan produk dan jasa lembaga keuangan syariah sebagai langkah merubah perilaku masyarakat dalam pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan ekonomi.

Visi dan misi pembangunan literasi keuangan syariah disamakan dengan visi dan misi Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia, mengambil dalam bidang jasa keuangan syariah, sehingga kita bisa mengelola keuangan secara cerdas, serta meningkatkan akses informasi dan penggunaan produk pada jasa keuangan syariah melalui pembangunan infrastruktur pendukung literasi keuangan syariah.<sup>40</sup> Hal ini sejalan dengan tujuan pembangunan literasi keuangan syariah yaitu meningkatkan literasi individu yang sebelumnya *less literate* atau *no literate* dalam keuangan syariah menjadi *well literate* dalam keuangan syariah.<sup>41</sup>

Konsep literasi keuangan syariah tidak lepas dari konsep dasar ekonomi Islam yaitu larangan *riba* (bunga), *gharar* (ketidakpastian), dan *maysir* (perjudian). Dengan lebih dari 229 juta jiwa atau 87,2% dari populasi Indonesia yang beragama Islam, menjadikan Indonesia sebagai Negara Islam terbesar di dunia dan memiliki potensi yang besar dalam sektor keuangan syariah.

<sup>40</sup> "POJK Nomor 76/POJK.07/2016,"

<sup>41</sup> Anriza Witi dan Marlya Fatira, Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Keuangan dan Perbankan Syariah, *Jurnal Ekonomi Syariah*, 2019, Vol. 7 No.1 h. 40

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Manfaat Literasi Keuangan Syariah pada dasarnya melibatkan antara seorang individu dengan lembaga jasa keuangan syariah. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah, maka akan semakin banyak orang yang akan memanfaatkan produk dan jasa keuangan syariah. Dalam prinsip ekonomi syariah, literasi keuangan syariah memberikan beberapa manfaat, adalah sebagai berikut:

- a. Literasi keuangan syariah yang tertanam dalam diri seorang individu akan mempermudah dalam proses pengambilan keputusan berdasarkan prinsip syariah.
- b. Semakin banyak orang melakukan investasi dan menabung maka diharapkan kegiatan ekonomi akan berjalan stabil, karena sistem keuangan syariah secara tegas melarang *riba* (bunga), *maysir* (perjudian), dan juga *gharar* (ketidakpastian).
- c. Literasi keuangan syariah juga memberikan manfaat bagi negara, karena lembaga keuangan syariah sebagai penyedia jasa keuangan berperan memberikan layanan permodalan dalam jasa keuangan serta memberikan konsultasi keuangan syariah.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Tabel 2.1

Tabel Penelitian Terdahulu

Penelitian (Tahun) dan Judul	Hasil Penelitian	Persamaan	Perbedaan
Winda Puspa Sari dan Nikmah (2023), Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Financial Technology</i> , Pendidikan Keuangan di Keluarga dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa.	Penelitian ini menghasilkan bahwa variabel <i>financial technology</i> , pendidikan keuangan di keluarga, dan pengendalian diri berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa sedangkan variabel literasi keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa Universitas Bengkulu.	Penelitian ini sama-sama menggunakan penelitian kuantitatif. Dan sama-sama menggunakan variabel independen yaitu <i>financial technology</i> dan literasi keuangan.	Penelitian ini menggunakan variabel independen yaitu pendidikan keuangan di keluarga dan pengendalian diri dan variabel dependen yaitu perilaku keuangan mahasiswa. Sedangkan penulis penelitian ini menggunakan variabel dependen yaitu pengelolaan keuangan individu. Dan menggunakan sampel dan populasi yang berbeda.
Umu Salamah, Ati Sadah dan Iis Aisyah (2023), Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan <i>Financial Technology</i> dan Pengelolaan Keuangan Pribadi Terhadap Gaya Hidup.	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap gaya hidup pada mahasiswa, kemudian juga penggunaan <i>financial technology</i> memiliki pengaruh yang signifikan terhadap gaya hidup pada	Penelitian ini sama-sama menggunakan variabel independen dan variabel dependen yaitu <i>financial technology</i> dan literasi keuangan. Dan sama-sama menggunakan penelitian kuantitatif.	Penelitian ini menggunakan variabel dependen yaitu pengelolaan keuangan pribadi. Sedangkan penulis penelitian ini menggunakan variabel dependen yaitu pengelolaan keuangan individu. Dan menggunakan sampel, populasi dan objek yang berbeda.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

## © Hak cipta milik UIN Suska Riau

## State Islamic University of Sultan Fariq 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.

	<p>mahasiswa, begitupun dengan pengelolaan keuangan pribadi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap gaya hidup pada mahasiswa. Kemudian secara keseluruhan literasi keuangan, penggunaan <i>financial technology</i> dan pengelolaan keuangan pribadi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap gaya hidup pada mahasiswa pendidikan ekonomi angkatan 2020 dan 2021. Pada penelitian ini didapatkan hasil R Square 0,579 dimana yang artinya bahwa ketiga variabel bebas tersebut memiliki pengaruh sebesar 57,9% terhadap variabel terikat.</p>		
<p>3. M. Iqbal Zarkasyi dan Eko Purwanto (2022), Pengaruh Literasi Keuangan, <i>Financial Technology</i> dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Guru TK: Studi Kasus pada IGTKI Kecamatan</p>	<p>Hasil penelitian ini diperoleh hasil bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan, <i>financial technology</i> tidak</p>	<p>Penelitian ini sama-sama menggunakan variabel independen yaitu <i>financial technology</i> dan literasi keuangan. Dan sama-sama menggunakan penelitian kuantitatif.</p>	<p>Penelitian ini menggunakan variabel independen yaitu gaya hidup dan variabel dependen yaitu perilaku keuangan guru TK: Studi Kasus pada IGTKI Kecamatan Sukolilo Kota Surabaya.</p>





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

<p>Sukohlo Surabaya.</p>	<p>Kota</p>	<p>signifikan terhadap perilaku keuangan, dan gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan.</p>		<p>Sedangkan penulis penelitian ini menggunakan variabel dependen yaitu pengelolaan keuangan individu.</p>
<p>Dina (2023), Literasi Keuangan, Penggunaan <i>Financial Technology</i> dan <i>Gender</i> Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.</p>	<p>Oktaviani Pengaruh Keuangan, Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.</p>	<p>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi UNY, dibuktikan dengan nilai koefisien regresi sebesar 0,358 dan nilai signifikansi sebesar 0,046, Penggunaan <i>financial technology</i> berpengaruh negatif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi UNY, dibuktikan dengan nilai koefisien regresi sebesar -0,311 dan nilai signifikansi sebesar 0,013, <i>Gender</i> tidak berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa</p>	<p>Penelitian ini sama-sama menggunakan variabel independen yaitu <i>financial technology</i> dan literasi keuangan. Dan sama-sama menggunakan penelitian kuantitatif.</p>	<p>Penelitian ini menggunakan variabel independen yaitu gender dan variabel dependen perilaku keuangan Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta. Sedangkan penulis penelitian ini menggunakan variabel dependen yaitu pengelolaan keuangan individu.</p>

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

<p>Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang</p> <p>1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:</p> <p>a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.</p> <p>b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.</p> <p>2. Diarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.</p>	<p>Lia Putri Utami, Netti Nanda Marpaung (2022), Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Karyawan (Studi di PT. Mulia Boga Raya Tbk).</p>	<p>Akuntansi Fakultas Ekonomi UNY, dibuktikan dengan nilai koefisien regresi sebesar -0,898 dan nilai signifikansi sebesar 0,999.</p> <p>Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada karyawan PT. Mulia Boga Raya Tbk, artinya tingkat literasi keuangan karyawan PT. Mulia Boga Raya Tbk di office dikategorikan signifikan. Gaya hidup tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada Karyawan Office PT. Mulia Boga Raya Tbk. Literasi keuangan dan gaya hidup berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pada Karyawan Office PT. Mulia Boga Raya Tbk, artinya semakin baik tingkat literasi keuangan karyawan, maka</p>	<p>Persamaan : Penelitian ini sama-sama menggunakan variabel independen yaitu literasi keuangan. Dan sama-sama menggunakan penelitian kuantitatif.</p> <p>Pembedaan :</p>	<p>Penelitian ini menggunakan variabel independen yaitu gaya hidup dan variabel dependen yaitu Pengelolaan Keuangan Karyawan (Studi di PT. Mulia Boga Raya Tbk). Sedangkan penulis penelitian ini menggunakan variabel dependen yaitu pengelolaan keuangan individu.</p>
---	---	---	---	--

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

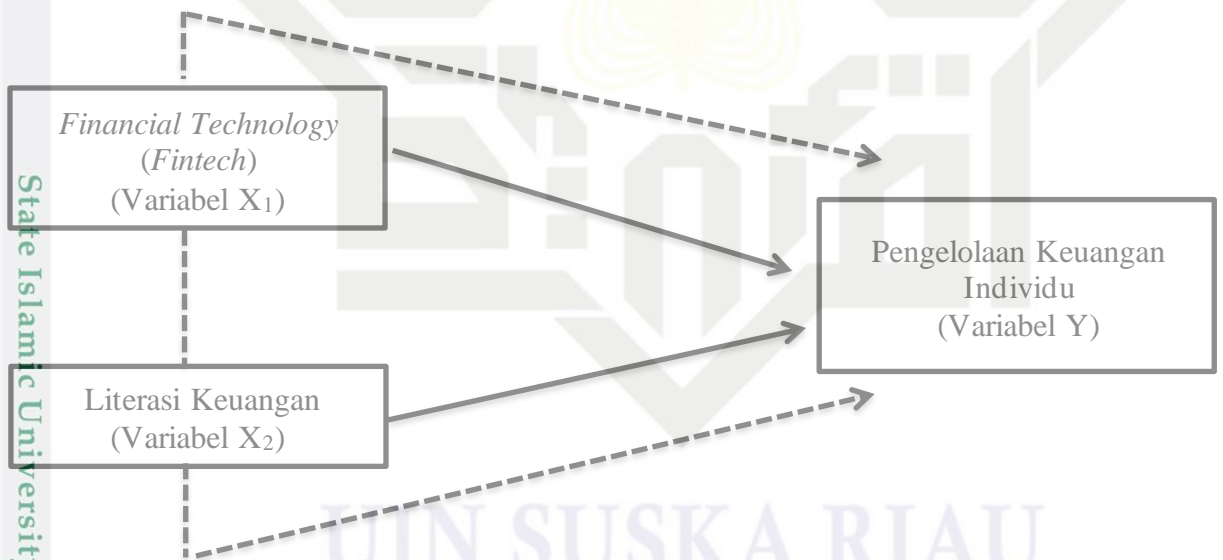
	semakin tinggi pengelolaan keuangan pada Karyawan Office PT. Mulia Boga Raya Tbk.		
--	---	--	--

### C Kerangka Pemikiran

Kerangka pemikiran dalam penelitian ini dibuat untuk menggambarkan apakah pengaruh *financial technology (fintech)* dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu pada masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV dalam Ekonomi Syariah.<sup>42</sup>

Gambar 2.1

#### Model Kerangka Pemikiran Penelitian



Keterangan : —————> Uji t (parsial)  
 - - - - -> Uji f (simultan)

<sup>42</sup> Winda Puspa Sari dan Nikmah, Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Pendidikan Keuangan di Keluarga dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa, (*Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi dan Akuntansi)*), Vol. 7, No, 3, 2023, h.

Berdasarkan kerangka pemikiran di atas maka terdapat tiga variabel yaitu variabel ( $X_1$ ) dan ( $X_2$ ) sebagai variabel independent dan variabel ( $Y$ ) sebagai variabel dependent. Dimana *financial technology (fintech)* dan literasi keuangan sebagai variabel ( $X$ ) dan pengelolaan keuangan individu sebagai variabel ( $Y$ ).

#### D. Konsep Operasional

Tabel 2.2

Definisi Operasional Variabel

Variabel Penelitian	Definisi	Indikator	Skala
<b>Financial Technology (<math>X_1</math>)</b>	Suatu inovasi terbaru dalam layanan keuangan yang mengikuti perkembangan teknologi untuk mempermudah pelayanan keuangan dan meningkatkan sistem keuangan agar lebih efisien dan efektif.	1. Cepat 2. Efisien 3. Mudah diakses. <sup>43</sup>	Likert
<b>Literasi Keuangan (<math>X_2</math>)</b>	kemampuan untuk memahami dan menerapkan keterampilan keuangan seperti halnya dalam menabung, membuat anggaran, investasi, dalam manajemen	1. Pengetahuan seseorang atas konsep keuangan ( <i>basic personal finance</i> ). 2. Sikap positif keuangan. 3. Perilaku keuangan. <sup>44</sup>	Likert

<sup>43</sup> Ni Luh Wiwik Sri Rahayu Ginatara, Dkk, “*Teknologi Finansial, Sistem Finansial Berbasis Teknologi Di Era Digital*,”(Jakarta: Yayasan Kita Menulis, 2020), h. 1

<sup>44</sup> Ramadhan, “Analisis Penguasaan Literasi Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro Di Kota Pekanbaru”, *Journal of Economic, Business and Accounting (COUSTING)*, Vol. 1, No. 1, 2017, h. 15

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

	pengeluaran.		
<b>Pengelolaan Keuangan Individu (Y)</b>	Proses bagaimana individu atau keluarga dapat memenuhi kebutuhan hidup dengan mengatur sumber-sumber pengelolaan keuangan secara teratur dan terstruktur.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Penyusunan rancangan keuangan untuk masa depan.</li> <li>2. Pembayaran tagihan tepat waktu.</li> <li>3. Penyisihan uang untuk tabungan .</li> <li>4. Pengendalian biaya pengeluaran.</li> <li>5. Pemenuhan kebutuhan untuk diri sendiri dan keluarga.<sup>45</sup></li> </ol>	Likert

**Hipotesis**

Hipotesis adalah jawaban sementara terhadap masalah penelitian yang kebenarannya harus diuji secara empiris antara dua variabel. Hipotesis yang digunakan dalam penelitian ini adalah:<sup>46</sup>

$H_{01}$  = Diduga tidak terdapat pengaruh secara parsial antara *financial technology* (*fintech*) terhadap pengelolaan keuangan individu pada Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV.

$H_{11}$  = Diduga terdapat pengaruh secara parsial antara *financial technology* (*fintech*) terhadap pengelolaan keuangan individu pada Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV.

$H_{02}$  = Diduga tidak terdapat pengaruh secara parsial antara literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu pada Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV.

<sup>45</sup> Delia Ananda Putri, Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm, *Jurnal Akuntansi*, Vol 01, No 04 (2020) h. 65.

<sup>46</sup> Ma'ruf Abdullah, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Yogyakarta: Aswaja Pressindo, 2015), cet. ke-1, h. 205.

- © Hak cipta milik UIN Suska Riau
- H<sub>1</sub> = Diduga terdapat pengaruh secara parsial antara literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu pada Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV.
- H<sub>2</sub> = Diduga tidak terdapat pengaruh secara simultan antara *financial technology* (*fintech*) dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu pada Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV.
- H<sub>3</sub> = Diduga terdapat pengaruh secara simultan antara *financial technology* (*fintech*) dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu pada Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### A. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif yang menggunakan metode statistik deskriptif. Perhitungan digunakan dalam penelitian kuantitatif untuk mengidentifikasi hubungan antara dua variabel dengan perhitungan angka.<sup>47</sup> Dalam penelitian kuantitatif, fokus utama adalah pada evaluasi hipotesis dengan mengukur variabel studi dan analisis data menggunakan metode statistik.

#### B. Lokasi Penelitian

Penelitian ini adalah penelitian lapangan. Adapun lokasi penelitian dari penelitian ini adalah Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV. Alasan peneliti memilih lokasi di Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV ini karena Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV digitalisasi dalam menghadapi transformasi era digital. Ini berdasarkan bahwa telah banyak menggunakan layanan internet. Selain itu telah banyak pembayaran yang tersedia di berbagai lokasi pembelanjaan, pembayaran token listrik dan lain-lain. Dari sini dapat dilihat bukti bahwa perkembangan digital teknologi dan informasi terus terjadi dan mengalir dari segala sisi tanpa memandang status sosial yang dimiliki dan setiap orang khususnya masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV dapat menggunakan layanan internet dan produk digital teknologi keuangan yang mendukung aktivitas seseorang dalam kesehariannya.

<sup>47</sup> Sugiyono. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. (Bandung: Alfabeta, 2016). hal. 37

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

## C Subjek dan Objek Penelitian

### a. Subjek Penelitian

Subjek penelitian adalah orang/individu, lokasi atau objek yang menjadi fokus pengamatan dalam penelitian. Adapun subjek dari penelitian ini adalah masyarakat pada Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV.

### b. Objek Penelitian

Objek penelitian adalah fokus utama dari sasaran penelitian yaitu Pengaruh *Financial Technology (Fintech)* dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Individu Pada Masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV dalam Perspektif Ekonomi Syariah.

## D. Populasi dan Sampel Penelitian

### a. Populasi

Populasi adalah keseluruhan objek atau subjek yang ada pada suatu wilayah dan memenuhi syarat-syarat tertentu yang berkaitan dengan masalah penelitian.<sup>48</sup> Populasi pada penelitian ini adalah Masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV dengan jumlah populasi 180 masyarakat.<sup>49</sup>

### b. Sampel

Sampel merupakan bagian dari Populasi yang memiliki ciri-ciri atau keadaan tertentu yang akan diteliti.<sup>50</sup> Teknik yang digunakan dalam penentuan sampel ini adalah *non-probability* tepatnya menggunakan *purposive sampling*. *Purposive sampling* adalah metode penentuan sampel dengan pertimbangan

<sup>48</sup> Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder*, (Depok: PT Raja Grafindo Persada, 2012), cet. ke-5, h. 75.

<sup>49</sup> Arsip dari ketua Rukun Tetangga (RT) Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV

<sup>50</sup> *Ibid.*, h. 76



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

tertentu.<sup>51</sup> Dalam metode ini dilakukan dengan cara menentukan syarat yang ditentukan oleh .peneliti:

1. Masyarakat berusia 15-45 tahun.
2. Mempunyai akun pada beberapa aplikasi *financial technology* (*fintech*).
3. Telah melakukan transaksi minimal satu kali.

Untuk menentukan jumlah sampel, peneliti menggunakan rumus *Slovin*.

Berikut rumus *Slovin*:

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

$$n = \frac{180}{1 + 180 (0,1)^2}$$

$$n = \frac{180}{1 + 180 (0,01)}$$

$$n = \frac{180}{1,81}$$

$$n = 99$$

Keterangan :

$n$  = Jumlah Sampel/ Jumlah Responden

$N$  = Ukuran Populasi

$e$  = Persentase kelonggaran ketelitian kesalahan pengambilan sampel yang masih bisa ditolerir,  $e = 0,1$ .

Maka diperoleh hasil dengan jumlah sampel yang dibutuhkan dalam penelitian ini adalah 99 responden dari masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV.

<sup>51</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* , (Bandung, Alfabeta: 2015), h. 85.

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

## E. Sumber Data

a. Data primer adalah data yang dikumpulkan sendiri oleh peneliti langsung dari sumber pertama atau tempat objek penelitian dilakukan.<sup>52</sup> Dalam penelitian ini yang termasuk data primer adalah data yang diperoleh dari kuesioner masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV.

b. Data sekunder adalah data yang diterbitkan atau digunakan oleh organisasi yang bukan pengolahannya,<sup>53</sup> atau data yang telah dikumpulkan oleh pihak lain dan telah di dokumentasi sehingga peneliti tinggal menyalin data tersebut untuk penelitiannya.<sup>54</sup> Data sekunder diperoleh dari sumber-sumber bacaan yang berkaitan dengan permasalahan seperti buku-buku, jurnal, internet dan lain-lain.

## F. Teknik Pengumpulan Data

a. Observasi

Merupakan kegiatan pengumpulan data dengan melakukan penelitian langsung terhadap kondisi lingkungan objek penelitian yang mendukung kegiatan penelitian, hingga dapat gambaran secara jelas tentang kondisi objek penelitian tersebut.<sup>55</sup> Berdasarkan observasi terdapat 99 masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV yang menggunakan *financial technology (fintech)* sebagai alat transaksi.

<sup>52</sup> Syofian Siregar, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: Prenadamedia Group, 2013), cet. ke-1, h. 16

<sup>53</sup> *Ibid.*, h. 17

<sup>54</sup> Zainal Mustafa, *Mengurai Variabel Hingga Instrumentasi*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2009), cet. ke-1, h. 92

<sup>55</sup> Syofian Siregar, *op. cit.*, h. 19.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

© Hak cipta ini dilindungi undang-undang. Dilarang diperjualbelikan tanpa izin UIN Suska Riau. State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

b. Angket (Kuesioner)

Merupakan suatu teknik pengumpulan data yang memungkinkan peneliti mempelajari sikap-sikap, keyakinan, perilaku, dan karakteristik beberapa orang yang berada dalam organisasi yang bisa dipengaruhi oleh sistem yang ada di dalamnya atau oleh sistem yang sudah ada.<sup>56</sup> Kuesioner ini berbentuk tertutup dan ditujukan kepada masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV yang diperoleh sebanyak 99 masyarakat yang menggunakan *financial technology* (*fintech*).

c. Dokumentasi

Merupakan teknik pengumpulan data yang mencakup pencarian, pengumpulan, dan analisis dokumen tertulis serta materi audio visual yang relevan dengan topik penelitian.

**G. Teknik Analisa Data**

**a. Analisis Statistik Deskriptif**

Statistik deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul dengan adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi. Analisis deskriptif yaitu analisis yang digunakan untuk membahas data kuantitatif analisis variabel X yaitu *financial technology* (*fintech*), literasi keuangan dan variabel Y yaitu pengelolaan keuangan individu.

---

<sup>56</sup> *Ibid.*, h. 21

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

**b Uji Instrumen Penelitian**

1) Uji Validitas

Merupakan penelitian yang menjelaskan tingkat keakuratan alat pengukuran penelitian dalam mengukur isi atau makna sebenarnya dari variabel yang diteliti. Setidaknya, untuk menentukan validitas suatu instrumen pengukuran adalah data yang diperoleh dengan apa yang sebenarnya ingin diukur.<sup>57</sup> Pengukuran validitas dilakukan dengan menggunakan analisis korelasi *product moment* yakni :

$$r_{xy} = \frac{N \sum xi Y - (\sum XI) (\sum Yi)}{\sqrt{N \sum X^2 i - (\sum Xi)^2} [n \sum Y^2 i - (\sum Y1)^2]}$$

Keterangan :

$r_{xy}$  = Koefisien korelasi r pearson

X = Variabel Pertama

Y = Variabel kedua

N = Jumlah data

2) Uji Reliabilitas

Merupakan upaya untuk mengetahui sejauh mana hasil pengukuran tetap konsisten, apabila pengukuran dilakukan dua kali atau lebih terhadap gejala yang sama dengan menggunakan alat pengukur yang sama pula,<sup>58</sup> dengan menggunakan teknik *alpha*:

<sup>57</sup> Lijan P. Sinambela dan Sarton Sinambela, *Metode Penelitian Kuantitatif Teoritik dan Praktik*, (Depok: PT Raja Grafindo Persada, 2021), cet. ke-1, h. 26.

<sup>58</sup> Syofian Siregar, *op. cit.*, h. 55

$$r_{11} = \left( \frac{k}{k-1} \right) \left( 1 - \frac{\sum a_b^2}{a_t^2} \right)$$

Keterangan :

$r_{11}$  : Reliabilitas Instrumen

$k$  : Banyaknya Butir Pertanyaan Atau Banyaknya Soal

$\sum a_b^2$  : Jumlah Varian Butir

$a_t^2$  : Varian Total

Suatu konstruk variabel dikatakan memiliki reliabilitas yang baik jika nilai

*Cronbach's Alpha* > 0,6.

### c. Uji Asumsi Klasik

#### 1) Uji Normalitas

Uji Normalitas bertujuan untuk mengetahui distribusi residual. Distribusi residual baik mempunyai residual terdistribusi normal. Untuk menentukan apakah data variabel X dan Y yang diteliti merupakan distribusi normal atau tidak.<sup>59</sup>

#### 2) Uji Multikolinieritas

Dalam analisis regresi linier berganda, uji multikolinieritas dilakukan karena terdapat lebih dari satu variabel independen yang terdapat dalam suatu model regresi. Multikolinieritas mengacu pada hubungan linear yang sangat kuat atau mendekati sempurna antara variabel independen dalam model regresi (dengan koefisien korelasi yang tinggi atau bahkan mendekati 1 diantara variabel-variabel tersebut). Model regresi yang baik seharusnya tidak menunjukkan

<sup>59</sup> Widodo, *Metode Penelitian Populer & Praktis*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2007), cet. ke-1, h. 111.

korelasi yang sempurna atau mendekati sempurna antara variabel bebas yang digunakan.

### 3) Uji Heteroskedastisitas

Dalam uji ini digunakan untuk mengetahui apakah dalam sebuah model regresi, varian residual tetap sama antara satu pengamatan dengan pengamatan lainnya, maka hal tersebut disebut homoskedastisitas. Sedangkan jika varian residual berbeda, disebut dengan heteroskedastisitas. Model regresi yang baik adalah tidak terjadi heteroskedastisitas.<sup>60</sup>

### 4) Uji Autokorelasi

Asumsi ini bertujuan untuk mengetahui apakah ada korelasi antara kesalahan pengganggu pada data observasi satu pengamatan ke pengamatan lainnya dalam model regresi linear. Dalam penelitian ini uji autokorelasi menggunakan uji statistic *Durbin-Watson* (DW). Metode yang digunakan dalam mendeteksi autokorelasi dapat dilakukan dengan cara melihat uji *Durbin-Watson* (DW). Hasil uji *Durbin-Watson* (DW) diperoleh hasil sebesar 2,075. Pengambilan keputusan pada asumsi ini memerlukan dua nilai bantu yang diperoleh dari tabel *Durbin-Watson* (DW), yaitu nilai  $dL$  dan  $dU$ , dengan  $k$  = jumlah variabel bebas dan  $n$  = ukuran sampel. Jika nilai *Durbin-Watson* (DW) berada di antara nilai  $dU$  hingga  $(4-dU)$  berarti tidak terjadi autokorelasi terpenuhi.

<sup>60</sup> Singgih Santoso, *Mahir Statistik Parametrik*, (Jakarta: Elex Media Komputindo, 2019), cet. ke-1, h. 199.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

d Analisis Regresi Linear Berganda

Regresi linear berganda adalah pengembangan dari regresi linier sederhana, yaitu sama-sama alat yang dapat digunakan untuk memprediksi permintaan di masa depan berdasarkan data masa lalu atau untuk mengetahui pengaruh satu/lebih variabel bebas (independent) terhadap variabel terikat (dependent) yang lebih dari satu. Perbedaan utama dari metode ini terletak pada jumlah variabel bebas (independent) yang digunakan. Penerapan metode regresi berganda jumlah variabel bebas (independent) yang digunakan lebih dari satu yang mempengaruhi satu variabel tidak bebas (dependent).<sup>61</sup>

Rumus Regresi Linier Berganda:

$$Y = Y = \alpha + B_1 X_1 + B_2 X_2 + e$$

Keterangan :

$\alpha$  : Konstanta

$X_1$  : Variabel *Financial Technology (Fintech)*

$X_2$  : Variabel Literasi Keuangan

$b_1, b_2$  : Koefisien Regresi

$e$  : Error

<sup>61</sup> Syofian Siregar, *op. cit.*, h. 301.

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

## e Uji Hipotesis Penelitian

### 1) Uji t (Penguji Hipotesis Parsial)

Uji t digunakan untuk mengetahui apakah secara parsial variabel independen memiliki pengaruh terhadap variabel dependen. Dalam hal ini digunakan uji t dengan tingkat keyakinan 95% dan tingkat kesalahan ( $\alpha = 5\%$ ). Uji hipotesis dilakukan dengan uji t pada tingkat signifikan 0,05 untuk masing-masing variabel bebas dengan dua sisi masing-masing 0,05.

Untuk menguji hipotesis ini dilakukan dengan cara membandingkan besarnya nilai  $t_{hitung}$  terhadap  $t_{tabel}$ . Dengan df (derajat bebas) =  $n-k$ , maka  $t_{tabel}$  0,05 untuk masing-masing 0,05.

Adapun kriteria pengujian yang digunakan yaitu:

1. Jika  $t_{tabel} < t_{hitung} < t_{tabel}$  maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak.
2. Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$  atau jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima.
3.  $t_{tabel}$  dilihat dengan derajat bebas (*degree of freedom* = df) =  $n-k$ ,  $n$  = jumlah sampel = 99,  $k$  = jumlah variabel yang digunakan, bernilai
4. Jika  $t_{hitung} >$  (lebih besar)  $t_{tabel}$  maka Hipotesis Kerja ( $H_a$ ) diterima dan Hipotesis Observasi ( $H_0$ ) ditolak, atau jika  $\alpha = 5\% = 0,05$  lebih besar dari probabilitasnya/nilai signifikannya.
5. Jika  $t_{hitung} <$  (lebih kecil)  $t_{tabel}$  maka Hipotesis Kerja ( $H_a$ ) ditolak dan Hipotesis Observasi ( $H_0$ ) diterima, atau jika  $\alpha = 5\% = 0,05$  lebih kecil dari probabilitasnya/nilai signifikannya.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

Uji F digunakan untuk mengetahui apakah secara bersama-sama variabel independen memiliki pengaruh terhadap variabel dependen, uji ini dilakukan dengan melihat koefisien regresi variabel independen dengan tingkat kesalahan ( $\alpha = 5\%$ ).

Uji hipotesis simultan dengan uji F pada tingkat signifikan tertentu (jika  $\alpha = 5\% = 0,05$ ) untuk semua variabel bebas secara bersama-sama. Pengujian ini dilakukan dengan membandingkan besar nilai  $F_{hitung}$  terhadap besar nilai  $F_{tabel}$ .<sup>62</sup>

**f. Koefisien Determinasi**

Adalah suatu ukuran penting dalam analisis regresi, karena memberikan informasi mengenai baik atau tidaknya model regresi yang digunakan dengan data yang sebenarnya. Nilai koefisien determinasi yang kecil menunjukkan bahwa kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen sangat terbatas, Sebaliknya, jika nilai koefisien mendekati 1 dan menjauhi 0, memiliki arti bahwa variabel independen memiliki kemampuan yang baik dalam memberikan semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel dependen.<sup>63</sup>

<sup>62</sup> *Ibid.*, h. 444.

<sup>63</sup> Bisma Indrawan Sany dan Rina Kariawati Dewi, Pengaruh Net Inters Margin (NIM) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT Bank Pembangunan, dalam *E-Bis*, Vol. 4 No. 1, (2020), h. 84.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

## H Hak Teknik Penulisan

Dalam pembahasan penulisan ini, penulis menggunakan metode sebagai berikut:

- a. Metode deduktif, yaitu pengumpulan data-data yang ada hubungannya dengan masalah yang akan diteliti, kemudian data tersebut dianalisa dan diambil kesimpulan dan saran.

## I. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV merupakan salah satu perumahan yang berada Desa Perawang Barat, Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak, Provinsi Riau.

### 1. Sejarah Lokasi Penelitian

Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV berada di Desa Perawang Barat, Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak, Provinsi Riau. Perumahan ini berdiri sejak tahun 2008 yang pada saat itu telah dibangun lebih dari 50 unit perumahan pada tahun tersebut. Saat ini, jumlah Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV ini adalah 150 unit perumahan. Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV ini memiliki 2 tipe, yaitu tipe 36 dan tipe 45. Pembayaran perumahan BTN Villa Perawang Indah IV dapat dilakukan melalui Bank Riau Kepri. Kini Bank Riau Kepri telah berganti nama menjadi Bank Riau Kepri Syariah.<sup>64</sup>

### 2. Kondisi Geografis

Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV ini memiliki luas wilayah: 45,18 km<sup>2</sup>. Jarak Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV ke kota Pekanbaru dapat

<sup>64</sup> Arsip developer Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV

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

ditempuh dalam waktu sekitar 1 jam atau setengah jam. Adapun jarak perumahan

BTN Villa Perawang Indah IV sebagai berikut:

- a. Jarak perumahan BTN Villa Perawang Indah IV dengan pusat pemerintahan kecamatan adalah 2 km yang bisa ditempuh dalam waktu 5 menit.
- b. Jarak perumahan BTN Villa Perawang Indah IV dengan pusat Pemerintahan Kabupaten adalah 40 Km yang ditempuh dalam waktu 50 menit.
- c. Jarak Pusat Pemerintahan Desa dengan Pusat Dusun terjauh adalah 12 Km.

Adapun batas-batas wilayah Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV sebagai berikut:

- a. Utara : Desa Pinang Sebatang Barat
- b. Selatan : Maredan Barat
- c. Barat : Kecamatan Minas
- d. Timur : Kelurahan Perawang

### 3. Jumlah Masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV

Jumlah masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV adalah 180 masyarakat. Populasi di Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV terus bertambah dengan adanya pertumbuhan populasi penduduk setiap tahunnya.

Mayoritas masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV ini bekerja sebagai karyawan di PT Indah Kiat. Sebagian lagi ada yang bekerja sebagai karyawan di PT Arara Abadi, pegawai negeri, guru dan sebagainya.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. 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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB V PENUTUP

### A Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan mengenai *financial Technology (fintech)* dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV perspektif Ekonomi Syariah, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Secara parsial hasil penelitian dengan menggunakan uji t diperoleh *financial Technology (fintech)* berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan individu. Hal ini dibuktikan berdasarkan hasil pengujian bahwa  $H_{01}$  ditolak dan  $H_{a1}$  diterima, sehingga dapat disimpulkan bahwa *financial Technology (fintech)* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan individu.
2. Variabel literasi keuangan ( $X_2$ ) berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan individu. Hal ini dibuktikan berdasarkan hasil pengujian bahwa  $H_{02}$  ditolak,  $H_{a1}$  diterima, artinya terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV.
3. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis, Secara simultan hasil penelitian dengan menggunakan uji f diperoleh *financial Technology (fintech)*, dan literasi keuangan secara simultan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan individu, yang berarti  $H_{a3}$  diterima dan  $H_{03}$  ditolak.

4 Berdasarkan perspektif Ekonomi Syariah pengaruh *financial technology* (*fintech*) dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV cukup baik yang dalam arti masyarakat memiliki pengetahuan tentang literasi keuangan dan pengelolaan keuangan secara individu mengenai *financial technology* (*fintech*). Kemudian pengelolaan yang dilakukan masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV termasuk dalam pengetahuan tentang *financial technology* (*fintech*), hal ini dapat dilihat dari pengelolaan keuangan masyarakat yaitu dapat mempertanggung jawabkan setiap melakukan pembelian dan pembayaran yang digunakan dengan pelayanan *financial technology* (*fintech*). Dalam konteks *financial technology* (*fintech*) dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu, prinsip-prinsip ekonomi syariah dapat diterapkan sebagai berikut: bebas dari riba (bunga), menghindari *gharar* dan *maysir*, mendukung pembagian risiko yang adil dan memfasilitasi transaksi yang halal. Maka dapat disimpulkan *financial technology* (*fintech*) dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu tidak melanggar prinsip Ekonomi Syariah.

#### **Saran**

1 Penelitian variabel *financial technology* (*fintech*) dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan individu masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV harus sesuai dengan prinsip syariah, karena sudah banyak aplikasi *financial technology* (*fintech*) yang berbasis syariah dan pengelolaan keuangan individu juga harus menggunakan prinsip syariah.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

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

2. Pada penelitian selanjutnya, sebaiknya dapat menambah objek penelitian dan memperbanyak jumlah sampel penelitian sehingga penelitian menjadi maksimal.

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



## DAFTAR PUSTAKA

### Buku :

- Abdullah, Ma'ruf, 2015, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Yogyakarta: Aswaja Pressindo)
- Aceto, Mitchell, dan Lusardi, "Financial Literacy Among The Young: Evidence And Implications For Consumer Policy."
- Adaus, 2021, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Dilengkapi Analisis Regresi IBM SPSS Statistic*, (Bengkalis: CV. Dotplus Publisher)
- James, Barberis dan Susanne Chishti, 2016, *"The FinTech Book"*, (India: Hoboken: Wiley)
- Kasali, Renald, 2017, *Disruption* (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama).
- Linda, LOW, David LEE dan Kuo Chuen, 2018, *"Inclusive FinTech (Blockchain, Cryptocurrency, and ICO)"*, (New York: World Scientific)
- Martono, Nanang, 2012, *Metode Penelitian Kuantitatif Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder*, (Depok: PT Raja Grafindo Persada)
- Ni Luh Wiwik Sri Rahayu Ginatara, Dkk, (2020), *"Teknologi Finansial, Sistem Finansial Berbasis Teknologi Di Era Digital,"*(Jakarta: Yayasan Kita Menulis.
- Priansa, Donni Juni, 2017, *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*, (Bandung: Alfabeta)
- Santoso, Singgih, 2019, *Mahir Statistik Parametrik*, (Jakarta: Elex Media Komputindo)
- Santon, Sinambela, Lijan P dan Sinambela, 2021, *Metode Penelitian Kuantitatif Teoritik dan Praktik*, (Depok: PT Raja Grafindo Persada)
- Segar, Syofian, 2013, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: Prenadamedia Group)
- Sugihartati, Rahma, 2018, *Masyarakat Digital, Gaya Hidup, dan Subkultural* (Yogyakarta: Suluh Media)

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



- Sugiyono, 2015, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, (Bandung, Alfabeta)
- Widodo, 2017, *Metode Penelitian Populer&Praktis*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada)

#### Jurnal :

- Aditya Ferdiansyah, Nunuk Triwahyuningtyas, (2021). Analisis Layanan *Financial Technology* dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa, 6 (1), 223-235
- Amad Bachtiar Firdaus, (2021). *Pengaruh Literasi Ekonomi dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa PIPS UIN Maulana Malik Ibrahim Malang*
- Anis Dwiastanti, (2018). Pengetahuan Keuangan Untuk Membentuk Perilaku Keuangan Keluarga, XXIII (1), (Juli), 12
- A. N. Fauzia And Nurdin, (2019), “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif. Prosiding Manajemen,” *Journal Of Information Systems And Technology Management* 14 (1), 21–38
- Aulia, Zulkarnaini dan Early Ridho Kismawadi, (2021), “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Mengajukan Kredit Di Financial Technology,” *Jurnal Investasi Islam*.
- Bisma Indrawan Sany dan Rina Kariawati Dewi, (2020). Pengaruh Net Interest Margin (NIM) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT Bank Pembangunan, dalam *E-Bis*, 4 (1), 84
- Commins, M., Haskel, J. H., & Jenkins, S., (2014), “Financial Attitudes and Spending Habits of University Freshmen”, *Journal of Economics and Economic Education Research*, 8 (1), 5
- Henik Fitriani, (2018), “Kontribusi Fintech Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada Pertanian (Studi Analisis Melalui Pendekatan Keuangan Syariah Dengan Situs Peer To Peer Lending Pada Pertanian Di Indonesia),” El Barka: *Journal Of Islamic Economics And Business*, 1 (1), 15
- Ira Andiyaningtyas, Muhammad Adam .et.al., (2021). Penerimaan E-wallet Syariah LinkAja Dalam Rangka Pengembangan Ekonomi Digital Di Indonesia, dalam *Ekonomi dan Keuangan*, 5 (4). 536

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

- Marginingsih. (2021), "Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional Di Masa Pandemi Covid-19", *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 8 (1), 57
- Olivia S. Mitchell, Annamaria Lusardi, And Vilsa Curto, (2011), "*Financial Literacy Among The Young: Evidence And Implications For Consumer Policy*," *SSRN Electronic Journal*.
- Perry, V. G., & Morris, M. D. (2014). Who Is In Control? The Role of Self-Perception, Knowledge, and Income in Explaining Consumer Financial Behavior. *Journal WINTER* , 39 (2), 299-313.
- Raden Ani Eko Wahyuni, Bambang Eko Turisno, (2019). Praktik Finansial Teknologi Ilegal dalam Bentuk Pinjaman Online Ditinjau dari Etika Bisnis, dalam *Pembangunan Hukum Indonesia*, 1 (3), 380.
- Ratnawaty Marginingsih, (2021) "Financial technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19," *Moneter-Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8 (1), 59
- Rohmatun Nafiah and Ahmad Faih, (2019) "Analisis Transaksi Financial Technology (Fintech) Syariah Dalam Perspektif Maqashid Syariah," *IQTISHADIA: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 6 (2), 167–75.
- Silvy, M., & Yulianti, N. (2013). Sikap pengelola keuangan dan perilaku perencanaan investasi keluarga di Surabaya. *Journal of Business & Banking*, 3 (1), 62.
- Setiyo Seti Utami, (2017) "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan E-Money (Studi Pada Mahasiswa STIE Ahmad Dahlan Jakarta)," *Balance Xiv*, No. 2, 29–41.
- Syani & Ramadhan, (2021), "Analisis Penguasaan Literasi Keuangan Pada Pelaku Usaha Mikro Di Kota Pekanbaru," *Jurnal Of Economic, Business And Accounting (Costing)* 1 (1), 15
- Tiani Enno Pradiningtyas dan Fitri Lukiastuti, (2019). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Locus of Control dan Perilaku pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi*, *Jurnal Minds: Manajemen Ide dan Inspirasi*, 6 (1), (January-June). 98-99.

### Peraturan Perundang-Undangan :

Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 Tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial,

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 13/POJK.02/2018 tentang Inovasi Keuangan Digital Di Sektor Jasa Keuangan.

### Skripsi :

Fika Erika, (2018). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU*, Skripsi Sarjana Manajemen, Universitas Muhammadiyah Sumatra Utara

Inggardini Asarila Canestren, Marheni Eka Saputri, (2021). Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, dan Resiko terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Metode Pembayaran Shopee Paylater, dalam *E-Proceeding Of Ma*

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

## LAMPIRAN

### Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

#### KUESIONER PENELITIAN

Kepada Yth.

Bapak/Ibu/Saudara/i

*Assalamu'alaikum warrahmatullahi wabarakatuh*

Sehubungan dengan penyelesaian tugas akhir sebagai mahasiswa program studi Strata Satu (S1) Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, saya:

Nama : Azizah Putri Rahmadhani

NIM : 12020526162

Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum/Ekonomi Syariah

Saat ini sedang melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh *Financial Technology (Fintech)* Dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Individu Masyarakat Peumahan BTN Villa Perawang Indah IV Perspektif Ekonomi Syariah”**

Dengan ini penulis memohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk menyisihkan waktu mengisi kuisisioner ini secara terbuka, apa adanya, sebenarnya sesuai dengan kenyataan yang Bapak/Ibu alami dan rasakan. Pernyataan dan data responden hanya akan digunakan untuk penelitian semata dan sangat di jaga kerahasiaannya. Mohon untuk tidak ragu dalam menjawab karena semua jawaban adalah benar dan tidak ada jawaban yang salah.

Jawaban yang Bapak/Ibu/Saudara/i berikan merupakan bantuan yang sangat berharga dalam penelitian saya. Oleh karena itu, atas kesediaan dan kerjasama Bapak/Ibu/Saudara/I saya ucapkan terimakasih.

*Wassalamualaikum warrahmatullahi wabarakatuh*

Hormat Saya

Azizah Putri Rahmadhani  
NIM. 12020526162

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau  
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.

**A. Identitas Responden**

(Berikan tanda (✓) pada pilihan jawaban yang telah disediakan)

- a. Nama :
- b. Usia : a.  15-25 tahun  
b.  26-35 tahun  
c.  36-45 tahun
- c. Jenis Kelamin : a.  Laki-Laki  
b.  Perempuan
- d. Pendidikan Terakhir Saudara/I : a.  SD/MI/Paket A  
b.  SMP/MTs/Paket B  
c.  SMA/MA/Paket C  
d.  Diploma Tiga (D3)  
e.  Sarjana (S1)  
f.  Magister (S2)  
g.  Doktor (S3)

**B. Petunjuk Pengisian**

1. Bacalah setiap pertanyaan dengan seksama sebelum menjawab.
2. Anda hanya dapat memberikan satu jawaban pada setiap pertanyaan.
3. Keterangan pilihan jawaban :  
STS = Sangat Tidak Setuju  
TS = Tidak Setuju  
N= Netral  
S = Setuju  
SS = Sangat Setuju
4. Isilah kuesioner dengan menceklis (✓) pada pernyataan diatas yang tersedia padakolom dan pilihlah sesuai dengan keadaan yang sebenarnya.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau  
**C Daftar Pertanyaan Kuesioner**

No.	Pertanyaan	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
<b>Financial Technology (Fintech) (X1)</b>						
1.	Layanan <i>Financial Technology (Fintech)</i> memenuhi layanan yang dijanjikan (aman dan cepat).					
2.	Anda percaya ketika anda menggunakan layanan <i>Financial Technology (Fintech)</i> akan memudahkan anda untuk membayar kebutuhan dengan cepat.					
3.	Anda mendapatkan manfaat lebih jika bertransaksi menggunakan <i>Financial Technology (Fintech)</i> di masa sekarang maupun di masa mendatang.					
4.	Dengan adanya layanan <i>Financial Technology (Fintech)</i> proses transaksi seperti membeli kebutuhan, membayar tagihan dan lain sebagainya menjadi lebih mudah serta lebih efisien.					
5.	Secara keseluruhan anda puas melakukan transaksi dengan menggunakan layanan <i>Financial Technology (Fintech)</i> .					
<b>Literasi Keuangan (X2)</b>						
6.	Anda mengetahui pengertian dari literasi keuangan dalam pengetahuan seseorang atas konsep keuangan.					
7.	Literasi (pengetahuan) keuangan sangat diperlukan untuk seluruh masyarakat yang berpendapatan tinggi, sedang maupun rendah.					
8.	Anda memiliki motivasi untuk meningkatkan pemahaman tentang literasi keuangan tanpa adanya paksaan dan tekanan dari orang lain.					
9.	Anda mengatur anggaran pengeluaran agar tetap					

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

	seimbang antara kebutuhan dan keinginan.					
10.	Laki-laki maupun perempuan sama-sama mempunyai kewajiban untuk memahami literasi keuangan.					
<b>Pengelolaan Keuangan Individu (X3)</b>						
11.	Menyusun rancangan keuangan (jangka pendek, jangka menengah, dan jangka panjang).					
12.	Membayar tagihan seperti listrik, air dan telepon tepat waktu.					
13.	Berpikir tentang kondisi keuangan yang diharapkan 5 atau 10 tahun lagi sebagai hal yang mendasar untuk mencapai pemenuhan dan tujuan keuangan.					
14.	Membuat anggaran pengeluaran dan belanja seperti harian, mingguan, bulanan, dan tahunan.					
15.	Memiliki rencana khusus untuk menyisihkan uang secara teratur ke dalam tabungan.					

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Lampiran 2

Tabulasi Data

FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) (X1)

Responden	P.1	P.2	P.3	P.4	P.5	Total
1	4	4	4	5	5	22
2	5	4	5	3	3	20
3	5	5	4	4	5	23
4	4	5	5	4	3	21
5	5	5	5	4	4	23
6	4	4	5	4	3	20
7	4	4	5	4	3	20
8	5	5	5	3	4	22
9	4	5	5	3	4	21
10	5	5	5	4	4	23
11	3	4	5	4	4	20
12	5	5	5	5	5	25
13	4	4	5	4	4	21
14	4	4	5	5	5	23
15	5	5	5	5	5	25
16	4	4	5	5	5	23
17	5	5	5	5	5	25
18	4	4	5	5	5	23
19	5	4	5	4	4	22
20	4	5	5	4	3	21
21	4	4	5	5	5	23
22	5	5	5	5	5	25
23	5	5	5	4	4	23
24	4	4	5	4	4	21
25	3	4	5	3	5	20
26	4	4	4	4	4	20
27	4	4	4	4	4	20
28	4	5	5	4	4	22
29	4	4	5	4	5	22
30	4	5	4	4	4	21
31	4	4	5	5	3	21
32	3	4	5	4	5	21
33	5	5	5	5	5	25
34	3	4	5	3	5	20
35	3	4	5	4	4	20
36	3	4	5	4	4	20

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

37	3	4	5	3	4	19
38	5	4	5	4	5	23
39	4	4	4	4	4	20
40	4	4	5	5	4	22
41	3	4	4	4	4	19
42	4	4	3	4	4	19
43	5	5	4	5	5	24
44	4	5	5	5	5	24
45	5	5	5	5	4	24
46	4	4	4	4	4	20
47	4	4	5	4	4	21
48	4	5	5	5	5	24
49	4	5	5	4	4	22
50	4	4	4	4	4	20
51	5	5	5	5	5	25
52	3	5	4	5	3	20
53	5	5	5	5	5	25
54	4	4	4	4	4	20
55	5	4	4	5	5	23
56	4	5	5	5	5	24
57	4	4	3	3	4	18
58	5	5	5	5	5	25
59	4	5	3	5	3	20
60	4	3	4	3	4	18
61	5	5	5	5	5	25
62	4	4	3	4	4	19
63	4	4	4	4	4	20
64	4	4	4	4	4	20
65	3	3	4	4	4	18
66	5	5	5	5	5	25
67	4	4	5	4	5	22
68	4	4	4	5	3	20
69	4	5	5	5	3	22
70	4	4	4	4	4	20
71	4	4	4	4	4	20
72	4	3	3	3	4	17
73	3	4	4	4	3	18
74	4	5	5	4	4	22
75	4	4	4	4	4	20
76	4	5	4	4	4	21
77	4	4	4	4	4	20

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

78	4	4	3	4	4	19
79	4	4	5	4	4	21
80	5	5	5	4	4	23
81	3	4	5	3	5	20
82	5	5	5	4	4	23
83	5	5	5	5	5	25
84	4	4	5	4	4	21
85	4	5	4	5	4	22
86	4	4	5	5	4	22
87	5	5	4	4	5	23
88	4	4	4	4	4	20
89	5	4	5	4	5	23
90	5	5	5	5	5	25
91	3	4	5	4	5	21
92	5	4	5	5	4	23
93	3	4	4	4	5	20
94	4	4	5	5	5	23
95	5	5	4	4	4	22
96	4	4	4	4	4	20
97	5	4	5	4	5	23
98	5	5	5	5	5	25
99	5	4	4	5	5	23

Sumber: Data Olahan SPSS, 2024

LITERASI KEUANGAN (X2)

Responden	P.1	P.2	P.3	P.4	P.5	Total
1	4	5	3	4	5	21
2	3	5	3	5	5	21
3	4	5	4	4	5	22
4	4	5	4	4	5	22
5	4	5	3	3	5	20
6	3	5	3	3	5	19
7	3	5	4	3	5	20
8	5	5	3	4	4	21
9	3	5	3	3	5	19
10	4	5	3	4	5	21
11	4	5	3	3	5	20
12	5	5	4	4	5	23
13	3	4	3	4	5	19
14	3	4	3	3	5	18
15	4	5	4	3	5	21

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

57	3	3	5	5	5	21
58	3	5	4	4	3	19
59	4	5	3	5	5	22
60	4	5	5	4	5	23
61	5	5	5	5	5	25
62	3	4	3	4	4	18
63	4	4	4	4	4	20
64	5	5	5	4	5	24
65	4	3	4	4	4	19
66	5	5	5	5	5	25
67	3	5	3	3	5	19
68	3	4	3	4	5	19
69	4	5	5	5	5	24
70	4	4	4	4	4	20
71	3	5	4	4	5	21
72	3	4	4	4	3	18
73	4	4	4	4	4	20
74	4	3	4	5	5	21
75	4	4	4	4	4	20
76	3	4	4	4	5	20
77	4	4	5	4	5	22
78	3	4	5	4	5	21
79	3	4	5	3	3	18
80	4	5	4	3	4	20
81	4	4	4	3	5	20
82	4	5	4	3	3	19
83	4	5	3	3	4	19
84	4	5	3	3	4	19
85	3	5	4	4	5	21
86	4	5	3	3	5	20
87	4	4	4	3	3	18
88	4	4	4	3	4	19
89	3	4	3	3	5	18
90	4	4	3	3	4	18
91	3	5	3	3	4	18
92	4	5	3	4	4	20
93	4	4	4	4	3	19
94	4	4	4	4	4	20
95	4	4	3	3	5	19
96	4	4	4	4	4	20
97	3	5	3	3	5	19

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

98	3	5	4	4	5	21
99	4	5	4	3	4	20

Sumber: Data Olahan SPSS, 2024

### PENGELOLAAN KEUANGAN INDIVIDU (X3)

Responden	P.1	P.2	P.3	P.4	P.5	Total
1	4	5	3	4	5	21
2	3	5	3	5	5	21
3	4	5	4	4	5	22
4	4	5	4	4	5	22
5	4	5	3	3	5	20
6	3	5	3	3	5	19
7	3	5	4	3	5	20
8	5	5	3	4	4	21
9	3	5	3	3	5	19
10	4	5	3	4	5	21
11	4	5	3	3	5	20
12	5	5	4	4	5	23
13	3	4	3	4	5	19
14	3	4	3	3	5	18
15	4	5	4	3	5	21
16	4	5	4	4	5	22
17	4	5	4	4	5	22
18	4	5	4	4	5	22
19	3	5	3	4	5	20
20	4	5	4	4	5	22
21	3	5	4	3	5	20
22	4	5	3	3	5	20
23	4	4	4	4	5	21
24	3	5	3	4	5	20
25	3	5	3	4	5	20
26	3	5	4	4	5	21
27	3	5	3	4	5	20
28	3	5	4	4	5	21
29	4	5	4	4	5	22
30	4	5	4	4	5	22
31	3	5	3	3	5	19
32	3	5	3	3	5	19
33	4	5	5	3	5	22
34	4	5	3	3	5	20
35	3	5	4	4	5	21

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

36	3	5	4	3	5	20
37	3	5	3	3	5	19
38	3	4	3	3	5	18
39	3	5	3	3	4	18
40	4	5	4	4	5	22
41	3	4	3	3	4	17
42	4	5	4	4	5	22
43	4	4	3	5	4	20
44	2	4	4	5	5	20
45	4	5	5	4	4	22
46	4	4	4	4	5	21
47	4	4	4	4	4	20
48	4	5	5	4	4	22
49	4	4	5	5	5	23
50	4	3	5	5	5	22
51	5	5	5	5	5	25
52	5	5	4	5	5	24
53	5	5	5	5	5	25
54	3	4	5	5	4	21
55	4	4	4	5	5	22
56	4	5	5	5	5	24
57	3	3	5	5	5	21
58	3	5	4	4	3	19
59	4	5	3	5	5	22
60	4	5	5	4	5	23
61	5	5	5	5	5	25
62	3	4	3	4	4	18
63	4	4	4	4	4	20
64	5	5	5	4	5	24
65	4	3	4	4	4	19
66	5	5	5	5	5	25
67	3	5	3	3	5	19
68	3	4	3	4	5	19
69	4	5	5	5	5	24
70	4	4	4	4	4	20
71	3	5	4	4	5	21
72	3	4	4	4	3	18
73	4	4	4	4	4	20
74	4	3	4	5	5	21
75	4	4	4	4	4	20
76	3	4	4	4	5	20

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

77	4	4	5	4	5	22
78	3	4	5	4	5	21
79	3	4	5	3	3	18
80	4	5	4	3	4	20
81	4	4	4	3	5	20
82	4	5	4	3	3	19
83	4	5	3	3	4	19
84	4	5	3	3	4	19
85	3	5	4	4	5	21
86	4	5	3	3	5	20
87	4	4	4	3	3	18
88	4	4	4	3	4	19
89	3	4	3	3	5	18
90	4	4	3	3	4	18
91	3	5	3	3	4	18
92	4	5	3	4	4	20
93	4	4	4	4	3	19
94	4	4	4	4	4	20
95	4	4	3	3	5	19
96	4	4	4	4	4	20
97	3	5	3	3	5	19
98	3	5	4	4	5	21
99	4	5	4	3	4	20

Sumber: Data Olahan SPSS, 2024

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

### Lampiran 3

#### Deskripsi Karakteristik Responden

##### Deskripsi Responden Berdasarkan Usia

Usia	Jumlah	Persentase
15-25 tahun	55	55,56%
26-35 tahun	19	19,19%
36-45 tahun	25	25,25%
<b>Total</b>	<b>99</b>	<b>100%</b>

##### Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah	Persentase
Laki-Laki	46	46,46%
Perempuan	53	53,54%
<b>Total</b>	<b>99</b>	<b>100%</b>

##### Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir

Pendidikan Terakhir	Jumlah	Persentase
SD/MI/Paket A	1	1,01%
SMP/MTs/Paket B	1	1,01%
SMA/MA/Paket C	75	75,76%
Diploma Tiga (D3)	5	5,05%
Sarjana (S1)	17	17,17%
Magister (S2)	0	0%
Doktor (S3)	0	0%
<b>Total</b>	<b>99</b>	<b>100%</b>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

UIN SUSKA RIAU

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

## Lampiran 4

### Hasil Analisis Data

#### a. Uji Statistik Deskriptif

##### Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
financial technology (fintech)	99	17,00	25,00	21,6364	2,01248
literasi keuangan	99	17,00	25,00	20,5657	1,77948
pengelolaan keuangan individu	99	16,00	25,00	21,2121	1,80290
Valid N (listwise)	99				

#### b. Uji Validitas

##### 1) Financial Technology (Fintech)

##### Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	Total
X1.1	Pearson Correlation	1	,497**	,173	,356**	,263**	,711**
	Sig. (2-tailed)		,000	,087	,000	,009	,000
	N	99	99	99	99	99	99
X1.2	Pearson Correlation	,497**	1	,297**	,386**	,121	,682**
	Sig. (2-tailed)	,000		,003	,000	,235	,000
	N	99	99	99	99	99	99
X1.3	Pearson Correlation	,173	,297**	1	,183	,250*	,578**
	Sig. (2-tailed)	,087	,003		,070	,013	,000
	N	99	99	99	99	99	99
X1.4	Pearson Correlation	,356**	,386**	,183	1	,279**	,679**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,070		,005	,000
	N	99	99	99	99	99	99
X1.5	Pearson Correlation	,263**	,121	,250*	,279**	1	,605**
	Sig. (2-tailed)	,009	,235	,013	,005		,000
	N	99	99	99	99	99	99
Total	Pearson Correlation	,711**	,682**	,578**	,679**	,605**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	99	99	99	99	99	99

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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



Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Sumber: Data Olahan SPSS, 2024

## 2) Literasi Keuangan

### Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	Total
X2.1	Pearson Correlation	1	,098	,344**	,269**	-,034	,621**
	Sig. (2-tailed)		,333	,000	,007	,736	,000
	N	99	99	99	99	99	99
X2.2	Pearson Correlation	,098	1	-,156	-,201*	,254*	,298**
	Sig. (2-tailed)	,333		,123	,046	,011	,003
	N	99	99	99	99	99	99
X2.3	Pearson Correlation	,344**	-,156	1	,484**	-,037	,655**
	Sig. (2-tailed)	,000	,123		,000	,718	,000
	N	99	99	99	99	99	99
X2.4	Pearson Correlation	,269**	-,201*	,484**	1	,166	,676**
	Sig. (2-tailed)	,007	,046	,000		,100	,000
	N	99	99	99	99	99	99
X2.5	Pearson Correlation	-,034	,254*	-,037	,166	1	,455**
	Sig. (2-tailed)	,736	,011	,718	,100		,000
	N	99	99	99	99	99	99
Total	Pearson Correlation	,621**	,298**	,655**	,676**	,455**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,003	,000	,000	,000	
	N	99	99	99	99	99	99

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Sumber: Data Olahan SPSS, 2024

## 3) Pengelolaan Keuangan Individu

### Correlations

		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Total
Y.1	Pearson Correlation	1	,349**	,217*	,120	-,011	,577**
	Sig. (2-tailed)		,000	,031	,237	,916	,000
	N	99	99	99	99	99	99
Y.2	Pearson Correlation	,349**	1	-,023	,201*	-,048	,571**
	Sig. (2-tailed)	,000		,821	,046	,634	,000
	N	99	99	99	99	99	99
Y.3	Pearson Correlation	,217*	-,023	1	,031	,486**	,539**
	Sig. (2-tailed)						
	N	99	99	99	99	99	99

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Sumber: Data Olahan SPSS, 2024

## 4) Literasi Keuangan

### Correlations

		Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Total
Y.1	Pearson Correlation	1	,349**	,217*	,120	-,011	,577**
	Sig. (2-tailed)		,000	,031	,237	,916	,000
	N	99	99	99	99	99	99
Y.2	Pearson Correlation	,349**	1	-,023	,201*	-,048	,571**
	Sig. (2-tailed)	,000		,821	,046	,634	,000
	N	99	99	99	99	99	99
Y.3	Pearson Correlation	,217*	-,023	1	,031	,486**	,539**
	Sig. (2-tailed)						
	N	99	99	99	99	99	99

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Sumber: Data Olahan SPSS, 2024

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

Sig. (2-tailed)	,031	,821		,763	,000	,000
N	99	99	99	99	99	99
Pearson Correlation	,120	,201*	,031	1	,266**	,599**
Sig. (2-tailed)	,237	,046	,763		,008	,000
N	99	99	99	99	99	99
Pearson Correlation	-,011	-,048	,486**	,266**	1	,562**
Sig. (2-tailed)	,916	,634	,000	,008		,000
N	99	99	99	99	99	99
Pearson Correlation	,577**	,571**	,539**	,599**	,562**	1
Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	
N	99	99	99	99	99	99

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

### Hasil Uji Validitas

No	Pernyataan	Rhitung	Rtabel	Keterangan
1	X1.1	0.711	0.1663	Valid
2	X1.2	0.682	0.1663	Valid
3	X1.3	0.578	0.1663	Valid
4	X1.4	0.679	0.1663	Valid
5	X1.5	0.605	0.1663	Valid
6	X2.1	0.621	0.1663	Valid
7	X2.2	0.298	0.1663	Tidak Valid
8	X2.3	0.655	0.1663	Valid
9	X2.4	0.676	0.1663	Valid
10	X2.5	0.455	0.1663	Valid
11	Y1	0.577	0.1663	Valid
12	Y2	0.571	0.1663	Valid
13	Y3	0.539	0.1663	Valid
14	Y4	0.599	0.1663	Valid
15	Y5	0.562	0.1663	Valid

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**Uji Realibitas**

**1) Financial Technology (Fintech)**

Cronbach's Alpha	N of Items
,657	5

Sumber: Data Olahan SPSS, 2024

**2) Literasi Keuangan**

Cronbach's Alpha	N of Items
,625	5

Sumber: Data Olahan SPSS, 2024

**3) Pengelolaan Keuangan Individu**

Cronbach's Alpha	N of Items
,675	5

Sumber: Data Olahan SPSS, 2024

**Hasil Uji Reliabilitas**

Variabel	Batas Reliabilitas	Cronbach Alfa	Keterangan
<i>Financial Technology (Fintech)</i>	0.60	0.657	Reliabel/Dapat dipercaya
Literasi Keuangan	0.60	0.625	Reliabel/Dapat dipercaya
Pengelolaan Keuangan Individu	0.60	0.675	Reliabel/Dapat dipercaya

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

d Uji Asumsi Klasik

1) Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		99
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,53538314
Most Extreme Differences	Absolute	,074
	Positive	,066
	Negative	-,074
Test Statistic		,074
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 <sup>c,d</sup>

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber: Data Olahan SPSS, 2024

2) Uji Multikolinearitas

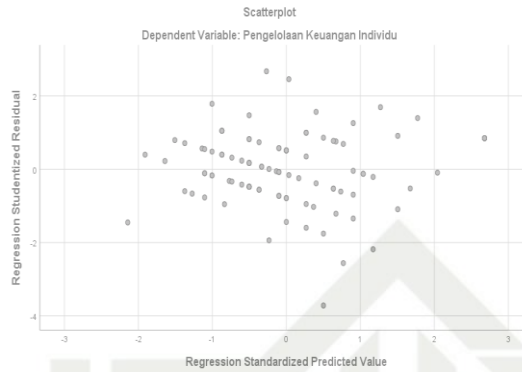
Coefficients<sup>a</sup>

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Financial Technology (Fintech)	,929	1,076
	Literasi Keuangan	,929	1,076

- a. Dependent Variable: Pengelolaan Keuangan Individu

Sumber: Data Olahan SPSS, 2024

### 3) Uji Heteroskedastisitas



### 4) Uji Autokorelasi

#### Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,524 <sup>a</sup>	,275	,260	1,55129	2,075

a. Predictors: (Constant), literasi keuangan, financial technology (fintech)

b. Dependent Variable: pengelolaan keuangan individu

### e. Analisis Regresi Linear Berganda

#### Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		Sig.
	B	Std. Error	Beta	t	
(Constant)	8,708	2,205		3,949	,000
Financial Technology (Fintech)	,127	,081	,142	1,570	,000
Literasi Keuangan	,475	,091	,468	5,195	,000

Dependent Variable: Pengelolaan Keuangan Individu

Sumber: Data Olahan SPSS, 2024

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau

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

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

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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

**f. Uji Parsial (t)**

Model	Coefficients <sup>a</sup>				
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	8,708	2,205		3,949	,000
Financial Technology (Fintech)	,127	,081	,142	1,570	,000
Literasi Keuangan	,475	,091	,468	5,195	,000

Dependent Variable: Pengelolaan Keuangan Individu

Sumber: Data Olahan SPSS, 2024

**g. Uji Simultan (f)**

Model	ANOVA <sup>a</sup>				
	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1					
Regression	87,520	2	43,760	18,184	,000 <sup>b</sup>
Residual	231,025	96	2,407		
Total	318,545	98			

a. Dependent Variable: Pengelolaan Keuangan Individu

b. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan, Financial Technology (Fintech)

Sumber: Data Olahan SPSS, 2024

**h. Uji Koefisien Determinasi**

Model	Model Summary			
	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,524 <sup>a</sup>	,275	,260	1,55129

a. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan, Financial Technology (Fintech)

Sumber: Data Olahan SPSS, 2024



## Lampiran 5 Dokumentasi

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



**PENGESAHAN PERBAIKAN SKRIPSI**

Skripsi dengan judul **PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN INDIVIDU MASYARAKAT PERUMAHAN BTN VILAA PIRAWANG INDAH IV PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH** yang ditulis oleh:

Nama : Azizah Putri Rahmadhani  
 NIM : 12020526162  
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

**Pekanbaru, Oktober 2024**  
**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

Ketua  
**Dr. Jenita, MM**

Sekretaris  
**Desi Devrika Devra, SHI, M.Si**

Penguji I  
**Iarnilawati, SE., M.Si**

Penguji II  
**I. Budi Azwar, SE, M.Ec**

Mengetahui,  
 Wakil Dekan I

**Dr. H. Armal Abdul Munir, Lc., M.A**  
 NIP. 19711006 200212 1 003

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SHARIAH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No.155 KM.15 Tuah Madani - Pekanbaru 28298 PO Box. 1004 Telp/Fax. 0761-562052  
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id, Email: fasih@uin-suska.ac.id

Pekanbaru, 12 Juni 2024

Undangan : Und-04/F.I/PP.00.9/5761/2024

Bentuk :

Jumlah : 1 (satu) Proposal

Tujuan : **Mohon Izin Riset**

Kepada Yth.

Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP

Provinsi Riau

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syaria'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : AZIZAH PUTRI RAHMADHANI  
NIM : 12020526162  
Jurusan : Ekonomi Syariah S1  
Semester : VIII (Delapan)  
Lokasi : Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul :Pengaruh Financial Technology (Fintech) Dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Individu Masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV Perspektif Ekonomi Syariah

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksananya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.

a.n. Rektor  
Dekan

Dr. Zulkifli, M. Ag  
NIP.19741006 200501 1 005

UIN SUSKA RIAU



© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

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

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

Tembusan :  
Rektor UIN Suska Riau



**PEMERINTAH PROVINSI RIAU**  
**DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU**

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau  
 Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 **PEKANBARU**  
 Email : [dpmptsp@riau.go.id](mailto:dpmptsp@riau.go.id)

**REKOMENDASI**

Nomor : 503/DPMPPTSP/NON IZIN-RISET/66824  
 TENTANG



**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET  
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**

1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : 009/PTSP/2024/00.9/5761/2024 Tanggal 12 Juni 2024**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

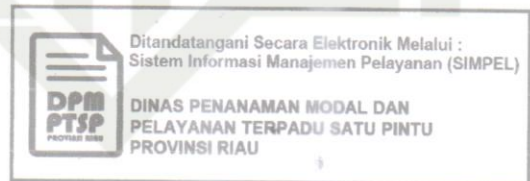
- |                      |   |   |
|----------------------|---|---|
| 1. Nama              | : | <b>AZIZAH PUTRI RAHMADHANI</b>  |
| 2. NIM / KTP         | : | 12020526162   |
| 3. Program Studi     | : | EKONOMI SYARIAH   |
| 4. Jenjang           | : | S1  |
| 5. Alamat            | : | PEKANBARU   |
| 6. Judul Penelitian  | : | <b>PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN INDIVIDU MASYARAKAT PERUMAHAN BTN VILLA PERAWANG INDAH IV PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH</b> |
| 7. Lokasi Penelitian | : | PERUMAHAN BTN VILLA PERAWANG INDAH IV   |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

- Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
- Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
- Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru  
 Pada Tanggal : 14 Juni 2024



**UIN SUSKA RIAU**

**Tembusan**  
 Disampaikan Kepada Yth :

- Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
- PERUMAHAN BTN VILLA PERAWANG INDAH IV
- Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
- Yang Bersangkutan

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



**PEMERINTAH KABUPATEN SIAK  
KAMPUNG PERAWANG BARAT  
RUKUN TETANGGA RT 003/RW 003  
VILLA PERAWANG INDAH IV**

**SURAT KETERANGAN**

Nomor : 002/RT 003/RW003/Prmh.VPI. IV/2024

Tentang RT 003/RW 003 Kampung Perawang Barat Kec. Tualang Kabupaten Siak Dengan Menekankan Bahwa:

: AZIZAH PUTRI RAHMADHANI  
: 12020526162  
: Ekonomi Syariah  
: Mahasiswa  
: Pengaruh Financial Technology ( Fintech) dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Individu Masyarakat Perumahan BTN Villa Perawang Indah IV

Bahwa yang tersebut namanya di atas telah melakukan penelitian di RT 003/RW 003 Kompleks Perumahan Villa Perawang Indah IV Kampung Perawang Barat Kec. Tualang Kabupaten Siak.

Demikian surat keterangan ini kami buat untuk dijadikan perhatian dan digunakan sebagaimana mestinya

Terima kasih.

Tualang, 14 Juni 2024

Rukun Tetangga 003/rw 003  
Kampung Perawang Barat



UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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