PENGARUH *FINTECH PAYMENT* DAN *SELF EFFICACY* TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI PENGURUS IKATAN MAHASISWA MINANG UIN SUSKA RIAU PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Memenuhi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Syariah dan Hukum

Disusun Oleh:

FARHAN SATRIA

NIM.12120510575

PROGRAM S1 EKONOMI SYARI'AH

FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

1447 H / 2025 M

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

UIN SUSKA RIAU

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

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul "**Pengaruh Fintech Payment Dan Self-Efficacy Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Pengurus Ikatan Mahasiswa Minang UIN Suska Riau Perspektif Ekonomi Syariah**", yang ditulis oleh:

Nama : Farhan Satria

NIM : 12120510575

Program Studi : Ekonomi Syariah

Demikian Surat ini dibuat agar dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 04 Juni 2025

Pembimbing 1	Pembimbing 2
Dr. Musnawati, SE., M.Ak	**Ahmad Hamdalah, SE.I., M.E.Sy**
NIP. 197402062005012003	**NIP. 198607292025211011**

UIN SUSKA RIAU

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **Pengaruh Fintech Payment dan Self-Efficacy Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Pengurus Ikatan Mahasiswa Minang UIN Suska Riau Perspektif Ekonomi Syariah** yang ditulis oleh:

Nama	: Farhan Satria
NIM	: 12120510575
Program Studi	: Ekonomi Syariah

Telah di*munaqasyahkan* pada:

Hari/Tanggal	: Rabu, 18 Juni 2025
Waktu	: 08.00 WIB s/d Selesai
Tempat	: Ruang Munaqasah Lt 2 (Gedung Belajar)

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

Pekanbaru, 25 Juni 2025

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Dr. Nurnasrina, SE, M.Si .....

Sekretaris
Nuryanti, S.E.I, M.E.Sy .....

Penguji I
Dr. Budi Azwar, SE, M.S.Ec .....

Penguji II
Madona Khairunisa, S.E.I., M.E.Sy .....

Mengetahui:
Dekan Fakultas Syariah dan Hukum

Dr. Zulkifli, M.Ag
NIP. 19741006 20051 1 005

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

UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama	**: FARHAN SATRIA**
Nim	**: 12120510575**
Tempat/ Tgl. Lahir	**: Bukittinggi, 18 Juli 2004**
Fakultas	**: Syariah Dan Hukum**
Prodi	**: Ekonomi Syariah**
Judul Skripsi	**:**

PENGARUH FINTECH PAYMENT DAN SELF-EFFICACY TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI PENGURUS IKATAN MAHASISWA MINANG UIN SUSKA RIAU PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. **Penulisan Disertai/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 Skripsi saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.**
4. **Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Skripsi saya tersebut, maka saya besedia menerima sanksi sesuai peraturan peraturan perundang-undangan.**

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

Pekanbaru, 2 Juni 2025
Yang membuat pernyataan

Farhan Satria
NIM : 12120510575

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

ABSTRAK

Farhan Satria (2025) : **Pengaruh *Fintech Payment* dan *Self efficacy* terhadap Manajemen Keuangan Pribadi pengurus Ikatan Mahasiswa Minang UIN Suska Riau Perspektif Ekonomi Syariah**

Saat ini, internet telah menjadi bagian tak terpisahkan dari aktivitas sehari-hari, yang turut mendorong perkembangan layanan keuangan digital seperti fintech payment. Kemudahan transaksi yang ditawarkan fintech perlu diimbangi dengan kemampuan mengelola keuangan yang baik, khususnya bagi mahasiswa. Rumusan masalah dalam penelitian ini mencakup apakah fintech payment dan self-efficacy berpengaruh secara parsial maupun simultan terhadap manajemen keuangan pribadi pengurus (Ikatan Mahasiswa Minang Uin Suska Riau) IMAMIKA, serta bagaimana pandangan ekonomi syariah terhadap pengaruh tersebut.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data dikumpulkan melalui kuesioner yang disebarkan kepada pengurus IMAMIKA Riau sebagai responden. Teknik analisis data menggunakan regresi linear berganda untuk menguji pengaruh variabel fintech payment dan self-efficacy terhadap manajemen keuangan pribadi, baik secara parsial maupun simultan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa fintech payment dan self-efficacy berpengaruh positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi pengurus IMAMIKA Riau, baik secara parsial maupun simultan. Dalam perspektif ekonomi syariah, penggunaan fintech payment diperbolehkan selama tidak mengandung unsur riba, gharar, dan maisir, sedangkan self-efficacy mendukung tercapainya pengelolaan keuangan yang bijak, jujur, dan bertanggung jawab sesuai prinsip syariah.

Kata Kunci: *Fintech Payment, Self Efficacy*, Manajemen Keuangan, Ekonomi ,Syariah

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam, atas limpahan kesehatan dan kemudahan yang diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada junjungan alam, Nabi Muhammad SAW. Allahumma shalli 'alaa Muhammad wa 'alaa aali Muhammad.

Skripsi ini telah disusun dengan tujuan mencapai kesempurnaan. Namun, penulis menyadari bahwa karya ini tidak terlepas dari kekurangan, mengingat keterbatasan pengetahuan dan wawasan yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk meningkatkan kualitas skripsi ini.

Dengan harapan bahwa skripsi ini dapat memberikan kontribusi yang berarti, penulis juga ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan selama proses penyusunan. Pada kesempatan yang baik ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Aziar dan Ibu Fera Hayeni selaku orang tua yang telah mendukung dan mendoakan kesuksesan untuk anaknya.
2. Ibu Prof. Dr. Leny Novianti, MS, SE, MSi, Ak, CA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau beserta jajarannya.

3. Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, bapak Dr. H. Akmal Abdul Munir. Lc.,MA selaku Wakil Dekan I Bapak Dr.H.Mawardi, S.Ag.,M.Si selaku Wakil Dekan II, dan ibu Dr. Sofia Hardani, M.Ag selaku Wakil Dekan III yang telah mempermudah penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi.
4. Bapak Muhammad Nurwahid, S.Ag., M.Ag., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah, dan Bapak Syamsurizal, S.E., M.Sc., Ak., selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah, serta seluruh dosen dan staf Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberikan nasihat terbaik serta mendukung penulis selama menjalani masa perkuliahan.
5. Ibu Dr. Jenita, SE,MM selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan nasehat kepada penulis selama menyelesaikan perkuliahan.
6. Ibu Dr. Musnawati, SE., M.Ak selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan nasehat kepada penulis selama menyelesaikan perkuliahan dan penelitian.
7. Ahmad Hamdalah, SE.I., M.E.Sy selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan nasehat kepada penulis selama menyelesaikan perkuliahan dan penelitian.
8. Halim Fajri Ananda selaku Ketua Umum Ikatan Mahasiswa Minang UIN Suska Riau 2024/2025 yang telah membantu penulis dalam penelitian ini.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

9. Dakwatul Ikhsan selaku Ketua Umum Ikatan Mahasiswa Minang UIN Suska Riau 20025/2026 yang telah membantu penulis dalam penelitian ini.
10. Pihak Perpustakaan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah menyediakan berbagai referensi, termasuk buku, jurnal, dan skripsi, yang sangat membantu dalam penyempurnaan skripsi.
11. Muhammad Mukhlis M, Raehan Abdul Aziz, Nurul Rizkia, serta teman teman yang telah ikut serta membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang turut serta membantu penulis menyelesaikan penelitian.
13. Untuk diri saya sendiri yang sudah melakukan yang terbaik dan berjuang sampai detik ini.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat terkhusus bagi penulis dan bagi pembaca pada umumnya. Semoga Allah memberikan Rahmat dan Karunia-Nya untuk kita semua, Amiin Yarabbal Alamiin.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, 18 Juni 2025

Penulis,

FARHAN SATRIA
NIM.12120510575

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

DAFTAR ISI

ABSTRAK ..... **i**

KATA PENGANTAR ..... **ii**

DAFTAR ISI ..... **v**

DAFTAR TABEL ..... **viii**

DAFTAR GAMBAR ..... **ix**

BAB I PENDAHULUAN **1**

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Batasan masalah 11

C. Rumusan Masalah 12

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian 13

BAB II KAJIAN PUSTAKA **15**

A. Manajemen Keuangan 15

B. Fintech Payment 24

C. Self efficacy 38

D. Perspektif Ekonomi Syariah 46

E. Penelitian Terdahulu 51

C. Kerangka konseptual 54

D. Hipotesis 55

BAB III METODE PENELITIAN 57

A. Jenis dan Penelitian 57

B. Lokasi Penelitian 57

C. Subjek dan Objek Penelitian 58

D. Populasi dan Sampel 59

E. Sumber Data 62

F. Teknik Pengumpulan Data 63

G. Teknik Analisi Data 65

H. Variabel penelitian 72

I. Operasional Variabel 73

J. Profil IMAMIKA (Ikatan Mahasiswa Minang UIN Suska Riau) 76

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 80

A. Hasil Penelitian 80

B. Pembahasan Hasil Penelitian 91

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 KESIMPULAN DAN SARAN **97**

A. Kesimpulan 97

B. Saran 98

DAFTAR PUSTAKA **100**

LAMPIRAN **103**

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu 52

Tabel 3. 1 Skala Likert 64

Tabel 3. 2 Operasional Variabel 73

Tabel 4. 1 Uji Validitas 81

Tabel 4. 2 Uji Realibilitas 82

Tabel 4. 3 Uji Kolmogorov-Smirnov 83

Tabel 4. 4 Uji Multikolinearitas 85

Tabel 4. 5 Regresi Linear Berganda 86

Tabel 4. 6 Uji T (Parsial) 88

Tabel 4. 7 Uji F (Simultan) 89

Tabel 4. 8 Uji Koefisien Determinasi 90

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Sejarah Fintech 27

Gambar 2. 2 Skema Kerangka Konseptual..... 55

Gambar 3. 1 Logo IMAMIKA 77

Gambar 4. 2 Grafik Scatterplot..... 84

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

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

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Saat ini, internet telah menjadi bagian tak terpisahkan dari aktivitas sehari-hari. Kapan pun dan di mana pun, koneksi internet selalu dibutuhkan. Dalam satu dekade terakhir, jumlah pengguna internet di Indonesia meningkat sebesar 600 persen, dengan tingkat penetrasi mencapai 143,26 juta orang atau sekitar 54,7 persen dari total populasi. Peningkatan ini berdampak pada semakin maraknya penggunaan layanan berbasis internet. Saat ini, berbagai perusahaan semakin gencar menawarkan produk dan layanan berbasis *online*, seperti pemesanan makanan, transportasi, hiburan, belanja, tiket perjalanan, hingga akomodasi.[1]

Perkembangan pesat layanan digital ini juga mendorong perubahan dalam sistem pembayaran, yang kini semakin terdigitalisasi dengan hadirnya teknologi keuangan atau *fintech*. Menurut Carney, *fintech* dapat didefinisikan secara luas sebagai inovasi dalam bidang keuangan yang didukung oleh teknologi, sehingga mampu menciptakan model bisnis baru, aplikasi, proses, atau produk yang berdampak signifikan pada pasar keuangan, institusi keuangan, serta penyedia

[1] Muchammad Yudha Erlangga dan Astrie Krisnawati, *"Pengaruh Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa"*, *Jurnal* JRMB, Volume 15., No. 1., (2021), h. 53

layanan keuangan. *Fintech* menawarkan metode pembayaran yang praktis dan efisien.

Proses pembayaran pun menjadi lebih mudah, cukup dengan memasukkan kode atau memindai QR code, dana akan langsung ditransfer ke penerima. Kemudahan dalam penggunaannya menjadikan *fintech* berkembang dengan pesat.[2]

Jumlah transaksi menggunakan *fintech* pun diproyeksikan akan terus bertumbuh. Dalam survey Databoks Data menunjukkan bahwa transaksi *fintech* diperkirakan akan terus meningkat setiap tahunnya dengan tingkat pertumbuhan tahunan majemuk (*Compound Annual Growth Rate/CAGR*) sebesar 18,8 persen. Pertumbuhan ini didorong oleh semakin luasnya akses internet, yang memungkinkan lebih banyak individu memanfaatkan layanan *fintech*. Tren pembayaran digital ini berpotensi mempengaruhi kebiasaan seseorang dalam mengelola keuangan.

Kemajuan teknologi informasi dan riset konsumen mengungkapkan bahwa metode pembayaran memiliki dampak signifikan terhadap keputusan pembelian dan pola konsumsi dan menunjukkan bahwa masyarakat cenderung bersedia membayar lebih untuk produk yang sama ketika menggunakan kartu debit

[2] *Ibid.*

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

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

dibandingkan uang tunai. Hal ini disebabkan oleh bentuk representasi uang yang memengaruhi perilaku konsumen.[3]

Bank Indonesia melalui Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 mengklasifikasikan layanan *fintech* ke dalam lima kategori utama, yaitu: sistem pembayaran, pendukung pasar, manajemen investasi, pinjaman dan pembiayaan, serta penyediaan modal dan layanan keuangan lainnya. Sistem pembayaran merupakan sektor dengan pertumbuhan tercepat. Data tahun 2017 menunjukkan bahwa 40 persen perusahaan *fintech* di Indonesia bergerak di bidang layanan pembayaran, menjadikannya sektor dominan dibandingkan *fintech* di bidang lain.[4]

Aplikasi *fintech* pembayaran seperti GoPay, OVO, dan Dana terus berupaya meningkatkan penggunaan layanan mereka dengan menawarkan berbagai promosi, seperti voucher, diskon, dan cashback. Strategi pemasaran agresif yang dikenal sebagai "bakar duit" ini bertujuan untuk membangun kepercayaan masyarakat terhadap pembayaran digital.

Berbagai bentuk promosi yang ditawarkan oleh penyedia *fintech payment* menarik minat masyarakat, terutama kalangan urban-middle-class millennials, yakni individu berusia 15-34 tahun dari kelas menengah perkotaan. Kelompok ini dikenal sebagai *early adopters* yang terbiasa melakukan pembelian melalui social

[3] Emma Runnemark, Niklas Hedman, dan Daniel Xiao, *Do Consumers Pay More Using Debit Cards than Cash?, Electronic Commerce Research and Applications*, Volume 14, No. 5, (2015), h. 286.

[4] Databoks, "40% Fintech di Indonesia Bergerak di Bidang Pembayaran, databoks.katadata.co.id, (2017)", artikel dari https://databoks.katadata.co.id/internet/statistik/16abb1c0d8e3c15/40-fintech-indonesia-bergerak-di-jasa-pembayaran. Diakses 23 Juni 2025.

commerce dan platform *e-commerce* dengan sistem pembayaran digital yang lebih canggih dan fleksibel.

Salah satu bagian dari *urban-middle-class millennials* adalah mahasiswa. Berdasarkan survei Asosiasi Penyelenggara Jasa Internet Indonesia (APJII) tahun 2016, mahasiswa merupakan kelompok pengguna internet dengan tingkat penetrasi tertinggi dibandingkan kelompok lain berdasarkan jenis pekerjaan. Dengan tingginya penggunaan internet di kalangan mahasiswa, terdapat kemungkinan besar bahwa mereka juga aktif memanfaatkan layanan *fintech payment*.

Dalam Islam, pengelolaan keuangan yang baik sangat dianjurkan agar seseorang dapat memenuhi kebutuhannya tanpa terjerumus ke dalam pemborosan atau kesulitan finansial. Mahasiswa sebagai generasi penerus bangsa harus memahami bagaimana cara mengatur keuangan dengan bijak, terutama dengan semakin berkembangnya teknologi finansial seperti *fintech payment*. Jika tidak dikelola dengan baik, kemudahan yang ditawarkan oleh *fintech* dapat mendorong perilaku konsumtif yang berlebihan. Islam telah memberikan pedoman agar seseorang tidak bersikap boros dan selalu bersikap bijak dalam mengatur harta. Hal ini disebutkan dalam Al-Qur'an:

Surah Al-Isra' ayat 27 :

إِنَّ ٱلْمُبَذِّرِينَ كَانُوٓا۟ إِخْوَٰنَ ٱلشَّيَٰطِينِ ۖ وَكَانَ ٱلشَّيْطَٰنُ لِرَبِّهِۦ كَفُورًا

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

Artinya : Sesungguhnya orang-orang yang boros itu adalah saudara-saudara setan, dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya. (QS. Al-Isra' [17]: 27)[5]

Ayat ini menegaskan bahwa perilaku boros merupakan sifat yang tidak disukai dalam Islam dan dapat menyerupai perilaku setan. Oleh karena itu, mahasiswa perlu meningkatkan kesadaran dalam mengontrol keuangan mereka agar tidak terjerumus dalam gaya hidup konsumtif yang berlebihan.Selain itu, Rasulullah ﷺ juga menekankan pentingnya manajemen keuangan dan hidup yang tidak bergantung pada orang lain. Dalam sebuah hadis, beliau bersabda:

Dari Abu Hurairah radhiyallahu ‘anhu, Rasulullah ﷺ bersabda:

عَنْ حَكِيْمِ بْنِ حِزَامٍ رَضِيَ اللهُ عَنْهُ عَنِ النَّبِيِّ صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ : اَلْيَدُ الْعُلْيَا خَيْرٌ مِنَ الْيَدِ السُّفْلَى، وَابْدَأْ بِمَنْ تَعُوْلُ، وَخَيْرُ الصَّدَقَةِ عَنْ ظَهْرِ غِنًى، وَمَنْ يَسْتَعْفِفْ يُعِفَّهُ اللهُ، وَمَنْ يَسْتَغْنِ يُغْنِهِ اللهُ

Artinya : Tangan di atas lebih baik daripada tangan di bawah. Mulailah (memberi nafkah) dari orang yang menjadi tanggunganmu. Sebaik-baik sedekah adalah yang diberikan dari kelebihan harta. Dan siapa yang menjaga diri dari meminta-minta, Allah akan mencukupinya. Dan siapa yang berusaha untuk merasa cukup, Allah akan mencukupinya." (HR. Bukhari dan Muslim) Imam al-Bukhâri (no. 1427) dan Muslim no.1053 (124)[6]

[5] Departemen Agama RI Al-Karim, *Al-Quran dan Terjemahan* (Surakarta: Ziyad Visi Media,2015), h. 284.

[6] Muhammad Fu'ad Abdul Baqi, *Shahih Bukhari Muslim*, (Jakarta : PT Elex Media Komputindo, 2017), h. 347.

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

Hadis ini mengajarkan bahwa seseorang harus mampu mengelola keuangan dengan baik, tidak bergantung pada orang lain, serta mengutamakan kebutuhan pokok sebelum membelanjakan hartanya untuk hal-hal yang kurang diperlukan. Dengan *self-efficacy* yang baik dalam manajemen keuangan dan pemanfaatan *fintech payment* yang bijak, mahasiswa dapat lebih disiplin dalam finansial dan mencapai kestabilan keuangan yang lebih baik.

Ikatan Mahasiswa Minang UIN Suska Riau, sebagai organisasi yang menaungi para mahasiswa Muslim yang berdarah minang di UIN SUSKA RIAU, menghadapi tantangan dalam manajemen keuangan pribadi pengurusnya. Penggunaan *Fintech payment* di kalangan pribadi pengurus IMAMIKA Riau dapat memberikan dampak terhadap cara mereka mengelola keuangan. Selain itu, faktor *self-efficacy* atau keyakinan diri dalam kemampuan mengelola keuangan juga memainkan peran penting dalam menentukan efektivitas manajemen keuangan.

Mahasiswa saat ini cenderung lebih memilih menggunakan dompet elektronik (e-wallet) dibandingkan uang tunai karena dianggap lebih praktis dalam bertransaksi. Hanya dengan menggunakan smartphone, mahasiswa dapat melakukan pembayaran maupun menerima dana sesuai kebutuhan transaksi. Hal ini juga terlihat pada pribadi pengurus IMAMIKA Riau yang menjadi subjek dalam penelitian ini. Oleh karena itu, penggunaan fintech payment diperkirakan turut memengaruhi manajemen keuangan pribadi para pengurus tersebut.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Saat ini, hampir semua kalangan muda hingga dewasa menggunakan fintech payment karena dinilai lebih efektif dan efisien dalam penggunaannya. Terlebih, generasi sekarang hidup di era digital dan lebih akrab dengan teknologi serta media digital. Mereka umumnya memahami cara kerja aplikasi berbasis teknologi, termasuk layanan keuangan digital. Generasi ini juga dikenal sebagai generasi "internet booming" karena tumbuh dan berkembang di tengah kemajuan teknologi, serta mendominasi pengguna internet di Indonesia melalui komunikasi instan dan media sosial.

Setelah kita ketahui bahwa teknologi sudah berkembang di sekeliling kita yang menjadikan kita harus mengelola keuangan pribadi agar tidak mengalami hal-hal yang tidak di inginkan. Oleh karena itu keterampilan paling penting yang harus dimiliki oleh seseorang adalah kemampuan mengelola keuangan. Pengelolaan keuangan yang baik sangat penting, terutama bagi mahasiswa sebagai generasi penerus yang akan membangun perekonomian Indonesia. Mereka memerlukan pemahaman mendasar mengenai keuangan yang akan mengarahkan mereka pada perilaku keuangan yang bertanggung jawab.[7]

Di dunia perkuliahan, mahasiswa memasuki masa transisi finansial, dari yang bergantung pada orang tua menjadi lebih mandiri dalam mengelola keuangan dan membuat keputusan finansial tanpa pengawasan orang tua. Mahasiswa sering

[7] Fatma Annisa Rahma dan Susanti, *Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan Fintech Payment terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa*, Jurnal Ilmu Pendidikan Volume 4., No. 3., (2022), h. 3237.

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

menghadapi berbagai masalah baru, termasuk masalah finansial. Masalah ini sering kali disebabkan oleh uang saku bulanan dari orang tua yang terbatas, belum memiliki pendapatan sendiri, dan gaya hidup konsumtif, yang dapat menyebabkan kesulitan keuangan karena pengelolaan yang buruk.[8]

Pengelolaan keuangan yang buruk biasanya ditandai dengan kurangnya minat untuk berinvestasi, menabung, merencanakan masa depan, dan tidak memiliki dana darurat. Oleh karena itu, ketika memasuki perguruan tinggi, mahasiswa harus memiliki pemahaman yang luas tentang keuangan dan belajar bertanggung jawab dalam pengelolaan keuangan. Dengan demikian, mereka dapat mengelola keuangan pribadi secara efektif dan tepat, sehingga keuangan yang dimiliki cukup untuk memenuhi kebutuhan hidup dan perkuliahan mereka.[9]

Perkembangan teknologi *Fintech Payment* telah banyak memberikan dampak yang signifikan terhadap keuangan di dunia khususnya pada negara-negara yang berkembang seperati negara kita sendiri yakni Indonesia. *Fintech Payment* juga memudahkan dalam hal apapun khususnya dalam mengatur keuangan. Layanan *Fintech Payment* memungkinkan para pengguna bisa melakukan pembayaran bukan hanya dari layanan lembaga keuangan saja tapi memanfaatkan layanan independen. Penyedia layanan *fintech payment* terbagi

[8] *Ibid.*
[9] *Ibid.*

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

menjadi empat bagian, yaitu, produsen hardware, pembuat sistem operasi, penyedia platform pembayaran, dan institusi keuangan.[10]

Fintech payment juga di kenal dengan E-wallet atau lebih dikenal dengan dompet elektronik, saat ini E-wallet banyak sekali jenismya seperti DANA, OVO, LINK AJA, GO-PAY dan lain sebagainya yang berbentuk server based atau berbentuk applikasi yang mempermudah penggunanya saat transaksi pembayaran.[11]

Seiring berkembangnya industri *fintech*, risiko pelanggaran privasi pribadi, kecelakaan keuangan, dan penipuan meningkat.[12] Oleh karena itu pribadi pengurus IMAMIKA Riau perlu memiliki *self efficacy*. *Self efficacy* merupakan kepercayaan atau keyakinan seseorang terhadap dirinya sendiri bahwa ia mempunyai kapabilitas dalam mengelola keputusan keuangan dan mampu menentukan keputusan yang efisien, makanya pribadi pengurus IMAMIKA Riau harus memilki *self efficacy* untuk menghindari risiko yang akan terjadi terhadap perkembangn industri *fintech* terkhususnya dalam *fintech payment*. Ketika sikap finansial seseorang di dasari oleh *self efficacy* yang tinggi, maka adanya sifat seseorang untuk mengambil keputusan yang memungkinkan terjadinya kerugian dalam

[10] Muchammad Yudha Erlangga dan Astrie Krisnawati, *op. cit*., h .55.

[11] Nuke Betharini dan Sungkono, *Penggunaan Fintech Payment Terhadap Perilaku Konsumsi Mahasiswa Di Kalangan Mahasiswa Ubp*, Volume 2., No. 6., (2023), h. 1417.

[12] You-Kyung Lee, *Impacts of digital technostress and digital technology self-efficacy on fintech usage intention of Chinese gen Z consumers*, *Jurnal* Economina, Volume 13., No. 9.,(2021), h. 2.

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

pengelolaan keuangan nya, artinya seseorang tersebut menjadi lebih berani karena kepercayaan dirinya yang tinggi. [13]

Berdasarkan hasil observasi awal yang dilakukan peneliti terhadap pribadi pengurus IMAMIKA UIN Suska Riau, diketahui bahwa sebagian pengurus merasa penggunaan aplikasi fintech payment memudahkan transaksi dan tidak menyebabkan pemborosan karena transaksi dapat dicatat secara otomatis dan lebih praktis. Namun, ada juga pengurus yang lebih nyaman menggunakan uang tunai untuk pengeluaran sehari-hari, meskipun mereka mengakui bahwa untuk keperluan transfer dana, aplikasi fintech lebih efisien dan cepat. Peneliti juga menemukan bahwa mahasiswa yang tinggal jauh dari orang tua cenderung lebih teratur dan hati-hati dalam mengatur keuangan pribadinya, karena biaya hidup mereka meningkat, misalnya untuk membayar kos, listrik, dan kebutuhan sehari-hari lainnya, sehingga harus lebih bijak dalam mengatur pengeluaran. Di sisi lain, terdapat kecenderungan bahwa saat saldo pada aplikasi fintech terlihat banyak, sebagian pengurus merasa lebih mudah tergoda untuk membelanjakan uang secara spontan, baik melalui transfer langsung maupun pembayaran digital lainnya, karena kemudahan transaksi tersebut. Temuan awal ini mendorong peneliti untuk meneliti lebih dalam bagaimana fintech payment dan self-efficacy memengaruhi manajemen keuangan pribadi pengurus IMAMIKA dalam perspektif ekonomi

[13] Novia Ayu Pradinaningsih dan Novi Lailiyul Wafiroh, *Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Self-Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga*, *Jurnal Akuntansi,* Volume 32., No. 6.,(2022), h. 1520.

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

syariah. Mahasiswa saat sekarang ini pasti sudah memiliki *self efficacy* baik dalam hal kehidupan termasuk dalam hal melakukan penelitian untuk syarat kelulusan sarjana, namun *self efficacy* yang di bahas pada penelitian ini ialah tentang bagaimana pribadi pengurus IMAMIKA Riau dalam mengelola manajemen keuangannya. Berdasarkan latar belakang yang telah di uraikan, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **Pengaruh *Fintech Payment* dan *Self efficacy* terhadap Manajemen Keuangan Pribadi pengurus IMAMIKA Riau.**

B. Batasan masalah

Batasan masalah dalam penelitian ini difokuskan pada pengaruh fintech payment dan self-efficacy terhadap manajemen keuangan pribadi pengurus IMAMIKA Riau. Penelitian ini mencakup beberapa aspek penting untuk memastikan fokus dan kejelasan pembahasan. Cakupan geografis penelitian ini dibatasi hanya pada wilayah IMAMIKA Riau. Adapun subjek penelitian dibatasi pada pribadi pengurus IMAMIKA Riau, sehingga data dan temuan yang diperoleh akan menggambarkan pengalaman serta persepsi pengurus IMAMIKA Riau dalam mengelola keuangan pribadi mereka.

Penelitian ini mengeksplorasi dua variabel utama, yaitu *fintech payment* dan self-efficacy, serta bagaimana kedua variabel ini mempengaruhi manajemen keuangan. *Fintech payment* mencakup penggunaan layanan pembayaran digital seperti dompet elektronik, mobile banking, dan platform pembayaran *online*,

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

sementara *self-efficacy* merujuk pada keyakinan individu atau seseorang terhadap kemampuan mereka untuk mengelola keuangan.

Dengan adanya batasan-batasan ini, penelitian diharapkan dapat memberikan wawasan yang spesifik dan relevan mengenai pengaruh *fintech payment* dan *self-efficacy* terhadap manajemen keuangan pribadi pengurus IMAMIKA Riau, serta memberikan rekomendasi praktis untuk meningkatkan kesejahteraan finansial Pribadi pengurus IMAMIKA RIAU.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan dari identifikasi latar belakang dan batasan masalah yang telah dikemukakan. Maka didapatkan rumusan masalah pada penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Apakah *fintech payment* memiliki pengaruh secara parsial terhadap manajemen keuangan pribadi pengurus IMAMIKA Riau?
2. Apakah *self efficacy* memiliki pengaruh secara parsial terhadap manajemen keuangan pribadi pengurus IMAMIKA Riau?
3. Apakah *fintech payment* dan *self efficacy* memiliki pengaruh secara simultan terhadap manajemen keuangan pribadi pengurus IMAMIKA Riau?
4. Bagaimana pandangan perspektif ekonomi syariah terkait pengaruh *fintech payment* dan *self efficacy* terhadap manajemen keuangan pribadi pengurus IMAMIKA Riau?

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

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

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dijelaskan maka tujuan dilakukan penelitian adalah seabagai berikut:

1. Untuk menjelaskan pengaruh *fintech payment* secara parsial terhadap manajemen keuangan pribadi pengurus IMAMIKA Riau.
2. Untuk menjelaskan pengaruh *self efficacy* secara parsial terhadap manajemen keuangan pribadi pengurus IMAMIKA Riau.
3. Untuk menjelaskan pengaruh *fintech payment* dan *self efficacy* secara simultan terhadap manajemen keuagan pribadi pengurus IMAMIKA Riau.
4. Untuk mengetahui pandangan perspektif ekonomi syariah terkait pengaruh fintech payment dan self efficacy terhadap manajemen keuangan pribadi pengurus IMAMIKA Riau.

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi pribadi pengurus IMAMIKA Riau

Penelitiam ini dapat memberikan pemahaman yang lebih luas tentang cara penggunaan *fintech payment* secara efektif dan eafisien sesuai dengan prinsip-prinsip ekonomi syariah. Ini juga dapat meningkatkan kepercayaan diri atau *self efficacy* mereka dalam mengelola keuagan pribadi, membantu membuat keputusan finansial yang lebih baik, dan meandorong inklusi keuangan syariah di kalangan pribadi pengurus IMAMIKA Riau.

2. Bagi akademisi

Penelitian ini dapat membuat data empiris yang berharga tentang menggunakan *fintech payment* dan *self efficacy* dalam hal konteks keuangan syariah di Indonesia. Hal ini dapat memperbanyak literatur akademisi tentang ekonomi syariah dan memberikan dasar untuk penelitian selanjutnya yang akan datang terkait penelitian ini.

3. Bagi penulis

Penelitian ini bisa menjadi sumber inspirasi untuk pembelajaran tentang pengelolaan keuagan syariah dan *fintech payment* di kalangan mahasiswa dan pribadi pengurus IMAMIKA Riau. Ini dapat membantu dalam memperluas pengetahuan dan pemahaman tentang tantangan dan peluang di bidang keuangan syariah.

4. Bagi pembaca

Penelitian ini dapat memberikan wawasan yang lebih luas dan mendalam tentang bagaimana *fintech payment* dan *self efficacy* mempengaruhi pengelolaan keuangan seseorang. Khususnya dalam konteks syariah. Ini juga dapat memberikan informasi yang mudah tentang bagaimana memanfaatkan teknologi keuangan dengan cara yang sesuai dengan prinsip-prinsip ekonomi syariah untuk meningkatkan kesejahteraan finansial.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

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

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Manajemen Keuangan

1. Pengertian Manajemen Keuangan

Manajemen keuangan mencakup semua aktivitas dalam perusahaan yang berhubungan dengan usaha untuk mendapatkan dana yang diperlukan dengan biaya minimal dan syarat yang paling menguntungkan, serta upaya untuk menggunakan dana tersebut dengan seefisien mungkin. Manajemen keuangan juga mencakup cara penggunaan dan penempatan dana yang tersedia. Terdapat tiga kegiatan utama dalam manajemen keuangan:[14]

a. **Perolehan Dana**: Ini adalah aktivitas yang bertujuan untuk mendapatkan sumber dana, baik dari dalam perusahaan (internal) maupun dari luar perusahaan (eksternal).

b. **Penggunaan Dana**: Ini melibatkan penggunaan atau investasi dana dalam berbagai bentuk aset.

c. **Pengelolaan Aset (Aktiva)**: Ini adalah kegiatan yang dilakukan setelah dana diperoleh dan diinvestasikan atau dialokasikan ke dalam

[14] Boedi Abdullah, *Manajemen Keuangan Syariah*, (Bandung : CV Pustaka Setia, 2017), Cet. Ke-1, h. 79.

bentuk aset (*aktiva*). Dana harus dikelola dengan efektif dan efisien setelah dialokasikan. Fungsi utama pengambilan keputusan dalam manajemen keuangan meliputi keputusan tentang pendanaan, investasi, dan manajemen aset.[15]

2. Fungsi Manajemen Keuangan

Sebelum mengetahu fungsi manajemen keuangan alangkah baiknya mengetahui fungsi manajemen sebagai berikut :[16]

a. Perencanaan (*Planning*).
b. Pengorganisasian (*Organizing*).
c. *Staffing*.
d. Pelaksanaan.
e. Pengendalian

Manajemen keuangan dengan demikian bisa diartikan sebagai kegiatan perencanaan, pengorganisasian, *staffing*, pelaksanaan, dan pengendalian fungsi-fungsi keuangan.[17]

Fungsi manajemen keuangan memiliki peran penting dalam menentukan keputusan keuangan suatu perusahaan. Keputusan-keputusan keuangan ini

[15] *Ibid.*
[16] Bakti Toni Endaryono, *Manajemen Keuangan*, (Kebumen: CV Intishar Publishing, 2019), Cet. Ke-1, h. 2.
[17] *Ibid.*

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mencakup keputusan investasi, pendanaan, dan pembagian dividen atau bagi hasil. Semua keputusan keuangan harus didasarkan pada tujuan perusahaan, karena pencapaian tujuan perusahaan akan berdampak pada peningkatan nilai perusahaan. Peningkatan nilai perusahaan ini tercermin dalam kenaikan harga saham perusahaan tersebut.[18]

Keputusan Pendanaan merupakan keputusan yang penting dalam manajemen keuangan perusahaan karena menentukan bagaimana perusahaan memperoleh modal untuk beroperasi. Keputusan ini juga dikenal sebagai keputusan struktur modal, di mana manajer keuangan mengevaluasi berbagai sumber dana untuk memastikan keekonomisan biaya perolehan modal. Sumber dana yang diperoleh secara efisien akan meningkatkan potensi keuntungan perusahaan dengan mengurangi beban biaya yang harus dikeluarkan.[19]

Keputusan Investasi merupakan tanggung jawab penting bagi manajer keuangan untuk mengalokasikan dana perusahaan dalam investasi yang dapat menghasilkan keuntungan. Keputusan ini mempengaruhi secara langsung profitabilitas perusahaan dan nilai perusahaannya. Meskipun hasil investasi tidak dapat dipastikan karena bergantung pada prediksi atau proyeksi masa

[18] Umarul Faruq, *Manajemen Keuangan Syariah*, (Pamekasan: Duta Media Publishing, 2021), h. 4.
[19] *Ibid.,* h. 5.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

depan, manajer keuangan harus mampu menganalisis risiko dan potensi return yang terkait dengan setiap investasi.[20]

Keputusan Dividen atau Bagi Hasil adalah cara bagi perusahaan untuk membagikan keuntungan kepada pemegang saham dan investor sebagai imbal hasil atas investasi yang mereka lakukan. Besarnya dividen dan bagi hasil yang dibagikan mencerminkan tingkat keberhasilan perusahaan dalam memberikan pengembalian kepada pemegang saham, yang pada gilirannya mempengaruhi tingkat kepuasan dan kemakmuran investor.[21]

3. Tujuan Manajemen Keuangan

Tujuan utama yang terdapat dalam manajemen keuagan adalah memaksimakan hasil laba, dan memaksimalkan kekayaan pemilik saham dengan cara memaksimalkan harga pada saham perusahaan.[22]

Berikut ada beberapa pendapat yang di kemukakan para ahli mengenai tujuan manajemen keuangan yaitu:[23]

a. Memaksimalkan nilai perusahaan.
b. Memaksimalkan laba.
c. Menciptakan kesejahteraan bagi skateholder.

[20] *Ibid.*
[21] *Ibid.,* h. 6.
[22] Bayu Surindra, Siska Nurazizah Lestari, et.al., *Manajemen Keuangan*, (Yogyakarta: Kepel Press, 2020), Cet. Ke-1, h. 11.
[23] *Ibid*.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Menciptakan citra perusahaan.

e. Meningkatkan tanggung jawab sosial.

4. Manajer Keuangan

Manajer keuangan merupakan suatu fungsi kunci dalam perusahaan yang bertugas merencanakan, menganggarkan, mengawasi, mengelola, dan mengamankan dana yang dimiliki oleh perusahaan. Mereka memiliki tanggung jawab penuh terhadap keuangan perusahaan dan bertanggung jawab atas pengambilan keputusan strategis terkait investasi dan pengeluaran perusahaan.[24]

Manajer keuangan juga memiliki peran penting dalam menentukan alokasi optimal dana perusahaan ke berbagai investasi, serta memilih sumber pendanaan baik dari dalam maupun luar perusahaan. Pendanaan dari luar perusahaan dapat berasal dari pasar modal dalam bentuk utang atau ekuitas.[25]

Untuk menjadi seorang manajer keuangan yang efektif, seseorang harus memenuhi sejumlah kriteria dan syarat, antara lain sebagai berikut:

a. Memiliki kepemimpinan yang baik.

b. Kemampuan komunikasi yang efektif.

c. Pengetahuan yang luas dalam bidang keuangan dan akuntansi.

[24] Boedi Abdullah, *op. cit*., h. 85.
[25] *Ibid.,* h. 86.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Pemahaman mendalam tentang dunia keuangan, pendanaan, dan investasi.

e. Mematuhi hukum dan kebijakan ekonomi yang berlaku.

f. Mereka juga harus dapat dipercaya, menjaga kerahasiaan perusahaan.

g. Memiliki integritas.

h. Berpikir objektif dalam kerja mereka, dan mempunyai kompetensi.

i. Profesionalisme yang tinggi dalam menjalankan tugasnya.

5. Konsep Dasar Manajemen Keuangan Syariah

Manajemen dalam bahasa arab dikenal dengan istilah "*idarah*." Kata "*idarah*" sendiri berasal dari akar kata dalam bahasa arab, yaitu "*adartasy-syai*" atau "*adarta bihi*," yang keduanya memiliki konotasi yang terkait dengan pengelolaan atau pengendalian sesuatu. Selain itu, istilah ini juga dapat didasarkan pada kata "ad-dauran," yang menggambarkan proses atau siklus yang berulang. Menurut para pengamat bahasa, kata "*idarah*" lebih tepat diambil dari kata"adarta *bihi*," yang berarti mengelola atau mengendalikan sesuatu secara langsung. Dalam konteks ini, terdapat kesepahaman di kalangan ahli bahasa bahwa pengambilan kata yang kedua lebih mendalam dalam mengambarkan konsep manajemen.[26]

Menariknya, dalam Al-Quran, tema-tema yang berkaitan dengan manajemen tidak secara eksplisit disebutkan melalui istilah "*idarah*" atau

[26] Boedi Abdullah, *op. cit*., h. 15.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

"*siyasah*." Namun, tema "*tadbir*" muncul beberapa kali dalam berbagai bentuk derivatifnya, yang menekankan pentingnya pengelolaan sumber daya dan tanggung jawab manusia dalam menjalankan tugas-tugas kehidupan.[27] *Tabdir* adalah Bentuk kata benda (*masdar*) dari kata kerja *dabbara, yadabbiru* adalah *tabdir*. *Tadbiir* mengandung makna penataan, pengelolaan, pengurusan, perencanaan, serta persiapan.[28]

Secara istilah, beberapa ahli mengartikan manajemen sebagai sarana untuk mencapai tujuan bersama. Oleh sebab itu, mereka memandang *idarah* (manajemen) sebagai serangkaian aktivitas khusus yang melibatkan kepemimpinan, pengarahan, pengembangan individu, perencanaan, serta pengawasan terhadap pekerjaan yang berkaitan dengan elemen-elemen penting dalam suatu proyek. Tujuan utama dari manajemen ini adalah untuk memastikan bahwa hasil-hasil yang diinginkan dapat dicapai dengan cara yang efektif dan efisien.[29]

Berdasarkan penjelasan tersebut, secara tersirat dapat dipahami bahwa esensi manajemen dalam Al-Qur'an adalah kemampuan untuk merenung dan memandang jauh ke depan terkait suatu persoalan agar hasil akhirnya bersifat

[27] *Ibid.*
[28] *Ibid.,* h. 16.
[29] *Ibid.*

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

positif dan terpuji. Untuk mencapai esensi ini, diperlukan pengelolaan yang bijaksana dan terencana.[30]

Menurut Didin dan Hendri, manajemen dianggap sesuai dengan syari'ah apabila memenuhi beberapa kriteria, yaitu:[31]

a. Mengutamakan perilaku yang selaras dengan nilai-nilai iman dan tauhid.
b. Memperhatikan pentingnya struktur organisasi.
c. Menyusun sistem yang memastikan perilaku setiap pribadi pengurusnya berjalan dengan baik. Sebagai contoh, sistem pemerintahan Umar bin Abdul Aziz dianggap salah satu yang terbaik, melibatkan perencanaan, pengorganisasian, dan pengawasan. Konsep ini sudah diajarkan dalam Islam jauh sebelum munculnya teori-teori manajemen modern dari Barat.

6. Indikator Manajemen Keuangan

Sebagian besar individu membentuk pola perilaku keuangan mereka berdasarkan pengalaman dan kesalahan di masa lalu. Mereka memiliki harapan untuk mencapai kesuksesan finansial di masa depan, tetapi sering kali tanpa tujuan yang jelas. Meskipun ada yang mencatat kondisi keuangannya, banyak dari mereka memiliki pencatatan yang kurang baik dan sulit dipahami.

[30] *Ibid.*
[31] *Ibid.*

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kurangnya pemahaman terhadap kondisi ekonomi serta keuangan pribadi mengakibatkan pengambilan keputusan yang tidak terarah, sehingga perencanaan keuangan yang terstruktur menjadi hal yang sangat penting.[32]

Menurut Heck, manajemen keuangan pribadi individu dapat diukur melalui dua aspek utama:[33]

a. **Perencanaan keuangan**, yaitu proses yang bertujuan untuk mencapai tujuan finansial seseorang melalui pengelolaan keuangan yang sistematis. Aspek ini dapat diukur melalui beberapa indikator, seperti menetapkan tujuan keuangan, membuat perkiraan pengeluaran yang akurat, memperkirakan pendapatan dengan tepat, serta menyusun perencanaan dan penganggaran pengeluaran.
b. **Implementasi perencanaan**, yaitu pelaksanaan dari perencanaan keuangan yang telah dirancang untuk mencapai tujuan finansial. Aspek ini dapat diukur melalui indikator seperti mempertimbangkan berbagai alternatif dalam pengambilan keputusan, beradaptasi dengan keadaan darurat keuangan, mengatur pembayaran tagihan, mencapai target keuangan, serta menjalankan rencana pengeluaran dengan baik.

[32] Chairil Afandy dan Febrilianty Fransiska Niangsih, *Literasi Keuangan Dan Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Di Provinsi Bengkulu*, (2020), h. 70.
[33] *Ibid.*

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

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

B. *Fintech Payment*

1. Sejarah *Fintech*

Awal mulanya berasal dari Istilah VUCA (*Volatility, Uncertainty, Complexity, dan Ambiguity*) muncul karena ketidakpuasan terhadap situasi yang tidak menentu. Konsep ini pertama kali diperkenalkan pada tahun 1987 oleh Warren Berris dan Burt Nanus untuk menggambarkan kondisi yang timbul akibat Perang Dingin. Sejak tahun 2002, istilah ini semakin populer dan tetap relevan untuk menggambarkan situasi yang sedang terjadi. Awalnya, VUCA lebih sering digunakan dalam konteks militer dan strategi, namun kini kita melihat relevansinya yang besar dalam dunia teknologi dan keuangan. Kolaborasi antara teknologi dan keuangan telah menciptakan sinergi yang sangat berpengaruh pada kehidupan manusia saat ini.[34]

Dari sudut pandang teknologi, perusahaan perbankan, asuransi, dan perdagangan telah menjadi pionir dalam memanfaatkan teknologi canggih. Inovasi dimulai dengan penemuan telegraf pada tahun 1838 dan kabel transatlantik pada tahun 1866, yang secara signifikan mempercepat komunikasi dan membuka jalan bagi globalisasi keuangan. Hingga dekade 1950-an, transaksi keuangan masih dilakukan melalui telepon, surat, atau pertemuan langsung. Saham disimpan dalam bentuk sertifikat kertas oleh

[34] Lukmanul Hakim, Recca Ayu Hapsari, *Financial Teknologi Law*, (Indramayu : CV. Adanu Abimata, 2022), h. 2.

pialang atau klien, yang bisa dikirimkan untuk mencairkan nilai saham. Dalam dunia perbankan, petugas pinjaman menilai risiko kredit klien berdasarkan seberapa baik mereka mengenal klien tersebut secara pribadi, yang membentuk portofolio individual.[35]

Perkembangan teknologi ini menjadi tonggak penting dalam transformasi layanan sektor keuangan. Pada tahun 1950-an, IBM memperkenalkan personal komputer (PC), dan *Diner's Club* serta *American Express* meluncurkan kartu kredit pertama. Kemudian, mesin faks yang diperkenalkan pada tahun 1964 memungkinkan pengiriman dokumen dalam hitungan detik melalui kabel, menggantikan proses pengiriman surat yang memakan waktu berhari-hari, berminggu-minggu, atau bahkan berbulan-bulan.[36]

Pengiriman fax masih populer di Indonesia pada era 1980-an hingga awal 2000-an sebelum akhirnya digantikan oleh aplikasi email. Peralihan ini dipicu oleh kemudahan penggunaan internet, termasuk email, serta pesatnya perkembangan akses internet di Indonesia. *Barclays Bank*, yang berbasis di Inggris, meluncurkan mesin ATM pertama pada tahun 1967, menandai dimulainya revolusi perbankan. Dengan adanya ATM, nasabah dapat menarik uang dari rekening mereka tanpa perlu berinteraksi dengan teller atau

[35] Hanafi, *Dasar-Dasar Fintech*, (Yogyakarta : Aswaja Pressindo, 2021), Cet. Ke-1, h. 3.
[36] *Ibid.*

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memasuki bank, sehingga perbankan menjadi layanan 24 jam sehari, 7 hari seminggu. Banyak yang menganggap ini sebagai awal dari tahap kedua revolusi *fintech*.[37]

Selanjutnya, perusahaan keuangan mulai mengotomatiskan sistem mereka, beralih dari pencatatan berbasis kertas ke digital. Pembayaran tidak lagi harus dilakukan melalui cek atau wesel, tetapi bisa ditransfer secara elektronik menggunakan *Bankers Automated Clearing Services* (BACS). Pembayaran internasional diproses melalui S*ociety for Worldwide Interbank Financial Telecommunication* (SWIFT). Pada tahun 1971, NASDAQ merevolusi perdagangan dengan memperkenalkan perdagangan elektronik, memungkinkan komputer menangani umpan balik harga tanpa memerlukan kehadiran trader secara langsung di lantai bursa. Hal ini secara signifikan mengurangi biaya dan waktu pemesanan produk.[38]

[37] *Ibid.,* h. 4.
[38] *Ibid.*

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

Gambar 2. 1 Sejarah Fintech

Date	1866-1967	1967-2008	2008-Current	
Era	FinTech 1.0	FinTech 2.0	FinTech 3.0	FinTech 3.5
Geography	Global/Developed	Global/ Developed	Developed	Emerging/ Developing
Key elements	Infrastructure/ computerisation	Traditional/ internet	Mobile/Start-ups/New entrants	
Shift Origin	Linkages	Digitalization	2008 financial crisis/ smartphone	Last mover advantage

a. *Fintech* 1.0 (1866–1967)

Pada akhir abad ke-19, integrasi antara keuangan dan teknologi memulai periode pertama globalisasi keuangan. Seperti yang diungkapkan oleh John Maynard Keynes pada tahun 1920: "Penduduk London dapat memesan berbagai produk dari seluruh dunia melalui telepon sambil menikmati teh paginya di tempat tidur, dalam jumlah yang dianggap sesuai, dan dengan harapan yang wajar bahwa barang-barang tersebut akan segera tiba di depan pintunya. Pada saat yang sama, dia bisa menjelajahi kekayaannya dalam sumber daya alam dan perusahaan di seluruh belahan dunia, serta berpartisipasi tanpa usaha atau kesulitan." Periode pertama globalisasi keuangan mencakup penggunaan kabel transatlantik pertama pada tahun 1866 dan Fedwire pada tahun 1918. Sementara itu, periode pasca-perang awal dari tahun 1945 hingga 1967

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

mencatat perkembangan seperti peluncuran *Diner's Club* pada tahun 1950 dan *telex* pada tahun 1966.[39]

b. *Fintech* 2.0 (1967–2008)

Sebagai perbandingan antara teknologi analog dan digital, lembaga keuangan tradisional memimpin dalam inovasi ini. Paul Volcker (2009) mencatat bahwa inovasi keuangan terpenting dalam dua dekade terakhir adalah mesin anjungan tunai mandiri, yang sangat memudahkan orang dan mengurangi kebutuhan untuk mengunjungi bank secara langsung, memberikan kenyamanan yang signifikan.[40]

Perkembangan teknologi keuangan mencakup:[41]

- 1967: Peluncuran ATM pertama oleh Barclays dan kalkulator genggam oleh Texas Instruments.
- 1968 dan 1970: Pengembangan sistem BACS dan CHIPS.
- 1971: Pendiri NASDAQ.
- 1973: Pengenalan SWIFT.
- 1981: Peluncuran *Bloomberg*.
- 1983: Pengenalan telepon seluler.
- 1987: Program trading otomatis.

[39] Lukmanul Hakim, Recca Ayu Hapsari, *op. cit.,* h. 8.
[40] *Ibid.*
[41] *Ibid.*

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 1983/1985: Mulainya layanan perbankan *online* (NBS, WF).
- 2001: Delapan bank di AS memiliki lebih dari satu juta pelanggan perbankan *online*.
- 1986: Terjadinya *Big Bang* dan *Single European Act*.
- 1990-an: Penerapan manajemen risiko kuantitatif dan VaR.
- 1999: Munculnya gelembung internet/Dot.Com.
- 2008: Krisis Keuangan Global.

c. *Fintech* 3.0 (2008–Present)

Kemunculan pemain baru, seperti perusahaan rintisan, bersama dengan perusahaan besar yang telah ada, seperti vendor core banking, menjadi fenomena yang signifikan. Jamie Dimon, CEO JP Morgan, menyatakan bahwa "Silicon Valley akan datang: Ada ratusan perusahaan rintisan yang penuh dengan bakat dan dana, bekerja pada berbagai alternatif untuk perbankan tradisional. Mereka sangat efisien dalam mengatasi 'titik sakit' karena dapat memberikan pinjaman dalam hitungan menit, sementara bank mungkin memerlukan waktu beberapa minggu."[42]

Perkembangan teknologi keuangan mencakup:[43]

- 2007: Peluncuran *iPhone*.

[42] *Ibid.,* h. 9.
[43] *Ibid.*

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

- 2008: *Pend establishment Wealthfront* yang menyediakan layanan investasi otomatis.
- 2009: Pengenalan *Bitcoin* dan pendirian *Square*, yang menawarkan solusi pembayaran seluler.
- 2009: *Kickstarter* meluncurkan *platform crowdfunding* berbasis hadiah.
- 2011: Peluncuran layanan transfer uang P2P oleh *TransferWise*.

d. *Fintech* 3.5 (2008–Present)

Di Afrika dan negara-negara berkembang di Asia, perkembangan *Fintech* baru-baru ini terutama didorong oleh pencapaian dalam inklusi keuangan dan pembangunan ekonomi. "Ada dua peluang besar di industri keuangan di masa depan. Pertama adalah perbankan *online*, di mana semua lembaga keuangan bergerak ke arah digital; kedua adalah keuangan internet, yang dipimpin oleh pihak eksternal." Contohnya termasuk:[44]

- 2007: Peluncuran *M-Pesa* di Kenya oleh Vodafone untuk Safaricom.
- 2010: Alibaba memperkenalkan layanan pinjaman untuk UKM di platform *e-commerce* mereka.

[44] *Ibid.*, h. 10.

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

- 2011: Pendirian *LuFax*, sebuah pasar keuangan *online*.
- 2015: India mengumumkan pembentukan 11 bank pembayaran baru, seperti *Fino PayTech*.
- 2015: Peluncuran *MyBank* dan *WeBank*, dua bank swasta baru di Cina yang didirikan oleh Jack Ma, CEO Alibaba.

Berdasarkan transformasi *Fintech* dalam tiga periode, penerapan teknologi untuk meningkatkan layanan perbankan dan keuangan biasanya dilakukan oleh startup yang memanfaatkan teknologi seperti perangkat lunak *Fintech*, internet, dan media. Ini mencakup berbagai bidang, seperti pembayaran (termasuk dompet digital dan pembayaran *peer-to-peer*), investasi (seperti *crowdfunding*, *crowdfunding peer-to-peer*, pinjaman mikro, dan kendaraan kredit), asuransi (dengan model manajemen risiko dan proses silang), serta infrastruktur (termasuk konsep keamanan *Fintech*). Konsep *Fintech* adalah hasil adaptasi perkembangan teknologi yang digabungkan dengan sektor keuangan di lembaga perbankan, dengan tujuan untuk memfasilitasi transaksi keuangan yang lebih praktis, aman, dan modern, terutama dalam layanan keuangan berbasis digital yang kini berkembang pesat di Indonesia.

Menurut pandangan ini, model bisnis dan infrastruktur teknologi bank berlandaskan pada era digitalisasi, di mana bank juga bersaing satu sama lain dalam hal efisiensi operasional. Potensi

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

ekonomi digital di Indonesia sangat besar dan perlu dikembangkan lebih lanjut.[45]

2. Pengertian Financial Tecnology

Menurut *National Digital Research Centre* (NDRC), *fintech* didefinisikan sebagai inovasi dalam layanan keuangan yang memanfaatkan teknologi modern. Dalam konteks ini, *fintech* mencakup berbagai inovasi di sektor keuangan yang digabungkan dengan teknologi canggih. Contoh transaksi *fintech* mencakup berbagai layanan seperti pembayaran, investasi, kredit *online*, transfer, dan perencanaan keuangan. Sementara itu, *World Economic Forum* menjelaskan *fintech* sebagai pemanfaatan teknologi serta bisnis inovatif di sektor keuangan. Inovasi ini melibatkan penggunaan teknologi untuk menciptakan cara-cara baru dalam layanan keuangan, seperti simpan pinjam, investasi, dan pembayaran elektronik (E-*Payment*).[46]

Fintech adalah gabungan antara sektor keuangan dan teknologi. Memang, teknologi selalu mempengaruhi industri keuangan, dengan kemajuan yang terus mengubah cara kerja industri tersebut. Yang membuat revolusi *Fintech* saat ini istimewa adalah, pertama, kecepatan di mana teknologi baru diuji dan diimplementasikan dalam keuangan jauh lebih cepat dibandingkan sebelumnya. Lebih penting lagi, revolusi ini unik karena banyak inovasi

[45] *Ibid.*
[46] *Ibid.,* h. 2.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berasal dari luar industri keuangan, di mana perusahaan rintisan muda dan raksasa teknologi berusaha mengganggu perusahaan tradisional dengan memperkenalkan produk serta teknologi baru, menciptakan kompetisi yang lebih ketat. Ruang lingkup *Fintech* mencakup berbagai aktivitas, mulai dari pembayaran seluler, transfer uang, pinjaman *peer-to-peer*, hingga *crowdfunding*, serta berkembang ke teknologi baru seperti *blockchain, cryptocurrency, dan robo-investing*.[47]

Istilah *Fintech* jika diterjemahkan ke dalam bahasa Indonesia berarti teknologi finansial. Berdasarkan Pasal 1 angka 1 Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial, teknologi finansial didefinisikan sebagai pemanfaatan teknologi dalam sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan, teknologi, dan/atau model bisnis baru, yang dapat mempengaruhi stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, serta efisiensi, kelancaran, keamanan, dan keandalan sistem pembayaran.[48]

3. Konsep Dasar *Fintech* Syariah

Kemajuan teknologi telah mempengaruhi banyak sektor, termasuk sektor keuangan. Kehadiran Financial Technology (*Fintech*) telah mengubah cara orang bertransaksi bisnis. Indonesia, sebagai negara dengan model regulasi

[47] *Ibid.*
[48] *Ibid.,* h. 3.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tersendiri yang dikelola oleh Bank Indonesia (BI) dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), telah mengeluarkan beberapa aturan untuk mengatur *fintech*, termasuk *fintech* berbasis syariah. Kehadiran *fintech* syariah juga turut memperkaya perkembangan teknologi di Indonesia. [49]

Meskipun *fintech* dan *fintech* syariah memiliki definisi yang sama, perbedaan utamanya terletak pada kewajiban *fintech* syariah untuk mematuhi pedoman syariah (hukum Islam, terutama yang berkaitan dengan transaksi ekonomi). Sistem keuangan syariah diterapkan berdasarkan prinsip-prinsip syariah yang bersumber dari Al-Qur'an dan Sunnah, yang menjadi acuan bagi umat Muslim di seluruh dunia. Di Indonesia, prinsip-prinsip syariah diterapkan sesuai dengan fatwa yang dikeluarkan oleh otoritas yang berwenang.[50]

4. Jenis-Jenis *Fintech* Di Indonesia

Financial Technology merupakan bentuk kemajuan teknologi yang signifikan, menciptakan inovasi dalam layanan penyedia dana yang mudah diakses. Beragam kebutuhan finansial masyarakat memunculkan berbagai jenis *fintech* dengan layanan yang berbeda-beda. Pengkategorian *fintech* dapat bervariasi tergantung pada lembaga yang menetapkannya. Dalam konteks ini, penulis perlu menjelaskan beberapa versi terkait klasifikasi jenis *fintech*. [51]

[49] *Ibid.,* h. 48.
[50] *Ibid.*
[51] *Ibid.,* h. 40.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) membagi *fintech* di Indonesia ke dalam dua kategori: *Fintech* 2.0, yang mencakup layanan keuangan digital yang dioperasikan oleh lembaga keuangan seperti Mandiri *Online* dari Bank Mandiri, dan *Fintech* 3.0, yang terdiri dari startup teknologi dengan produk dan layanan keuangan inovatif. Pada dasarnya, *fintech* menawarkan banyak layanan dan produk yang bisa dimanfaatkan oleh masyarakat. Namun, menurut Bank Indonesia, *fintech* ini terbagi menjadi empat jenis, yaitu:

a. *Peer-to-Peer (P2P) Lending dan Crowdfunding*

   P2P lending dan crowdfunding, yang juga dikenal sebagai marketplace finansial, berfungsi sebagai platform untuk mempertemukan pihak yang membutuhkan dana dengan pihak yang menyediakan dana sebagai modal atau investasi. Proses melalui P2P lending biasanya lebih praktis karena semuanya dapat dilakukan melalui satu platform *online*.

b. Manajemen Risiko Investasi

   Dalam jenis ini, Kita dapat memantau kondisi keuangan serta melakukan perencanaan keuangan dengan lebih mudah dan praktis. Layanan manajemen risiko investasi biasanya tersedia dan dapat diakses melalui smartphone. Kita hanya perlu memasukkan data yang diperlukan untuk dapat mengontrol keuangan Kita.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. *Payment*, Clearing, dan Settlement

Beberapa startup finansial sering menyediakan layanan *payment gateway* atau e-wallet, yang keduanya termasuk dalam kategori pembayaran, kliring, dan penyelesaian.

d. Market Aggregator

Jenis *fintech* ini berfungsi sebagai portal yang mengumpulkan berbagai informasi terkait keuangan untuk disajikan kepada audiens atau pengguna. Biasanya, *fintech* ini menyediakan informasi, tips keuangan, kartu kredit, dan investasi. Kehadiran *fintech* ini diharapkan membantu pengguna mendapatkan banyak informasi sebelum membuat keputusan keuangan.[52]

5. Indikator *Fintech Payment*

Terdapat keterkaitan antara penggunaan *fintech payment* dengan perilaku pengelolaan keuangan, di mana tren transaksi menggunakan *fintech payment* memengaruhi pola individu dalam mengatur keuangan mereka. Jika *fintech payment* dimanfaatkan secara optimal, maka perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa dapat meningkat secara signifikan.

[52] *Ibid.,* h. 41.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sebaliknya, jika pemanfaatannya kurang optimal, maka efektivitas pengelolaan keuangan mahasiswa dapat menurun.[53] Adapun indikator *fintech payment* meliputi:[54]

a. Mobilitas pribadi

Mencerminkan kesiapan individu dalam menyesuaikan diri terhadap perubahan, yang berkontribusi pada peningkatan kemudahan sistem pembayaran online dalam mendukung mobilitas pribadi.

b. Kegunaan relatif

Menggambarkan persepsi individu mengenai kegunaan dan kemudahan operasional dari layanan pembayaran digital berbasis fintech.

c. Kemudahan penggunaan

Menggambarkan harapan pengguna bahwa layanan pembayaran melalui fintech dapat digunakan dengan nyaman.

d. Kredibilitas layanan

Menunjukkan tingkat keyakinan pengguna terhadap kemampuan layanan dalam memenuhi kebutuhan secara konsisten.

---

[53] Izza Nikmatur Rokhmah, *Detak PrapancaBuilding Awareness of Financial Management Behavior Among Students: The Role of Fintech Payments, Financial Experience and Financial Socialization [Membangun Kesadaran Perilaku Pengelolaan Keuangan di Kalangan Mahasiswa: Peran Fintech Payment, Pengalaman Keuangan dan Sosialisasi Keuangan],* (2024), h. 2.

[54] Agnes Angriani Layuksugi, et.al, "Pengaruh Financial Technology Payment Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Universitas Kristen Indonesia Toraja", *Jurnal Publish Of Management*, Volume 2, No. 1., (2024), h. 5.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

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

C. Self efficacy

1. Kajian Teori Self Eafficacy

Efikasi diri adalah konsep yang relatif baru dalam penelitian akademik. Meskipun sebagian besar kajian efikasi diri dilakukan dalam konteks terapi, beberapa studi terbaru menunjukkan bahwa efikasi diri memiliki pengaruh penting dalam memprediksi dan menjelaskan kinerja akademik di berbagai bidang.[55]

Teori efikasi diri berasal dari "Teori Belajar Sosial" yang dikemukakan oleh Bandura. Menurut Bandura, "Perceived *self efficacy*" merujuk pada keyakinan seseorang terhadap kemampuannya untuk mengorganisir dan melaksanakan tindakan yang dibutuhkan guna mencapai tujuan tertentu. Efikasi diri adalah persepsi individu terhadap keyakinan akan kemampuannya untuk melakukan tindakan yang diharapkan. Keyakinan ini mempengaruhi pilihan tindakan, tingkat usaha yang dikeluarkan, dan ketahanan dalam menghadapi hambatan atau kesulitan. Individu dengan efikasi diri tinggi cenderung berusaha lebih keras dan tidak mudah menyerah.[56]

Bandura menyatakan bahwa "keyakinan efikasi berperan penting dalam regulasi kognitif motivasi." Efikasi memiliki peranan penting dalam mengatur

[55] Nur laily dan Dewi Urip Wahyuni, *Efikasi Diri dan Perilaku Inovasi*, (Sidoarjo : Indomedia Pustaka,2018), h. 27.
[56] *Ibid*.

motivasi seseorang. Menurut Bandura, "persepsi efikasi diri berkontribusi terhadap motivasi." Keyakinan efikasi diri seseorang memiliki dampak signifikan pada perilakunya, terutama dalam hal motivasi. Individu dengan efikasi diri yang tinggi cenderung mengerahkan lebih banyak usaha.[57]

2. Pengertian *Self efficacy*

Efikasi diri didefinisikan sebagai "penilaian seseorang tentang kemampuannya untuk mengorganisir dan melaksanakan tindakan yang diperlukan guna mencapai kinerja tertentu". Ini berarti efikasi diri mencerminkan keyakinan individu bahwa ia dapat menyelesaikan suatu tugas pada tingkat tertentu, yang berdampak pada pencapaian tugas tersebut. Konsep efikasi diri berasal dari Teori Kognitif Sosial yang dikembangkan oleh Albert Bandura. Teori ini menekankan bahwa pembelajaran melibatkan penguasaan pengetahuan melalui pemrosesan kognitif terhadap informasi yang diterima.[58]

Istilah "sosial" dalam teori ini menandakan bahwa pemikiran dan aktivitas manusia berakar dari apa yang dipelajari dalam masyarakat, sedangkan "kognitif" merujuk pada peran penting proses kognitif dalam mempengaruhi motivasi, sikap, dan perilaku. Secara keseluruhan, teori ini menyatakan bahwa sebagian besar pengetahuan dan perilaku individu dipengaruhi oleh lingkungan, dengan proses berpikir yang terus-menerus

[57] *Ibid*.
[58] *Ibid*., h. 28.

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

terhadap informasi yang diterima. Proses ini berbeda untuk setiap individu, tergantung pada karakteristik personal yang unik.[59]

Menurut Alwisol, efikasi diri adalah persepsi individu tentang seberapa baik ia dapat berfungsi dalam situasi tertentu. Efikasi diri terkait dengan keyakinan bahwa individu memiliki kemampuan untuk melaksanakan tindakan yang diharapkan. Ini adalah penilaian individu tentang kemampuannya untuk mengorganisir dan melaksanakan tindakan yang dibutuhkan guna mencapai tujuan, tidak berdasarkan jenis keterampilan, tetapi lebih pada keyakinan tentang apa yang dapat dilakukan dengan keterampilan yang dimiliki.[60]

Efikasi diri adalah gambaran subjektif yang bersifat fragmental, di mana setiap orang memiliki tingkat efikasi diri yang berbeda tergantung pada situasi tertentu. Ini berarti individu mengevaluasi kemampuan, potensi, dan kecenderungan mereka sesuai dengan tuntutan lingkungan, sehingga efikasi diri tidak selalu mencerminkan kemampuan aktual mereka.[61]

Efikasi diri berbeda dari aspirasi, karena aspirasi mencerminkan cita-cita ideal yang ingin dicapai, sedangkan efikasi diri menggambarkan penilaian realistis tentang kemampuan diri. Berdasarkan pandangan ini, keyakinan diri adalah representasi mental dan kognitif individu tentang realitas, yang

[59] *Ibid*.
[60] *Ibid*.
[61] *Ibid*.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dibentuk oleh pengalaman masa lalu dan saat ini, serta disimpan dalam memori. Dalam jangka panjang, keyakinan ini mempengaruhi cara seseorang bersosialisasi dan pandangannya terhadap kualitas dirinya, baik positif maupun negatif.[62]

3. Sumber *Self efficacy*

Bandura menyatakan bahwa efikasi diri dapat diperoleh, dipelajari, dan dikembangkan melalui empat sumber informasi utama. Sumber-sumber ini berfungsi sebagai rangsangan atau kejadian yang memberi inspirasi dan dorongan positif untuk mengatasi tantangan atau masalah yang dihadapi. Keempat sumber efikasi diri tersebut adalah:[63]

a. ***Enactive Attainment and Performance Accomplishment* (Pengalaman Keberhasilan dan Pencapaian Prestasi)**: Ini adalah sumber utama dari ekspektasi efikasi diri, berdasarkan pengalaman pribadi individu. Ketika seseorang berhasil mencapai suatu prestasi, keyakinan terhadap efikasi dirinya meningkat. Keberhasilan ini mendorong individu untuk lebih tekun dan gigih dalam menghadapi tantangan, sehingga mengurangi risiko kegagalan.

b. ***Vicarious Experience* (Pengalaman Melalui Orang Lain)**: Ini melibatkan pengamatan terhadap perilaku dan pengalaman orang lain

[62] *Ibid*., h. 29.
[63] *Ibid*.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sebagai proses pembelajaran. Efikasi diri individu bisa meningkat ketika ia melihat orang lain, terutama yang memiliki kemampuan serupa, berhasil dalam suatu tugas. Perasaan bahwa ia juga bisa melakukan hal yang sama akan menumbuhkan motivasi untuk mencapai prestasi. Peningkatan efikasi diri ini akan lebih efektif jika model yang diamati memiliki kesamaan karakteristik, tingkat kesulitan tugas, serta situasi yang serupa dengan individu.

c. ***Verbal Persuasion*** **(Persuasi Verbal)**: Efikasi diri juga dapat ditingkatkan melalui bujukan atau sugesti verbal yang memberi keyakinan bahwa individu mampu mengatasi tantangan. Persuasi ini dapat memotivasi individu untuk berusaha lebih keras dalam mencapai tujuan. Namun, efikasi diri yang terbentuk melalui metode ini biasanya kurang tahan lama, terutama jika individu kemudian mengalami peristiwa traumatis yang mengganggu.

d. ***Physiological State and Emotional Arousal*** **(Keadaan Fisiologis dan Emosional)**: Kondisi fisiologis dan emosional seseorang juga berperan dalam efikasi diri. Stres, kecemasan, atau gejolak emosi yang mendalam seringkali dianggap sebagai tanda bahwa kegagalan mungkin terjadi. Individu cenderung lebih optimis dan mengharapkan kesuksesan ketika mereka berada dalam keadaan yang tenang dan tidak

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengalami gangguan fisik atau emosional. Sebaliknya, efikasi diri yang rendah ditandai dengan tingkat stres dan kecemasan yang tinggi.[64]

4. Aspek-Aspek *Self efficacy*

Bandura menyatakan bahwa perbedaan efikasi diri pada setiap individu dapat dilihat dari tiga aspek, yaitu: magnitude (tingkat kesulitan tugas), strength (kekuatan keyakinan), dan generality (cakupan). Masing-masing aspek ini memiliki dampak penting terhadap kinerja individu, yang dapat dijelaskan sebagai berikut:

a. ***Magnitude* (tingkat kesulitan tugas)**: Aspek ini berkaitan dengan tingkat kesulitan tugas yang dihadapi individu. Ini berpengaruh pada pemilihan perilaku, di mana individu cenderung memilih tugas yang mereka yakini dapat diselesaikan dan menghindari situasi atau tugas yang dianggap di luar kemampuan mereka.

b. ***Strength* (kekuatan keyakinan)**: Aspek ini mengacu pada seberapa kuat keyakinan individu terhadap kemampuannya. Individu dengan keyakinan yang kuat akan lebih gigih berusaha mencapai tujuan meskipun kurang pengalaman yang mendukung. Sebaliknya, individu dengan keyakinan yang lemah mudah tergoyahkan oleh pengalaman yang kurang mendukung.

[64] *Ibid*., h. 30.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. ***Generality* (cakupan)**: Aspek ini berkaitan dengan sejauh mana individu merasa mampu mengerjakan berbagai tugas atau situasi. Keyakinan individu terhadap kemampuannya dapat bervariasi, dari yang terbatas pada aktivitas tertentu hingga pada situasi dan aktivitas yang lebih luas dan beragam.

5. Indikator *Self efficacy*

Self-efficacy merupakan keyakinan atau kepercayaan individu terhadap kemampuannya dalam mengelola dan melaksanakan tindakan guna mencapai suatu tujuan. Sementara itu, financial *self-efficacy* merujuk pada keyakinan seseorang terhadap kemampuannya dalam mengatur keuangan sesuai dengan tujuan usahanya.[65]

Berikut indikator financial *self-efficacy* mencakup :[66]

a. Kemampuan dalam merencanakan pengeluaran keuangan.

Indikator ini mengacu pada kemampuan individu dalam **membuat perencanaan pengeluaran yang realistis dan sesuai dengan kondisi keuangan mereka.** Orang dengan financial self-efficacy yang tinggi mampu mengatur alokasi pengeluaran secara tepat, menetapkan prioritas

[65] Anglia Dinda Pramedi, "Pengaruh Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitude, Income Dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Entrepreneur Lulusan Perguruan Tinggi Di Surabaya", *Jurnal Ilmu Manajemen*, Volume 9, No. 2, (2021), h. 576.

[66] Joyce Serido, Jaehee Kim, dan Soyeon Shim, "The Role of Financial Capability in the Academic Success of College Students," *Journal of Financial Counseling and Planning* Volume 28, no. 1 (2017): 133–134.

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

kebutuhan, serta menghindari pemborosan. Mereka menyadari pentingnya menyusun anggaran agar keuangan tetap terkendali dan tidak melebihi pendapatan.

b. Keahlian mencapai tujuan.

Indikator ini mencerminkan keyakinan individu terhadap **kemampuan mereka dalam menetapkan, merencanakan, dan mencapai tujuan keuangan**, baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang. Tujuan ini bisa berupa menabung untuk membeli barang, membayar biaya pendidikan, investasi kecil-kecilan, atau menyiapkan dana darurat.

c. Mengambil keputusan dalam situasi tak terduga.

Indikator ini mengukur **kemampuan individu dalam merespons secara bijak terhadap situasi keuangan yang tidak terduga atau krisis**, seperti kehilangan pendapatan, kenaikan biaya mendadak, atau kebutuhan darurat. Dalam kondisi seperti ini, orang dengan financial self-efficacy tetap merasa mampu mengambil keputusan keuangan yang tepat dan rasional, bukan berdasarkan panik atau emosi.

d. Menghadapi tantangan finansial.

Indikator ini berkaitan dengan **resiliensi atau daya tahan seseorang dalam menghadapi tekanan dan masalah keuangan**. Orang dengan financial self-efficacy yang tinggi tidak mudah menyerah saat mengalami kesulitan, seperti terlilit utang, pengeluaran membengkak, atau ketidaksesuaian antara pemasukan dan kebutuhan.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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. Keyakinan terhadap kondisi keuangan di masa depan dan kemampuan dalam mengelola keuangan.

Indikator ini menunjukkan **seberapa besar keyakinan individu bahwa kondisi keuangannya akan baik di masa depan**, karena mereka merasa mampu untuk terus mengelola keuangan secara efektif dan bijak. Keyakinan ini mencakup optimisme terhadap hasil dari keputusan keuangan yang mereka buat saat ini, serta pandangan positif tentang stabilitas ekonomi pribadinya di kemudian hari.**Perspektif Ekonomi Syariah**

1. **Prinsip-Prinsip Sistem Manajemen Keuangan Syariah**

Dasar utama sistem keuangan syariah adalah seperangkat aturan dan hukum yang dikenal sebagai syariat. Syariat ini mencakup pedoman dalam aspek ekonomi, sosial, politik, dan budaya masyarakat Islam. Sumber syariat berasal dari Al-Qur'an serta penjelasan dan tindakan Nabi Muhammad SAW, yang disebut sunnah. Prinsip-prinsip inti sistem keuangan syariah adalah sebagai berikut:

a. Larangan Bunga (Riba)

Riba, yang secara harfiah berarti "kelebihan," diartikan sebagai "penambahan modal yang tidak sah dalam pinjaman atau penjualan." Larangan ini merupakan pilar utama dalam keuangan syariah. Semua bentuk pengembalian yang dijamin, telah ditentukan sebelumnya,

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dan tidak bergantung pada kinerja investasi dianggap sebagai riba dan dilarang. Terdapat dalam QS Ali Imran Ayat 130

يَٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُواْ لَا تَأْكُلُواْ ٱلرِّبَوٰٓاْ أَضْعَٰفًا مُّضَٰعَفَةً ۖ وَٱتَّقُواْ ٱللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

Artinya: Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda] dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.[67]

b. Uang Sebagai "Modal Potensial"

Uang dipandang sebagai potensi modal yang hanya menjadi modal nyata jika digabungkan dengan sumber daya lain untuk aktivitas produktif. Islam mengakui nilai waktu uang, tetapi hanya jika uang tersebut digunakan untuk tujuan produktif, bukan sebagai komoditas itu sendiri.[68]

c. Berbagi Risiko

Karena larangan riba, pemberi dana bertindak sebagai investor, bukan kreditor. Mereka berbagi risiko bisnis dengan pengusaha dan menerima pembagian keuntungan sebagai imbalannya. Transaksi

[67] Departemen Agama RI Al-Karim *op. cit*., h. 70.
[68] Boedi Abdullah, *op. cit*., h. 22.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

keuangan harus mencerminkan pembagian risiko dan hasil yang seimbang antara pihak-pihak yang terlibat.

d. Larangan Perilaku Spekulatif

Keuangan syariah melarang aktivitas seperti penimbunan, perjudian, transaksi dengan ketidakpastian tinggi, dan risiko yang tidak perlu, untuk menjaga stabilitas dan keadilan dalam transaksi.

e. Kesucian Kontrak

Islam sangat menekankan pentingnya memenuhi kewajiban kontrak dan memberikan informasi secara transparan. Pengungkapan informasi yang jujur merupakan kewajiban moral untuk mengurangi risiko asimetri informasi dan moral hazard.

f. Aktivitas Sesuai Syariat

Hanya aktivitas ekonomi yang sesuai dengan prinsip syariat yang diizinkan untuk investasi. Aktivitas yang melanggar aturan syariat, seperti perdagangan barang haram, tidak diperbolehkan.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

g. Keadilan Sosial

Transaksi yang mengarah pada ketidakadilan atau eksploitasi dilarang. Prinsip ini bertujuan menciptakan keseimbangan sosial dan ekonomi, sehingga tidak ada pihak yang dirugikan.[69]

Prinsip-prinsip tersebut dirancang untuk menciptakan sistem keuangan yang adil, transparan, dan sesuai dengan nilai-nilai Islam.[70]

2. Regulasi *Fintech* Syariah

Saat ini, salah satu tantangan yang dihadapi oleh *fintech* berbasis syariah adalah perbedaan akad yang digunakan. Beberapa jenis *fintech* yang sudah memiliki regulasi syariah meliputi Peer to Peer Lending (pinjaman berbasis teknologi), uang elektronik (*e-Money*), dan gerbang pembayaran (*payment* gateway). Namun, masih ada jenis *fintech* lain seperti *crowdfunding*, market aggregator, serta manajemen risiko dan investasi yang belum memiliki fatwa syariah. Oleh karena itu, diperlukan kepastian hukum syariah yang sesuai dengan perkembangan teknologi. Dewan Standar Nasional Majelis Ulama Indonesia telah mengeluarkan fatwa terkait layanan pembiayaan berbasis teknologi informasi dengan prinsip syariah.[71]

[69] *Ibid*., h. 23.
[70] *Ibid.*
[71] Lukmanul Hakim, Recca Ayu Hapsari, *op. cit* h. 54.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

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

3. Self Efficacy dalam Konteks Syariah

Dalam perspektif Islam, efikasi kendiri (EK)/ efikasi diri berakar pada konsep kepercayaan. Istilah yang digunakan untuk menggambarkan kepercayaan dalam Islam adalah iman. Secara bahasa, iman berarti membenarkan, mempercayai, dan menerima kebenaran suatu hal (Ruhi, 2004). Sedangkan menurut pengertian istilah, seperti dijelaskan oleh al-Ghazali (tanpa tahun), iman mencakup keyakinan dalam hati, pengakuan secara lisan, serta pelaksanaan dalam bentuk tindakan nyata.[72]

Seorang individu hanya dapat menyelesaikan suatu tugas dengan baik apabila ia memiliki keyakinan terhadap kemampuan dirinya. Kepercayaan diri menjadi unsur penting yang menentukan apakah seseorang akan meraih keberhasilan atau mengalami kegagalan. Dalam kaitannya dengan amal saleh dalam Islam, setiap perbuatan baik bersumber dari keimanan seseorang. Tanpa iman kepada Allah (s.w.t), seseorang tidak akan terdorong untuk melakukan amal saleh.[73]

Bahkan, kesempurnaan iman seorang Muslim tergantung pada kesediaannya untuk menjalankan perintah agama dan menjauhi larangan-Nya. Keyakinan terhadap kemampuan diri dalam menyelesaikan suatu tugas atau

UIN SUSKA RIAU

[72] Noornajihan, J, *Efikasi Kendiri: Perbandingan Antara Islam dan Barat*, Volume 4., No. 2., (2014), h. 90.
[73] *Ibid*.

menghadapi ujian berlandaskan kepada firman Allah (s.w.t) sebagai dasar utamanya. Allah berfirman dalam surat QS. Al Baqarah 2:286 :

لَا يُكَلِّفُ ٱللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا ۚ لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا ٱكْتَسَبَتْ ۗ رَبَّنَا لَا تُؤَاخِذْنَآ إِن نَّسِينَآ أَوْ أَخْطَأْنَا ۚ رَبَّنَا وَلَا تَحْمِلْ عَلَيْنَآ إِصْرًا كَمَا حَمَلْتَهُۥ عَلَى ٱلَّذِينَ مِن قَبْلِنَا ۚ رَبَّنَا وَلَا تُحَمِّلْنَا مَا لَا طَاقَةَ لَنَا بِهِۦ ۖ وَٱعْفُ عَنَّا وَٱغْفِرْ لَنَا وَٱرْحَمْنَآ ۚ أَنتَ مَوْلَىٰنَا فَٱنصُرْنَا عَلَى ٱلْقَوْمِ ٱلْكَٰفِرِينَ

Artinya: Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Ia mendapat pahala (dari kebajikan) yang diusahakannya dan ia mendapat siksa (dari kejahatan) yang dikerjakannya. (Mereka berdoa): "Ya Tuhan kami, janganlah Engkau hukum kami jika kami lupa atau kami tersalah. Ya Tuhan kami, janganlah Engkau bebankan kepada kami beban yang berat sebagaimana Engkau bebankan kepada orang-orang sebelum kami. Ya Tuhan kami, janganlah Engkau pikulkan kepada kami apa yang tak sanggup kami memikulnya. Beri maaflah kami; ampunilah kami; dan rahmatilah kami. Engkaulah Penolong kami, maka tolonglah kami terhadap kaum yang kafir.[74]

D. Penelitian Terdahulu

Penelitian sebelumnya digunakan sebagai referensi dan bahan pembanding dalam penelitian ini. Penelitian terdahulu menjadi salah satu dasar bagi penulis untuk melaksanakan penelitian. Beberapa penelitian yang relevan dengan penelitian ini dapat ditemukan dalam Tabel 2.1

[74] Departemen Agama RI Al-Karim *Op. cit*., h. 49.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabel 2. 1

Penelitian Terdahulu

No	Nama/Judul/Tahun	Variabel	Metode Penelitian	Persamaan dan Perbedaan Hasil Penelitian
1	Muhamad Luthfi Ihsanny, Siti Aulia Adawiyah, Fajra Arfitsa, dan Muhammad Riyadhi Munajat (2023) Pengaruh *Fintech Payment* dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa	**Independen:** *Fintech Payment* (X1), Literasi Keuangan (X2), **Dependen:** Perilaku Keuangan Manajemen Mahasiswa (Y)	Penelitian ini menggunakan studi pustaka melalui informasi yang di dapat dari kepustakaan internet.	**Persamaan:** Sama-sama membahas pengaruh fintech payment terhadap manajemen keuangan dengan hasil signifikan positif. **Perbedaan:** Penelitian ini tidak meneliti self-efficacy dan tidak menggunakan perspektif ekonomi syariah.
2	Vionita Winda Mukti, Risal Rinofah, dan Ratih Kusumawardhani (2022) Pengaruh *fintech payment* dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa	**Independen:** *Fintech payment* (X1), Literasi Keuangan (X2), **Dependen:** Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa (Y)	Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif karena analisis menggunakan statistikk dan bertujuan pada pengujian hipotesis. Pendekatan kuantitatif ini bertujuan untuk mengukur data dan mengaplikasikan analisis statistik guna menganalisa data. Alat yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuisioner yang	**Persamaan:** Fintech berpengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi, seperti dalam penelitian ini. **Perbedaan:** Variabel self-efficacy tidak diteliti, dan objek penelitiannya bukan pengurus organisasi kemahasiswaan.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

			disebarkan kepada sampel dari populasi yang telah ditentukan.	
3	Fatma Annisa Rahma, dan Susanti (2022) Pengaruh Literasi Keuangan, Financial *Self efficacy* dan *Fintech Payment* terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa	**Independen:** Literasi Keuangan (X1), Financial *Self efficacy*(X2), *Fintech Payment*(X3), **Dependen:** Manajemen Keuangan Mahasiswa(Y)	Riset ini menggunakan metode penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk menganalisis pengaruh variabel independent (X) terhadap variabel dependen (Y)	**Persamaan:** Sama-sama meneliti pengaruh fintech dan self-efficacy terhadap manajemen keuangan pribadi. **Perbedaan:** Penelitian ini menambahkan variabel literasi keuangan dan tidak membahasnya dalam perspektif syariah.
4	Doa Nur Afifah (2024) Pengaruh *Financial Self-Efficacy* Dan *Fintech Payment* Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Universitas Cendekia Mitra Indonesia	**Independen:** *Financial Self-*Efficacy(X1), Fintech *Payment*(X2), **Dependen:** Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Universitas Cendekia Mitra Indonesia(Y)	Penelitian dilakukan dengan menyebarkan kuesioner	**Persamaan:** Fintech payment dan self-efficacy berpengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi, sama seperti hasil penelitian ini. **Perbedaan:** Objek penelitian berbeda (mahasiswa umum), tidak membahas perspektif ekonomi syariah, serta nilai koefisien determinasi (R^2) lebih rendah dibanding penelitian ini.
5	Faizah Kamilah, Zulia Khairani, dan Efrita Soviyanti (2024) Pengaruh Fintech Payment Dan Literasi	**Independen:** *Fintech Payment*(X1), Literasi Keuangan (X2)	Penelitian ini menggunakan **data berjenis kuantitatif**. Responden	**Persamaan:** Fintech terbukti berpengaruh signifikan terhadap perilaku

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Akuntansi Universitas Lancang Kuning	**Dependen:** Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa(Y)	memberikan jawaban melalui **pengisian kuesioner** sebagai instrumen utama pengumpulan data. Adapun **sumber data yang digunakan merupakan data primer** karena diperoleh langsung dari responden penelitian.	manajemen keuangan seperti pada penelitian ini. **Perbedaan:** Tidak meneliti self-efficacy dan tidak membahas ekonomi syariah.

Sumber : Berbagai Penelitian Terdahulu

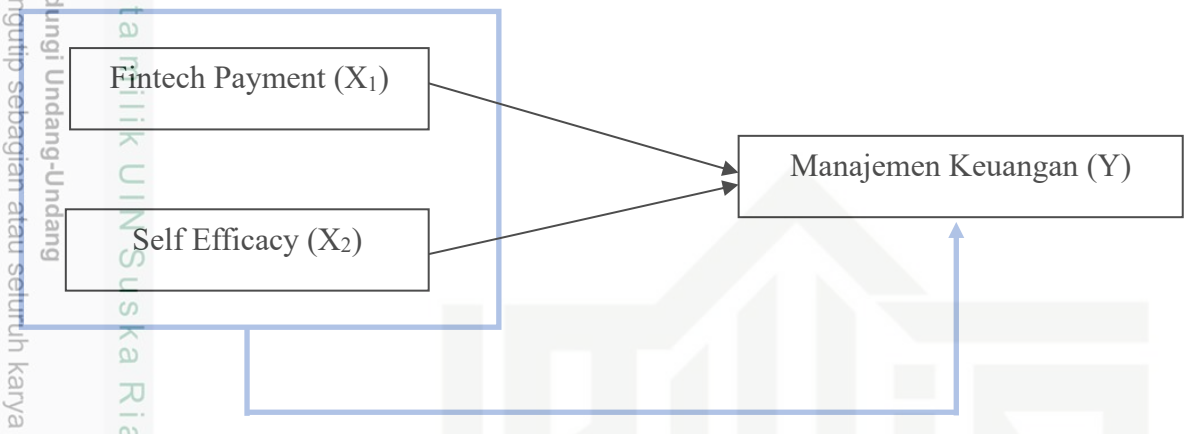
C. Kerangka konseptual

Kerangka konseptual adalah gambaran atau model yang menjelaskan hubungan antar variabel dalam sebuah penelitian. Ini membantu menggambarkan bagaimana variabel-variabel utama yang diteliti berhubungan satu sama lain berdasarkan teori, konsep, dan asumsi yang ada. Kerangka konseptual ini berfungsi sebagai "peta" untuk menjawab pertanyaan penelitian dan memandu peneliti dalam menganalisis data.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Gambar 2. 2

Skema Kerangka Konseptual



Keterangan :

1. Hubungan Parsial :
2. Hubungan Simultan :

D. Hipotesis

Hipotesis Penelitian sangat penting dalam penelitian karena berfungsi sebagai jembatan antara konsep teoritis dan fenomena yang diamati. Hipotesis memainkan peran penting dalam proses penelitian karena membangun hubungan logis antara teori dan data yang dikumpulkan.[75] Berikut hipotesis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu :

[75] Hotmaulina Sihotang, *Metode Penelitian Kuantitatif,* (Jakarta: UKI Press, 2023), Cet. Ke-1, H.86.

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

1. Hipotesis secara parsial

   H_{01} : *Fintech Payment* tidak berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap Manajemen Keuangan.

   H_1 : *Fintech Payment* berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap Manajemen Keuangan.

   H_{02}: *Self efficacy* tidak berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap Manajemen Keuangan.

   H_2 : *Self efficacy* berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap Manajemen Keuangan.

2. Hipotesis secara simultan

   H_{03} : *Fintech Payment* dan *Self efficacy* tidak berpengaruh secara simultan Terhadap Manajemen Keuangan.

   H_3 : *Fintech Payment* dan *Self efficacy* berpengaruh secara simultan Terhadap Manajemen Keuangan.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

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

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Penelitian

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan dengan pendekatan kuantitatif. Metode kuantitatif dikenal sebagai metode tradisional, karena telah digunakan sejak lama dan menjadi bagian dari tradisi penelitian. Metode ini juga disebut metode positivistik karena didasarkan pada filosofi positivisme. Selain itu, metode ini dianggap sebagai metode ilmiah karena memenuhi prinsip-prinsip ilmiah, yaitu konkret, empiris, objektif, terukur, rasional, dan sistematis. Metode ini disebut juga metode discovery, karena memungkinkan penemuan dan pengembangan ilmu pengetahuan dan teknologi baru. Disebut metode kuantitatif karena data yang diperoleh berupa angka-angka dan dianalisis dengan teknik statistik.[76]

B. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada komunitas IMAMIKA Riau, dengan fokus pada pribadi pengurus komunitas setempat. Tujuannya adalah untuk mengumpulkan data mengenai pengaruh penggunaan *fintech payment* dan *self-efficacy* terhadap pengelolaan keuangan mereka dalam kerangka ekonomi syariah.

UIN SUSKA RIAU

[76] Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D,* (Bandung: Alfabeta, 2013), Cet. Ke-19, h. 7.

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

C. Subjek dan Objek Penelitian

Subjek penelitian merujuk pada individu atau objek yang digunakan sebagai sumber untuk menggali informasi atau data yang relevan dengan fokus kajian tertentu. Sejalan dengan itu, Muhammad Idrus dalam Sumiati menjelaskan bahwa subjek penelitian dapat berupa benda, individu, maupun organisme yang berperan sebagai sumber utama dalam memperoleh data atau informasi yang dibutuhkan dalam proses penelitian.[77]

Subjek penelitian adalah pengurus Ikatan Mahasiswa Minang UIN Suska Riau (IMAMIKA), yang dipilih karena mayoritas anggotanya merupakan generasi muda yang aktif menggunakan layanan keuangan digital seperti *fintech payment* serta diharapkan memiliki tingkat *financial self-efficacy* yang beragam. Kelompok ini dianggap tepat untuk mewakili karakteristik pengguna layanan keuangan digital dalam konteks manajemen keuangan pribadi, khususnya dari perspektif ekonomi syariah.

Objek penelitian merupakan unsur sentral yang menjadi titik perhatian dalam suatu proses penelitian, karena melalui objek tersebut peneliti berupaya memperoleh jawaban atau solusi terhadap permasalahan yang dikaji. Sugiyono

[77] Mochamad Nashrullah, et.al, *METODOLOGI PENELITIAN PENDIDIKAN (Prosedur Penelitian, Subyek Penelitian, dan Pengembangan Teknik Pengumpulan Data),* (Sidoarjo: UMSIDA Press, 2023), h. 19.

mengemukakan bahwa objek penelitian adalah sasaran ilmiah yang ditetapkan untuk dihimpun datanya, dengan maksud dan tujuan tertentu, guna memperoleh informasi yang bersifat objektif, valid, dan reliabel mengenai suatu variabel yang diteliti.[78]

Objek dalam penelitian ini adalah pengaruh fintech payment dan financial self-efficacy terhadap manajemen keuangan pribadi dalam perspektif ekonomi syariah. Dengan kata lain, penelitian ini berusaha menganalisis bagaimana penggunaan layanan pembayaran digital dan tingkat keyakinan individu dalam mengelola keuangannya berpengaruh terhadap cara mereka mengatur keuangan pribadi sesuai prinsip-prinsip syariah.

D. Populasi dan Sampel

Populasi adalah keseluruhan area generalisasi yang mencakup objek atau subjek dengan kualitas dan karakteristik tertentu yang ditentukan oleh peneliti untuk dipelajari dan dianalisis sehingga dapat diambil kesimpulan. Populasi tidak hanya terbatas pada manusia, tetapi juga mencakup objek atau elemen lain di alam. Selain itu, populasi tidak sekadar mengacu pada jumlah objek atau subjek yang diteliti, tetapi juga mencakup seluruh sifat atau karakteristik yang melekat pada subjek atau objek tersebut.[79]

---

[78] Agil Erdiansyah, et. al, "*Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Self-Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga*", *Jurnal Manajemen dan Pemasaran* Volume 2., No. 1.,(2023), h. 111.

[79] *Ibid.,* h. 80.

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

Populasi penelitian merujuk pada kelompok individu, objek, atau hal tertentu yang menjadi sumber pengambilan sampel dan memenuhi kriteria yang relevan dengan permasalahan penelitian. Populasi mencakup seluruh subjek penelitian, baik berupa individu maupun wilayah. Secara umum, populasi atau universe adalah keseluruhan unit analisis yang karakteristiknya akan diidentifikasi. Dengan demikian, populasi dalam penelitian mencakup semua sumber data atau subjek penelitian yang menjadi tempat pengumpulan data. Jumlah populasi dalam penelitian bergantung pada kriteria yang ditetapkan untuk subjek penelitian.[80] Populasi pada penelitian ini ialah mahasiswa IMAMIKA RIAU yang berpribadi penguruskan sebanyak 147 orang 2024-2025.

Sampel adalah bagian dari populasi penelitian atau representasi dari keseluruhan populasi yang diteliti. Sampel berfungsi sebagai perwakilan populasi dalam penelitian. Penelitian dengan menggunakan sampel dilakukan ketika tujuan utamanya adalah untuk menggeneralisasi hasil penelitian ke seluruh populasi.[81]

Sampel dalam penelitian ini dipilih menggunakan metode purposive sampling. Teknik purposive sampling merupakan cara pengambilan sampel yang dilakukan berdasarkan pertimbangan tertentu oleh peneliti, dengan mengacu pada ciri atau karakteristik populasi yang telah diketahui sebelumnya.[82] Pada penelitian

[80] Rifa'i Abubakar, *Pengantar Metodologi Penelitian,* (Yogyakarta: Suka Press,2021), Cet. Ke-1, h. 58.

[81] *Ibid.,* h. 59.

[82] Imam Machali, *Metode Penelitian Kuantitatif,* (Yogyakarta: Fakultas Ilmu Tarbiyah Keguruan, 2021), Cet. Ke-3, h. 74.

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

ini, sampel yang dipilih adalah pribadi pengurus IMAMIKA yang aktif memanfaatkan fintech payment dan memiliki peran dalam pengelolaan keuangan, baik secara pribadi maupun dalam organisasi. Pemilihan sampel ini dimaksudkan agar data yang diperoleh sesuai dengan fokus penelitian dan dapat menggambarkan secara valid pengaruh fintech payment serta self-efficacy terhadap manajemen keuangan pribadi. Rumus Slovin digunakan agar penentuan jumlah responden tetap proporsional terhadap populasi dan mampu mewakili keseluruhan populasi yang memenuhi kriteria purposive sampling. Dengan demikian, pengambilan sampel tidak hanya memperhatikan karakteristik populasi yang spesifik, tetapi juga mempertimbangkan ukuran sampel yang memadai untuk analisis statistik.

Berikut cara pengambilan sampel dengan menggunakan metode taro yamane atau slovin:

$$n = \frac{N}{N.d^2+1}$$

Keterangan:

n = Jumlah Sampel

N = Jumlah Populasi

d = Presisi/ tingkat penyimpangan yang diinginkan

Ukuran sampel penelitian ini dihitung menggunakan pendekatan rumus Slovin, yang bergantung pada tingkat kesalahan yang ditetapkan. Dalam penelitian ini, populasi terdiri dari 147 pengurus IMAMIKA Riau, dan tingkat kesalahan yang

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

diinginkan adalah 10% (0,1). Berdasarkan rumus Slovin, ukuran sampel dapat dihitung sebagai berikut.[83]

$$\mathbf{n} = \frac{\mathbf{147}}{\mathbf{147.(0{,}1)^2+1}}$$

$$\mathbf{n} = \frac{\mathbf{147}}{\mathbf{147.(0{,}01)+1}}$$

$$\mathbf{n} = \frac{\mathbf{147}}{\mathbf{1{,}47+1}}$$

n = 59,514 di bulatkan menjadi 60.

Jadi, berdasarkan perhitungan di atas dengan jumlah populasi 147. Maka dapat di peroleh sampel berjumlah 60 pelaku pengurus IMAMIKA Riau sebagai responden penelitian.

E. Sumber Data

Dalam penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif, penilitan yang menggunakan angka dalam penyajian data dan analisis yang menggunakan uji statistic. Adapun sumber datanya yaitu data primer dan data sekunder. Data primer adalah informasi yang diperoleh langsung dari lapangan, sementara data sekunder merupakan data yang dikumpulkan secara tidak langsung, seperti melalui dokumen atau sumber *online*. Data primer biasanya berasal dari sumber asli atau langsung

[83] *Ibid.,* h. 78.

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

berkaitan dengan objek penelitian. Pengumpulan data primer dapat dilakukan melalui Kuesioner, observasi di lapangan, atau wawancara.[84]

Data sekunder adalah data yang telah dikumpulkan oleh pihak lain atau organisasi untuk tujuan tertentu, kemudian digunakan oleh peneliti atau analis untuk penelitian atau analisis mereka sendiri. Data ini sudah ada sebelumnya dan tidak dikumpulkan langsung oleh peneliti. Dalam proses pengumpulan data, data sekunder merujuk pada informasi yang diperoleh oleh pihak lain dengan tujuan yang berbeda, namun dapat dimanfaatkan oleh peneliti sebagai sumber informasi untuk menjawab pertanyaan penelitian mereka. Data sekunder dapat mencakup berbagai jenis informasi, seperti laporan statistik, publikasi ilmiah, data industri, data pemerintah, basis data online, atau hasil penelitian sebelumnya.[85]

F. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini meliputi kuesioner dan dokumentasi. Selain itu, peneliti juga melakukan observasi sederhana di lapangan guna memperdalam pemahaman mengenai perilaku responden, terutama dalam hal penggunaan fintech payment dan pengelolaan keuangan pribadi. Observasi ini tidak digunakan sebagai metode utama pengumpulan data dan tidak diolah secara statistik, melainkan berfungsi sebagai data pendukung untuk membantu

[84] Sukmawati, et.al, *Metode Penelitian Kuantitatif,* (Jambi: Sonpedia Publishing Indonesia, 2023), Cet. Ke-1, h. 46.
[85] *Ibid.,* h. 57.

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

interpretasi hasil penelitian. Adapun teknik pengumpulan data yang digunakan adalah sebagai berikut :

1. Kuesioner

Metode kuesioner merupakan salah satu cara pengumpulan data yang sering digunakan dalam penelitian ilmiah, survei, maupun studi lapangan untuk memperoleh informasi dari sejumlah responden. Teknik ini melibatkan pemberian daftar pertanyaan tertulis kepada responden guna memperoleh jawaban terkait suatu topik tertentu. Meskipun penggunaan kuesioner dalam penelitian menawarkan berbagai keuntungan, penerapannya tetap memerlukan perencanaan yang matang dan pelaksanaan yang tepat.[86]

Metode pengumpulan data yang digunakan pada penelitian ini yakni dengan cara membuat dan menyebarkan daftar pertanyaan kepada responden dengan penetapan skor nilai pada tiap-tiap pertanyaan. Pertanyaan yang terdapat dalam kuesioner harus di tanggapi oleh responden dengan menggunakan skala likert.

Tabel 3. 1

Skala Likert

No	Jenis Jawaban	Bobot
1	Sangat Setuju (SS)	5
2	Setuju (S)	4

[86] Mohammad Abdul Mukhyi, *Metodologi Penelitian Panduan Praktis Penelitian Yang Efektif,* (Malang: PT. Literasi Nusantara Abadi Grup, 2022), Cet. Ke-1, h. 116.

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

3	Netral (N)	3
4	Tidak Setuju (TS)	2
5	Sangat Tidak Setuju (STS)	1

2. Dokumentasi

Dokumen merupakan segala bentuk bahan tertulis atau rekaman visual, yang tidak dibuat atas permintaan penyidik. Sementara itu, record adalah pernyataan tertulis yang disusun oleh individu atau institusi dengan tujuan untuk mengevaluasi suatu kejadian atau menyajikan informasi akuntansi.

Adapun teknik dokumentasi merupakan metode pengumpulan data dengan cara menelaah berbagai sumber tertulis, seperti buku, laporan, notulen rapat, catatan harian, dan dokumen lainnya yang memuat informasi yang relevan dengan kebutuhan penelitian.[87]

G. Teknik Analisi Data

Dengan merujuk pada perumusan masalah dan hipotesis yang disebutkan sebelumnya, kita bisa dengan cepat mengidentifikasi metode statistik yang akan digunakan untuk menganalisis data dan menguji hipotesis. Data yang diperoleh dianalisis dengan pendekatan kuantitatif dengan bantuan Microsoft Excel dan *Software statistic SPSS* untuk menjawab semua rumusan masalah penelitian.

[87] Rifa'i, *op. cit.*, h. 114.

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

1. Uji Validitas dan Reabilitas

a. Uji Validitas

Validitas adalah ukuran yang menunjukkan sejauh mana sebuah alat ukur dapat diandalkan atau dianggap sahih. Alat ukur dengan validitas rendah menunjukkan tingkat keandalan yang kurang. Pengujian validitas alat ukur dapat dilakukan menggunakan perangkat lunak seperti SPSS (*Statistical Product and Service Solution*).[88] Ketentuan pengambilan keputusannya Jika r hitung > r tabel maka dianggap valid.

b. Uji Reabilitas

Reliabilitas (*reliability*) berasal dari kata "*reliable*," yang berarti dapat diandalkan atau dipercaya. Reliabilitas sering diartikan sebagai konsistensi, kestabilan, ketepatan, atau keajegan. Sebuah instrumen penelitian dianggap memiliki reliabilitas tinggi jika hasil pengujiannya konsisten dan stabil dalam mengukur apa yang seharusnya diukur.[89] Uji reabilitas digunakan untuk melihat konsistensi dari jawaban yang diberikan responden. Suatu variable dikatakan reliabel jika nilai *Cronbach alpha* > 0,70.

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

[88] Imam Machali, *op. cit*., h. 91.
[89] *Ibid.,* h. 105.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pengujian normalitas dilakukan untuk memverifikasi apakah data memiliki distribusi normal. Uji normalitas yang di pakai ialah uji kolmogorov-smirnov. **Uji Kolmogorov-Smirnov satu sampel** merupakan jenis uji *goodness-of-fit*, yang bertujuan untuk mengevaluasi sejauh mana data dalam sampel sesuai dengan distribusi teoritis tertentu. Uji ini digunakan untuk menentukan apakah skor-skor dalam suatu sampel dapat dianggap berasal dari populasi yang memiliki distribusi tertentu.[90] Untuk menentukan apakah data memiliki distribusi normal atau tidak, diperlukan acuan dalam pengambilan keputusan. Berikut ini merupakan kriteria dasar dalam menafsirkan hasil uji normalitas:

1) Apabila nilai **Asymp. Sig. (2-tailed)** lebih besar dari **0,05**, maka data dianggap **berdistribusi normal**.
2) Sebaliknya, jika nilai **Asymp. Sig. (2-tailed)** kurang dari **0,05**, maka data dinyatakan **tidak berdistribusi normal**.

b. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas merupakan salah satu pengujian penting yang perlu dilakukan dalam analisis regresi untuk memastikan bahwa model yang digunakan tidak mengandung variansi residual yang tidak konstan atau bias. Ketidakkonsistenan dalam variabilitas data dapat menyebabkan hasil estimasi model menjadi tidak akurat dan kurang dapat diandalkan.

[90] Nuryadi, et.al, *Dasar-Dasar Statistik Penelitian,* (Yogyakarta: SIBUKU MEDIA, 2017), Cet. Ke-1, h. 83.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Untuk mendeteksi ada atau tidaknya gejala heteroskedastisitas, terdapat dua pendekatan yang lazim digunakan. Pendekatan pertama adalah analisis visual melalui grafik scatterplot, sedangkan pendekatan kedua melibatkan pemeriksaan hubungan antara nilai prediksi variabel dependen (ZPRED) dan residual standar (SRESID). Apabila dalam grafik scatterplot tidak terlihat pola tertentu dan titik-titik residual tersebar secara acak di sekitar garis horizontal nol, maka dapat disimpulkan bahwa model regresi tidak mengalami heteroskedastisitas.[91]

c. Uji Multikolinearitas

Pengujian multikolinearitas ditujukan untuk mengetahui apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel eksogen, begitu Ghozali menjelaskan efek dari multikolinearitas menyebabkan standar error besar, akibatnya ketika koefisien diuji, t- hitung akan bernilai kecil dari t-tabel. Untuk menentukan multikolinearitas pada model regresi dapat diketahui dari nilai tolerance dan nilai variance inflation factor (VIF). Pameter digunakan untuk menilai tidak ada kolinearitas pada tolerance >0,10 atau nilai VIF < 10.[92]

3. Uji Hipotesis

a. Analisis Regresi Linear Berganda

[91] Maulana Sihotang, *op. cit*., h. 127.
[92] Dyah Nirma Arum Jenie, *op. cit*., h. 44.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Regresi linear berganda dimaksudkan untuk menguji pengaruh dua atau lebih variabel independent (*explanatory)* terhadap satu variabel dependen. Model ini mengasumsikan adanya hubungan sat ugaris lurus/linier antara variabel dependen dengan masing-masing prediktornya. Hubungan ini biasanya disampaikan dalam rumus, adapun rumusnya:[93]

$$\mathbf{Y = \mathit{a} + b_1X_1 + b_2X_2 + e}$$

Keterangan:

Y = Variabel Dependen

a = Konstanta

X = Variabel Independen

b1-b2 = Koefisien Regresi Variabel Independen

e = Eror

b. Uji t (Uji Parsial)

Uji-t dua sampel digunakan untuk membandingkan rata-rata antara dua kelompok dan untuk menentukan apakah perbedaan rata-rata di antara keduanya signifikan atau tidak.[94]

$$Df_2 = N - K - 1$$

Keterangan:

[93] *Ibid.,* h. 13.
[94] Maulana Sihotang, *op. cit*., h. 148.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

N : Jumlah Responden

K : Jumlah Variabel

Adapun pengambilan keputusannya:

1) Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka tidak terdapat pengaruh antara variabel independent terhadap variabel dependen atau H0 diterima H1 ditolak.
2) Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka terdapat pengaruh antara variabel independent terhadap variabel dependen atau H0 ditolak H1 diterima.[95]

c. Uji f (Uji Simultan)

Uji F digunakan untuk menentukan apakah variabel independen secara keseluruhan memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel dependen secara simultan. Uji ini mengevaluasi efek gabungan dari semua variabel independen terhadap variabel dependen.

Menurut Ghozali, tingkat signifikansi yang digunakan biasanya sebesar 0,05 atau 5%. Jika nilai signifikansi F < 0,05, maka dapat disimpulkan bahwa variabel independen secara bersama-sama memengaruhi variabel dependen secara signifikan.

[95] Syafrida Hafni Sahir, *Metodologi Penelitian*, (Medan: KBM Indonesia, 2021), Cet. Ke-1, h. 54.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Analisis statistik ANOVA (*Analysis of Variance*) adalah metode pengujian hipotesis yang memungkinkan peneliti membuat kesimpulan berdasarkan data atau kelompok statistik yang telah dianalisis. Keputusan hasil uji ini ditentukan dengan memeriksa nilai F dalam tabel ANOVA, dengan tingkat signifikansi yang umumnya ditetapkan pada 0,05.[96]

$Df_1 = K - 1$

$Df_2 = N - K$

Keterangan:

N : Jumlah Responden

K : Jumlah Variabel

Adapun ketentuan dari uji F sebagai berikut.

1) Jika nilai sig < 0,05 dan $f_{hitung} > f_{tabel}$ maka terdapat pengaruh variabel independent secara simultan terhadap variabel dependen atau H0 ditolak H1 diterima
2) Jika nilai sig > 0,05 dan $f_{hitung} < f_{tabel}$ maka tidak terdapat pengaruh variabel independent secara simultan terhadap variabel dependen atau H0 terima H1 ditolak.

[96] Syarifuddin, Ibnu al Saudi, *Metode Riset Praktis Regresi Berganda Menggunakan SPSS,* (Palangkaraya: Bobby Digital Center, 2022), h. 77-78.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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 Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi, yang umumnya disimbolkan dengan R^2, pada dasarnya mengukur seberapa besar variabel bebas mempengaruhi variabel terikat. Ketika nilai koefisien determinasi dalam model regresi semakin kecil atau mendekati nol, itu menunjukkan bahwa pengaruh semua variabel bebas terhadap variabel terikat semakin kecil. Sebaliknya, jika nilai mendekati 100%, itu menandakan bahwa pengaruh semua variabel bebas terhadap variabel terikat semakin besar.[97]

H. Variabel penelitian

Variabel penelitian merupakan unsur yang ditetapkan oleh peneliti sebagai fokus kajian untuk memperoleh jawaban atas rumusan masalah, yang kemudian disusun dalam bentuk kesimpulan penelitian. Variabel menjadi komponen utama dalam proses penelitian, sehingga suatu penelitian tidak dapat dilakukan tanpa adanya variabel yang diteliti. Penetapan variabel memerlukan dasar teoritis yang kuat serta diperjelas melalui hipotesis penelitian. Menurut Ali (2015), variabel adalah objek yang menjadi pusat perhatian dalam suatu penelitian.[98]

Terdapat berbagai macam variabel yang diklasifikasikan berdasarkan jenis dan fungsinya, yaitu:[99]

[97] Syafrida Hafni Sahir, *loc.cit.,*
[98] *Ibid.,* h. 16.
[99] *Ibid.,* h. 17.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

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

1. Variabel Bebas

Variabel bebas, atau dikenal juga sebagai variabel independen, adalah variabel yang memiliki pengaruh terhadap variabel lainnya.

2. Variabel Terikat

Variabel terikat, atau variabel dependen, merupakan variabel yang dipengaruhi oleh variabel bebas. Dengan kata lain, variabel ini merupakan hasil atau konsekuensi dari adanya pengaruh variabel bebas.

I. Operasional Variabel

Berikut adalah tabel operasional variabel untuk penelitian dengan judul "Pengaruh *Fintech Payment* dan *Self-efficacy* terhadap Manajemen Keuangan Pribadi pengurus Imamika Riau dalam Perspektif Ekonomi Syariah":

Tabel 3. 2

Operasional Variabel

Variabel	Definisi Operasional	Indikator	Pernyataan dalam Kuesioner	Skala
***Fintech Payment* (X1)**	Penggunaan teknologi finansial untuk memudahkan transaksi pembayaran digital	1. Mobilitas pribadi 2. Kegunaan relatif 3. Kemudahan penggunaan 4. Kredibilitas layanan	1. Aplikasi fintech memudahkan saya bertransaksi kapan saja dan di mana saja. 2. Saya merasa lebih fleksibel melakukan pembayaran dengan fintech. 3. Fintech payment lebih efisien dari metode tradisional.	Likert (1–5)

			4. Fintech membantu saya menghemat waktu dalam transaksi. 5. Aplikasi fintech mudah saya pahami. 6. Saya tidak mengalami kesulitan menggunakan aplikasi fintech. 7. Saya merasa nyaman saat menggunakan fintech. 8. Saya percaya data saya terlindungi di aplikasi fintech.	
***Self-efficacy* (X2)**	Keyakinan individu terhadap kemampuannya dalam mengelola dan melaksanakan tindakan keuangan	1.Merencanakan pengeluaran 2. Mencapai tujuan 3. Mengambil keputusan dalam situasi tak terduga 4. Menghadapi tantangan keuangan 5. Keyakinan masa depan 6. Mengelola keuangan sehari-hari	1. Saya mampu membuat rencana pengeluaran yang efektif. 2.Saya bisa mengatur pengeluaran sesuai kebutuhan. 3. Saya yakin mampu mencapai tujuan keuangan saya. 4. Saya yakin bisa mewujudkan target finansial pribadi. 5. Saya bisa mengambil keputusan keuangan saat situasi mendadak. 6. Saya tidak panik menghadapi keadaan finansial yang tak terduga. 7. Saya mampu mengatasi kesulitan keuangan. 8. Saya tetap tenang meskipun tekanan keuangan tinggi.	Likert (1–5)

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

			9. Saya yakin kondisi keuangan saya akan membaik. 10. Saya percaya diri menghadapi masa depan finansial saya. 11. Saya mampu mengelola pengeluaran harian dengan teratur. 12. Saya bisa mengatur dan membatasi uang yang saya keluarkan setiap hari sesuai kebutuhan.	
Manajemen Keuangan (Y)	Proses perencanaan, pengorganisasian, dan pengendalian keuangan individu sesuai prinsip syariah	1. Menetapkan tujuan keuangan 2. Menyusun anggaran 3. Konsistensi terhadap anggaran 4. Menabung sesuai rencana 5. Dana darurat 6. Alternatif keputusan keuangan	1. Saya memiliki tujuan keuangan jangka pendek dan panjang. 2. Saya memiliki rencana keuangan masa depan. 3. Saya menyusun anggaran untuk kebutuhan bulanan saya. 4. Saya membuat daftar pengeluaran secara berkala. 5. Saya mengikuti anggaran yang telah dibuat. 6. Saya jarang melebihi batas anggaran saya. 7. Saya menabung secara rutin sesuai rencana saya. 8. Saya selalu menyisihkan sebagian pendapatan untuk ditabung. 9. Saya memiliki dana darurat.	Likert (1–5)

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

			10. Saya telah mempersiapkan simpanan khusus untuk kebutuhan mendesak. 11. Saya mempertimbangkan alternatif sebelum mengambil keputusan keuangan. 12. Saya menganalisis risiko sebelum mengambil keputusan keuangan penting.	

Tabel ini dapat disesuaikan dengan indikator tambahan yang relevan berdasarkan hasil kajian pustaka atau panduan penelitian terkait.

J. Profil IMAMIKA (Ikatan Mahasiswa Minang UIN Suska Riau)

1. Sejarah IMAMIKA

Ikatan Mahasiswa Minang UIN Suska Riau (IMAMIKA) Riau merupakan sebuah organisasi kemahasiswaan yang dibentuk atas dasar kepedulian sosial dan semangat kebersamaan mahasiswa Minang di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim (UIN Suska) Riau. Awal mula terbentuknya IMAMIKA berawal dari kegiatan aksi sosial yang dilakukan oleh mahasiswa Minang dalam merespons musibah banjir bandang yang terjadi di Pangkalan, Kabupaten Lima Puluh Kota. Melalui kegiatan tersebut, muncul dorongan untuk menyatukan mahasiswa Minang yang pada saat itu belum tergabung dalam wadah organisasi yang terstruktur dan masih tersebar secara individual.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Organisasi ini secara resmi didirikan pada 7 Mei 2017, dengan Bang Beni sebagai ketua pertama sekaligus salah satu tokoh pendiri. Struktur kepengurusan awal melibatkan Pak Aladin Koto sebagai pembina dan Bang Abeng sebagai penasehat. Sejak saat itu, IMAMIKA terus tumbuh dan berkembang sebagai organisasi kekeluargaan dan kemahasiswaan yang berorientasi pada nilai-nilai sosial, budaya, dan keislaman. Pada periode kedua, kepemimpinan organisasi diteruskan oleh Bang Cuil sebagai ketua dan Bang Arip sebagai wakil ketua. Estafet kepemimpinan ini menandai komitmen keberlanjutan organisasi dalam mengembangkan potensi dan solidaritas antaranggota. IMAMIKA sempat mengalami masa kevakuman akibat pandemi COVID-19 yang berdampak pada berbagai aspek kehidupan, termasuk aktivitas organisasi. Namun, pasca pandemi, IMAMIKA mulai membangun kembali eksistensinya melalui berbagai langkah dan program, hingga saat ini tetap aktif dan menjadi salah satu organisasi kemahasiswaan yang eksis di lingkungan UIN Suska Riau.

2. Filosofi Logo IMAMIKA

Gambar 3. 1

Logo IMAMIKA

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Logo IMAMIKA mengandung berbagai unsur simbolik yang merepresentasikan nilai, identitas, serta tujuan dari organisasi tersebut. Adapun makna dari setiap elemen pada logo IMAMIKA adalah sebagai berikut:

a. Perisai Segitiga

Perisai berbentuk segitiga mencerminkan bahwa IMAMIKA merupakan sebuah organisasi atau paguyuban yang berdiri di atas nilai-nilai adat Minangkabau, yang dijaga oleh tiga unsur utama yang dikenal dengan istilah Tungku Tigo Sajarangan, yakni penghulu (pemimpin), alim ulama (tokoh agama), dan cendekiawan (kaum intelektual).

b. Warna Marawa (Hitam, Kuning, dan Merah)

Ketiga warna ini merupakan simbol khas Minangkabau yang mencerminkan filosofi adat dan budaya yang telah mengakar kuat dalam kehidupan masyarakat Minangkabau. Warna tersebut juga melambangkan identitas kultural organisasi.

c. Rumah Gadang

Rumah Gadang merepresentasikan bahwa IMAMIKA adalah wadah berkumpulnya mahasiswa yang berasal dari suku Minangkabau. Organisasi

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ini menjadi tempat berlindung, berproses, serta belajar bagi mahasiswa Minangkabau di lingkungan kampus.

d. Gunung

Gunung dalam logo menggambarkan prinsip keteguhan dan pendirian organisasi dalam menjunjung nilai-nilai kebenaran dan keadilan, yang menjadi landasan dalam setiap aktivitas dan pengambilan keputusan.

e. Logo UIN SUSKA Riau

Logo ini melambangkan bahwa IMAMIKA merupakan bagian dari komunitas akademika UIN SUSKA Riau, serta menjadi organisasi yang menaungi seluruh mahasiswa Minangkabau yang sedang menempuh pendidikan di kampus tersebut.

f. Garis Ombak

Garis ombak mencerminkan semangat progresif dan pola pikir dinamis dari anggota IMAMIKA yang selalu berupaya untuk terus bergerak maju, menghadapi perubahan zaman, dan membawa kemajuan bagi organisasi dan anggotanya.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

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

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan mengenai pengaruh *fintech payment* dan *self-efficacy* terhadap manajemen keuangan pribadi, maka dapat disimpulkan beberapa hal sebagai berikut:

1. *Fintech payment* memiliki pengaruh secara parsial terhadap manajemen keuangan pribadi. Hal ini menunjukkan bahwa penggunaan layanan keuangan berbasis teknologi memiliki peranan penting dalam membantu individu mengatur dan mengelola keuangannya secara lebih efisien dan praktis.
2. *Self-efficacy* memiliki pengaruh secara parsial terhadap manajemen keuangan pribadi. Individu dengan tingkat keyakinan diri yang tinggi cenderung mampu membuat keputusan keuangan yang lebih baik, mengelola anggaran dengan efektif, serta memiliki kontrol diri dalam menghadapi tantangan keuangan.
3. Kedua variabel, yaitu *fintech payment* dan *self-efficacy*, secara simultan berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi, karena hasil Uji f (Uji Simultan) pada uji *ANOVA* t hitung lebih besar dari t tabel yang artinya menunjukkan bahwa *fintech payment* (X1) dan *self efficacy* (X2) berpengaruh secara bersamaan atau secara simultan terhadap manajemen keuangan (Y), Teknologi keuangan tidak akan berguna sepenuhnya kalau seseorang tidak bisa mengontrol cara menggunakannya dengan baik. Fintech Payment hanya alat,

sedangkan Self-Efficacy yang menentukan apakah alat itu dipakai dengan bijak atau tidak.

4. Perspektif syariah dalam Pemanfaatan fintech payment terbukti memudahkan dan meningkatkan efisiensi dalam mengelola keuangan. Dalam perspektif syariah, penggunaan fintech payment diperbolehkan selama tidak mengandung unsur riba, gharar, dan maisir, sebagaimana diatur dalam **Fatwa DSN-MUI No. 117/DSN-MUI/II/2018**.Selain itu, **self-efficacy** juga mendukung pengelolaan keuangan yang baik. Dalam konteks syariah, self-efficacy bukan hanya terkait kemampuan mengatur keuangan, tetapi juga mencakup kesadaran untuk mengelola harta secara jujur, bijak, tidak boros, dan sesuai tuntunan Islam, sebagaimana diajarkan dalam **QS. Al-Isra' ayat 26–27**. Dengan demikian, manajemen keuangan pribadi yang ideal harus selaras dengan prinsip syariah.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh fintech payment dan self-efficacy terhadap manajemen keuangan pribadi pengurus Ikatan Mahasiswa Minang UIN Suska Riau dalam perspektif ekonomi syariah, maka penulis menyampaikan beberapa saran sebagai berikut:

1. **Bagi Pribadi Pengurus IMAMIKA Riau**

Dianjurkan agar memanfaatkan layanan fintech payment secara lebih bijak dan terarah. Meskipun teknologi keuangan digital memberikan

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kemudahan dan efisiensi dalam bertransaksi, penggunaannya perlu disertai dengan perencanaan keuangan yang matang guna menghindari perilaku konsumtif. Selain itu, peningkatan self-efficacy juga menjadi hal yang penting agar individu memiliki kemampuan yang lebih baik dalam membuat keputusan finansial yang rasional, bertanggung jawab, dan sesuai dengan prinsip-prinsip ekonomi syariah.

2. **Bagi Lembaga atau Organisasi Kemahasiswaan**

Disarankan untuk menyelenggarakan program edukatif secara berkala yang berfokus pada literasi keuangan dan pemanfaatan teknologi finansial berbasis syariah bagi seluruh anggota dan pengurus. Upaya ini bertujuan untuk membentuk kesadaran kolektif mengenai pentingnya pengelolaan keuangan yang sehat, transparan, dan berlandaskan nilai-nilai Islam, guna mendukung terciptanya budaya finansial yang bertanggung jawab dalam lingkungan organisasi.

3. **Bagi Peneliti Selanjutnya**

Diharapkan agar penelitian mendatang dapat mengembangkan studi ini dengan menambahkan variabel-variabel lain yang relevan, seperti literasi keuangan, tingkat religiusitas, atau gaya hidup. Selain itu, memperluas cakupan responden di luar komunitas IMAMIKA Riau akan memberikan kontribusi terhadap generalisasi hasil dan memperkaya khasanah penelitian di bidang ekonomi syariah, khususnya yang berkaitan dengan perilaku keuangan generasi muda.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

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

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

Abdullah, Boedi. Manajemen Keuangan Syariah. Bandung: CV Pustaka Setia. 2017.

Abubakar, Rifa'i. Pengantar Metodologi Penelitian. Yogyakarta: Suka Press. 2021.

Al-Karim, D. A. Al-Quran dan Terjemahan. Surakarta: Ziyad Visi Media. 2015.

Baqi, M. F. Shahih Bukhari Muslim. Jakarta : PT Elex Media Komputindo. 2017.

Bayu Surindra, S. N. Manajemen Keuangan. Yogyakarta: Kepel Press. 2020.

Endaryono, Bakti Toni. Manajemen Keuangan. Kebumen: CV Intishar Publishing 2019.

Faruq, Umarul. Manajemen Keuangan Syariah. Pamekasan: Duta Media Publishing, 2021.

Hanafi. Dasar-Dasar Fintech. Yogyakarta : Aswaja Pressindo. 2021.

Janie, Dyah Nurmala. Statistik Deskriptif & Regresi Linier Berganda dengan SPSS. Semarang: Semarang University Press, 2012.

Lukmanul Hakim, R. A. Financial Teknologi Law. Indramayu : CV. Adanu Abimata. 2022.

Machali, Imam. Metode Penelitian Kuantitatif. Yogyakarta: Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan, 2021.

Mochamad Nashrullah, et.al . METODOLOGI PENELITIAN PENDIDIKAN (Prosedur Penelitian, Subyek Penelitian, dan Pengembangan Teknik Pengumpulan Data). Sidoarjo: UMSIDA Press. 2023.

Mukhyi, M. A. Metodologi Penelitian Panduan Praktis Penelitian Yang Efektif. Malang: PT. Literasi Nusantara Abadi Grup. 2022.

Nur laily, D. U. Efikasi Diri dan Perilaku Inovasi. Sidoarjo : Indomedia Pustaka. 2018.

Nuryadi, et.al, Dasar-Dasar Statistik Penelitian, Yogyakarta: SIBUKU MEDIA, 2017.

Sahir, Syafrida Hafni. Metodologi Penelitian. Medan: KBM Indonesia, 2021.

Sihotang, Hotmaulina. Metode Penelitian Kuantitatif. Jakarta: UKI Press, 2023.

Sugiyono. Metode Penelitian Kuantitatif, Dan R&D. Bandung: Alfabeta, 2013.

Sukmawati, A. s., Rusmayadi, G., Amalia, M. M., Hikmah, Rumata, N. A., Chatra, A., . . . Sa'dianoor. METODE PENELITIAN KUANTITATIF. Jambi: Sonpedia Publishing Indonesia, 2023.

Syarifuddin, I. a. Metode Riset Praktis Regresi Berganda Menggunakan SPSS. Palangkaraya: Bobby Digital Center. 2022.

B. Jurnal

Agil Erdiansyah, et. al. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Self-Efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga. Jurnal Manajemen dan Pemasaran , 109-119.

Agnes Angriani Layuksugi, S. R. (2024). Pengaruh Financial Technology Payment Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Universitas Kristen Indonesia Toraja. *Publish Of Management*, 1-12.

Aulia Riska Hidayati, D. S. (2023). Effect of Financial Literacy and Fintech Payment of Financial Management Behavior with Internal Locus of Control as Moderator. *Journal of Business Management and Economic Development* , 221-229.

Betharini, Nuke dan Sungkono. (2023). Penggunaan Fintech Payment Terhadap Perilaku Konsumsi Mahasiswa Di Kalangan Mahasiswa Ubp. *Jurnal Economina*, 1416-1429.

Chairil Afandy dan Febrilianty Fransiska Niangsih, Literasi Keuangan Dan Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Di Provinsi Bengkulu, (2020), h.70.

Emma Runnemark, N. H. (2015). Do Consumers Pay More Using Debit Cards than Cash?, . *Electronic Commerce Research and Applications*, 285-291.

Erlangga, Muchammad Yuda., dan Krisnawati, A. (2021). Pengaruh Fintech Paymen Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. JRMB, 53-62.

Izza Nikmatur Rokhmah, D. P. (2024). Building Awareness of Financial Management Behavior Among Students: The Role of Fintech Payments, Financial Experience and Financial Socialization. UMS, 1-11.

Joyce Serido, J. K.–1. (2017). The Role of Financial Capability in the Academic Success of College Students. *Financial Counseling and Planning*, 130-140.

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

Lee, Y.-K. (2021). Impacts of digital technostress and digital technology self-efficacy on fintech usage intention of Chinese gen Z consumers. Sustainability, 1-15.

Noornajihan, J. (2014), Efikasi Kendiri: Perbandingan Antara Islam dan Barat, 89-97.

Pradinaningsih, Novia Ayu, dan Wafiroh, Novi Lailiyul. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Self-efficacy Terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Rumah Tangga. *Jurnal Akuntansi*, 1518-1535.

Pramedi, A. D. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Financial Knowledge, Financial Attitude, Income Dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Entrepreneur Lulusan Perguruan Tinggi Di Surabaya, Volume 9., No. 2., (), h.576. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 572-586.

Rahma, Fatma Annisa, dan Susanti. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self efficacy dan Fintech Payment terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Jurnal Ilmu Pendidikan*, 3236-3247.

Vionita Winda Mukti, e. (2022). Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 52-58.

C. Skripsi

Doa Nur Avivah, "*Pengaruh Fintech Payment dan Self-Efficacy terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Psikologi Universitas Cendekia Mitra Indonesia*" Skripsi, Universitas Cendekia Mitra Indonesia, 2024.

D. Website

Dewan Syariah Nasional – Majelis Ulama Indonesia, "Produk Fatwa DSN-MUI", artikel dari https://dsnmui.or.id/kategori/fatwa/page/5/ . Diakses 14 Mei 2025

Databoks, "40% Fintech di Indonesia Bergerak di Bidang Pembayaran, databoks.katadata.co.id, (2017)", artikel dari https://databoks.katadata.co.id/internet/statistik/16abb1c0d8e3c15/40-fintech-indonesia-bergerak-di-jasa-pembayaran. Diakses 23 Juni 2025.

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

LAMPIRAN

Lampiran 1 (Tabel Kuesioner Penelitian)

Bagian I: Informasi Responden

1. Nama: _____
2. Jenis Kelamin: ☐ Laki-laki ☐ Perempuan
3. Usia: _____
4. Applikasi Fintech Payment: ☐ Dana ☐ Gopay ☐ M-Banking ☐ Shopeepay ☐
   Lainnya: _____

Gunakan skala Likert untuk setiap pernyataan berikut:
1 = Sangat Tidak Setuju
2 = Tidak Setuju
3 = Netral
4 = Setuju
5 = Sangat Setuju

Bagian II: Pertanyaan Setiap Variabel

Fintech Payment (X1)

No	Indikator	Pernyataan	1 STS	2 TS	3 N	4 S	5 SS
1	Mobilitas Pribadi	Aplikasi fintech memudahkan saya bertransaksi kapan saja dan di mana saja					
2	Mobilitas Pribadi	Saya merasa lebih fleksibel melakukan pembayaran dengan fintech.					

3	Kegunaan Relatif	Fintech payment lebih efisien dari metode tradisional.					
4	Kegunaan Relatif	Fintech membantu saya menghemat waktu dalam transaksi.					
5	Kemudahan Penggunaan	Aplikasi fintech mudah saya pahami.					
6	Kemudahan Penggunaan	Saya tidak mengalami kesulitan menggunakan aplikasi fintech.					
7	Kredibilitas Layanan	Saya merasa nyaman saat menggunakan fintech.					
8	Kredibilitas Layanan	Saya percaya data saya terlindungi di aplikasi fintech.					

Sumber: https://doi.org/10.59653/jbmed.v1i02.124

Self Efficacy (X2)

No	Indikator	Pernyataan	1 STS	2 TS	3 N	4 S	5 SS
9	Merencanakan Pengeluaran	Saya mampu membuat rencana pengeluaran yang efektif.					
10	Merencanakan Pengeluaran	Saya bisa mengatur pengeluaran sesuai kebutuhan.					
11	Mencapai Tujuan	Saya yakin mampu mencapai tujuan keuangan saya.					

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

12	Mencapai Tujuan	Saya yakin bisa mewujudkan target finansial pribadi.					
13	Situasi Tak Terduga	Saya bisa mengambil keputusan keuangan saat situasi mendadak.					
14	Situasi Tak Terduga	Saya tidak panik menghadapi keadaan finansial yang tak terduga.					
15	Tantangan Finansial	Saya mampu mengatasi kesulitan keuangan.					
16	Tantangan Finansial	Saya tetap tenang meskipun tekanan keuangan tinggi.					
17	Keyakinan Masa Depan	Saya yakin kondisi keuangan saya akan membaik.					
18	Keyakinan Masa Depan	Saya percaya diri menghadapi masa depan finansial saya.					
19	Keuangan Sehari-hari	Saya mampu mengelola pengeluaran harian dengan teratur.					
20	Keuangan Sehari-hari	Saya bisa mengatur dan membatasi uang yang saya keluarkan setiap hari sesuai kebutuhan.					

Sumber: https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p572-586

Manajemen Keuangan Pribadi (Y)

No	Indikator	Pernyataan	1 STS	2 TS	3 N	4 S	5 SS

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

21	Tujuan Keuangan	Saya memiliki tujuan keuangan jangka pendek dan panjang.					
22	Tujuan Keuangan	Saya memiliki rencana keuangan masa depan.					
23	Menyusun Anggaran	Saya menyusun anggaran untuk kebutuhan bulanan saya.					
24	Menyusun Anggaran	Saya membuat daftar pengeluaran secara berkala.					
25	Konsistensi Anggaran	Saya mengikuti anggaran yang telah dibuat.					
26	Konsistensi Anggaran	Saya jarang melebihi batas anggaran saya.					
27	Menabung Sesuai Rencana	Saya menabung secara rutin sesuai rencana saya.					
28	Menabung Sesuai Rencana	Saya selalu menyisihkan sebagian pendapatan untuk ditabung.					
29	Dana Darurat	Saya memiliki dana darurat.					
30	Dana Darurat	Saya telah mempersiapkan simpanan khusus untuk kebutuhan mendesak.					
31	Alternatif Keputusan Keuangan	Saya mempertimbangkan alternatif sebelum mengambil keputusan keuangan.					
32	Alternatif Keputusan Keuangan	Saya menganalisis risiko sebelum mengambil keputusan keuangan penting.					

Sumber: https://doi.org/10.33369/tmr.v2i2.16329

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

Lampiran 2 (Tabulasi Data Kuesioner)

Fintech Payment (X1)

No. Responden	X1P1	X1P2	X1P3	X1P4	X1P5	X1P6	X1P7	X1P8
1	5	5	4	4	2	3	4	1
2	4	4	3	4	4	4	4	4
3	5	5	5	5	5	5	5	4
4	5	1	2	2	2	2	3	3
5	2	1	1	1	2	2	2	3
6	2	2	2	2	2	2	2	3
7	5	5	5	5	5	2	4	4
8	4	4	4	4	4	2	3	3
9	4	5	2	2	4	1	4	4
10	4	3	3	1	3	2	3	3
11	2	2	1	2	2	2	2	2
12	4	4	3	3	4	2	3	3
13	2	2	2	2	2	2	3	3
14	5	5	4	4	4	2	4	4
15	2	2	2	2	4	2	2	2
16	5	5	5	5	5	4	4	4
17	4	4	4	4	4	2	4	4
18	4	4	4	2	4	2	2	4
19	1	1	1	1	2	1	1	2
20	5	5	5	5	5	4	4	4
21	2	2	2	2	1	1	1	3
22	5	5	5	5	5	4	5	5
23	1	1	1	1	2	2	2	4
24	5	5	5	5	5	2	5	5
25	5	5	2	4	5	4	5	5
26	1	1	1	1	2	2	2	4
27	2	2	2	2	2	2	2	3
28	5	5	5	5	5	5	5	5
29	4	4	4	4	4	2	4	4
30	1	1	1	1	1	1	1	2
31	2	2	2	2	2	2	2	3
32	5	5	5	5	4	2	4	4

33	4	4	4	4	4	2	4	4
34	4	4	2	4	4	2	4	4
35	2	2	2	2	2	2	2	3
36	4	4	4	4	4	2	4	4
37	5	4	4	4	5	4	4	3
38	5	4	5	3	2	2	4	1
39	5	4	5	3	3	4	4	3
40	4	5	4	3	5	4	2	3
41	2	2	2	2	2	2	2	3
42	5	5	5	5	5	4	5	4
43	4	4	4	2	4	2	4	4
44	2	1	1	1	1	1	1	3
45	4	4	4	4	4	2	4	4
46	5	5	5	5	5	4	4	4
47	4	4	4	4	4	2	4	4
48	2	2	2	2	2	2	2	2
49	4	4	4	4	4	4	4	4
50	1	1	1	1	3	3	3	3
51	5	4	4	4	5	4	4	4
52	5	5	4	5	4	5	5	5
53	4	4	4	4	3	3	3	3
54	4	4	5	5	5	4	4	4
55	3	3	3	3	3	3	3	3
56	5	4	5	4	5	5	5	4
57	5	5	5	4	5	5	5	5
58	4	5	5	5	4	4	5	5
59	3	4	4	3	3	3	3	3
60	5	4	5	4	4	5	4	4

Self-Efficacy (X2)

No. Responden	X2P1	X2P2	X2P3	X2P4	X2P5	X2P6
1	2	2	2	1	1	2
2	2	2	3	4	2	2
3	1	1	1	1	1	5
4	4	4	4	4	4	4
5	4	4	4	3	3	4
6	4	4	4	4	4	4
7	4	4	4	4	4	2

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

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

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

48	2	4	4	4	4	2
49	4	4	4	4	3	2
50	1	4	2	2	4	4
51	4	4	3	4	4	3
52	4	5	5	5	4	4
53	3	4	4	4	3	3
54	5	5	5	5	4	4
55	3	3	4	4	3	3
56	4	4	4	4	5	4
57	5	5	5	5	5	5
58	5	5	5	5	5	5
59	3	3	4	3	3	2
60	5	5	4	4	5	4

No. Responden	X2P7	X2P8	X2P9	X2P10	X2P11	X2P12
1	2	3	4	5	5	5
2	4	2	4	4	4	4
3	3	1	4	4	4	3
4	4	4	4	4	4	4
5	4	3	4	1	1	1
6	4	4	4	4	4	3
7	3	2	4	4	4	4
8	3	1	3	4	4	1
9	4	1	4	4	4	4
10	2	2	3	3	4	2
11	3	1	3	1	3	2
12	3	1	3	3	4	4
13	3	1	3	4	5	4
14	4	4	4	4	4	1
15	2	2	4	4	4	2
16	4	4	4	4	2	2
17	2	1	2	2	2	2
18	2	2	3	4	4	1
19	4	1	4	4	4	2
20	4	1	4	4	4	4
21	2	4	4	4	4	4

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

22	1	1	4	4	5	5
23	1	1	3	3	4	4
24	4	1	4	4	5	5
25	2	2	4	4	2	2
26	1	1	1	1	2	2
27	4	4	4	4	4	4
28	3	1	4	4	4	4
29	1	1	3	1	4	1
30	4	4	4	4	4	4
31	4	4	4	4	4	2
32	1	1	4	3	4	4
33	1	1	2	2	4	4
34	1	1	3	3	4	2
35	5	5	5	5	5	5
36	2	2	4	4	4	4
37	2	3	5	5	4	4
38	2	3	4	2	3	1
39	2	2	4	2	2	2
40	3	4	4	5	2	1
41	1	1	5	5	5	5
42	3	1	4	4	4	4
43	2	2	4	3	4	2
44	4	4	4	4	4	4
45	4	4	4	4	4	4
46	1	1	4	3	4	4
47	4	4	4	4	3	3
48	2	2	4	2	2	2
49	4	4	4	4	4	4
50	4	4	4	4	4	4
51	3	3	4	4	4	4
52	4	4	5	5	5	5
53	3	3	3	3	3	4
54	5	5	4	4	5	5
55	3	2	3	3	3	3
56	5	4	5	4	5	4
57	5	5	5	5	5	5
58	4	4	5	5	5	5
59	3	3	3	3	4	5
60	4	3	5	5	5	4

UIN SUSKA RIAU

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

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

Manajemen Keuangan Pribadi (Y)

No. Responden	YP1	YP2	YP3	YP4	YP5	YP6
1	5	4	5	4	5	5
2	4	4	1	1	1	1
3	3	4	1	1	1	1
4	1	1	1	1	1	1
5	1	3	2	2	2	2
6	2	4	2	2	2	2
7	2	4	2	2	2	2
8	1	3	1	1	1	1
9	4	4	5	5	5	5
10	1	4	4	4	2	2
11	1	3	4	1	3	4
12	1	3	1	1	1	1
13	4	4	4	4	4	4
14	1	4	3	3	1	4
15	2	4	1	1	1	1
16	2	4	1	1	1	1
17	2	2	1	1	1	1
18	1	4	2	2	2	2
19	2	2	2	2	2	2
20	4	4	4	4	4	4
21	1	4	2	2	2	2
22	4	4	4	4	4	2
23	1	2	4	2	4	4
24	1	4	4	1	4	4
25	2	4	1	1	1	1
26	2	2	2	2	2	2
27	1	2	1	1	1	1
28	1	4	2	2	2	2
29	1	4	4	1	4	1
30	2	4	4	4	4	4
31	2	4	4	2	4	2
32	2	4	4	4	4	2
33	2	4	2	2	2	2
34	1	3	1	1	1	1

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

35	2	4	4	4	4	4
36	2	2	2	2	2	2
37	5	5	4	3	2	4
38	4	4	2	1	2	4
39	4	5	2	2	2	1
40	1	2	3	2	3	2
41	2	5	4	4	4	4
42	4	4	4	4	4	2
43	2	4	1	1	1	1
44	1	4	5	4	4	4
45	1	4	4	1	4	4
46	2	4	4	4	2	2
47	2	4	2	2	2	2
48	2	2	2	2	2	2
49	2	4	4	2	2	2
50	4	4	4	2	2	2
51	4	4	4	3	3	3
52	5	5	5	4	4	4
53	4	3	3	3	3	3
54	5	5	5	4	4	4
55	3	3	3	3	3	2
56	5	5	5	5	4	4
57	5	5	5	5	5	5
58	5	5	4	4	4	4
59	3	3	3	3	3	2
60	5	5	4	4	4	3

No. Responden	YP7	YP8	YP9	YP10	YP11	YP12
1	4	2	5	5	3	4
2	4	4	4	1	5	4
3	2	4	3	3	5	3
4	3	4	3	4	4	3
5	2	2	2	2	4	3
6	3	4	4	4	5	5
7	4	4	4	4	5	5
8	2	2	2	2	4	3
9	4	4	4	4	5	3
10	4	4	4	2	4	3
11	2	4	4	1	5	3

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

12	4	4	4	2	5	3
13	4	4	4	4	5	3
14	4	4	4	1	5	3
15	2	4	4	1	5	3
16	2	4	4	2	4	3
17	4	4	4	2	5	3
18	2	4	4	1	5	4
19	2	4	4	1	4	4
20	4	4	4	4	4	4
21	2	4	4	1	4	4
22	4	4	4	3	5	4
23	4	4	4	1	5	4
24	4	4	4	1	5	4
25	2	4	2	1	2	2
26	2	4	2	2	4	4
27	1	4	2	1	4	3
28	2	4	4	1	3	3
29	4	4	4	4	4	3
30	4	4	4	2	5	5
31	4	4	4	4	5	5
32	4	4	4	1	5	4
33	4	4	4	1	5	4
34	2	4	4	1	5	4
35	4	4	4	2	5	3
36	2	4	4	1	5	2
37	2	4	4	4	4	2
38	4	4	5	5	4	2
39	3	4	5	5	1	2
40	4	2	4	5	1	2
41	2	4	4	2	5	2
42	4	4	4	4	5	3
43	2	4	2	1	4	3
44	5	5	5	3	5	3
45	4	5	5	5	5	4
46	4	4	4	2	4	4
47	2	4	4	1	3	4
48	2	4	4	1	3	2
49	2	4	4	1	5	2
50	2	4	4	4	4	3
51	4	3	3	3	4	4
52	5	5	5	5	5	4

UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

53	4	4	3	4	3	4
54	5	4	5	5	5	3
55	3	3	2	2	3	4
56	5	5	4	5	5	5
57	5	5	5	5	5	5
58	5	5	4	4	4	5
59	3	3	3	2	3	3
60	4	5	4	4	5	5

Lampiran 3 (Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas)

A. Uji Validitas

Fintech Payment (X1)

Correlations

		X1P1	X1P2	X1P3	X1P4	X1P5	X1P6	X1P7	X1P8	Fintech Payment (X1)
X1P1	Pearson Correlation	1	,880**	,853**	,818**	,758**	,583**	,841**	,463**	,909**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X1P2	Pearson Correlation	,880**	1	,861**	,870**	,823**	,562**	,827**	,533**	,930**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X1P3	Pearson Correlation	,853**	,861**	1	,852**	,744**	,613**	,771**	,445**	,902**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X1P4	Pearson Correlation	,818**	,870**	,852**	1	,793**	,628**	,832**	,569**	,928**

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

	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X1P5	Pearson Correlation	,758**	,823**	,744**	,793**	1	,638**	,784**	,675**	,897**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X1P6	Pearson Correlation	,583**	,562**	,613**	,628**	,638**	1	,656**	,460**	,739**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X1P7	Pearson Correlation	,841**	,827**	,771**	,832**	,784**	,656**	1	,643**	,918**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X1P8	Pearson Correlation	,463**	,533**	,445**	,569**	,675**	,460**	,643**	1	,666**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60
Fintech Payment (X1)	Pearson Correlation	,909**	,930**	,902**	,928**	,897**	,739**	,918**	,666**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60

**. 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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

Self-Efficacy (X2)

Correlations														
			X2P2	X2P3	X2P4	X2P5	X2P6	X2P7	X2P8	X2P9	X2P10	X2P11	X2P12	Self Efficacy (X2)
X2P1	Pearson Correlation	1	,685**	,641**	,437**	,513**	,096	,350**	,073	,118	,189	,346**	,380**	,643**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,468	,006	,577	,368	,148	,007	,003	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X2P2	Pearson Correlation	,685**	1	,706**	,605**	,496**	,107	,267*	,146	,152	,092	,270*	,292*	,625**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000	,417	,039	,265	,246	,486	,037	,024	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X2P3	Pearson Correlation	,641**	,706**	1	,771**	,503**	,139	,299*	,216	,147	,090	,240	,325*	,656**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,289	,020	,097	,263	,496	,064	,011	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X2P4	Pearson Correlation	,437**	,605**	,771**	1	,460**	,073	,242	,222	,159	,150	,136	,201	,561**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000	,582	,063	,088	,226	,254	,302	,123	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X2P5	Pearson Correlation	,513**	,496**	,503**	,460**	1	,297*	,375**	,325*	,212	,072	,199	,144	,607**

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,021	,003	,011	,105	,584	,127	,271	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X2P6	Pearson Correlation	,096	,107	,139	,073	,297*	1	,590**	,798**	,379**	,262*	,021	,085	,570**
	Sig. (2-tailed)	,468	,417	,289	,582	,021		,000	,000	,003	,043	,872	,518	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X2P7	Pearson Correlation	,350**	,267*	,299*	,242	,375**	,590**	1	,651**	,468**	,441**	,204	,243	,719**
	Sig. (2-tailed)	,006	,039	,020	,063	,003	,000		,000	,000	,000	,118	,061	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X2P8	Pearson Correlation	,073	,146	,216	,222	,325*	,798**	,651**	1	,494**	,430**	,106	,186	,666**
	Sig. (2-tailed)	,577	,265	,097	,088	,011	,000	,000		,000	,001	,421	,155	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X2P9	Pearson Correlation	,118	,152	,147	,159	,212	,379**	,468**	,494**	1	,681**	,401**	,378**	,607**
	Sig. (2-tailed)	,368	,246	,263	,226	,105	,003	,000	,000		,000	,001	,003	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X2P10	Pearson Correlation	,189	,092	,090	,150	,072	,262*	,441**	,430**	,681**	1	,598**	,505**	,605**
	Sig. (2-tailed)	,148	,486	,496	,254	,584	,043	,000	,001	,000		,000	,000	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X2P11	Pearson Correlation	,346**	,270*	,240	,136	,199	,021	,204	,106	,401**	,598**	1	,663**	,545**

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

	Sig. (2-tailed)	,007	,037	,064	,302	,127	,872	,118	,421	,001	,000		,000	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
X2P12	Pearson Correlation	,380**	,292*	,325*	,201	,144	,085	,243	,186	,378**	,505**	,663**	1	,595**
	Sig. (2-tailed)	,003	,024	,011	,123	,271	,518	,061	,155	,003	,000	,000		,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
Self Efficacy (X2)	Pearson Correlation	,643**	,625**	,656**	,561**	,607**	,570**	,719**	,666**	,607**	,605**	,545**	,595**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60

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

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

Manajemen Keuangan (Y)

Correlations

		YP1	YP2	YP3	YP4	YP5	YP6	YP7	YP8	YP9	YP10	YP11	YP12	Manajemen Keuangan (Y)
YP1	Pearson Correlation	1	,530**	,447**	,571**	,431**	,424**	,416**	,198	,272*	,623**	-,010	,196	,682**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,001	,001	,001	,129	,035	,000	,943	,134	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
YP2	Pearson Correlation	,530**	1	,474**	,471**	,381**	,391**	,355**	,375**	,435**	,363**	,186	,219	,635**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,003	,002	,005	,003	,001	,004	,155	,093	,000

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

	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
YP3	Pearson Correlation	,447**	,474**	1	,779**	,884**	,786**	,620**	,221	,479**	,481**	,222	,242	,863**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,000	,000	,090	,000	,000	,089	,062	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
YP4	Pearson Correlation	,571**	,471**	,779**	1	,721**	,650**	,570**	,198	,314*	,393**	,154	,295*	,801**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000	,000	,000	,129	,015	,002	,239	,022	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
YP5	Pearson Correlation	,431**	,381**	,884**	,721**	1	,753**	,633**	,175	,432**	,501**	,187	,352**	,842**
	Sig. (2-tailed)	,001	,003	,000	,000		,000	,000	,181	,001	,000	,153	,006	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
YP6	Pearson Correlation	,424**	,391**	,786**	,650**	,753**	1	,527**	,225	,475**	,407**	,259*	,214	,791**
	Sig. (2-tailed)	,001	,002	,000	,000	,000		,000	,084	,000	,001	,045	,100	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
YP7	Pearson Correlation	,416**	,355**	,620**	,570**	,633**	,527**	1	,281*	,509**	,564**	,244	,419**	,776**
	Sig. (2-tailed)	,001	,005	,000	,000	,000	,000		,030	,000	,000	,061	,001	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
YP8	Pearson Correlation	,198	,375**	,221	,198	,175	,225	,281*	1	,419**	,112	,451**	,276*	,420**
	Sig. (2-tailed)	,129	,003	,090	,129	,181	,084	,030		,001	,395	,000	,033	,001

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

	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
YP9	Pearson Correlation	,272*	,435**	,479**	,314*	,432**	,475**	,509**	,419**	1	,401**	,238	,091	,605**
	Sig. (2-tailed)	,035	,001	,000	,015	,001	,000	,000	,001		,002	,068	,492	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
YP10	Pearson Correlation	,623**	,363**	,481**	,393**	,501**	,407**	,564**	,112	,401**	1	-,104	,153	,664**
	Sig. (2-tailed)	,000	,004	,000	,002	,000	,001	,000	,395	,002		,431	,243	,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
YP11	Pearson Correlation	-,010	,186	,222	,154	,187	,259*	,244	,451**	,238	-,104	1	,350**	,339**
	Sig. (2-tailed)	,943	,155	,089	,239	,153	,045	,061	,000	,068	,431		,006	,008
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
YP12	Pearson Correlation	,196	,219	,242	,295*	,352**	,214	,419**	,276*	,091	,153	,350**	1	,446**
	Sig. (2-tailed)	,134	,093	,062	,022	,006	,100	,001	,033	,492	,243	,006		,000
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60
Manajemen Keuangan (Y)	Pearson Correlation	,682**	,635**	,863**	,801**	,842**	,791**	,776**	,420**	,605**	,664**	,339**	,446**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,001	,000	,000	,008	,000	
	N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60

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

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

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

UIN SUSKA RIAU

B. Uji Reliabilitas

Fintech Payment (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,952	8

Manajemen Keuangan (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,885	12

Self-Efficacy

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,845	12

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UIN SUSKA RIAU

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

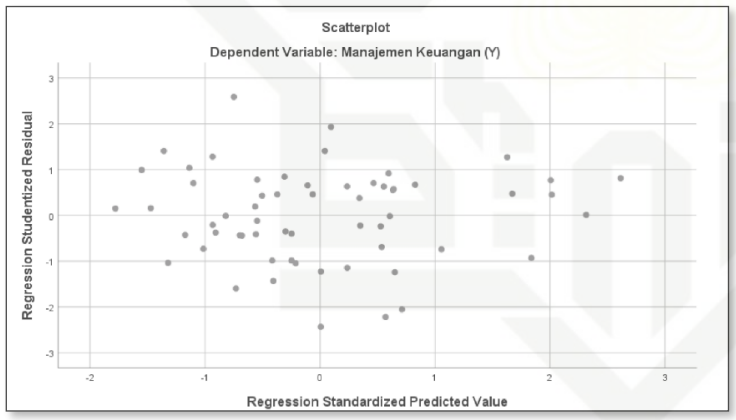
Lampiran 4 (Uji Asumsi Klasik dan Uji Hipotesis)

A. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		60
Normal Parameters[a,b]	Mean	,0000000
	Std. Deviation	6,73399480
Most Extreme Differences	Absolute	,100
	Positive	,055
	Negative	-,100
Test Statistic		,100
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200[c,d]

B. Uji heteroskedastisitas



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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

C. Uji Multikolinearitas, Analisis Linear Berganda, Uji t (parsial)

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients B	Unstandardized Coefficients Std. Error	Standardized Coefficients Beta	t	Sig.	Collinearity Statistics Tolerance	Collinearity Statistics VIF
1	(Constant)	2,647	5,171		,512	,611		
	Fintech Payment (X1)	,223	,101	,215	2,221	,030	,995	1,005
	Self Efficacy (X2)	,725	,110	,635	6,565	,000	,995	1,005

a. Dependent Variable: Manajemen Keuangan (Y)

D. Uji f (simultan)

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2364,729	2	1182,364	25,190	,000[b]
	Residual	2675,454	57	46,938		
	Total	5040,183	59			

a. Dependent Variable: Manajemen Keuangan (Y)

b. Predictors: (Constant), Self Efficacy (X2), Fintech Payment (X1)

E. Uji Koefisien Determinasi

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,685[a]	,469	,451	6,851

a. Predictors: (Constant), Self Efficacy (X2), Fintech Payment (X1)

b. Dependent Variable: Manajemen Keuangan (Y)

Lampiran 5 (r tabel)

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
51	0.2284	0.2706	0.3188	0.3509	0.4393
52	0.2262	0.2681	0.3158	0.3477	0.4354
53	0.2241	0.2656	0.3129	0.3445	0.4317
54	0.2221	0.2632	0.3102	0.3415	0.4280
55	0.2201	0.2609	0.3074	0.3385	0.4244
56	0.2181	0.2586	0.3048	0.3357	0.4210
57	0.2162	0.2564	0.3022	0.3328	0.4176
58	0.2144	0.2542	0.2997	0.3301	0.4143
59	0.2126	0.2521	0.2972	0.3274	0.4110
60	0.2108	0.2500	0.2948	0.3248	0.4079
61	0.2091	0.2480	0.2925	0.3223	0.4048
62	0.2075	0.2461	0.2902	0.3198	0.4018
63	0.2058	0.2441	0.2880	0.3173	0.3988
64	0.2042	0.2423	0.2858	0.3150	0.3959
65	0.2027	0.2404	0.2837	0.3126	0.3931
66	0.2012	0.2387	0.2816	0.3104	0.3903
67	0.1997	0.2369	0.2796	0.3081	0.3876
68	0.1982	0.2352	0.2776	0.3060	0.3850
69	0.1968	0.2335	0.2756	0.3038	0.3823
70	0.1954	0.2319	0.2737	0.3017	0.3798
71	0.1940	0.2303	0.2718	0.2997	0.3773
72	0.1927	0.2287	0.2700	0.2977	0.3748
73	0.1914	0.2272	0.2682	0.2957	0.3724
74	0.1901	0.2257	0.2664	0.2938	0.3701
75	0.1888	0.2242	0.2647	0.2919	0.3678
76	0.1876	0.2227	0.2630	0.2900	0.3655
77	0.1864	0.2213	0.2613	0.2882	0.3633
78	0.1852	0.2199	0.2597	0.2864	0.3611
79	0.1841	0.2185	0.2581	0.2847	0.3589
80	0.1829	0.2172	0.2565	0.2830	0.3568
81	0.1818	0.2159	0.2550	0.2813	0.3547
82	0.1807	0.2146	0.2535	0.2796	0.3527
83	0.1796	0.2133	0.2520	0.2780	0.3507

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
UIN SUSKA RIAU

Lampiran 6 (t tabel)

Pr / df	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567
74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526

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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

Lampitan 7 (f tabel)

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
46	4.05	3.20	2.81	2.57	2.42	2.30	2.22	2.15	2.09	2.04	2.00	1.97	1.94	1.91	1.89
47	4.05	3.20	2.80	2.57	2.41	2.30	2.21	2.14	2.09	2.04	2.00	1.96	1.93	1.91	1.88
48	4.04	3.19	2.80	2.57	2.41	2.29	2.21	2.14	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
49	4.04	3.19	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
50	4.03	3.18	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.07	2.03	1.99	1.95	1.92	1.89	1.87
51	4.03	3.18	2.79	2.55	2.40	2.28	2.20	2.13	2.07	2.02	1.98	1.95	1.92	1.89	1.87
52	4.03	3.18	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.07	2.02	1.98	1.94	1.91	1.89	1.86
53	4.02	3.17	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
54	4.02	3.17	2.78	2.54	2.39	2.27	2.18	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
55	4.02	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.06	2.01	1.97	1.93	1.90	1.88	1.85
56	4.01	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
57	4.01	3.16	2.77	2.53	2.38	2.26	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
58	4.01	3.16	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.05	2.00	1.96	1.92	1.89	1.87	1.84
59	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.04	2.00	1.96	1.92	1.89	1.86	1.84
60	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.25	2.17	2.10	2.04	1.99	1.95	1.92	1.89	1.86	1.84
61	4.00	3.15	2.76	2.52	2.37	2.25	2.16	2.09	2.04	1.99	1.95	1.91	1.88	1.86	1.83
62	4.00	3.15	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.99	1.95	1.91	1.88	1.85	1.83
63	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
64	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.24	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
65	3.99	3.14	2.75	2.51	2.36	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.85	1.82
66	3.99	3.14	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.84	1.82
67	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.98	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
68	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
69	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.86	1.84	1.81
70	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.14	2.07	2.02	1.97	1.93	1.89	1.86	1.84	1.81
71	3.98	3.13	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.97	1.93	1.89	1.86	1.83	1.81
72	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
73	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
74	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.22	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.85	1.83	1.80
75	3.97	3.12	2.73	2.49	2.34	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.83	1.80
76	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
77	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
78	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.80
79	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.79
80	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.21	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.84	1.82	1.79

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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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
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 mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM
كلية الشريعة و القانون
FACULTY OF SHARIAH AND LAW
Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM.15 TuahMadani - Pekanbaru 28293 PO Box. 1004 Telp/Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Nomor : Un.04/F.1/PP.00.9/4461/2025 Pekanbaru,21 Mei 2025
Sifat : Biasa
Lamp. : 1 (Satu) Proposal
Hal : **Mohon Izin Riset**

Kepada Yth.
Kepada Ikatan Mahasiswa Minang UIN SUSKA RIAU (IMAMIKA)

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

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

Nama : FARHAN SATRIA
NIM : 12120510575
Jurusan : Ekonomi Syariah S1
Semester : VIII (Delapan)
Lokasi : Ikatan Mahasiswa Minang UIN SUSKA RIAU (IMAMIKA)

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul : Pengaruh Fintech Payment Dan Self Efficacy Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Pengurus Ikatan Mahasiswa Minang Uin Suska Riau 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

Tembusan :
Rektor 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 masa
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan 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

IKATAN MAHASISWA MINANG UIN SUSKA
IMAMIKA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
Jalan HR Subrantas KM 14,5 Panam, Pekanbaru – Riau

Nomor : 001/A/SP/IMAMIKA/USR/V/2025 Pekanbaru, 31 Mei 2025
Lampiran : -
Hal : **Balasan Permohonan Izin Riset**

Kepada Yth.
Bapak/ibuDekan Fakultas Syariah dan Hukum
UIN Sultan Syarif Kasim Riau
-di
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Berdasarkan Surat Permohonan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sultan Syarif Kasim Riau No:Un.04/F.1/PP.00.9/4461/2025 Tanggal 21 Mei 2025 perihal Permohonan Izin Riset dengan ini ketua Umum Ikatan Mahasiswa Minang UIN SUSKA RIAU (IMAMIKA) Memberi Izin Riset dengan judul **"Pengaruh *Fintech Payment* dan *Self efficacy* terhadap Manajemen Keuangan Pribadi pengurus IMAMIKA Riau Ekonomi Syariah"** Kepada :

Nama	: FARHAN SATRIA
Nim	: 12120510575
Jurusan	: Ekonomi Syariah S1
Semester	: VIII (Delapan)
Lokasi	: Ikatan Mahasiswa Minang UIN SUSKA RIAU (IMAMIKA)
Universitas	: UIN SUSKA RIAU

Demikian surat Keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

KETUA UMUM IMAMIKA

DAKWATUL IKHSAN
Nim. 12340112744

UIN SUSKA RIAU

IKATAN MAHASISWA MINANG UIN SUSKA
IMAMIKA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
Jalan HR Subrantas KM 14,5 Panam, Pekanbaru – Riau

Lampiran : Surat Keputusan IMAMIKA
Nomor : 02/SK/IMAMIKA/VI/2024
Tanggal : 2 Juni 2024

SUSUNAN KEPENGURUSAN
IKATAN MAHASISWA MINANG UIN SUSKA RIAU
PERIODE 2024-2025

No	Nama	Jabatan
	PELINDUNG	
1	H. Mahyeldi Ansharullah, S.P.	Gubernur Sumatera Barat
2	Dr.H. Jefrinal Atifin,SH.M.SI	Dinas Kebudayaan Sumatera Barat
3	Drs. Barlius M.M	Dinas Pendidikan Sumatera Barat
4	Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag	Rektor Uin Suska Riau
	PENASEHAT	
1	Seluruh Dosen Minang di Uin Suska Riau	
2	Seluruh Demisioner IMAMIKA	
	DEWAN PEMBINA ORGANISASI	
1	Prof. Alaidin Koto	Dewan Pembina Organisasi
	PENGURUS INTI	
1	Halim Fajri	Ketua Umum
2	Muhammad Hegel	Wakil Ketua Umum
3	Suci Sri Bintang	Sekretaris Umum 1
4	Anasya Salsabilla Chairani	Sekretaris Umum 2
5	Mulya Sri Anggia	Bendahara Umum
	KADERISASI	
1	Radian Pamungkas	Kepala Bidang
2	Rizka Zayyana	Sekretaris Bidang
3	Adhwa Dwi Faredil	Anggota
4	Azahra Dzakia Rizky	Anggota
5	Endang Sri Ranti	Anggota
6	Gusanly Aswa A	Anggota
7	Gusdi Adi Putra	Anggota
8	Ilham Yuhendri Saputra	Anggota
9	Intan Permata Hati	Anggota
10	Marsya Ovelinda	Anggota
11	Muhammad Rifaldie	Anggota
12	Mushawwir Salaam	Anggota
13	Muthia Syafitri	Anggota
14	Nengsih Prima Lestari	Anggota
15	Putri Ranti	Anggota
16	Rini Khomsatun	Anggota
17	Salman Alfarisi	Anggota

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

IKATAN MAHASISWA MINANG UIN SUSKA

IMAMIKA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

Jalan HR Subrantas KM 14,5 Panam, Pekanbaru – Riau

SOSIAL MASYARAKAT

1	Alif Maulana Indra	Kepala Bidang
2	Rahma Julia Fitri	Sekretaris Bidang
3	Annisa	Anggota
4	Annisa Fabila	Anggota
5	Azzahra Yolnida	Anggota
6	Cinto Hasana Fitri	Anggota
7	Eka Nurdiansyah	Anggota
8	Erwita Eliyanti	Anggota
9	Faras Dwi Meiga	Anggota
10	Farhan Hilmy	Anggota
11	Fito Mansrisdi	Anggota
12	Gilang Marlina	Anggota
13	Haqqi An Nazily	Anggota
14	Miftahul Jannah	Anggota
15	Muhammad AL-Anshari	Anggota
16	Muhammad Revan	Anggota
17	Muhardi Chan	Anggota
18	Nurul Faizah	Anggota
19	Suci Wulandari	Anggota
20	Titik Hikmah	Anggota

POLITIK DAN HUKUM

1	Fauzan Ilahi	Kepala Bidang
2	Fitria Nurmaris	Sekretaris Bidang
12	Ahmad Faisal	Anggota
3	Berliano Arrasyid	Anggota
4	Bintang Reynaldo Putra	Anggota
5	Faruq Aziz Al-Amin	Anggota
8	MHD. Phalevi	Anggota
9	Muhammad Rvaldi	Anggota
6	Rahmi Hayati	Anggota
7	Rahul Maulana	Anggota
10	Siti Aisyah Azzahra	Anggota
11	Yolanda Safitri	Anggota

KOMINFO

1	Muhammad Alfurqon	Kepala Bidang
2	Rachel Saydina	Sekretaris Bidang
3	Aulia Wulandari	Anggota
4	Devia Yulia Anisa	Anggota
5	Faishal Khairi Basri	Anggota
6	Farhan Satria	Anggota
11	Fatimah	Anggota
7	Hasbi Khayri	Anggota
8	Ibnu Mas'ud	Anggota
9	Muhammad Zikri	Anggota
10	Muliana Sapitri	Anggota
12	Yoga Rizki Andria	Anggota

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

IKATAN MAHASISWA MINANG UIN SUSKA

IMAMIKA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

Jalan HR Subrantas KM 14,5 Panam, Pekanbaru – Riau

EKONOMI KREATIF

1	KelvinYolanda	Kepala Bidang
2	Difa Aprilia Ayundri	Sekretaris Bidang
3	Zaura Mailiza	Bendahara Bidang
4	Fadil Luthfi	Anggota
5	Intan Kurnia Ramadhan	Anggota
6	Maulidi Muhammad	Anggota
7	Muhammad Syukran	Anggota
8	Wira Yudha Pratama	Anggota

BUDAYA DAN KESENIAN

1	Vindo Fayendra	Kepala Bidang
2	Aqila Fazilatun Nisa	Sekretaris Bidang
3	Dakwatul Ikhsan	Anggota
4	Fauziyyah	Anggota
5	Hendri Maha Putra	Anggota
6	Hilwa Qurrata'ayyun	Anggota
7	M. Fajrin Ersya	Anggota
8	Nesha Ramadhani	Anggota
9	Reksi Menhaki	Anggota
10	Sabina Maharani Putri	Anggota
11	Silvia Aprianis	Anggota
12	Vanni Rahayu Putri	Anggota
15	Vilda Mutiara Putri	Anggota
13	Viona Andini	Anggota
14	Viona Dwi Utari	Anggota

HUBUNGAN LUAR KAMPUS

1	Kelsya Joner	Kepala Bidang
2	Julio Adhi Pramana	Sekretaris Bidang
3	Amelia Utami	Anggota
4	Ananda Refiona Adillah	Anggota
5	Berliando Fernando Samat	Anggota
6	Dian Cantika	Anggota
7	Febian	Anggota
9	Lara Juwita	Anggota
10	Melda Wilnia Putri	Anggota
11	Meliza Ayu Sapitri	Anggota
8	Rendi Gunawan	Anggota
12	Ummul Latifah	Anggota

OLAHRAGA

1	MA. Luthfi Zikrillah	Kepala Bidang
2	Yelsa Putri Aulia	Sekretaris Bidang
3	Abdullah Fatih Thohuur	Anggota
4	Adam Nur Alam	Anggota
17	Agung Hidayat	Anggota
5	Astiah Malika	Anggota
6	Daud Taqiudin	Anggota

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

IKATAN MAHASISWA MINANG UIN SUSKA
IMAMIKA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
Jalan HR Subrantas KM 14,5 Panam, Pekanbaru – Riau

7	Desvita Hendri	Anggota
8	Dicki Candra	Anggota
9	Fadhlan Husni	Anggota
10	Fadhlurrahman Ariq	Anggota
11	Faturahman Ramadhan	Anggota
12	Hidayatuz Zilal	Anggota
13	Lidya Gemilang Sari	Anggota
18	M. Raihan Siddiq	Anggota
14	Muhammad Hafiz	Anggota
15	Nada Putra Sembilan	Anggota
16	Nadia Putri Anggraini	Anggota

BUNDO KANDUANG

1	Hanifah Raisa	Kepala Bidang
2	Dini Septria	Sekretaris Bidang
3	Abel Pajero Berliyandi	Anggota
4	Afifah Azzahra	Anggota
5	Duwi Cania	Anggota
6	Fionna Azzura	Anggota
7	Maria Dani	Anggota
8	Mutiara Askar Nabilah	Anggota
16	Resti Rahmawati	Anggota
17	Sofi Enriyani	Anggota
10	Sri Lailani Vadinni Salma	Anggota
11	Tyara Larasati	Anggota
9	Usni Rahma Putri	Anggota
14	Wikel Etmieriza putri	Anggota
13	Winda Aprilia	Anggota
12	Wulandary Oliviani	Anggota
15	Yeza Mustika	Anggota

AGAMA

1	Restu Purnama	Kepala Bidang
2	Alya Meliza Putri	Sekretaris Bidang
3	Anjelina Yenita	Anggota
8	Fauziwal Firdaus	Anggota
11	Miftahul Jannah	Anggota
9	Muhammad Abdul Aziz	Anggota
4	Muhammad Zaki Sabiitul Azmi	Anggota
5	Novianri	Anggota
6	Raihan Muslimin	Anggota
7	Raudhatul Jannah	Anggota
10	Zaqwan Hanif	Anggota

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mas
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.