

ANALISIS PENGARUH *FINTECH PAYMENT* DAN *LIFE STYLE* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA IAIN PALOPO

Skripsi

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Manajemen Bisnis Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo



IAIN PALOPO

Oleh

RUSALLI
2104030014

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
2025**

ANALISIS PENGARUH *FINTECH PAYMENT* DAN *LIFE STYLE* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA IAIN PALOPO

Skripsi

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Manajemen Bisnis Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo



IAIN PALOPO

Oleh

RUSALLI
2104030014

Pembimbing:

Muh. Ginanjar, S.E., M.M.

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
2025**

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Rusalli
NIM : 2104030014
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Manajemen Bisnis Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa:

1. Skripsi/tesis ini merupakan hasil karya saya sendiri, bukan plagiasi atau duplikasi dari tulisan/karya orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri,
2. Seluruh bagian dari skripsi/tesis ini adalah karya saya sendiri selain kutipan yang ditunjukkan sumbernya. Segala kekeliruan dan atau kesalahan yang ada di dalamnya adalah tanggungjawab saya.

Bilamana di kemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi administratif atas perbuatan tersebut dan gelar akademik yang saya peroleh karenanya dibatalkan.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palopo, 07 Maret 2025
Yang membuat pernyataan,



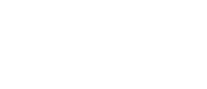
Rusalli
NIM. 2104030014

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi Analisis Pengaruh *Fintech Payment* dan *Life Style* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa IAIN Palopo yang ditulis Rusalli Nomor Induk Mahasiswa (NIM) 2104030014, mahasiswa Program Studi Manajemen Bisnis Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo, yang di munaqasyahkan pada hari Senin, tanggal 19 Mei 2025 Miladiyah bertepatan dengan 19 Dzulqaidah 1446 Hijriah, telah diperbaiki sesuai catatan dan permintaan Tim Penguji, dan diterima sebagai syarat meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Palopo, 22 Mei 2025

TIM PENGUJI

- | | | |
|--|-------------------|---|
| 1. Dr. Hj. Anita Marwing, S.HI., M.HI. | Ketua Sidang | () |
| 2. Ilham, S.Ag., M.A. | Sekretaris Sidang | () |
| 3. Dr. H. Muh. Rasbi, S. E., M.M. | Penguji I | () |
| 4. M. Ikhsan Purnama, S.E.Sy., M.E. | Penguji II | () |
| 5. Muh. Ginanjar, S.E., M.M. | Pembimbing | () |

Mengetahui

a.n Rektor IAIN Palopo
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Anita Marwing, S.H.I., M.H.I.
NIM 201242009011006

Ketua Program Studi
Manajemen Bisnis Syariah



Akmal Syahani, S.EI., M.E.
NIM 2015048501

PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ، وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ، وَعَلَى آلِهِ وَأَصْحَابِهِ وَمَنْ
تَبِعَهُمْ بِإِحْسَانٍ إِلَى يَوْمِ الدِّينِ، أَمَّا بَعْدُ

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta kekuatan lahir dan batin, sehingga penulis dapat mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Pengaruh *Fintech payment*, dan *Life Style* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa IAIN Palopo”.

Shalawat serta salam kepada nabi Muhammad SAW, kepada para keluarga, sahabat dan pengikut-pengikutnya. Skripsi ini disusun sebagai syarat yang harus diselesaikan, guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada program studi Manajemen Bisnis Syariah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo.

Penulis menyadari bahwa berbagai kesulitan dan rintangan dalam penyusunan skripsi ini tidak dilewati tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak dari masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih dan penghargaan kepada :

Terkhusus untuk orang tua saya, ibu kandung Rampe dan bapak Rudding L. yang telah mengasuh dan mendidik peneliti dengan penuh kasih sayang sejak kecil hingga sekarang, dan telah sabar menunggu pencapaian gelar sarjana, serta mendukung penyelesaian studi peneliti. Peneliti sungguh sadar tidak mampu membalas semua jasa yang diberikan, hanya doa yang dapat peneliti berikan kepada mereka, semoga senantiasa berada dalam rahmat dan lindungan Allah SWT.

Penulisan tugas akhir skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terimakasih yang tak terhingga dengan penuh ketulusan hati dan keikhlasan, kepada :

1. Dr. Abbas Langaji, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo beserta Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Kelembagaan Dr. Munir Yusuf, M.Pd. Wakil Rektor Bidang Administratif Umum Perencanaan dan Keuangan Dr. Masruddin, S.S., M. Hum. dan Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama Dr. Takdir, S.H., M.H. yang telah membina dan berupaya meningkatkan mutu Institut Agama Islam Negeri Palopo.
2. Dr. Hj. Anita Marwing, S.H.I., M.H.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo beserta Wakil Dekan Bidang Akademik Ilham, S.Ag., M.A Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan Dr. Alia Lestari, S.Si., M.Si Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama Muhammad Ilyas, S.Ag.,MA.
3. Bapak Akbar Sabani, S.E.I., M.E.I. selaku Ketua Program Studi Manajemen Bisnis Syariah, dan Hamida, S.E.Sy., M.E.Sy. selaku Sekretaris Program Studi Manajemen Bisnis Syariah beserta para staf yang telah membantu dan mengarahkan dalam penyelesaian tugas akhir penulis.
4. Bapak Muh. Ginanjar, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing, yang telah bersedia dan sabar dalam memberikan arahan, bimbingan, serta maskan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Dr. H. Muh. Rasbi, S.E., M.M. selaku dosen penguji I dan M. Iksan Purnama, S.E.Sy., M.E. selaku dosen penguji II yang memberikan kritikan serta arahan untuk penyelesaian skripsi ini.
6. Dr. Mahadin Shaleh, M. SI selaku Dosen Penasehat Akademik, yang selalu bersedia menerima penulis untuk berkonsultasi.
7. Seluruh Dosen beserta seluruh staff pegawai IAIN Palopo yang telah mendidik penulis selama berada di IAIN Palopo dan memberikan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Zainuddin, S., S.E., M.Ak. selaku Kepala Unit Perpustakaan beserta Karyawan dan Karyawati dalam ruang lingkup IAIN Palopo, yang telah banyak membantu, khususnya dalam mengumpulkan literatur yang berkaitan dengan pembahasan skripsi ini.
9. Sahabat penulis Muh. Ilman Mas'ud dan Muhatir Muh. Fakta P, terima kasih telah menemani setiap proses yang penulis jalani. Terima kasih telah membersamai penulis selama masa perkuliahan. Sukses untuk kita bertiga!
10. Sahabat-sahabat penulis, Ahmad SIRRUL Watoni, Nurul Huda, Riska Putri Ayu, Andi Putri Sadrianti, dan Mutiara Arlinda. Orang-orang yang selalu berada disamping penulis dari awal perkuliahan dan sama-sama berjuang menyelesaikan studi. Terima kasih banyak telah berjuang bersama, saling membantu, dan saling menghibur.
11. Kepada semua teman seperjuangan alumni SMK NEGERI 3 LUWU, yang sudah membersamai selama proses perkuliahan.

12. Kepada semua teman seperjuangan penulis di Manajemen Bisnis Syariah angkatan 2021 khususnya kelas MBS A, yang selalu membantu penulis selama perkuliahan, memberi saran, masukan dan berbagai pengalaman hidup. Terima kasih teman-teman.
13. Kepada semua teman magang di MUF dan PT. PARAMOS terima kasih sudah mensupport dan memberikan masukan kepada penulis selama ini.
14. Kepada keluarga besar KSEI SEA IAIN PALOPO, yang telah memberikan wadah penulis untuk bisa berproses, mendapatkan ilmu dan mendapatkan pengalaman yang berharga. dan sudah menjadi keluarga kedua selama penulis menempuh pendidikan.
15. Kepada seluruh mahasiswa IAIN Palopo yang tidak sempat disebutkan namanya, yang telah terlibat dalam penelitian ini.

Teriring doa, semoga amal kebaikan serta keikhlasan pengorbanan mereka mendapat balasan pahala dari Allah SWT. Akhir kata semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi setiap pembaca.

Palopo, 07 Maret 2025

Rusalli
NIM.2104030014

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB DAN SINGKATAN

A. Transliterasi Arab-Latin

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin dapat dilihat pada tabel berikut:

1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	b	be
ت	Ta	t	te
ث	Sa	s	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Ha	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	Zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Sad	s	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	apostrof terbalik
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	qi
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
ه	Ha	h	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Ya	y	ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (‘).

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	<i>fathah</i>	a	a
ِ	<i>kasrah</i>	i	i
ُ	<i>dammah</i>	u	u

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ	<i>fathah dan ya'</i>	ai	a dan i
وَ	<i>fathah dan wau</i>	au	a dan u

Contoh:

كَيْفَ: *kaifa*

حَوْلَ: *haulā*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
أَ...أَ	<i>fathah dan alif</i> atau <i>ya'</i>	a	a dan garis di atas
إَ...إَ	<i>kasrah dan ya'</i>	i	i dan garis di atas

و..	dammah dan wau	u	u dan garis di atas
-----	----------------	---	---------------------

Contoh:

قَالَ: *qala*

رَمَى: *rama*

قِيلَ: *qila*

يَقُولُ: *yaqulu*

4. Ta' marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua, yaitu: *ta' marbutah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah [t]. sedangkan *ta' marbutah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata berakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta' marbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudah al-at fal*

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ : *al-madinah al-munawarah*

الْحِكْمَةُ : *al-hikmah*

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid* (ـ), dalam transliterasinya ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh:

رَبَّنَا : *rabbana*

نَجَّيْنَا : *najjaina*

الْحَقَّ : *al-haqq*

نُعَمَّ : *nu'ima*

عُدُو : *'aduwwun*

Jika huruf *ى* ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* (ـِ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* menjadi *i*.

Contoh:

عَلِي : *ali* (bukan 'Aliyy atau 'Aly)

عَرَبِي : 'Arabi (bukan 'Arabiyy atau 'Araby)

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf ال (*alif lam ma'rifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, naik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsi yah* maupun *qamariyah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contoh:

الشَّمْسُ : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)

الزَّلْزَلَةُ : *al-zalزالah* (*al-zalزالah*)

الفَلْسَفَةُ : *al-falsafah*

الْبِلَادُ : *al-biladu*

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah atau akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

Contoh:

تَأْمُرُونَ : *ta'muruna*

النَّوْءُ : *al-nau*

سَيِّءٌ : *syai'un*
أَمْرٌ : *umirtu*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, atau lazim digunakan dalam dunia akademik tertentu, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya, kata al-Qur'an (dari *al-Qur'an*), alhamdulillah dan munaqasyah. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka harus ditransliterasikan secara utuh. Contoh:

Syarh al-Arba'in al-Nawawi

Risalah fi Ri'ayah al-Maslahah

9. Lafz al-Jalalah (الله)

Kata "Allah" yang didahului partikel seperti huruf *jar* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mudah ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah.

Contoh:

دِينُ اللَّهِ *dinullah* بِالله *billah*

Adapun *ta' marbutah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalalah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

هُمْ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ *hum fi rahmatillah*

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf

kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesi yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf kapital (Al-), ketentuan yang sama juga berluka untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujuaqn (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh:

Wa ma Muhammadun illa rasul

Inna awwala baitin wudi'a linnasi lallazi bi Bakkata mubarakan

Syahrhu Ramadan al-lazi unzila fih al-Qur'an

Nasir al-Din al-Tusi

Nasr Hamid Abu Zayd

Al-Tufi

Al-Maslahah fi al-Tasyri' al-Islami

Jika nama resmi seseorang menggunakan kata Ibnu (anak dari) dan Abu (bapak dari) sebagai nama kedua terakhirnya, maka kedua nama terakhir itu harus disebutkan sebagai nama terakhir sebagai nama akhir dalam daftar Pustaka atau daftar referensi. Contoh:

Abu al-Walid Muhammad ibn Rusyd, ditulis menjadi: Ibnu Rusyd, Abu al-Walid Muhammad (bukan: Rusyd, Abu al-Walid Muhammad Ibnu) Nasr Hamid Abu Zaid, ditulis menjadi: Abu Zaid, Nasr Hamid (bukan: Zaid, Nasr Hamid Abu)
--

B. Daftar Singkatan

Beberapa singkatan yang dibakukan adalah:

SWT	= <i>Subhanahu Wa Ta 'ala</i>
SAW	= <i>Sallallahu 'Alaihi Wa sallam</i>
As	= <i>'Alaihi al-Salam</i>
H	= Hijrah
M	= Masehi
SM	= Sebelum Masehi
I	= Lahir tahun (untuk orang yang masih hidup)
W	= Wafat tahun
QS.../...:4	= QS al-Baqarah/2: 4 atau QS Ali Imran/3: 4
HR	= Hadis Riwayat
<i>Fintech</i>	= <i>Financial Technology</i>
<i>m-banking</i>	= <i>mobile-banking</i>
P2P	= Peer to Peer
OJK	= Otoritas Jasa Keuangan
NDRC	= <i>National Digital Research Centre</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	iii
HALAMAN JUDUL	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PRAKATA	v
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB DAN SINGKATAN	ix
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR AYATxviii
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
ABSTRAK	xxiii
ABSTRACT	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penulisan	8
D. Manfaat Penelitian	9
BAB II KAJIAN TEORI	10
A. Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	10
B. Landasan Teori	14
C. Kerangka Pikir	27
D. Hipotesis.....	28

BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Jenis Penelitian.....	30
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	30
C. Definisi Operasional Variabel	30
D. Populasi dan Sampel	32
E. Teknik Pengumpulan Data	34
F. Instrumen Penelitian.....	34
G. Uji Validitas dan Reabilitas Instrumen.....	35
H. Teknik Analisis data	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	40
A. Hasil Penelitian	40
B. Pembahasan.....	69
BAB V PENUTUP.....	77
A. Kesimpulan	77
B. Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA.....	79
LAMPIRAN.....	85

DAFTAR AYAT

Kutipan Ayat 1 Q.S Al-A'raf /7: 31	3
--	---

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu yang Relevan	10
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	30
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	41
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	41
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Tinggal	42
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Fakultas	42
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan Kuliah	43
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku Perbulan	43
Tabel 4.7 Mobilitas Personal	44
Tabel 4.8 Kegunaan Relative	45
Tabel 4.9 Kemudahan Penggunaan	47
Tabel 4.10 Kredibilitas Layanan	48
Tabel 4.11 Pengaruh Sosial	49
Tabel 4.12 Perhatian terhadap Privasi	50
Tabel 4.13 <i>Self Efficacy</i> (keyakinan diri)	52
Tabel 4.14 <i>Activity</i> (kegiatan)	53
Tabel 4.15 <i>Interest</i> (minat)	54
Tabel 4.16 <i>Opinion</i> (pendapat)	55
Tabel 4.17 Perencanaan Keuangan	56
Tabel 4.18 Penganggaran Keuangan	57
Tabel 4.19 Evaluasi Keuangan	58

Tabel 4.20 Pengendalian Keuangan	59
Tabel 4.20 Pengendalian Keuangan	59
Tabel 4.21 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Fintech Payment (X1), Life Style</i> (X2) dan Perilaku Manajemen Keuangan	61
Tabel 4.22 Hasil Uji Reliabilitas Variabel <i>Fintech Payment (X1), Life Style</i> (X2) dan Perilaku Manajemen Keuangan	62
Tabel 4.23 Hasil Uji Normalitas	63
Tabel 4.24 Hasil Uji Linearitas	63
Tabel 4.25 Hasil Uji Multikolinearitas	64
Tabel 4.26 Hasil Uji Heteroskedastisitas	65
Tabel 4.27 Uji Regresi Linear Berganda	65
Tabel 4.28 Hasil Uji Parsial (T)	67
Tabel 4.29 Hasil Uji Simultan (F)	68
Tabel 4.30 Hasil Uji Koefisien Determinasi	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir	27
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner penelitian

Lampiran 2: Tabel Tabulasi Jawaban Responden

Lampiran 3: Hasil Uji Instrumen

Lampiran 4: Hasil Uji Asumsi Klasik

Lampiran 5: Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Lampiran 6: Hasil Uji Hipotesis

Lampiran 7: Hasil Uji Koefisiensi Determinasi

Lampiran 8: R Tabel

Lampiran 9: T Tabel

Lampiran 10: F Tabel

ABSTRAK

Rusalli, 2025. Analisis Pengaruh *Fintech Payment* dan *Life Style* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa IAIN Palopo. Skripsi Program Studi Manajemen Bisnis Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo. Dibimbing oleh Muh. Ginanjar

Penelitian ini membahas terkait pengaruh *fintech payment* dan *life style* terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh secara parsial *fintech payment* terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo, menganalisis pengaruh secara parsial konten *life style* terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo, dan menganalisis pengaruh secara simultan *fintech payment* dan *life style* terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif, dengan teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*. Sampel penelitian ini berjumlah 440 orang yang diambil dari jumlah populasi mahasiswa IAIN Palopo. Data diperoleh melalui proses penyebaran kuesioner, kemudian diolah menggunakan program SPSS versi 27. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *fintech payment* (X_1) dan *life style* (X_2) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo (Y). Secara simultan *fintech payment* dan *life style* juga berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo. *fintech payment* (X_1) dan *life style* (X_2) mampu menjelaskan variabel perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo (Y) sebesar 34,1%, sedangkan sebesar 65,9% dijelaskan oleh variabel lain.

Kata Kunci: *Fintech Payment*, *Life Style*, Perilaku Manajemen Keuangan

ABSTRACT

Rusalli, 2025. *Analysis of the Influence of Fintech Payment and Life Style on the Financial Management Behavior of IAIN Palopo Students. Thesis Sharia Business Management Study Program, Faculty of Economics and Islamic Business, Palopo State Islamic Institute. Supervised by Muh. Ginanjar*

This study discusses the effect of fintech payment and life style on the financial management behavior of IAIN Palopo students. This study aims to analyze the partial effect of fintech payment on financial management behavior of IAIN Palopo students, analyze the partial effect of life style content on financial management behavior of IAIN Palopo students, and analyze the simultaneous effect of fintech payment and life style on financial management behavior of IAIN Palopo students. This type of research is quantitative research, with sampling techniques using purposive sampling techniques. The sample of this study amounted to 440 people taken from the total population of IAIN Palopo students. The results of this study indicate that fintech payment (X1) and life style (X2) partially have a significant effect on the financial management behavior of IAIN Palopo students (Y). Simultaneously fintech payment and life style also have a significant effect on the financial management behavior of IAIN Palopo students. fintech payment (X1) and life style (X2) are able to explain the financial management behavior variable of IAIN Palopo students (Y) by 34.1%, while 65.9% is explained by other variables.

Keywords: *Fintech Payment, Life Style, Financial Management Behavior*

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Era globalisasi yang kita jalani saat ini, pemahaman tentang keuangan semakin meningkat seiring dengan kebutuhan manusia yang terus berkembang. Oleh karena itu, penting bagi setiap individu untuk mampu mengelola keuangan mereka dengan baik, agar tidak terjebak dalam kesulitan finansial. Kemampuan ini berkaitan dengan kecerdasan finansial, yang merujuk pada kemampuan seseorang dalam mengelola keuangannya, darimana harta itu didapatkan dan bagaimana cara mengelolanya.¹ Dengan demikian, pengelolaan tersebut dapat menciptakan kesejahteraan bagi masyarakat secara keseluruhan.

Kegagalan finansial saat ini sering sekali terjadi di kalangan mahasiswa, dikarenakan kurang memperhatikan kondisi keuangan dan pengelolaan keuangan mereka sehingga dapat memungkinkan mengalami kegagalan dalam pengelolaan keuangannya. Manajemen keuangan di kalangan mahasiswa sering kali dianggap sebagai tantangan tersendiri, terutama bagi mereka yang tidak tinggal bersama orang tua. Hal tersebut sesuai yang dikatakan oleh Evalina Pakpahan, dkk. bahwa banyak generasi muda saat ini kurang memiliki pengetahuan yang memadai mengenai pengelolaan keuangan.²

¹ Dewi Ratna Sari and Badru Zaman, "Al Fitrah," *Kecerdasan Finansial Untuk Menumbuhkan Jiwa Entrepreneur Anak Usia Dini* 7, no. 2 (2024): 66–78.

² Evalina Pakpahan, Simon Patar Rizki Manalu, and Daniel Ebenezer Silaban, "Peningkatan Kesadaran Melek Keuangan Bagi Mahasiswa Sejak Dini," *Jurnal Pengabdian Masyarakat Tjut Nyak Dhien* 3, no. 2 (2024): 78–86, <https://doi.org/10.36490/jpmtnd.v3i2.1325>.

Mahasiswa sering kali menghadapi masalah keuangan yang cukup rumit. Hal ini disebabkan oleh kenyataan bahwa banyak pelajar yang belum memiliki sumber pendapatan, dan bahkan tabungan yang mereka miliki sering kali tidak cukup untuk memenuhi kebutuhan bulanan mereka.³ Hal tersebut sesuai yang di katakana oleh Mumkin Pohan, Salah satu fenomenanya adalah perilaku konsumtif yang berkembang, kebiasaan dalam mengonsumsi barang-barang yang tidak diperlukan masih umum terjadi di kalangan mahasiswa. Hal ini sering kali disebabkan oleh pergaulan dan kurangnya pengetahuan tentang pengelolaan keuangan.⁴ Kebiasaan buruk dalam mengelola keuangan mahasiswa tersebut dapat menghambat mereka, karena pada dasarnya masih banyak mahasiswa yang belum memiliki kemampuan yang memadai dalam hal ini.

Pengelolaan keuangan menjadi sangat krusial saat ini, mengingat bahwa pertumbuhan konsumsi masyarakat diprediksi akan terus meningkat seiring dengan bertambahnya pendapatan dan pertumbuhan ekonomi. Berdasarkan laporan Badan Pusat Statistik oleh Sugeng Supriyanto, rata-rata pengeluaran per kapita penduduk Indonesia pada Maret 2024 sebesar Rp 1.500.556 per kapita sebulan, meningkat 3,36% dibandingkan tahun lalu yang pengeluarannya sebesar Rp 1.451.870 per kapita sebulan pada Maret 2023.⁵ Angka ini mencakup seluruh pengeluaran

³ Suci Amelia, Bambang Sugiharto, and Trisandi Eka Putri, "Analisis Pola Prilaku Keuangan Mahasiswa Di Perguruan Tinggi Berdasarkan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya Dengan Menggunakan Variabel Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening," *Accounting for Sustainable Society* 02, no. 01 (2020): 67–80.

⁴ Mukmin Pohan et al., "Model Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Swasta Di Kota Medan," *Owner* 6, no. 2 (2022): 1498–1508, <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.777>.

⁵ "Pengeluaran Untuk Konsumsi Penduduk Indonesia, Maret 2024," Badan Pusat Statistik, 2024, <https://www.bps.go.id/id/publication/2024/10/18/b392b2e96c87c090a6f8d9c2/pengeluaran-untuk-konsumsi-penduduk-indonesia--maret-2024.html>.

konsumsi makanan dan non-makanan serta rata-rata penggabungan dari pengeluaran penduduk pedesaan dan perkotaan.

Berdasarkan hasil riset Brhane G menunjukkan bahwa remaja dengan rentang umur 16-25 tahun termasuk didalamnya mahasiswa dengan pemasukan per bulan di bawah Rp 2 juta, kebanyakan hidup dengan pengeluaran lebih besar daripada pemasukan.⁶ Fenomena tersebut menunjukkan bahwa pentingnya pengelolaan keuangan di kalangan mahasiswa. Hal ini sebagaimana disampaikan dalam firman Allah Q.S. Al- A'raf, Ayat 31:

﴿يَبْنَیْ اٰدَمَ خُدُوْا زَیْنَتَكُمْ عِنْدَ كُلِّ مَسْجِدٍ وَكُلُوْا وَاشْرَبُوْا وَلَا تُسْرِفُوْا اِنَّهٗ لَا یُحِبُّ الْمُسْرِفِیْنَ ۝﴾

Terjemahan:

“Wahai anak cucu Adam, pakailah pakaianmu yang indah pada setiap (memasuki) masjid dan makan serta minumlah, tetapi janganlah berlebihan. Sesungguhnya Dia tidak menyukai orang-orang yang berlebihan”.

Ayat ini mengajarkan agar kita menikmati rezeki yang diberikan Allah, tetapi dengan batas yang wajar dan tidak berlebihan. Dalam keuangan, hal ini berarti mengelola pengeluaran dengan bijak, tidak boros dalam membeli barang yang tidak perlu, serta menghindari gaya hidup konsumtif.⁷

Mahasiswa yang memiliki perilaku keuangan yang sehat ditunjukkan dengan adanya aktivitas perencanaan, pengelolaan, serta pengendalian keuangan yang baik. Hal tersebut sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Ade Maya Saraswati dan Arif Widodo Nugroho bahwa Pengelolaan keuangan yang baik akan sangat membantu mahasiswa dalam membuat perencanaan jangka pendek maupun

⁶ Brhane G/kidan Ayele et al., “Determinants of Teenage Pregnancy in Degua Tembien District, Tigray, Northern Ethiopia: A Community-Based Case-Control Study,” ed. Jacobus P. van Wouwe, *PLOS ONE* 13, no. 7 (July 25, 2021): e0200898, <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0200898>.

⁷ “Q.S Al-A'raf Ayat 31,” n.d., <https://quran.nu.or.id/al-a%27raf/31>.

jangka panjang, sehingga diharapkan dengan menerapkan hal tersebut dapat membuat kesejahteraan dalam keuangan mahasiswa.⁸

Menurut Che Rohayu Darlynie dan Hasimah Sapiri, Salah satu keterampilan terpenting yang harus dimiliki individu adalah kemampuan mengelola keuangan.⁹ Layanan *fintech payment* memungkinkan konsumen, penjual dan pihak lain yang terkait untuk mendapatkan informasi dan melakukan kegiatan pembayaran secara cepat, mudah, tanpa batasan waktu dan tempat. *Fintech payment* dapat diakses melalui handphone, laptop dan dapat diakses dari mana saja selama terhubung dengan jaringan internet. Layanan *fintech payment* yang diminati oleh mahasiswa saat ini yaitu Gopay, OVO, Dana, Link aja dan Shopee-Pay. Menurut Erlangga dan Krisnawati, perilaku atau kebiasaan seseorang dalam mengelola keuangan dapat dipengaruhi oleh tren pembayaran yang dilakukan melalui *fintech*. dan salah satu faktor yang berdampak terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa adalah *fintech payment*.¹⁰ Teknologi finansial (*fintech*) telah menjadi salah satu inovasi yang memengaruhi kehidupan masyarakat, termasuk mahasiswa. Dengan kemudahan akses terhadap aplikasi pembayaran digital seperti GoPay, OVO, dan Dana, gaya hidup masyarakat, khususnya generasi muda, mulai beralih ke sistem pembayaran non-tunai. Mahasiswa kini cenderung menggunakan *fintech payment*

⁸ Ade Maya Saraswati and Arif Widodo Nugroho, "Perencanaan Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Generasi Z Di Masa Pandemi Covid 19 Melalui Penguatan Literasi Keuangan," *Warta LPM* 24, no. 2 (2021): 309–18, <https://doi.org/10.23917/warta.v24i2.13481>.

⁹ Che Rohayu Darlynie and Hasimah Sapiri, "Assessment on University Students' Financial Management Skills," *Prosiding Seminar*, March 9, 2020, 97, <https://doi.org/10.32503/prosidingseminar.v0i0.13>.

¹⁰ Aqilla Fatimah Azzahra, Isni Andriana, and Nyimas Dewi Murnila Saputri, "Pengaruh Penggunaan Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan," *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 6, no. 2 (2023): 2581–92, <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i2.4727>.

dalam transaksi sehari-hari seperti belanja online, pembayaran transportasi, dan aktivitas hiburan.¹¹ Namun, kemudahan ini juga memicu perubahan gaya hidup menjadi lebih konsumtif, di mana mahasiswa sering tergoda untuk memanfaatkan berbagai fitur promosi seperti *cashback* dan diskon yang ditawarkan oleh aplikasi tersebut. Dampak dari gaya hidup konsumtif ini memengaruhi kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangan pribadi mereka, yang mengarah pada ketidakseimbangan finansial yang dapat memicu stres ekonomi di masa depan.¹² Selain itu, tidak bijak dalam penggunaan aplikasi dapat memberikan dampak negatif yang banyak disalahgunakan orang lain seperti memicu terjadinya judi online, dan penipuan dikalangan mahasiswa ataupun Masyarakat.¹³ Kondisi ini menjadi tantangan serius bagi mahasiswa yang sedang belajar tentang pengelolaan keuangan dan pentingnya stabilitas finansial.

Penelitian sebelumnya telah menunjukkan bahwa *fintech payment* dan gaya hidup memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan individu. Sebagai contoh, penelitian oleh Ahmad dkk menunjukkan bahwa penggunaan aplikasi *mobile payment* mendorong perilaku konsumtif mahasiswa, terutama selama

¹¹ Ernawati Ernawati, Salma Indira Putri, and Tabina Tabina Azzahra, "Analysis of the Impact of Digital Payment Platforms on Financial Management During the Covid-19 Pandemic (Case Study of ITB Students)," *Economic Education and Entrepreneurship Journal* 6, no. 1 (May 30, 2023): 50–55, <https://doi.org/10.23960/E3J/v6i1.50-55>.

¹² Noven Yana and Ignatius Roni Setyawan, "Do Hedonism Lifestyle and Financial Literacy Affect to Student's Personal Financial Management?," *International Journal of Application on Economics and Business* 1, no. 2 (May 20, 2023): 880–88, <https://doi.org/10.24912/ijaeb.v1i2.880-888>.

¹³ Hani Hatimatunnisani et al., "Maraknya Judi Online Dan Dampaknya Terhadap Pengelolaan Keuangan Di Kalangan Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa Salah Satu Perguruan Tinggi Swasta Di Bandung)," *Jurnal Sosio Dan Humaniora (SOMA)* 2, no. 1 (2023): 130–36, <https://doi.org/10.59820/soma.v2i1.124>.

pandemi COVID-19.¹⁴ Selain itu, studi Noven Yana *and* Ignatius Roni Setyawan mengungkapkan bahwa gaya hidup hedonisme dapat memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan, tetapi literasi keuangan yang baik dapat membantu mengurangi dampak negatifnya.¹⁵ Penelitian-penelitian ini relevan untuk memahami bagaimana mahasiswa memanfaatkan teknologi keuangan dan bagaimana gaya hidup mereka berkontribusi pada perilaku finansial yang kurang sehat. Selain itu penelitian terbaru juga yang mendukung hal tersebut adalah penelitian yang dilakukan oleh Talenta Azzahra dan kartini, menyatakan bahwa adanya hubungan yang positif signifikan antara *fintech payment* terhadap perilaku manajemen keuangan pada mahasiswa. Hal ini dapat berdampak secara langsung bahkan memengaruhi psikologi konsumsi maupun persepsi terkait teknologi pembayaran bagi konsumen.¹⁶

Perubahan gaya hidup bisa disebabkan oleh pengaruh sosial, karena dukungan eksternal yang bersumber dari orang lain dan lingkungan sosial dapat merubah kepribadian dan keyakinan untuk mengambil tindakan tersebut. Pengaruh sosial yang dimaksudkan adalah sejauh mana seseorang merasakan dampak yang ditimbulkan oleh lingkungan pada proses terbentuknya nilai-nilai masyarakat yang mana kaitannya dengan pengaplikasian sistem teknologi oleh individu lain maupun

¹⁴ Ahmad Daragmeh, Csaba Lentner, and Judit Sági, “FinTech Payments in the Era of COVID-19: Factors Influencing Behavioral Intentions of ‘Generation X’ in Hungary to Use Mobile Payment,” *Journal of Behavioral and Experimental Finance* 32 (December 2021): 100574, <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100574>.

¹⁵ Noven Yana and Ignatius Roni Setyawan, “Do Hedonism Lifestyle and Financial Literacy Affect To Student’S Personal Financial Management?,” *International Journal of Application on Economics and Business* 1, no. 2 (May 20, 2023): 880–88, <https://doi.org/10.24912/ijaeb.v1i2.880-888>.

¹⁶ Talenta Azzahra and Kartini, “Pengaruh Financial Teknologi Payment, Financial Attitude, Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behaviour Bagi Mahasiswa Di Yogyakarta,” *Selekta Manajemen* 01, no. 02 (2022): 78–91.

individu di sekitarnya yang menyarankan penggunaannya, serta berimpak positif dan signifikan terhadap penggunaan inovasi.¹⁷ Seiring dengan perkembangan zaman membuat mahasiswa cenderung mengikuti sistem di berbagai layanan, termasuk mahasiswa di IAIN Palopo. Di satu sisi dengan kondisi keuangan yang memadai atau mungkin sebaliknya, mahasiswa terkadang terbawa arus modern yang tidak bisa dikendalikan. Kurangnya kesadaran akan pengetahuan pengelolaan keuangan pribadi yang lebih efisien dapat memicu permasalahan *financial*.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *fintech payment* dan *life style* terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo. Urgensi penelitian ini terletak pada kebutuhan untuk memberikan panduan yang relevan dalam mengelola keuangan di era digital, khususnya bagi generasi muda. Penelitian ini menawarkan *novelty* dengan mengkaji pengaruh unik *fintech payment* dalam membentuk perilaku keuangan mahasiswa di kota Palopo, yang memiliki karakteristik sosial-ekonomi berbeda dibandingkan kota besar lainnya. Hipotesis awal yang diajukan adalah: (1) penggunaan *fintech payment* memiliki pengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan mahasiswa, dan (2) *life style* memberikan dampak negatif terhadap kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangan mereka secara efisien dan berkelanjutan.

Berdasarkan fenomena dan uraian latar belakang yang telah dipaparkan diatas, penulis tertarik melakukan penelitian lebih lanjut untuk menungkap sejauh mana pengaruh *fintech payment* dan *life style* terhadap perilaku manajemen

¹⁷ Intan Kurniasari and Ladi Wajuba Perdini Fisabilillah, "Fenomena Perilaku Berbelanja Menggunakan Spaylater Serta Dampaknya Terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Ilmu Ekonomi," *Ekonomi* 1 Nomor 3 (2021): 207–18.

keuangan. Oleh karena itu penulis mengangkat judul dengan judul “**Analisis Pengaruh *Fintech Payment* dan *Life Style* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa IAIN PALOPO**”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka rumusan masalah penelitian ini sebagai berikut :

1. Apakah *fintech payment* berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pada mahasiswa IAIN Palopo?
2. Apakah *life style* berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan pada mahasiswa IAIN Palopo?
3. Apakah *fintech payment* dan *life style* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo?

C. Tujuan Penelitian

Sebagaimana yang telah diuraikan sebelumnya berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah diatas maka tujuan penelitian yaitu :

1. Untuk mengetahui pengaruh signifikan *fintech payment* terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo
2. Untuk mengetahui pengaruh signifikan *life style* terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo
3. Untuk mengetahui pengaruh signifikan *fintech payment* dan *life style* secara simultan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo

D. Manfaat Penelitian

Sebagaimana yang telah diuraikan sebelumnya berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah diatas maka tujuan penelitian yaitu :

1. Bagi mahasiswa

Dengan adanya penelitian ini mahasiswa dapat menambah pengetahuan serta informasi dalam hal *fintech payment* dan *life style* terhadap perilaku manajemen keuangan pribadi sehingga dapat diimplementasikan dengan baik.

2. Bagi peneliti

Dapat menambah wawasan mengenai *fintech payment* dan *life style* terhadap perilaku manajemen keuangan pribadi serta menjadi hal yang sangat penting untuk diketahui pengaruhnya dan dijadikan acuan di kehidupan sehari-hari dan kehidupan di masa yang akan datang.

3. Bagi peneliti lain

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan referensi dan pertimbangan dalam melakukan penelitian yang akan datang mengenai masalah *fintech payment* dan *life style* terhadap perilaku manajemen keuangan pada mahasiswa.

BAB II

KAJIAN TEORI

A. Penelitian Terdahulu yang Relevan

Dalam melakukan penelitian ini, penelitian terdahulu dibutuhkan untuk membandingkan dengan penelitian yang akan dilakukan, dapat digunakan untuk membantu memperoleh teori-teori dan pengetahuan baru yang sesuai dengan apa yang akan diteliti. Berikut penelitian terdahulu terkait penelitian yang dilakukan.

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu yang Relevan

No.	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
1.	Wulan Dwi Putri, Amy Fontanella, Desi Handayani ¹⁸	Pengaruh Penggunaan <i>Financial Technology</i> , Gaya Hidup dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	Hasil penelitian ini menggunakan metode kuantitatif menunjukkan bahwa penggunaan <i>financial technology</i> berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa artinya jika seseorang memanfaatkan <i>financial technology</i> maka akan berdampak pada bagaimana dia melakukan pengelolaan keuangannya. Variabel gaya hidup tidak terbukti berpengaruh terhadap perilaku	Perbedaan dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu terletak pada variabel independen, populasi, serta lokasinya

¹⁸ Wulan Dwi Putri, Amy Fontanella, and Desi Handayani, "Pengaruh Penggunaan Financial Technology, Gaya Hidup Dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa," *Akuntansi Dan Manajemen* 18, no. 1 (2023): 51–72.

2.	Aditya Ferdiansyah dan Nunuk Triwahyuningtyas ¹⁹	Analisis Layanan <i>Financial Technology</i> dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa	<p>keuangan mahasiswa sedangkan pendapatan orang tua berpengaruh negatif terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat pendapatan orang tua akan menurunkan kemampuan perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa.</p> <p>Hasil Penelitian ini dengan menggunakan metode kuantitatif menghasilkan bahwa layanan <i>financial technology</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Hal tersebut menunjukkan semakin tinggi penggunaan dan manfaat layanan <i>financial technology</i> akan meningkatkan perilaku keuangan mahasiswa semakin baik. Hasil variabel gaya hidup juga menunjukkan pengaruh yang positif dan signifikan</p>	Perbedaan dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu terletak pada variabel independen, populasi, serta lokasi penelitian
----	---	--	--	--

¹⁹ Aditya Ferdiansyah and Nunuk Triwahyuningtyas, "Analisis Layanan Financial Technology Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa" 6, no. 1 (2021): 223–35.

- | | | | | |
|----|---|---|---|--|
| 3. | Talenta Azzahra dan Kartini ²⁰ | <i>Pengaruh Financial Technology Payment, Financial Attitude, dan Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior bagi Mahasiswa di Yogyakarta</i> | Hasil penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan <i>Purposive sampling</i> menunjukkan bahwa <i>financial Technology, financial attitude, financial knowledge</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i> pada mahasiswa di Yogyakarta | Perbedaan dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu terletak pada variabel independen, populasi, serta lokasi penelitian |
| 4. | Rina Lailatul Ayuk Setiani, Hestin Sri Widiawati and Linawati ²¹ | <i>The Influence of Financial Accounting Learning, Fintech Payment and Lifestyle on Financial Behavior of Accounting Students</i> | <i>The results of this research provide the associative quantitative methods conclusion that Financial Accounting Learning has a positive and significant influence on Financial Behavior. Variable Fintech Payment also positively and significantly influence Financial Behavior. And also Lifestyle significantly and positively influences Financial Behavior</i> | Perbedaan dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu terletak pada variabel independen, populasi, serta lokasi dan waktu penelitian |

²⁰ Kartini T. Azzahra, "Pengaruh Financial Teknologi Payment, Financial Attitude, Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behaviour Bagi Mahasiswa Di Yogyakarta," 2022, n.d.

²¹ Rina Lailatul Ayuk Setiani Setiani, Hestin Sri Widiawati, and Linawati, "The Influence of Financial Accounting Learning, Fintech Payment and Lifestyle on Financial Behavior of Accounting Students," *Kilisuci International Conference on Economic & Business* 1, no. 1 (2023): 189–98.

- | | | | | |
|----|--|--|---|--|
| 5. | Tania Morris and Stephanie Maillet & Vivi Koffi ²² | <i>Financial knowledge, financial confidence and learning capacity on financial behavior: a Canadian study</i> | <i>The A structural equation model main findings showed that financial confidence plays a crucial role in explaining financial behavior and that learning capacity explains financial confidence. Overall, our results suggest that financial education should be considerably improved and that additional focus should be placed on financial confidence and individual's learning capacity in order to mitigate existing financial difficulties, prevent new problems from arising, and develop and implement constructive strategies to achieve specific financial goals.</i> | Perbedaan dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu terletak pada variabel independen, populasi, serta lokasi dan waktu penelitian |
| 6. | Aulia Riska Hidayati and Dwiyanjana Santyo Nugroho ²³ | <i>Effect of Financial Literacy and Fintech Payment of Financial Management Behavior with Internal Locus of Control as Moderator</i> | <i>The results of multiple linear regression with SPSS 27 this study indicate that: financial literacy and fintech payments influences financial management</i> | Perbedaan dengan penelitian yang akan dilakukan yaitu terletak pada variabel independen, populasi, |

²² Tania Morris, Stephanie Maillet, and Vivi Koffi, "Financial Knowledge, Financial Confidence and Learning Capacity on Financial Behavior: A Canadian Study," *Cogent Social Sciences* 8, no. 1 (2022): 1–13.

²³ Aulia Riska Hidayati and Dwiyanjana Santyo Nugroho, "Effect of Financial Literacy and Fintech Payment of Financial Management Behavior with Internal Locus of Control as Moderator," *Journal of Business Management and Economic Development* 1, no. 02 (2023): 221–29.

behavior; internal locus of control strengthens the relationship serta lokasi dan waktu penelitian

between financial literacy and financial management behavior; the internal locus of control strengthens the relationship between fintech payments and financial management behavior

B. Landasan Teori

1. *Fintech Payment*

a. Pengertian *Fintech Payment*

Fintech didefinisikan sebagai langkah inovasi terhadap layanan keuangan menurut *National Digital Research Centre (NDRC)*. dalam arti layanan keuangan bahwa *fintech* merupakan inovasi di sektor keuangan yang dipadukan dengan sentuhan teknologi-teknologi modern. Sebagai contoh transaksi layanan *fintech* meliputi berbagai macam transaksi seperti pembayaran, investasi, kredit online, transfer dan rencana keuangan.²⁴ Sedangkan menurut Sitompul *fintech* merupakan salah satu diantara banyaknya bentuk penerapan teknologi informasi di bidang keuangan.²⁵ Jadi, dapat di simpulkan bahwa *fintech* adalah inovasi teknologi di

²⁴ Lukmanul Hakim and Recca Ayu Hapsari, *Buku Ajar : Financial Teknologi LAW*, ed. Kodri (Indamayu: Lukmanul Hakim, 2022).

²⁵ Hartina Fattah and Dkk, *Fintech Dalam Keuangan Islam: Teori Dan Praktik*, ed. Fachrurazi (Jakarta, 2022), <https://doi.org/doi.org/10.55216/publica.17>.

sektor keuangan yang bertujuan untuk meningkatkan efisiensi, aksesibilitas, dan pengalaman pengguna dalam menggunakan layanan keuangan yang berbasis digital.

b. Ruang Lingkup *Financial Technology*

Seiring dengan perkembangan masa di era globalisasi ini, apapun aktivitas masyarakat tidak lepas dari bantuan teknologi. Begitu pula pada lembaga keuangan yang kini mulai bergeser pada lembaga keuangan berbasis teknologi. Salah satu kemajuan dalam bidang lembaga keuangan saat ini adanya adaptasi *fintech* (*Financial Technology*). Ruang lingkup penyelenggaraan teknologi finansial menurut bank indonesia dikategorikan ke dalam lima ketegori, yang diatur dalam Pasal 3 ayat 1 yaitu:

- 1) Sistem pembayaran (*digital payment*), Sistem pembayaran mencakup otorisasi, kliring, penyelesaian akhir, dan pelaksanaan pembayaran. Contoh penyelenggaraan teknologi finansial pada kategori sistem pembayaran antara lain penggunaan teknologi *blockchain* atau *distributed ledger* untuk penyelenggaraan transfer dana, uang elektronik, dompet elektronik, dan *mobile payments*. Perusahaan *fintech digital payment*, dijelaskan lebih lanjut dalam kajian perlindungan konsumen oleh OJK, tahun 2017. Perusahaan *fintech* adalah perusahaan yang memberikan layanan berupa pembayaran transaksi secara online sehingga proses tersebut menjadi lebih praktis, cepat, dan murah. Perusahaan penyedia layanan ini pada umumnya berbentuk dompet virtual yang dilengkapi dengan berbagai fitur untuk mempermudah transaksi secara online antara konsumen dan pemilik usaha atau antarpelaku usaha.

Mekanismenya, dompet virtual atau biasa disebut *e-wallet* ini akan diisi oleh konsumen (*deposit*) melalui akun perbankan nya dengan nilai nominal yang dikehendaki.

- 2) Pendukung pasar, adalah teknologi finansial yang menggunakan teknologi informasi atau teknologi elektronik untuk memfasilitasi pemberian informasi yang lebih cepat dan lebih murah terkait dengan produk atau layanan jasa keuangan kepada masyarakat. Contoh penyelenggaraan teknologi finansial pada kategori pendukung pasar (*market support*) antara lain penyediaan data perbandingan informasi produk atau layanan jasa keuangan. Perusahaan *fintech* jenis ini memberikan layanan mengenai informasi yang dibutuhkan oleh para calon konsumen yang ingin menggunakan suatu produk dan layanan sektor jasa keuangan. Informasi yang diberikan dapat berupa informasi seperti kartu kredit, tingkat suku bunga, reksa dana, premi asuransi, dan sebagainya.
- 3) Manajemen investasi dan manajemen risiko, Contoh penyelenggaraan teknologi finansial pada kategori manajemen investasi dan manajemen risiko antara lain penyediaan produk investasi online dan asuransi online.
- 4) Pinjaman, pembiayaan, dan penyediaan modal, Contoh penyelenggaraan teknologi finansial pada kategori pinjaman, pembiayaan, dan penyediaan modal berbasis teknologi informasi serta pembiayaan atau penggalangan dana berbasis teknologi informasi.

- 5) Jasa finansial lainnya, adalah teknologi finansial selain kategori sistem pembayaran, pendukung pasar, manajemen investasi dan manajemen risiko, serta pinjaman, pembiayaan, dan penyediaan modal.²⁶

c. Jenis-jenis *Fintech*

Pada dasarnya, *fintech* memiliki banyak layanan dan produk yang bisa dimanfaatkan oleh masyarakat. Namun, berdasarkan Bank Indonesia, *fintech* ini terbagi menjadi 4 jenis, yakni:

- 1) *Peer-to-Peer (P2P) lending* dan *crowdfunding*. Platform seperti ini mampu mempertemukan pihak yang membutuhkan dana dengan pihak yang memberikan dana sebagai modal atau investasi. Biasanya, proses melalui *P2P lending* ini lebih praktis karena dapat dilakukan dalam satu online *platform*.
- 2) Manajemen risiko investasi. Dalam jenis yang satu ini, kita bisa memantau kondisi keuangan dan juga melakukan perencanaan keuangan dengan lebih mudah dan praktis. Jenis manajemen risiko investasi biasanya hadir dan bisa kita akses melalui *smartphone*. Hanya perlu memberikan data yang dibutuhkan untuk bisa mengontrol keuangan.
- 3) *Payment, clearing, dan settlement*. Terdapat beberapa *startup* finansial yang sering menyediakan *payment gateway* atau *e-wallet* yang mana kedua produk tersebut masih masuk dalam kategori *payment, clearing, dan settlement*.
- 4) *Market aggregator*. ini mengacu pada portal yang mengumpulkan beragam informasi terkait keuangan untuk disuguhkan ke target audiens atau pengguna.

²⁶ Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017, "Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 Tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial," *Bank Indonesia*, 2017, 1, <https://www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/fintech/Contents/default.aspx>.

Biasanya, *fintech* jenis ini berisi berbagai informasi, tips keuangan, kartu kredit, dan investasi. Dengan adanya *fintech* jenis ini, diharapkan dapat menyerap banyak informasi sebelum mengambil keputusan terkait keuangan.²⁷

d. Indikator *Fintech*

Indikator *fintech payment* mengacu pada penelitian dari Munawar dkk., Adapun indikator dalam variabel ini, yaitu sebagai berikut :

1) Mobilitas personal

Yaitu kesiapsiagaan seseorang untuk bergerak dalam menghadapi perubahan dengan begitu maka sistem pembayaran online mungkin akan lebih memudahkan *personal mobility*.

2) Kegunaan relative

Yaitu seseorang merasakan manfaat dan kemudahan yang digunakan dalam penggunaan sistem dan lainnya.

3) Kemudahan penggunaan

Yaitu tingkat harapan pengguna terhadap usaha yang harus dikeluarkan, seseorang merasa percaya bahwa apa yang dilakukan untuk sistem pembayaran merasa mudah dan gampang

4) Kredibilitas layanan

Yaitu persepsi seseorang terhadap layanan yang bisa dipercaya atas kepercayaan yang ada pada umumnya.

²⁷ Lukmanul Hakim and Recca Ayu Hapsari, *Buku Ajar : Finansial Teknologi LAW*, ed. Kodri (Adanu Abimata, 2022).

5) Pengaruh sosial

Yaitu usaha yang dilakukan seseorang dan perilaku yang dilakukan untuk mengubah sikap, kepercayaan dan tingkah laku.

6) Perhatian terhadap privasi

Yaitu Seseorang yakin dan percaya akan urusan privasi masing-masing dan urusan pribadi yang dipunya.

7) *Self efficacy* (keyakinan diri)

Yaitu Seseorang yakin dan percaya atas kemampuan diri sendiri sehingga mampu dapat melakukan hal apapun dan merasa bisa tanpa meminta bantuan kepada orang lain.²⁸

2. *Life Style*

a. Pengertian Gaya Hidup (*life style*)

Menurut Kotler dan Keller gaya hidup adalah pola hidup seseorang di dunia yang diekspresikan dalam aktifitas, minat dan opininya.²⁹ Sedangkan menurut Ujang Sumarwan, gaya hidup adalah perilaku yang menggambarkan seseorang bagaimana ia hidup, menggunakan uangnya dan memanfaatkan waktu yang dimilikinya.³⁰ Berdasarkan pendapat para ahli diatas dapat disimpulkan bahwa gaya hidup merujuk pada cara seseorang atau kelompok menjalani kehidupan sehari-hari, hal ini tercermin dalam kebiasaan, perilaku, nilai-nilai, minat, dan prioritas yang mereka miliki.

²⁸ Munawar dkk., “*Fintech Payment Contribution to Financial Management Behavior The Pandemic In Banjar City,*” *Ekonomi, Keuangan, Dan Manajemen* 19, no. 3 (2023): 798–807.

²⁹ Kotler Keller, *Intisari Manajemen Pemasaran*, 6th ed. (Yogyakarta: Andi, 2021).

³⁰ Ujang Sumarwan, *Perilaku Konsumen: Teori Dan Penerapannya Dalam Pemasaran, Bogor: Ghalia Indonesia*, 2nd ed., vol. 3, 2020.

b. Faktor yang Mempengaruhi Gaya Hidup

Menurut Priansa, Faktor-faktor yang mempengaruhi gaya hidup seseorang adalah sikap, pengalaman dan pengamatan, kepribadian, konsep diri, motif, dan persepsi. Adapun penjelasan buat masing-masing faktor yang mempengaruhi gaya hidup merupakan sebagai berikut:

- 1) Sikap merupakan kondisi jiwa yang merupakan refleksi dari pengetahuan dan cara berpikir konsumen untuk memberikan respon terhadap suatu objek yang diorganisasi melalui pengalaman dan mempengaruhi secara langsung pada perilaku yang ditampilkannya.
- 2) Pengalaman dan Pengamatan merupakan hal yang saling erat terkait. Pengalaman dapat mempengaruhi pengamatan sosial dalam tingkah laku, pengalaman dapat diperoleh dari semua tingkah laku dan perbuatan konsumen di masa lampau serta dapat dipelajari melalui interaksi dengan orang lain yang selanjutnya menghasilkan pengalaman.
- 3) Kepribadian merupakan konfigurasi karakteristik dari individu konsumen dan cara berperilaku yang menentukan perbedaan perilaku dari setiap individu.
- 4) Konsep diri merupakan inti dari pola kepribadian yang akan menentukan perilaku individu dalam menghadapi permasalahan hidupnya, karena konsep diri merupakan *frame of reference* yang menjadi awal timbulnya perilaku yang ditampilkan oleh konsumen.
- 5) Motif perilaku individu, muncul karena adanya motif kebutuhan dan keinginan yang menyertainya. Konsumen membutuhkan dan menginginkan untuk merasa

aman serta memiliki akan prestise lebih besar maka akan membentuk gaya hidup yang cenderung mengarah kepada gaya hidup hedonis.

- 6) Persepsi merupakan proses dimana konsumen memilih, mengatur, dan menginterpretasikan informasi yang diterimanya untuk membentuk suatu gambar tertentu atas informasi tersebut.³¹

c. Jenis-jenis Gaya Hidup Konsumen

Menurut Mowen dan Minor, Terdapat sembilan jenis gaya hidup yaitu sebagai berikut :

- 1) *Functionalist* yaitu menghabiskan uang untuk hal-hal yang penting. Pendidikan rata-rata, pendapatan rata-rata, kebanyakan pekerja kasar (buruh). Berusia kurang dari 55 tahun dan telah menikah serta memiliki anak.
- 2) *Nurturers* yaitu muda dan berpendapatan rendah. Mereka berfokus pada membesarkan anak, baru membangun rumahtangga dan nilai-nilai keluarga. Pendidikan diatas rata-rata.
- 3) *Aspirers* yaitu berfokus pada menikmati gaya hidup tinggi dengan membelanjakan sejumlah uang di atas rata-rata untuk barang-barang berstatus, khususnya tempat tinggal. Memiliki karakteristik Yuppie klasik. Pendidikan tinggi, pekerja kantor, menikah tanpa anak.
- 4) *Experientials* yaitu membelanjakan jumlah di atas rata-rata terhadap barang-barang hiburan, hobi, dan kesenangan (convenience). Pendidikan rata-rata, tetapi pendapatannya diatas rata-rata karena mereka adalah pekerja kantor.

³¹ Doni Juni Priansa, *Perilaku Konsumen Dan Persaingan Bisnis Kontemporer*, 2nd ed. (Bandung, 2021).

- 5) *Succeeders* yaitu rumah tangga yang mapan. Berusia setengah baya dan berpendidikan tinggi. Pendapatan tertinggi dari kesembilan kelompok. Menghabiskan banyak waktu pada pendidikan dan Indonesia merupakan salah satu negara dengan banyak suku dan budaya yang beraneka ragam dan kemajuan diri. Menghabiskan uang di atas rata-rata untuk hal-hal yang berhubungan dengan pekerjaan.
- 6) *Moral majority* yaitu pengeluaran yang besar untuk organisasi pendidikan, masalah politik dan gereja. Berada pada tahap emptynest. Pendapatan tertinggi kedua. Pencari nafkah tunggal.
- 7) *The golden years* yaitu kebanyakan adalah para pensiunan, tetapi pendapatannya tertinggi ketiga. Melakukan pembelian tempat tinggal kedua. Melakukan pengeluaran yang besar pada produk-produk padat modal dan hiburan.
- 8) *Sustainers* yaitu kelompok orang dewasa dan tertua. Sudah pensiun. Tingkat pendapatan terbesar dibelanjakan untuk kebutuhan sehari-hari dan alkohol. Pendidikan rendah, pendapatan terendah kedua.
- 9) *Subsisters* yaitu tingkat sosial ekonomi rendah. Persentase kehidupan pada kesejahteraan di atas rata-rata. Kebanyakan merupakan keluarga-keluarga dengan pencari nafkah dan orang tua tunggal jumlahnya di atas rata-rata kelompok minoritas.³²

³² M Mowen, J. C., & Minor, *Perilaku Konsumen, Cv Budi Utama*, vol. 5 No., 2013, <https://www.academia.edu/37610166/>.

d. Indikator Gaya Hidup Konsumen

Menurut Ujang Sumarwan, Indikator gaya hidup (*life style*) dapat dilihat dari tiga hal yaitu:

1) *Activity* (kegiatan)

Adalah tindakan yang mengacu pada serangkaian aktivitas sehari-hari yang mencerminkan pilihan, kebiasaan, dan rutinitas individu dalam menjalani kehidupan mereka, misalnya berbelanja di toko.

2) *Interest* (minat)

Merupakan apa yang konsumen anggap menarik untuk meluangkan waktu dan mengeluarkan uang. Minat juga dapat mencerminkan ke pribadian seseorang dalam mencapai kepuasan pribadi

3) *Opinion* (pendapat)

Yaitu Mengacu pada pandangan, keyakinan, atau pendapat individu mengenai berbagai aspek kehidupan, pandangan ini sering kali mencerminkan nilai-nilai, pengalaman, dan prioritas yang dimiliki oleh seseorang.³³

3. Perilaku Manajemen Keuangan

a. Pengertian Manajemen Keuangan

Menurut Afandi, Manajemen adalah bekerja dengan orang-orang untuk mencapai tujuan organisasi dengan pelaksanaan fungsi perencanaan (*planning*), pengorganisasian (*organizing*), penyusunan personalia atau kepegawaian (*controlling*).³⁴

³³ Ujang Sumarwan, *Perilaku Konsumen: Teori Dan Penerapannya Dalam Pemasaran*, 2nd ed., 2020.

³⁴ P. Afandi, *Manajemen Sumber Daya Manusia (Konsep Dan Teori)*, ed. 3 (Riau: Zanafa, 2020).

Menurut Farah Margaretha Leon, Manajemen keuangan adalah kegiatan perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan dana yang dimiliki oleh perusahaan atau organisasi.³⁵ Sedangkan menurut Menurut Fahmi, manajemen keuangan adalah penggabungan dari ilmu dan seni yang menganalisis tentang bagaimana seorang manajer menggunakan seluruh sumberdaya perusahaan untuk mencapai kemakmuran bagi para pemegang saham di sebuah perusahaan.³⁶ Adapun menurut Prof. Muhammad manajemen keuangan syariah adalah suatu proses perencanaan, pengorganisasian, pengarahan, dan pengawasan terhadap aktivitas keuangan perusahaan atau individu yang dijalankan berdasarkan prinsip-prinsip syariah Islam, dengan tujuan untuk mencapai efisiensi, efektivitas, dan keberkahan.³⁷ Jadi, dapat disimpulkan manajemen keuangan adalah suatu proses perencanaan, pengorganisasian, pengendalian, dan pengawasan terhadap sumber daya keuangan baik untuk organisasi maupun individu, dengan tujuan untuk mencapai sasaran yang telah ditetapkan.

b. Fungsi dan Tujuan Memahami Perilaku Keuangan

Perilaku keuangan (*Behavior finance*) merupakan ilmu yang menggabungkan antara teori ekonomi dengan teori psikologi dan sosiologi dalam ilmu keuangan yang digunakan dalam membuat suatu keputusan. Berikut akan diuraikan fungsi dan tujuan dalam memahami *financial behavior* menurut Pompian, yaitu sebagai berikut:

³⁵ Farah Margaretha Leon, *Mudah Memahami Manajemen Keuangan*, 1st ed. (Jakarta: Salemba Empat, 2020).

³⁶ Fahmi and Irham, *Pengantar Manajemen Keuangan*, 2022.

³⁷ Muhammad, *Manajemen Keuangan Syariah: Analisis Fiqh & Keuangan*, 2nd ed. (Yogyakarta, 2020).

1) Merumuskan tujuan keuangan

Penasihat keuangan berpengalaman tahu bahwa menentukan tujuan keuangan sangat penting untuk menciptakan program investasi yang sesuai untuk klien. Untuk yang terbaik menentukan tujuan keuangan, akan sangat membantu untuk memahami psikologi dan emosi yang mendasari keputusan di balik menciptakan tujuan.

2) Mempertahankan pendekatan yang konsisten

Sebagian besar penasihat yang sukses menerapkan pendekatan yang konsisten untuk menyampaikan layanan manajemen kekayaan. Memasukkan manfaat keuangan perilaku dapat menjadi bagian dari disiplin itu dan tidak akan mengamanatkan perubahan besar-besaran dalam metode penasihat. Keuangan perilaku juga dapat menambahkan lebih profesionalisme dan struktur untuk hubungan karena penasihat dapat menggunakannya dalam proses untuk mengenal klien, yang mendahului penyampaian saran investasi yang sebenarnya. Langkah ini akan dihargai oleh klien, dan itu akan membuat hubungan lebih sukses.

3) Memberikan apa yang klien harapkan

Mungkin tidak ada aspek lain dari hubungan penasihat yang bisa manfaat lebih dari keuangan perilaku. Mengatasi harapan klien sangat penting untuk hubungan yang sukses; dalam banyak kasus yang tidak menguntungkan, penasihat tidak memenuhi harapan klien karena penasihat tidak memahami kebutuhan klien. Keuangan perilaku menyediakan konteks di mana penasihat dapat mengambil langkah mundur dan berusaha untuk benar-benar memahami

motivasi klien. Setelah sampai ke akar harapan klien, penasihat kemudian lebih siap untuk membantu mewujudkannya .

4) Memastikan saling menguntungkan

Tidak diragukan lagi bahwa tindakan yang diambil yang menghasilkan klien yang lebih bahagia dan lebih puas juga akan meningkatkan praktik dan kehidupan kerja penasihat. Memasukkan wawasan dari keuangan perilaku ke dalam hubungan penasihat akan meningkatkan hubungan itu, dan itu akan menghasilkan lebih banyak buah hasil. Hal ini dikenal baik oleh orang-orang di bisnis penasihat investor individu bahwa hasil investasi bukanlah alasan utama klien mencari yang baru penasihat. Alasan nomor satu praktisi kehilangan klien adalah karena klien tidak merasa seolah-olah penasihat mereka memahami, atau berusaha memahami, tujuan keuangan klien mengakibatkan hubungan yang buruk. Manfaat utama yang ditawarkan keuangan perilaku adalah kemampuan untuk mengembangkan ikatan yang kuat antara klien dan penasihat. Dengan masuk ke dalam kepala klien dan mengembangkan pemahaman yang komprehensif tentang motif dan ketakutan, penasihat dapat membantu klien untuk lebih memahami mengapa portofolio dirancang sebagaimana adanya dan mengapa itu adalah portofolio yang “tepat” untuknya atau dia terlepas dari apa yang terjadi dari hari ke hari di pasar.³⁸

d. Indikator Perilaku Manajemen Keuangan

Menurut Humaira, terdapat beberapa indikator dalam perilaku manajemen keuangan sebagai berikut:

³⁸ Seri Suriani, “Financial Behavior,” 1st ed. (Medan: Yayasan Kita Menulis, 2022).

1) Perencanaan keuangan

Proses awal dalam merencanakan penggunaan uang untuk mengukur kebutuhan yang diperlukan oleh seorang individu di masa depan.

2) Penganggaran keuangan

Kegiatan menganggarkan atau merancang pengeluaran dalam periode tertentu sesuai dengan dana yang dimiliki

3) Evaluasi keuangan

Kegiatan pengukuran dan perbaikan rancangan keuangan yang telah dilakukan, Dimana penganggaran uang harus dipastikan sudah sesuai dan teralokasikan dengan baik sesuai dengan perencanaan awal.

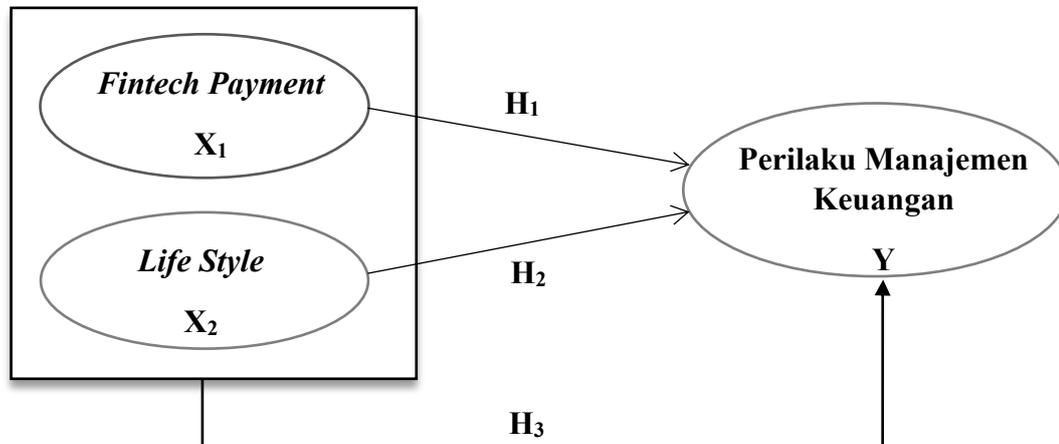
4) Pengendalian keuangan

Upaya yang dilakukan dalam mengendalikan dana yang dimiliki agar dapat di manfaatkan secara maksimal sesuai dengan tujuan yang sudah di rencanakan.³⁹

C. Kerangka Pikir

Kerangka pikir merupakan alat dalam menganalisis suatu konsep penelitian. Untuk memudahkan peneliti dalam proses penelitian, maka digunakanlah kerangka pikir yang dapat menguraikan tujuan dari penelitian tersebut.

³⁹ Humaira, *Perilaku Manajemen Keuangan*, 2018.



Gambar 2.1 Kerangka Pikir

Keterangan:

- : Pengaruh Secara Parsial
 — : Pengaruh Secara Simultan

D. Hipotesis

Berdasarkan rumusan masalah, kajian teori dan tujuan penelitian maka dapat di rumuskan sebagai berikut:

H_0 : *Fintech payment* tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo

H_1 : *Fintech payment* berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo

H_0 : *Life style* tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo

H_2 : *Life style* berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo

H_0 : *Fintech payment* dan *life style* tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo

H_3 : *Fintech payment* dan *life style* berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif, yang mana informasi yang diperoleh dari penelitian ini disajikan dalam bentuk angka-angka. Karena memeriksa jumlah sampel yang lebih besar, teknik kuantitatif memiliki tingkat variasi yang lebih rumit namun, penelitian kuantitatif lebih metodis dalam keseluruhan prosesnya.⁴⁰ Pendekatan ini mengikuti strategi penelitian yang berlandaskan pada pandangan positivisme, yang bertujuan untuk menggali informasi mengenai populasi atau sampel tertentu agar bisa menguji hipotesis yang telah dirumuskan sebelumnya.

B. Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi penelitian merupakan suatu tempat atau wilayah dimana peneliti melakukan kegiatan penelitian untuk memperoleh data-data yang diperlukan. Sesuai dengan judul penelitian yang dipilih, penulis nantinya akan melakukan penelitian dikampus IAIN Palopo. Adapun waktu pelaksanaan penelitian ini dimulai pada bulan januari-februari 2025.

C. Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional variabel merujuk pada penjelasan terkait suatu variabel. Dalam penelitian yang akan dilakukan ini, terdapat 2 variabel bebas, yaitu

⁴⁰ Syafrida Hafni Sahir, *Metodologi Penelitian*, 2022.

fintech payment (X1) dan *life style* (X2) dan variabel terikat yakni perilaku manajemen keuangan (Y).

berikut definisi operasional variabel pada penelitian ini.

Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel

No.	Variabel	Definisi variabel	Indikator
1.	<i>Fintech payment</i> (X1)	<i>Financial technology payment</i> merupakan salah satu jenis <i>fintech</i> yang menyediakan layanan terkait pembayaran maupun pembelian suatu produk yang dapat dilakukan secara efektif dan efisien. ⁴¹	Indikator <i>fintech payment</i> menurut Yonghee Munawar dkk, yaitu sebagai berikut : 1) Mobilitas personal 2) Kegunaan relative 3) Kemudahan penggunaan 4) Kredibilitas layanan 5) Pengaruh sosial 6) Perhatian terhadap privasi 7) <i>Self efficacy</i> (keyakinan diri) ⁴²
2.	Life style (X2)	Life style (gaya hidup) adalah pola hidup seseorang di dunia yang diekspresikan dalam aktivitas, minat, dan opininya. ⁴³	Indikator lifestyle menurut Ujang Sumarwan, yaitu: 1. <i>Activity</i> (kegiatan) 2. <i>Interest</i> (minat) 3. <i>Opinion</i> (pendapat). ⁴⁴
3.	Perilaku manajemen keuangan mahasiswa (Y)	manajemen keuangan adalah penggabungan dari ilmu dan seni yang membahas, mengkaji dan menganalisis tentang bagaimana seorang manajer keuangan dengan menggunakan seluruh	Menurut Humaira dalam indikator perilaku manajemen keuangan yaitu : 1. Perencanaan Keuangan 2. Penganggaran Keuangan

⁴¹ Junghe Kang, *Mobile Payment in Fintech Environment: Trends, Security Challenges, and Services, Computing and Information Sciences*, 2018.

⁴² Lukmanul Hakim and Recca Ayu Hapsari, *Buku Ajar : Financial Teknologi LAW*, ed. Kodri (Adanu Abimata, 2022).

⁴³ Kotler Keller, *Intisari Manajemen Pemasaran*, 6th ed. (Yogyakarta: Andi, 2021).

⁴⁴ Ujang Sumarwan, *Perilaku Konsumen: Teori Dan Penerapannya Dalam Pemasaran*, Bogor: Ghalia Indonesia, 2nd ed., vol. 3, 2020.

sumberdaya perusahaan untuk mencapai dana dan membagi dana dengan tujuan untuk menambahkan profit dan kemakmuran bagi para pemegang saham dan *sustainability* usaha bagi Perusahaan.⁴⁵ 3. Evaluasi Keuangan 4. Pengendalian Keuangan.⁴⁶

D. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi menurut sugiyono didefinisikan sebagai suatu wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.⁴⁷ Adapun populasi dalam penelitian ini dapat diuraikan dalam tabel berikut:

Nama Fakultas	Angkatan	Total
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam ⁴⁸	2021-2024	2.575
Fakultas Ushuluddin Adab dan Dakwah ⁴⁹	2021-2024	828
Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Keguruan ⁵⁰	2021-2024	2.817
Fakultas Syariah ⁵¹	2021-2024	1.029
Total Keseluruhan		7.249

⁴⁵ Irham Fahmi, *Pengantar Manajemen Keuangan*, 2022.

⁴⁶ Humaiira, "Perilaku Manajemen Keuangan," 2018.

⁴⁷ LM Jannah P Bambang, *Metodologi Penelitian Penelitian Kuantitatif, Metodologi Penelitian Kuantitatif*, 2016.

⁴⁸ "Data Mahasiswa FEBI Iain Palopo," n.d., <https://febi.iainpalopo.ac.id/>.

⁴⁹ "Data Mahasiswa Fuad Iain Palopo," n.d., <https://fuad.iainpalopo.ac.id/>.

⁵⁰ "Data Mahasiswa Ftik Iain Palopo," n.d., <https://ftik.iainpalopo.ac.id/>.

⁵¹ "Data Mahasiswa Fasya Iain Palopo," n.d., <https://syariah.iainpalopo.ac.id/>.

2. Sampel

Sampel adalah sebagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh suatu populasi. Menurut Husain dan Purnomo, Sampel ialah sebagian anggota populasi yang diambil dengan menggunakan teknik pengambilan sampel.⁵² Pengambilan sampel dilakukan secara *probability sampling* dan menggunakan metode *purposive sampling*. Pengambilan sampel secara *probability sampling* adalah teknik pengambilan sampel yang memberikan peluang sama bagi anggota populasi untuk dipilih menjadi sampel. Sedangkan yang dimaksud dengan metode *purposive sampling* adalah teknik pengambilan sampel dengan pertimbangan tertentu. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa aktif IAIN Palopo, untuk menentukan sampelnya menggunakan rumus Slovin, sebagai berikut:⁵³

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

$$n = \frac{7.249}{1 + (7.249 \cdot 5\%^2)}$$

$$n = 379$$

Keterangan:

n = Ukuran sampel

N = Ukuran populasi

e = Tingkat kesalahan 5% = 0,05

⁵² Hardani Ahyar Dkk, *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*, 2020.

⁵³ Aloysius Ranga Aditya and dkk. Nalendra, *Statistika Seri Dasar Dengan SPSS* (Media Sains Indonesia, 2021).

berdasarkan perhitungan rumus diatas, diperoleh hasil bahwa sampel penelitian yang dibutuhkan adalah sebanyak 379 responden.

E. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini memakai hasil survey kuesioner. Kuesioner atau sering disebut pula angket adalah pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi atau mengajukan pertanyaan atau pernyataan kepada para responden, kemudian diisi oleh para responden sesuai dengan yang mereka kehendaki secara independen tanpa adanya paksaan. Kuesioner dapat berupa pertanyaan tertutup atau bisa gabungan terbuka dan tertutup yang dapat diberikan secara langsung atau melalui internet.

F. Instrumen Penelitian

Dalam penelitian ini akan digunakan semacam instrument angket yang akan di padukan dengan skala likert. Penelitian yang akan dilakukan didasarkan pada fenomena, dan skala instrument yang digunakan adalah skala likert. Berdasarkan faktor-faktor tersebut, pernyataan akan diajukan dan digunakan sebagai item instrument. Jawaban setiap item instrument yang menggunakan skala likert mempunyai gradasi dari sangat positif sampai sangat negatif, yang dapat berupa kata-kata dan diberikan skor antara lain:

- a. Sangat setuju = 4
- b. Setuju = 3
- c. Tidak setuju = 2
- d. Sangat tidak setuju = 1⁵⁴

⁵⁴ Sugiyono, *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*, 2019.

G. Uji Validitas dan Reabilitas Instrumen

1. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu instrument dalam hal ini adalah kuesioner. Adapun kriteria penilaian uji validitas adalah:

- a. Apabila r hitung $>$ r tabel, maka dapat dikatakan item kuesioner tersebut valid.
- b. Apabila r hitung $<$ r tabel, maka dapat dikatakan item kuesioner tersebut tidak valid.⁵⁵

2. Uji Reliabilitas

Reliabilitas (*reliability*) dari kata reliabel yang berarti dapat dipercaya. Mengacu pada konsistensi, stabilitas, dan ketepatan kinerja atau sistem. Dalam konteks pengukuran, reliabilitas menunjukkan seberapa konsisten atau stabil suatu instrument pengukuran dalam menghasilkan hasil yang serupa jika diulang.⁵⁶ Adapun cara yang digunakan untuk menguji reliabilitas kuesioner dalam penelitian ini adalah menggunakan rumus koefisien *Alpha Cronbach* (α), yaitu:

- a) Apabila hasil koefisien alpa $>$ taraf signifikansi 60% atau 0,6 maka kuesioner tersebut reliabel.
- b) Apabila hasil koefisien alpa $<$ taraf signifikansi 60% atau 0,6 maka kuesioner tersebut tidak reliabel.

H. Teknik Analisis data

1. Uji Asumsi Klasik

⁵⁵ Moch. Bahak Udin, "Buku Ajar Statistik Pendidikan, Forum Statistika Dan Komputasi" VII (2021).

⁵⁶ Moch. Bahak Udin, *Buku Ajar Statistik Pendidikan, Forum Statistika Dan Komputasi*, 2021.

a. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menentukan apakah variabel *independent* dan variabel *dependen* mengikuti distribusi normal atau tidak. Sebuah model regresi yang baik akan melibatkan analisis grafis dan uji statistik. Dalam hal ini, jika nilai signifikansi atau probabilitas (sig 2-tailed) $> 0,05$, maka hipotesis akan diterima karena menunjukkan bahwa data tersebut terdistribusi secara normal. Sebaliknya, jika nilai signifikansi atau probabilitas (sig 2-tailed) $< 0,05$, maka hipotesis akan ditolak karena menandakan bahwa data tidak mengikuti distribusi normal.⁵⁷

b. Uji Linearitas

Pengujian linearitas adalah pengujian yang dilaksanakan untuk melihat hubungan linear antara variabel bebas (*independen*) dan variabel terikat (*dependen*). Nilai signifikansi yang lebih kecil dari 0,05 pada baris linearitas menunjukkan adanya hubungan yang linear.⁵⁸

c. Uji Multikolinearitas

Uji multikolienaritas digunakan untuk membuktikan ada tidaknya hubungan yang linear antara variabel bebas yang satu dengan variabel bebas yang lainnya dalam sebuah sistem persamaan. Dalam analisis regresi ganda, terdapat dua atau lebih variabel bebas yang diduga akan mempengaruhi variabel dependennya. Pendugaan tersebut akan dapat dipertanggungjawabkan apabila tidak terjadi adanya hubungan yang linear (multikolinearitas) di antara variabel-variabel bebasnya.⁵⁹

⁵⁷ Safrida Hafni Sahir, *Metodologi Penelitian*, 2022.

⁵⁸ Billy Nugraha, *Pengembangan Uji Statistik: Implementasi Metode Regresi Linier Berganda*, Pradina Pustaka (Sukoharjo, 2022).

⁵⁹ Harwono Siswoyo, *Statistika Penelitian Manajemen Bisnis*, 2020.

Nilai *tolerance* >0,1 dan nilai VIF < 10 menunjukkan multikolinearitas tidak terjadi.

d. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas dilakukan untuk membuktikan apakah ada ketidaksamaan *variance* (perbedaan) dalam model regresi dan residual (sisa) satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Heteroskedastisitas berarti varian variabel pada model regresi yang tidak sama.⁶⁰ Sebaliknya, jika varian variabel pada model regresi memiliki nilai yang sama (konstan) maka disebut homoskedastisitas.⁶¹

Uji ini sebagai persyaratan analisis data ke tahap selanjutnya. Apabila terjadi masalah heteroskedastisitas maka model regresi tidak memenuhi syarat.

2. Regresi Linear Berganda

Uji regresi linier berganda bertujuan untuk menganalisis hubungan linear antara dua atau lebih variabel independen dan satu variabel dependen. Selain itu, analisis ini juga dapat digunakan untuk memprediksi nilai variabel dependen berdasarkan nilai variabel independen yang tersedia.⁶²

Rumus persamaan regresi berganda dapat di tuliskan sebagai berikut:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \varepsilon$$

Keterangan:

Y = Perilaku Manajemen Keuangan

β_0 = Intersep/konstantan regresi

β_1 dan β_2 = Koefisien regresi variabel independen

⁶⁰ Sofyan Siregar, *Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif*, 2013.

⁶¹ Suliyanto, *Ekonometrika Terapan: Teori Dan Aplikasi Dengan SPSS*, 2011.

⁶² Ananda Rusyidi and Fadhli Muhammad, *Statistik Pendidikan (Teori Dan Praktik Dalam Pendidikan)*, 2016.

- X_1 = *Fintech payment*
- X_2 = *Life style*
- ε = *Disturbance error/galat*

3. Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (Uji T)

Uji T adalah untuk menilai signifikansi dari pengaruh masing-masing variabel independen secara individu terhadap variabel *dependen*, dengan mengasumsikan bahwa variabel lainnya tetap konstan. Pengujian ini dilakukan secara parsial untuk mengetahui dampak parsial antara variabel bebas dan variabel terikat, dengan mengamati nilai T_{hitung} pada tingkat signifikansi 5%. Nilai T_{hitung} diperoleh dari output program SPSS, terutama pada tabel *coefficients*. Suatu model dianggap memiliki pengaruh yang signifikan jika nilai $T_{hitung} > t_{tabel}$ dan nilai signifikansi $> 0,05$, sehingga H_0 ditolak dan H_1 diterima. Sebaliknya, jika nilai $T_{hitung} < t_{tabel}$ dan nilai signifikansi $> 0,05$, maka H_0 diterima dan H_1 ditolak, yang menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh yang signifikan.⁶³

b. Uji Simultan (Uji F)

Uji F bertujuan untuk mengetahui pengaruh secara bersama-sama dari variabel independen terhadap variabel dependen. Prosedur pengujian ini mengacu pada penggunaan tabel distribusi F dengan tingkat signifikansi sebesar 5%. Penentuan keputusan didasarkan pada perbandingan antara nilai F_{hitung} dan nilai F_{tabel} . Jika nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ dan nilai signifikansi $< 0,05$, maka hipotesis alternatif

⁶³ Slamet Riyanto and Aglis Andhita Hatmawan, *Metode Riset Penelitian Kuantitatif: Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Dan Eksperimen*, 2020.

(H₁) diterima sementara hipotesis nol (H₀) ditolak, menunjukkan adanya pengaruh yang signifikan. Sebaliknya, jika nilai $F_{hitung} < F_{tabel}$ dan nilai signifikansi $>0,05$, maka H₀ diterima dan H₁ ditolak, menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh yang signifikan.⁶⁴

c. Uji Koefisien Determinasi (R²)

Uji koefisien determinasi (R²) bertujuan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variabel dependen atau terikat. Nilai R² yang kecil berarti kemampuan variabel independen atau variabel bebas dalam menjelaskan variasi variabel dependen amat terbatas.⁶⁵ Uji ini di jalankan untuk menilai dampak dari variabel independent terhadap variabel dependen. Jika koefisien determinasi dalam model regresi tetap kecil atau mendekati 0, berarti pengaruh semua variabel independent terhadap variabel dependen semakin kecil atau nilai R² mendekati 100%, artinya semua variabel independent semakin besar pengaruh terhadap variabel dependen.

Adapun rumus koefisien determinasi R² sebagai berikut:⁶⁶

$$KP = r^2 \times 100\%$$

Keterangan:

KP = nilai koefisien determinasi

R² = nilai koefisien korelas

⁶⁴ S. Hatmawan, *Metode Riset Penelitian Kuantitatif: Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Dan Eksperimen*, 2020.

⁶⁵ Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, 2011.

⁶⁶ Syafrida Hafni Sahir, *Metodologi Penelitian, Cetakan 1* (Jawa Timur, 2022).

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

a. Sejarah Singkat Institut Agama Islam Negeri Palopo

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo terletak di kota palopo tepatnya di jalan agatis, kelurahan balandai. pada awal berdirinya dikenal dengan Fakultas Ushuluddin dengan status filial dari IAIN Alauddin di Ujung Pandang yang dibentuk berdasarkan Surat Keputusan Menteri Agama No. 168 tanggal 27 Maret 1968. Transformasi kelembagaan Fakultas Ushuluddin filial IAIN Alauddin Ujung Pandang terjadi melalui peningkatan status dari Fakultas Cabang menjadi Fakultas Madya dengan sebutan Fakultas Ushuluddin IAIN Alauddin di Palopo berdasarkan SK Menteri Agama RI No. 65 Tahun 1982. Selanjutnya status kelembagaan Fakultas Ushuluddin IAIN Alauddin di Palopo beralih menjadi Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Palopo berdasarkan Keputusan Presiden RI No. 11 Tahun 1997.

Untuk meningkatkan tata kelola penyelenggaraan perguruan tinggi, STAIN Palopo akhirnya beralih status menjadi IAIN palopo sejak tanggal 2014, namun baru di resmikan pada tanggal 23 mei 2015 berdasarkan peraturan presiden No. 141 Tahun 2014. Peralihan status ini membuat salah satu fakultas mengalami pemekaran agar jumlah fakultas memadai sebagai salah satu syarat alih status menjadi IAIN. Fakultas Syariah yang semula terdiri dari 4 program studi, setelah dimekarkan terdapat 2 program studi yaitu Hukum Tata Negara Islam dan Hukum

Keluarga Islam. Adapun 2 program studi lain yaitu Perbankan Syariah dan Ekonomi Syariah menjadi bagian dari FEBI bersama dengan program studi baru yakni Manajemen Bisnis Syariah.⁶⁷

b. Visi Misi Institut Agama Islam Negeri Palopo

1) Visi Institut Agama Islam Negeri Palopo, yaitu:

Terkemuka dalam integrasi keilmuan yang berciri kearifan lokal

2) Misi Institut Agama Islam Negeri Palopo, yaitu:

- a) Menyelenggarakan Pendidikan tinggi dan mengembangkan integrasi keilmuan yang berkualitas dan professional yang berciri kearifan local
- b) Mengembangkan bahan ajar berbasis penelitian yang bermanfaat bagi kepentingan akademik dan Masyarakat
- c) Meningkatkan peran institusi dalam pembangunan kualitas keberagaman masyarakat dan penyelesaian persoalan kemasyarakatan dengan mengedepankan keteladanan, dan menjunjung tinggi nilai-nilai kearifan lokal.
- d) Mengembangkan Kerjasama lintas sektoral, dalam dan luar negeri untuk meningkatkan kualitas pelaksanaan tridharma perguruan tinggi.⁶⁸

2. Karakteristik responden

Responden dalam penelitian ini adalah mahasiswa aktif kuliah Institut Agama Islam Negeri Palopo yang berjumlah 440 orang. Terdapat beberapa karakteristik responden yang dimasukkan dalam penelitian ini, yaitu sebagai berikut:

⁶⁷ “Sejarah IAIN Palopo,” n.d., <https://iainpalopo.ac.id/sejarah/>.

⁶⁸ “Visi Misi IAIN Palopo,” n.d., <https://iainpalopo.ac.id/visi-dan-misi/>.

a. Jenis Kelamin Responden

Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No.	Jenis Kelamin	Jumlah	Persentase
1.	Perempuan	368	83,6%
2.	Laki-laki	72	16,4%
	Jumlah	440	100%

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan tabel 4.1 diatas, dapat diketahui bahwa banyaknya responden Perempuan sebanyak 368 dengan persentase 83,6% dan laki-laki sebanyak 72 orang dengan persentase 16,4%. Sehingga dapat disimpulkan bahwa responden Perempuan lebih mendominasi.

b. Usia Responden

Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Usia (Tahun)	Jumlah	Persentase
18	17	3,8%
19	63	14,3%
20	107	24,4%
21	213	48,4%
22	35	7,9%
23	3	0,7%
24	2	0,5%
Jumlah	440	100%

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan tabel 4.2 diatas, dapat diketahui bahwa responden yang berusia 18 tahun sebanyak 17 dengan persentase 3,8%, responden dengan usia 19 tahun sebanyak 63 dengan persentase 14,3%, responden dengan usia 20 tahun sebanyak 107 dengan persentase 24,4%, responden dengan usia 21 tahun sebanyak 213 dengan persentase 48,4, responden dengan usia 22 tahun sebanyak 35 dengan persentase 7,9%, responden dengan usia 23 tahun sebanyak 3 dengan persentase

0,7% dan responden dengan usia 24 tahun sebanyak 2 dengan persentase 0,5%. Maka responden yang mendominasi adalah yang memiliki usia 21 tahun.

c. Tempat Tinggal Responden

Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tempat Tinggal

No.	Tempat Tinggal Responden	Jumlah	Persentase
1.	Kos/kontrak/asrama	324	73,6%
2.	Bersama orang tua/wali	116	26,4%
Jumlah		440	100%

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan tabel 4.3 diatas, dapat diketahui bahwa banyaknya responden yang tinggal di kos/kontrak/asrama adalah 324 dengan persentase 73,6% dan yang tinggal bersama dengan orang tua/wali adalah 116 dengan persentase 26,4%. Sehingga dapat disimpulkan bahwa responden yang tinggal di kos/kontrak/asrama lebih mendominasi.

d. Fakultas Responden

Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Fakultas

No.	Fakultas Responden	Jumlah	Persentase
1.	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)	201	45,7%
2.	Fakultas Syariah (FASYA)	55	12,5%
3.	Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Keguruan (FTIK)	134	30,5%
4.	Fakultas Ushuluddin, Adab dan Dakwah (FUAD)	50	11,4%
Jumlah		440	100%

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan tabel 4.4 diatas, dapat diketahui bahwa banyaknya responden dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam adalah 201 dengan persentase 45,7%, Fakultas Syariah sebanyak 55 dengan persentase 12,5%, Fakultas Tarbiyah dan Ilmu Keguruan sebanyak 134 dengan persentase 30,5% dan Fakultas Ushuluddin

Adab dan Dakwah sebanyak 50 orang dengan persentase 11,4%. Sehingga dapat disimpulkan bahwa responden dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang paling mendominasi.

e. Angkatan Kuliah Responden

Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan Kuliah

No.	Angkatan Kuliah Responden	Jumlah	Persentase
1.	2021	248	56,4%
2.	2022	106	24,1%
3.	2023	67	15,2%
4.	2024	19	4,3%

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan tabel 4.5 diatas, dapat diketahui bahwa banyaknya responden Angkatan 2021 adalah 248 dengan persentase 56,4%, 2022 sebanyak 106 dengan persentase 24,1%, 2023 sebanyak 67 dengan persentase 15,2% dan 2024 sebanyak 19 dengan persentase 4,3%. Sehingga dapat disimpulkan bahwa responden dari angkatan 2021 yang lebih mendominasi.

f. Uang Saku Perbulan Responden

Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Uang Saku Perbulan

No.	Uang Saku Perbulan	Jumlah	Persentase
1.	\leq 500 rb	120	27,3%
2.	500 rb – 1 jt	288	65,5%
3.	\geq 1 jt	32	7,2%
Jumlah		440	100%

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan tabel 4.6 diatas, dapat diketahui bahwa banyaknya responden dengan uang saku perbulan \leq 500 rb adalah 120 dengan persentase 27,3%, responden dengan uang saku perbulan 500 rb – 1 jt adalah 288 dengan persentase 65,5%, dan responden dengan uang saku perbulan \geq 1 jt adalah 32 dengan

persentase 7,2%. Sehingga dapat disimpulkan bahwa responden dengan uang saku perbulan sebesar 500 rb – 1 jt yang lebih mendominasi.

3. Dekripsi Hasil Penelitian

a. Variabel *Fintech Payment* (X1)

Variabel *fintech payment* dengan indikator meliputi mobilitas personal, kegunaan relative, kemudahan penggunaan, kredibilitas layanan, pengaruh sosial, perhatian terhadap privasi, dan *self efficacy* dijabarkan menjadi 14 pernyataan.

Adapun tanggapan responden sebagai berikut:

1) Mobilitas Personal

Tabel 4.7 Mobilitas Personal

No.	Pernyataan	Tanggapan							
		STS		TS		S		SS	
		Σ	%	Σ	%	Σ	%	Σ	%
1.	Saya lebih suka menggunakan <i>financial technology</i> seperti (Aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) daripada uang tunai saat bepergian	2	0,5 %	35	8%	247	56%	156	35,5%
2.	Saya merasa puas dengan melakukan pembayaran online menggunakan <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-</i>	1	0,2%	17	3,9%	190	43,2%	232	52,7%

banking dan
lain-lain)

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan Tabel 4.7 Menunjukkan pernyataan pertama, Saya lebih suka menggunakan *financial technology* seperti (Aplikasi dana, ovo, go-jek, *m-banking*, dan lain-lain) daripada uang tunai saat bepergian, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 2 responden (0,5%), Tidak Setuju (TS) 35 responden (8%), Setuju (S) sebanyak 247 responden (56%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 156 responden (35,5%).

Pernyataan kedua, Saya merasa puas dengan melakukan pembayaran online menggunakan *financial technology* seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, *m-banking* dan lain-lain), responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 1 responden (0,2%), Tidak Setuju (TS) 17 responden (3,9%), Setuju (S) sebanyak 190 responden (43,2%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 232 responden (52,7%).

2) Kegunaan Relative

Tabel 4.8 Kegunaan Relative

No.	Pernyataan	Tanggapan							
		STS		TS		S		SS	
		Σ	%	Σ	%	Σ	%	Σ	%
1.	Adanya <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) dapat memberikan dampak yang positif bagi saya			15	3,4%	269	61,1%	156	35,5%

2.	Adanya <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go- jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) dapat mempermudah saya dalam melakukan segala transaksi, karena tidak butuh waktu yang lama	23	5,2%	208	47,3%	209	47,5%
----	---	----	------	-----	-------	-----	-------

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan Tabel 4.8 Menunjukkan pernyataan pertama, adanya *financial technology* seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, *m-banking*, dan lain-lain) dapat memberikan dampak yang positif bagi saya, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 0 responden (0%), Tidak Setuju (TS) 15 responden (3,4%), Setuju (S) sebanyak 269 responden (61,1%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 156 responden (35,5%).

Pernyataan kedua, adanya *financial technology* seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, *m-banking*, dan lain-lain) dapat mempermudah saya dalam melakukan segala transaksi, karena tidak butuh waktu yang lama, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 0 responden (0%), Tidak Setuju (TS) 23 responden (5,2%), Setuju (S) sebanyak 208 responden (47,3%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 209 responden (47,5%).

3) Kemudahan Penggunaan

Tabel 4.9 Kemudahan Penggunaan

No.	Pernyataan	Tanggapan							
		STS		TS		S		SS	
		Σ	%	Σ	%	Σ	%	Σ	%
1.	Fitur-fitur <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) sangat mudah di pahami			17	3,9%	253	57,5%	170	38,6%
2.	Saya memilih <i>financial technology</i> seperti (dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) karena gampang di operasikan/digunakan			14	3,2%	232	52,7%	194	44,1%

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan Tabel 4.9 Menunjukkan pernyataan pertama, fitur-fitur *financial technology* seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, *m-banking*, dan lain-lain) sangat mudah di pahami, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 0 responden (0%), Tidak Setuju (TS) 17 responden (3,9%), Setuju (S) sebanyak 253 responden (57,5%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 170 responden (38,6%).

Pernyataan kedua, saya memilih *financial technology* seperti (dana, ovo, go-jek, *m-banking*, dan lain-lain) karena gampang di operasikan/digunakan, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 0 responden (0%),

Tidak Setuju (TS) 14 responden (3,2%), Setuju (S) sebanyak 232 responden (52,7%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 194 responden (44,1%).

4) Kredibilitas Layanan

Tabel 4.10 Kredibilitas Layanan

No.	Pernyataan	Tanggapan							
		STS		TS		S		SS	
		Σ	%	Σ	%	Σ	%	Σ	%
1.	Saya merasa bahwa platform <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) dapat memberikan informasi yang jelas dan transparan	1	0,2%	23	5,2%	229	52%	187	43%
2.	menurut saya layanan <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) sudah menerapkan kebijakan tentang platform keuangan yang berlaku			27	6,1%	252	57,3%	161	36,6%

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan Tabel 4.10 Menunjukkan pernyataan pertama, saya merasa bahwa platform *financial technology* seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, *m-banking*, dan lain-lain) dapat memberikan informasi yang jelas dan transparan, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 1

responden (0,2%), Tidak Setuju (TS) 23 responden (5,2%), Setuju (S) sebanyak 229 responden (52%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 187 responden (43%).

Pernyataan kedua, menurut saya layanan *financial technology* seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, *m-banking*, dan lain-lain) sudah menerapkan kebijakan tentang platform keuangan yang berlaku, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 0 responden (0%), Tidak Setuju (TS) 27 responden (6,1%), Setuju (S) sebanyak 252 responden (57,3%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 161 responden (36,6%).

5) Pengaruh Sosial

Tabel 4.11 Pengaruh Sosial

No.	Pernyataan	Tanggapan							
		STS		TS		S		SS	
		Σ	%	Σ	%	Σ	%	Σ	%
1.	Saya menggunakan <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) karena direkomendasikan oleh teman	7	1,6%	48	10,9%	206	46,8%	179	40,7%
2.	Adanya <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) dapat mempengaruhi cara saya dalam mengelola keuangan	2	0,5%	24	5,5%	236	53,5%	178	40,5%

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan Tabel 4.11 Menunjukkan pernyataan pertama, saya menggunakan *financial technology* seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, *m-banking*, dan lain-lain) karena direkomendasikan oleh teman, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 7 responden (1,6%), Tidak Setuju (TS) 48 responden (10,9%), Setuju (S) sebanyak 206 responden (46,8%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 179 responden (40,7%).

Pernyataan kedua, Adanya *financial technology* seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, *m-banking*, dan lain-lain) dapat mempengaruhi cara saya dalam mengelola keuangan, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 2 responden (0,5%), Tidak Setuju (TS) 24 responden (5,5%), Setuju (S) sebanyak 236 responden (53,5%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 178 responden (40,5%).

6) Perhatian terhadap Privasi

Tabel 4.12 Perhatian terhadap Privasi

No.	Pernyataan	Tanggapan							
		STS		TS		S		SS	
		Σ	%	Σ	%	Σ	%	Σ	%
1.	Saya percaya <i>fintech payment</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) dapat menjaga privasi informasi saya dengan baik			28	6,4%	217	49,3%	195	44,3%
2.	<i>Financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) menyediakan	1	0,2%	24	5,5%	255	58%	160	36,3%

an panduan dan
tips keamanan
bagi
penggunanya

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan Tabel 4.12 Menunjukkan pernyataan pertama, Saya percaya *fintech payment* seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, *m-banking*, dan lain-lain) dapat menjaga privasi informasi saya dengan baik, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 0 responden (0%), Tidak Setuju (TS) 28 responden (6,4%), Setuju (S) sebanyak 217 responden (49,3%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 195 responden (44,3%).

Pernyataan kedua, *financial technology* seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, *m-banking*, dan lain-lain) menyediakan panduan dan tips keamanan bagi penggunanya, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 1 responden (0,2%), Tidak Setuju (TS) 24 responden (5,5%), Setuju (S) sebanyak 255 responden (58%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 160 responden (36,3%).

7) *Self Efficacy* (keyakinan diri)

Tabel 4.13 *Self Efficacy* (keyakinan diri)

No.	Pernyataan	Tanggapan							
		STS		TS		S		SS	
		Σ	%	Σ	%	Σ	%	Σ	%
1.	Adanya <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) dapat memudahkan	4	0,9%	25	5,7%	232	52,7%	179	40,7%

2.	saya dalam menabung uang Saya tetap menggunakan financial technology seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) karena saya sudah yakin dengan privasi dan keamanan datanya	2	0,5%	23	5,2%	247	56,1%	168	38,2%
----	---	---	------	----	------	-----	-------	-----	-------

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan Tabel 4.13 Menunjukkan pernyataan pertama, adanya *financial technology* seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, *m-banking*, dan lain-lain) dapat memudahkan saya dalam menabung uang, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 4 responden (0,9%), Tidak Setuju (TS) 25 responden (5,7%), Setuju (S) sebanyak 232 responden (52,7%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 179 responden (40,7%).

Pernyataan kedua, Saya tetap menggunakan *financial technology* seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, *m-banking*, dan lain-lain) karena saya sudah yakin dengan privasi dan keamanan datanya, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 2 responden (0,5%), Tidak Setuju (TS) 23 responden (5,2%), Setuju (S) sebanyak 247 responden (56,1%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 168 responden (38,2%).

b. Variabel *Life Style* (X2)

Variabel *life style* dengan indikator meliputi *activity* (kegiatan), *interest* (minat) dan *opinion* (pendapat) dijabarkan menjadi 6 pernyataan. Adapun tanggapan responden sebagai berikut:

1) *Activity* (kegiatan)

Tabel 4.14 *Activity* (kegiatan)

No.	Pernyataan	Tanggapan							
		STS		TS		S		SS	
		Σ	%	Σ	%	Σ	%	Σ	%
1.	Saya sudah membelanjakan uang untuk keperluan sehari-hari dengan baik	12	2,7%	80	18,2%	192	43,6%	156	35,5%
2.	Saya cenderung membeli barang-barang baru meskipun barang lama masih bisa digunakan	20	4,5%	115	26,2%	208	47,3%	97	22%

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan Tabel 4.14 Menunjukkan pernyataan pertama, Saya sudah membelanjakan uang untuk keperluan sehari-hari dengan baik, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 12 responden (2,7%), Tidak Setuju (TS) 80 responden (18,2%), Setuju (S) sebanyak 192 responden (43,6%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 156 responden (35,5%).

Pernyataan kedua, Saya cenderung membeli barang-barang baru meskipun barang lama masih bisa digunakan, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 20 responden (4,5%), Tidak Setuju (TS) 115 responden

(26,2%), Setuju (S) sebanyak 208 responden (47,3%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 97 responden (22%).

2) *Interest* (minat)

Tabel 4.15 *Interest* (minat)

No.	Pernyataan	Tanggapan							
		STS		TS		S		SS	
		Σ	%	Σ	%	Σ	%	Σ	%
1.	Saya minat membeli barang mewah atau produk baru sesuai keinginan saya	14	3,2%	110	25%	202	45,9%	114	25,9%
2.	Saya memiliki minat untuk mengikuti perkembangan tren gaya hidup yang modern	19	4,3%	93	21,1%	233	53%	95	21,6%

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan Tabel 4.15 Menunjukkan pernyataan pertama, Saya minat membeli barang mewah atau produk baru sesuai keinginan saya, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 14 responden (3,2%), Tidak Setuju (TS) 110 responden (25%), Setuju (S) sebanyak 202 responden (45,9%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 114 responden (25,9%).

Pernyataan kedua, Saya memiliki minat untuk mengikuti perkembangan tren gaya hidup yang modern, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 19 responden (4,3%), Tidak Setuju (TS) 93 responden (21,1%), Setuju (S) sebanyak 233 responden (53%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 95 responden (21,6%).

3) *Opinion* (pendapat)**Tabel 4.16** *Opinion* (pendapat)

No.	Pernyataan	Tanggapan							
		STS		TS		S		SS	
		Σ	%	Σ	%	Σ	%	Σ	%
1.	Saya berpendapat bahwa gaya hidup sederhana dan tidak mengikuti trend akan membuat keuangan menjadi lebih baik dimasa depan			48	10,9%	208	47,3%	184	41,8%
2.	Saya berpendapat bahwa gaya hidup harus seimbang dengan kemampuan yang kita miliki			30	6,8%	207	47%	203	46,2%

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan Tabel 4.16 Menunjukkan pernyataan pertama, Saya berpendapat bahwa gaya hidup sederhana dan tidak mengikuti trend akan membuat keuangan menjadi lebih baik dimasa depan, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 0 responden (0%), Tidak Setuju (TS) 48 responden (10,9%), Setuju (S) sebanyak 208 responden (47,3%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 184 responden (41,8%).

Pernyataan kedua, Saya berpendapat bahwa gaya hidup harus seimbang dengan kemampuan yang kita miliki, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 0 responden (0%), Tidak Setuju (TS) 30 responden

(6,8%), Setuju (S) sebanyak 207 responden (47%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 203 responden (46,2%).

c. Variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y)

Variabel perilaku manajemen keuangan dengan indikator meliputi perencanaan keuangan, penganggaran keuangan, evaluasi keuangan dan pengendalian keuangan dijabarkan menjadi 8 pernyataan. Adapun tanggapan responden sebagai berikut:

1) Perencanaan Keuangan

Tabel 4.17 Perencanaan Keuangan

No.	Pernyataan	Tanggapan							
		STS		TS		S		SS	
		Σ	%	Σ	%	Σ	%	Σ	%
1.	Perencanaan keuangan penting untuk kehidupan masa depan saya	1	0,2%	10	2,3%	197	44,8%	232	52,7%
2.	Saya melakukan perencanaan keuangan terlebih dahulu agar tidak salah strategi dalam mencapai tujuan	1	0,2%	24	5,5%	203	46,1%	212	48,2%

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan Tabel 4.17 Menunjukkan pernyataan pertama Perencanaan keuangan penting untuk kehidupan masa depan saya, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 1 responden (0,2%), Tidak Setuju (TS) 10 responden (2,3%), Setuju (S) sebanyak 197 responden (44,8%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 232 responden (52,7%).

Pernyataan kedua, Saya melakukan perencanaan keuangan terlebih dahulu agar tidak salah strategi dalam mencapai tujuan, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 1 responden (0,2%), Tidak Setuju (TS) 24 responden (5,5%), Setuju (S) sebanyak 203 responden (46,1%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 212 responden (48,2%).

2) Penganggaran Keuangan

Tabel 4.18 Penganggaran Keuangan

No.	Pernyataan	Tanggapan							
		STS		TS		S		SS	
		Σ	%	Σ	%	Σ	%	Σ	%
1.	Saya menyadari pentingnya membuat anggaran untuk mengelola keuangan saya			19	4,3%	230	52,3%	191	43,4%
2.	Saya melakukan pertimbangan terlebih dahulu sebelum melakukan transaksi pembelian barang kebutuhan sehari-hari dengan melihat persediaan uang			22	5%	203	46,1%	215	48,9%

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan Tabel 4.18 Menunjukkan pernyataan pertama, Saya menyadari pentingnya membuat anggaran untuk mengelola keuangan saya, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 0 responden (0%), Tidak Setuju (TS) 19 responden (4,3%), Setuju (S) sebanyak 230 responden (52,3%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 191 responden (43,4%).

Pernyataan kedua, Saya melakukan pertimbangan terlebih dahulu sebelum melakukan transaksi pembelian barang kebutuhan sehari-hari dengan melihat persediaan uang, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 0 responden (0%), Tidak Setuju (TS) 22 responden (5%), Setuju (S) sebanyak 203 responden (46,1%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 215 responden (48,9%).

3) Evaluasi Keuangan

Tabel 4.19 Evaluasi Keuangan

No.	Pernyataan	Tanggapan							
		STS		TS		S		SS	
		Σ	%	Σ	%	Σ	%	Σ	%
1.	Evaluasi keuangan membantu saya menghindari pengeluaran yang tidak perlu			16	3,6%	231	52,5%	193	43,9%
2.	Saya menghitung berapa besar jumlah pengeluaran uang yang saya gunakan selama satu pekan	3	0,7%	26	5,9%	213	48,4%	198	45%

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan Tabel 4.19 Menunjukkan pernyataan pertama, Evaluasi keuangan membantu saya menghindari pengeluaran yang tidak perlu, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 0 responden (0%), Tidak Setuju (TS) 16 responden (3,6%), Setuju (S) sebanyak 231 responden (52,5%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 193 responden (43,9%).

Pernyataan kedua, Saya menghitung berapa besar jumlah pengeluaran uang yang saya gunakan selama satu pekan, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 3 responden (0,7%), Tidak Setuju (TS) 26 responden (5,9%), Setuju (S) sebanyak 213 responden (48,4%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 198 responden (45%).

4) Pengendalian Keuangan

Tabel 4.20 Pengendalian Keuangan

No.	Pernyataan	Tanggapan							
		STS		TS		S		SS	
		Σ	%	Σ	%	Σ	%	Σ	%
1.	Saya merasa tidak puas dengan cara saya mengendalikan keuangan saya	2	0,5%	38	8,6%	218	49,5%	182	41,4%
2.	Saya menabung uang untuk bisa membeli kebutuhan kuliah saya	3	0,7%	21	4,8%	240	54,5%	176	40%

Sumber: Data diolah, 2025

Berdasarkan Tabel 4.20 Menunjukkan pernyataan pertama, Saya merasa tidak puas dengan cara saya mengendalikan keuangan saya, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 2 responden (0,5%), Tidak Setuju (TS) 38 responden (8,6%), Setuju (S) sebanyak 218 responden (49,5%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 182 responden (41,4%).

Pernyataan kedua, Saya menabung uang untuk bisa membeli kebutuhan kuliah saya, responden memberikan tanggapan Sangat Tidak Setuju (STS) sebanyak 3 responden (0,7%), Tidak Setuju (TS) 21 responden (4,8%), Setuju (S)

sebanyak 240 responden (54,5%), dan Sangat Setuju (SS) sebanyak 176 responden (40%).

4. Hasil dan Olah Statistik

a. Uji Validitas dan Reliabilitas

1) Uji Validitas

Validitas dari item pernyataan dapat diuji dengan menggunakan metode uji validitas. Item pernyataan dinyatakan valid apabila nilai $r_{hitung} >$ nilai r_{tabel} yang telah ditetapkan. Jumlah responden yang mengisi kuesioner untuk uji instrument berjumlah 340 orang dengan taraf signifikansi 5%, Sehingga diperoleh r_{tabel} sebesar 0,093. Berikut ini adalah hasil uji validitas menggunakan perangkat lunak SPSS Versi 27:

Tabel 4.21 Hasil Uji Validitas Variabel *Fintech Payment* (X1), *Life Style* (X2) dan Perilaku Manajemen Keuangan

Variabel	Item	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
<i>Fintech Payment</i>	P1	0,491	0,093	Valid
	P2	0,428	0,093	Valid
	P3	0,534	0,093	Valid
	P4	0,458	0,093	Valid
	P5	0,477	0,093	Valid
	P6	0,421	0,093	Valid
	P7	0,572	0,093	Valid
	P8	0,500	0,093	Valid
	P9	0,565	0,093	Valid
	P10	0,400	0,093	Valid
	P11	0,503	0,093	Valid
	P12	0,463	0,093	Valid
	P13	0,460	0,093	Valid
	P14	0,436	0,093	Valid
<i>Life Style</i>	P1	0,727	0,093	Valid

	P2	0,690	0,093	Valid
	P3	0,758	0,093	Valid
	P4	0,647	0,093	Valid
	P5	0,445	0,093	Valid
	P6	0,347	0,093	Valid
Perilaku Manajemen Keuangan	P1	0,519	0,093	Valid
	P2	0,467	0,093	Valid
	P3	0,619	0,093	Valid
	P4	0,547	0,093	Valid
	P5	0,531	0,093	Valid
	P6	0,473	0,093	Valid
	P7	0,444	0,093	Valid
	P8	0,562	0,093	Valid

Sumber: Olah Data *SPSS Versi 27*

Berdasarkan tabel 4.21 dapat diketahui bahwa semua item pernyataan pada variabel penelitian yang di uji menggunakan aplikasi SPSS Versi 27 dinyatakan valid. Hal ini dikarenakan nilai $r_{hitung} > r_{tabel}$ pada signifikansi 0,05 (5%).

2) Uji Realibilitas

Uji reliabilitas dilakukan untuk melihat kekonsistenan responden pada butir pernyataan yang ada pada kuesioner. Uji ini diperlukan dalam penelitian dengan tujuan menguji sejauh mana instrument pengukuran memperoleh hasil yang sama meskipun digunakan secara berulang. Syarat untuk uji menilai suatu instrument reliable yaitu dengan nilai *Cronbach's Alpha* $> 0,60$. Berikut hasil uji dengan program SPSS Versi 27:

Tabel 4.22 Hasil Uji Reliabilitas Variabel *Fintech Payment (X1), Life Style (X2)* dan Perilaku Manajemen Keuangan

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	Batas Reliabilitas	Keterangan
<i>Fintech Payment</i>	0,742	0,60	Reliabel
<i>Life Style</i>	0,670	0,60	Reliabel

Perilaku Manajemen Keuangan	0,610	0,60	Reliabel
-----------------------------	-------	------	----------

Sumber: Olah Data *SPSS Versi 27*

Dari tabel 4.22, dapat disimpulkan bahwa hasil pengujian reliabilitas menunjukkan seluruh variabel memiliki koefisien *Alpha* yang signifikan, melebihi nilai 0,60. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa konsep pengukuran dari setiap variabel pada kuesioner memiliki tingkat reliabilitas yang tinggi. Ini menegaskan bahwa setiap item pada konsep variabel tersebut layak digunakan sebagai alat ukur dalam penelitian ini.

b. Uji Asumsi Klasik

1) Uji Normalitas

Hasil uji data dianggap berdistribusi normal dan model regresi yang digunakan dinyatakan tidak bersifat bias sesuai dengan kriteria penilaian yang ada pada *Kolmogorov – Smirnov* yaitu nilai signifikansi $> 0,05$. Hasil uji normalitas dengan program SPSS di tunjukkan pada tabel 4.22 berikut ini:

Tabel 4.23 Hasil Uji Normalitas

Keterangan	Unstandardized Residual
N	440
Asymp.Sig.(2-tailed) ^c	0.065

Sumber: Olah Data *SPSS Versi 27*

Sesuai dengan tabel 4.23 menunjukkan nilai signifikansi sebesar 0,065 yang artinya nilai signifikansi $> 0,05$. Sehingga dapat dinyatakan bahwa data dalam penelitian ini telah berdistribusi normal.

2) Uji linearitas

Uji linearitas adalah pengujian yang dilaksanakan untuk melihat hubungan linear antara variabel bebas (*independen*) dan variabel terikat (*dependen*). Jika nilai

signifikansi lebih kecil dari 0,05 maka artinya terdapat hubungan linear. Berikut adalah hasil uji linearitas yang dilakukan dengan menggunakan aplikasi SPSS.

Tabel 4.24 Hasil Uji Linearitas

Hubungan Variabel	Linearity (sig.)
<i>Fintech payment</i> (X1) dan perilaku manajemen keuangan	< 0,001
<i>Life style</i> (X2) dan perilaku manajemen keuangan	0,001

Sumber: Olah Data *SPSS Versi 27*

Tabel 4.24 menunjukkan bahwa masing-masing variabel independen, baik variabel *fintech payment* (X1) maupun *life style* (X2) memiliki hubungan yang linear dengan variabel dependen, yaitu perilaku manajemen keuangan (Y). hasil ini dapat dilihat dari nilai signifikansi yang lebih kecil dari 0,05.

3) Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas diperlukan dalam penelitian dengan tujuan untuk mengetahui adanya korelasi antara variabel *fintech payment* (X1) dan *life style* (X2). Seharusnya tidak terjadi multikolinearitas antara variabel *fintech payment* (X1) dan *life style* (X2) agar model regresi tidak bersifat bias. Berikut ini tabel yang menunjukkan hasil uji multikolinearitas dengan program SPSS:

Tabel 4.25 Hasil Uji Multikolinearitas

Model	Tolerance	VIF
<i>Fintech payment</i>	0,747	1,338
<i>Life style</i>	0,747	1,338

Sumber: Olah Data *SPSS Versi 27*

Berdasarkan tabel 4.25 menunjukkan VIF *fintech payment* (X1) yaitu 1,338 < 10 dan *life style* (X2) 1,338 < 10. Nilai *tolerance fintech payment* (X1) sebesar 0,748 > 0,10 dan *life style* (X2) sebesar 0,748 > 0,10. Artinya data tidak terjadi multikolinearitas.

4) Uji Heteroskedastisitas

Uji ini bertujuan untuk mengetahui adanya ketidaksamaan varian dari *fintech payment* (X1) dan *life style* (X2) dalam model regresi. Data yang baik adalah data yang baik adalah tidak terjadi heteroskedastisitas yang ditandai dengan nilai signifikansi $> 0,05$. Berikut ini hasil uji heteroskedastisitas menggunakan program SPSS Versi 27:

Tabel 4.26 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Model	Signifikansi
<i>Fintech payment</i>	0,413
<i>Life style</i>	0,430

Sumber: Olah Data SPSS Versi 27

Berdasarkan tabel 4.26 menunjukkan nilai sig. *fintech payment* (X1) yaitu $0,413 > 0,05$ dan *life style* (X2) $0,430 > 0,05$. Artinya tidak terjadi heteroskedastisitas.

c. Uji Regresi Linear Berganda

Tabel 4.27 Uji Regresi Linear Berganda

Model	Unstandardized Coefficients B
(Constant)	10,622
<i>Fintech payment</i>	0,281
<i>Life style</i>	0,183

Sumber: Olah Data SPSS Versi 27

Berdasarkan tabel 4.27, Hasil pengujian yang dilakukan diatas bisa dirumuskan pada persamaan sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \varepsilon$$

$$Y = 10,622 + 0,281X_1 + 0,183X_2 + \varepsilon$$

Berdasarkan persamaan diatas, maka diperoleh Kesimpulan yang akan di jabarkan sebagai berikut:

- 1) Nilai konstanta (a) 10,622, merupakan nilai konstanta Y, dapat diartikan jika *fintech payment* (X1), dan *life style* (X2) dianggap bernilai konstan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo sebesar 10,625.
- 2) Koefisien regresi pada *fintech payment* (X1) adalah 0,281. Hal ini dapat juga dikatakan bahwa setiap terjadi tingkatan variabel *fintech payment* (X1) satu tingkat, maka perilaku manajemen keuangan akan meningkat sebesar 0,281. Begitupun sebaliknya, jika terjadi penurunan sebesar satu tingkat, maka *fintech payment* akan menurun sebesar 0,281.
- 3) Koefisien regresi pada *life style* (X2) adalah 0,183. Hal ini dapat juga dikatakan bahwa setiap terjadi tingkatan variabel *life style* (X2) satu tingkat, maka perilaku manajemen keuangan akan meningkat sebesar 0,183. Begitupun sebaliknya, jika terjadi penurunan sebesar satu tingkat, maka *life style* akan menurun sebesar 0,183.

d. Uji Hipotesis

1) Uji Parsial (Uji T)

Uji T atau uji signifikansi parsial merupakan uji untuk memperlihatkan bagaimana dan seberapa jauh suatu variabel bebas secara individu menjelaskan variabel dependen. Adanya pengaruh secara parsial variabel *fintech payment* (X1), dan *life style* (X2) terhadap perilaku manajemen keuangan (Y) dapat diketahui melalui uji t. Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ dan nilai signifikansi $< 0,05$, artinya dalam hal ini terdapat pengaruh yang signifikan. Begitupula sebaliknya jika nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ dan

nilai signifikansi $> 0,05$ maka tidak terdapat pengaruh. Penentuan nilai t_{tabel} dengan taraf signifikansi 5% yaitu :

$$t_{\text{tabel}} = (\alpha; df = n-k)$$

$$= (0,05; 440-3)$$

$$= (0,05; 437)$$

$$= 1,965$$

Tabel 4.28 Hasil Uji Parsial (T)

Variabel	T_{hitung}	Signifikansi
Fintech payment	10,128	$< 0,001$
Life style	4,522	$< 0,001$

Sumber: Olah Data *SPSS Versi 27*

Berdasarkan tabel hasil uji t diketahui bahwa :

- 1) Variabel *fintech payment* (X1) Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa (Y)

Nilai t_{hitung} untuk *fintech payment* (X1) adalah 10,128. Sedangkan nilai t_{tabel} dengan $\alpha = 0,05$ dan $df = 437$ adalah 1,965. Maka $10,128 > 1,965$ dan signifikansi $< 0,001 < 0,05$. Maka dibuat kesimpulan bahwa $t_{\text{hitung}} > t_{\text{tabel}}$ yang berarti *fintech payment* berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo dengan arah hubungan positif. Sehingga H_0 ditolak dan H_1 **diterima**.

- 2) Variabel *life style* (X2) Terhadap Perilaku Manajemen Mahasiswa (Y)

Nilai t_{hitung} untuk *life style* (X2) adalah 4,522. Sedangkan nilai t_{tabel} dengan $\alpha = 0,05$ dan $df = 437$ adalah 1,965. Maka $4,522 > 1,965$ dan signifikansi $< 0,001 < 0,05$. Maka dibuat kesimpulan bahwa $t_{\text{hitung}} > t_{\text{tabel}}$ yang berarti *life style* berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo dengan arah hubungan positif. Sehingga H_0 ditolak dan H_2 **diterima**.

2) Uji Simultan (Uji F)

Uji simultan digunakan untuk mengidentifikasi adanya pengaruh secara simultan variabel *fintech payment* (X1) dan *life style* (X2) terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa (Y). Nilai $f_{hitung} > f_{tabel}$ dan nilai signifikansi $< 0,05$ membuktikan terdapat pengaruh yang signifikan. Adapun penentuan f_{tabel} dengan taraf signifikansi 5% dalam penelitian ini yaitu:

$$F_{tabel} = (df1 = k; df2 = n-k-1)$$

$$= (2; 440-2-1)$$

$$= (2; 437)$$

$$= 3,016$$

Nilai f_{tabel} yang digunakan yaitu 3,016. Dasar untuk pengambilan keputusan terkait apakah ada pengaruh atau tidak dalam analisis adalah sebagai berikut:

- Apabila nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka terdapat pengaruh secara simultan pada variabelnya
- Apabila nilai $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka tidak terdapat pengaruh secara simultan pada variabelnya.

Hasil uji statistik uji F dilakukan dengan bantuan SPSS 27 didapatlah hasil sebagai berikut :

Tabel 4.29 Hasil Uji Simultan (F)

Variabel	F_{hitung}	Signifikansi
Regression	113,142	$< 0,001$

Sumber: Olah Data *SPSS Versi 27*

Berdasarkan tabel 4.29 diatas, bahwa model regresi memiliki nilai f_{hitung} (113,142) $> f_{tabel}$ (3,016) dengan nilai signifikansi sebesar $< 0,001 < 0,05$. maka H_3 diterima dan H_0 ditolak. Artinya terdapat pengaruh signifikan secara simultan variabel *fintech payment* (X1) dan *life style* (X2) terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa (Y) IAIN Palopo.

e. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Uji koefisien determinasi digunakan dengan tujuan untuk mengetahui besarnya kemampuan variabel *fintech payment* (X1) dan *life style* (X2) dalam menjelaskan perilaku manajemen keuangan mahasiswa (Y). Berikut tabel yang menunjukkan hasil uji koefisien determinasi menggunakan SPSS.

Tabel 4.30 Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model	R Square
1	0,341

Sumber: Olah Data SPSS Versi 27

Berdasarkan tabel 4.30 diatas menunjukkan nilai *R Square* atau koefisien determinasi sebesar 0,340 maka dapat dinyatakan kemampuan variabel *fintech payment* (X1) dan *life style* (X2) yaitu sebesar 34,1% dalam menjelaskan perilaku manajemen keuangan mahasiswa dan 65,9% dijelaskan oleh variabel lainnya.

B. Pembahasan

1. Pengaruh *fintech payment* (X1) terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa (Y)

Berdasarkan hasil pengujian statistik, Nilai t_{hitung} untuk *fintech payment* (X1) adalah 10,128. Sedangkan nilai t_{tabel} dengan $\alpha = 0,05$ dan $df = 437$ adalah 1,965. Maka $10,128 > 1,965$ dan signifikansi $< 0,001 < 0,05$. Maka dibuat

kesimpulan bahwa $t_{hitung} > t_{tabel}$ yang berarti *fintech payment* berpengaruh signifikan dengan arah hubungan positif. Sehingga H_0 ditolak dan H_1 diterima. Hasil penelitian ini membuktikan bahwa *fintech payment* memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo. Hasil penelitian ini terjadi karena dilatarbelakangi oleh ketertarikan mahasiswa IAIN palopo dalam menggunakan *fintech payment*. Mayoritas responden mengatakan bahwa mereka merasa puas dengan melakukan pembayaran online menggunakan *financial technology* seperti (Aplikasi dana, ovo, go-jek, *m-banking*). Responden mengakui bahwa mereka yang terbiasa menggunakan layanan pembayaran digital lebih cenderung memiliki kesadaran finansial yang lebih baik dalam mengelola pemasukan dan pengeluaran mereka. Hal ini disebabkan oleh fitur-fitur yang ditawarkan *fintech payment*, seperti pencatatan transaksi otomatis dan notifikasi pengeluaran, yang membantu mahasiswa dalam mengontrol keuangan mereka.

Selain itu, kemudahan akses dalam melakukan transaksi keuangan melalui *fintech payment* berdampak pada peningkatan efisiensi dalam pengelolaan keuangan mahasiswa. Dengan adanya layanan pembayaran digital, mahasiswa tidak perlu membawa uang tunai sehingga dapat dengan mudah melakukan transaksi kapan pun dan dimanapun mereka berada.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh fatma annisa rahma & susanti yang menyebutkan bahwa *fintech payment* memberikan dampak yang positif dan signifikan terhadap manajemen keuangan

pribadi mahasiswa.⁶⁹ Penelitian oleh Aditya Ferdiansyah, dkk. juga turut mendukung hasil yang diperoleh peneliti. Hasil penelitiannya menunjukkan bahwa *financial technology* berpengaruh positif yang signifikan terhadap perilaku keuangan.⁷⁰ Penelitian ini menafsirkan bahwa ketika semakin tinggi manfaat dan penggunaan *fintech payment* maka semakin baik mahasiswa dalam mengelola keuangannya. Hal ini disebabkan karena layanan *fintech payment* menyediakan berbagai fitur yang memudahkan pengguna, terutama mahasiswa, dalam mengelola keuangan sehari-hari. Melalui aplikasi seperti dompet digital, *mobile banking*, dan sistem pembayaran berbasis *QR code*, mahasiswa dapat dengan mudah melakukan transaksi, mencatat pengeluaran, serta mengakses informasi keuangan secara *real-time*. Kemudahan ini membantu mahasiswa untuk lebih sadar terhadap kondisi keuangan mereka sendiri, karena mereka dapat memantau arus kas masuk dan keluar hanya melalui perangkat digital seperti smartphone.

Di sisi lain, *fintech* juga menyediakan fitur seperti riwayat transaksi, pengingat pembayaran, dan bahkan analisis pengeluaran bulanan, yang semuanya berperan dalam membentuk perilaku keuangan yang lebih disiplin. Dengan fitur-fitur tersebut, mahasiswa menjadi lebih teratur dalam mengatur anggaran, mengetahui batas kemampuan belanja, serta mampu mengidentifikasi pengeluaran yang tidak perlu. Secara tidak langsung, penggunaan *fintech payment* mendorong mahasiswa untuk merencanakan keuangan dengan lebih bijak, misalnya dengan

⁶⁹ Fatma Annisa Rahma and Susanti, "Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy Dan Fintech Payment Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa," *Edukatif: Jurnal Ilmu Pendidikan* 4, no. 3 (2022): 3236–47.

⁷⁰ Aditya Ferdiansyah and Nunuk Triwahyuningtyas, "Analisis Layanan Financial Technology Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa" 6, no. 1 (2021): 223–35

menyisihkan uang untuk menabung atau menghindari gaya hidup konsumtif yang berlebihan. Selain itu, penggunaan *fintech payment* juga mencerminkan tingkat literasi keuangan yang semakin baik di kalangan mahasiswa. Mahasiswa yang aktif menggunakan *fintech* umumnya memiliki kesadaran akan pentingnya pengelolaan keuangan sejak dini. Mereka tidak hanya menggunakan aplikasi untuk bertransaksi, tetapi juga memanfaatkannya untuk membangun kebiasaan finansial yang sehat, seperti membuat target menabung, menetapkan prioritas pengeluaran, dan menghindari utang konsumtif. Dengan begitu, *fintech payment* bukan hanya sekadar alat pembayaran, tetapi juga menjadi sarana edukasi keuangan praktis yang membentuk perilaku manajemen keuangan yang lebih bertanggung jawab.

Hal ini sejalan dengan landasan teori yang dikemukakan oleh sitompul, bahwa *fintech* merupakan salah satu diantara banyaknya bentuk penerapan teknologi informasi dibidang keuangan.⁷¹ Keberadaan *fintech* sangat diperlukan dalam industri keuangan saat ini untuk mengungkap solusi transaksi keuangan yang lebih murah serta mengatasi mahalnya unit biaya yang dikeluarkan sehingga bisa meningkatkan kesejahteraan konsumen atau masyarakat.⁷² Jadi, dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi penggunaan *fintech payment*, maka semakin baik perilaku manajemen keuangan mahasiswa.

Namun, penelitian ini memiliki hasil yang berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Reni hariyani, dalam penelitiannya menyatakan bahwa *financial technology* tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan

⁷¹ Hartina Fattah and Dkk, *Fintech Dalam Keuangan Islam: Teori Dan Praktik*, ed. Fachrurazi (Jakarta, 2022), <https://doi.org/doi.org/10.55216/publica.17>.

⁷² Ishak, Ilham, and Akbar Sabani, "Shari'a Compliance Principles In Financial Technology" 8, no. September (2022): 47–59, <https://doi.org/10.3376/jch.v8i1.542>.

mahasiswa.⁷³ dalam penelitiannya Reni hariyani menyampaikan bahwa penggunaan *financia technologi* belum sebagai kebutuhan utama bagi mahasiswa, penggunaan *financial technology* hanya pada aktivitas insidental dan transaksi tidak rutin seperti pembelian barang-barang yang tidak pokok dan membayar transportasi umum. Sementara dalam riset ini, mahasiswa IAIN Palopo sebagai responden merasakan adanya manfaat dalam penggunaan *fintech*, selain sebagai alat bertransaksi dalam kegiatan sehari-hari, *fintech* juga dapat menunjang aktivitas keuangan mahasiswa IAIN Palopo, seperti menabung, melakukan pembayaran yang diperlukan dan mendukung kegiatan usaha yang dapat menunjang pemasukan sehingga dapat mengelola keuangan dengan baik dan tepat.

2. Pengaruh *life style* (X2) terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa (Y)

Berdasarkan hasil pengujian statistik, Nilai t_{hitung} untuk *life style* (X2) adalah 4,522. Sedangkan nilai t_{tabel} dengan $\alpha = 0,05$ dan $df = 437$ adalah 1,965. Maka $4,522 > 1,965$ dan signifikansi $< 0,001 < 0,05$. Maka dibuat kesimpulan bahwa $t_{hitung} > t_{tabel}$ yang berarti *life style* berpengaruh signifikan dengan arah hubungan positif. Sehingga H_0 ditolak dan H_2 diterima. Hasil penelitian ini membuktikan bahwa *life style* memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo. Konsep gaya hidup ini sangat populer dikalangan mahasiswa, dalam penelitian ini mayoritas responden mengatakan bahwa mereka lebih cenderung menerapkan konsep gaya hidup yang sederhana dan tidak

⁷³ Reni Hariyani, "Pengaruh Financial Technology, Locus of Control, Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa," *Jurnal Ekonomi & Manajemen* 22, no. 1 (2024): 16–22.

mengikuti trend gaya hidup yang modern. Hal ini mencerminkan bahwa para responden memiliki sikap bijak dalam menjalani kehidupan sehari-hari, khususnya dalam konteks pengelolaan keuangan. Mereka lebih memilih mengalokasikan dana untuk hal-hal yang dianggap penting, seperti kebutuhan akademik, makan sehari-hari, transportasi, dan tabungan, dibandingkan dengan membeli barang-barang bermerek, mengikuti gaya hidup yang trend, atau sering nongkrong di tempat mahal hanya demi status sosial. Pilihan ini menunjukkan adanya kesadaran akan pentingnya hidup hemat dan bijak dalam mengatur keuangan pribadi, terutama sebagai mahasiswa yang umumnya masih bergantung pada kiriman dari orang tua atau sumber pendapatan yang terbatas.

Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh aghus ali awaluddin dan anna widiastuti yang menyatakan bahwa *lifestyle* berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan.⁷⁴ Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik gaya hidup mahasiswa maka semakin baik juga perilaku keuangannya. Hal ini sejalan dengan teori Kotler dan Keller, yang mengatakan bahwa gaya hidup adalah pola hidup seseorang di dunia yang diekspresikan dalam aktivitas, minat dan opininya.⁷⁵

Namun, penelitian ini memiliki hasil yang berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Reni pransiska dan poppy indriani, dalam penelitiannya menyatakan bahwa gaya hidup tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan

⁷⁴ aghus ali Awaluddin and Anna Widiastuti, "Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, Dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa," *Economics and Accounting Research* 8, no. 1 (2024): 40–48, <https://doi.org/10.4.7065/jtear.v5i2.1699>.

⁷⁵ Kotler Keller, *Intisari Manajemen Pemasaran*, 6th ed. (Yogyakarta: Andi, 2021)

mahasiswa pada universitas kota Palembang.⁷⁶ Artinya, tinggi rendahnya gaya hidup seseorang tidak menjamin baik atau buruk pengelolaan keuangannya. Faktor pendukung individu dalam membatasi gaya hidupnya berasal dari faktor internal dan faktor eksternal. Individu dapat membeli kebutuhan pokok terlebih dahulu untuk mengelola keuangannya dengan baik agar mendapat manfaat atas keuangannya

Sejalan dengan perkembangan teknologi, maka perubahan gaya hidup pada mahasiswa akan semakin cepat. Hal tersebut berkaitan dengan yang diungkapkan oleh Ujang Sumarwan, mengatakan bahwa gaya hidup adalah perilaku yang menggambarkan seseorang bagaimana ia hidup, menggunakan uangnya, dan memanfaatkan waktu yang dimilikinya.⁷⁷ Walaupun mahasiswa memiliki gaya hidup yang cenderung tinggi, namun mereka tetap mampu menunjukkan perilaku keuangan yang baik dengan ukuran perencanaan keuangan dan pengendalian keuangan.

3. Pengaruh *fintech payment* (X1) dan *life style* (X2) terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa (Y)

Hasil uji f memperlihatkan model regresi mempunyai nilai f_{hitung} (113,142) $> f_{tabel}$ (3,016) dengan nilai signifikansi sebesar $< 0,001 < 0,05$. maka H_0 ditolak dan H_1 diterima. Artinya terdapat pengaruh signifikan secara simultan variabel

⁷⁶ Reni Pransiska and Poppy Indriani, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Yang Bekerja (Studi Kasus Universitas Di Kota Palembang)," *Jurnal Edukasi: Ekonomi, Pendidikan Dan Akuntansi* 4, no. 25 (2024): 1427–33, <https://jurnal.unigal.ac.id/index.php/edukasi>.

⁷⁷ Ujang Sumarwan, *Perilaku Konsumen: Teori Dan Penerapannya Dalam Pemasaran*, Bogor: Ghalia Indonesia, 2nd ed., vol. 3, 2020.

fintech payment (X1) dan *life style* (X2) terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa (Y) IAIN Palopo.

Berdasarkan pengujian hipotesis yang telah dilakukan, dapat diketahui dari kedua variabel tersebut berpengaruh signifikan, ternyata variabel *fintech payment* mempunyai pengaruh paling dominan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa IAIN Palopo. Hal ini dapat dilihat dari angka koefisien *fintech payment* lebih besar dari *life style* dengan nilai t_{hitung} sebesar 10,128 sedangkan *life style* hanya 4,522 dengan angka probabilitas masing-masing variabel sebesar $< 0,001$. Oleh sebab itu, kemudahan dalam melakukan transaksi digital melalui *fintech payment* memberikan dampak positif bagi mahasiswa dalam mengatur pengeluaran dan mencatat keuangan mereka. Namun, di sisi lain, kemudahan ini juga berpotensi meningkatkan perilaku konsumtif apabila tidak disertai dengan kesadaran finansial yang baik. Dikarenakan mahasiswa cenderung lebih mudah mengeluarkan uang tanpa perencanaan karena pembayaran dilakukan secara digital. Hal ini dikarenakan perilaku pengelolaan keuangan seseorang individu akan ditentukan oleh bagaimana individu tersebut, memperoleh pengetahuan tentang pengelolaan keuangan.⁷⁸ Sedangkan gaya hidup mahasiswa, semakin memperkuat pola pengeluaran yang kurang terkendali. Faktor sosial dan lingkungan, seperti pengaruh teman sebaya serta tren di media sosial, sering kali mendorong mahasiswa untuk mengikuti gaya hidup yang lebih boros. Maka dengan itu, perlu dilakukan perencanaan keuangan yang teliti untuk mencapai tujuan perencanaan keuangan yang diharapkan.⁷⁹

⁷⁸ Nur Ariani Aqidah and Hamida, "Financial Management Behavior in Indonesia : Gender Perspective" 9, no. 2019 (2025): 111–16.

⁷⁹ Fasiha and Muhammad Alwi, "The Urgence of Financial Management of Households Beneficiaries of the Hope Family Program in Increasing Welfare" 9, no. 01 (2023): 13–29.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilaksanakan, maka kesimpulan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Secara parsial *fintech payment* (X1) berdampak positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan (Y) pada mahasiswa IAIN Palopo. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi penggunaan layanan *fintech payment* pada mahasiswa IAIN Palopo maka semakin baik perilaku manajemen keuangannya.
2. Secara parsial *life style* (X1) berdampak positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan (Y) pada mahasiswa IAIN Palopo. Hal ini berarti H_0 ditolak dan H_2 diterima. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik gaya hidup mahasiswa IAIN Palopo maka semakin baik juga perilaku manajemen keuangannya.
3. Secara simultan *fintech payment* (X1) dan *life style* (X2) berdampak positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan (Y) pada mahasiswa IAIN Palopo. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi penggunaan layanan *fintech payment* dan semakin baik gaya hidup pada mahasiswa IAIN Palopo maka semakin baik juga perilaku manajemen keuangannya.

B. Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, diharapkan agar kedepannya bisa menjadi bahan untuk kebaikan bersama. Dalam penelitian ini ada beberapa saran yang akan diberikan oleh peneliti yaitu :

1. Bagi kampus IAIN Palopo

Untuk mahasiswa IAIN Palopo disarankan untuk meningkatkan pengetahuan dan pemahaman mengenai perilaku manajemen keuangan agar mampu mengatur keuangan dengan baik. Serta diharapkan memahami teknologi dan gaya hidup yang sedang terjadi dengan bijaksana dan meningkatkan kemampuan dalam menerapkan ilmu pengetahuan khususnya dibidang IPTEK.

2. Bagi peneliti selanjutnya

Temuan pada penelitian ini mengindikasikan bahwa variabel *fintech payment* (X1) dan *life style* (X2) hanya mampu menjelaskan variabel perilaku manajemen keuangan mahasiswa sebesar 34,1%. Oleh sebab itu, disarankan kepada peneliti selanjutnya yang tertarik melakukan penelitian dibidang yang sama dapat menambahkan jumlah responden. Dan agar penelitian lebih berkembang disarankan untuk menambah variabel lain sehingga dapat ditemukan variabel baru yang akan meningkatkan perilaku manajemen keuangan mahasiswa.

DAFTAR PUSTAKA

- Afandi, P. *Manajemen Sumber Daya Manusia (Konsep Dan Teori)*. Edited by 3. Riau: Zanafa, 2020.
- Amelia, Suci, Bambang Sugiharto, and Trisandi Eka Putri. “Analisis Pola Prilaku Keuangan Mahasiswa Di Perguruan Tinggi Berdasarkan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya Dengan Menggunakan Variabel Kontrol Diri Sebagai Variabel Intervening.” *Accounting for Sustainable Society* 02, no. 01 (2020): 67–80.
- Aqidah, Nur Ariani, and Hamida. “Financial Management Behavior in Indonesia : Gender Perspective” 9, no. 2019 (2025): 111–16.
- Awaluddin, aghus ali, and Anna Widiastuti. “Pengaruh Literasi Keuangan, Lifestyle Hedonis, Dan Sikap Keuangan Pribadi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa.” *Economics and Accounting Research* 8, no. 1 (2024): 40–48. <https://doi.org/10.4.7065/jtear.v5i2.1699>.
- Ayele, Brhane G/kidan, Tesfay Gebrehiwot Gebregzabher, Tesfay Tekle Hailu, and Belete Abera Assefa. “Determinants of Teenage Pregnancy in Degua Tembien District, Tigray, Northern Ethiopia: A Community-Based Case-Control Study.” Edited by Jacobus P. van Wouwe. *PLOS ONE* 13, no. 7 (July 25, 2021): e0200898. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0200898>.
- Azzahra, Aqilla Fatimah, Isnri Andriana, and Nyimas Dewi Murnila Saputri. “Pengaruh Penggunaan Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan.” *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 6, no. 2 (2023): 2581–92. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i2.4727>.
- Azzahra, Talenta, and Kartini. “Pengaruh Financial Teknologi Payment, Financial Attitude, Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behaviour Bagi Mahasiswa Di Yogyakarta.” *Selekta Manajemen* 01, no. 02 (2022): 78–91.
- Daragmeh, Ahmad, Csaba Lentner, and Judit Sági. “FinTech Payments in the Era of COVID-19: Factors Influencing Behavioral Intentions of ‘Generation X’ in Hungary to Use Mobile Payment.” *Journal of Behavioral and Experimental Finance* 32 (December 2021): 100574. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2021.100574>.
- Darlynie, Che Rohayu, and Hasimah Sapiri. “Assessment on University Students’

- Financial Management Skills.” *Prosiding Seminar*, March 9, 2020, 97.
<https://doi.org/10.32503/prosidingseminar.v0i0.13>.
- “Data Mahasiswa Fasya Iain Palopo,” n.d. <https://syariah.iainpalopo.ac.id/>.
- “Data Mahasiswa FEBI Iain Palopo,” n.d. <https://febi.iainpalopo.ac.id/>.
- “Data Mahasiswa Ftik Iain Palopo,” n.d. <https://ftik.iainpalopo.ac.id/>.
- “Data Mahasiswa Fuad Iain Palopo,” n.d. <https://fuad.iainpalopo.ac.id/>.
- dkk., Munawar. “Fintech Payment Contribution to Financial Management Behavior The Pandemic In Banjar City.” *Ekonomi, Keuangan, Dan Manajemen* 19, no. 3 (2023): 798–807.
- Dkk, Hardani Ahyar. *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*, 2020.
- Ernawati, Ernawati, Salma Indira Putri, and Tabina Tabina Azzahra. “Analysis of the Impact of Digital Payment Platforms on Financial Management During the Covid-19 Pandemic (Case Study of ITB Students).” *Economic Education and Entrepreneurship Journal* 6, no. 1 (May 30, 2023): 50–55.
<https://doi.org/10.23960/E3J/v6i1.50-55>.
- Fahmi, and Irham. *Pengantar Manajemen Keuangan*, 2022.
- Fahmi, Irham. *Pengantar Manajemen Keuangan*, 2022.
- Fasiha, and Muhammad Alwi. “The Urgence of Financial Management of Households Beneficiaries of the Hope Family Program in Increasing Welfare” 9, no. 01 (2023): 13–29.
- Fattah, Hartina, and Dkk. *Fintech Dalam Keuangan Islam: Teori Dan Praktik*. Edited by Fachrurazi. Jakarta, 2022.
<https://doi.org/doi.org/10.55216/publica.17>.
- Ferdiansyah, Aditya, and Nunuk Triwahyuningtyas. “Analisis Layanan Financial Technology Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa” 6, no. 1 (2021): 223–35.
- Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, 2011.
- Hakim, Lukmanul, and Recca Ayu Hapsari. *Buku Ajar : Financial Teknologi LAW*. Edited by Kodri. Indamayu: Lukmanul Hakim, 2022.
- . *Buku Ajar : Financial Teknologi LAW*. Edited by Kodri. Adanu Abimata, 2022.
- Hariyani, Reni. “Pengaruh Financial Technology, Locus of Control, Dan Literasi

- Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa.” *Jurnal Ekonomi & Manajemen* 22, no. 1 (2024): 16–22.
- Hatimatunnisani, Hani, Haifa Nurfadillah, Melan Wasti, Putri Rika, and Risca Maharani. “Maraknya Judi Online Dan Dampaknya Terhadap Pengelolaan Keuangan Di Kalangan Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa Salah Satu Perguruan Tinggi Swasta Di Bandung).” *Jurnal Sosio Dan Humaniora (SOMA)* 2, no. 1 (2023): 130–36. <https://doi.org/10.59820/soma.v2i1.124>.
- Hatmawan, S. *Metode Riset Penelitian Kuantitatif: Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Dan Eksperimen*, 2020.
- Hatmawan, Slamet Riyanto and Aglis Andhita. *Metode Riset Penelitian Kuantitatif: Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Dan Eksperimen*, 2020.
- Hidayati, Aulia Riska, and Dwiyanjana Santyo Nugroho. “Effect of Financial Literacy and Fintech Payment of Financial Management Behavior with Internal Locus of Control as Moderator.” *Journal of Business Management and Economic Development* 1, no. 02 (2023): 221–29.
- Humaiira. “Perilaku Manajemen Keuangan,” 2018.
- Humaira. *Perilaku Manajemen Keuangan*, 2018.
- Ishak, Ilham, and Akbar Sabani. “Shari’a Compliance Principles In Financial Technology” 8, no. September (2022): 47–59. <https://doi.org/10.3376/jch.v8i1.542>.
- Kang, Junggho. *Mobile Payment in Fintech Environment: Trends, Security Challenges, and Services. Computing and Information Sciences*, 2018.
- Keller, Kotler. *Intisari Manajemen Pemasaran*. 6th ed. Yogyakarta: Andi, 2021.
- Kurniasari, Intan, and Ladi Wajuba Perdini Fisabilillah. “Fenomena Perilaku Berbelanja Menggunakan Spaylater Serta Dampaknya Terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Ilmu Ekonomi.” *Ekonomi* 1 Nomor 3 (2021): 207–18.
- Leon, Farah Margaretha. *Mudah Memahami Manajemen Keuangan*. 1st ed. Jakarta: Salemba Empat, 2020.
- Morris, Tania, Stephanie Maillet, and Vivi Koffi. “Financial Knowledge, Financial Confidence and Learning Capacity on Financial Behavior: A Canadian Study.” *Cogent Social Sciences* 8, no. 1 (2022): 1–13.
- Mowen, J. C., & Minor, M. *Perilaku Konsumen. Cv Budi Utama*. Vol. 5 No., 2013. <https://www.academia.edu/37610166/>.

- Muhammad. *Manajemen Keuangan Syariah: Analisis Fiqh & Keuangan*. 2nd ed. Yogyakarta, 2020.
- Muhammad, Ananda Rusyidi and Fadhli. *Statistik Pendidikan (Teori Dan Praktik Dalam Pendidikan)*, 2016.
- Nalendra, Aloysius Rangga Aditya and dkk. *Statistika Seri Dasar Dengan SPSS*. Media Sains Indonesia, 2021.
- Nugraha, Billy. *Pengembangan Uji Statistik: Implementasi Metode Regresi Linier Berganda*. Pradina Pustaka. Sukoharjo, 2022.
- P Bambang, LM Jannah. *Metodologi Penelitian Penelitian Kuantitatif. Metodologi Penelitian Kuantitatif*, 2016.
- Pakpahan, Evalina, Simon Patar Rizki Manalu, and Daniel Ebenezer Silaban. “Peningkatan Kesadaran Melek Keuangan Bagi Mahasiswa Sejak Dini.” *Jurnal Pengabdian Masyarakat Tjut Nyak Dhien* 3, no. 2 (2024): 78–86. <https://doi.org/10.36490/jpmtnd.v3i2.1325>.
- Badan Pusat Statistik. “Pengeluaran Untuk Konsumsi Penduduk Indonesia, Maret 2024,” 2024. <https://www.bps.go.id/id/publication/2024/10/18/b392b2e96c87c090a6f8d9c2/pengeluaran-untuk-konsumsi-penduduk-indonesia--maret-2024.html>.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017. “Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 Tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial.” *Bank Indonesia*, 2017, 1. <https://www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/fintech/Contents/default.aspx>.
- Pohan, Mukmin, Muhammad Elfi Azhar, Nadia Ika Purnama, and Hanifah Jasin. “Model Perilaku Konsumtif Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Swasta Di Kota Medan.” *Owner* 6, no. 2 (2022): 1498–1508. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.777>.
- Priansa, Doni Juni. *Perilaku Konsumen Dan Persaingan Bisnis Kontemporer*. 2nd ed. Bandung, 2021.
- Putri, Wulan Dwi, Amy Fontanella, and Desi Handayani. “Pengaruh Penggunaan Financial Technology, Gaya Hidup Dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa.” *Akuntansi Dan Manajemen* 18, no. 1 (2023): 51–72.
- “Q.S Al-A’raf Ayat 31,” n.d. <https://quran.nu.or.id/al-a%27raf/31>.

- Rahma, Fatma Annisa, and Susanti. "Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy Dan Fintech Payment Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa." *Edukatif: Jurnal Ilmu Pendidikan* 4, no. 3 (2022): 3236–47.
- Reni Pransiska, and Poppy Indriani. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Yang Bekerja (Studi Kasus Universitas Di Kota Palembang)." *Jurnal Edukasi: Ekonomi, Pendidikan Dan Akuntansi* 4, no. 25 (2024): 1427–33.
<https://jurnal.unigal.ac.id/index.php/edukasi>.
- Sahir, Safrida Hafni. *Metodologi Penelitian*, 2022.
- Sahir, Syafrida Hafni. *Metodologi Penelitian, Cetakan 1*. Jawa Timur, 2022.
- . *Metodologi Penelitian*, 2022.
- Saraswati, Ade Maya, and Arif Widodo Nugroho. "Perencanaan Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Generasi Z Di Masa Pandemi Covid 19 Melalui Penguatan Literasi Keuangan." *Warta LPM* 24, no. 2 (2021): 309–18.
<https://doi.org/10.23917/warta.v24i2.13481>.
- Sari, Dewi Ratna, and Badru Zaman. "Al Fitrah." *Kecerdasan Finansial Untuk Menumbuhkan Jiwa Entrepreneur Anak Usia Dini* 7, no. 2 (2024): 66–78.
- "Sejarah IAIN Palopo," n.d. <https://iainpalopo.ac.id/sejarah/>.
- Setiani, Rina Lailatul Ayuk Setiani, Hestin Sri Widiawati, and Linawati. "The Influence of Financial Accounting Learning, Fintech Payment and Lifestyle on Financial Behavior of Accounting Students." *Kilisuci International Conference on Economic & Business* 1, no. 1 (2023): 189–98.
- Siregar, Sofyan. *Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif*, 2013.
- Siswoyo, Harwono. *Statistika Penelitian Manajemen Bisnis*, 2020.
- Sugiyono. *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*, 2019.
- Suliyanto. *Ekonometrika Terapan: Teori Dan Aplikasi Dengan SPSS*, 2011.
- Sumarwan, Ujang. *Perilaku Konsumen: Teori Dan Penerapannya Dalam Pemasaran*. 2nd ed., 2020.
- Suriani, Seri. "Financial Behavior," 1st ed. Medan: Yayasan Kita Menulis, 2022.
- T. Azzahra, Kartini. "Pengaruh Financial Teknologi Payment, Financial Attitude, Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behaviour Bagi Mahasiswa Di Yogyakarta." 2022, n.d.

Udin, Moch. Bahak. “Buku Ajar Statistik Pendidikan, Forum Statistika Dan Komputasi” VII (2021).

———. *Buku Ajar Statistik Pendidikan, Forum Statistika Dan Komputasi*, 2021.

Ujang Sumarwan. *Perilaku Konsumen: Teori Dan Penerapannya Dalam Pemasaran*. Bogor: Ghalia Indonesia. 2nd ed. Vol. 3, 2020.

“Visi Misi IAIN Palopo,” n.d. <https://iainpalopo.ac.id/visi-dan-misi/>.

Yana, Noven, and Ignatius Roni Setyawan. “Do Hedonism Lifestyle and Financial Literacy Affect to Student’s Personal Financial Management?” *International Journal of Application on Economics and Business* 1, no. 2 (May 20, 2023): 880–88. <https://doi.org/10.24912/ijaeb.v1i2.880-888>.

———. “Do Hedonism Lifestyle and Financial Literacy Affect To Student’S Personal Financial Management?” *International Journal of Application on Economics and Business* 1, no. 2 (May 20, 2023): 880–88. <https://doi.org/10.24912/ijaeb.v1i2.880-888>.

L

A

M

P

I

R

A

N

Lampiran 1: Kuesioner penelitian

ANALISIS PENGARUH *FINTECH PAYMENT* DAN *LIFE STYLE* TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA IAIN PALOPO

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Kepada responden yang Terhormat,

Perkenalkan, saya Rusalli (2104030014) dari Program Studi Manajemen Bisnis Syariah, FEBI IAIN Palopo bermaksud melakukan riset penelitian untuk menyelesaikan tugas akhir perkuliahan saya dengan judul "Analisis Pengaruh *Fintech Payment* dan *Life style* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa IAIN Palopo". Oleh karena itu, saya mengharap adanya dukungan dan bantuan oleh teman-teman untuk meluangkan waktunya kurang lebih 5 menit untuk mengisi kuesioner ini dengan jujur.

Adapun karakteristik responden dalam penelitian ini adalah:

1. Mahasiswa IAIN Palopo yang aktif kuliah
2. Pernah menggunakan *financial technology* seperti (*mobile banking*, dana, shopeepay, gopay, ovo dan lain-lain).

Besar harapan saya bahwa Saudara (i) bersedia untuk memberikan tanggapan pernyataan dalam kuesioner ini dengan sebenar-benarnya. Jawaban yang diberikan tidak akan dinilai benar salahnya, melainkan sebagai informasi yang sangat bermanfaat untuk menentukan hasil penelitian yang akan saya lakukan. Sesuai dengan etika penelitian bahwa jawaban yang anda berikan akan dijamin kerahasiaannya dan tidak akan dipublikasikan.

Akhir kata saya ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas kesediaan Saudara (i) mengisi kuesioner ini.

Hormat Saya,

Rusalli

Petunjuk pengisian:

1. Tulislah data identitas dengan lengkap
2. Bacalah setiap pertanyaan dengan baik
3. Pilihlah jawaban yang menurut anda paling sesuai dengan diri anda
4. Ceklis opsi jawaban yang telah tersedia
 - a. Sangat Setuju (SS)
 - b. Setuju (S)
 - c. Tidak Setuju (TS)
 - d. Sangat Tidak Setuju (STS)

Identitas Responden:

Nama :

Fakultas :

Program Studi :

Angkatan Kuliah :

Daftar Pernyataan

A. *Fintech payment*

No.	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1.	Saya lebih suka menggunakan <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) daripada uang tunai saat bepergian				
2.	Saya merasa puas dengan melakukan pembayaran online menggunakan <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> dan lain-lain).				
3.	Adanya <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) dapat memberikan dampak yang positif bagi saya				
4.	Adanya <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) dapat mempermudah saya dalam melakukan				

	segala transaksi, karena tidak butuh waktu yang lama				
5.	Fitur-fitur <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) sangat mudah di pahami				
6.	Saya memilih <i>financial technology</i> seperti (dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) karena gampang di operasikan/digunakan				
7.	Saya merasa bahwa platform <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) dapat memberikan informasi yang jelas dan transparan				
8.	Menurut saya layanan <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) sudah menerapkan kebijakan tentang platform keuangan yang berlaku				
9.	Saya menggunakan <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) karena direkomendasikan oleh teman				
10.	Adanya <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) dapat mempengaruhi cara saya dalam mengelola keuangan.				
11.	Saya percaya <i>fintech payment</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) dapat menjaga privasi informasi saya dengan baik				
12.	<i>Financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) menyediakan panduan dan tips keamanan bagi penggunaanya				
13.	Adanya <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) dapat memudahkan saya dalam menabung uang				
14.	Saya tetap menggunakan <i>financial technology</i> seperti (aplikasi dana, ovo, go-jek, <i>m-banking</i> , dan lain-lain) karena saya sudah yakin dengan privasi dan keamanan datanya				

B. *Life style*

No.	Pernyataaan	SS	S	TS	STS
1.	Saya sudah membelanjakan uang untuk keperluan sehari - hari dengan baik				
2.	Saya cenderung membeli barang-barang baru meskipun barang lama masih bisa digunakan				
3.	Saya minat membeli barang mewah atau produk baru sesuai keinginan Saya				
4.	Saya memiliki minat untuk mengikuti perkembangan tren gaya hidup yang modern				
5.	Saya berpendapat bahwa gaya hidup sederhana dan tidak mengikuti trend akan membuat keuangan menjadi lebih baik dimasa depan				
6.	Saya berpendapat bahwa gaya hidup harus seimbang dengan kemampuan yang kita miliki				

C. *Perilaku manajemen keuangan*

No.	Pernyataaan	SS	S	TS	STS
1.	Perencanaan keuangan penting untuk kehidupan masa depan saya.				
2.	Saya melakukan perencanaan keuangan terlebih dahulu agar tidak salah strategi dalam mencapai tujuan				
3.	Saya menyadari pentingnya membuat anggaran untuk mengelola keuangan saya				
4.	Saya melakukan pertimbangan terlebih dahulu sebelum melakukan transaksi pembelian barang kebutuhan sehari-hari dengan melihat persediaan uang				
5.	Evaluasi keuangan membantu saya menghindari pengeluaran yang tidak perlu				
6.	Saya menghitung berapa besar jumlah pengeluaran uang yang saya gunakan selama satu pekan				
7.	Saya merasa tidak puas dengan cara saya mengendalikan keuangan saya				
8.	Saya menabung uang untuk bisa membeli kebutuhan kuliah saya				

34	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	42
35	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	2	4	50
36	2	2	3	3	3	3	3	3	3	1	3	3	1	3	36
37	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	49
38	4	3	4	4	3	4	4	3	4	3	4	3	3	4	50
39	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	42
40	2	3	3	3	4	3	3	3	1	2	4	4	3	3	41
41	2	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	1	2	42
42	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	52
43	3	3	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	52
44	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	54
45	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	53
46	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	54
47	2	3	3	3	3	3	3	2	2	4	4	3	3	3	41
48	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	47
49	4	3	4	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	48
50	2	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	50
51	3	4	3	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	3	49
52	4	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	48
53	3	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	4	3	49
54	4	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	4	3	3	48
55	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	48
56	3	3	4	2	3	3	4	3	3	2	4	4	3	4	45
57	3	3	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	48
58	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	48
59	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	4	4	49
60	4	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	46
61	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	46
62	3	2	2	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	2	41
63	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3	1	44
64	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	46
65	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	48
66	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	47
67	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	48
68	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	4	3	4	3	47
69	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	48
70	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	47
71	4	3	4	4	3	3	2	3	2	4	3	3	3	3	44
72	3	4	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3	4	51
73	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	48

74	4	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	48
75	3	3	2	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	39
76	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	3	47
77	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	48
78	4	4	3	4	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	43
79	4	3	3	3	2	2	3	3	3	2	3	2	3	3	39
80	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	47
81	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	48
82	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	47
83	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	2	47
84	3	4	3	4	3	4	3	3	2	2	4	3	3	4	45
85	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	47
86	3	2	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	4	3	39
87	4	3	4	3	3	4	3	4	2	3	3	4	3	2	45
88	4	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	45
89	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	48
90	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	48
91	3	4	3	4	3	3	3	3	2	4	3	3	2	3	43
92	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	47
93	4	3	3	4	3	3	3	3	2	1	2	3	3	4	41
94	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	4	42
95	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	47
96	4	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	4	48
97	2	3	3	4	4	3	4	4	2	3	4	3	4	4	47
98	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	4	4	3	4	42
99	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	3	46
100	3	4	3	2	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	46
101	3	4	3	4	3	2	4	3	4	3	4	3	4	3	47
102	3	4	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	4	3	47
103	2	2	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	2	2	38
104	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	3	48
105	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	48
106	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	48
107	3	4	3	3	2	3	2	3	4	3	4	3	3	3	43
108	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	47
109	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	48
110	3	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	49
111	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	48
112	2	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	45
113	3	3	4	4	4	3	3	4	2	3	4	4	4	4	49

114	2	3	3	3	3	4	3	3	2	3	4	3	3	3	42
115	4	4	4	4	4	4	3	3	1	2	3	3	3	3	45
116	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	4	3	4	4	48
117	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	52
118	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	40
119	4	3	4	3	4	3	3	2	4	3	3	3	4	3	46
120	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	2	4	3	3	46
121	3	4	3	4	3	4	3	3	2	2	3	4	3	3	44
122	3	4	3	4	3	2	3	4	3	3	2	4	3	2	43
123	4	3	4	3	2	4	3	4	3	4	3	2	3	2	44
124	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	2	47
125	4	3	4	3	4	3	3	2	2	3	2	4	3	3	43
126	4	4	3	4	3	3	3	4	3	4	4	3	3	4	49
127	2	3	3	3	3	4	2	3	3	3	3	3	1	3	39
128	3	4	3	2	3	4	3	2	4	3	2	3	3	4	43
129	2	3	3	4	3	2	4	3	3	4	2	3	4	3	43
130	4	3	4	3	3	4	3	3	2	2	3	2	3	4	43
131	3	4	3	3	4	3	2	3	4	3	2	3	4	4	45
132	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	49
133	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	42
134	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	48
135	3	4	4	3	4	3	3	4	4	3	4	3	3	4	49
136	4	3	3	4	3	3	2	4	3	3	4	3	4	3	46
137	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	48
138	3	4	3	4	3	4	3	2	3	4	3	3	4	3	46
139	4	3	4	3	4	3	2	3	4	3	2	3	4	3	45
140	3	4	4	3	4	3	3	2	3	4	3	3	4	3	46
141	3	4	3	2	3	3	4	3	3	4	3	4	3	4	46
142	3	4	3	4	3	4	3	4	3	2	3	4	3	3	46
143	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	2	4	47
144	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	48
145	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	48
146	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	2	4	3	47
147	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	48
148	4	3	3	4	3	2	3	4	3	4	3	2	4	3	45
149	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	49
150	4	3	4	3	4	3	2	3	4	3	4	3	3	4	47
151	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	2	4	3	47
152	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	4	48
153	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	48

154	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	48
155	3	4	3	2	3	4	3	3	4	3	3	4	3	2	44
156	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
157	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	55
158	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	53
159	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	4	53
160	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
161	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	55
162	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	53
163	4	3	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	49
164	4	3	3	4	3	4	3	2	3	4	3	3	3	4	46
165	4	3	4	3	3	4	3	2	3	4	3	3	4	2	45
166	3	4	3	3	4	3	2	2	3	3	4	3	2	3	42
167	3	4	3	4	3	4	3	2	3	4	3	4	3	4	47
168	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	49
169	4	3	4	3	2	3	4	3	4	3	4	3	4	3	47
170	4	3	4	3	4	3	2	3	4	3	4	3	4	3	47
171	3	3	2	2	3	4	3	3	2	4	3	2	4	3	41
172	3	4	3	4	3	2	4	3	4	3	4	3	3	4	47
173	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	2	3	2	45
174	3	4	3	2	3	3	2	4	3	3	4	3	4	3	44
175	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	4	3	2	45
176	3	2	4	3	2	3	4	3	2	3	3	4	3	3	42
177	3	4	3	4	3	4	3	3	3	2	3	4	3	3	45
178	3	4	3	4	3	4	3	3	2	3	4	3	4	3	46
179	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	48
180	3	4	3	3	2	3	3	3	2	3	4	3	3	4	43
181	4	3	3	4	3	4	3	3	2	3	4	3	4	3	46
182	4	3	3	4	3	2	3	3	4	3	3	4	3	3	45
183	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	47
184	3	4	3	4	3	3	4	3	2	3	4	3	3	3	45
185	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	48
186	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	2	3	4	46
187	3	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3	4	3	38
188	3	4	4	3	4	3	3	2	3	3	2	3	2	3	42
189	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	47
190	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	4	3	48
191	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	47
192	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	47
193	4	3	3	2	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	46

194	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	49
195	3	3	4	3	3	2	4	3	4	3	4	3	4	3	46
196	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	48
197	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	47
198	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	44
199	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	48
200	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	48
201	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	2	3	44
202	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	46
203	3	4	3	3	3	3	3	2	3	4	3	3	4	3	44
204	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	48
205	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	48
206	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	47
207	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	2	46
208	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	47
209	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	48
210	3	4	3	4	4	3	3	4	3	4	3	3	3	4	48
211	3	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	3	4	51
212	3	4	3	4	3	4	4	4	4	3	4	3	4	3	50
213	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	4	3	4	3	49
214	4	3	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	3	3	49
215	4	3	3	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	50
216	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	48
217	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	47
218	3	4	3	4	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	48
219	3	4	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	49
220	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	55
221	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	53
222	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	54
223	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	55
224	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	54
225	3	3	4	3	3	3	4	3	2	3	4	3	4	3	45
226	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	4	3	3	47
227	2	2	3	3	4	3	2	3	4	3	2	4	4	3	42
228	2	4	4	4	3	3	3	4	2	3	3	4	3	3	45
229	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	42
230	3	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	3	3	4	49
231	4	3	4	3	3	4	4	3	4	3	4	3	4	3	49
232	4	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4	49
233	4	3	4	3	3	4	4	3	4	3	4	3	4	4	50

274	4	3	3	4	3	3	4	2	3	4	3	2	3	4	45
275	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	2	3	45
276	4	3	4	3	4	3	2	3	2	4	3	4	3	3	45
277	3	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	48
278	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	43
279	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	47
280	3	4	3	2	3	4	3	2	3	4	3	3	4	3	44
281	3	4	3	4	3	2	3	4	3	3	4	3	2	3	44
282	3	4	3	2	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	45
283	4	3	3	4	3	4	3	4	3	2	2	3	2	3	43
284	4	3	3	2	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	46
285	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	55
286	3	4	3	2	3	4	3	2	3	4	3	4	3	4	45
287	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	47
288	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	2	3	2	2	42
289	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	53
290	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	54
291	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	54
292	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	54
293	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
294	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	55
295	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	53
296	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	55
297	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	55
298	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	54
299	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	48
300	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	47
301	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	4	48
302	3	4	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	47
303	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	4	4	4	3	49
304	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	47
305	3	2	2	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	42
306	3	2	3	2	3	3	3	3	4	3	4	3	4	4	44
307	3	2	3	4	2	4	3	2	4	3	3	4	3	4	44
308	3	4	3	3	4	3	2	3	3	4	3	2	3	4	44
309	2	3	4	4	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	41
310	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	49
311	3	4	3	2	3	4	3	3	2	3	4	3	4	3	44
312	2	3	4	3	2	3	4	3	3	4	3	2	3	4	43
313	3	4	3	2	3	3	4	3	2	3	4	3	3	4	44

394	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	44
395	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	44
396	3	3	2	3	2	3	4	4	3	3	4	3	4	3	44
397	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	53
398	3	3	3	4	3	3	2	3	4	4	3	2	3	3	43
399	4	2	3	3	3	4	3	3	3	4	2	3	3	3	43
400	2	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	43
401	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	56
402	4	3	3	3	3	3	2	3	4	3	3	2	3	3	42
403	3	2	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	4	4	47
404	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3	4	51
405	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	44
406	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	51
407	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	42
408	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	4	3	3	41
409	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	2	4	42
410	2	4	3	3	2	4	3	2	3	3	3	3	3	3	41
411	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	45
412	4	3	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	3	3	48
413	3	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	3	2	4	42
414	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	45
415	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	48
416	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	3	4	52
417	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	47
418	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	3	3	45
419	4	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	47
420	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	39
421	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	45
422	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	45
423	3	4	3	4	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	48
424	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	42
425	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3	45
426	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	4	42
427	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	49
428	3	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	4	3	49
429	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	4	49
430	4	4	4	3	4	4	3	4	3	3	4	3	4	3	50
431	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	3	4	3	51
432	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	43
433	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	46

434	4	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4	3	3	48
435	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	48
436	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	44
437	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	4	49
438	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	46
439	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	45
440	3	3	3	3	3	3	2	4	3	3	3	2	4	3	42

b. Variabel Life Syle (X2)

No.	Variabel X2						TOTAL X2
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	
1	3	1	1	2	4	4	15
2	3	4	4	4	4	4	23
3	3	3	3	2	4	4	19
4	3	2	2	3	3	3	16
5	3	2	1	1	4	4	15
6	4	3	4	3	3	3	20
7	2	3	1	3	4	4	17
8	3	4	3	3	4	4	21
9	4	3	4	4	4	4	23
10	3	2	2	3	4	4	18
11	3	2	1	2	4	4	16
12	2	2	2	3	3	4	16
13	3	3	3	3	4	4	20
14	4	3	3	3	4	4	21
15	4	4	4	4	2	4	22
16	3	2	3	3	4	4	19
17	2	3	2	3	3	3	16
18	4	2	1	2	4	4	17
19	3	2	2	1	4	4	16
20	3	2	2	2	4	4	17
21	4	4	3	3	4	4	22
22	4	4	4	4	4	4	24
23	3	2	2	4	4	4	19
24	3	2	2	2	4	4	17
25	4	1	4	1	4	4	18
26	4	1	2	1	4	4	16
27	2	1	2	2	4	4	15

28	3	3	3	2	3	3	17
29	3	3	3	3	3	3	18
30	3	3	4	2	3	4	19
31	3	3	3	3	3	3	18
32	3	3	2	3	2	4	17
33	3	4	2	1	4	4	18
34	4	2	2	2	4	3	17
35	3	2	2	3	4	4	18
36	3	3	3	3	4	4	20
37	3	4	3	3	4	3	20
38	4	3	4	3	4	4	22
39	3	3	3	3	4	4	20
40	3	1	1	1	4	4	14
41	3	3	2	2	4	4	18
42	4	4	4	3	4	4	23
43	4	4	4	4	4	4	24
44	4	4	4	3	3	4	22
45	4	4	4	3	4	4	23
46	4	4	4	3	4	4	23
47	3	2	2	3	4	3	17
48	3	4	3	3	4	3	20
49	4	3	4	3	3	3	20
50	4	2	3	3	4	4	20
51	3	4	3	4	4	3	21
52	4	3	4	4	4	3	22
53	4	3	3	4	3	4	21
54	4	3	4	3	3	4	21
55	3	4	3	3	3	4	20
56	3	4	4	3	3	4	21
57	3	4	3	4	3	3	20
58	4	4	4	4	3	3	22
59	4	4	3	3	3	3	20
60	3	3	2	3	2	4	17
61	3	4	3	3	3	4	20
62	3	3	4	3	4	3	20
63	4	3	3	4	3	4	21
64	4	3	3	3	3	4	20
65	3	4	3	3	3	4	20
66	3	4	3	3	3	3	19
67	3	4	3	4	3	3	20

68	4	3	3	4	3	3	20
69	4	3	4	3	4	3	21
70	3	4	3	4	3	3	20
71	3	4	3	3	4	3	20
72	4	3	4	3	4	3	21
73	4	3	4	3	4	3	21
74	3	4	3	4	3	4	21
75	3	3	3	3	3	4	19
76	4	3	4	3	4	3	21
77	4	3	4	3	4	3	21
78	3	2	2	2	3	4	16
79	4	3	3	3	2	3	18
80	3	4	3	4	3	3	20
81	3	4	3	4	3	3	20
82	4	3	4	3	4	3	21
83	4	3	3	2	3	4	19
84	3	2	2	3	4	3	17
85	4	3	4	3	2	2	18
86	3	4	3	4	3	4	21
87	3	4	4	3	3	2	19
88	3	2	2	2	3	2	14
89	3	2	3	3	3	3	17
90	3	3	3	2	3	2	16
91	1	2	3	3	2	3	14
92	4	3	3	3	4	3	20
93	4	3	3	4	3	4	21
94	3	4	3	3	3	3	19
95	4	3	3	4	3	4	21
96	3	3	3	3	3	3	18
97	4	2	3	3	4	4	20
98	4	3	2	2	4	4	19
99	3	4	3	3	2	3	18
100	4	3	4	3	3	3	20
101	4	3	4	3	2	3	19
102	3	4	3	3	4	4	21
103	4	1	1	1	4	4	15
104	3	2	3	4	4	4	20
105	3	2	3	2	3	3	16
106	4	3	3	3	4	3	20
107	3	4	3	3	4	3	20

108	3	2	2	3	3	2	15
109	4	3	4	3	4	3	21
110	4	4	4	3	4	3	22
111	4	3	4	3	4	3	21
112	3	1	1	2	4	4	15
113	4	2	2	2	4	4	18
114	4	2	2	2	4	4	18
115	3	2	3	1	4	4	17
116	3	3	3	4	3	3	19
117	3	3	3	3	4	4	20
118	2	2	2	2	3	3	14
119	4	3	3	4	3	4	21
120	4	3	4	3	4	3	21
121	4	3	4	3	4	3	21
122	4	3	4	3	4	3	21
123	4	3	3	4	3	4	21
124	4	3	4	3	3	2	19
125	4	3	3	2	3	3	18
126	3	3	3	4	3	3	19
127	3	3	3	4	3	4	20
128	3	4	3	3	2	3	18
129	3	4	3	3	2	3	18
130	4	3	3	4	3	4	21
131	4	3	4	3	3	4	21
132	4	3	4	3	4	3	21
133	3	3	3	3	3	3	18
134	2	3	3	4	3	3	18
135	3	4	3	4	3	4	21
136	3	4	3	4	3	3	20
137	4	3	4	3	3	4	21
138	4	3	4	3	4	3	21
139	4	3	3	4	3	4	21
140	4	3	4	3	3	4	21
141	3	4	3	4	3	3	20
142	3	4	3	3	4	3	20
143	4	3	4	3	4	3	21
144	4	3	3	2	3	4	19
145	3	3	2	3	2	2	15
146	2	2	2	3	2	4	15
147	3	2	4	3	3	4	19

148	3	3	2	3	4	3	18
149	3	2	3	3	2	3	16
150	3	3	2	3	4	3	18
151	3	2	3	2	3	4	17
152	4	3	4	3	2	3	19
153	3	2	3	3	2	3	16
154	3	2	3	2	2	3	15
155	4	3	3	2	2	3	17
156	4	3	4	3	3	4	21
157	4	4	4	3	4	4	23
158	4	4	4	4	4	4	24
159	4	4	4	4	4	4	24
160	4	4	4	4	4	3	23
161	4	4	4	3	3	4	22
162	3	4	4	4	4	4	23
163	4	3	4	3	4	3	21
164	3	4	3	4	3	4	21
165	4	3	4	3	3	4	21
166	3	2	2	3	2	4	16
167	2	2	3	3	4	4	18
168	3	2	2	3	2	3	15
169	3	2	3	2	3	4	17
170	4	3	2	2	3	4	18
171	3	2	2	3	3	4	17
172	3	2	3	2	4	3	17
173	3	4	3	3	4	3	20
174	3	2	3	2	3	2	15
175	2	3	2	3	3	2	15
176	3	2	2	3	3	4	17
177	2	3	2	3	3	3	16
178	2	3	2	3	3	4	17
179	2	2	2	3	4	4	17
180	3	2	3	3	4	3	18
181	2	3	2	3	3	3	16
182	3	2	2	3	3	3	16
183	3	3	2	3	2	3	16
184	2	3	2	3	3	3	16
185	3	2	2	3	3	3	16
186	2	3	3	2	3	3	16
187	2	3	2	3	3	2	15

188	2	3	3	2	2	3	15
189	3	2	3	4	3	4	19
190	2	2	3	4	3	3	17
191	3	2	3	2	2	3	15
192	4	3	4	3	4	3	21
193	4	3	4	3	3	4	21
194	4	3	3	3	4	3	20
195	4	3	4	3	3	4	21
196	4	3	3	4	3	4	21
197	4	3	3	2	3	3	18
198	2	3	2	3	3	3	16
199	2	2	3	3	3	4	17
200	2	3	3	4	3	3	18
201	3	2	3	3	4	3	18
202	3	2	4	3	3	4	19
203	2	3	3	2	4	3	17
204	3	2	3	4	3	3	18
205	2	3	3	2	3	4	17
206	2	3	2	3	4	3	17
207	3	2	2	3	4	2	16
208	2	3	2	3	4	3	17
209	2	3	2	3	4	3	17
210	4	3	4	3	4	4	22
211	4	3	3	4	3	4	21
212	4	3	3	4	3	3	20
213	4	3	3	4	3	4	21
214	4	3	3	4	4	3	21
215	4	3	3	4	4	3	21
216	2	2	3	2	2	3	14
217	2	2	3	2	3	2	14
218	2	2	3	2	3	3	15
219	4	3	4	3	3	3	20
220	4	4	4	3	3	4	22
221	3	3	4	3	3	4	20
222	4	4	4	3	4	4	23
223	4	4	3	3	4	3	21
224	4	4	4	3	4	4	23
225	3	4	3	3	4	4	21
226	3	3	4	3	4	3	20
227	3	3	3	2	3	4	18

228	4	1	3	4	3	3	18
229	4	3	2	2	4	4	19
230	4	3	4	3	3	4	21
231	4	3	4	3	4	4	22
232	4	3	3	3	4	3	20
233	3	4	3	4	3	4	21
234	4	3	1	3	4	4	19
235	3	4	3	4	3	4	21
236	2	3	3	2	2	3	15
237	2	3	3	2	3	4	17
238	2	3	3	2	3	4	17
239	3	2	3	3	3	4	18
240	2	2	2	1	4	4	15
241	3	2	2	3	4	4	18
242	3	3	2	2	2	3	15
243	2	4	3	3	4	4	20
244	3	3	2	2	3	2	15
245	3	4	4	2	4	4	21
246	4	4	4	3	4	4	23
247	4	3	4	3	3	4	21
248	4	4	4	3	4	3	22
249	3	4	3	3	3	4	20
250	4	3	3	3	4	3	20
251	4	3	4	4	4	4	23
252	3	4	3	4	3	3	20
253	3	3	3	3	3	3	18
254	4	3	3	4	3	3	20
255	4	3	4	4	3	4	22
256	4	3	3	4	3	4	21
257	4	3	3	4	3	3	20
258	4	4	3	4	3	3	21
259	3	3	4	3	4	4	21
260	4	2	3	3	4	3	19
261	3	4	3	3	4	3	20
262	3	3	3	4	4	4	21
263	3	2	3	3	4	3	18
264	3	2	2	3	2	4	16
265	3	2	3	4	3	4	19
266	3	2	2	3	2	3	15
267	2	3	2	3	3	3	16

268	2	3	2	3	3	3	16
269	2	2	3	2	3	4	16
270	3	2	3	2	2	3	15
271	3	3	4	4	3	3	20
272	2	3	2	3	2	3	15
273	3	2	2	2	3	3	15
274	2	2	3	2	3	3	15
275	3	2	2	3	2	4	16
276	2	2	3	3	2	2	14
277	2	3	2	2	4	3	16
278	4	2	2	2	3	2	15
279	2	2	3	3	2	3	15
280	2	3	2	3	4	3	17
281	3	2	2	4	3	4	18
282	2	3	2	2	4	3	16
283	2	2	3	2	3	4	16
284	2	3	2	3	3	3	16
285	4	4	4	4	4	4	24
286	2	3	2	2	3	4	16
287	3	2	2	2	3	4	16
288	2	3	3	2	3	3	16
289	3	3	4	3	4	3	20
290	4	3	3	3	4	3	20
291	4	3	4	3	3	3	20
292	3	3	4	3	4	3	20
293	3	3	3	4	3	3	19
294	4	3	4	4	4	4	23
295	4	4	4	4	4	3	23
296	3	4	3	3	4	4	21
297	4	3	4	3	4	4	22
298	3	3	4	3	3	4	20
299	2	2	3	2	4	3	16
300	3	2	2	3	4	4	18
301	2	3	4	3	4	3	19
302	2	3	2	3	2	3	15
303	3	2	2	1	4	4	16
304	2	3	2	2	3	4	16
305	2	3	2	3	3	4	17
306	3	2	3	2	3	2	15
307	2	3	2	2	3	4	16

308	2	2	1	1	3	4	13
309	3	3	2	3	3	3	17
310	3	4	3	3	4	3	20
311	2	3	3	2	3	2	15
312	2	3	2	1	2	4	14
313	2	1	2	4	3	3	15
314	2	1	2	3	3	2	13
315	1	2	3	4	3	2	15
316	4	3	4	3	3	4	21
317	2	4	3	4	3	3	19
318	2	1	2	2	4	3	14
319	3	2	2	2	3	3	15
320	3	2	3	2	4	4	18
321	3	2	2	1	3	3	14
322	2	3	3	3	2	3	16
323	4	3	2	3	4	4	20
324	1	2	2	1	3	4	13
325	1	2	2	1	4	3	13
326	1	2	2	1	3	4	13
327	1	1	2	3	3	4	14
328	1	2	1	1	3	4	12
329	2	1	1	2	3	4	13
330	1	2	2	3	4	3	15
331	1	2	3	4	3	4	17
332	2	1	2	2	4	3	14
333	1	2	2	1	3	4	13
334	2	2	1	2	3	4	14
335	1	2	1	2	3	4	13
336	2	1	2	2	3	4	14
337	2	1	2	2	4	3	14
338	2	1	2	2	3	4	14
339	2	1	2	2	3	4	14
340	2	1	2	2	3	4	14
341	1	2	2	1	4	3	13
342	2	1	2	2	3	4	14
343	4	2	3	4	4	3	20
344	4	3	4	4	3	4	22
345	3	4	4	3	4	4	22
346	3	4	4	3	4	3	21
347	2	4	3	4	4	4	21

348	4	4	3	4	4	3	22
349	3	4	3	3	4	3	20
350	4	3	4	4	3	4	22
351	4	3	4	3	3	4	21
352	4	2	3	3	4	3	19
353	3	4	4	3	4	4	22
354	3	4	3	3	4	3	20
355	3	4	3	4	3	4	21
356	4	3	3	4	3	4	21
357	4	3	4	3	4	3	21
358	4	3	4	3	4	3	21
359	4	3	4	3	3	3	20
360	4	3	4	3	3	4	21
361	4	4	4	3	4	4	23
362	4	4	3	3	4	3	21
363	4	3	4	3	4	4	22
364	3	4	3	3	3	4	20
365	3	3	4	3	4	3	20
366	4	4	4	4	4	3	23
367	4	3	4	3	4	3	21
368	4	4	3	3	4	4	22
369	3	3	3	3	2	3	17
370	4	4	4	3	4	4	23
371	3	3	3	3	3	3	18
372	4	4	4	3	3	4	22
373	3	3	4	3	4	3	20
374	3	4	3	3	3	4	20
375	4	3	4	4	4	4	23
376	3	4	3	3	4	4	21
377	4	3	4	3	4	4	22
378	3	3	4	3	3	4	20
379	3	4	3	3	4	3	20
380	4	3	4	3	4	4	22
381	3	3	4	3	3	4	20
382	3	4	3	3	4	3	20
383	2	2	3	2	2	2	13
384	3	2	2	2	2	3	14
385	3	3	2	2	2	2	14
386	2	2	2	2	2	2	12
387	3	2	2	2	2	2	13

388	2	3	2	3	2	3	15
389	4	4	4	4	4	4	24
390	4	4	3	4	3	4	22
391	4	3	3	3	3	3	19
392	3	3	3	2	3	3	17
393	3	3	3	3	3	3	18
394	3	2	3	3	3	2	16
395	4	3	3	4	4	4	22
396	3	2	2	2	3	3	15
397	4	3	4	4	4	4	23
398	4	2	3	4	3	3	19
399	3	2	2	3	3	3	16
400	3	2	2	3	3	3	16
401	3	2	3	4	4	4	20
402	2	3	3	3	3	3	17
403	4	3	2	3	2	3	17
404	4	3	4	4	4	4	23
405	3	2	3	3	4	3	18
406	4	3	3	4	4	4	22
407	3	3	3	4	4	3	20
408	2	2	3	2	3	2	14
409	3	2	3	4	2	4	18
410	4	2	3	2	3	3	17
411	3	2	3	2	2	3	15
412	3	2	3	4	3	3	18
413	2	4	3	3	3	3	18
414	3	3	3	2	4	2	17
415	3	4	3	2	3	4	19
416	4	4	3	3	3	3	20
417	3	3	3	3	2	3	17
418	3	3	3	3	2	3	17
419	3	3	3	3	2	4	18
420	3	4	4	3	4	3	21
421	3	3	3	3	4	3	19
422	2	3	2	2	3	2	14
423	3	3	3	2	3	3	17
424	3	3	3	2	4	3	18
425	3	3	3	3	3	3	18
426	3	4	3	3	3	3	19
427	3	4	4	3	4	3	21

428	4	3	4	3	4	4	22
429	3	3	3	4	3	4	20
430	4	4	4	3	3	3	21
431	3	3	3	3	4	3	19
432	3	3	2	2	3	3	16
433	3	2	3	3	3	2	16
434	3	3	3	4	3	3	19
435	2	3	2	3	3	2	15
436	3	3	3	3	3	2	17
437	3	3	3	4	4	4	21
438	4	3	3	4	4	3	21
439	4	3	4	4	3	3	21
440	3	2	3	2	3	3	16

c. Variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y)

No.	Variabel Y								TOTAL Y
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	
1	4	3	4	4	4	4	2	4	29
2	3	4	4	4	4	4	4	4	31
3	4	3	3	3	3	3	3	3	25
4	3	3	3	3	3	3	3	3	24
5	4	4	4	4	4	3	2	3	28
6	4	3	4	4	4	3	4	4	30
7	4	3	4	4	4	3	4	3	29
8	4	3	4	4	4	4	3	2	28
9	4	4	3	3	4	4	3	4	29
10	4	4	3	4	4	3	4	4	30
11	4	4	4	4	4	4	4	2	30
12	4	4	4	4	4	2	3	4	29
13	3	3	3	3	4	3	3	4	26
14	4	3	3	4	4	4	3	3	28
15	3	3	3	3	3	3	3	3	24
16	4	3	4	4	4	2	3	4	28
17	3	3	3	3	3	3	3	3	24
18	4	3	4	4	4	4	4	4	31
19	4	4	4	4	4	4	3	4	31
20	4	4	4	4	4	3	2	4	29
21	4	4	3	4	3	4	3	4	29

22	4	4	4	3	4	4	4	4	31
23	4	3	4	4	4	2	4	3	28
24	4	3	3	3	3	3	3	3	25
25	4	4	4	4	4	4	1	4	29
26	4	4	4	4	4	4	3	4	31
27	4	4	4	4	3	2	4	2	27
28	4	4	4	3	3	3	4	4	29
29	3	3	3	3	3	3	3	3	24
30	4	3	3	3	4	4	3	3	27
31	3	3	3	3	3	3	3	3	24
32	4	3	4	3	3	3	4	4	28
33	4	4	4	4	3	3	4	3	29
34	4	3	4	3	4	3	2	3	26
35	4	3	4	4	4	2	3	4	28
36	4	3	3	4	3	1	4	1	23
37	4	3	4	4	3	4	3	4	29
38	3	4	3	4	4	3	4	3	28
39	4	4	4	3	3	3	2	3	26
40	4	3	4	4	3	2	3	3	26
41	4	3	3	4	4	4	2	4	28
42	4	4	4	4	4	3	4	4	31
43	4	4	4	4	4	4	4	4	32
44	3	4	4	3	4	3	4	4	29
45	3	4	3	4	3	4	3	4	28
46	4	4	3	4	3	4	3	3	28
47	4	4	4	4	4	3	2	4	29
48	4	3	3	4	3	3	4	3	27
49	4	3	3	3	4	3	3	4	27
50	4	4	4	4	4	4	4	4	32
51	4	3	3	4	4	3	4	4	29
52	3	3	4	3	4	4	3	3	27
53	4	3	4	4	4	3	3	4	29
54	4	3	3	3	3	4	3	4	27
55	2	4	3	3	4	3	4	3	26
56	3	2	3	4	3	3	3	4	25
57	4	3	4	3	2	2	4	3	25
58	4	3	3	4	3	3	3	3	26
59	4	3	3	3	2	3	3	4	25
60	2	3	3	3	3	4	3	4	25
61	3	4	3	4	3	4	3	3	27

62	3	4	3	3	3	3	3	3	25
63	3	4	3	3	3	3	3	3	25
64	4	3	3	3	3	4	3	3	26
65	3	4	3	4	4	3	4	3	28
66	4	3	3	3	4	3	4	3	27
67	4	3	4	3	4	3	3	3	27
68	3	4	3	3	3	3	3	3	25
69	4	3	4	3	3	4	3	3	27
70	4	3	4	3	3	3	4	3	27
71	3	4	3	4	3	4	3	4	28
72	4	3	3	3	3	4	3	3	26
73	3	4	3	4	3	3	4	3	27
74	4	3	3	3	4	3	4	3	27
75	3	2	4	3	3	3	4	4	26
76	4	3	4	3	4	3	4	3	28
77	4	3	3	3	3	3	3	4	26
78	4	3	3	3	3	4	4	3	27
79	4	3	3	4	3	3	3	3	26
80	4	3	3	4	3	4	3	3	27
81	4	3	4	3	4	3	4	3	28
82	3	2	3	3	2	4	3	3	23
83	3	4	3	3	4	3	3	3	26
84	4	3	4	3	3	3	4	3	27
85	3	4	2	3	3	4	3	3	25
86	3	4	3	4	3	3	2	3	25
87	4	3	3	2	2	3	3	3	23
88	4	3	2	3	2	3	2	3	22
89	4	3	3	4	3	3	3	3	26
90	4	3	3	3	4	3	3	2	25
91	1	3	3	4	3	3	4	3	24
92	3	3	4	3	4	3	3	3	26
93	3	4	3	3	4	3	4	3	27
94	3	3	3	3	3	4	3	3	25
95	3	3	2	2	4	3	4	3	24
96	4	3	4	3	4	4	3	3	28
97	4	4	3	4	4	4	3	4	30
98	4	4	4	4	4	3	3	3	29
99	3	3	4	3	3	3	4	3	26
100	3	2	3	3	3	2	4	4	24
101	3	2	3	3	4	3	3	3	24

102	4	3	3	3	3	2	3	2	23
103	4	4	3	3	3	4	4	3	28
104	4	4	4	4	4	4	4	3	31
105	3	4	3	3	3	2	3	3	24
106	3	2	3	2	3	3	4	3	23
107	4	3	4	3	3	4	3	4	28
108	4	3	4	3	3	4	3	3	27
109	4	3	3	4	3	4	3	2	26
110	3	3	4	4	3	4	3	4	28
111	3	4	3	4	3	4	3	3	27
112	4	4	3	4	4	4	3	2	28
113	4	3	4	4	4	4	4	4	31
114	4	4	4	4	4	4	3	4	31
115	4	4	4	4	3	2	3	4	28
116	3	4	3	3	3	3	4	3	26
117	4	4	4	4	4	3	4	3	30
118	3	3	3	2	3	2	2	3	21
119	3	4	3	4	3	4	3	3	27
120	4	3	4	3	3	2	4	3	26
121	4	3	4	3	4	3	3	3	27
122	4	3	3	3	4	3	4	3	27
123	3	4	3	4	3	2	3	4	26
124	3	2	2	3	3	3	2	3	21
125	4	3	3	2	3	4	3	3	25
126	3	4	4	3	4	3	4	3	28
127	4	2	2	3	3	3	4	1	22
128	4	3	3	4	3	3	2	3	25
129	4	3	3	3	4	3	2	3	25
130	4	3	4	3	4	3	3	4	28
131	3	4	3	3	4	3	3	3	26
132	4	3	4	3	4	4	3	3	28
133	3	3	3	3	3	3	3	3	24
134	4	3	3	4	3	4	3	3	27
135	4	3	4	3	4	3	4	3	28
136	4	3	4	3	4	3	3	4	28
137	4	3	4	3	3	4	3	3	27
138	4	3	4	3	4	3	3	2	26
139	4	3	3	4	3	2	4	3	26
140	3	3	3	4	3	3	4	3	26
141	3	2	3	4	3	4	3	4	26

142	4	3	4	3	4	3	3	4	28
143	4	3	3	4	3	4	2	3	26
144	3	4	3	4	3	4	3	3	27
145	3	4	3	3	4	3	3	4	27
146	4	3	4	3	4	3	4	3	28
147	4	3	4	3	4	3	3	4	28
148	3	4	3	4	3	4	4	3	28
149	4	3	4	3	3	4	3	4	28
150	3	3	4	3	4	3	4	3	27
151	3	2	4	3	4	3	4	3	26
152	3	2	3	4	3	3	4	3	25
153	4	3	4	3	4	3	4	3	28
154	3	4	3	4	3	4	3	4	28
155	4	3	4	3	4	3	4	4	29
156	4	4	4	4	4	4	4	4	32
157	4	4	4	4	4	3	4	4	31
158	4	4	4	4	4	4	4	4	32
159	4	4	4	4	4	4	4	4	32
160	3	4	4	3	4	3	4	4	29
161	4	4	4	4	4	4	4	4	32
162	4	4	3	4	3	4	3	3	28
163	4	3	4	4	3	4	3	4	29
164	4	3	4	3	4	3	2	3	26
165	3	4	3	3	4	3	4	3	27
166	3	2	3	3	2	4	4	3	24
167	3	2	3	4	2	4	3	3	24
168	3	4	3	4	3	2	4	3	26
169	3	4	2	3	4	3	2	3	24
170	3	4	2	3	3	4	3	4	26
171	3	4	3	4	3	3	2	3	25
172	2	3	3	4	3	4	3	4	26
173	3	4	3	4	3	4	3	2	26
174	4	3	2	3	4	3	2	3	24
175	3	4	3	4	3	4	3	3	27
176	3	4	3	4	3	4	3	2	26
177	3	4	3	2	3	3	3	2	23
178	3	2	3	4	3	3	3	4	25
179	3	4	3	4	3	4	3	3	27
180	3	4	3	2	3	4	3	4	26
181	4	3	3	4	3	4	3	3	27

222	4	4	4	4	4	4	4	4	32
223	4	4	4	4	4	4	4	4	32
224	4	4	3	4	3	4	3	3	28
225	3	3	2	4	3	3	3	2	23
226	3	3	3	4	4	3	3	3	26
227	3	3	3	4	3	4	3	3	26
228	3	3	4	3	3	3	3	4	26
229	4	4	4	4	3	3	2	4	28
230	4	3	4	4	3	4	3	4	29
231	3	4	3	4	4	3	3	4	28
232	4	3	4	3	4	3	4	3	28
233	4	3	4	3	4	4	3	4	29
234	4	4	4	3	4	1	1	4	25
235	3	3	4	3	4	3	4	3	27
236	4	3	3	4	3	3	4	3	27
237	3	4	3	3	4	3	4	3	27
238	3	4	3	3	4	3	3	4	27
239	3	3	3	3	3	3	3	3	24
240	3	3	4	4	4	3	2	2	25
241	4	4	4	4	4	4	2	3	29
242	3	3	3	3	3	3	3	3	24
243	4	3	4	4	4	1	4	1	25
244	4	3	3	3	3	2	2	4	24
245	4	4	4	4	4	4	4	3	31
246	4	4	4	4	4	4	4	4	32
247	4	4	4	4	4	4	4	4	32
248	4	4	3	4	3	4	3	3	28
249	4	4	4	4	4	4	4	4	32
250	4	4	4	4	3	4	4	4	31
251	4	4	4	4	3	4	4	4	31
252	4	4	4	4	4	4	4	4	32
253	3	3	3	3	3	3	3	3	24
254	3	3	4	4	3	3	3	4	27
255	3	4	3	3	4	3	3	4	27
256	4	3	4	3	4	3	3	4	28
257	4	3	3	4	3	2	3	4	26
258	4	3	4	3	4	3	4	3	28
259	4	3	4	3	3	4	4	3	28
260	4	3	4	3	3	4	3	3	27
261	4	3	4	3	3	4	3	4	28

262	4	4	4	3	4	4	4	4	31
263	3	4	3	3	4	3	4	3	27
264	3	3	2	4	3	4	3	3	25
265	3	2	3	3	4	3	4	3	25
266	3	3	2	3	3	3	3	4	24
267	3	4	3	3	4	3	3	3	26
268	4	3	3	4	2	3	4	3	26
269	3	4	3	2	3	4	3	4	26
270	4	3	4	3	3	3	3	3	26
271	2	3	2	3	4	3	3	4	24
272	4	3	3	4	3	4	3	3	27
273	3	2	3	2	3	3	4	3	23
274	3	4	3	3	2	3	4	3	25
275	4	3	4	3	3	4	3	3	27
276	3	3	4	3	3	4	2	3	25
277	3	4	3	4	3	3	2	4	26
278	4	3	3	3	3	2	2	3	23
279	4	3	3	4	3	3	4	3	27
280	2	3	3	4	3	4	3	3	25
281	3	4	3	3	4	3	4	3	27
282	3	4	3	4	4	3	4	3	28
283	3	4	3	2	3	3	4	3	25
284	3	4	2	3	3	4	3	3	25
285	4	4	4	4	4	4	4	4	32
286	3	4	3	4	3	4	3	4	28
287	3	2	2	3	2	2	3	2	19
288	3	4	3	2	3	3	2	3	23
289	3	4	3	4	3	4	3	4	28
290	4	4	4	4	4	4	4	4	32
291	4	4	4	4	4	4	4	4	32
292	4	4	4	4	4	4	4	4	32
293	4	4	4	4	3	4	4	4	31
294	4	4	4	4	4	3	4	4	31
295	4	4	4	4	4	4	4	4	32
296	4	3	4	4	4	4	4	4	31
297	4	4	4	4	4	4	4	4	32
298	4	4	4	4	4	4	4	4	32
299	3	4	3	3	4	3	4	3	27
300	3	4	3	4	3	4	3	3	27
301	3	4	3	4	3	4	3	3	27

302	3	2	3	3	2	3	4	3	23
303	4	3	4	4	4	4	2	3	28
304	3	4	3	4	3	4	3	4	28
305	3	4	4	3	4	3	3	3	27
306	3	3	4	3	3	4	3	3	26
307	3	4	3	4	3	3	4	3	27
308	2	3	2	3	3	4	4	3	24
309	3	3	3	4	3	3	2	3	24
310	4	3	3	4	3	3	4	3	27
311	2	4	3	2	4	3	2	3	23
312	4	3	4	3	4	3	2	3	26
313	3	4	3	2	3	4	3	3	25
314	2	1	2	3	4	3	3	4	22
315	2	3	4	3	2	4	3	4	25
316	3	4	3	3	4	3	2	4	26
317	3	4	4	3	3	4	3	4	28
318	3	4	3	3	4	3	4	3	27
319	4	3	3	3	3	3	2	4	25
320	3	3	3	3	3	3	2	3	23
321	4	3	3	3	3	4	2	4	26
322	3	2	3	3	3	3	3	3	23
323	4	3	3	3	3	3	2	2	23
324	3	2	3	4	3	4	3	3	25
325	3	4	3	2	3	4	3	2	24
326	3	4	3	2	3	4	3	3	25
327	3	4	4	3	3	4	3	4	28
328	3	4	2	3	4	3	4	3	26
329	3	4	3	3	3	4	3	4	27
330	3	4	3	3	4	4	3	3	27
331	3	4	3	4	3	4	3	2	26
332	3	4	3	4	3	4	3	3	27
333	3	4	3	2	3	4	3	3	25
334	3	4	3	3	2	3	4	3	25
335	3	4	3	2	4	3	4	3	26
336	3	4	4	3	3	4	3	4	28
337	3	4	3	4	3	3	4	3	27
338	3	4	3	4	3	4	3	4	28
339	3	4	3	3	4	3	2	3	25
340	3	4	3	4	3	3	4	3	27
341	3	4	3	3	4	4	3	3	27

422	3	3	3	3	2	3	3	2	22
423	3	4	3	4	3	3	3	3	26
424	3	4	4	3	3	3	3	3	26
425	3	3	3	3	3	4	3	4	26
426	3	3	4	4	3	4	3	4	28
427	4	4	4	4	3	3	4	3	29
428	3	3	4	3	4	4	3	4	28
429	3	3	4	4	3	4	3	4	28
430	4	4	3	4	3	3	4	4	29
431	3	3	3	4	3	3	3	3	25
432	3	4	3	3	3	3	3	3	25
433	3	3	3	3	3	3	4	3	25
434	4	3	4	4	3	3	3	4	28
435	3	3	4	3	4	4	3	4	28
436	4	3	4	3	4	4	3	4	29
437	3	4	3	4	3	4	4	4	29
438	3	3	3	3	4	3	4	3	26
439	4	3	3	3	4	3	4	3	27
440	3	3	3	3	2	4	3	3	24

Lampiran 3: Hasil Uji Instrumen

a. Uji validitas

1. *Fintech Payment*

Correlations

		P01	P02	P03	P04	P05	P06	P07	P08	P09	P10	P11	P12	P13	P14	Fintech Payment
P01	Pearson Correlation	1	-.009	.387**	.150**	.169**	.184**	.187**	.163**	.304**	.121*	.108*	.146**	.162**	.192**	.491**
	Sig. (2-tailed)		.851	<.001	.002	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.011	.023	.002	<.001	<.001	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P02	Pearson Correlation	-.009	1	.036	.215**	.260**	.144**	.195**	.172**	.189**	.114*	.176**	.137**	.162**	.095*	.428**
	Sig. (2-tailed)	.851		.454	<.001	<.001	.002	<.001	<.001	<.001	.017	<.001	.004	<.001	.046	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P03	Pearson Correlation	.387**	.036	1	.157**	.285**	.221**	.267**	.222**	.170**	.167**	.202**	.285**	.106*	.181**	.534**
	Sig. (2-tailed)	<.001	.454		<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.026	<.001	<.001	
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P04	Pearson Correlation	.150**	.215**	.157**	1	.059	.146**	.273**	.234**	.162**	.096*	.153**	.192**	.082	.165**	.458**
	Sig. (2-tailed)	.002	<.001	<.001		.213	.002	<.001	<.001	<.001	.044	.001	<.001	.086	<.001	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P05	Pearson Correlation	.169**	.260**	.285**	.059	1	.004	.263**	.198**	.188**	.183**	.136**	.231**	.176**	.114*	.477**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	.213		.926	<.001	<.001	<.001	<.001	.004	<.001	<.001	.016	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P06	Pearson Correlation	.184**	.144**	.221**	.146**	.004	1	.009	.227**	.160**	.144**	.138**	.239**	.186**	.079	.421**
	Sig. (2-tailed)	<.001	.002	<.001	.002	.926		.848	<.001	<.001	.002	.004	<.001	<.001	.099	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P07	Pearson Correlation	.187**	.195**	.267**	.273**	.263**	.009	1	.100*	.286**	.190**	.387**	.217**	.214**	.232**	.572**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.848		.036	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P08	Pearson Correlation	.163**	.172**	.222**	.234**	.198**	.227**	.100*	1	.093	.206**	.213**	.234**	.216**	.139**	.500**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.036		.051	<.001	<.001	<.001	<.001	.004	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P09	Pearson Correlation	.304**	.189**	.170**	.162**	.188**	.160**	.286**	.093	1	.096*	.295**	.173**	.259**	.243**	.565**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.051		.045	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P10	Pearson Correlation	.121*	.114*	.167**	.096*	.183**	.144**	.190**	.206**	.096*	1	-.031	.118*	.197**	.091	.400**
	Sig. (2-tailed)	.011	.017	<.001	.044	<.001	.002	<.001	<.001	.045		.520	.013	<.001	.056	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P11	Pearson Correlation	.108*	.176**	.202**	.153**	.136**	.138**	.387**	.213**	.295**	-.031	1	.034	.279**	.250**	.503**
	Sig. (2-tailed)	.023	<.001	<.001	.001	.004	.004	<.001	<.001	<.001	.520		.476	<.001	<.001	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P12	Pearson Correlation	.146**	.137**	.285**	.192**	.231**	.239**	.217**	.234**	.173**	.118*	.034	1	.005	.156**	.463**
	Sig. (2-tailed)	.002	.004	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.013	.476		.909	.001	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P13	Pearson Correlation	.162**	.162**	.106*	.082	.176**	.186**	.214**	.216**	.259**	.197**	.279**	.005	1	-.023	.460**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	.026	.086	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	.909		.626	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P14	Pearson Correlation	.192**	.095*	.181**	.165**	.114*	.079	.232**	.139**	.243**	.091	.250**	.156**	-.023	1	.436**
	Sig. (2-tailed)	<.001	.046	<.001	<.001	.016	.099	<.001	.004	<.001	.056	<.001	.001	.626		<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440
Fintech Payment	Pearson Correlation	.491**	.428**	.534**	.458**	.477**	.421**	.572**	.500**	.565**	.400**	.503**	.463**	.460**	.436**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440	440

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

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

2. Life Style

Correlations

		P01	P02	P03	P04	P05	P06	Life Style
P01	Pearson Correlation	1	.323**	.534**	.346**	.234**	.147**	.727**
	Sig. (2-tailed)		<,001	<,001	<,001	<,001	.002	<,001
	N	440	440	440	440	440	440	440
P02	Pearson Correlation	.323**	1	.497**	.423**	.125**	.041	.690**
	Sig. (2-tailed)	<,001		<,001	<,001	.009	.395	<,001
	N	440	440	440	440	440	440	440
P03	Pearson Correlation	.534**	.497**	1	.420**	.164**	.040	.758**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001		<,001	<,001	.399	<,001
	N	440	440	440	440	440	440	440
P04	Pearson Correlation	.346**	.423**	.420**	1	.037	.044	.647**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001		.441	.356	<,001
	N	440	440	440	440	440	440	440
P05	Pearson Correlation	.234**	.125**	.164**	.037	1	.187**	.445**
	Sig. (2-tailed)	<,001	.009	<,001	.441		<,001	<,001
	N	440	440	440	440	440	440	440
P06	Pearson Correlation	.147**	.041	.040	.044	.187**	1	.347**
	Sig. (2-tailed)	.002	.395	.399	.356	<,001		<,001
	N	440	440	440	440	440	440	440
Life Style	Pearson Correlation	.727**	.690**	.758**	.647**	.445**	.347**	1
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	
	N	440	440	440	440	440	440	440

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

3. Perilaku Manajemen Keuangan

		Correlations								Perilaku Manajemen keuangan
		P01	P02	P03	P04	P05	P06	P07	P08	
P01	Pearson Correlation	1	-.014	.438**	.261**	.237**	.059	.114*	.143**	.519**
	Sig. (2-tailed)		.778	<.001	<.001	<.001	.220	.017	.003	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P02	Pearson Correlation	-.014	1	.048	.232**	.202**	.196**	.109*	.134**	.467**
	Sig. (2-tailed)	.778		.315	<.001	<.001	<.001	.022	.005	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P03	Pearson Correlation	.438**	.048	1	.146**	.362**	.128**	.187**	.320**	.619**
	Sig. (2-tailed)	<.001	.315		.002	<.001	.007	<.001	<.001	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P04	Pearson Correlation	.261**	.232**	.146**	1	.058	.223**	.159**	.194**	.547**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	.002		.227	<.001	<.001	<.001	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P05	Pearson Correlation	.237**	.202**	.362**	.058	1	.001	.174**	.233**	.531**
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	.227		.976	<.001	<.001	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P06	Pearson Correlation	.059	.196**	.128**	.223**	.001	1	.012	.291**	.473**
	Sig. (2-tailed)	.220	<.001	.007	<.001	.976		.798	<.001	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P07	Pearson Correlation	.114*	.109*	.187**	.159**	.174**	.012	1	.023	.444**
	Sig. (2-tailed)	.017	.022	<.001	<.001	<.001	.798		.631	<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440
P08	Pearson Correlation	.143**	.134**	.320**	.194**	.233**	.291**	.023	1	.562**
	Sig. (2-tailed)	.003	.005	<.001	<.001	<.001	<.001	.631		<.001
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440
Perilaku Manajemen keuangan	Pearson Correlation	.519**	.467**	.619**	.547**	.531**	.473**	.444**	.562**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	<.001	
	N	440	440	440	440	440	440	440	440	440

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

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

b. Uji reliabilitas

1. *Fintech Payment*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.742	14

2. *Life Style*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.670	6

3. Perilaku Manajemen Keuangan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.610	8

Lampiran 4: Hasil Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual	
N		440	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000	
	Std. Deviation	2.00203946	
Most Extreme Differences	Absolute	.042	
	Positive	.027	
	Negative	-.042	
Test Statistic		.042	
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c		.065	
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^d	Sig.	.062	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.056
		Upper Bound	.068

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. Lilliefors' method based on 10000 Monte Carlo samples with starting seed 299883525.

2. Uji Linearitas

ANOVA Table

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Perilaku Manajemen Keuangan * Fintech Payment	Between Groups	(Combined)	1144.669	19	60.246	16.581	<.001
		Linearity	828.786	1	828.786	228.099	<.001
		Deviation from Linearity	315.883	18	17.549	4.830	<.001
	Within Groups	1526.049	420	3.633			
	Total	2670.718	439				

ANOVA Table

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Perilaku Manajemen Keuangan * Life Style	Between Groups	(Combined)	647.092	12	53.924	11.378	<.001
		Linearity	498.088	1	498.088	105.100	<.001
		Deviation from Linearity	149.005	11	13.546	2.858	.001
	Within Groups	2023.626	427	4.739			
	Total	2670.718	439				

3. Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

		Collinearity Statistics	
Model		Tolerance	VIF
1	Fintech Payment	.747	1.338
	Life Style	.747	1.338

a. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan

4. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	2.594	.706		3.674	<.001
	Fintech Payment	-.014	.017	-.045	-.819	.413
	Life Style	-.020	.025	-.044	-.789	.430

a. Dependent Variable: AbsRes

Lampiran 5: Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	10.622	1.132		9.380	<,001
	Fintech Payment	.281	.028	.455	10.128	<,001
	Life Style	.183	.040	.203	4.522	<,001

a. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan

Lampiran 6: Hasil Uji Hipotesis

a. Uji t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	10.622	1.132		9.380	<,001
	Fintech Payment	.281	.028	.455	10.128	<,001
	Life Style	.183	.040	.203	4.522	<,001

a. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan

b. Uji f

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	911.135	2	455.568	113.142	<,001 ^b
	Residual	1759.583	437	4.027		
	Total	2670.718	439			

a. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan

b. Predictors: (Constant), Life Style, Fintech Payment

Lampiran 7: Hasil Uji Koefisiensi Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.584 ^a	.341	.338	2.00662

a. Predictors: (Constant), Life Style, Fintech Payment

b. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan

Lampiran 8: R Tabel

n	Tarf Signifikan		
	10%	5%	1%
3	0.988	0.997	1.000
4	0.900	0.950	0.990
5	0.805	0.878	0.959
6	0.729	0.811	0.917
7	0.669	0.754	0.875
8	0.621	0.707	0.834
9	0.582	0.666	0.798
10	0.549	0.632	0.765
11	0.521	0.602	0.735
12	0.497	0.576	0.708
13	0.476	0.553	0.684
14	0.458	0.532	0.661
15	0.441	0.514	0.641
16	0.426	0.497	0.623
17	0.412	0.482	0.606
18	0.400	0.468	0.590
19	0.389	0.456	0.575
20	0.378	0.444	0.561
421	0.080	0.096	0.125
422	0.080	0.095	0.125
423	0.080	0.095	0.125
424	0.080	0.095	0.125
425	0.080	0.095	0.125
426	0.080	0.095	0.125
427	0.080	0.095	0.125
428	0.080	0.095	0.124
429	0.080	0.095	0.124
430	0.079	0.095	0.124
431	0.079	0.094	0.124
432	0.079	0.094	0.124
433	0.079	0.094	0.124
434	0.079	0.094	0.124
435	0.079	0.094	0.123
436	0.079	0.094	0.123
437	0.079	0.094	0.123
438	0.079	0.094	0.123
439	0.079	0.094	0.123
440	0.079	0.093	0.123
441	0.078	0.093	0.123
442	0.078	0.093	0.122
443	0.078	0.093	0.122
444	0.078	0.093	0.122
445	0.078	0.093	0.122

Lampiran 9: T Tabel

dk	α untuk Uji Satu Pihak (one tail test)					
	0,25	0,10	0,05	0,025	0,01	0,005
	α untuk Uji Dua Pihak (two tail test)					
	0,50	0,20	0,10	0,05	0,02	0,01
1	1.000	3.078	6.314	12.706	31.821	63.657
2	0.816	1.886	2.920	4.303	6.965	9.925
3	0.765	1.638	2.353	3.182	4.541	5.841
4	0.741	1.533	2.132	2.776	3.747	4.604
5	0.727	1.476	2.015	2.571	3.365	4.032
6	0.718	1.440	1.943	2.447	3.143	3.707
7	0.711	1.415	1.895	2.365	2.998	3.499
8	0.706	1.397	1.860	2.306	2.896	3.355
9	0.703	1.383	1.833	2.262	2.821	3.250
10	0.700	1.372	1.812	2.228	2.764	3.169
11	0.697	1.363	1.796	2.201	2.718	3.106
12	0.695	1.356	1.782	2.179	2.681	3.055
13	0.694	1.350	1.771	2.160	2.650	3.012
14	0.692	1.345	1.761	2.145	2.624	2.977
15	0.691	1.341	1.753	2.131	2.602	2.947
16	0.690	1.337	1.746	2.120	2.583	2.921
17	0.689	1.333	1.740	2.110	2.567	2.898
18	0.688	1.330	1.734	2.101	2.552	2.878
19	0.688	1.328	1.729	2.093	2.539	2.861
20	0.687	1.325	1.725	2.086	2.528	2.845
421	0.675	1.284	1.648	1.966	2.335	2.588
422	0.675	1.284	1.648	1.966	2.335	2.588
423	0.675	1.284	1.648	1.966	2.335	2.588
424	0.675	1.284	1.648	1.966	2.335	2.587
425	0.675	1.284	1.648	1.966	2.335	2.587
426	0.675	1.284	1.648	1.966	2.335	2.587
427	0.675	1.284	1.648	1.966	2.335	2.587
428	0.675	1.284	1.648	1.966	2.335	2.587
429	0.675	1.284	1.648	1.966	2.335	2.587
430	0.675	1.284	1.648	1.965	2.335	2.587
431	0.675	1.284	1.648	1.965	2.335	2.587
432	0.675	1.284	1.648	1.965	2.335	2.587
433	0.675	1.284	1.648	1.965	2.335	2.587
434	0.675	1.284	1.648	1.965	2.335	2.587
435	0.675	1.284	1.648	1.965	2.335	2.587
436	0.675	1.283	1.648	1.965	2.335	2.587
437	0.675	1.283	1.648	1.965	2.335	2.587
438	0.675	1.283	1.648	1.965	2.335	2.587
439	0.675	1.283	1.648	1.965	2.335	2.587
440	0.675	1.283	1.648	1.965	2.335	2.587
441	0.675	1.283	1.648	1.965	2.335	2.587
442	0.675	1.283	1.648	1.965	2.335	2.587
443	0.675	1.283	1.648	1.965	2.335	2.587
444	0.675	1.283	1.648	1.965	2.335	2.587
445	0.675	1.283	1.648	1.965	2.335	2.587

Lampiran 10: F Tabel

df2	df1									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	161.448	199.500	215.707	224.583	230.162	233.986	236.768	238.883	240.543	241.882
2	18.513	19.000	19.164	19.247	19.296	19.330	19.353	19.371	19.385	19.396
3	10.128	9.552	9.277	9.117	9.013	8.941	8.887	8.845	8.812	8.786
4	7.709	6.944	6.591	6.388	6.256	6.163	6.094	6.041	5.999	5.964
5	6.608	5.786	5.409	5.192	5.050	4.950	4.876	4.818	4.772	4.735
6	5.987	5.143	4.757	4.534	4.387	4.284	4.207	4.147	4.099	4.060
7	5.591	4.737	4.347	4.120	3.972	3.866	3.787	3.726	3.677	3.637
8	5.318	4.459	4.066	3.838	3.687	3.581	3.500	3.438	3.388	3.347
9	5.117	4.256	3.863	3.633	3.482	3.374	3.293	3.230	3.179	3.137
10	4.965	4.103	3.708	3.478	3.326	3.217	3.135	3.072	3.020	2.978
11	4.844	3.982	3.587	3.357	3.204	3.095	3.012	2.948	2.896	2.854
12	4.747	3.885	3.490	3.259	3.106	2.996	2.913	2.849	2.796	2.753
13	4.667	3.806	3.411	3.179	3.025	2.915	2.832	2.767	2.714	2.671
14	4.600	3.739	3.344	3.112	2.958	2.848	2.764	2.699	2.646	2.602
15	4.543	3.682	3.287	3.056	2.901	2.790	2.707	2.641	2.588	2.544
16	4.494	3.634	3.239	3.007	2.852	2.741	2.657	2.591	2.538	2.494
17	4.451	3.592	3.197	2.965	2.810	2.699	2.614	2.548	2.494	2.450
18	4.414	3.555	3.160	2.928	2.773	2.661	2.577	2.510	2.456	2.412
19	4.381	3.522	3.127	2.895	2.740	2.628	2.544	2.477	2.423	2.378
20	4.351	3.493	3.098	2.866	2.711	2.599	2.514	2.447	2.393	2.348
415	3.864	3.017	2.626	2.393	2.236	2.120	2.032	1.961	1.902	1.854
416	3.864	3.017	2.626	2.393	2.236	2.120	2.032	1.961	1.902	1.853
417	3.864	3.017	2.626	2.393	2.236	2.120	2.032	1.961	1.902	1.853
418	3.864	3.017	2.626	2.393	2.236	2.120	2.031	1.961	1.902	1.853
419	3.864	3.017	2.626	2.393	2.236	2.120	2.031	1.961	1.902	1.853
420	3.864	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
421	3.864	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
422	3.864	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
423	3.864	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
424	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
425	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
426	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
427	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
428	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
429	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
430	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
431	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
432	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
433	3.863	3.017	2.626	2.393	2.235	2.120	2.031	1.960	1.902	1.853
434	3.863	3.017	2.625	2.392	2.235	2.119	2.031	1.960	1.901	1.853
435	3.863	3.016	2.625	2.392	2.235	2.119	2.031	1.960	1.901	1.852
436	3.863	3.016	2.625	2.392	2.235	2.119	2.031	1.960	1.901	1.852
437	3.863	3.016	2.625	2.392	2.235	2.119	2.031	1.960	1.901	1.852
438	3.863	3.016	2.625	2.392	2.235	2.119	2.030	1.960	1.901	1.852

Lampiran 11: SK Pembimbing, Undangan Seminar Proposal, Seminar Hasil dan Ujian Munaqasya



KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
NOMOR 445 TAHUN 2024

TENTANG
PENGANGKATAN DOSEN PEMBIMBING DAN PENGUJI SKRIPSI MAHASISWA PROGRAM SARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO

- Menimbang : a. bahwa demi kelancaran proses penyusunan, penulisan dan pengujian skripsi bagi mahasiswa Program Sarjana, maka dipandang perlu mengangkat Dosen Pembimbing dan Penguji Skripsi;
b. bahwa untuk menjamin terlaksananya tugas Dosen Pembimbing dan Penguji sebagaimana dimaksud dalam butir a di atas, maka perlu ditetapkan melalui surat keputusan Dekan.
- Mengingat : 1. Undang-Undang RI Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
2. Undang-Undang RI Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;
3. Peraturan Pemerintah Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
4. Peraturan Presiden RI Nomor 141 Tahun 2014 tentang Perubahan STAIN Palopo menjadi IAIN Palopo;
5. Peraturan Menteri Agama RI Nomor 17 Tahun 2022 tentang Perubahan Kedua atas PMA Nomor 5 Tahun 2015 tentang Organisasi dan Tata Kerja Institut Agama Islam Negeri Palopo;
6. Keputusan Rektor IAIN Palopo Nomor 370.1 Tahun 2016 tentang Pedoman Akademik Institut Agama Islam Negeri Palopo.
- Memperhatikan : Penunjukan Dosen Pembimbing dan Penguji dari Ketua Prodi Manajemen Bisnis Syariah
- MEMUTUSKAN
- Menetapkan : KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM IAIN PALOPO TENTANG PENGANGKATAN DOSEN PEMBIMBING DAN PENGUJI SKRIPSI MAHASISWA PROGRAM SARJANA INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
- Kesatu : Mengangkat mereka yang tersebut namanya pada lampiran surat keputusan ini sebagaimana yang tersebut pada alinea pertama huruf (a) di atas;
- Kedua : Tugas Dosen Pembimbing Skripsi adalah membimbing, mengarahkan, mengoreksi serta memantau penyusunan dan penulisan skripsi mahasiswa berdasarkan Panduan Penyusunan Skripsi dan Pedoman Akademik yang ditetapkan Institut Agama Islam Negeri Palopo serta berusaha menyelesaikan bimbingan tepat waktu;
- Ketiga : Tugas Dosen Penguji adalah mengoreksi, mengarahkan, mengevaluasi, menguji dan memberikan penilaian atas skripsi mahasiswa yang diujikan;
- Keempat : Pelaksanaan seminar proposal hanya dihadiri oleh Pembimbing dan Pembantu Penguji (II) sementara pelaksanaan Ujian Hasil dan Ujian Munaqasyah dihadiri oleh Pembimbing, Penguji Utama (I) dan Pembantu Penguji (II);
- Kelima : Segala biaya yang timbul sebagai akibat ditetapkannya Surat Keputusan ini dibebankan kepada DIPA IAIN Palopo Tahun Anggaran 2024;
- Keenam : Surat Keputusan ini berlaku sejak tanggal ditetapkannya dan berakhir setelah kegiatan pembimbingan dan pengujian skripsi mahasiswa selesai serta akan diadakan perbaikan seperlunya jika terdapat kekeliruan di dalamnya;
- Ketujuh : Surat Keputusan ini disampaikan kepada yang bersangkutan untuk dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Ditetapkan di Palopo
Pada tanggal, 10 September 2024

Dekan,

Anita Marwing



LAMPIRAN : KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
NOMOR : 445 TAHUN 2024
TANGGAL : 10 SEPTEMBER 2024
TENTANG : PENGANGKATAN DOSEN PEMBIMBING DAN PENGUJI SKRIPSI MAHASISWA
PROGRAM SARJANA INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO

- I. Nama Mahasiswa : Rusalli
NIM : 21 0403 0014
Program Studi : Manajemen Bisnis Syariah
- II. Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh *Fintech Payment* dan *Life Style* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi pada Mahasiswa IAIN Palopo).**
- III. Dosen Pembimbing dan Penguji :
- Ketua Sidang : Dr. Hj. Anita Marwing, S.H.I., M.H.I.
Sekretaris : Dr. Fasiha, M.E.I.
Pembimbing : Muh. Ginanjar, S.E., M.M.
Penguji Utama (I) : Dr. H. Muh. Rasbi, S.E., M.M.
Pembantu Penguji (II) : M. Ikhsan Purnama, S.E.Sy., M.E.

Dekan,

Anita Marwing



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Tokasirang, Kelurahan Balandai, Kecamatan Bara, Kota Palopo
Email: febi@iainpalopo.ac.id; Website: https://febi.iainpalopo.ac.id/

Nomor : Istimewa
Hal : *Undangan Seminar Proposal*

Palopo, 09 Januari 2025

Yth. Bapak/Ibu Dosen Pembimbing
Di Palopo

Assalamu 'Alaikum Wr.Wb.

Dengan hormat, sehubungan dengan pelaksanaan ujian seminar proposal mahasiswa :

Nama : Rusalli
NIM : 2104030014
Program Studi : Manajemen Bisnis Syariah

maka bersama ini dimohon kesediaan Bapak/Ibu untuk hadir sebagai Penguji pada pelaksanaan ujian seminar proposal tersebut yang akan dilaksanakan pada:

Hari/Tanggal : Jumat/ 10 Januari 2025
Waktu : 14:00 Wita
Tempat : Gedung RKB Lt. 2 R.3

Adapun daftar Dosen Pembimbing dan Penguji Skripsi adalah:

Dosen Pembimbing : Muh. Ginanjar, S.E., M.M.
Dosen Penguji : M. Ikhsan Purnama, SE.Sy., M.E.

Demikian undangan ini, atas kesediaan Bapak / Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'Alaikum Wr.Wb.



Dekan,

Anita Marwing, S.H.I., M.H.I.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Tokasirang, Kelurahan Balandai, Kecamatan Bara, Kota Palopo
Email: febi@iainpalopo.ac.id; Website: https://febi.iainpalopo.ac.id/

Nomor : Istimewa
Hal : *Undangan Seminar Hasil*

Palopo, 22 April 2025

Yth. Bapak/Ibu Dosen Penguji dan Pembimbing
Di Palopo

Assalamu 'Alaikum Wr.Wb.

Dengan hormat, sehubungan dengan pelaksanaan ujian seminar hasil mahasiswa:

Nama : Rusalli
NIM : 2104030014
Program Studi : Manajemen Bisnis Syariah

maka bersama ini dimohon kesediaan Bapak/Ibu untuk hadir sebagai Penguji pada pelaksanaan ujian seminar hasil tersebut yang akan dilaksanakan pada:

Hari/Tanggal : Kamis / 24 April 2025
Waktu : 10.00 wita
Tempat : Ruang Munaqasyah

Adapun daftar Dosen Penguji dan Pembimbing Skripsi adalah:

Penguji I : Dr. H. Muh. Rasbi, S.E., M.M.
Penguji II : M.Ikhsan Purnama, S.E.Sy., M.E.

Pembimbing Utama : Ginanjar, S.E., M.M.

Demikian undangan ini, atas kesediaan Bapak / Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'Alaikum Wr.Wb.



Dekan,

Anita Marwing, S.H.I., M.H.I.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Tokasirang, Kelurahan Balandai, Kecamatan Bara, Kota Palopo
Email: febi@iainpalopo.ac.id; Website: https://febi.iainpalopo.ac.id/

Nomor : Istimewa

Palopo, 16 Mei 2025

Hal : *Undangan Ujian Munaqasyah*

Yth. Bapak/Ibu Dosen Penguji dan Pembimbing
Di Palopo

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dengan hormat, sehubungan dengan pelaksanaan ujian munaqasyah mahasiswa :

Nama : Rusalli
NIM : 2104030014
Program Studi : Manajemen Bisnis Syariah

maka bersama ini dimohon kesediaan Bapak/Ibu untuk hadir sebagai Penguji pada pelaksanaan ujian munaqasyah tersebut yang akan dilaksanakan pada:

Hari/ Tanggal : Senin / 19 Mei 2025
Waktu : 14:00 Wita
Tempat : Gedung Dekanat, Ruang GIS
Pimpinan Sidang : Dr. Hj. Anita Marwing., S.H.I., M.H.I.

Adapun daftar Dosen Penguji dan Pembimbing Skripsi adalah

Penguji I : Dr. H. Muh. Rasbi, S.E., M.M.
Penguji II : M. Ikhsan Purnama, S.E.Sy., M.E.
Pembimbing Utama : Muh. Ginanjar, S.E., M.M.

Demikian undangan ini, atas kesediaan Bapak / Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb.



Dekan,
Dr. Hj. Anita Marwing., S.H.I., M.H.I.

RIWAYAT HIDUP



Rusalli, Lahir di Tabah, pada tanggal 21 November 2003.

Penulis merupakan anak kelima dari pasangan bapak bernama Rudding L. dan ibu bernama Rampe. Saat ini, penulis bertempat tinggal di Dsn. Tabah, Desa Tabah, Kec. Walenrang Timur, Kab.

Luwu. Penulis menyelesaikan pendidikan sekolah dasar pada tahun 2015 di SDN 279 Tabah, kemudian melanjutkan pendidikan sekolah menengah pertama pada tahun yang sama di SMPN 1 Walenrang hingga tahun 2018. Kemudian pada tahun yang sama pula penulis melanjutkan pendidikan sekolah menengah atas di SMKN 3 Luwu hingga lulus pada tahun 2021. Setelah lulus SMK, di tahun yang sama penulis melanjutkan pendidikan S1 di salah satu perguruan tinggi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo dan memilih program studi Manajemen Bisnis Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Selama menempuh pendidikan di bangku perkuliahan, penulis aktif di salah satu organisasi yaitu KSEI SEA IAIN PALOPO. Berkat organisasi yang diikuti penulis pernah meraih juara dalam mengikuti lomba seperti *International Olympiad on Islamic Economics and Business (IOSIE)* pada tahun 2024, *Sharia Business Plan (SBP)* pada tahun 2024, dan juga penulis mendapatkan piagam penghargaan *Academic Award IAIN PALOPO* sebagai mahasiswa berprestasi di Tingkat Nasional tahun 2024.