

**PENGARUH FINTECH, RELIGIOSITAS, GAYA HIDUP, GENDER, DAN
KONDISI EKONOMI ORANG TUA TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN PRIBADI SANTRI**

(Studi Kasus Pondok Pesantren di Kota Yogyakarta)



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANASTRATA-1 (S1)**

DISUSUN OLEH:

MUHAMAD FADLOL SHOLIKHUL ANAM

NIM 19108030025

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UIN SUNAN KALIJAGA

2023

**PENGARUH FINTECH, RELIGIOSITAS, GAYA HIDUP, GENDER, DAN
KONDISI EKONOMI ORANG TUA TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN PRIBADI SANTRI**

(Studi Kasus Pondok Pesantren di Kota Yogyakarta)



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA-1 (S1)**

DISUSUN OLEH:

MUHAMAD FADLOL SHOLIKHUL ANAM

NIM 19108030025

DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI:

SHULHAH NURULLAILY, S.H.I., M.E.I.

NIP 19830608 201503 2 003

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN SUNAN KALIJAGA**

2023



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-965/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH *FINTECH*, RELIGIOSITAS, GAYA HIDUP, GENDER, DAN KONDISI EKONOMI ORANG TUA TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI SANTRI (STUDI KASUS PONDOK PESANTREN DI KOTA YOGYAKARTA)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUHAMAD FADLOL SHOLIKHUL ANAM
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030025
Telah diujikan pada : Kamis, 06 Juli 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Shulhah Nurullaily, S.H.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 64b4baf114b92



Penguji I

Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 64a6646b7d91c



Penguji II

Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 64acb9940e24d



Yogyakarta, 06 Juli 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 64b61a8c1d655

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Muhamad Fadlol Sholikhul Anam

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalaamu 'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Muhamad Fadlol Sholikhul Anam

NIM : 19108030025

Judul : Pengaruh Fintech, Religiositas, Gaya Hidup, Gender, dan Kondisi Ekonomi Orang Tua Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Santri (Studi Kasus Pondok Pesantren di Kota Yogyakarta)

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalaamu 'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 20 Juni 2023

Pembimbing,



Shulhah Nurullaily, S.H.I., M.E.I.

NIP 19830608 201503 2 003

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhamad Fadlol Sholikhul Anam

NIM : 19108030025

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Fintech, Religiositas, Gaya Hidup, Gender, dan Kondisi Ekonomi Orang Tua Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Santri (Studi Kasus Pondok Pesantren di Kota Yogyakarta)" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam body note atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 20 juni 2023

Penyusun,



Muhamad Fadlol Sholikhul Anam
NIM. 19108030025

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhamad Fadlol Sholikhul Anam
NIM : 19108030025
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Fintech, Religiositas, Gaya Hidup, Gender, dan Kondisi Ekonomi Orang Tua Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Santri (Studi Kasus Pondok Pesantren di Kota Yogyakarta)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas *Royalty Non Exclusive* ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 20 Juli 2023


M Fadlol Sholikhul Anam
19108030025

HALAMAN MOTTO

فارفع بضم وانصبن فتحا وجر كسرا كذكر الله عبده يسر

Bercita-citalah setinggi langit, dan ber etikalah yang mulia, serta rendahkanlah hatimu. Insyaallah dirimu akan mendapat kemudahan sertakebahagiaan dan mati dengan husnul khotimah

Bait Alfiyyah Ibnu Malik



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

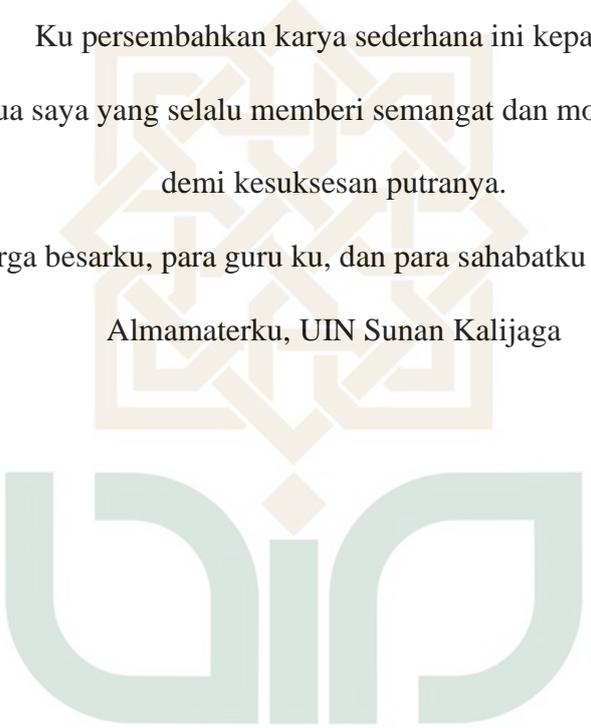
بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah segala syukur ku panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan kesempatan sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir dengan segala kekurangan.

Ku persembahkan karya sederhana ini kepada:

Kedua orang tua saya yang selalu memberi semangat dan motivasi serta berjuang demi kesuksesan putranya.

Seluruh keluarga besarku, para guru ku, dan para sahabatku dan teman-temanku
Almamaterku, UIN Sunan Kalijaga



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

<i>Huruf Arab</i>	Nama	<i>Huruf Latin</i>	Keterangan
ا	Alīf	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	ṡa'	Ṣ	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hâ'	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Sâd	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dâd	Ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Tâ'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zâ'	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Aīn	'	Koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	'el
م	Mīm	M	'em
ن	Nūn	N	'en
و	Wāwu	W	W
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

ة ّ دَد	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
ع ّ دَد	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbūtâh di akhir kata

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal atau berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
------	---------	---------------

عَلَّة	Ditulis	'illah
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---ََ	Fathah	Ditulis	A
---ِِ	Kasrah	Ditulis	I
---ُُ	Dammah	Ditulis	U
نَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تَنْسَى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كَرِيم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فُرُوض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
----------------------	---------	-----------

بئذكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostof

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

الذُرَّان	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

ال سماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
ال شمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat serta salam penyusun haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita harapkan syafaatnya pada hari kiamat.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Meskipun dalam penyusunan skripsi ini banyak mengalami kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena keterbatasan penyusun. Penyusun sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusunan skripsi dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penyusun ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, MA. Ph.D, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Ibu Ratna Sofiana, SH.,M.SI. selaku Dosen Penasihat Akademik yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini.
5. Ibu Shulhah Nurullaily, S.H.I., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberikan arahan, nasihat, masukan, saran, dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha program studi maupun Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

8. Orang tuaku tercinta yang tiada kenal lelah berjuang demi kesuksesan putranya, yang selalu memberikan bimbingan, dorongan, dan tak lupa doa yang tak henti-hentinya beliau panjatkan kehadiran Allah SWT agar putranya meraih kesuksesan.
9. Terima kasih untuk adik-adikku, saudara-saudaraku, teman-temanku semua yang juga memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Terima kasih untuk teman-teman Dulur e Mamen yaitu ada Bagus, Alfian, Rafif, Hibni, Ilmawi, Faisal, Fuad, Aji, Fauzia, Mella dan Rahma yang menjadi teman sejak awal semester.

Semoga Allah SWT selalu memberikan keberkahan dan menjadikan amal sholeh atas segala kebaikan selama ini. Akhir kata, penyusun berharap skripsi ini menjadi sesuatu yang bermanfaat bagi semua pihak. Aamiin

Yogyakarta, 20 Juni 2023

Penyusun,



Muhamad Fadlol Sholikhul Anam
NIM. 19108030025

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPE	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
ABSTRAK.....	xix
<i>ABSTRACT</i>	xx
BAB 1	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan.....	7
D. Manfaat	7
BAB II.....	9
A. Landasan teori.....	9
B. Kajian Pustaka.....	16
C. Pengembangan Hipotesis.....	18
D. Kerangka Berfikir.....	23
BAB III.....	24
A. Jenis dan Sifat Penelitian	24
B. Populasi dan Sampel.....	24
C. Sumber Data.....	25
D. Definisi Operasional Variabel.....	25
E. Teknik Pengumpulan Data	28
F. Pengujian Instrumen Penelitian	30

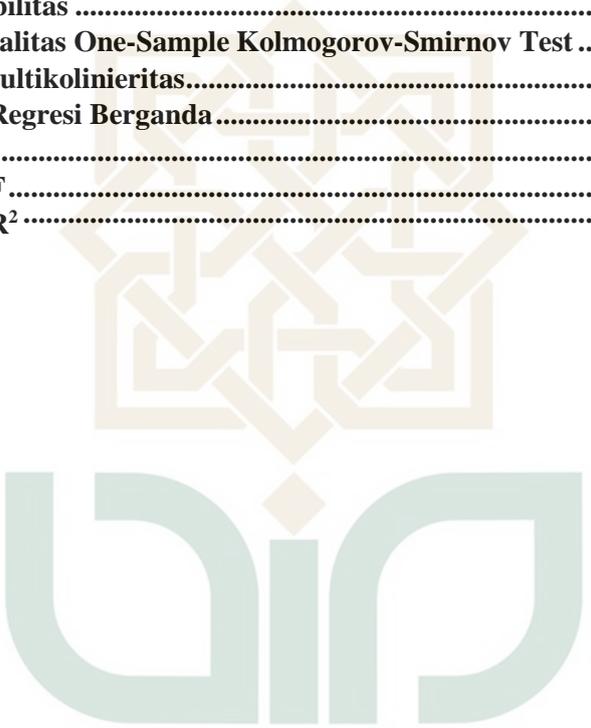
G. Teknik Analisis Data.....	31
BAB IV	36
A. Penyajian Data Penelitian	36
B. Analisis Data dan Interpretasi Data.....	46
C. Pembahasan.....	58
BAB V	63
A. Kesimpulan.....	62
B. Saran	63
DAFTAR PUSTAKA	64
CURRICULUM VITAE	90



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	169
Tabel 3.2 Skala Likert Kuisisioner Penelitian.....	33
Tabel 4.1 Fintech.....	39
Tabel 4.2 Religiositas	40
Tabel 4.3 Gaya Hidup.....	42
Tabel 4.4 Gender	44
Tabel 4.5 Kondisi Ekonomi Orang Tua	46
Tabel 4.6 Validitas	48
Tabel 4.7 Reliabilitas	49
Tabel 4.8 Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	51
Tabel 4.9 Uji Multikolinieritas.....	52
Tabel 4.10 Uji Regresi Berganda.....	54
Tabel 4.11 Uji t.....	56
Tabel 4.12 Uji F.....	58
Tabel 4.13 Uji R ²	59



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	25
Gambar 4.1 Normalitas P-P Plot	50
Gambar 4.2 Uji Heterokedastisitas Scatterplot.....	53



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Responden	69
Lampiran 2 Data Kuesioner.....	72
Lampiran 3 Deskriptif.....	77
Lampiran 4 Validitas.....	86
Lampiran 5 Reliabilitas.....	87
Lampiran 6 Uji Asumsi Klasik	88
Lampiran 7 Uji Regresi Berganda	89
Lampiran 8 Uji Hipotesis	90



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh religiositas, fintech, gaya hidup, gender, dan kondisi ekonomi orang tua terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri (studi kasus pondok pesantren di Kota Yogyakarta). Teknik sampling yang digunakan adalah *simple random sampling*. Metode analisis yang digunakan yaitu SPSS. Jumlah sampel pada penelitian yaitu 100 responden santri sekaligus mahasiswa aktif S1. Hasil penelitian membuktikan bahwa secara parsial variabel religiositas, gaya hidup, gender, dan kondisi ekonomi orang tua berpengaruh positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan santri. Dan variabel *fintech* berpengaruh negatif terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri.

Kata kunci: *religiositas, fintech, gaya hidup, kondisi ekonomi orang tua, pengelolaan keuangan pribadi*



ABSTRACT

This study aims to determine the effect of religiosity, fintech, lifestyle, gender, and parents' economic conditions on the personal financial management of students (a case study of Islamic boarding schools in the city of Yogyakarta). The sampling technique used is simple random sampling. The analytical method used is SPSS. The number of samples in the study were 100 santri respondents as well as active S1 students. The results of the study prove that partially the variables of religiosity, lifestyle, gender, and parents' economic conditions have a significant positive effect on the financial management of students. And the fintech variable has a negative effect on the personal financial management of students.

Keywords: religiosity, fintech, lifestyle, parents' economic conditions, personal financial management



BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Berkembangnya pertumbuhan ekonomi di berbagai negara termasuk Indonesia berdampak langsung pada perilaku keuangan masyarakat di Indonesia. Saat ini biaya hidup di masyarakat semakin meningkat, hal ini disebabkan karena harga komoditas bahan pokok yang tidak stabil. Maka dari itu masyarakat harus dapat mengelola keuangan mereka dengan baik agar dapat terhindar dari perilaku konsumtif. Namun kebanyakan masyarakat Indonesia belum terbiasa mengelola keuangan pribadi mereka. Sebagai manusia yang memiliki kebutuhan dan keinginan yang tak terbatas inilah yang mendorong mereka berperilaku konsumtif. Mereka lebih cenderung berperilaku konsumtif dengan membeli segala sesuatu yang diinginkan untuk memenuhi kesenangan, mengikuti *trend*, mengikuti gaya kebarat-beratan, dan lain sebagainya (Herlindawati, 2017).

Pembelian barang yang tidak didasarkan pada kebutuhan melainkan didasarkan hanya pada keinginan saja inilah yang menyebabkan munculnya gejala-gejala perilaku konsumtif. Hal ini disebabkan kurangnya kontrol diri dalam membelanjakan sesuatu. Pengeluaran juga harus disesuaikan dengan pendapatan yang diterima, karena jika pengeluaran tidak sesuai dengan pendapatan dapat menyebabkan kegagalan pengelolaan keuangan. Santri sebagai bagian dari masyarakat yang berpendidikan diharapkan dapat memulai mengelola keuangan pribadi mereka dengan baik. Secara umum, pengelolaan

keuangan adalah aktivitas yang dilakukan oleh seseorang atau kelompok untuk mengatur keuangan mereka dalam kehidupan sehari-hari. Pengelolaan keuangan yang dimaksud adalah seseorang dapat mengalokasikan pendapatannya untuk berbagai hal secara maksimal, seperti kebutuhan pribadi, konsumsi, tabungan, dan lain sebagainya (Assyfa, 2020).

Pengelolaan keuangan yang baik berasal dari perilaku seseorang dalam mengambil keputusan. Dalam pengambilan keputusan mengenai keuangan harus didasari dengan rasa tanggung jawab sehingga keuangan dapat dikelola dengan baik. Dari pengelolaan keuangan yang baik dan bertanggung jawab diharapkan uang yang dikelola tersebut dapat bermanfaat secara maksimal (Utami & Marpaung, 2022).

Untuk melakukan pengelolaan keuangan dalam masyarakat khususnya santri sebagai penerus yang akan memajukan Indonesia ini khususnya dibidang ekonomi yaitu perlu memahami secara mendasar tentang keuangan yang berlanjut untuk memahami perilaku keuangan sehingga mereka dapat memiliki tanggung jawab finansial (Rahma & Susanti, 2022). Fenomena yang terjadi adalah masih banyaknya masyarakat khususnya santri sekaligus mahasiswa yang masih kurang tepat dalam mengelola keuangan pribadinya dan bahkan cenderung berperilaku konsumtif. Sebagaimana dijelaskan dalam QS Al Isra ayat 26 :

إِنَّ الْمُبَذِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ طَوَّافًا الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا

Artinya: Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terus mendukung untuk meningkatkan pemahaman dan inklusi tentang keuangan terkhusus pada generasi muda, dan untuk

mendukung target tingkat inklusi keuangan pada tahun 2019 sebesar 75%. Tirta Segara sebagai anggota dewan OJK berpendapat bahwa, generasi muda mempunyai potensi yang sangat besar (Assyfa, 2020). Dalam setahun terakhir dalam survei OJK tahun 2016 menunjukkan bahwa masyarakat sebesar 42,5% tidak dapat memenuhi kebutuhan sehari-hari. Untuk mengatasi hal tersebut masyarakat melakukan berbagai upaya antara lain menarik tabungan (33,6%) dan pinjam kepada saudara atau teman (20,9%). Masyarakat Indonesia (54,9%) sudah membuat anggaran bulanan, dari 54,9% tersebut adayang membuat anggaran bulanan dengan detail (27,5%) dan sisanya (72,5%) membuat secara gambaran umum saja.

Oleh karena itu, pemerintah meluncurkan strategi nasional literasi keuangan Indonesia revisit 2017 (Gunawan et al., 2020). Badan Pusat Statistik (BPS), menyebutkan bahwa pendapatan per kapita di Indonesia meningkat dari Rp 51.900.000,- per kapita per tahun pada tahun 2017 menjadi Rp 56.000.000,- per kapita per tahun pada tahun 2018. Meskipun pendapatan perkapita cenderung meningkat, akan tetapi kesejahteraan masyarakat masih jauh dari kata membaik (Utami & Marpaung, 2022).

Pengelolaan keuangan yang dilakukan sejak dini merupakan salah satu langkah untuk membantu seseorang untuk mencapai tujuan dalam hidupnya. Seorang Santri yang memperoleh pendapatan baik dari uang saku atau hasil bekerja, seharusnya mengetahui uang tersebut ingin dikemanakan (Utami & Marpaung, 2022). Manajemen keuangan adalah kegiatan merencanakan, menganalisa, dan mengendalikan aliran keuangan (Sina & Noya, 2012).

Pertumbuhan dan perkembangan beragam layanan berbasis *online* menyebabkan adanya perbedaan dalam metode pembayaran. *Fintech* memberikan banyak kemudahan bertransaksi (Rahma & Susanti, 2022). Pada masa sekarang ini,

fintech sangat bermanfaat dan sudah banyak digunakan oleh kalangan pemuda dan orang dewasa. Dengan adanya *fintech* ini kita tidak perlulagi membawa uang tunai secara langsung (Mukti et al., n.d.).

Salah satu yang mempengaruhi pengelolaan keuangan adalah faktor religi. Religiositas berbeda dengan kecerdasan intelektual dan kecerdasan emosional. Religiositas adalah suatu bentuk kecerdasan yang berlandaskan religi yang bisa menjadi landasan untuk menggapai keberhasilan dalam bekerja maupun berumah tangga. Santri yang memiliki tingkat religiositas yang tinggi akan bisa mengambil sikap dengan baik dan berperilaku positif pada setiap keputusan yang diambil. Religiositas akan memberikan dampak positif bagi diri seseorang seperti tanggung jawab, kejujuran, dan mengoptimalkan kebebasan dalam mengelola keuangan (Chotimah & Rohayati, n.d.).

Perbedaan gender juga memengaruhi pengambilan keputusan seseorang, terutama yang berkaitan dengan uang. Laki-laki dan perempuan tidak sama, dan perbedaan ini dapat memengaruhi cara mereka mengelola keuangan mereka (Assyfa, 2020).

Gaya hidup merupakan pola kehidupan seseorang yang berkaitan dengan bagaimana mereka hidup, bagaimana mereka membelanjakan uang, dan lain sebagainya untuk memenuhi status sosialnya. Adapun kondisi ekonomi orang tua sangat berhubungan erat dengan gaya hidup dan pengelolaan keuangan. Santri yang berasal dari keluarga yang mampu secara finansial akan berbeda dalam hal gaya hidup dan pengelolaan keuangannya (Alamanda, 2018).

Melakukan pengelolaan keuangan yang baik, bertujuan agar seorang individu dapat menghadapi risiko keuangan di masa yang akan mendatang. Pengelolaan keuangan yang terdiri dari proses merencanakan, mengelola dan

mengendalikan keuangan, begitu penting agar dapat meraih kesejahteraan finansial. Perencanaan merupakan kegiatan untuk merencanakan pengalokasian penghasilan yang nantinya digunakan berbagai hal. Pengelolaan yaitu proses mengatur dan mengelola keuangan secara efektif dan efisien sedangkan pengendalian merupakan proses evaluasi apakah pengelolaan keuangan sudah tepat atau belum (Utami & Marpaung, 2022).

Meskipun mengelola keuangan dengan baik tidak menjamin masadepan, namun setidaknya dengan melakukan pengelolaan keuangan yang baik dapat meminimalisir risiko keuangan dan memperbesar peluang mencapai kesejahteraan finansial (Sina & Noya, 2012).

Rahma & Susanti (2022) menunjukkan bahwa *fintech* berdampak positif signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi santri. Dengan adanya *fintech* akan membantu kalangan santri untuk melakukan bermacam layanan yang bisa dilakukan dengan cepat, simpel, dan efektif. Chotimah & Rohayati, n.d. berpendapat religiositas berpengaruh positif tidak signifikan pada manajemen keuangan pribadi. Yusri, n.d. berpendapat gender berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan pribadi. Parmitasari et al., (2018) menunjukkan bahwa gaya hidup berpengaruh positif terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. Dari kesimpulan ini artinya gaya hidup merupakan faktor yang berperan penting yang menentukan tinggi rendahnya peningkatan manajemen keuangan pribadi mahasiswa (Chotimah & Rohayati, n.d.). Berdasarkan hasil analisis maka disimpulkan bahwa variabel sosial ekonomi orang tua berpengaruh secara parsial terhadap manajemen keuangan pribadi. Hasil ini mengisyaratkan bahwa sosial ekonomi orang tua merupakan faktor yang berperan penting yang menentukan tinggi rendahnya peningkatan manajemen keuangan

pribadi mahasiswa.

Berdasarkan uraian tersebut, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh *Fintech*, Religiositas, Gaya Hidup, Gender, dan Kondisi Ekonomi Orang Tua Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Santri (Studi Kasus Pondok Pesantren di Kota Yogyakarta)”. Penelitian ini dilakukan untuk mengisi celah dalam literatur sebelumnya yang berfokus hanya pada satu atau dua variabel saja. Fokus utama dari penelitian ini adalah menyajikan 5 variabel yang mempengaruhi pengelolaan keuangan pribadi santri pondok pesantren di Kota Yogyakarta yaitu pengaruh *fintech*, religiositas, gaya hidup, gender, dan kondisi ekonomi orang tua. Karena pada variabel *fintech*, religiositas, gaya hidup, dan gender masih terjadi perbedaan hasil dari penelitian-penelitian yang terdahulu, sedangkan variabel kondisi ekonomi orang tua dipilih karena terdapat perbedaan antara mahasiswa biasa dengan mahasiswa yang sekaligus santri dalam kondisi ekonomi orang tua. Kebaruan dalam penelitian ini adalah menggunakan kombinasi variabel dari penelitian terdahulu, serta penelitian dilakukan dengan responden mahasiswa S1 sekaligus santri pondok pesantren di Kota Yogyakarta.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

B. Rumusan Masalah

1. Apakah *Fintech* berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri?
2. Apakah Religiositas berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri?
3. Apakah Gender berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri?
4. Apakah Gaya Hidup berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri?
5. Apakah Kondisi Ekonomi Orang tua berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri?

C. Tujuan

1. Untuk menganalisis pengaruh *fintech* terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri
2. Untuk menganalisis pengaruh Religiositas terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri
3. Untuk menganalisis pengaruh Gender terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri
4. Untuk menganalisis pengaruh Gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri
5. Untuk menganalisis pengaruh Kondisi ekonomi orang tua terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri

D. Manfaat

1. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan acuan untuk penelitian selanjutnya, serta dapat dikembangkan dengan baik demi terwujudnya peningkatan pengelolaan keuangan pribadi santri.

2. Bagi Praktisi

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan evaluasi terkait pentingnya mengelola keuangan pribadi khususnya santri dan memberikan pengetahuan mengenai pentingnya mengelola keuangan pribadi untuk masa depan santri



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dipaparkan di bab sebelumnya, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

- a. Variabel *fintech* yang tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri. Hal tersebut dikarenakan santri kurang memahami mengenai penggunaan *fintech* yang seharusnya digunakan untuk menabung dan mengelola keuangannya dengan baik, dalam kenyataannya tidak digunakan secara maksimal oleh santri. Sehingga hal tersebut menyebabkan perilaku konsumtif dan memudahkan mereka untuk membelanjakan uangnya. Sehingga mereka belum dapat mengambil keputusan yang tepat dalam mengelola keuangan pribadi mereka.
- b. Variabel religiositas yang berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri. Hal tersebut dikarenakan religiositas memiliki peran penting dalam mengambil keputusan, santri yang memiliki religiositas yang baik cenderung tidak berperilaku boros, dapat mengelola keuangan pribadi dengan baik, dan dapat menyalurkan keuangannya lebih maksimal seperti membayar zakat, infaq, dan lain sebagainya.
- c. Variabel gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri. Hal ini dikarenakan gaya hidup santri akan mempengaruhi pengambilan keputusan uang yang dimiliki apakah untuk memenuhi keinginan atau kebutuhan yang diperlukan

sehingga uang yang dipunya tidak terbuang dengan sia-sia.

- d. Variabel gender berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri. Hal ini dikarenakan adanya perbedaan antara santri perempuan dan santri laki-laki dalam mengelola keuangan pribadi dengan tingkat literasi keuangan yang sama. Jadi gender merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan pribadi santri.
- e. Variabel kondisi ekonomi keluarga berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi santri. Hal ini dikarenakan kondisi ekonomi orang tua akan berimbas kepada santri. Kondisi ekonomi orang tua yang tinggi maka tingkat uang saku yang dikelola oleh santri semakin tinggi, sehingga kebutuhan dan keinginan santri lebih mudah dipenuhi.

B. Saran

1. Penelitian selanjutnya disarankan menggunakan atau menambah variabel lainnya dalam melakukan penelitian yang dapat menjelaskan pengelolaan keuangan pribadi santri, sehingga penelitian menjadi lebih akurat.
2. Penelitian selanjutnya diharapkan agar untuk memadukan teknik wawancara dengan kuesioener.
3. Penelitian yang mendatang sebaiknya menambahkan beberapa variabel mendukung lainnya seperti kecerdasan emosi, inteligensi dan lain sebagainya.

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1985). From Intentions to Actions: A Theory of Planned Behavior. In J. Kuhl & J. Beckmann (Eds.), *Action Control* (pp. 11–39). Springer Berlin Heidelberg. https://doi.org/10.1007/978-3-642-69746-3_2
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (1980). *Understanding Attitudes and Predicting Social Behavior*. Prentice-Hall.
- Alamanda, Y. (2018). Pengaruh Harga Diri dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumtif. *Psikoborneo: Jurnal Ilmiah Psikologi*, 6(2). <https://doi.org/10.30872/psikoborneo.v6i2.4570>
- Ali, M. (1987). *Penelitian Kependidikan Prosedur dan Strategis*. Angkasa.
- Arianti, B. F. (2020). Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi*, 10(1), 13–36. <https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.10.1.13-36>
- Arikunto, S. (2010). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Rineka Cipta.
- Asmarannida Ari Faatihah: Pengaruh Literasi Ekonomi, Status Ekonomi Orang Tua, Gaya Hidup Dan Religiositas terhadap Pola Konsumsi Islami di Pondok Pesantren Darul Qur'an Kepulauan Riau. (2021). 1, 18.
- Assyfa, L. (2020). Pengaruh Uang Saku, Gender Dan Kemampuan Akademik Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Akuntansi Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Intervening.
- Aulianingrum, R. D. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Status Sosial Ekonomi Orang Tua, Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Siswa. 15, 9.
- Bawono, A. (2006). *Multivariate Analysis dengan SPSS*. STAIN Salatiga Press.
- Chotimah, C., & Rohayati, S. (n.d.). Pengaruh Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Sosial Ekonomi Orang Tua, Pengetahuan Keuangan, Kecerdasan Spiritual, Dan Teman Sebaya Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa S1 Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. 10.
- Darwati, Y. (2015). Keterlambatan Mahasiswa Dalam Studi Ditinjau Dari Teori Atribusi Dari Weiner (Upaya Mencari Solusi atas Keterlambatan Mahasiswa dalam Studi di Prodi Psikologi Islam STAIN Kediri). 9(1), 9.

- Dewi, M. Z., & Listiadi, A. (2021). Pengaruh Status Sosial Ekonomi, Pendidikan Pengelolaan Keuangan Keluarga dan Literasi Keuangan terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Siswa Akuntansi SMK. *EDUKATIF: JURNAL ILMU PENDIDIKAN*, 3(6), 3544–3552. <https://doi.org/10.31004/edukatif.v3i6.965>
- Dharma, L. (2016). *Pengaruh Gender, Pemahaman Perpajakan Dan Religiositas Terhadap Persepsi Penggelapan Pajak*. 14.
- Erlangga, M. Y., & Krisnawati, A. (2020). Pengaruh *Fintech* Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis*, 15(1), 53. <https://doi.org/10.21460/jrmb.2020.151.348>
- Ghozali. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23* (8 th). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, D. (2003). *Ekonometri Dasar*. Erlangga.
- Gunawan, A., Pirari, W. S., & Sari, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Jurnal Humaniora*, 2, 13.
- Herlindawati, D. (2017). Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pascasarjana Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 3(2), 158. <https://doi.org/10.26740/jepk.v3n2.p158-169>
- Mahyarni, M. (2013). Theory Of Reasoned Action Dan Theory Of Planned Behavior (Sebuah Kajian Historis tentang Perilaku). *Jurnal EL-RIYASAH*, 4(1), 13. <https://doi.org/10.24014/jel.v4i1.17>
- Mardiatmoko, G. (2020). Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda. *Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapa*, 14(3), 333-342.
- Maturbongs, M. F. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Kemampuan Akademik, Usia, Gender dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Yayasan Keluarga Pahlawan Negara Yogyakarta*, 28.
- Mukti, V. W., Rinofah, R., & Kusumawardhani, R. (n.d.). *Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa*. 7.
- Ndriana, R. A., Puspitasari, R. H. U., & Indriasari, I. (2021). *Literasi Keuangan, Religiositas Dan Pengaruhnya Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa*. 12, 10.
- Negara, A. K., & Febrianto, H. G. (2020). Pengaruh Kemajuan Teknologi Informasi Dan Pengetahuan Investasi Terhadap Minat Investasi Generasi Milenial Di

- Pasar Modal. *Business Management Journal*, 16(2), 81.
<https://doi.org/10.30813/bmj.v16i2.2360>
- Parmitasari, R. D. A., Alwi, Z., & S., S. (2018). Pengaruh Kecerdasan Spritual dan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri di Kota Makassar. *Jurnal Minds: Manajemen Ide dan Inspirasi*, 5(2), 147.
<https://doi.org/10.24252/minds.v5i2.5699>
- Rahma, F. A., & Susanti, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan *Fintech* Payment terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Edukatif: Jurnal Ilmu Pendidikan*, 4(3), 3236–3247.
<https://doi.org/10.31004/edukatif.v4i3.2690>
- Rohana, F. S. (n.d.). *Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu Dalam Ilmu Ekonomi Islam*. 68.
- Setyadharma, A. (2010). *Uji asumsi klasik dengan spss 16.0*. Universitas Negeri Semarang.
- Sina, P. G., & Noya, A. (2012). Pengaruh Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Manajemen*, 18.
- Sudarmanto, R. G. (2005). *Analisis Regresi Linier Ganda dengan SPSS*. Graha Ilmu.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D (Reguler)*. Alfabeta.
- Suwandi, J. (n.d.). *Penerapan Teori Atribusi Weiner Untuk Meningkatkan Pemahaman Analisis Pendapatan Nasional*. 22(2), 15.
- Umar, H. (2002). *Metode Riset Bisnis*. PT Gramedia.
- Utami, L. P., & Marpaung, N. N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Karyawan (Studi di PT. Mulia Boga Raya Tbk). *PARAMETER*, 7(1), 98–108.
<https://doi.org/10.37751/parameter.v7i1.191>
- Widiastuti, E., Jati, D. P., Nawarini, A. T., & Setyawati, S. M. (2020). *Analisis Dampak Inovasi Layanan Keuangan Berbasis Teknologi Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan*.
- Yusri, A. (N.D.). *Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar 2018*. 141.