

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN KEMANFAATAN  
PENGUNAAN SISTEM PEMBAYARAN *E-WALLET* TERHADAP  
*FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* MENURUT PERSPEKTIF  
EKONOMI ISLAM**

**(Studi Pada Mahasiswa FEBI UIN Raden Intan Lampung Angkatan  
2018 )**

**Skripsi**

*Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas Dan Memenuhi  
Syarat-  
Syarat guna mendapatkan Gelar Sarjana S1 dalam  
ilmu akuntansi syariah*

**Oleh :**

**Rafa Amirah**

**Npm : 1851030298**

**Jurusan : Akuntansi Syariah**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
1444 H/2023 M**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN KEMANFAATAN  
PENGUNAAN SISTEM PEMBAYARAN E-WALLET TERHADAP  
FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR MENURUT PERSPEKTIF  
EKONOMI ISLAM**

**(Studi Pada Mahasiswa FEBI UIN Raden Intan Lampung Angkatan  
2018 )**

**Skripsi**

*Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas Dan Memenuhi SyaraSyarat Guna  
Perencanaan Penyusunan Skripsi*

**Oleh :**

**Rafa Amirah  
Npm : 1851030298**

**Jurusan : Akuntansi Syariah**

**Dosen Pembimbing I : Any Eliza, S.E., M.Ak  
Pembimbing II : Yeni Susanti, S.Pd., M.A.**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
1444 H/2023 M**

## ABSTRAK

Munculnya financial management behavior merupakan dampak dari besarnya hasrat seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkat pendapatan yang diperoleh. Hal ini juga didukung dengan adanya isu-isu dalam industri keuangan mengenai perilaku mahasiswa saat ini, seperti mahasiswa yang kesulitan untuk menabung dengan gaya hidup mahal yang dimilikinya. Padahal perilaku keuangan mahasiswa yang cenderung konsumtif akan menimbulkan berbagai perilaku keuangan yang tidak bertanggung jawab lainnya seperti kurangnya kegiatan menabung, investasi, perencanaan dana darurat, dan penganggaran dana untuk masa depan. Dengan memiliki pengetahuan keuangan yang baik, maka mahasiswa akan memiliki kesadaran akan pentingnya memiliki perilaku manajemen keuangan yang baik oleh karena itu pemahaman mengenai financial management behavior sangat penting bagi mahasiswa. Penelitian ini mempunyai tujuan untuk membuktikan secara empiris pengaruh persepsi kemudahan dan kemanfaatan penggunaan sistem pembayaran e-wallet terhadap financial management behavior menurut perspektif ekonomi islam.

Metode penelitian dalam penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif asosiatif kausal. Objek penelitian yang diteliti adalah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung Angkatan 2018 yang berjumlah 1.103 Mahasiswa. Jenis data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh dari penyebaran kuesioner kepada 92 responden yang diambil sebagai sampel dengan teknik purposive sampling dengan ukuran menggunakan rumus Slovin. Kemudian data yang diperoleh dianalisa menggunakan model regresi linier berganda dengan menggunakan SPSS 25.

Berdasarkan hasil penelitian menyatakan bahwa secara parsial persepsi kemudahan dan kemanfaatan

penggunaan sistem pembayaran e-wallet berpengaruh positif dan signifikan terhadap financial management behavior, Sedangkan secara simultan persepsi kemudahan dan kemanfaatan penggunaan sistem pembayaran e-wallet berpengaruh signifikan terhadap financial management behavior. Dalam perspektif ekonomi Islam, melakukan transaksi dengan menggunakan sistem pembayaran e-wallet diperbolehkan selama memudahkan dan bermanfaat serta tidak bertentangan dengan syariat islam.

**Kata Kunci : Persepsi Kemudahan, Kemanfaatan, *Financial Management Behavior*, E-wallet Perspektif Ekonomi Islam.**

## ABSTRACT

*The emergence of financial management behaviour is the impact of a person's desire to fulfil their life needs in accordance with the level of income earned. This is also supported by issues in the financial industry regarding the behaviour of current students, such as students who find it difficult to save with their expensive lifestyles. Whereas the financial behaviour of students who tend to be consumptive will lead to various other irresponsible financial behaviours such as lack of saving, investment, emergency fund planning, and budgeting for the future. By having good financial knowledge, students will have an awareness of the importance of having good financial management behaviour, therefore understanding financial management behaviour is very important for students. This study aims to empirically prove the effect of perceived convenience and usefulness of using e-wallet payment systems on financial management behaviour according to an Islamic economic perspective.*

*The research method in this study uses causal associative quantitative research. The object of research studied was students of the Faculty of Economics and Islamic Business UIN Raden Intan Lampung Class of 2018, totalling 1,103 students. The type of data used is primary data obtained from distributing questionnaires to 92 respondents who were taken as samples using purposive sampling technique with a size using the Slovin formula. Then the data obtained was analysed using multiple linear regression models using SPSS 25.*

*Based on the results of the study, it states that partially the perceived ease and usefulness of using the e-wallet payment system has a positive and significant effect on financial management behavior, while simultaneously the perceived ease and usefulness of using the e-wallet payment system has a significant effect on financial management behavior. In an Islamic economic perspective, making transactions using an e-wallet payment system is permitted as long as it is easy and useful and does not conflict with Islamic law.*

***Keywords: Perception of Ease, perception usefulness, Financial***

***Management Behavior, E-wallet Islamic Economic Perspective.***  
**SURAT PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rafa Amirah  
NPM : 1851030298  
Jurusan/Prodi : Akuntansi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Kemanfaatan Penggunaan Sistem Pembayaran *E-wallet* Terhadap *Financial Management Behavior* Menurut Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Mahasiswa FEBI UIN Raden Intan Lampung Angkatan 2018)” merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, Desember 2022  
Yang membuat pernyataan,



Rafa Amirah  
NPM. 1851030298



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**UIN RADEN INTAN LAMPUNG**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**Alamat : Jl. Let Kol H. Endro Suratmin Sukarame BandaLampung 35131 Telp.(0721)7510755**

**Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Kemudahan dan  
 Kemanfaatan Penggunaan Sistem Pembayaran E-  
 wallet Terhadap Financial Management  
 Behavior Menurut Perspektif Ekonomi Islam  
 (Studi Kasus Pada Mahasiswa FEBI UIN Raden  
 Intan Lampung Angkatan 2018)**

**Nama : Rafa Amirah**  
**NPM : 1851030298**  
**Jurusan : Akuntansi Syariah**  
**Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam**

**MENYETUJUI**

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi Syarat-  
 syarat Diujikan dalam Sidang Minaqosyah Ilmu Fakultas Syariah

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**



**Any Eliza.S.E., M.Ak**  
**NIP.198308152006042004**



**Yeni Susanti, S.Pd., M.A.**  
**NIP.2016010219840922183**

**Ketua Jurusan**  
**Akuntansi Syari'ah**

  
**A.Zuliansyah.S.Si., M.M.**  
**NIP. 198302222009121003**



**KEMENTERIAN AGAMA  
UIN RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

*Alamat : Jl. Let Kol H. Endro Suratmin Sukarame Banda Lampung 35131 Telp. (0721) 7510755*

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Kemanfaatan Penggunaan Sistem Pembayaran *E-wallet* Terhadap *Financial Management Behavior* Menurut Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Mahasiswa FEBI UIN Raden Intan Lampung Angkatan 2018), disusun oleh Rafa Amirah, NPM. 1851030298, Jurusan Akuntansi Syariah, telah diujikan dalam sidang munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada hari/tanggal: Selasa, 11 April 2023, Waktu: 10.30-12.00 WIB, Tempat : Ruang Sidang Dekanat Lt.3.1

**TIM MUNAQOSYAH**

**Ketua Sidang :** Hj. Mardhiyah Hayati, M.S.I. (.....)

**Sekretaris :** Andueriganta Fadhili, M.A (.....)

**Penguji I :** Rahmat Fajar Ramdani, M.Si (.....)

**Penguji II :** Yeni Susanti, S.Pd., M.A. (.....)

**Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam**

**Prof. Dr. Tulus Suryanto, SE., MM, Akt, CA**  
NIP. 197009262008011008



## MOTTO

إِنَّ الْمُبَدِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ ۗ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا ۚ ٢٧

Artinya : “*Sesungguhnya orang-orang yang pemboros itu adalah saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya*”.  
(Q.S Al-Isra' : 27)

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah atas segala limpahan rahmat yang telah diberikan Allah SWT., kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Kemanfaatan Penggunaan Sistem Pembayaran *E-wallet* Terhadap *Financial Management Behavior* Menurut Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Mahasiswa FEBI UIN Raden Intan Lampung Angkatan 2018), Shalawat serta salam penulis haturkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW., yang safaatnya kita nantikan di yaumul akhir kelak. Aamiin Yaa Rabbal \_alamin. Karya ilmiah skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua ku tercinta Ayah Asehat dan Ibu Mas Intan, S.AB yang telah melindungi, mengasuh, menyayangi dan mendidik saya sejak lahir sampai saat ini, terimakasih telah memberikan do'a penuh keikhlasan dan selalu memberikan motivasi. Tanpa doa, jerih payah, dan motivasi dari kalian, mustahil saya sampai berada di titik ini.
2. Abang,kakak dan adik- adik , serta alak dan ibu yang saya banggakan dan sayangi. yang telah memberikan dukungan, semangat dan motivasi yang tak henti-henti dalam menyelesaikan penulisan skripsi.
3. Almamater tercinta UIN Raden Intan Lampung tempatku menimba ilmu pengetahuan dan pengalaman bersama teman-teman yang tidak bisa dilupakan.

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama Rafa Amirah, dilahirkan di Teluk Betung, Kecamatan Teluk Betung Selatan, Kota Bandar Lampung, Provinsi Lampung pada tanggal 27 Maret 2000. Penulis merupakan anak kedua dari lima bersaudara terlahir dari pasangan Bapak Asehat dan Ibu Mas Intan. Jenjang pendidikan penulis adalah sebagai berikut:

1. Tk Bina Budiarti Kecamatan Teluk Betung Selatan Kota Bandar Lampung dan selesai pada tahun 2005-2006.
2. SD Negeri 5 Talang Kecamatan Teluk Betung Selatan Kota Bandar Lampung dan selesai pada tahun 2006-2012.
3. SMP Negeri 16 Bandar Lampung Kecamatan Teluk Betung Utara Kota Bandar Lampung dan selesai pada tahun 2012-2015.
4. MAN 2 Bandar Lampung Kecamatan Teluk Betung Selatan Kota Bandar Lampung dan selesai pada tahun 2015-2018 dengan mengambil jurusan Akuntansi.

Dan pada tahun 2018 penulis melanjutkan pendidikan di Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung di Fakultas Ekonomi Bisnis Islam dengan mengambil Jurusan Akuntansi Syariah

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim...*

Segala puji bagi Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan inayah nya dan memberikan segala kemudahan untuk berbagai urusan sehingga atas izin-Nyalah skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Junjungan Nabi Besar Muhammad Saw, para sahabat, keluarga dan para pengikutnya agar mendapat Syafaat di yaumul akhir kelak.

Skripsi ini disusun guna melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun) dalam bidang ilmu Akuntansi Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis tidak terlepas dari bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sedalam-dalam dan sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Tulus Suryanto, MM., Act., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, beserta wakil Dekan 1,2,3 dan jajaran.
2. Bapak A. Zuliansyah, S.Si., M.M selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
3. Ibu Any Eliza, S.E., M.Ak selaku Pembimbing I dan, Ibu Yeni Susanti, S.Pd., M.A. selaku Pembimbing II yang telah memberikan arahan, masukan, motivasi, dukungan meluangkan waktunya untuk membina penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Kepala perpustakaan UIN Raden Intan Lampung dan pengelola perpustakaan yang telah memberikan informasi, data, referensi, dan lain-lain.
5. Kepada seluruh Dosen, Pegawai dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Staff Prodi Akuntansi Syariah yang telah banyak membantu dan memberikan ilmu yang sangat bermanfaat kepada penulis semoga ilmu yang didapatkan oleh penulis berkah dan dapat berguna kedepannya.
6. Teman-teman dan sahabat yang telah menemani dan memberikan bantuan serta tempat berkeluh kesah selama perkuliahan Zainal Abror, Zulfikar Gilang, Triyanti, Maulia, Bella Ramadhita, Adela Oktaviani, Thalia Julius, Teman-

teman seperjuangan Akuntansi Syariah C 2018, Natasya Yasmien dan masih banyak lagi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu namanya, terimakasih sudah membantu mengisi dan menyebarkan kuesioner , memberikan semangat dan doa sehingga penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi semoga kalian dimudahkan juga urusannya dan bisa menjadi orang sukses kedepannya.

7. Manager saya Riki dan Supervisor saya Laras Sati, serta rekan kerja Juwita Sofi, Arina Rizki dan Tim IT HelpDesk yang sudah memberikan kesempatan kerja, motivasi serta mendukung saya untuk menyelesaikan skripsi.

Semoga Allah selalu senantiasa memberikan rahmat dan hidayahnya kepada semua pihak yang telah terlibat dalam penyelesaian skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, baik dari segi penyajian maupun penyusunan materinya. Oleh karena itu penulis sangat mengharapkan saran, kritik serta masukan yang membangun untuk penulis agar skripsi ini dapat menjadi rujukan atau sumber referensi yang bermanfaat bagi orang lain.

Bandar Lampung, April 2022

Penulis

Rafa Amirah

NPM. 1851030298

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	<b>v</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>vi</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>viii</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Penegasan Judul .....	1
B. Latar Belakang .....	2
C. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	8
D. Rumusan Masalah .....	10
E. Tujuan Penelitian.....	10
F. Manfaat Penelitian.....	11
G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	11
H. Sistematika Penulisan.....	17

<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS</b>	<b>19</b>
.....	
A. Landasan Teori.....	19
B. Kerangka Pemikiran.....	40
C. Pengajuan Hipotesis.....	41
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>48</b>
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	48
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	48
C. Sumber Data.....	49
D. Populasi, Sampel dan Teknik Pengumpulan Data.....	50
E. Definisi Operasional Variabel.....	52
F. Instrument Penelitian.....	57
G. Uji Validitas dan Reliabilitas Data.....	58
H. Teknik Analisis Data.....	60
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>66</b>
A. Deskripsi Data.....	66
B. Hasil Penelitian.....	74
C. Pembahasan.....	88
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>98</b>
A. Kesimpulan.....	98
B. Saran.....	99

**REFERENSI**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kajian Penelitian Terdahulu .....	12
Tabel 3.1 Devinisi Operasional Variabel .....	5555
Tabel 3.2 Skala Likert .....	5858
Tabel 4.1 Kriteria atau Pertimbangan Sampel.....	66
Tabel 4.2 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Persepsi Kemudahan.....	67
Tabel 4.3 Deskripsi Jawaban Responden Variabel Persepsi Kemanfaatan.....	69
Tabel 4.4 Deskripsi Jawaban Responden Variabel <i>Financial management Behaviour</i> .....	72
Tabel 4.5 Uji Validasi Instrumen Persepsi Kemudahan.....	74
Tabel 4.6 Uji Validasi Instrumen Persepsi Kemanfaatan.....	75
Tabel 4.7 Uji Validasi Instrumen <i>Financial     management Behaviour</i> .....	75
Tabel 4.8 Uji Reliabilitas.....	76
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	78
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas.....	81
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas .....	82
Tabel 4.12 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganti.....	84
Tabel 4.13 Hasil Uji Signifikasi Parsial .....	86
Tabel 4.14 Hasil Uji Signifikasi Simultan.....	87
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	88



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Hasil Persentase Pra-Riset Persentase Penggunaan E-Wallet .....	5
Gambar 1.2 Hasil Persentase Pra-Riset Persentase Kemudahan Penggunaan E-Wallet .....	5
Gambar 1.3 Hasil Persentase Pra-Riset Persentase Kemanfaatan Penggunaan E-wallet .....	6
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	41
Gambar 4.1 Uji Normal P- P Plot .....	84
Gambar 4.2 Uji Heterokedastisitas .....	87

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....	106
Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian .....	114
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas .....	122
Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas.....	123
Lampiran 5 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	124
Lampiran 6 Uji Normalitas <i>Probability Plot</i> .....	124
Lampiran 7 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov .....	125
Lampiran 8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	125
Lampiran 9 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	126
Lampiran 10 Hasil Uji Analisis Statistik Berganda .....	126
Lampiran 11 Hasil Uji Signifikasi Parsial (Uji T).....	126
Lampiran 12 Uji Signifikasi Simultan (Uji F).....	127
Lampiran 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	127

# BAB I PENDAHULUAN

## A. Penegasan Judul

Pada kerangka awal guna mendapatkan gambaran yang jelas, mempermudah dan memperjelas makna untuk menghindari adanya kesalahpahaman dalam memahami permasalahan dan mengembangkan judul proposal ini, maka perlu dipertegas judul yang saya ambil, yaitu: “Pengaruh Persepsi Kemudahan dan Kemanfaatan Sistem Pembayaran *E-wallet* Terhadap *Financial management behavior* Menurut Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Mahasiswa FEBI UIN Raden Intan Lampung Angkatan 2018)”. Adapun istilah-istilah yang perlu dijelaskan sebagai berikut :

1. **Pengaruh** yaitu kekuatan yang muncul dari sesuatu, seperti manusia, benda-benda yang turut membentuk sebuah watak, perbuatan seseorang atau kepercayaan.<sup>1</sup> Atau dalam kata lain pengaruh merupakan suatu tindakan yang mempengaruhi perilaku seseorang.
2. **Persepsi kemudahan** yaitu ukuran dimana seseorang meyakini bahwa dalam menggunakan suatu teknologi dapat jelas digunakan dan tidak membutuhkan banyak usaha tetapi harus mudah digunakan dan mudah untuk mengoperasikannya.<sup>2</sup> Persepsi kemudahan merupakan keyakinan seseorang dalam menggunakan suatu teknologi tidak perlu menggunakan usaha lebih.
3. **Persepsi kemanfaatan** yaitu penilaian subjektif dari suatu teknologi yang dapat digunakan.<sup>3</sup> Atau dalam artian lain persepsi kemanfaatan adalah tanggapan seseorang terhadap suatu teknologi yang mempermudah

---

<sup>1</sup> Departemen Pendidikan dan Kebudayaan Nasional, *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (jakarta: balai pustaka, 2016).

<sup>2</sup> J Hartono et al., “Kajian Literatur Dan Arah Topik Riset Ke Depan,” *Yogyakarta: Andi* (2019).

<sup>3</sup> Departemen Pendidikan dan Kebudayaan Nasional, *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (jakarta: balai p 1 .6).

pekerjaannya.

4. **Sistem pembayaran *E-wallet*** yaitu suatu sistem / alat yang digunakan untuk penyampaian, pengesahan, penerimaan instruksi pembayaran secara non tunai.
5. ***Financial management behavior*** yaitu kemampuan seseorang dalam memperlakukan, mengelola, dan menggunakan sumber daya keuangan yang tersedia baginya.<sup>4</sup> *Financial management behavior* merupakan kemampuan seseorang dalam mengatur keuangannya.

## B. Latar Belakang

*Financial management behavior* adalah kemampuan seseorang dalam mengatur perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan dana keuangan sehari-hari. Adapun pentingnya memahami *financial management behavior* sebab kemampuan dalam mengelola keuangan dapat berpengaruh terhadap kondisi *financial* maupun kondisi psikologis seseorang di masa mendatang seperti *compulsive buying*.<sup>5</sup> Kegiatan membeli barang merupakan kegiatan yang lazim dilakukan dalam kehidupan sehari-hari. Namun terkadang terdapat kegiatan membeli barang yang tidak direncanakan dan kegiatan tersebut dilakukan secara berulang. Perilaku pengulangan pembelian tersebut biasa disebut dengan *compulsive buying*.

Munculnya *financial management behavior* merupakan dampak dari besarnya hasrat seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkat pendapatan yang diperoleh.<sup>6</sup> Hal ini juga didukung dengan adanya isu-isu dalam industri keuangan mengenai perilaku

---

<sup>4</sup> Saparila Worokinasih; Nila Firdausi Nuzula; Cacik Rut Damayanti, "No Title," in *Youth Entrepreneur* (Media Nusa Creative, 2021), 38.

<sup>5</sup> Dr. Seri Suriani, S.E.,M.Si. *FINANCIAL BEHAVIOR* (Medan: YAYASAN KITA MENULIS, 2022).

<sup>6</sup> Naila Al Kholilah and Rr Iramani, "Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya," *Journal of Business and Banking* 3, no. 1 (2013): 69–80.

mahasiswa saat ini, seperti mahasiswa yang memiliki kesadaran keuangan yang rendah, pasar modal yang belum dimanfaatkan oleh semua kalangan, adanya investasi bodong yang susah dihentikan, dan isu generasi milenial yang kesulitan untuk menabung dengan gaya hidup mahal yang dimilikinya saat ini.<sup>7</sup> Dimana pola hidup konsumtif ini secara tidak langsung dapat mencerminkan perilaku keuangan akibat kesadaran dan pengetahuan keuangan mahasiswa yang rendah. Padahal perilaku keuangan mahasiswa yang cenderung konsumtif akan menimbulkan berbagai perilaku keuangan yang tidak bertanggung jawab lainnya seperti kurangnya kegiatan menabung, investasi, perencanaan dana darurat, dan penganggaran dana untuk masa depan. Dengan memiliki pengetahuan keuangan yang baik, maka mahasiswa akan memiliki kesadaran akan pentingnya memiliki perilaku manajemen keuangan yang baik oleh karena itu pemahaman mengenai *financial management behavior* sangat penting bagi mahasiswa.

Sistem pembayaran *e-wallet* merupakan sebuah layanan berbasis aplikasi yang fungsinya untuk menyimpan, atau melakukan pembayaran yang sifatnya digital. Menurut ketentuan peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2019 tentang uang elektronik pada pasal 1 ayat 10 Uang Elektronik adalah alat pembayaran yang diterbitkan atas dasar nilai uang yang disetor terlebih dahulu oleh pemegang kepada penerbit kemudian nilai uang disimpan secara elektronik dalam suatu media misalnya server atau chip, digunakan sebagai alat pembayaran kepada pedagang yang bukan merupakan penerbit uang elektronik tersebut, dan nilai uang elektronik yang sudah disetor oleh pemegang dan dikelola oleh penerbit bukan merupakan simpanan sebagaimana dimaksud dalam undang-undang yang mengatur mengenai perbankan.<sup>8</sup> uang elektronik (*e-wallet* )

---

<sup>7</sup> Jouska, *The Principles Of Personal Finance. First Issue.* (Jakarta: Jouska Indonesia, 2019).

<sup>8</sup> peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2019 tentang uang elektronik

adalah uang yang dicatat secara elektronik pada kartu yang dimiliki oleh seseorang. Adanya uang elektronik (*e-wallet*) bertujuan untuk mempermudah mahasiswa dalam melakukan berbagai macam transaksi ekonomi di kehidupannya cukup dengan menggunakan sebuah *smartphone*.<sup>9</sup>

Faktor yang dapat mempengaruhi *financial management behavior* seseorang yaitu dengan adanya persepsi manfaat dan kemudahan yang terjadi dibidang sistem pembayaran (*e-wallet*). Di Indonesia terdapat 38 dompet digital yang diakui oleh Bank Indonesia secara resmi. Transaksi dompet digital di Indonesia mencapai angka US\$ 1,5 miliar pada tahun 2018 dan akan terus meningkat menjadi US\$ 25 miliar pada tahun 2023 (CNBC Indonesia).<sup>10</sup> Sedangkan untuk di Provinsi Lampung transaksi menggunakan uang elektronik (*e-wallet*) baik *chip based* (berbentuk kartu) maupun *server based* (berbentuk aplikasi uang elektronik) per Oktober 2021 sebesar 1,5 juta akun. Atau meningkat 62,6% (*year on year*), dibandingkan posisi per Oktober 2020 sebesar 935.165 dan meningkat hanya 58,3% (*year to date*) dibanding posisi Desember 2020 sebesar 960.466. Sehingga uang elektronik selama tahun 2021 Januari – Oktober berjumlah Rp3,77 triliun atau meningkat 74% (*year on year*), dibanding periode yang sama tahun 2020 yang tercatat sebesar Rp 2,16 triliun dan meningkat 36% (*year to date*) dibanding tahun 2020 (Januari-Desember) sebesar Rp 2,77 triliun.

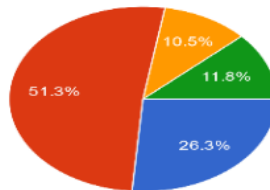
---

pada pasal 1 ayat 10

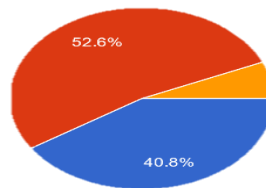
<sup>9</sup> Ni Wayan Mentari et al., "Influence Factor of Consumers Interest on Using E-Money," *International Journal of Social Sciences and Humanities* 3, no. 2 (2019): 176–186.

<sup>10</sup> <https://www.cnbcindonesia.com/fintech/20190220154950-37-56670/pasar-dompet-digital-ri-capai-rp-21-t-di-2018>

**Gambar 1.1 Hasil Persentase Pra-Riset  
Persentase Penggunaan *E-Wallet***



**Gambar 1.2 Hasil Persentase Pra-Riset Persentase  
Kemudahan Penggunaan *E-Wallet***

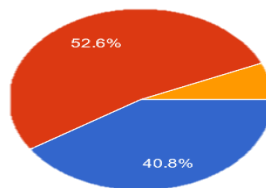


Menurut Survei yang telah dilakukan pada mahasiswa FEBI UIN Raden Intan Lampung saat ini persentase penggunaan dompet digital (*e-wallet*) berupa Shopee sebesar 51,3%, Dana 26,3%, Gopay 10,5%, dan merek lainnya sebesar 11,8%. Dimana dalam penggunaan *e-wallet* tersebut memberikan kemudahan sebesar 52,6% dan kemanfaatan sebesar 52,6% bagi Mahasiswa FEBI UIN Raden Intan Lampung yang menggunakan *e-wallet*. Namun, disamping berbagai kemudahan dan kemanfaatan tersebut, terdapat efek *negative*, yaitu intensitas belanja yang meningkat, hal tersebut sesuai dengan survey yang dilakukan oleh *GoBankingRates* menunjukkan bahwa perilaku dari kalangan mahasiswa cenderung lebih konsumtif ketimbang generasi yang lain.<sup>11</sup>

---

<sup>11</sup> (Pra-Riset, 2021)

**Gambar 1.3 Hasil Persentase Pra-Riset  
Persentase Kemanfaatan Penggunaan E-wallet**



Menurutnya, sebagian besar pendapatan mahasiswa habis untuk menutupi biaya-biaya kehidupan baik pengeluaran yang penting maupun yang tidak penting. Perilaku konsumtif juga terjadi pada mahasiswa FEBI UIN Raden Intan Lampung sebesar 47,4% dan sebesar 38,2% mahasiswa kesulitan mengelola keuangannya. Perilaku mahasiswa yang cenderung konsumtif tersebut bertentangan dengan larangan Allah dalam QS.Shad : 26 Allah SWT mengenai larangan umatnya untuk tidak mengikuti hawa nafsu , yaitu dalam firman-Nya :

﴿يٰۤاٰدٰوٰدُ اِنَّا جَعَلٰنٰكَ خَلِيْفَةً فِى الْاَرْضِ فَاٰخِذْ بِبَيْنِ النَّاسِ بِالْحَقِّ وَلَا تَتَّبِعِ الْهٰوٰى فَيُضِلَّكَ عَنْ سَبِيْلِ اللّٰهِ اِنَّ الَّذِيْنَ يَضِلُّوْنَ عَنْ سَبِيْلِ اللّٰهِ لَهُمْ عَذَابٌ شَدِيْدٌۢ بِمَا نَسُوْا يَوْمَ الْحِسَابِ﴾

*“(Allah berfirman), “Wahai Dawud! Sesungguhnya engkau Kami jadikan khalifah (penguasa) di bumi, maka berilah keputusan (perkara) di antara manusia dengan adil dan janganlah engkau mengikuti hawa nafsu, karena akan menyesatkan engkau dari jalan Allah. Sungguh, orang-orang yang sesat dari jalan Allah akan mendapat azab yang berat, karena mereka melupakan hari perhitungan.”. (QS. Shâd [38]:26).*

Pada akhir ayat di atas Allah menjelaskan akibat dari orang yang memperturutkan hawa nafsu dan hukuman apa yang pantas dijatuhkan kepadanya yaitu menyebabkan seseorang kehilangan kesadaran. Dengan demikian, ia akan



kehilangan kontrol diri sehingga ia tersesat dari jalan yang diridai Allah. Kemudian apabila kesesatan itu telah menyelubungi hati seseorang, ia lupa akan keyakinan yang melekat dalam hatinya bahwa di atas kekuasaannya masih ada yang lebih berkuasa. Itulah sebabnya orang yang memperturutkan hawa nafsu itu diancam dengan ancaman yang keras, yang akan mereka rasakan deritanya di hari pembalasan, hari diperhitungkannya seluruh amal manusia guna diberi balasan yang setimpal. Realitanya, seringkali manusia terkalahkan oleh hawa nafsu, sehingga tidak dapat membedakan antara keinginan dan kebutuhan, bahkan tidak jarang menimbulkan perbuatan yang melampaui batas.

Perilaku hemat sangat dianjurkan dalam agama. Hal ini dapat dilihat bahwa Allah SWT menyukai dan memerintahkan hamba-Nya untuk hidup sederhana, cukup, dan hemat. Sebaliknya, Allah SWT tidak menyukai hamba-Nya yang berperilaku berlebih-lebihan. Sebagaimana firman Allah SWT dalam QS. Al – A’raf : 31 :

﴿يٰٓبٰنِيٓ اٰدَمُ خُذُوْا زِيْنَتَكُمْ عِنْدَ كُلِّ مَسْجِدٍ وَكُلُوْا وَاشْرَبُوْا وَلَا تُسْرِفُوْا اِنَّهٗ لَا يُحِبُّ الْمُسْرِفِيْنَ ؕ﴾

*“Wahai anak cucu Adam! Pakailah pakaianmu yang bagus pada setiap (memasuki) masjid, makan dan minumlah, tetapi jangan berlebihan. Sungguh, Allah tidak menyukai orang yang berlebih-lebihan.”* (QS. Al-A’Raf : 31)

Dalam ayat di atas diterangkan bahwa memakai pakaian yang bagus, makan makanan yang baik dan minum minuman yang bermanfaat adalah dalam rangka mengatur dan memelihara kesehatan untuk dapat beribadah kepada Allah dengan baik. Karena kesehatan badan banyak hubungannya dengan makanan dan minuman. Makanan dan minuman yang berlebihan berakibat terganggunya kesehatan. Karena itu, Allah melarang berlebihan dalam makan dan minum.

Penelitian-penelitian sebelumnya mengenai

pengaruh persepsi kemudahan dan kemanfaatan sistem pembayaran *e-wallet* terhadap *financial management behavior* telah dilakukan dan memiliki hasil yang berbeda-beda, menurut Desy Adawiyah (2020) , Leoni Joan dan Tony Sitinjak (2019) , Claudya Ayu Vista, Ericha Putri dan Supri Wahyudi Utomo (2018) pengaruh persepsi kemudahan dan kemanfaatan sistem pembayaran *e-wallet* berpengaruh positif terhadap *financial management behavior*. Sedangkan menurut Durgun dan Mustafa (2015) bahwa pengaruh persepsi kemudahan dan kemanfaatan sistem pembayaran *e-wallet* terdapat beberapa efek dari pembayaran elektronik(*e-wallet* ) terhadap *financial management behavior*.

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian judul “PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN DAN KEMANFAATAN SISTEM PEMBAYARAN *E-WALLET* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM ”.

### **C. Identifikasi dan Batasan Masalah**

Identifikasi dan batasan masalah dimaksud untuk menguraikan tentang permasalahan dalam penelitian ini, maka perlu dijelaskan hal-hal berikut:

#### **1. Identifikasi Masalah**

Untuk membahas identifikasi masalah ini lebih lanjut, maka identifikasi masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Adanya faktor kemudahan serta beragam manfaat dalam menggunakan sistem pembayaran *e-wallet* membuat mahasiswa khususnya mahasiswa untuk melakukan transaksi secara *digitalisasi*.
- b. Keberadaan fitur promo yang tersedia dan tambahan poin belanja yang menjadi stimulus terbesar mahasiswa khususnya mahasiswa menggunakan *e-wallet*

- c. Konsumen pengguna internet terbesar saat ini adalah dari generasi milenial yang merupakan usia produktif yang memungkinkan tingkat konsumsi menjadi lebih meningkat seiring promo yang ditawarkan fasilitas *e-wallet* , sedangkan dalam islam, manusia dilarang untuk mengikuti hawa nafsu dengan berbelanja secara berlebihan.

## 2. Batasan Masalah

Berdasarkan uraian identifikasi masalah di atas yang berkaitan dengan judul: “Pengaruh persepsi kemudahan dan kemanfaatan sistem pembayaran *e-wallet* terhadap *financial management behavior* menurut perspektif islam (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung Angkatan 2018)”, maka perlu diperlukan batasan masalah yang akan menjadi fokus pembahasan dalam penelitian ini, yaitu:

- a. Variabel yang diangkat dalam penelitian ini terdapat variabel dependen yaitu persepsi kemudahan dan kemanfaatan sistem pembayaran *e-wallet* , serta variabel independen yaitu *Financial management behavior*
- b. Peneliti hanya mengambil data berdasarkan keusioner yang disebarkan kepada mahasiswa FEBI UIN Raden Intan Lampung Angkatan 2018.
- c. Peneliti hanya mengambil data berdasarkan kuesioner yang telah disebarkan dan diisi oleh mahasiswa - mahasiswi FEBI UIN Raden Intan Lampung Angkatan 2018 yang telah mengetahui tentang management keuangan.

#### **D. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas, rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah persepsi kemudahan penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* berpengaruh signifikan terhadap *Financial management behavior*?
2. Apakah persepsi kemanfaatan penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* berpengaruh signifikan terhadap *Financial management behavior*?
3. Apakah persepsi kemudahan dan kemanfaatan penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap *Financial management behavior*.
4. Bagaimanakah pengaruh persepsi kemudahan dan kemanfaatan penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* terhadap *financial management behavior* dalam perspektif ekonomi islam.

#### **E. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan penelitian yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* terhadap *Financial management behavior*.
2. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kemanfaatann penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* terhadap *Financial management behavior*.
3. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan dan kemanfaatan penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* terhadap *financial management behavior*
4. Untuk mengetahui perspektif ekonomi islam mengenai pengaruh persepsi kemudahan dan kemanfaatan penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* terhadap *Financial management behavior*.

## **F. Manfaat Penelitian**

Penulis berharap penelitian ini dapat bermanfaat untuk penulis sendiri maupun orang lain, manfaat yang dapat diambil dari penelitian ini di antara lain :

1. Secara Teoritis
  - a. Memberikan sumbangan pemikiran bagi bidang keilmuan akuntansi Syariah mengenai sistem pembayaran *E-wallet*
  - b. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi pijakan dan referensi pada penelitian-penelitian selanjutnya yang berhubungan dengan pengaruh persepsi kemudahan dan kemanfaatan penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* terhadap *Financial management behavior* menurut perspektif islam.
2. Secara Praktis
  - a. Bagi penulis  
Diharapkan dapat menambah wawasan mengenai variabel yang mempengaruhi financial managemet behavior.
  - b. Bagi praktisi  
Bagi pengguna, diharapkan penelitian ini dapat menambah wawasan megenai manfaat atas penggunaan *e-wallet*

## **G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan**

Berdasarkan hasil penelitian sebelumnya dengan tinjauan pustaka, terdapat beberapa penelitian yang berkaitan dengan pengaruh persepsi kemudahan dan kemanfaatan sistem pembayaran *e-wallet* terhadap *financial management behavior*, yaitu:

**Tabel 1.1 Kajian Penelitian Terdahulu**

NO	Nama Peneliti (Tahun)	Judul Penelitian	Metodelogi Penelitian	Hasil Penelitian
1	Rafiqah Assaf Suryati dan Rika Rahmayani <sup>12</sup>	Pengaruh financial attitude dan financial knowledge terhadap <i>financial management behavior</i> (studi kasus pada mahasiswa fakultas ekonomi konsentrasi keuangan Universitas Andi Djemma Palopo)	Metode pengumpulan data dengan menggunakan kuesioner, observasi (pengamatan), studi pustaka. teknik analisis data meliputi analisis deskriptif, uji validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik dan analisis regresi linear berganda	Hasil penelitian menyatakan : financial attitude dan financial knowledge memiliki pengaruh secara simultan dan parsial terhadap <i>financial management behavior</i>
2	Ali Mujahidin dan Rika Pristian Fitri Astuti <sup>13</sup>	Pengaruh Fintech <i>e-wallet</i> Terhadap Perilaku Konsumtif Pada	menggunakan pendekatan kuantitatif dengan menggunakan kuesioner. teknik analisis	Hasil penelitian menyatakan : Persepsi kemudahan penggunaan OVO dan

<sup>12</sup> Rafiqah Asaff, Suryati Suryati, and Rika Rahmayani, "Pengaruh Financial Attitude Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior," *JEMMA | Journal of Economic, Management and Accounting* 2, no. 2 (2019): 9.

<sup>13</sup> Ali Mujahidin, "Pengaruh Fintech E-Wallet Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Generasi Millennial," *Inovbiz: Jurnal Inovasi Bisnis* 8, no. 2 (2020): 143–150.

		Generasi Millennial	data meliputi analisis deskriptif, uji validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik dan analisis regresi linear berganda	Gopay mempunyai pengaruh terhadap perilaku konsumtif pada generasi millennial.
4	Nur Ayuningtias Safitri, Sukirman <sup>14</sup>	Analisis faktor - faktor yang memengaruhi <i>financial Behavior</i> .	penelitian kuantitatif dengan populasi adalah Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang Angkatan 2015. Teknik sampel menggunakan teknik <i>proportionate cluster random sampling</i> .	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>financial behavior</i> pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang Angkatan 2015 tergolong baik. Berdasarkan hasil penelitian ini diketahui bahwa variabel

<sup>14</sup> Nur Ayuningtias Safitri and Sukirman Sukirman, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Behavior," *Economic Education Analysis Journal* 7, no. 2 (2018): 511–525.

				<p>jenis kelamin, usia, indeks prestasi kumulatif, pendapatan orang tua, dan personal <i>financial awareness</i> berpengaruh secara simultan terhadap <i>financial behaviour</i> sebesar 3,9%. Selain itu, hasil penelitian juga menunjukkan bahwa terdapat perbedaan <i>financial behaviour</i> di antara mahasiswa program studi Pendidikan Ekonomi dan</p>
--	--	--	--	---



				mahasiswa program studi Manajemen
5.	Luh Gede Kusuma Dewi, Nyoman Trisna Herawati, I Made Pradana Adiputra <sup>15</sup>	Penggunaan <i>E-Money</i> Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Yang diMediasi Kontrol Diri	Metodologi yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan metode kuantitatif.	penggunaan <i>E-Money</i> berpengaruh langsung secara signifikan terhadap perilaku konsumtif.
6.	Purwanti <sup>16</sup>	Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> , <i>Financial Attitude</i> , Presepsi Kemudahan, Sosial Demografi Penggunaan Dana Dompet	Penelitian ini menggunakan <i>Structural Equation Modeling</i> (SEM) dengan bantuan program statistik Smart PLS 3.9	<i>financial knowledge</i> , <i>financial attitude</i> , persepsi kemudahan dan sosial demografi memiliki pengaruh sebesar 0,824 atau

<sup>15</sup> Luh Gede Kusuma Dewi, Nyoman Trisna Herawati, and I Made Pradana Adiputra, "Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Yang Dimediasi Kontrol Diri," *EKUITAS (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)* 5, no. 1 (2021): 1–19.

<sup>16</sup> Purwanti Purwanti, "Pengaruh *Financial Knowledge*, *Financial Attitude*, Presepsi Kemudahan, Sosial Demografi Penggunaan Dana Dompet Digital Terhadap Financial Management Behavior (Studi Empiris Konsumen Mahasiswa Di Pelita Bangsa)," *Jurnal Daya Saing* 7, no. 1 (2021): 57–66.

		Digital Terhadap <i>Financial Management Behavior</i> (Studi Empiris Konsumen Mahasiswa Di Pelita Bangsa)		sebesar 82,4 % terhadap <i>financial management behavior</i> .
--	--	---	--	--

Hasil tinjauan terdahulu yang relevan merupakan referensi bagi peneliti untuk melakukan penelitian. Berikut merupakan perbedaan antara penelitian saat ini dan penelitian sebelumnya mengenai topik yang berkaitan dengan penelitian yaitu, Dari 6 penelitian terdahulu di atas ada 3 penelitian yang menggunakan 1 variabel X (Pengaruh *Fintech e-wallet*), (Penggunaan *E-wallet*), (Penggunaan *E-Money*). 1 penelitian terdahulu menggunakan 4 variabel X (*Financial Knowledge*), *Financial Attitude*, Presepsi Kemudahan, Sosial Demografi Penggunaan Dana Dompot Digital) Seperti yang digunakan pada penelitian ini. selain variabel yang membedakan penelitian ini dari penelitian terdahulu terdapat pada objek penelitian yang dikhususkan ke Mahasiswa Fakultas Ekonomi Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung Angkatan 2018, sedangkan pada penelitian terdahulu objek penelitiannya pada mahasiswa fakultas ekonomi konsentrasi keuangan Universitas Andi Djemma Palopo, Generasi Milenial, Mahasiswa Fakultas Ekonomi di PTN Kota Padang, Mahasiswa Di Yogyakarta, Pengguna *E-wallet* mahasiswa S1 Akuntansi di Provinsi Bali.

Pada penelitian ini teori yang digunakan berdasarkan konvensional dan berdasarkan perspektif ekonomi islam, sedangkan pada penelitian terdahulu teori menggunakan teori konvensional saja.

## H. Sistematika Penulisan

Sebagai gambaran secara menyeluruh mengenai penelitian ini, maka sistematika penulisan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

### BAB I : PENDAHULUAN

Bab pendahuluan menguraikan tentang penegasan judul, latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan dan sistematika penulisan.

### BAB II: LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS

Bab landasan teori dan pengajuan hipotesis menguraikan tentang tinjauan pustaka yang berisi landasan teori yang menjelaskan tentang teori *technology Accept Model*, *theory of planned behavior* serta variabel-variabel yang diteliti meliputi persepsi kemudahan, persepsi kemanfaatan, dan *financial management behavior*. Selain itu juga membahas hipotesa yang menjelaskan teori-teori yang berhubungan dengan pokok pembahasan dan penelitian terdahulu yang menjadi dasar acuan teori yang digunakan dalam analisa penelitian ini

### BAB III : METODE PENELITIAN

Bab metode penelitian menguraikan tentang metode penelitian yang akan digunakan dalam penelitian meliputi waktu dan tempat penelitian, pendekatan dan jenis penelitian, populasi, sampel dan teknik pengumpulan data serta definisi operasional variabel

### BAB IV : PEMBAHASAN

Bab hasil penelitian dan pembahasan menguraikan tentang deskripsi data, pembahasan hasil penelitian dan analisis.

## BAB V : PENUTUP

Bab penutup memaparkan tentang kesimpulan atas hasil pembahasan analisa data penelitian serta rekomendasi.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan pada variabel-variabel yang mempengaruhi *financial management behavior* menurut perspektif ekonomi Islam, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Variabel persepsi kemudahan (*perceived ease of use*) penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior* artinya semakin mudah dipahami dan digunakan suatu teknologi (*e-wallet*) maka akan membuat seseorang semakin mengadopsi dan menggunakan teknologi tersebut dalam mengelola keuangannya (*financial management behavior*).
2. Variabel persepsi kemanfaatan (*perceived usefulness*) penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap *financial management behavior*. Dalam hal ini artinya, Semakin tinggi manfaat yang diberikan dari penggunaan *e-wallet* maka akan membuat seseorang makin berperilaku baik dalam mengelola manajemen keuangannya (*financial management behavior*).
3. Variabel persepsi kemudahan (*perceived ease of use*) dan variabel persepsi kemanfaatan (*perceived usefulness*) penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*. Dalam hal ini semakin tinggi pengetahuan tentang persepsi kemudahan dan kemanfaatan penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* semakin membuat seseorang berperilaku baik dalam mengelola keuangannya (*Financial Management Behavior*). Uang elektronik (*e-wallet*) memenuhi unsur-unsur sebagai berikut:

- a. Diterbitkan atas dasar jumlah nominal uang yang disetor terlebih dahulu kepada penerbit
  - b. Jumlah nominal uang disimpan secara elektronik dalam suatu media yang teregistrasi, artinya uang elektronik tersimpan dalam suatu media yang dimana identitas penggunanya terdaftar pada penerbit uang elektronik.
  - c. jumlah nominal uang elektronik yang dikelola oleh penerbit bukan merupakan simpanan sebagaimana dimaksud dalam undang-undang yang mengatur mengenai perbankan
  - d. Digunakan sebagai alat pembayaran kepada pedagang yang bukan merupakan penerbit uang elektronik tersebut
4. Variabel persepsi kemudahan (*perceived ease of use*) dan variabel persepsi kemanfaatan (*perceived usefulness*) penggunaan sistem pembayaran *e-wallet* menurut perspektif ekonomi islam adalah halal. Sesuai dalam kaidah fiqh yang menjelaskan bahwa semua transaksi muamalah hukumnya boleh kecuali jika ada dalil yang mengharamkannya, artinya kemudahan dan kemanfaatan dalam penggunaan *e-wallet* diperbolehkan sesuai dengan Al-Qur'an dan Hadist.

## **B. Saran**

1. Bagi perusahaan, untuk mempertahankan dan memperluas fitur *e-wallet* yang semakin mudah dipahami dan digunakan bagi pengguna dalam melakukan transaksi menggunakan *e-wallet*.
2. Bagi perusahaan, untuk terus meningkatkan manfaat dalam penggunaan *e-wallet* agar pengguna nya dapat menggunakan *e-wallet* selalu dengan beragam manfaat yang diberikan. Seperti memberikan promosi yang menarik.
3. Bagi perusahaan, untuk terus mempertahankan

kemudahan dan kemanfaatan bagi pengguna dalam menggunakan *e-wallet* dan memperluas kerjasama kepada pihak *merchant* yang belum terdaftar untuk menawarkan pembayaran dengan *e-wallet*. Dan tidak meninggalkan prinsip Syariah

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdulfattah, M Rizky Wady, and Rachmat Rizky Kurniawan. “Uang Elektronik Dalam Perspektif Islam.” *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 6, no. 1 (2018): 90–106.
- Achmat, Zakarija. “Theory of Planned Behavior, Masihkah Relevan.” *Jurnal Universitas Sumatera Utara* 23, no. 2 (2010): 1–20.
- ADINDA BELLA KARINA. *PENGARUH PERSEPSI MANFAAT DAN LIFESTYLE TERHADAP FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PENGGUNA APLIKASI JENIUS DI KELURAHAN CIBUBUR*, 2021.
- Aditya Wardhana, S.E.M.S.M.M., S.E.M.S. I Dewa Ayu Agung Tantri Pramawati, S.M.M.M. A. We Tenri Fatimah Singkeruang, S.P.M.S.M.M. Ratih Pratiwi, S.E.M.M. Retno Kusumaningrum, S.E.M.S. Dr. Hasan, M I T Drs. Amna, S.T.M.M. Candra Wijayangka, S.E.S.P.M.M. Christina Yanita Setyawati, and S.E.M.M. Budi Rustandi Kartawinata. *Fintech Innovation: Essence, Position & Strategy*. Bandung: Media Sains Indonesia, 2022. <https://books.google.co.id/books?id=klxgEAAAQBAJ>.
- Agus Tri Basuki dan Nano Prawoto. *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2016.
- Alsukri, Muhamad Ramadhan. “Pengaruh Kemudahan, Gaya Hidup Dan Perilaku Konsumtif Terhadap Keputusan Penggunaan E-Wallet Selama Masa Pandemi Covid-19.” STIE Malangkucecwara, 2021.
- Aprilia, Salsabila Rossa. “PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN CASHLESS PAYMENT USAGE TERHADAP INKLUSI KEUANGAN DI DKI JAKARTA ( STUDI PADA PENGGUNA E-WALLET )” (2016): 1–14.
- Arikunto, Suharsimi. “Dasar-Dasar Evaluasi Pendidikan Edisi 2.” *Jakarta: Bumi Aksara* (2012).
- Aripin, Z. *E-Business Strategi, Model, Dan Penerapannya*. Sleman: Deepublish, 2021. <https://books.google.co.id/books?id=9phFEAAAQBAJ>.
- Asaff, Rafiqah, Suryati Suryati, and Rika Rahmayani. “Pengaruh Financial Attitude Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior.” *JEMMA / Journal of Economic, Management and Accounting* 2, no. 2 (2019): 9.
- AUDI GHEA NABILLA. “PENGARUH LITERASI KEUANGAN , FINANCIAL TECHNOLOGY , DAN PERCEIVED EASE OF



- USE” (2021).
- Damayanti, Saparila Worokinasih; Nila Firdausi Nuzula; Cacik Rut. “No Title.” In *Youth Entrepreneur*, 38. Media Nusa Creative, 2021.
- Darma, Budi. *Statitika Penelitian Menggunakan SPSS (Uji Validitas, Uji Realibilitas, Regresi Linier Sederhana, Regresi Linier Berganda, Uji T, Uji F, R2)*. Jakarta: Guepedia, 2021.
- Dewi, Luh Gede Kusuma, Nyoman Trisna Herawati, and I Made Pradana Adiputra. “Penggunaan E-Money Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Yang Dimediasi Kontrol Diri.” *EKUITAS (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)* 5, no. 1 (2021): 1–19.
- Dr. Dompok Pasaribu, S.E.M.S.C.P.A.C. *Kajian Kritis Terhadap Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Preferensi Mahasiswa Dalam Memilih Pembayaran Elektronik Non Bank*. Jawa Timur: Global Aksara Pers, 2012.  
<https://books.google.co.id/books?id=IRVsEAAAQBAJ>.
- Hartono, J, A M Naufa, C Sugiyanto, C Arifa, E Junarsin, E Nahartyo, G Wibisono, and S Ali. “Kajian Literatur Dan Arah Topik Riset Ke Depan.” *Yogyakarta: Andi* (2019).
- HIZBUL HADI NAWAWI. “Penggunaan E-Wallet Di Kalangan Mahasiswa.” *Jurnal Emik, Volume 3 Nomor 2, Desember 2020* 3 (2020).
- Indiyah Hartami Santi, Bayu Erdani. “No Title.” In *TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL (TAM)*, edited by Moh. Nasrudin, 7. Jawa Tengah: PT Nasya Expanding Management, 2021.
- Indyah Hartami Santi, Bayu Erdani. *TECHNOLOGY ACCEPTANCE MODEL (TAM)*. PT Nasya Expanding Management, 2021.
- Indyah Hartami Santi, S.K.M.K., and S.S.M.S. Fandi Sudiasmo. *PERCEIVED USEFULNESS DAN PERCEIVED EASE OF USE TERHADAP BEHAVIORAL INTENTION TO USE DAN ACTUAL USAGE PADA APLIKASI IDENTIFIKASI JENIS KULIT WAJAH*. Surabaya: Jakad Media Publishing, 2020.  
<https://books.google.co.id/books?id=1qoJEAAAQBAJ>.
- Jamaludin, M K C, A.M.I.S.P.M.M.M.K. Sulistianto SW, S.P.M.M. Debby Marthalia, S.P.M.P.P. Rinandita Wikansari, S.A.M.M. Dr. H. Fachrurazi, S.S.M.I. Hiswanti, E Indrayani, M K Drs. Afrizal zein, S.P.M.K.M.P. Khasanah, and M.K.P.C. Okta Veza. *Transformasi Digital Dalam Dunia Bisnis*. -. Batam: Cendikia Mulia Mandiri, 2022.  
[https://books.google.co.id/books?id=\\_Ht8EAAAQBAJ](https://books.google.co.id/books?id=_Ht8EAAAQBAJ).
- Jeffry Z. C. Nelwan, S.P.M.M., S.E.M.S. Prof. Dr. Ni Nyoman Kerti Yasa, S.E.M.P. Dr. I Putu Gde Sukaatmadja, S.E.M.M. Dr. Ni

- Wayan Ekawati, and M S Indonesia. *Layanan Internet Banking Dan Mobile Banking Di Bank KB Bukopin*. Malang: Media Sains Indonesia, 2021.  
<https://books.google.co.id/books?id=eRkvEAAAQBAJ>.
- Jouska. *The Principles Of Personal Finance. First Issue*. jakarta: Jouska Indonesia, 2019.
- Al Kholilah, Naila, and Rr Iramani. "Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya." *Journal of Business and Banking* 3, no. 1 (2013): 69–80.
- Kurniawan, Albert. *Metode Riset Untuk Ekonomi & Bisnis: Teori, Konsep & Praktik Penelitian Bisnis (Dilengkapi Perhitungan Pengelolaan Data Dengan IBM SPSS 22.0)*. bandung: Alfabeta, 2014.
- M, P.D.V.R.S.E.M. *Islamic Economics and Finance*. Jakarta: Gramedia, 2013.  
<https://books.google.co.id/books?id=K0hODwAAQBAJ>.
- Mentari, Ni Wayan, I Nyoman Djinar Setiawina, I Made Kembar Sri Budhi, and I Wayan Sudirman. "Influence Factor of Consumers Interest on Using E-Money." *International Journal of Social Sciences and Humanities* 3, no. 2 (2019): 176–186.
- Mujahidin, Ali. "Pengaruh Fintech E-Wallet Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Generasi Millennial." *Inovbiz: Jurnal Inovasi Bisnis* 8, no. 2 (2020): 143–150.
- Nasional, Departemen Pendidikan dan Kebudayaan. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. jakarta: balai pustaka, 2001.
- Nasution, Lenni Masnidar. "Statistik Deskriptif." *Hikmah* 14, no. 1 (2017): 49–55.
- Ni Luh Putu Gede Maharupa Asmarina, Ni Nyoman Kerti Yasa, Ni Wayan Ekawati. *PENGARUH PERCEIVED OF USE DAN PERCEIVED USEFULNESS TERHADAP NIAT BELI KEMBALI*. Tangerang Selatan: Pascal Books, 2022.
- Ni Putu Ratih dan I Gusti Agung. "Pengaruh Sikap, Norma Subjektif Terhadap Niat Beli Ulang Produk Fashion via Online Di Kota Denpasar." *E-jurnal manajemen Unud*, vol 5, No. (2016): 625–626.
- Nugraha, Billy. *Pengembangan Uji Statistik: Implementasi Metode Regresi Linier Berganda Dengan Pertimbangan Uji Asumsi Klasik*. Sukoharjo: Pradina Pustaka, n.d.
- Nuha, Ulin, Moh Nurul Qomar, and Rafika Anissa Maulana. "Perluakah E-Wallet Berbasis Syariah?" *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance* 4, no. 1 (2020): 59–68.
- Permana, W, E S Astuti, I Suryadi, U B Press, and S Idrus. *Layanan*

- Perpustakaan via Mobile Data*. Malang: UB Press Publisher, 2012. <https://books.google.co.id/books?id=b0CZDwAAQBAJ>.
- Purwanti, Purwanti. “Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Presepsi Kemudahan, Sosial Demografi Penggunaan Dana Dompot Digital Terhadap Financial Management Behavior (Studi Empiris Konsumen Mahasiswa Di Pelita Bangsa).” *Jurnal Daya Saing* 7, no. 1 (2021): 57–66.
- Rohmah, Renisa Sangatul, and Erni Martini. “Analisis Niat Konsumen Dalam Menggunakan Qris Di Surakarta Berdasarkan Model Decomposed Theory Of Planned Behavior.” *eProceedings of Management* 8, no. 3 (2021).
- Safitri, Nur Ayuningtias, and Sukirman Sukirman. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Behavior.” *Economic Education Analysis Journal* 7, no. 2 (2018): 511–525.
- Safitri, Teti Anggita, and Fintech Payment. “KONTRIBUSI FINTECH PAYMENT TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN DI MASA PANDEMI COVID-19” (n.d.).
- Sampoerno, Alfrin Erman, and Nadia Asandimitra. “Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self-Control, Dan Risk Tolerance Terhadap Financial Management Behavior Pada Generasi Milenial Kota Surabaya.” *Jurnal Ilmu Manajemen* 9, no. 3 (2021): 1002–1014.
- Sarjono, Haryadi, and Winda Julianita. “SPSS vs LISREL: Sebuah Pengantar, Aplikasi Untuk Riset.” *Jakarta: Salemba Empat* 5, no. 2 (2011): 23–34.
- Sekaran, Uma. “Data Primer & Sekunder.” In *Research Methods For Business (Metode Penelitian Untuk Bisnis)*, 2011.
- Seri, Dr. Suriani, S.E., M.Si. *FINANCIAL BEHAVIOR*. Medan: YAYASAN KITA MENULIS, 2022.
- Siregar, Syofian. *Metode Penelitian Kuantitatif*. jakarta: PRENADAMEDIA GROUP, 2017.
- Siti Rodiah, Inaya Sari Melati. “Pengaruh Kemudahan Penggunaan , Kemanfaatan , Risiko , Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan E-Wallet Pada Generasi Milenial Kota Semarang Fakultas Ekonomi , Universitas Negeri Semarang , Indonesia Abstrak.” *Journal of Economic education and entrepreneurship* 1, no. 2 (2020): 66–80.
- Siyoto, S, and M A Sodik. *DASAR METODOLOGI PENELITIAN*. Sleman: Literasi Media Publishing, 2015. <https://books.google.co.id/books?id=QPhFDwAAQBAJ>.
- sugiyono. *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methods)*. bandung:

- alfabeta, 2015.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: alfabeta, 2017.
- Sugiyono, P D. “Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, Dan R&D.” *Penerbit CV. Alfabeta: Bandung* 225 (2017).
- Sumiarni, Leli. “Perilaku Self-Control Dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Berdasarkan Theory Of Planned Behavior Dan Conscientiousness) Di STIKes Merangin.” *Ekonomis: Journal of Economics and Business* 3, no. 2 (2019): 105–112.
- Susanti, M, S Khairunisak, D A Suhendra, and M S Indonesia. *Filsafat Ekonomi Islam Edisi 1*. Bandung: Media Sains Indonesia, 2021.  
<https://books.google.co.id/books?id=Mm1XEAAAQBAJ>.
- Vivi Silvia, S E. *Statistika Deskriptif*. Sleman: Penerbit Andi, 2020.
- “Kumpulan Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia, Fatwa No. 116 Tahun 2017 Tentang Uang Elektronik Syariah” (n.d.).