

**ANALISIS PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA FAKULTAS  
EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH  
PALEMBANG TERHADAP PENGGUNAAN *CASHLESS SOCIETY***



**Nama : Ririn Anggi Utami**

**Nim : 212020136**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PRODI MANAJEMEN  
2024**

**ANALISIS PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA FAKULTAS  
EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH  
PALEMBANG TERHADAP PENGGUNAAN *CASHLESS SOCIETY***

**Diajukan untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Manajemen**



**Nama : Ririn Anggi Utami**

**Nim : 212020136**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PRODI MANAJEMEN  
2024**

### PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ririn Anggi Utami

NIM : 212020136

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : Analisis Perilaku Keuangan Mahasiswa Pada *Cashless Society*

Dengan ini saya menyatakan:

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Strata I baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palembang, Desember 2023

  
6D325ALX031478269  
Ririn Anggi Utami

Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Palembang

**TANDA PENGESAHAN SKRIPSI**

Judul : Analisis Perilaku Keuangan Mahasiswa  
Pada *Cashless Society*  
Nama : Ririn Anggi Utami  
NIM : 212020136  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Manajemen  
Konsentrasi : Keuangan

Diterima dan Disahkan  
Pada Tanggal,

**Pembimbing I**



**Dr. Abdul Basyith, S.E., M.Si.**  
NIDN: 0216076402

**Pembimbing II**



**Randy Hidayat, S.E., M.Si.**  
NIDN: 0230019401

Mengetahui, Dekan  
u.b. Ketua Program Studi Manajemen



**Dr. Z. Mihar Frijandayani, S.E., M.Si.**  
NIDN: 0229057501

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

*“Seungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri”*

*(QS Ar Rad 11)*

*“Keberhasilan tidak terletak pada keberuntungan, melainkan pada persiapan yang tekun”*

*(Anonim)*

*“Akan selalu ada jalan menuju sebuah kesuksesan bagi siapapun, selama orang tersebut mau berusaha dan bekerja keras untuk memaksimalkan kemampuan yang ia miliki”*

*(Bambang pamungkas)*

### **Kupersembahkan Skripsi ini kepada:**

- ❖ *Ayahanda (Arif) dan Ibunda (Yohana)*
- ❖ *Aceku dan Makwohku tersayang (Hikmah Miliana dan Evi Yanti)*
- ❖ *Ayuku tersayang (Juli dan Merlita)*
- ❖ *Seluruh keluarga besar tercinta*
- ❖ *Pembimbing skripsi ku*
- ❖ *Sahabat dan teman-teman seperjuangan*
- ❖ *Almet kebanggaan*



## PRAKATA

### **Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarrakatuh**

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulisan skripsi dengan judul Analisis Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang Terhadap Penggunaan Cashless Society dapat penulis selesaikan sebagaimana waktu yang telah di jadwalkan dan merupakan persyaratan untuk mencapai gelar sarjana dalam ilmu manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

Penulisan skripsi ini tentu tidak akan selesai tanpa dorongan dan dukungan dari banyak pihak, untuk itu penulis ucapkan terimakasih kepada kedua Orang Tua tercinta Ayahanda (Arif) dan Ibunda (Yohana), penulis persembahkan karya kecil ini, untuk penyemangat kehidupanku yang senantiasa selalu ada di saat duka maupun duka, selalu membimbing dan mendampingi, yang selalu senantiasa memanjatkan do'a kepada putri tercinta setiap sujudnya, terimakasih atas dukungannya berupa waktu, semangat, keringat, dedikasi, motivasi, kesabaran, ketulusan, serta kepercayaan dan material yang telah diberikan selama ini, serta terimakasih juga untuk semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini. Tanpa kalian mungkin skripsi ini tidak akan selesai sesuai waktu yang telah di jadwalkan. Oleh sebab itu dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat, penulis menyampaikan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada :

1. Bapak Dr. Abid Djazuli, S.E., M.M. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah

Palembang.

2. Bapak Yudha Mahrom, DS, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Ibu Dr. Zaleha Trihandayani, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak Dr. Abdul Basyith, S.E., M.Si. selaku pembimbing I dan Bapak Randy Hidayat, S.E., M.Si. selaku pembimbing II, yang tidak pernah lelah membimbing penulis dalam mengerjakan dan menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kesabaran dan keikhlasan dengan memberikan yang terbaik.
5. Seluruh Dosen/Staf pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmunya dan memberikan arahan serta masukan yang sangat berguna sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, serta seluruh staf Akademik dan Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan kelancaran administrasi.
6. Acek dan makwohku tersayang Hikmah Miliana dan Evi Yanti terimakasih atas kasih sayang dan cintanya yang selalu memberikan semangat dan dukungan dalam belajar dan selalu menjadi garda terdepan disaat kondisi apapun supaya saya bisa sukses nantinya.
7. Ayuku Juli dan Merlita terimakasih atas kasi sayang dan cintanya yang selalu memberikan semangat dan dukungannya selama ini dalam belajar supaya saya bisa sukses nantinya.
8. Keluarga besarku tercinta yang telah memberikan semangat hingga sejauh ini.
9. Teman-teman yang telah membantu dan berperan dalam kehidupan ini serta

dalam penyelesaian skripsi ini.

10. Tim penguji dan semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu baik secara langsung maupun tidak langsung membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, nama kalian selalu terpatri di sanubari.
11. Semua pihak yang telah ikut membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis.

Demikinalah skripsi ini saya tulis, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan semua pihak yang membutuhkan dan semoga Allah SWT membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini.

***Billahi Fi Sabilil Haq, Fastabikul Khairot  
Wassalamu'allaikum Warrohmatullahi Wa Barokatuh.***

Palembang, Februari 2024    Penulis



Ririn Anggi Utami



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL DEPAN</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PRKATA</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xvi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penelitian .....	12
D. Manfaat Penelitian .....	13
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>14</b>
A. Kajian Pustaka .....	14
B. Penelitian Sebelumnya.....	29
C. Kerangka Pemikiran .....	30
<b>BAB III METODEOLOGI PENELITIAN</b> .....	<b>31</b>

A. Jenis Penelitian .....	31
B. Lokasi Penelitian .....	32
C. Operasionalisasi Variabel .....	33
D. Populasi dan Sampel.....	33
E. Data yang digunakan .....	34
F. Metode Pengumpulan Data.....	35
G. Analisis Data dan Teknik Analisis .....	37
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
A .Hasil Penelitian.....	41
B. Pembahasan dan Hasil .....	74
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b>	
A.Simpulan.....	83
B.Saran .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	
<b>LAMPIRAN.....</b>	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel I.2 Survei Pendahuluan cashles society pada mahasiswa .....	11
Tabel II.1 Peneliitian terdahulu.....	29
Tabel III.1 Operasional Variabel.....	33
Tabel IV.1 Tabulasi Silang Jenis Kelamin dan Prodi .....	43
Tabel IV.2 Distribusi Mahasiswa Berdasarkan Minat Menyimpan Uang Untuk Menabung Melalui E-Walet .....	44
Tabel IV.3 Distribusi Mahasiswa Berdasarkan Frekuensi Penggunaan Menabung Melalui E-Walet.....	45
Tabel IV.4 Distribusi Mahasiswa Berdasarkan Minat Mengatur Arus Kas Untuk Pengeluaran Yang Dibutuhkan .....	47
Tabel IV.5 Distribusi Mahasiswa Berdasarkan Frekuensi Terjadinya Pengeluaran Tidak Terduga Selama Sebulan .....	48
Tabel IV.6 Distribusi Mahasiswa Berdasarkan Minat Menggunakan Pembayaran Makan Dan Minum Dengan Via Transfer Atau Non Tunai .....	49
Tabel IV.7 Distribusi Mahasiswa Berdasarkan Frekuensi Menggunakan Pembayaran Makan Dan Minum Dengan Via Transfer Atau Non Tunai ...	50
Tabel IV.8 Distribusi Mahasiswa Berdasarkan Minat Menggunakan Pembayaran Dengan Metode Paylater.....	51
Tabel IV.9 Distribusi Mahasiswa Berdasarkan Frekuensi Menggunakan Pembayaran Dengan Metode Paylater .....	52
Tabel IV.10 Tabulasi Silang Jenis Kelamin dan Tabungan.....	54
Tabel IV.11 Tabulasi Silang Jenis Kelamin dan Arus Kas .....	54

Tabel IV.12 Tabulasi Silang Jenis Kelamin dan Konsumsi.....	55
Tabel IV.13 Tabulasi Silang Jenis Kelamin dan Paylater.....	56
Tabel IV.14 Tabulasi Silang Prodi dan Tabungan.....	56
Tabel IV.15 Tabulasi Silang Prodi dan Arus Kas.....	57
Tabel IV.16 Tabulasi Silang Prodi dan Konsumsi.....	58
Tabel IV.17 Tabulasi Silang Prodi dan Paylater.....	58
Tabel IV.18 Tabulasi Silang Semester dan Tabungan.....	59
Tabel IV.19 Tabulasi Silang Semester dan Arus Kas.....	60
Tabel IV.20 Tabulasi Silang Semester dan Konsumsi.....	60
Tabel IV.21 Tabulasi Silang Semester dan Paylater.....	61
Tabel IV.22 Tabulasi Silang Perilaku Keuangan (Tabungan).....	62
Tabel IV.23 Hasil Pengujian Hubungan Perilaku Keuangan (Tabungan).....	63
Tabel IV.24 Frekuensi Perilaku Keuangan (Tabungan).....	63
Tabel IV.25 Hasil Pengujian Frekuensi Perilaku Keuangan (Tabungan).....	64
Tabel IV.26 Tabulasi Silang Perilaku Keuangan (Arus Kas).....	65
Tabel IV.27 Hasil Pengujian Hubungan Perilaku Keuangan (Arus Kas).....	66
Tabel IV.28 Frekuensi Perilaku Keuangan (Arus Kas).....	66
Tabel IV.29 Hasil Pengujian Frekuensi Perilaku Keuangan (Arus Kas).....	67
Tabel IV.30 Tabulasi Silang Perilaku Keuangan (Konsumsi).....	68
Tabel IV.31 Hasil Pengujian Hubungan Perilaku Keuangan (Konsumsi).....	69
Tabel IV.32 Frekuensi Perilaku Keuangan (Konsumsi).....	69
Tabel IV.33 Hasil Pengujian Frekuensi Perilaku Keuangan (Konsumsi).....	70
Tabel IV.34 Tabulasi Silang Perilaku Keuangan (Paylater).....	71

Tabel IV.35 Hasil Pengujian Hubungan Perilaku Keuangan (Paylater) .....	72
Tabel IV.36 Frekuensi Perilaku Keuangan (Paylater) .....	73
Tabel IV.37 Hasil Pengujian Frekuensi Perilaku Keuangan (Paylater).....	73

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Total Pengeluaran Penggunaan Cashless Society .....	5
Gambar 1.2 Peredaran Uang Elektronik Pada Tahun 2020-2021 .....	8
Gambar II.2 Kerangka Pemikiran .....	30
Gambar IV.1 Karakteristik Mahasiswa Berdasarkan Jenis Kelamin .....	41
Gambar IV.2 Karakteristik Mahasiswa Berdasarkan Prodi .....	42
Gambar IV.3 Karakteristik Mahasiswa Berdasarkan Semester .....	44

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Jadwal Penelitian
- Lampiran 2 : Kuesioner
- Lampiran 3 : Data Tabulasi
- Lampiran 4 : Hasil Uji Karakteristik
- Lampiran 5 : Hasil Uji Hipotesis
- Lampiran 6 : Tabel Chi Square
- Lampiran 8 : Surat Selesai Riset
- Lampiran 9 : Bukti Pelunasan BPP
- Lampiran 10 : Kartu Aktivitas Bimbingan
- Lampiran 11 : Sertifikat Komputer
- Lampiran 12 : Plagiat Checker
- Lampiran 13 : Sertifikat SPSS
- Lampiran 14 : Sertifikat Pendukung
- Lampiran 15 : Biodata Penulis

## ABSTRAK

**Ririn Anggi Utami /212020136/2024/ Analisis Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang Terhadap Penggunaan Cashless Society**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perilaku keuangan mahasiswa pada cashless society. Jenis penelitian ini adalah penelitian kualitatif. Jumlah populasi berjumlah 1.725 Mahasiswa, sampel berjumlah 100 mahasiswa, metode pengambilan sampel menggunakan teknik *Accidental sampling* data yang digunakan primer dengan teknik pengambilan data menggunakan metode analisis wawancara. Data yang diperoleh akan dianalisis menggunakan uji chi-square. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perilaku keuangan mahasiswa dalam menggunakan cashless society cukup baik dan dapat memudahkan mahasiswa dalam bertransaksi untuk melakukan pembayaran yang mereka butuhkan. Penggunaan cashless juga dianggap sangat keren karena mengikuti perkembangan zaman dengan menggunakan cashless society mahasiswa dapat mengontrol keluar masuknya keuangan mereka dengan melihat dari saldo yang ada dan penggunaan cashless society sangat membantu agar mempercepat transaksi.

**Kata Kunci : Analisis Perilaku Keuangan dan Cashless Society.**



## **ABSTRACT**

***Ririn Anggi Utami /212020136/2024/ Analysis of Financial Behavior of Palembang Muhammadiyah University Students towards Cashless Society***

*This research aims to determine the effect of profitability, liquidity and leverage on share prices of companies in the automotive and components sub-sector on the Indonesia Stock Exchange for the 2018-2022 period. The type of research used is associative, the population in this study was 13 companies with a total sample of 12 samples for 5 years, the sampling technique used purposive sampling technique. The data used is primary and secondary data. The data collection technique used was a questionnaire. The analysis technique used is Multiple Linear Regression analysis, F Test, t Test and Coefficient of Determination. The results of the Multiple Linear Regression analysis of the liquidity variable have a positive regression coefficient, meaning that liquidity has a positive influence on stock prices and profitability, leverage has a negative influence. The results of the F test analysis carried out show that there is an influence of profitability, liquidity and leverage on the share prices of automotive and component sub-sector companies on the Indonesia Stock Exchange for the 2018-2022 period. The results of the partial t hypothesis test show that there is no effect of profitability on stock prices, there is an effect of liquidity on stock prices and there is no effect of leverage on stock prices. Analysis of the Coefficient of Determination shows that 33.3% of changes in share prices are caused by the large contribution of the independent variable to the dependent variable in the research, while the remaining 66.8% is caused by other variables that are not in this research..*

***Keywords: Analysis of Financial Behavior and Cashless Society***

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar belakang**

Perkembangan sistem pembayaran berinovasi dari tahun ke tahun dampak dari kemajuan teknologi informasi, seiring dengan kemajuan sistem digitalisasi jasa keuangan dan instrumen-instrumen transaksi pembayaran. Inovasi sistem pembayaran pada awalnya sistem manual/konvensional harus membawa fisik uang dan ikut antrian di loket pembayaran bank, kemudian berinovasi menjadi sistem pembayaran dengan instrumen non tunai memakai APMK (Alat Pembayaran Menggunakan Kartu) seperti kartu ATM/Debet dan kartu kredit, kini telah bertransformasi dengan inovasi terbaru yaitu digitalisasi sistem pembayaran dengan model uang elektronik (e-electronic). Dimasa Pandemi ini juga telah mengubah habit masyarakat atau perilaku masyarakat dalam bertransaksi secara nontunai dengan menggunakan dompet digital atau e-wallet agar mengurangi resiko terinfeksi virus corona yang menempel pada uang, kartu kredit atau tangan orang yang menyerahkan atau menerima uang tersebut. World Health Organization (WHO) mengimbau masyarakat agar dapat menerapkan contactless payment. Contactless payment dimaksudkan disini adalah mengurangi kontak dengan pembayaran tunai dengan menggunakan dompet digital atau transaksi elektronik (Anonim, 2020).

Era digital saat ini, mengharuskan mahasiswa untuk cerdas dapat memanfaatkan kemudahan dan keefektifan dalam berinteraksi antara satu sama

lain. Berbagai inovasi digital pada berbagai bidang membuktikan bahwa mahasiswa juga turut andil dalam perkembangan zaman yang semakin modern. Berkembangnya bisnis *financial technology (fintech)* juga ikut mempengaruhi munculnya perusahaan startup yang bergerak di sektor keuangan digital. Salah satu produk finansial digital tersebut adalah uang elektronik (e-money). Dengan munculnya uang elektronik akan memungkinkan masyarakat untuk melakukan transaksi finansial tanpa menggunakan uang tunai. Menjamurnya bisnis startup membuat para pelaku usaha ini berlomba-lomba melakukan inovasi-inovasi dalam produk finansial digitalnya, sebut saja Go-Pay dari Go-Jek. (A.H Pratama, 2018:3)

Gaya hidup menjadi salah satu faktor yang dapat mempengaruhi perilaku keuangan. Seseorang yang tinggi gaya hidupnya dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangannya, karena gaya hidup setiap individu berbeda-beda menyebabkan gaya hidup yang bergerak dinamis sehingga tingkat konsumsi menjadi semakin implusif (Sampoerno & Haryono, 2021). Peningkatan partisipasi masyarakat dalam hal gaya hidup saat ini sudah mulai mementingkan kebersihan dan kesehatan lingkungan sehingga tercipta perilaku hidup dan lingkungan baru yang nyaman dan sehat (Fathihani et al., 2021). Gaya hidup generasi Z juga mementingkan keadaan yang dialami dimasa kini tanpa memikirkan risiko dimasa depan atau lebih dikenal dengan istilah YOLO (You Only Live Once). Permasalahan dalam gaya hidup seperti itu yang sudah dikemukakan oleh (Herlina Budiono & Hendra Wiyanto, 2019). bahwa salah satu permasalahan perilaku keuangan adalah terlalu sering mengikuti gaya hidup

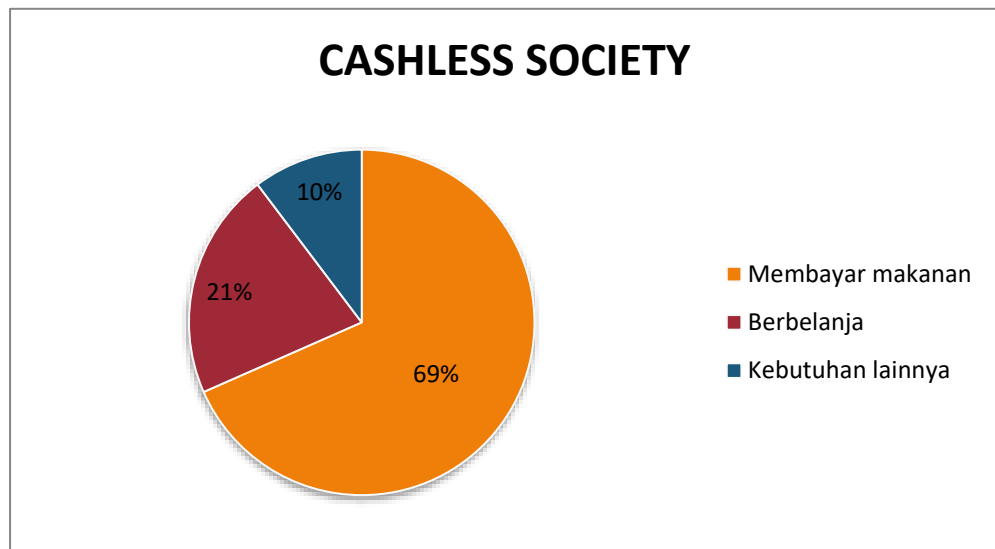
yang serba dinamis. Seperti pada penelitian Nirmala et al. (2020), menyatakan bahwa gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku mahasiswa dalam cashless society.

Permasalahan dalam finansial salah satunya adalah terlalu sering mengikuti gaya hidup yang serba dinamis. Generasi Z memiliki gaya hidup yang berfokus pada apa yang dialami di masa kini tanpa memikirkan risiko di masa depan atau biasa disebut You Only Live Once (YOLO). Selain itu, generasi Z memiliki rasa Fear of Missing Out (FOMO), atau perasaan takut tertinggal sebuah trend gaya hidup yang sedang banyak dipakai atau dilakukan oleh orang lain. Hasil riset yang dilakukan menunjukkan bahwa 39% generasi muda rela berutang untuk selalu mengikuti tren yang berlangsung

Perilaku keuangan yang baik dapat ditinjau dari keputusan mengenai penggunaan keuangan dalam mengelola pengeluaran kebutuhan secara efektif, menabung dan investasi. Bedanya dengan kartu ATM, kartu debit atau kartu kredit, nilai uangnya tersimpan pada rekening nasabah yang bersangkutan di bank, sedangkan pada uang elektronik, nilai uangnya tersimpan pada perangkat sistem komputer, ponsel, kartu prabayar atau kartu chip. Selanjutnya, ketika pemegang uang elektronik melakukan transaksi pembayaran atau transfer dana, maka nilai uang yang terdapat dalam uang elektronik tersebut juga akan berkurang sesuai dengan nilai transaksi pembayaran atau transfer dana yang dilakukan layaknya seperti uang tunai. Sebaliknya elektronik dapat bertambah bila menerima pembayaran atau pada saat pengisian ulang.

Menurut Wiyanto et al. (2019).“perilaku keuangan yang baik dapat ditinjau dari keputusan mengenai penggunaan keuangan dalam mengelola pengeluaran kebutuhan secara efektif, menabung dan investasi”. Salah satu keberhasilan dalam hiduppadalah kemampuan individu dalam mengelola keuangan. Teknologi berkembang pesat demi memenuhi segala kebutuhan masyarakat, satu hal yang perlu diperhatikan adalah mahasiswa perlu mengetahui bagaimana cara untuk mengatur keuangan demi menjadi mahasiswa yang cerdas dan dapat merencanakan masa depan dengan keuangan yang telah mereka kelola. Mahasiswa merupakan golongan yang paling boros dalam hal belanja online, mahasiswa masih berfikir untuk memenuhi kebutuhan jangka pendek, bukan untuk masa depan. Untuk mengendalikan kebiasaan belanja Anda, Anda memerlukan literasi keuangan, yang juga dikenal sebagai keterampilan mengelola keuangan pribadi. Tindakan seperti itu dihasilkan dari konflik antara dua kebutuhan yang saling bertentangan, semata-mata dimotivasi oleh keinginan untuk mengalami kegembiraan. Kurangnya kesadaran finansial adalah kontributor potensial untuk acara ini (Fatimah, 2018:97)

Dompot digital adalah jenis akun Prabayar yang dilindungi dengan kata sandi di mana pengguna dapat menyimpan uang untuk setiap transaksi online, seperti pembayaran untuk makanan, belanja barang online, dan tiket penerbangan. Dompot digital bisa di unduh secara gratis melalui smartphone (Rosmayanti,2019)



Sumber: Ali et al(2020),diolah peneliti 2023

**Gambar 1.1**

### **Total Pengeluaran Penggunaan Cashless Society**

Cashless society atau Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT) merupakan transaksi pembayaran non tunai yang memperhatikan aspek efisiensi, keamanan, keandalan, inklusif, dan mengutamakan kepentingan nasional. Adanya cashless society ini didukung oleh tingginya penggunaan APMK (Alat Pembayaran Menggunakan Kartu) dan tingginya jumlah uang elektronik beredar. Dalam mendukung cashless society, generasi Z telah menggunakan digital payment sebesar 79,4%. Pada survei (Ali et al., 2020) menunjukkan total pengeluaran untuk kebutuhan berbelanja pada generasi Z sebesar 21,3%, sedangkan untuk kebutuhan lainnya sebesar 10,3%. Generasi Z yang menggunakan pengeluaran untuk kebutuhan makan sebesar 68,4%, paling rendah dibandingkan dengan generasi Milenial dan generasi X. (Ali et al. 2020:97)

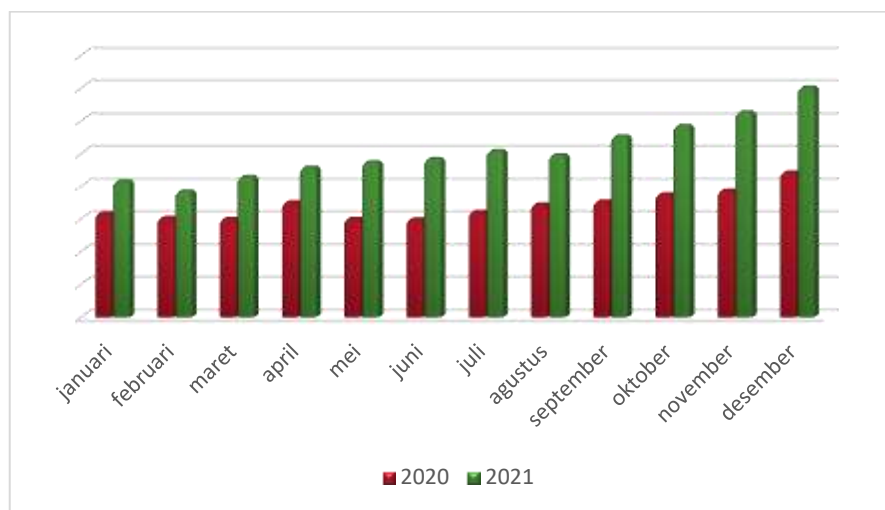
Cashless society ialah keadaan masyarakat melakukan transaksi tanpa memakai uang tunai, tetapi dengan menggunakan uang elektronik atau bermacam kartu seperti ATM dan kartu kredit (Wardani & Masdiantini, 2022). Menurut Seputri & Yafiz, (2022) metode pembayaran digital (cashless) merupakan jenis pembayaran yang banyak diminati masyarakat belakangan ini. Salah satunya yaitu pembayaran non-tunai yang berbentuk aplikasi dalam transaksi pembayarannya seperti melalui GoPay, OVO, ShopeePay, Dana, LinkAja. Tingginya minat penggunaan uang elektronik (emoney) tentunya tidak hanya dikaitkan dalam bentuk kemudahan di era globalisasi ini, namun telah menjadi simbol penting dalam masyarakat dan kelas menengah dalam menunjukkan status sosialnya (Wikannanda et al. 2020:97)

Perilaku keuangan Generasi Z cenderung menggunakan pendapatan untuk memenuhi kebutuhan periode saat ini dibandingkan dengan kebutuhan di periode yang akan datang. Menurut Wiyanto et al. (2019) “perilaku keuangan yang baik dapat ditinjau dari keputusan mengenai penggunaan keuangan dalam mengelola pengeluaran kebutuhan secara efektif, menabung dan investasi”. Salah satu keberhasilan dalam hidup adalah kemampuan individu dalam mengelola keuangan. Pengelolaan keuangan yang benar akan didukung dengan kemampuan literasi keuangan yang bagus, walaupun pendapatan seseorang tinggi, tanpa adanya literasi keuangan dalam pengelolaan keuangan maka keamanan finansial akan terganggu. Literasi keuangan erat kaitannya dengan perilaku keuangan. (Fatimah, 2018:97).

Dikemukakan dari CCN Indonesia bahwasanya, Untuk menjalankan masyarakat tanpa uang tunai, pembelajaran dan pendidikan diperlukan untuk mengelola uang dengan benar saat menggunakan masyarakat tanpa uang tunai. Pembayaran cashless yang berlebihan atau yang disebut cashless society harus benar-benar diimbangi dengan literasi keuangan agar individu dapat mengelola keuangannya dengan bijak dan sesuai dengan kebutuhannya. Literasi keuangan sangat mempengaruhi keputusan perencanaan pengelolaan keuangan. Sebagai mahasiswa kita sangat perlu memiliki keuangan yang optimal dan memahami pendidikan keuangan (Krishna et al., 2022). Sesuai dengan Survei yang dilaksanakan oleh OJK tahun 2020, bahwasanya di Indonesia bagi Inklusi hingga (76,19%) dan literasi keuangan hingga (38,03%). Suleiman et al., (2022), mengungkapkan bahwasanya, Literasi keuangan di kalangan mahasiswa dan mahasiswa bisa dikatakan rendah yaitu 23,4%. Angka ini menunjukkan bahwasanya tidak banyak anak muda yang memahami penggunaan jasa keuangan. Akan tetapi nyatanya, para generasi muda ini adalah salah satu yang menjadi pelaku penggunaan yang cukup besar dalam bertransaksi non tunai. Ini bukan pertanda baik bagi manajemen keuangan mahasiswa, terutama dalam hal menangani pembayaran tanpa uang tunai. Dengan cashless payment, mahasiswa dapat dengan mudah melakukan pembayaran tanpa menyadari berapa transaksi yang telah mereka lakukan, sehingga mereka dapat merasakan konsumsi cashless payment. Hal ini terjadi karena adanya beberapa tuntutan, yaitu salah satunya tuntutan *lifestyle* pada para mahasiswa. Pada titik ini, *lifestyle* para mahasiswa ini terdiri pada kategori atas dan dapat menghabiskan uang dan waktu



dengan bijak Bedanya dengan kartu ATM, kartu debit atau kartu kredit, nilai uangnya tersimpan pada rekening nasabah yang bersangkutan di bank, sedangkan pada uang elektronik, nilai uangnya tersimpan pada perangkat sistem komputer, ponsel, kartu prabayar atau kartu chip. Selanjutnya, ketika pemegang uang elektronik melakukan transaksi pembayaran atau transfer dana, maka nilai uang yang terdapat dalam uang elektronik tersebut juga akan berkurang sesuai dengan nilai transaksi pembayaran atau transfer dana yang dilakukan layaknya seperti uang tunai. Sebaliknya nilai uang dalam uang elektronik dapat bertambah bila menerima pembayaran atau pada saat pengisian ulang.(Theodora & Marti, 2019).



Sumber:Bank Indonesia,diolah oleh peneliti(2023)

**Gambar 1.2**  
**Peredaran Uang Elektronik Pada Tahun 2020-2021**

Dari tabel 1.2 di atas menunjukkan bahwa meningkatnya suatu penggunaan uang elektronik dari tahun 2020 – 2021.pada tahun 2020 nilai transaksi dengan uang elektronik mencapai Rp 22,13 triliun,tak hanya itu angka tersebut naik 12,17%, pada 2021 yang mencapai Rp.31,29 triliun. dimana pembayaran

menggunakan uang elektronik dapat memudahkan masyarakat terutama di kalangan anak muda salah satunya mahasiswa mengalami peningkatan yang cukup pesat. Transaksi non tunai tidak hanya memberikan kenyamanan tetapi juga mendapatkan penghematan waktu, potongan harga dari promosi yang diadakan dengan perusahaan layanan tersebut bagi pengguna, tetapi juga dapat membantu ekonomi Negara. dengan adanya pembayaran non tunai mahasiswa tidak perlu lagi untuk menyiapkan uang cash untuk pembayaran kebutuhan yang mendesak dan dengan adanya pembayaran non tunai dapat mengurangi antrian yang panjang untuk pengambilan uang cash.

Dengan adanya Quick Response Indonesia Standar (*QRIS*) ini Bank Indonesia memudahkan dan membantu mahasiswa-mahasiswi dalam berinteraksi secara non tunai dan mempermudah pengguna untuk tidak perlu repot membawa uang banyak-banyak dikantong, dengan menggunakan uang elektronik yang ada di handphone masing-masing mudah dibawa kemana saja dan begitu juga mitra *QRIS* seperti toko, kafe, UMKM, donasi dan kegiatan ekonomi lainnya dapat diakses melalui digital. Serta tidak merasa takut lagi dengan pengembalian uang yang tidak pas, mengurangi penyebaran uang palsu, serta membantu pemerintah untuk membawa Indonesia menuju *Cashless Society*. akan tetapi, saat ini dalam implementasi *cashless society* ini terdapat masalah yang sering dihadapi Generasi Z, yakni kurang rasionalnya mereka dalam aktivitas konsumsi dan pemasukan bergantung pada orang tua (Sabri dan MacDonal (2022:545). Pemasukan yang diterima Generasi Z cenderung digunakan untuk memenuhi kebutuhan saat ini dibandingkan kebutuhan

mendatang (Ramadanti, 2016:97). Pada penelitian yang dilakukan Kusuma (2020:53), *cashless* memiliki pengaruh terhadap perilaku konsumtif Generasi Z karena faktor kemudahan, keamanan, efisien dan inovatif. Berdasarkan riset yang dilakukan oleh Alvara (2020), total pengeluaran untuk telekomunikasi dan leisure sebesar 21,3%, sedangkan untuk saving dan investment hanya 10,3%. Adanya permasalahan semacam ini mengindikasikan perlunya literasi keuangan guna melakukan kontrol atas sumber daya moneter yang dimiliki.

Berdasarkan hal tersebut peneliti melakukan survey pendahuluan dengan wawancara mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis yang dilakukan di universitas muhammadiyah Palembang berdiri sejak 44 tahun yang berada di wilayah plaju.fakultas ekonomi didirikan pada tahun 1979 hingga sekarang. Berdasarkan informasi yang didapatkan bahwa fakultas ekonomi dan bisnis sudah termasuk pengguna *cashless society* terbanyak maka dari itu peneliti mengajukan beberapa pertanyaan guna mengetahui bagaimana dampak penggunaan keuangan mahasiswa menggunakan *cashless society*

**Tabel I.2**  
**Survei Pendahuluan cashless society pada mahasiswa FEB Universitas**  
**muhammadiyah Palembang**

No .	Nama Prodi	Hasil Survei Pendahuluan
1.	Manajemen	Berdasarkan informasi yang saya peroleh dari hasil wawancara pada beberapa mahasiswa manajemen bahwa yang menggunakan <i>cashless society</i> sangat menyebabkan pengeluaran yang tak terduga dimana dengan trend yang semakin maju menimbulkan jiwa ingin memiliki sesuatu semakin kuat dimana tanpa di sadari berbelanja online semakin banyak membeli makanan tanpa berpikir panjang akibatnya tidak sadar uang yang dikeluarkan dari tabungan semakin banyak dan mengakibatkan borosnya pengeluaran sehingga keuangan tidak dapat di kontrol sehingga berdampak menyebabkan keborosan yang semakin tinggi karena tanpa berpikir panjang pengeluaran yang semakin banyak sedangkan pemasukan hanya mengandalkan kiriman dari orang tua.
2.	Akutansi	Berdasarkan informasi wawancara yang saya peroleh dari beberapa mahasiswa akuntansi bahwa menyatakan lebih senang menggunakan <i>cashless society</i> di bandingkan dengan pembayaran uang cash karena dapat memudahkan dalam betransaksi juga dapat mengurangi penggunaan uang cash dimana dengan berkembangnya zaman pembayaran cashless dianggap semakin keren dikalangan anak muda. Berbelanja menggunakan <i>cashless</i> dianggap sangat menguntungkan bagi anak muda karena mendapatkan voucher promo yang menarik sehingga berdampak dengan kesadaran pengeluaran yang begitu banyak mengakibatkan pengeluaran keuangan yang semakin besar sehingga pinjaman online harus dilakukan karena rasa ingin menyeimbangi zaman tanpa tanpa harus berpikir dampak yang terjadi.
3.	Bisnis Digital	Berdasarkan informasi wawancara yang saya peroleh dari beberapa mahasiswa bisnis digital bahwa menyatakan di zaman penggunaan elektronik yang semakin maju ini mahasiswa tidak harus takut jika tidak membawa uang cash karena bisa melakukan pembayaran menggunakan <i>qris</i> tanpa ada batasan pembayaran keutungan yang didapat dengan adanya <i>cashless Society</i> tidak perlu takut dengan adanya pencuri tetapi kelemahan tidak membawa uang tunai pada saat melakukan pembayaran dengan nominal dibawah 10rb rupiah dan tidak semua menggunakan pembayran dengan <i>qris</i> . Dengan menggunakan <i>cashless society</i> mahasiswa dapat mengontrol pengeluaran transaksi yang dilakukan dan dengan banyaknya jenis pembayaran non tunai mahasiswa harus pintar dalam memanfaatkan dunia maya dengan cara melakukan pembayaran dengan voucher diskon atau <i>cashback</i> yang d dapatkan sebesar mungkin karena dengan adanya potongan harga tidak terlalu besar pengeluaran yang terjadi dan tidak berdampak pemborosan.

Sumber: Mahasiswa FEB Universitas Muhammadiyah Palembang

Beberapa penelitian sebelumnya tentang penggunaan cashless society memberikan hasil yang beragam. Hasil dari penelitian tersebut bervariasi bisa dari pengamatan atau variabel yang diambil dari wawancara penggunaan cashless society dan hasil wawancara bersama beberapa mahasiswa FEB menunjukkan hasil yang kurang begitu baik dalam penggunaan cashless society. Maka penelitian ini perlu dikaji ulang untuk menambah informasi dalam penggunaan cashless society.

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Analisis Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang Terhadap Penggunaan Cashless Society”**

## **B. Rumusan masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka permasalahan yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini yaitu bagaimana perilaku keuangan mahasiswa pada *cashless society*?

## **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan dari perumusan masalah, maka tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui perilaku keuangan mahasiswa pada *cashless society*

## **D. Manfaat penelitian**

Berdasarkan tujuan di atas, maka penelitian ini diharapkan akan memberikan manfaat bagi semua pihak, diantaranya:

### 1. Bagi Peneliti

Dengan adanya penelitian ini, peneliti berharap dapat memperluas

pengetahuan dan wawasan dalam menggunakan uang *e-money* khususnya di kalangan mahasiswa.

## 2. Bagi mahasiswa

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan positif terhadap mahasiswa FEB universitas muhammadiyah Palembang dalam mengatur keuangan.

## 3. Bagi Almamater

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu sumber referensi tambahan untuk penelitian selanjutnya, khususnya penelitian yang memiliki topik yang relatif sama.

## DAFTAR PUSTAKA

- A.H.,Pratama, “Perbaharui Aplikasi, GO-Jek Hadirkan Fitur Pembayaran di Berbagai Merchant,” TECHINASIA, <https://id.techinasia.com/go-pay-transaksi-di-merchant> diakses pada 21 Mei 2018
- Ajzen, Icek dan Thomas J Madden, 2020, Prediction of Goal Directed Behavior: Attitudes, Intentions and Perceived Behavioral Control, *Journal of Experimental Social Psychology*, 22, pp. 453-474.
- Ali, H., Lilik, P., Nugroho, H., Halim, T., Firdaus, K., & Huda, N. (2020). Indonesia Gen Z And Millennial Report 2020: The Battle Of Our Generation. PT Alvara Strategi Indonesia, 134. <http://alvara-strategic.com/indonesiagen-z-and-millennial-report-2020/>
- Anonim. (2020). Cegah Penyebaran Virus Corona, Dorong Transaksi Nontunai, Ayo Pake QRIS! Retrieved April 27, 2020, from <https://www.jaringanprima.co.id/id/cegah-penyebaran-viruscorona-dorong-transaksi->
- Bintarto, E. (2018). Fintech dan Cashless Society: Revolusi Mendongkrak Ekonomi Kerakyatan. *Call For Essays*, 1–77.
- Carpena, F. et al. (2020) Unpacking the Causal Chain of Financial Literacy, The World Bank Development Research Group. doi: 10.1596/1813-9450-5798.
- CNBC Indonesia. (2019). Daftar 10 Dompok Digital Terpopuler di RI. In CNBC Indonesia.<https://www.cnbcindonesia.com/tech/20190815104730-37-92151/daftar-10-dompok-digital-terpopuler-di-ri-siapa-jawaranya>,diakses tanggal 19 Desember 2020.
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The Financial management Behavior Scale : Development and Validation. *Journal of Financial Counseling and Planning* Volume 22, 43-59.
- Fathihani, Herawaty, Y., & Apriani, A. (2021). Penerapan Perilaku Hidup Bersih Dan Sehat (Phbs) Dan Penggunaan Herbal Imuniti Di Masa New Normal Di Lingkungan Kelurahan Tanjung Duren. *Fakultas Bisnis Dan Ilmu Sosial, Prodi Manajemen, Universitas Dian Nusantara, Jakarta, Volume 1(Issue 1)*. <Http://Jurnal.Undira.Ac.Id/Index.Php/Andhara>
- Fatmawati, I. (2021). Pengaruh Lokus Pengendalian dan Pengetahuan Keuangan pada Perilaku Manajemen Keuangan Generasi Milenial dengan Moderasi Pendapatan. *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 10(1), 58-71.
- Fauzi, F., Dencik, A. B., & Asiati, D. A (2021). Metodologi Penelitian untuk Manajemen dan Akuntansi. Salemba Empat.
- Herdjiono, I., & Damanik, L. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan*, 9(3), 226–241.
- Informasi Duetku admin.(2023).Kelebihan ,Kekurangan & Perkembangan Cashless Society di Indonesia. <https://www.duitku.com/cashless-society/>
- Irkham, A. (2020). Hubungan Antara Kontrol Diri Dengan Perilaku Konsumtif Mahasiswa Pengguna Electronic Wallet (E-Wallet) Di Kota Semarang. Skripsi. Universitas Negeri Semarang.

- Jogiyanto, H. M. 2019. *Sistem Informasi Keperilakuan*. Yogyakarta: Erlangga.Kasiram
- Klasjok, Kristina. 2018. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tabungan Masyarakat Pada Bank Umum Di Papua Barat". *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi* vol 18: Manado.
- Krishna, O. A., Sos, S., & Sari, M. (2022). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Di Kalangan Mahasiswa dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya ( Survey Pada Mahasiswa Universitas Pendidikan Indonesia ). 1–
- Kumar, S., Watung, C., N, Josephine Eunike., dan Liunata, L. 2019. The Influence of Financial Literacy Towards Financial Behavior and its Implication on Financial Decisions: A Survey of President University Students in Cikarang – Bekasi. *Firm Journal of Management Studies*, Vol. 30 No. 1, Hal.169-179
- Kusuma, V. T. (2020). Pengaruh Dompot Elektronik Terhadap Perilaku Konsumtif Bagi Mahasiswa di Universitas Raharja. *JITech: Jurnal Ilmiah Sekolah Tinggi Teknologi Informasi NIIT*, 16(2), 50–54.
- Margaretha, F., & Pambudhi, R. A. (2015). Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 17(1), 76–85. <https://doi.org/10.9744/jmk.17.1.76-85>
- Mayangsari, M., Jubaedah., & Pinem, D. (2020). Determinan Perilaku Keuangan pada Pelaku Umkm di Desa Ciherang Pondok Kabupaten Bogor. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 7(2), 1–16.
- McKinsey & Company. (2020). "Global Payments 2020: Fast Forward into the Future." Diakses dari <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/global-payments-2020-fast-forward-into-the-future>
- Nielsen. (2019). "Mobile Wallet Report 2019: How Consumer Habits Are Evolving." Diakses dari <https://www.nielsen.com/us/en/insights/report/2019/mobile-wallet-report-2019/>
- Nirmala, Miftah, M., & Murtatik, S. (2020). Analisis Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa dalam Cashless Society. *Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta*, 37(2), 172–178. <https://ci.nii.ac.jp/naid/110003378770/>
- Olsen, Robert A. 2020. Behavioural Finance and its Implications for Stock Price Volatility. *Financial Analyst Journal*, 54(2): 10-17.
- Otoritas jasa keuangan(OJK),(2014). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia dan Hasil Survei Literasi Dan Inklusi Keuangan Nasional Meningkat [http://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Siaran-PersStrategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-\(Revisit-2017\)-Pedoman-PelaksanaanKegiatan-Literasi-dan-Inklusi](http://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Siaran-PersStrategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-(Revisit-2017)-Pedoman-PelaksanaanKegiatan-Literasi-dan-Inklusi).
- Radovanović, P. (2019). DIGITAL ECONOMY, DIGITAL MONEY AND DIGITAL BANKING. *Economics and Organization*. 153 - 160.
- Ramadanti, L. (2016). Pengaruh Penggunaan Kartu Debit dan Uang Elektronik (EMoney) Terhadap Pengeluaran Konsumsi Mahasiswa. *Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Studi Pembangunan*, 8(1), 1–8. <https://doi.org/10.17977/um002v8i12016p001>



- Roestanto, Apriliani. (2020). Literasi Keuangan. Yogyakarta: Penerbit IstanaMedia
- Rosmayanti. (2019). Apa Itu Dompot Digital? Gigital Economy. <https://www.wartaekonomi.co.id/read212834/apa-itu-dompot-digital>
- Sabri, M. F., & MacDonald, M. (2022). Savings Behavior and Financial Problems among College Students: The Role of Financial Literacy in Malaysia | Sabri | Cross-cultural Communication. *Crosscultural Communication*, 6(3), P103-110. <https://doi.org/10.3968/j.ccc.1923670020100603.009>
- Sampoerno, A. E., & Haryono, N. A. (2021). Pengaruh Financial Literacy, Income, Hedonism Lifestyle, Self-Control, dan Risk Tolerance terhadap Financial Management Behavior pada Generasi Milenial Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3), 1002–1014. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n3.p1002-1014>
- Seputri, W., & Yafiz, M. (2022). QRIS Sebagai Alat Transaksi Digital Generasi Z: Analisa Faktor. *ADZKIYA: Jurnal Hukum dan Ekonomi Syariah*, 10(02),
- Suleiman, A., Dewaranu, T., & Anjani, N. H. (2022). Menciptakan konsumen yang terinformasi: melacak program-program literasi keuangan di Indonesia. Center for Indonesian Policy Studies,
- Suryanto. (2017). Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Perguruan Tinggi. *Jurnal Ilmu Politik Dan Komunikasi*, VII(1), 11–20.
- Tapscott, D. (2019). Twelve Themes of The New Economy. In D. Tapscott, *The Digital Economy* (pp. 54-77). McGraw-Hill.
- Theodora, B. D., & Marti, S. (2019). The Effect of Family Economic Education towards Lifestyle Mediated By Financial Literacy. *Dinamika Pendidikan Unnes*, 11(1), 18–25.
- Thompson, R. L., Higgins, C. A., & Howell, J. M. (1991). Personal computing: Toward a conceptual model of utilization. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 15(1), 125–142. <https://doi.org/10.2307/249443>
- Vital Wave, C. D. (2014). *DigitalEconomiesInEmergingMarkets*.
- Wardani, L., & Masdiantini, P. R. (2022). Pengaruh Ekspektasi Kinerja, Ekspektasi Usaha, Faktor Sosial Budaya, Motivasi Hedonis Dan Nilai Harga Terhadap Minat Penggunaan Quick Response Code .... *Jurnal Ilmiah Akuntansi ...*, 12(1), 254–263.
- Wikannanda, M. A., Safitri, D., & Saipiatuddin. (2019). Pengaruh fenomena cashless society terhadap gaya hidup dikalangan mahasiswa. *Edukasi IPS*, 3(2), 10–15. Retrieved from <http://journal.unj.ac.id/unj/index.php/eips/article/view/14046/8409>
- Wiyanto, H., Putri, Y. I., & Budiono, H. (2019). Keterkaitan Pengetahuan dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Karyawan Pria. *Jurnal Ekonomi*, 24(2), 176. <https://doi.org/10.24912/je.v24i2.567>
- Yusnia, Y., & Jubaedah, J. (2019). Pengaruh Pendapatan, Lokus Pengendalian Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku Umkm Kecamatan Cinere. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 4(2), hlm. 173–196