

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINANCIAL SELF EFFICACY
DAN FINTECH PAYMENT TERHADAP PERILAKU KEUANGAN
MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS
MUHAMMADIYAH PALEMBANG**



SKRIPSI

NAMA : Dea Sepria Sofyan

NIM : 212020308

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

2024

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dea Sepria Sofyan
Nim : 212020308
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan Fintech Payment Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang

Dengan ini saya menyatakan :

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Strata 1 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 ketidakbenaran 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.

Palembang, April 2024



Dea Sepria Sofyan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Palembang

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan Fintech Payment Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang
Nama : Dea Sepria Sofyan
Nim : 212020308
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan

Diterima dan disahkan
Pada tanggal, April 2024

Pembimbing I

Hi. Belliwati Kosim, S.E., M.M
NIDN : 0217036101

Pembimbing II

Ervita Safitri, S.E., M.Si
NIDN : 0225126801

Mengetahui
Dekan

U.b Ketua Program Studi Manajemen

Dr. Zaleha Trihandayani, S.E., M.Si
NIDN: 022905750

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Sesungguhnya Allah SWT tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada mereka sendiri”

(Q.S AR RA'D : 11)

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain. Dan hanya kepada Tuhan-mulah hendaknya kamu berharap”

(Q.S Alam Nasyrak : 6-8)

"Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagimu, Allah mengetahui, sedang kamu tidak mengetahui"

(QS. Al-baqarah ayat : 216)

Ku persembahkan skripsi ini kepada:

- ❖ **Orang tua ku tercinta, Ayahanda Supriyanto Sofyan dan Ibunda Rusnaini**
- ❖ **Saudara ku tercinta, Riyan Sofyan, S.Pi**
- ❖ **Saudari ku tercinta, Indri Febriyani Sofyan, S.Pd, Sonia Devita Sofyan, Dierli Kanzanata Sofyan, Tasya Artika Sofyan dan Dinda Ferdina Sofyan**
- ❖ **Keponakan ku tersayang, Syafiq Fakhri Ibrahim, Alula Kirana Aqila dan Andi Adiran Oktafian**
- ❖ **Ayuk ipar ku tersayang Andi Ita, S.P**
- ❖ **Keluarga besarku yang selalu mendukung dan mendoakan**
- ❖ **Dosen pembimbing skripsi ku**

Ibu Hj. Belliwati Kosim, S.E., M.M
Ibu Ervita Safitri, S.E., M.Si
❖ **Almamater kebanggaanku**

PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum warrahmatullahi wabarrakatu

Puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan Fintech Payment Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang”** dapat diselesaikan tepat waktu. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk menempuh ujian guna mencapai Gelar Sarjana Manajemen di Universitas Muhammadiyah Palembang.

Dengan penuh rasa hormat, cinta dan kasih sayang serta kerendahan hati, skripsi ini penulis persembahkan terkhusus kepada orang tua tercinta Ayahanda ku (Supriyanto Sofyan) dan Ibunda (Rusnaini) yang memiliki peran penting dalam perjalanan hidup penulis dan berjasa dalam mendidik, mendoakan, memberikan dorongan motivasi, selalu mencukupi kebutuhan anaknya, serta selalu menjadi penolong disetiap masalah yang dihadapi penulis. Terimakasih kepada Allah SWT yang telah memberikan orang tua dengan versi terbaik didunia untuk penulis serta saudara-saudara yang selalu ada dan mendukung penulis.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis sangat menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan kesalahan, hal ini mengingat keterbatasan yang dimiliki penulis baik dari segi ilmu maupun pengalaman. Selesaiannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan serta motivasi dari berbagai pihak, maka kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof.Dr.Abid Djzuli S.E.,M.M, selaku rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Bapak Dr.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 Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak Mister Chandra S,Pd.,M.Si selaku sekretaris Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Ibu Hj. Belliwati Kosim, S.E., M.M selaku pembimbing I dan Ibu Ervita Safitri, S.E., M.Si selaku pembimbing II, yang tidak pernah lelah dalam membimbing penulis dalam mengerjakan dan menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kesabaran dan keikhlasan dengan memberikan yang terbaik.
6. Bapak Randi Hidayat, S.E.,M.Si selaku pembimbing akademik, yang sangat baik dan membantu mahasiswa memberikan informasi mengenai perkuliahan sehingga beliau sangat berjasa dalam kelancaraan perkuliahan ini hingga selesai.
7. Seluruh Dosen/Staf Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah mengajarkan ilmunya dan memberikan arahan serta masukan yang sangat berguna sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik, serta seluruh Staf Akademik dan Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan kelancaran administrasi.
8. Keluarga besarku tercinta yang telah mensupportku hingga sejauh ini.

9. Sahabat ku yang selalu menjadi rumah terbaik dan selalu ada di keadaan susah dan senang “Rahma Yunita”.
10. Teman seperjuangan kuliah yang saling memberikan semangat, dukungan dan saling membantu selama perkuliahan “Nana Ariska, Julia Indah Syahfitri, Wayan Else Nini Rahayu dan Alike Asriani”.
11. Almamater kebanggaanku Universitas Muhammadiyah Palembang.
12. Dan terima kasih kepada diri sendiri yang sudah dengan hebat menjalani masa perkuliahan hingga selesai.

Demikianlah skripsi ini penulis 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 dalam menyelesaikan skripsi ini.

Billahi Fii Sabiilil Haq, Fastabikul Khairot

Wassalamu’alaikum Warohmatullahi Wabarakatu

Palembang, Februari 2024

Dea Sepria Sofyan

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
PRAKATA	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABELxi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACTxv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
BAB II KAJIAN KEPUTUSAN, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS	13
A. Kajian Pustaka.....	13
B. Kerangka Pemikiran.....	33
C. Hipotesis	36
BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Jenis Penelitian.....	38
B. Lokasi Penelitian.....	39
C. Operasionalisasi Variabel.....	39
D. Populasi dan Sampel	41
E. Data yang Diperlukan.....	42
F. Metode Pengumpulan Data	43
G. Analisis Data dan Teknik Analisis	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	55

A. Hasil Penelitian	54
B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	78
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
A. Simpulan.....	86
B. Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN.....	96

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel I.1 Hasil survey Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang	8
Tabel I.2 Hasil survey Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang	8
Tabel I.3 Hasil survey Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang	9
Tabel I.4 Hasil survey Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang	9
Tabel III.1 Operasional Variabel Penelitian.....	39
Tabel III.2 Instrumen Skala Likert.....	45
Tabel IV.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi.....	57
Tabel IV.2 Hasil Uji Validitas Perilaku Keuangan.....	57
Tabel IV.3 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan.....	58
Tabel IV.4 Hasil Uji Validitas Financial Self Efficacy.....	58
Tabel IV.5 Hasil Uji Validitas Fintech Payment	59
Tabel IV.6 Hasil Uji Reliabilitas.....	60
Tabel IV.7 Variabel Perilaku Keuangan (Y).....	61
Tabel IV.8 Variabel Literasi Keuangan (X1).....	64
Tabel IV.9 Variabel Financial Self Efficacy (X2)	67
Tabel IV.10 Variabel Fintech Payment (X3)	70
Tabel IV.11 Regresi Linier Berganda	73
Tabel IV.12 Hasil Uji F (Simultan).....	75
Tabel IV.13 Hasil Uji t (Parsial)	76
Tabel IV.14 Hasil Koefisien Determinasi	77

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Jadwal Kegiatan Penelitian
- Lampiran 2 : Kuesioener
- Lampiran 3 : Tabulasi
- Lampiran 4 : Frekuensi Jawaban Responden
- Lampiran 5 : Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas
- Lampiran 6 : Hasil Uji F, Uji t, dan Uji R, Koefisien Determinasi
- Lampiran 7 : Tabel R
- Lampiran 8 : Tabel F
- Lampiran 9 : Tabel t
- Lampiran 10 : Turnitin
- Lampiran 11 : Sertifikat Pelatihan SPSS
- Lampiran 12 : Sertifikat AIK
- Lampiran 13 : Sertifikat Pelatihan SKPI
- Lampiran 14 : Sertifikat Pengantar Aplikasi Komputer
- Lampiran 15 : Sertifikat Aplikasi Komputer Dalam Bisnis
- Lampiran 16 : Sertifikat Magang di Dinas Kearsipan Provinsi Sum-Sel
- Lampiran 17 : Sertifikat Webinar Internasional
- Lampiran 18 : Sertifikat Darul Arqom Dasar (DAD)
- Lampiran 19 : Sertifikat Webinar Implementasi IOT Pada Sistem Tenaga Listrik
- Lampiran 20 : Surat Keterangan Bebas BPP
- Lampiran 21 : Surat keterangan telah melakukan riset
- Lampiran 22 : Kartu Aktivitas Bimbingan
- Lampiran 23 : Biodata Penulis

ABSTRAK

Dea Sepria Sofyan / 212020308 / 2024 / Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan Fintech Payment Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan Fintech Payment Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang. Jenis penelitian ini adalah asosiatif. Populasi berjumlah 262 mahasiswa. Dengan sampel yang diambil sebanyak 135 responden dengan teknik pengambilan sampel yaitu *purposive Sampling*. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Metode pengumpulan data yang digunakan yaitu kuesioner. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda. Hasil uji F menunjukkan ada pengaruh literasi keuangan, financial self efficacy, dan fintech payment terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Hasil Uji Hipotesis T secara parsial menunjukkan ada pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa, ada pengaruh *financial self efficacy* terhadap perilaku keuangan mahasiswa dan tidak ada pengaruh *fintech payment* terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Hasil koefisien sebesar 64,3%.

Kata kunci : Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy, Fintech Payment, Perilaku Keuangan.

ABSTRACT

Dea Sepria Sofyan / 212020308 / 2024 / The Effect of Financial Literacy, Financial Self Efficacy and Fintech Payment on the Financial Behavior of Students of the Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Palembang

This research aims to determine the influence of financial literacy, financial self-efficacy and fintech payments on the financial behavior of students at the Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah University, Palembang. This type of research is associative. The population is 262 students. With a sample taken of 135 respondents using a sampling technique, namely purposive sampling. The data used in this research is primary data. The data collection method used was a questionnaire. The analysis technique used is multiple linear regression analysis. The results of the F test show that there is an influence of financial literacy, financial self-efficacy, and fintech payments on student financial behavior. The results of the partial T Hypothesis Test show that there is an influence of financial literacy on student financial behavior, there is an influence of financial self-efficacy on student financial behavior and there is no influence of fintech payments on student financial behavior. The coefficient result is 64.3%.

Keywords: Financial Literacy, Financial Self Efficacy, Fintech Payment, Financial Behavior.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perencanaan dan pengelolaan keuangan pribadi merupakan hal yang amat penting. Terdapat beragam argumen yang bisa diajukan untuk membenarkan pernyataan tersebut. Misalnya Deventer menyebutkan beberapa, seperti peringatan bahwa senantiasa ada potensi kejadian-kejadian tak terduga dan tidak pasti dalam hal ekonomi dan keuangan. Sebut saja ancaman ekonomi seperti Pemutusan Hubungan Kerja (PHK), kenaikan suku bunga, dan penurunan daya beli. Semua ancaman ekonomi mendorong urgensi bagi setiap orang, tidak peduli bagaimana rasio pendapatan dan pengeluarannya, untuk memiliki perencanaan keuangan yang baik (Deventer, 2020). Hal ini karena perilaku manajemen keuangan yang efektif akan meningkatkan kesejahteraan keuangan terhadap diri seseorang. Begitu juga sebaliknya, kegagalan dalam mengelola keuangan pribadi dapat menyebabkan masalah yang serius untuk jangka panjang (Humaira dan Sagoro, 2018).

Pentingnya pengelolaan keuangan ini juga berlaku bagi kalangan anak muda. Johan (2020) menyebut bahwa kemajuan teknologi semakin membuat perilaku keuangan bagi generasi muda semakin kompleks. Hal ini tidak terlepas dari kemajuan finansial berbasis teknologi informasi atau teknologi finansial (Fintech) di seluruh dunia. Kemudahan mengakses

keuangan karena perkembangan teknologi, seperti pinjaman online, memperbesar potensi resiko transaksi keuangan. Meminjam laporan dari Jiang dan Dunn di Inggris dan Amerika, Johan menyebut bahwa tingkat kerentanan ekonomi bagi anak muda semakin besar. Hal ini merujuk pada data bahwa generasi muda memiliki tingkat utang yang lebih tinggi karena kemudahan akses finansial teknologi finansial, menghabiskan lebih banyak uang untuk kartu kredit, dan cenderung membayar tagihan relatif lebih lambat dibandingkan dengan generasi sebelumnya pada tahap usia kehidupan yang sama. Persoalan ini lebih kompleks jika pendapatannya rendah, atau stagnan. Pada akhirnya, hasil penelitian dari Jiang dan Dunn menunjukkan bahwa semua hal tersebut akan berkontribusi bagi masalah keuangan di masa yang akan datang (dalam Johan, 2020).

Data yang dikutip Johan memang populasi pemuda di Inggris dan Amerika. Dalam konteks di Indonesia, pernyataan tersebut juga memiliki kemiripan dengan di Indonesia. Seperti penjelasan Daqar yang menyebut kehadiran *Fintech* melalui transformasi layanan keuangan berbasis digital memiliki dampak terhadap perilaku keuangan bagi generasi muda Indonesia (Daqar, 2020). Salah satu bentuk negatif dari dampak *Fintech* terhadap perilaku keuangan misalnya terlihat dari jasa layanan penggunaan *Shopee Pay later* (membeli produk dengan uang pinjaman) yang mengakibatkan generasi muda semakin boros (Sari, 2023). *Pay Later* ketika ini menjadi primadona pada kalangan generasi milenial karena aksesnya yang simpel, terutama bagi mereka yang mempunyai keterbatasan keuangan dan tidak

mempunyai kartu kredit sebab persyaratan yang dirasakan relatif kompleks, sedangkan untuk meniru gaya hidup masa kini yang cenderung meningkat, begitu juga dengan banyaknya penawaran diskon serta *cashback* yang ditawarkan sangat menarik (Prastiwi & Fitria, 2021). Hal ini mengakibatkan terjadi peningkatan jumlah pengguna serta transaksi dengan menggunakan metode *pay later*.

Dengan kemudahan yang ditawarkan belanja *online* ini menyebabkan terjadinya gaya hidup konsumtif yang banyak dijumpai pada kalangan generasi muda, yaitu fokusnya adalah di kenikmatan, kesenangan serta kepuasan pada mengkonsumsi barang yang berlebihan (Amaliya, 2017). Sikap gaya hidup konsumtif terjadi di seseorang yang tak memiliki keseimbangan antara pendapatan menggunakan pengeluarannya (boros). Perilaku ini pada gilirannya menyebabkan masalah ekonomi jangka panjang bagi setiap konsumen.

Tantangan ini perencanaan keuangan yang semakin kompleks akibat perkembangan teknologi berlaku bagi mahasiswa, dan secara umum generasi muda di Indonesia. Mahasiswa sebagian besar merupakan populasi generasi muda yang mulai memiliki kemandirian dalam mengelola keuangan. Biasanya mahasiswa akan berada di luar kota atau jauh dari orang tua. Akibatnya, sejak saat itu, mahasiswa harus mulai memiliki kecakapan dalam pengelolaan keuangan. Di sini mahasiswa menjadi subjek penelitian yang menarik kaitannya dengan perilaku keuangan.

Berkaitan dengan perilaku keuangan generasi muda, berbagai penelitian telah menyebutkan faktor-faktor apa saja yang memengaruhinya. Salah satu faktor yang paling banyak diuji adalah pengetahuan tentang keuangan atau tingkat literasi keuangan dan *financial self efficacy* (Surya dan Evelyn, 2023; Tambun dan Manuel, 2023).

Faktor pertama adalah literasi keuangan. Faktor ini sangat wajar diuji karena mahasiswa selaku kaum intelektual telah mendapatkan banyak pengetahuan keuangan, sehingga semestinya memiliki ketrampilan keuangan dan mampu mengambil keputusan keuangan yang tepat. Meskipun, dalam praktiknya, mahasiswa sering menunjukkan perilaku keuangan yang kurang tepat. Seperti mahasiswa yang rela menghabiskan uang mereka untuk memenuhi keinginan mereka mengikuti *trend* dan mendapatkan pengakuan dari teman mereka (Palamba, 2018, p.2). Terlepas dari fenomena tersebut, hasil penelitian Herawati (2015, p.61) membuktikan ada kontribusi positif dan signifikan dari literasi keuangan mahasiswa terhadap perilaku keuangannya. Chen dan Volpe (1998, p.126) menyatakan rendahnya tingkat literasi keuangan mahasiswa maka akan membuatnya lebih banyak melakukan kesalahan dalam memilih keputusan keuangan, jika diperbandingkan dengan mahasiswa yang lebih tinggi tingkat literasi keuangannya. Meski hasil penelitian-penelitian tersebut tampak meyakinkan, namun sebagian penelitian menunjukkan hasil yang berbeda. Misalnya penelitian Fitriarianti (2018) yang menyatakan bahwa literasi keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan.

Penelitian tersebut juga didukung oleh Dwiastanti (2017) yang menyatakan hasil yang sama. Namun kecenderungan umum penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan.

Faktor lainnya adalah *Financial Self Efficacy*. Menurut Putri & Pamungkas (2019) *Financial Self Efficacy* adalah keyakinan seseorang terhadap kemampuan mereka untuk mengelola keuangan mereka sendiri. Ini akan berdampak positif di perilaku pengelolaan keuangan bila seseorang memiliki pemahaman keuangan yang kuat serta percaya pada kemampuan mereka dalam mengelola keuangan. Penelitian Suwatno et.al (2020) menemukan bahwa pengetahuan perihal keuangan serta keyakinan diri dalam mengelola keuangan memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Temuan serupa juga diungkapkan oleh Sari & Anam (2021) mencapai hasil serupa, mengatakan bahwa cara seseorang mengelola keuangan mereka dipengaruhi oleh keefektifan keuangan mereka sendiri. Namun, penelitian oleh Harianto & Isbanah (2021) menemukan bahwa kemandirian keuangan tidak berdampak pada bagaimana masyarakat Kota Sidoarjo mengelola keuangan mereka. Penelitian dari Khodijah (2021) juga menunjukkan hal yang sama bahwa *Financial Self Efficacy* tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan.

Inkonsistensi dari hasil-hasil penelitian yang disebutkan menunjukkan bahwa penelitian tentang faktor-faktor yang memengaruhi perilaku keuangan masih terbuka untuk dianalisis. Selain itu, inkonsistensi hasil

semakin mendorong digalakkan penelitian dengan data empiris menjadi keniscayaan. Penelitian ini ingin menawarkan satu variabel lainnya di luar dua variabel yang disebutkan untuk menyelesaikan sekaligus memperluas analisis tentang perilaku keuangan. Satu konteks penting yang tidak hadir dalam debat dua variabel tersebut adalah keuangan berbasis teknologi (*fintech*) yang disebutkan di awal tulisan.

Fintech menawarkan banyak kemudahan dalam hal finansial. Transaksi keuangan melalui *fintech* mencakup transfer, investasi, pembayaran, perbandingan produk *financial* dan rencana *financial* (Rizal et al., 2018). Dalam penelitian Marginingsih (2021) menyimpulkan jika *fintech* adalah penginovasian industri jasa keuangan dengan memanfaatkan penggunaan teknologi guna memfasilitasi masyarakat untuk melakukan transaksi keuangan. *Trend* pembayaran menggunakan layanan *financial technology (fintech)* berpotensi mempengaruhi perilaku individu dalam hal pengelolaan keuangan (Erlangga & Krisnawati, 2020).

Dengan berbagai pertimbangan tersebut, peneliti ingin menganalisis perilaku keuangan melalui tiga variabel, yakni literasi keuangan *financial self efficacy*, dan *Fintech*. Penggunaan uji tiga variabel ini menjadi kebaruan dalam penelitian ini. Penelitian yang membahas tentang faktor-faktor yang memengaruhi perilaku keuangan anak muda memang sudah cukup banyak. Namun sebagian fokus pada salah satu variabel saja, misalnya fokus pada variabel literasi *fintech payment* (Erlangga dan Krisnawati, 2020; Sari, 2023), sebagian lain fokus pada variabel literasi keuangan dan *financial self*

efficacy (Surya dan Evelyn, 2023; Tambun dan Manuel, 2023). Berbeda dengan berbagai penelitian yang sudah disebutkan, penelitian ini menguji tiga variabel sekaligus untuk mengetahui pengaruhnya terhadap perilaku keuangan, yakni *fintech payment*, literasi keuangan dan *financial self efficacy*.

Penelitian ini dilaksanakan di Universitas Muhammadiyah Palembang Fakultas Ekonomi dan Bisnis Prodi Manajemen Angkatan 2020. Pemilihan lokasi karena alasan relevansinya dengan topik yang tengah peneliti angkat. Berdasarkan kuesioner yang peneliti peroleh, fenomena yang terjadi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Prodi Manajemen Angkatan 2020 Universitas Muhammadiyah Palembang menunjukkan bahwa mahasiswa memiliki tingkat perilaku keuangan yang rendah. Peneliti melakukan survei untuk melihat fenomena perilaku keuangan. Hasil survei terhadap 30 responden dapat disajikan sebagai berikut:

Tabel I.1
 Hasil survey Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis
 Universitas Muhammadiyah Palembang

No	Pernyataan	Ya	Tidak
Perilaku Keuangan (Y)			
1	Catatan keuangan membantu saya mengatur pengelolaan keuangan.	14	16
2	Saya cenderung membayar tagihan lebih lambat dari saat jatuh tempo.	11	19
3	Saya selalu berusaha menyisihkan sebagian penghasilan saya untuk ditabung.	9	21

Sumber, Gagasan Penulis 2023

Tabel I.2
 Hasil survey Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis
 Universitas Muhammadiyah Palembang

No	Pernyataan	Ya	Tidak
Literasi Keuangan (X1)			
1	Saya merasa penting untuk membuat anggaran bulanan untuk mengelola pengeluaran saya.	12	18
2	Melakukan perencanaan anggaran untuk memastikan pembayaran pinjaman tidak mengalami keterlambatan.	13	17
3	Saya merasa yakin bahwa saya memiliki pengetahuan dan keterampilan yang cukup untuk mengelola tabungan investasi saya sendiri.	7	23

Sumber, Gagasan Penulis 2023

Tabel I.3
 Hasil survey Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis
 Universitas Muhammadiyah Palembang

No	Pernyataan	Ya	Tidak
Financial Self Efficacy (X3)			
1	Saya merasa percaya diri dalam mengalokasikan dana untuk kebutuhan sehari-hari.	14	16
2	Saya secara rutin menyetor pendapatan.	8	22
3	Saya memiliki cadangan dana darurat yang cukup untuk mengatasi kejadian tak terduga yang mempengaruhi keuangan saya.	11	19

Sumber, Gagasan Penulis 2023

Tabel I.4
 Hasil survey Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis
 Universitas Muhammadiyah Palembang

No	Pernyataan	Ya	Tidak
Fintech Payment (X4)			
1	Aplikasi keuangan produk digital seperti mobile banking dan e-wallet (Gopay, OVO, Shopee Pay, Dana, LinkAja, dll) mudah dipelajari dan dioperasikan.	11	19
2	Efisiensi waktu dalam bertransaksi menggunakan produk keuangan digital seperti mobile banking dan e-wallet (Gopay, OVO, Shopee Pay, Dana, LinkAja, dll) lebih mudah.	16	14
3	produk keuangan digital seperti mobile banking dan e-wallet (Gopay, OVO, Shopee Pay, Dana, LinkAja, dll) menyediakan panduan yang jelas untuk pengguna baru.	11	19

Sumber, Gagasan Penulis 2023

Berdasarkan data diatas menunjukkan bahwa perilaku keuangan mahasiswa cenderung rendah. Hal tersebut yang menjadi fenomena yang menunjukkan adanya perilaku keuangan mahasiswa yang masih kurang baik. Berangkat dari latar belakang tersebut peneliti ini berkonsentrasi pada faktor-faktor yang

mempengaruhi literasi keuangan, *financial self efficacy* dan *fintech payment* pada perilaku keuangan mahasiswa. Penelitian ini di kerucutkan kepada pembelajaran keuangan di perguruan tinggi terhadap literasi keuangan mahasiswa dan perilaku keuangan mahasiswa dimana objek penelitian adalah mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palembang Fakultas Ekonomi dan Bisnis prodi manajemen angkatan 2020,

Dilatar belakang semua hal-hal diatas, maka penulis tertarik untuk membahas lebih lanjut mengenai pengaruh literasi keuangan, *financial self efficacy* dan *fintech payment* terhadap perilaku keuangan dengan judul “**Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan Fintech Payment terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa** (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Prodi manajemen angkatan 2020 Universitas Muhammadiyah Palembang)”.

B. Rumusan Masalah

Bedasarkan dari uraian latar belakang diatas, maka permasalahan yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini adalah:

1. Adakah pengaruh literasi keuangan, *financial self efficacy*, dan *fintech payment* terhadap perilaku keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas muhammadiyah Palembang ?
2. Adakah pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas muhammadiyah Palembang ?
3. Adakah pengaruh *financial self efficacy* terhadap perilaku keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas muhammadiyah Palembang ?

4. Adakah pengaruh fintech payment terhadap perilaku keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas muhammadiyah Palembang ?

C. Tujuan Penelitian

Bedasarkan rumusan masalah penelitian mengenai pengaruh literasi keuangan, financial self efficacy, dan fintech payment terhadap perilaku keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas muhammadiyah Palembang ini memiliki beberapa tujuan, yaitu:

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, financial self efficacy, dan fintech payment terhadap perilaku keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas muhammadiyah Palembang.
2. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas muhammadiyah Palembang.
3. Untuk mengetahui pengaruh financial self efficacy terhadap perilaku keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas muhammadiyah Palembang.
4. Untuk mengetahui pengaruh fintech payment terhadap perilaku keuangan mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas muhammadiyah Palembang.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat untuk pihak-pihak sebagai berikut :

1. Bagi Penulis

Penelitian ini dapat memberikan pengalaman pada peneliti dalam mengaplikasikan ilmu pengetahuan dengan kenyataan yang ada di lapangan. Hasil penelitian ini untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, financial self efficacy, dan fintech payment terhadap perilaku keuangan mahasiswa.

2. Bagi Almamater

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi tambahan, menambah ilmu pengetahuan, serta dapat menjadi acuan atau kajian bagi penulisan di masa yang akan datang.

3. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan positif bagi Mahasiswa FEB Universitas Muhammadiyah Palembang dan dapat menjadi referensi penelitian lanjutan untuk mahasiswa.

DAFTAR PUSTAKA

- Aditya, Trisna, dkk. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, Manfaat Keamanan dan Pengaruh Sosial Terhadap Minat Penggunaan Fintech*.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational behavior and human decision processes*, 50(2), 179-211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Akuntansi) Volume 01 Nomor 02 : 1-12 <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma>
<http://scholar.google.co.id>
- Amaliya, L. (2017). *Pengaruh Penggunaan Media Sosial Instagram, Teman Sebaya dan Status Perilaku Konsumtif Siswa (Studi Kasus Pada Siswa Kelas XI SMA Negeri 1 Semarang)*.
- Arianti, B. F. (2020). Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi*, 10(1), 13–36. <https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.10.1.13-36>
- Arsanti, C., & Riyadi, S. (2019). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa Perbanas Intsitute Fakultas Ekonomi dan Bisnis). *Perbanas Review*, 3(2), 110–122. <http://jurnal.perbanas.id>
- Baiq, Fitriarianti. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi. *Jurnal Economia*.
- Charista, B. T., Tendean, R. L., & Malelak, M. I. (2022). *PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE, DAN FINANCIAL SELF EFFICACY TERHADAP SAVING BEHAVIOR PADA PENGGUNA E-COMMERCE GENERASI Z* (Doctoral dissertation, Petra Christian University).
- Chen, H. & Volpe, R. P. (1998). An Analysis Of Personal Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, Volume 7 No.2 : 107-128.
- Daqar, M. A. M. A., Arqawi, S., & Karsh, S. A. (2020). *Fintech in the eyes of Millennials and Generation Z (the financial behavior and Fintech perception)*. *Banks and Bank Systems*, 15(3), 20-28.
- Devi, L., Mulyati, S., & Umiyati, I. (2021). PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENGALAMAN KEUANGAN, TINGKATPENDAPATAN, DAN TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN. *JASS (Journal of Accounting for Sustainable Society)*, 2(02). <https://doi.org/10.35310/jass.v2i02.673>

- Dewi, I. A. K., & Rochmawati. (2020). Pengaruh Money Attitude Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi: Pengetahuan dan Financial Self-Efficacy Sebagai Moderasi. *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial*. <https://doi.org/https://doi.org/10.23917/jpis.v30i2.10956>
- Dewi, I. A. K., & Rochmawati, R. (2020). Pengaruh Money Attitude Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi: Pengetahuan Dan Financial Self-Efficacy Sebagai Moderasi. *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial*, 30(2), 123-134.
- Erlangga, M. Y., & Krisnawati, A. (2020). *Pengaruh fintech payment terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa*. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 15(1), 53-62.
- Fitriarianti, B. (2018). Pengaruh literasi keuangan, perilaku keuangan dan pendapatan terhadap keputusan berinvestasi. In *Proseding Seminar Nasional Akuntansi* (Vol. 1, No. 1, pp. 1-15).
- Harianto, S., & Isbanah, Y. (2021b). Peran Financial Knowledge, Pendapatan, Locus of Control, Financial Attitude, Financial Self-Efficacy, dan Parental Financial Socialization terhadap Financial Management Behavior Masyarakat di Kabupaten Sidoarjo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9. <https://doi.org/https://doi.org/10.26740/jim.v9n1.p241-252>
- Hariyani, Reni, dkk. (2022). *Urgensi Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa di Masa Pandemi COVID-19 Di Indonesia*.
- Hasan, Iqbal (2017). *Statistik II*. Jakarta : PT Bumi Aksara.
- Herawati, N. T., Candiasa, I. M., Yadnyana, I. K., & Suharsono, N. (2018). Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students In Bali. *International Journal Of Business Administration*, 9(3), 30. <https://doi.org/10.5430/ijba.v9n3p30>
- Herawati, Nyoman Trisna. (2015). Kontribusi Pembelajaran Di Perguruan Tinggi Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Dan Pengajaran, Univ. Pendidikan Ganesha*, Vol. 48 No 1-3 <http://Ejournal.Undiksha.Ac.Id/Index.Php/Jpp/Article/View/6919> <http://dx.doi.org/10.23887/jppundiksha.v48i1-3.6919>
- Herawati, Trisna, Nyoman, dkk. (2018). *Pengaruh Kualitas Pembelajaran Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Financial Self Efficacy mahasiswa akuntansi*.
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen

Keuangan Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1).

- Ihsanny, M. L., Adawiyah, S. A., Arfitsa, F., & Munajat, R. (2023). Pengaruh Fintech Payment dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 7(1), 466-470.
- Ihsanny, M. L., Adawiyah, S. A., Arfitsa, F., & Munajat, R. (2023). Pengaruh Fintech Payment dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 7(1), 466-470.
- Ika, A. (2017). "Fintech" dan Perilaku Keuangan Generasi Milenial [online]. <https://money.kompas.com/read/2017/02/1>
- Johan, I., Rowlingson, K., & Appleyard, L. (2021). The effect of personal finance education on the financial knowledge, attitudes and behaviour of university students in Indonesia. *Journal of Family and Economic Issues*, 42, 351-367.
- Kautsar, A., Asandimitra, N., & Aji, T. S. (2018). Financial Self-Efficacy and Entrepreneurial Leadership on SME Performance. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(12), 1806–1816. <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v8-i12/5326>
- Kusumar, F., & Mendari, A. S. (2022). Fintech Payment: Pengaruhnya Pada Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Di Palembang. *Buletin Ekonomi: Manajemen, Ekonomi Pembangunan, Akuntansi*, 19(2), 69-76.
- Kusumar, Felicya, dkk. (2021). *Fintech Payment : Pengaruh Pada Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Di Palembang*.
- Lown, J. M. (2011). 2011 outstanding AFCPE® Conference paper: Development and validation of a Financial Self-Efficacy Scale. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(2), 54–63
- Luh Regita Eka Pratiwi, & Krisnawati, A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Financial SelfEfficacy Pada Usia Produktif Di Kabupaten Buleleng, Bali. *Jurnal Mitra Manajemen*, 4(2), 171–183. <https://doi.org/10.52160/Ejmm.V4i2.338>
- Marginingsih, R. (2021). *Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional Di Masa Pandemi Covid-19. Moneter – Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 56–64. <https://doi.org/10.31294/Moneter.V8i1.9903>

- Marpaung, Octavia, dkk. (2021). *Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Aplikasi Fintech dan Dampaknya Terhadap Literasi Keuangan*.
- Morgan, P. J., & Trinh, L. Q. (2019). Fintech and Financial Literacy in the Lao PDR. *SSRN Electronic Journal*, 933. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3398235>
- Mukti, Winda, Vionita, dkk. (2022). *Pengaruh Fintech Payment dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa*.
- Natalia. E, Desry, dkk (). *Analisis Tingkat Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas SAM RATULAGI*.
- Ningtyas, M. N. (2019). Literasi Keuangan pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 13(1), 20–27. <https://doi.org/10.32812/jibeka.v13i1.111>
- Ningtyas, M. N., & Wafiroh, N. L. 2019. Bagaimana Literasi dan Perilaku Keuangan pada Generasi Milenial? *Telaah Bisnis*, Volume 20, Nomor 1, Halaman 1.
- Nurlaila, I. (2020). Faktor-faktor yang mempengaruhi mahasiswa dalam mengelola keuangan. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(1), 136-144.
- Palamba, Febria Grace Sapan.(2018).Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Sanata Dharma.Universitas Sanata Dharma.Yogyakarta https://repository.usd.ac.id/30935/2/142_114085_full.pdf
- Perkasa, T. P. W., & Retnaningdiah, D. (2023). PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINANCIAL SELF EFFICACY DAN TEKNOLOGI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI YOGYAKARTA. *Journal Competency of Business*, 7(01), 9-19.
- Prasetyaningsih, R. F. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Pendidikan Keuangan Di Keluarga Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Di Surabaya. *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi*, 335-345.
- Prastiwi, I. E., & Fitria, T. N. (2021). Konsep Paylater Online Shopping dalam Pandangan Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 425. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1458>
- Prihartono, M. R. D., & Asandimitra, N. (2018). Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(8), 308–326. <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v8-i8/4471>

- Putri, M. H., & Pamungkas, A. S. (2019). Pengaruh Financial Knowledge, Locus of Control dan Financial Self Efficacy Terhadap Financial Behavior. <https://doi.org/https://doi.org/10.24912/jmk.v1i4.6591>
- Rachnam, C., & Rochmawati, R. (2021). Dampak financial literacy, financial attitude, financial self efficacy, social economic status, locus of control pada perilaku manajemen keuangan. *INOVASI*, 17(3), 417-429.
- Rahma, Annisa, Fatma, & Susanti. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan , Financial Self Efficacy dan Fintech Payment Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa*.
- Ramadani, L. (2016). Pengaruh penggunaan kartu debit dan uang elektronik (E-Money) terhadap pengeluaran konsumsi mahasiswa. *Jurnal Ekonomi dan Studi Pembangunan*, 8(1), 1-8.
- Remund. (2010). financial literacy explicated: the case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of consumer affair*, 44(2), 276-295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Ridayani, A. (2019). *Perlindungan Hukum Bagi Pengguna Jasa Peer Topeer Lending Terhadap Keterlambatan Pembayaran Pinjaman Dalam Finansial Teknologi*. Skripsi, Fakultas Hukum Universitas Jember.
- Ridwan, M. (2018). *Online Terhadap Perilaku Konsumtif Masyarakat Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi kasus Pada Pengguna Aplikasi Lazada di Medan) Universitas Islam Negeri Sumatra Utara Medan*.
- Rizal, M., Erna, M., & Nenden, K. (2018). Muhammad Rizal1 , Erna Maulina2 , Nenden Kostini3. *Jurnal Pemikiran Dan Penelitian Administrasi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 3(2), 89–100. <https://doi.org/https://doi.org/10.24198/Adbispreneur.V3i2.17836>
- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 6(3).
- Rokhmatussa'dyah, Ana dan Suratman. *Hukum Investasi & Pasar Modal*. Jakarta: Sinar Grafika, 2017.
- Rozaini, N., Putriku, A. E., & Arista, F. (2018). The Effect of Financial Literacy and Spiritual Quotient on the Management of Personal Finance on Faculty of Economics Universitas Negeri Medan. *International Journal of Research & Review (Www.Ijrrjournal.Com)*, 5(December), 12. www.ijrrjournal.com
- Saleh, Muhammad, dkk. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Kualitas Pembelajaran Keuangan Terhadap Penggunaan Fintech Mahasiswa Manajemen dan Akutansi Universitas Fajar*.

- Sampoerno, A.E. dan 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), hal. 1002–1014. doi:10.26740/jim.v9n3.p1002-1014.
- Sari, E. A., Latifah, I., Ararizki, M. A., Jannah, M., & Hidayat, W. (2023). *Pengaruh Penggunaan Shopee Paylater Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Muslim. IJM: Indonesian Journal of Multidisciplinary*, 1(1), 387-400.
- Sari, Ratna, Novi, dkk. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Uang Saku Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Dengan Financial Self-Efficacy Sebagai Variabel Intervening*.
- Sari, E. Y. N., & Anam, A. K. (2021). Sikap Keuangan, Kontrol Perilaku, Efikasi Diri dan Perilaku Keuangan. <https://doi.org/10.35138/organu>.
- Selcuk, E. A. (2015). Factors Influencing College Students’ Financial Behaviors in Turkey: Evidence from a National Survey. *International Journal of Economics and Finance*, 7(6), 87–94.
- Sodikin, Slamet Sugiri. (2019). *Akuntansi Management: Sebuah Pengantar*. Edisi keenam. Cetakan Pertama. Yogyakarta: UPP STIM YKPN
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: PT Alfabet.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung : Alfabeta
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2018. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sumiarni, L. (2019). Perilaku Self-Control dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Berdasarkan Theory Of Planned Behavior dan Conscientiousness) di STIKes Merangin. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 3(2), 105. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v3i2.69>
- Surya, N., & Evelyn, E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Self-Efficacy terhadap Risky Credit Behaviour dalam Penggunaan PayLater. *Jurnal Manajemen dan Keuangan*, 12(1), 37-60.
- Suryanto. (2017). Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Perguruan Tinggi. *Jurnal Ilmu Politik Dan Komunikasi*, 7(1), 11–20.
- Suwatno, S., Waspada, I. P., & Mulyani, H. (2020). Meningkatkan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Melalui Financial Literacy dan Financial Self Efficacy. *Jurnal Pendidikan Akuntansi & Keuangan*, 8(1), 87–96. <https://doi.org/10.17509/jpak.v8i1.21938>.

- Tambun, S., & Manuel, A. (2023). Peran Preferensi Risiko Dalam Memoderasi *Financial Literacy Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. Innovative: Journal Of Social Science Research*, 3(5), 9426-9440.
- Tania Budiono. 2018. Keterkaitan Financial Attitude, Financial Behavior, & Financial Knowledge
- Ubaidillah, hisyam Lathif, and Nadia Asandimitra —Pengaruh Demografi, Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Di Kabupaten Sidoarjo || *Jurnal Ilmu Manajemen* 7, no. 1 (2019): 241–249.
- van Deventer, M. (2020). African Generation Y students' personal finance behavior and knowledge. *Investment Management & Financial Innovations*, 17(4), 136.
- Xiao, J. J. (2008). Applying behavior theories to financial behavior. In *Handbook of consumer finance research* (pp. 69-81). Springer, New York, NY
- Yakoboski, P, J; Lusardi, A; & Hasler, A. (2018). Millennial Financial Literacy and Fin-tech Use: Who Knows What in the Digital Era New Insights from the 2018 P-Fin Index. Retrieved from [https://www.tiaainstitute.org/sites/default/files/presentations/2018-09/TIAA InstituteGFLEC_Millennial P-Fin Index_September 2018](https://www.tiaainstitute.org/sites/default/files/presentations/2018-09/TIAA%20InstituteGFLEC_Millennial%20P-Fin%20Index_September%202018).
- Yunita, Nia. (2020). Pengaruh Gender Dan Kemampuan Akademis Terhadap Literasi Keuangan Dalam Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi. Prisma (Platform Riset Mahasiswa
- Yushita, N. A. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Nominal*. Retrived from <https://doi.org/10.21831/nominal.v6i1.14330>