

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN KEPERCAYAAN  
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA FEB  
UMP DENGAN PENGGUNAAN *M-BANKING*  
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

**SKRIPSI**



**Nama : Angelica Maharani**

**NIM: : 212022059**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG  
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS**

**2026**

**Skripsi**

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DAN KEPERCAYAAN  
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA FEB  
UMP DENGAN PENGGUNAAN *M-BANKING*  
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen**



**Nama : Angelica Maharani**

**NIM : 212022059**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**2026**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Angelica maharani

NIM : 212022059

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Manajemen

Konsentrasi : Keuangan

Judul Skripsi : Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Kepercayaan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa FEB UMP Dengan Penggunaan M-Banking Sebagai Variabel Mediasi

Dengan ini saya menyatakan:

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah di ajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Strata 1 baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun Perguruan Tinggi Lain.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing
3. Dalam karya 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 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 sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palembang, Maret 2026



Angelica maharani

**Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Palembang**

**TANDA PENGESAHAN SKRIPSI**

**Judul** : Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Kepercayaan Terhadap  
Perilaku Keuangan Mahasiswa FEB UMP Dengan  
Penggunaan *M-Banking* Sebagai Variabel Mediasi  
**Nama** : Angelica Maharani  
**NIM** : 212022059  
**Fakultas** : Ekonomi Dan Bisnis  
**Program Studi** : Manajemen  
**Konsentrasi** : Manajemen Keuangan

Diterima dan Disahkan  
Pada Tanggal, Mei 2026

**Pembimbing I,**



**Hj. Belliwati Kosim, S.E., M.M**  
**NIDN: 0217036101**

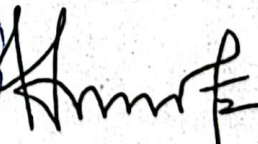
**Pembimbing II,**



**Dr. Mister Candra, S.Pd., M.Si**  
**NIDN: 1005068902**

**Mengetahui  
Dekan**

**Wakil Ketua Program Studi Manajemen**



**Dr. Zaleha Trihandayani, S.E., M.Si., CHRO**  
**NIDN :0229057501**

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

**"Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan."**

**(QS. Al-Insyirah: 5-6)**

**Persembahan :**

**Skripsi ini ku persembahkan kepada:**

- **Kedua orang tuaku Ayah (Budi Darma) dan Ibu (Leni Panennia) yang telah membesarkan, mendidik dan mendoakanku selalu**
- **Saudaraku (Reynaldy avindo) yang telah senantiasa memberikan motivasi kepadaku**
- **Pembimbing skripsi yang kuhormati Ibu Hj. Belliwati Kosim, S.E., M.M dan Bapak Dr. Mister Candra, S.Pd. M.Si.**
- **Seseorang yang pernah inspirasi dan kelak mendampingi**
- **Almamater yang kubanggakan**

# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## PRAKATA

### *Assalamu'alaikum Warahmatullaahi Wabarakaatuh*

Puji dan syukur yang sedalam-dalamnya penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa, karena hanya dengan limpahan rahmat, karunia, taufik, dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Tiada kekuatan dan kemampuan selain atas izin-Nya sehingga penulis mampu melewati berbagai proses, tantangan, hambatan, serta keterbatasan selama penyusunan skripsi ini yang “Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Kepercayaan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa FEB UMP Dengan Penggunaan *M-Banking* Sebagai Variabel Mediasi”

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada kedua orang tua tercinta ayahanda Budi Darma dan ibunda Leni Panennia kupersembahkan karya sederhana ini untuk dua orang paling berharga dalam hidupku. Terima kasih atas setiap doa yang tak pernah terputus, setiap air mata yang mungkin tidak pernah terlihat, dan setiap perjuangan yang dilakukan demi masa depanku.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidaklah mudah dan membutuhkan perjuangan, kesabaran, serta dukungan dari berbagai pihak yang senantiasa membantu baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu penulis dengan segala kerendahan hati ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Abid Djazuli, S.E.,M.M. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Bapak D. Yudha Mahrom DS, S.E, M.Si. dan ibu Dr. Maftuhah Nurrahmi,S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Ibu Dr. Zaleha Trihandayani, S.E., M.Si. dan Bapak Dr. Mister Candra, S.Pd. M.Si. selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Ibu Hj. Belliwati Kosim, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Dr. Mister Candra, S.Pd. M.Si. selaku Dosen Pembimbing II selaku pembimbing skripsi yang telah membimbing selama proses pengerjaan skripsi
5. Ibu Nadia, S. E., M. Si. selaku penelaah I dan Ibu Ummi Kalsum, S. E., M. Si. selaku penelaah II yang telah memberikan saran dan masukan untuk skripsi ini.
6. Seluruh dosen fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah mengajarkan ilmunya dan memberikan nasehat nasehat kepada penulis selama belajar di Universitas Muhamadiyah Palembang beserta seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan kelancaran administrasi
7. Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh responden yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan perhatiannya untuk mengisi kuesioner dalam penelitian ini.
8. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Budi darma dan pintu surgaku Ibunda leni panennia. Terimakasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang di berikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku

perkuliahan, namun mereka mampu senan tiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Ayah dan ibu mampu mengantarkan putri bungsunya ini hingga dapat menempuh pendidikan sampai pada tahap ini. Terima kasih atas segala doa, pengorbanan, dan usaha yang selalu Ayah dan ibu berikan, serta atas setiap dukungan yang tidak pernah membuat penulis merasa kekurangan, baik dari segi kebutuhan maupun kasih sayang yang selalu diberikan. Ibunda leni panennia, sosok yang selalu menjadi tempat pulang bagi penulis dalam setiap keadaan. Terima kasih atas doa yang tidak pernah terputus, nasihat, kesabaran, serta cinta dan kasih sayang yang selalu menyertai setiap langkah penulis. Perhatian, kekuatan, dan ketulusan yang Ibu berikan menjadi sumber semangat bagi penulis untuk terus berusaha hingga dapat sampai pada titik ini. Penulis berharap apa yang telah dicapai saat ini dapat menjadi awal untuk dapat membanggakan Ayah dan Ibu di masa yang akan datang. Semoga Ayah dan Ibu selalu diberikan kesehatan, umur yang panjang, serta senantiasa berada dalam lindungan Allah SWT.

9. Penulis juga menyampaikan terimakasih Teruntuk saudara laki-laki penulis satu satunya, Reynaldy avindo , dan mba iparku halimahtusadiah meski tidak selalu hadir di sisi penulis, perhatian dan dukungan yang tulus telah menjadi sumber kekuatan yang menuntun penulis hingga mampu menyelesaikan karya ini. Kasih sayang yang sederhana telah mengajarkan arti kebersamaan dan dukungan tanpa pamrih.

10. Terima kasih kepada seluruh keluarga besar karsumin dan neknoneknang atas dukungan, nasihat, serta arahan yang telah diberikan kepada penulis selama ini. Semoga senantiasa diberikan kesehatan dan selalu berada dalam lindungan Allah SWT
11. Kepada seseorang yang tidak kalah pentingnya di hidup penulis, seseorang yang kulitnya berwarna hitam manis , yang namanya selalu penulis sebut setiap hari bahkan penulis sering kali membuat k rzdaky kesal,sering kali penulis merasa lelah atas kerasnya kehidupan penulis, penulis berterimakasih kepada k rzdaky sudah menemani penulis, penulis berharap semoga hal baik selalu menyertaimu sama halnya seperti k rzdaky yang selalu tulus menjaga penulis, penulis berterimakasih dan meminta maaf, semoga selalu baik, dan bahagia.
12. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada teman penulis, Putri andini yang senantiasa menemani penulis dalam keadaan sedih maupun senang, disaat penulis merasa lelah tetapi putri selalu memberikan semangatnya kepada penulis hingga penulis bisa menyelesaikan ini, terimakasih atas doa dan dukungannya.
13. Teman-teman mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang Angkatan 2022 yang telah memberikan banyak pengalaman dan kebersamaan yang berharga selama masa perkuliahan penulis.

Terima kasih karena telah bertahan sejauh ini, terima kasih atas setiap usaha, doa, air mata, dan perjuangan yang tidak selalu mudah untuk dilewati,

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan mengingat keterbatasan dan ilmu pengetahuan. Meskipun demikian semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

**Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakataatuh.**

Palembang, Mei 2026

Penulis,

Angelica Maharani

NIM: 212022059

## DAFTAR ISI

<b>Pernyataan Bebas Plagiat .....</b>	<b>ii</b>
<b>Tanda Pengesahan Skripsi .....</b>	<b>iii</b>
<b>Motto Dan Persembahan.....</b>	<b>iv</b>
<b>Prakata .....</b>	<b>v</b>
<b>Daftar Isi .....</b>	<b>x</b>
<b>Daftar Tabel.....</b>	<b>xiii</b>
<b>Daftar Gambar .....</b>	<b>xiv</b>
<b>Abstrak.....</b>	<b>xv</b>
<b><i>Abstract</i> .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I Pendahuluan.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	13
C. Tujuan Penelitian .....	14
D. Manfaat Penelitian .....	15
1. Manfaat bagi Penulis.....	15
2. Manfaat bagi Lokasi Penelitian.....	15
<b>BAB II Kajian Pustaka, Kerangka Pemikiran, Dan Hipotesis .....</b>	<b>16</b>
A. Kajian Pustaka.....	16
1. Landasan Teori.....	16
A. <i>Theory Of Planned Behavior</i> (TPB) .....	16
B. Perilaku Keuangan .....	17
C. Inklusi Keuangan .....	23

D.	Kepercayaan.....	26
E.	Penggunaan <i>M-Banking</i> .....	29
B.	Penelitian Terdahulu .....	33
C.	Kerangka Pemikiran.....	35
D.	Hipotesis Penelitian.....	36
<b>BAB III Metode Penelitian .....</b>		<b>32</b>
A.	Jenis Penelitian.....	32
B.	Lokasi Penelitian.....	32
C.	Operasional Variabel.....	33
D.	Populasi dan Sampel .....	34
1.	Populasi .....	34
2.	Sampel.....	34
E.	Data yang Diperlukan .....	35
F.	Metode Pengumpulan Data.....	36
G.	Analisis Data dan Teknik Analisis Data .....	37
<b>BAB IV Hasil Penelitian Dan Pembahasan.....</b>		<b>48</b>
A.	Pembahasan Hasil.....	48
1.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	48
a.	Sejarah Universitas Muhammadiyah Palembang.....	48
b.	Visi dan Misi Universitas Muhammadiyah.....	50
2.	Uji Instrumen Penelitian .....	51
b.	Uji Reliabilitas .....	52
3.	Gambaran Umum Karakteristik Responden .....	53

4.	Gambaran Umum Distribusi Jawaban Karyawan.....	56
5.	Teknik Analisis .....	67
B.	Hasil dan Pembahasan.....	76
<b>BAB V Kesimpulan Dan Saran.....</b>		<b>86</b>
A.	Kesimpulan .....	86
B.	Saran.....	87
<b>Daftar Pustaka .....</b>		<b>91</b>
<b>Lampiran.....</b>		<b>96</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel I 1 Hasil Survey Perilaku Mahasiswa FEB UMP .....	11
Tabel III 1 Definisi Operasional Variabel.....	33
Tabel IV 1 Hasil Uji Validitas .....	51
Tabel IV 2 Uji Reliabilitas .....	53
Tabel IV 3 Hasil Kuisisioner Variabel Perilaku Keuangan.....	56
Tabel IV 4 Hasil Variabel Inklusi Keuangan.....	59
Tabel IV 5 Hasil Variabel Kepercayaan .....	62
Tabel IV 6 Hasil Variabel Pengguna M-Banking.....	65
Tabel IV 7 Analysis Path I.....	68
Tabel IV 8 Model Summary .....	68
Tabel IV 9 Hasil Uji t.....	72

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II 1 Kerangka Pemikiran .....	36
Gambar IV 1 Data Jenis Kelamin Responden.....	54
Gambar IV 2 Data Tahun Angkatan Responden.....	54
Gambar IV 3 Data Jumlah Pengguna M-Banking .....	55
Gambar IV 4 Path Analysis Model .....	69
Gambar IV 5 Path Analysis Model II .....	71
Gambar IV 6 Pengujian Hipotesis 6.....	75
Gambar IV 7 Pengujian Hipotesis 7.....	76

## **ABSTRAK**

### **Angelica Maharani / 212022059 / 2026 / Pengaruh Inklusi Keuangan dan Kepercayaan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa FEB UMP dengan Penggunaan Mbanking sebagai Variabel Mediasi**

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menganalisis peran penggunaan mbanking dalam hubungan inklusi keuangan dan kepercayaan terhadap perilaku keuangan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui kuesioner kepada 114 responden yang dipilih menggunakan teknik simple random sampling dari populasi 1.062 mahasiswa. Data dianalisis menggunakan analisis jalur (path analysis). Hasil penelitian menunjukkan bahwa inklusi keuangan dan kepercayaan berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa serta berpengaruh terhadap penggunaan m-banking. Penggunaan m-banking juga berpengaruh terhadap perilaku keuangan dan mampu memediasi pengaruh inklusi keuangan dan kepercayaan terhadap perilaku keuangan mahasiswa.

**Kata Kunci: Inklusi Keuangan, Kepercayaan, Perilaku Keuangan, Penggunaan Mbanking**

## **ABSTRACT**

**Angelica Maharani / 212022059 / 2026 / *The Effect of Financial Inclusion and Trust on the Financial Behavior of FEB UMP Students with Mobile Banking Usage as a Mediating Variable***

*This study aims to analyze the role of mobile banking (m-banking) usage in the relationship between financial inclusion and trust on financial behavior among students of the Faculty of Economics and Business, Universitas Muhammadiyah Palembang. This research uses a quantitative approach with a survey method through questionnaires distributed to 114 respondents selected using a simple random sampling technique from a population of 1,062 students. The data were analyzed using path analysis. The results show that financial inclusion and trust have an effect on students' financial behavior and also influence the use of m-banking. Furthermore, the use of m-banking affects financial behavior and is able to mediate the relationship between financial inclusion and trust with students' financial behavior.*

**Keywords: *Financial Inclusion, Trust, Financial Behavior, Mobile Banking Usage***

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Manifestasi dari pengetahuan dan keterampilan individu dalam mengelola sumber daya keuangannya secara komprehensif disebut sebagai perilaku keuangan. Perilaku ini tercermin dalam berbagai aktivitas seperti perencanaan anggaran, menabung, berinvestasi, dan pengelolaan kredit atau utang (Santoso dkk., 2021). Perilaku keuangan yang baik pada tingkat individu maupun organisasi menjadi fondasi bagi terciptanya akuntabilitas dan pengambilan keputusan yang tepat. Perilaku keuangan menjadi fondasi krusial bagi setiap individu untuk mencapai kesejahteraan ekonomi di masa depan, terutama bagi generasi muda yang akan menghadapi berbagai tantangan finansial.

Perilaku keuangan yang baik tidak hanya tercermin dari pengelolaan keuangan pribadi yang disiplin, tetapi juga melalui praktik tata kelola keuangan organisasi yang transparan dan dapat dipertanggungjawabkan. Manajemen keuangan yang efektif melibatkan kemampuan untuk mengatur pengeluaran, melakukan investasi, dan merencanakan kebutuhan jangka panjang dengan bijaksana. Mahasiswa sebagai agen perubahan masa depan perlu membekali diri dengan perilaku keuangan yang sehat sejak dini untuk menghindari jebakan utang dan kesulitan finansial pasca kuliah. Dengan perilaku keuangan yang positif pada mahasiswa berhubungan langsung dengan tingkat stres yang lebih rendah dan fokus akademis yang lebih baik (Santoso dkk, 2021). Oleh karena

itu, memahami faktor-faktor yang membentuk perilaku ini menjadi sebuah keharusan dalam dunia akademika dan praktik (Wijaya & Putri, 2024). Pemahaman ini khususnya bagi kalangan mahasiswa diharapkan menjadi teladan dalam penerapan prinsip-prinsip keuangan yang baik (Kusuma, 2023).

Bagi mahasiswa, perilaku keuangan bukan sekadar kebutuhan pribadi tetapi juga cerminan dari kompetensi akademik yang mereka pelajari. Mereka secara teoritis dibekali dengan pengetahuan tentang manajemen investasi, perencanaan keuangan, dan analisis pasar yang seharusnya dapat diterapkan dalam kehidupan sehari-hari. Namun, terdapat kesenjangan yang kerap muncul antara pengetahuan teoritis yang dimiliki dengan praktik perilaku keuangan yang sesungguhnya terjadi di lapangan. Fenomena ini menunjukkan bahwa pengetahuan saja tidak cukup untuk menjamin praktik keuangan yang baik (Pratama, 2020). Faktor eksternal seperti lingkungan sosial, akses terhadap layanan finansial, dan perkembangan teknologi turut memainkan peran signifikan dalam membentuk keputusan finansial mahasiswa (Hidayatullah & Aziz, 2022). Dengan demikian, penelitian terhadap perilaku keuangan mahasiswa ekonomi menjadi sangat relevan untuk mengidentifikasi gap antara teori dan praktik (Sufyati & Lestari, 2022).

Tantangan utama yang dihadapi oleh mahasiswa dalam mengelola keuangan antara lain terbatasnya penghasilan, tingginya perilaku konsumtif, serta kurangnya pengalaman dalam mengelola anggaran secara mandiri. Banyak mahasiswa yang menerima uang saku dari orang tua cenderung menghabiskannya di awal bulan tanpa perencanaan yang matang, yang sering

kali berujung pada pinjaman online atau kartu kredit dengan bunga tinggi. Pola konsumsi yang tidak terkendali ini diperparah dengan kemudahan berbelanja yang ditawarkan oleh *platform e-commerce* dan media sosial (Rahman, 2021). Situasi ini menciptakan siklus keuangan yang tidak sehat yang dapat berdampak negatif pada stabilitas mental dan akademik mereka (Nugroho & Sari, 2022). Penting bagi lembaga pendidikan untuk tidak hanya memberikan beasiswa, tetapi juga edukasi finansial yang komprehensif untuk mengatasi masalah ini (Firmansyah & Putri, 2023).

Konteks penelitian ini difokuskan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang secara akademis seharusnya memiliki pemahaman yang lebih baik mengenai konsep manajemen keuangan dibandingkan mahasiswa dari fakultas lain. Namun demikian, pengetahuan akademis tidak selalu berbanding lurus dengan penerapan dalam kehidupan sehari-hari, sebuah fenomena yang sering disebut sebagai *knowledge-action gap* (Santoso dkk, 2021). Studi pada mahasiswa ekonomi menunjukkan bahwa meskipun mereka telah belajar teori keuangan, praktik pengelolaan keuangan pribadi mereka masih seringkali belum optimal (Firmansyah & Putri, 2022). Oleh karena itu, penelitian di FEB Universitas Muhammadiyah Palembang akan memberikan gambaran spesifik tentang penerapan ilmu ekonomi dalam konteks personal.

Untuk memahami determinan dari perilaku keuangan mahasiswa, penelitian ini mengidentifikasi dua variabel utama, yaitu inklusi keuangan dan kepercayaan. Kedua faktor ini dipandang sangat relevan dalam era digital saat ini, di mana akses dan kepercayaan terhadap layanan keuangan menjadi kunci

(Susilowati & Rahmawati, 2024). Hubungan antara variabel-variabel ini tidaklah langsung, melainkan diduga dimediasi oleh penggunaan teknologi, khususnya mobile banking atau *m-banking*. Model ini akan memberikan kerangka analisis yang lebih komprehensif tentang bagaimana perilaku keuangan mahasiswa terbentuk (Hidayatullah & Aziz, 2022).

Dalam konteks membentuk perilaku keuangan, inklusi keuangan dianggap sebagai salah satu pilar pendukung yang sangat penting. Inklusi keuangan merupakan akses masyarakat terhadap produk dan layanan keuangan yang terjangkau dan sesuai kebutuhan. Inklusi keuangan, yang dimanifestasikan melalui kemudahan akses terhadap produk dan layanan keuangan, telah terbukti memberikan pengaruh positif terhadap cara individu mengelola uangnya. Dengan akses yang lebih mudah, diharapkan masyarakat dapat mengelola keuangan mereka dengan lebih baik, menabung, dan melindungi diri dari risiko finansial (OJK, 2021). Inklusi keuangan bukan sekadar memiliki rekening bank, tetapi juga mencakup akses terhadap pembiayaan, asuransi, dan layanan investasi (Nasution, 2022). Konsep ini menjadi agenda nasional Indonesia untuk mendorong pertumbuhan ekonomi yang inklusif dan berkelanjutan (Ismail, 2023).

Pemerintah Indonesia melalui OJK telah secara gencar mendorong program inklusi keuangan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan mengurangi angka kemiskinan. Berbagai strategi telah diluncurkan, seperti edukasi keuangan kepada masyarakat, peluncuran produk keuangan yang ramah bagi pemula, dan penguatan infrastruktur digital di sektor keuangan. Program-

program ini secara tidak langsung juga menyasar generasi muda, termasuk mahasiswa, yang merupakan bagian dari populasi yang rentan terhadap masalah keuangan (OJK, 2020). Keberhasilan inklusi keuangan di kalangan mahasiswa dapat menjadi fondasi yang kuat bagi terbentuknya masyarakat Indonesia yang secara finansial mandiri di masa depan (Wijaya & Putri, 2024). Upaya ini juga sejalan dengan visi Indonesia untuk mencapai keuangan digital yang merata di seluruh pelosok negeri (Prasetya & Dewi, 2021).

Penelitian oleh Jamali dkk, (2023) mengonfirmasi bahwa inklusi keuangan, yang sering kali diwujudkan melalui literasi keuangan dan pendapatan, memiliki hubungan dengan keputusan investasi sebagai salah satu bentuk perilaku keuangan. Demikian pula, layanan *financial technology* sebagai bagian dari inklusi keuangan terbukti secara positif dan signifikan mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa (Ferdiansyah & Triwahyuningtyas, 2021). Namun, terdapat gap penelitian ketika inklusi keuangan tidak berpengaruh langsung. Pengaruhnya memerlukan perantara, seperti teknologi, untuk menghubungkan akses keuangan dengan perilaku keuangan yang lebih baik.

Di sisi lain, kepercayaan muncul sebagai variabel kunci yang tidak kalah pentingnya dalam pengaruh terhadap perilaku keuangan, khususnya dalam ekosistem digital. Kepercayaan konsumen terbukti secara signifikan mempengaruhi minat belanja online dan penggunaan layanan keuangan digital (Hidayah & Rejeki, 2021). Kepercayaan dalam konteks keuangan mencakup kepercayaan terhadap lembaga keuangan seperti bank, kepercayaan terhadap

sistem pembayaran digital, dan kepercayaan terhadap keamanan transaksi online. Tanpa adanya kepercayaan yang memadai, masyarakat, termasuk mahasiswa, akan enggan untuk menggunakan layanan keuangan formal, seberapa pun mudah aksesnya diberikan (Wibowo & Sutrisno, 2021). Kepercayaan menjadi jembatan psikologis yang menghubungkan antara ketersediaan layanan dengan keputusan untuk menggunakannya (Fitriani, 2022). Oleh karena itu, membangun kepercayaan adalah prasyarat mutlak bagi keberhasilan program inklusi keuangan (Hartanto, 2023).

Kepercayaan merupakan aset tidak berwujud namun sangat berharga bagi setiap lembaga keuangan, terutama di era digital di mana interaksi tatap muka semakin berkurang. Mahasiswa sebagai generasi digital memiliki ekspektasi tinggi terhadap keamanan dan keandalan layanan keuangan yang mereka gunakan. Setiap insiden kebocoran data atau penipuan daring dapat dengan cepat mengikis kepercayaan dan mendorong mereka untuk beralih ke layanan lain atau kembali menggunakan metode konvensional (Siregar, 2020). Kepercayaan dibangun melalui konsistensi performa, transparansi kebijakan, dan keamanan sistem yang terjamin (Prasetya & Dewi, 2021). Lembaga keuangan yang berhasil membangun kepercayaan akan memenangkan loyalitas pelanggan jangka panjang (Ramadhan, 2022).

Temuan dari Selfianti dkk. (2025) bahkan memperkuat posisi kepercayaan sebagai variabel mediasi yang signifikan antara digital payment dan minat belanja mahasiswa. Namun, kompleksitas peran kepercayaan menciptakan *research gap*, di mana beberapa studi menemukan bahwa

kepercayaan tidak selalu menjadi faktor penentu langsung. Sebagai contoh, penelitian Susilowati & Auliah (2024) menemukan bahwa kepercayaan berpengaruh terhadap penggunaan m-banking, sementara faktor lain seperti kualitas sistem informasi tidak. Ketidakkonsistenan ini menyiratkan bahwa pengaruh kepercayaan mungkin sangat kontekstual dan bergantung pada medium serta objek yang diamati.

Perilaku keuangan individu, khususnya di kalangan mahasiswa, menjadi fondasi critical bagi kesehatan finansial mereka di masa depan. Mahasiswa sebagai calon pelaku ekonomi strategis seringkali dihadapkan pada tantangan dalam mengelola keuangan, seperti sikap konsumtif dan kurangnya perencanaan jangka panjang (Kuswanto dkk, 2024). Studi terdahulu menunjukkan bahwa perilaku keuangan yang baik dapat secara signifikan dipengaruhi oleh tingkat literasi keuangan (Situmeang, 2020). Namun, temuan lain justru mengungkap bahwa literasi keuangan saja tidak cukup dan tidak selalu berdampak signifikan secara langsung terhadap minat atau perilaku tertentu, seperti yang terjadi pada minat belanja mahasiswa (Selfianti dkk., 2025). Ketidakkonsistenan ini menunjukkan bahwa terdapat faktor-faktor lain di luar pengetahuan, seperti akses keuangan (inklusi) dan faktor psikologis (kepercayaan), yang turut berperan penting dalam membentuk perilaku keuangan mahasiswa yang sesungguhnya.

Revolusi digital perbankan menghadirkan penggunaan m-banking sebagai sebuah variabel yang diduga kuat dapat menjembatani hubungan antara inklusi keuangan dan kepercayaan terhadap perilaku keuangan. *M-banking*

merupakan perwujudan nyata dari inklusi keuangan, yang menawarkan kemudahan akses transaksional. Studi oleh Susilowati & Auliah (2024) menunjukkan bahwa kepercayaan dan kemampuan individu dalam beroperasi berpengaruh terhadap intensi penggunaan m-banking. Lebih lanjut, kualitas layanan m-banking yang baik juga terbukti meningkatkan kepuasan nasabah, yang merupakan outcome dari perilaku keuangan yang positif (Simanjuntak dkk, 2025). Meski demikian, terdapat gap karena belum banyak penelitian yang secara spesifik menempatkan penggunaan *m-banking* sebagai variabel mediasi dalam hubungan antara inklusi keuangan dan kepercayaan terhadap perilaku keuangan mahasiswa, yang menjadi celah akademik yang ingin ditutup oleh penelitian ini.

Hubungan antara inklusi keuangan dan penggunaan *m-banking* merupakan sebuah simbiosis yang erat. Layanan *m-banking* pada dasarnya adalah instrumen utama untuk mewujudkan inklusi keuangan secara digital, dengan menjangkau segmen populasi seperti mahasiswa. Penelitian di kalangan mahasiswa menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan dan kegunaan yang dirasakan dari sebuah sistem, seperti *m-banking*, dapat meningkatkan minat dan intensi untuk menggunakannya (Hidayah dkk., 2024). Selain itu, kualitas layanan m-banking itu sendiri merupakan pendorong langsung bagi kepuasan pengguna (Simanjuntak dkk., 2025). Dengan demikian, dapat diduga bahwa tingkat inklusi keuangan yang tinggi, yang dicirikan oleh pemahaman dan akses terhadap layanan keuangan formal, akan mendorong adopsi dan penggunaan m-

banking yang lebih intensif di kalangan mahasiswa. Mekanisme inilah yang kemudian perlu diuji lebih lanjut.

Sementara itu, hubungan antara kepercayaan dan penggunaan *m-banking* juga telah menjadi objek penelitian yang banyak dikaji. Dalam konteks teknologi keuangan, kepercayaan adalah fondasi tanpa *which the system cannot work*. Sebuah penelitian membuktikan bahwa kepercayaan nasabah merupakan faktor yang berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *m-banking* (Susilowati & Auliah, 2024). Temuan serupa diungkapkan oleh Purwanto dkk. (2020) yang menegaskan peran trust sebagai mediator antara keamanan dan loyalitas dalam *m-banking*. Namun, penelitian Selfianti dkk. (2025) memberikan dimensi baru dengan menempatkan kepercayaan sebagai mediator yang powerful. *Research gap* muncul karena belum ada konsensus apakah kepercayaan berdampak langsung pada perilaku keuangan atau justru bekerja secara tidak langsung dengan mendorong penggunaan teknologi keuangan terlebih dahulu, yang dalam hal ini adalah *m-banking*.

Penggunaan *m-banking* sendiri, sebagai variabel mediasi, diduga memiliki pengaruh langsung terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Penggunaan teknologi keuangan, termasuk fintech dan *m-banking*, telah terbukti memiliki korelasi positif dengan perilaku keuangan mahasiswa (Ferdiansyah & Triwahyuningtyas, 2021). Artinya, semakin sering dan mahir seorang mahasiswa menggunakan layanan keuangan digital, terdapat kecenderungan bahwa ia akan memiliki pengelolaan keuangan yang lebih baik. Namun, temuan lainnya mempertanyakan kekuatan hubungan ini dengan

menunjukkan bahwa faktor eksternal seperti kemudahan digital payment justru lebih berpengaruh signifikan terhadap minat belanja yang merupakan bagian dari perilaku keuangan daripada literasi keuangan itu sendiri (Selfianti dkk., 2025). Ini menunjukkan bahwa penggunaan m-banking mungkin memiliki efek ganda, yaitu dapat mendorong perilaku keuangan yang baik melalui pengelolaan yang efisien, tetapi juga berpotensi memicu perilaku konsumtif karena kemudahan transaksi.

*Research gap* yang mendasari penelitian ini terlihat jelas dari ketidakkonsistenan hasil-hasil penelitian sebelumnya. Di satu sisi, beberapa studi menemukan bahwa literasi/ inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan (Situmeang, 2020; Jamali dkk., 2023), sementara di sisi lain, penelitian seperti yang dilakukan Selfianti dkk. (2025) justru menemukan bahwa literasi keuangan tidak signifikan pengaruhnya. Demikian halnya dengan kepercayaan, meski umumnya signifikan (Hidayah & Rejeki, 2021), konteks penerapannya sebagai variabel mediasi maupun langsung masih menimbulkan perdebatan akademik. Celah ini diperparah dengan masih terbatasnya penelitian yang secara komprehensif memasukkan penggunaan m-banking sebagai mediator dalam satu model yang mengintegrasikan inklusi keuangan dan kepercayaan untuk menjelaskan perilaku keuangan mahasiswa.

Fenomena terjadi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang yang menunjukkan bahwa mahasiswa masih memiliki tingkat perilaku keuangan rendah. Peneliti telah melakukan survey

untuk melihat adanya fenomena perilaku keuangan, dimana hasil survey terhadap 30 responden disajikan dalam tabel berikut:

**Tabel I 1** Hasil Survey Perilaku Mahasiswa FEB UMP

No	Pernyataan	Ya	Tidak
<b>Perilaku Keuangan (Y)</b>			
1	Saya membuat catatan keuangan harian untuk mengontrol pengeluaran.	4	26
2	Saya menyisihkan pendapatan untuk ditabung sebelum digunakan untuk kebutuhan lain.	5	25
3	Saya membeli barang berdasarkan kebutuhan, bukan keinginan.	6	24
4	Saya memiliki target menabung untuk tujuan keuangan jangka panjang.	5	25
<b>Inklusi Keuangan (X1)</b>			
1	Saya memiliki akses ke setidaknya satu produk tabungan/deposito di bank.	8	22
2	Saya memahami manfaat asuransi sebagai perlindungan finansial.	5	25
3	Saya mengetahui cara mengajukan kredit ke lembaga keuangan formal.	7	23
4	Saya aktif menggunakan layanan keuangan digital	10	20
<b>Kepercayaan (X2)</b>			
1	Saya percaya bahwa bank adalah tempat yang aman untuk menyimpan uang.	8	22
2	Saya yakin data pribadi saya akan terlindungi ketika bertransaksi secara digital.	7	23
3	Saya percaya pada lembaga jasa keuangan yang diawasi oleh OJK.	9	21
4	Saya merasa tenang ketika menitipkan dana investasi pada perusahaan sekuritas yang terpercaya.	8	22
<b>Penggunaan M-Banking (Z)</b>			
1	Saya menggunakan mobile banking untuk hampir semua transaksi pembayaran.	11	19

No	Pernyataan	Ya	Tidak
2	Saya merasa lebih praktis dan cepat menggunakan m-banking daripada datang ke bank.	10	20
3	Saya rutin memanfaatkan fitur transfer dan pembayaran di aplikasi m-banking	9	11
4	Saya sering memantau mutasi rekening melalui aplikasi mobile banking.	10	20

*Sumber: Gagasan Penulis (2025)*

Berdasarkan data di atas memperlihatkan bahwa perilaku keuangan pada mahasiswa masih cenderung rendah. Hal ini menjadikan adanya fenomena yang menunjukkan perilaku keuangan mahasiswa yang masih kurang baik. Fenomena tersebut membuat peneliti ingin mengangkat penelitian dengan judul "Pengaruh Inklusi Keuangan dan Kepercayaan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang Melalui Penggunaan *M-Banking* Sebagai Variabel Mediasi" menjadi sangat relevan untuk dilakukan. Penelitian ini diharapkan dapat menguji secara empiris kekuatan hubungan langsung inklusi keuangan dan kepercayaan terhadap perilaku keuangan, sekaligus mengungkap peran tidak langsung keduanya melalui penggunaan m-banking. Dengan objek mahasiswa FEB Universitas Muhammadiyah Palembang, penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi baik secara teoritis dengan mengisi research gap yang ada, maupun secara praktis bagi pengelola universitas, lembaga keuangan, dan mahasiswa itu sendiri dalam upaya meningkatkan perilaku keuangan yang sehat di era digital.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas maka penulis dapat membuat rumusan masalah penelitian sebagai berikut:

1. Apakah ada pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang?
2. Apakah ada pengaruh kepercayaan terhadap perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang?
3. Apakah ada inklusi keuangan berpengaruh terhadap penggunaan *M-banking* mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang?
4. Apakah ada pengaruh kepercayaan terhadap penggunaan *M-banking* mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang?
5. Apakah ada pengaruh penggunaan *M-banking* terhadap perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang?
6. Apakah ada pengaruh penggunaan *M-banking* dalam memediasi inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang?
7. Apakah ada pengaruh penggunaan *M-banking* dalam memediasi kepercayaan terhadap perilaku keuangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang?

### C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka penulis membuat tujuan penelitian sebagai berikut:

1. Menguji secara empiris pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa FEB Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Menguji secara empiris pengaruh kepercayaan terhadap perilaku keuangan mahasiswa FEB Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Menguji secara empiris pengaruh inklusi keuangan terhadap penggunaan *M-banking* mahasiswa FEB Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Menguji secara empiris pengaruh kepercayaan terhadap penggunaan *M-banking* mahasiswa FEB Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Menguji secara empiris pengaruh penggunaan *M-banking* terhadap perilaku keuangan mahasiswa FEB Universitas Muhammadiyah Palembang.
6. Menguji secara empiris pengaruh penggunaan *M-banking* dalam memediasi pengaruh inklusi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa FEB Universitas Muhammadiyah Palembang.
7. Menguji secara empiris pengaruh penggunaan *M-banking* dalam memediasi pengaruh kepercayaan terhadap perilaku keuangan mahasiswa FEB Universitas Muhammadiyah Palembang.

## **D. Manfaat Penelitian**

### **1. Manfaat bagi Penulis**

Dengan adanya penelitian ini, peneliti berharap dapat memperluas pengetahuan dan wawasan terkait perilaku keuangan mahasiswa khususnya di kalangan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

### **2. Manfaat bagi Lokasi Penelitian**

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat memberi manfaat terkait perilaku keuangan di kalangan mahasiswa. Hasil penelitian ini juga dapat berguna sebagai bahan pertimbangan bagi pihak universitas maupun lembaga terkait dalam merancang program edukasi keuangan yang lebih efektif, serta menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya yang ingin mengkaji topik serupa secara lebih mendalam.

**DAFTAR PUSTAKA**

- Ahmad, N. H., & Jaya, I. M. L. M. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Sleman: Deepublish.
- Aini, N., dkk. (2024). Pengaruh Kontrol Diri dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Menabung Generasi Z. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 9(1), 78-92.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179-211.
- Amelia, S. (2020). Analisis Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa di Perguruan Tinggi berdasarkan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya dengan Menggunakan Variabel Kontrol Diri sebagai Variabel Intervening. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(3), 33-45.
- Anggraini, F. D. P., Aprianti, A., Setyawasi, V. A. V., & Hartanto, A. A. (2022). Pembelajaran Statistika Menggunakan Software SPSS untuk Uji Validitas dan Reliabilitas. *Jurnal Basicedu*, 6(4), 6491-6504.
- Asyik, N. F. (2022). *Inklusi Keuangan: Sebuah Monograf dari Sudut Pandang Akuntansi Keuangan*. Surabaya: STIESIA.
- Azizah, A. N. (2024). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan modernitas individu terhadap perilaku menabung mahasiswa dengan kontrol diri sebagai variabel mediasi [Skripsi Sarjana, Universitas PGRI Semarang].
- Dani, K. F. R., & Baidhowi. (2025). Analisis Tingkat Literasi Hukum Ekonomi Syariah di Kalangan Mahasiswa: Implikasi Terhadap Praktik Keuangan Syariah. *Jurnal Akademik Ekonomi Dan Manajemen*, 2(2), 269-281.
- Djakaria, T.R., Lasmanah, & Susilo, S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Penggunaan Fintech terhadap Peran Inklusi Keuangan. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 3(2), 79-85. <https://doi.org/10.29313/jrmb.v3i2.2826>.
- Ferdiansyah, A., & Triwahyuningtyas, N. (2021). Analisis Layanan Financial Technology dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 6(1), 223-235. <https://doi.org/10.24815/jimen.v6i1.1659>.
- Firmansyah, A., & Putri, M. A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Penggunaan *Mobile Banking* Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Kontemporer (JAKK)*, 5(2), 112-128.

- Fitriani, A. (2022). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa di Era Digital. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*, 8(2), 145-158.
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26. Edisi 10*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hagger, M. S., Cheung, M. W.-L., Ajzen, I., & Hamilton, K. (2022). Perceived behavioral control moderating effects in the theory of planned behavior: A meta-analysis. *Health Psychology*, 41(2), 155–167. <https://doi.org/10.1037/hea0001153>
- Hartanto, B. (2023). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kepercayaan Pengguna dalam Menggunakan Layanan *Mobile Banking*. *Jurnal Manajemen dan Sistem Informasi*, 12(1), 67-82.
- Hidayah, D. W., & Rejeki, A. (2021). Consumer Trust on Buying Interest in Online Shopping: E-Commerce Shopee. *Journal Universitas Muhammadiyah Gresik Engineering, Social Science, and Health International Conference (UMGESHIC)*, 1(2), 617. <https://doi.org/10.30587/umgeshic.v1i2.3436>
- Hidayah, N., Arsal, M., & Amin, A. R. S. (2024). Pengaruh Kegunaan Dan Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Mobile Banking BNI Syariah Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi. (*IJMA*) *Indonesian Journal of Management and Accounting*, 5(2), 128. <https://doi.org/https://ejournal.almaata.ac.id/index.php/IJMA/index>
- Hidayatullah, F., & Aziz, M. (2022). Model integrasi literasi, inklusi, dan perilaku keuangan di kalangan generasi milenial. *Jurnal Ekonomi Terapan*, 7(3), 210-225.
- Inayati, R., Fauzi, A. A., Anggraini, F. D. P., Bongga, S., & Suhamdani, H. (2025). Uji Validitas dan Reliabilitas Menggunakan Software SPSS Pada Kuisiioner SRQ-20 yang dimodifikasi pada Penelitian Kesehatan Mental. *Public Health and Safety International Journal*, 5(01), 150-161.
- Ismail, M., (2023). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa dalam Menggunakan Mobile Banking sebagai Alat Transaksi Keuangan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Syariah*, 9(1), 142-155.
- Jamali, H., Yunus, R., & Ningsih, W. Y. (2023). Literasi Keuangan, Pendapatan dan Perilaku Keuangan: Dampaknya Terhadap Keputusan Investasi. *Al-Buhuts*, 19(2). <https://doi.org/10.30603/ab.v19i2.4214>
- Kusuma, R. (2023). Perilaku keuangan mahasiswa ekonomi sebagai cerminan kompetensi akademik. *Jurnal Pendidikan Ekonomi dan Bisnis*, 11(2), 112-125.

- Nasution, A. M. (2022). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan melalui Teknologi Finansial. *Jurnal Ekonomi dan Strategi Bisnis*, 13(1), 55-68.
- Nugroho, A. S., & Sari, R. P. (2022). Kepercayaan dan Keamanan dalam Penggunaan Mobile Banking: Studi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi. *Jurnal Riset Manajemen dan Akuntansi*, 14(2), 215-230.
- Nurkhin, A., dkk. (2022). Analisis Perilaku Keuangan Mahasiswa: Pendekatan Theory of Planned Behavior. *Jurnal Pendidikan Ekonomi dan Bisnis*, 10(1), 45-58.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2019*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2021). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021-2025*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Prasetya, A., & Dewi, L. (2021). Membangun kepercayaan pelanggan di era perbankan tanpa cabang. *Jurnal Manajemen Jasa*, 10(1), 15-30.
- Putra, A. S. (2023). Analisis Perilaku Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 12(1), 54-68.
- Rahman, A. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan melalui Locus of Control. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 24(1), 89-104.
- Rahmawati, L. H., Latifa, U., & Rabbani, A. (2025). Pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas, inklusi keuangan syariah, layanan digital M-Banking terhadap keputusan menabung Gen Z (Studi Kasus Nasabah Bsi Bandar Lampung Periode 2020-2024). *MAMEN (Jurnal Manajemen)*, 4(2), 158–170. <https://doi.org/10.55123/mamen.v4i2.5074>
- Raihan, R.P.M., & Sumiati, S. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa. *Jurnal Management Risiko dan Keuangan*, 3(1), 1-14. <https://doi.org/10.21776/jmrk.2024.03.1.01>.
- Ramadhan, R. (2022). Strategi memenangkan loyalitas pelanggan melalui pembangunan kepercayaan di sektor perbankan. *Jurnal Pemasaran Strategis*, 9\*(2), 180-195.
- Santoso, B. (2021). Hubungan perilaku keuangan dengan tingkat stres akademik mahasiswa. *Jurnal Psikologi Pendidikan*, 12(4), 301-315.

- Selfianti, Arsal, M., & Badollahi, I. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Digital Payment Terhadap Minat Belanja Mahasiswa: Kepercayaan Sebagai Variabel Mediasi. *Owner*, 9(2). <https://doi.org/10.33395/owner.v9i2.2708>
- Simanjuntak, S. D., Nainggolan, E. Y. S., Silalahi, E. D., Panjaitan, R. A., Pardosi, R. W., Hasugian, C., & Siallagan, H. (2025). Pengaruh Kualitas Layanan M-Banking Terhadap Kepuasan Nasabah (Studi Kasus: Mahasiswa Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas HKBP Nommensen Medan). *Akuntansi Kompetif*, 8(1). <https://doi.org/10.35446/akuntansikompetif.v8i1.2028>
- Siregar, A. (2023). Wawasan baru dari penelitian keuangan mahasiswa: Implikasi untuk akademisi dan praktisi. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Kontemporer*, 20\*(3), 245-260.
- Situmeang, A. N. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sumatera Utara)* [Undergraduate thesis, Universitas Sumatera Utara]. Repositori Universitas Sumatera Utara. <http://repositori.usu.ac.id/handle/123456789/31984>
- Sodik, F., & Riza, A. F. (2023). Potensi QRIS M-banking Bank Syariah sebagai teknologi pembayaran untuk mendukung inklusi keuangan syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Indonesia*, 12(2), 125–154.
- Sodik, F., & Riza, A. F. (2023). Potensi QRIS M-banking Bank Syariah sebagai teknologi pembayaran untuk mendukung inklusi keuangan syariah di Indonesia. *Jurnal Indonesia*, 12(2), 125–154
- Subhaktiyasa, P. G. (2025). Evaluasi Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian Kuantitatif: Sebuah Studi Pustaka. *Journal of Educational Research*, 5(4), 45-56.
- Sufyati, S., & Lestari, R. P. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Milenial. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 11(1), 34-45.
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Penerbit Alfabeta Bandung.
- Susilowati, E., & Auliah, A. N. (2024). Factors Affecting Students' Use of Mobile Banking: An Extension of Technology Acceptance Model. *JASF: Journal of Accounting and Strategic Finance*, 6(1). <https://doi.org/10.33005/jasf.v6i1.387>
- Susilowati, E., & Rahmawati, D. (2024). Analisis Penerimaan dan Penggunaan *Mobile Banking* pada Mahasiswa: Pendekatan *Extended Technology*

*Acceptance Model. Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Kontemporer*, 7(1), 45-62.

Universitas Muhammadiyah Palembang. (2024). *Universitas Muhammadiyah Palembang Peringkat 2 Kampus Terbaik di Sumatera Selatan Versi Webometrics Per Maret 2024*. Diambil daripada <https://www.um-palembang.ac.id/universitas-muhammadiyah-palembang-peringkat-2-kampus-terbaik-di-sumatera-selatan-versi-webometrics-per-maret-2024/>

Universitas Muhammadiyah Palembang. (2026). *Sejarah Universitas Muhammadiyah Palembang*. Diakses pada 12 April 2026, dari <https://www.um-palembang.ac.id/sejarah/>

Universitas Muhammadiyah Palembang. (2026). *Visi Misi & Tujuan UM Palembang*. Diambil pada 12 April 2026, dari <https://www.um-palembang.ac.id/visi-misi-tujuan-umpalembang/>

Wibowo, A., & Sutrisno, S. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan melalui Teknologi Keuangan sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 6(1), 15-28.

Wijaya, A., & Putri, R. (2024). Model penentu perilaku keuangan yang komprehensif: Integrasi multi-dimensi. *Jurnal Teori dan Aplikasi Keuangan*, 25(1), 1-20.

Yudha, A. T. C., dkk. (2021). Implementasi Theory of Planned Behavior dalam Literasi dan Inklusi Keuangan. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 6(2), 112-125.

Zain, T. S., Ridho, S. L. Z., Yogasnumurti, R. R., & Yuvita, H. (2024). Uji Validitas dan Reliabilitas Skala Motivasi Kerja, Disiplin Kerja dan Kinerja Karyawan Bank. *Jurnal Aplikasi Manajemen Dan Bisnis*, 4(2), 64-74.