

**PENGARUH *FINTECH PAYMENT*, PENGETAHUAN KEUANGAN,
DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN
KEUANGAN MAHASISWA PSDKU UNTAD MOROWALI**

Sindy Ardiana¹, Muhammad Yunus Kasim², Darman³, Erwan Sastrawan⁴

^{1,2,3,4}Universitas Tadulako Palu

Email : sindyardiana11@gmail.com

Abstrak

Sindy Ardiana C20119447, Pengaruh *Fintech Payment*, Pengetahuan Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa PSDKU Untad Morowali, dibimbing oleh Muhammad Yunus Kasim. Pada era evolusi industri 4.0 telah menuntut manusia memanfaatkan teknologi digital dan informasi secara penuh. Perubahan teknologi tersebut telah mendorong atas adanya perubahan pada sektor keuangan yang ditandai dengan munculnya *financial technology (fintech)*. Kemunculannya tersebut merupakan suatu inovasi baru yang menggabungkan teknologi informasi berbasis digital dengan jasa keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *fintech payment*, pengetahuan keuangan, dan sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan bagi mahasiswa PSDKU UNTAD Morowali. Perilaku manajemen keuangan merupakan hal penting yang perlu dipahami oleh setiap individu khususnya mahasiswa karena telah memiliki tanggungjawab lebih dalam melakukan pengambilan keputusan terkait finansial. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Sampel penelitian terdiri dari 81 responden mahasiswa di PSDKU UNTAD Morowali. Data yang terkumpul dianalisis menggunakan teknik regresi linear berganda untuk menguji hubungan antara *fintech payment*, pengetahuan keuangan, dan sikap keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan yaitu *fintech payment*, pengetahuan keuangan, dan sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa di PSDKU UNTAD Morowali. Sedangkan secara parsial *fintech payment* berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa di PSDKU UNTAD Morowali. Dan pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa di PSDKU UNTAD Morowali. Serta sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa di PSDKU UNTAD Morowali. Penelitian ini memberikan kontribusi dalam pemahaman tentang faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku manajemen keuangan mahasiswa PSDKU UNTAD Morowali. Diharapkan hasil penelitian ini dapat menjadi acuan dalam pengembangan kebijakan mahasiswa dalam mengelola keuangan mereka sendiri.

Kata Kunci: *Fintech Payment*, Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Perilaku Manajemen Keuangan.

Abstract

In the era of the industrial revolution 4.0, humans have been required to fully utilize digital technology and information. These technological changes have driven changes in the financial sector marked by the emergence of financial technology (fintech). Its emergence is a new innovation that combines digital-based information technology with financial services. This

study aims to examine the effect of fintech payment, financial knowledge, and financial attitudes on the financial management behavior of PSDKU UNTAD Morowali students. Financial management behavior is an important thing that needs to be understood by every individual, especially students because they have more responsibilities in making financial decisions. The type of research used is quantitative research with data collection techniques using a questionnaire. The research sample consisted of 81 student respondents at PSDKU UNTAD Morowali. The collected data were analyzed using multiple linear regression techniques to examine the relationship between fintech payment, financial knowledge, and financial attitudes. The results showed that simultaneously, fintech payment, financial knowledge, and financial attitudes had a significant effect on the financial management behavior of students at PSDKU UNTAD Morowali. While partially, fintech payment has a significant effect on the financial management behavior of students at PSDKU UNTAD Morowali. And financial knowledge has a significant effect on the financial management behavior of students at PSDKU UNTAD Morowali. As well as financial attitudes have a significant effect on the financial management behavior of students at PSDKU UNTAD Morowali. This research contributes to the understanding of the factors that influence the financial management behavior of PSDKU UNTAD Morowali students. It is hoped that the results of this study can be a reference in developing student policies for managing their own finances.

Keywords: *Fintech Payment, Financial Knowledge, Financial Attitudes and Financial Management Behavior*

PENDAHULUAN

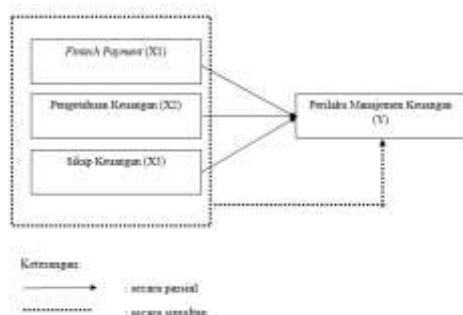
Fintech payment, pengetahuan keuangan, dan sikap keuangan merupakan variable yang akan diukur untuk mengetahui bagaimana pengaruhnya terhadap implementasi perilaku manajemen keuangan. Mengatur keuangan secara efektif dan efisien merupakan suatu aktivitas dalam mengelola keuangan. Kemampuan dalam mengelola keuangan tersebut perlu dimiliki oleh setiap individu khususnya pada zaman *modern* saat ini yang mana perubahan serta perkembangan terjadi begitu cepat, bahkan kebutuhan serta keinginan semakin kompleks.

Kondisi yang sering terjadi pada mahasiswa yaitu ketika pengeluaran lebih besar daripada uang saku. Hal tersebut dikarenakan banyaknya kebutuhan yang diperulkan mahasiswa, terutama bagi mahasiswa perantau yang jauh dari keluarganya. Selagi masih muda, mahasiswa harus bijaksana dalam hal mengelola keuangan. Pentingnya mahasiswa pintar dalam mengelola keuangan atau manajemen keuangan mereka agar mahasiswa tersebut bisa sukses dalam kuliah mereka untuk meraih gelar sarjana yang mereka inginkan. Saat ini mahasiswa PSDKU Untad Morowali

juga telah menggunakan *fintech payment*. Mereka merasa dimudahkan dan tidak memakan waktu yang lama saat melakukan transaksi pembayaran melalui *fintech payment*. Sehingga membuat mereka teledor dalam mengelola uang saku yang mereka miliki. Oleh karena itu penting bagi mahasiswa untuk memiliki kemampuan dalam mengelola uang yang baik dengan ditunjukkan atas adanya kemampuan dalam perilaku manajemen keuangan yang baik bagi mahasiswa di PSDKU Untad Morowali.

Berdasarkan uraian di atas, maka penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah *Fintech Payment*, Pengetahuan Keuangan, dan Sikap Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa PSDKU Untad Morowali.

Kerangka Pemikiran



Gambar 1. Kerangka Pemikiran

METODE PENELITIAN

Jenis penelitian yang digunakan adalah deskriptif kuantitatif data yang diperoleh dari sampel populasi. Penelitian ini melakukan pengujian analisis data dengan menggunakan program *software statistical product and service solution* (SPSS) versi 26 dengan beberapa tahap untuk menganalisis data sebagai berikut: Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Uji Multikolinearitas, Uji Normalitas, Hasil Regresi linear berganda, Uji t (Uji Signifikansi Parsial), dan Uji F (Uji Serempak), Hasil uji Koefisien Determinasi (R^2).

HASIL DAN PEMBAHASAN

Uji Validitas

Uji Validitas digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner, valid berarti instrumen tersebut dapat digunakan untuk mengukur apa yang seharusnya diukur (Sugiyono, 2019:267). adapun kriteria pengambilan keputusan uji validitas untuk setiap pernyataan adalah sebagai berikut :

- Jika nilai rhitung positif dan rhitung $> (0,30)$ maka butir pernyataan valid
- Jika nilai rhitung negatif dan rhitung $< (0,30)$ maka butir pernyataan tidak valid

- c. hal ini dikarenakan jika jika nilai r hitung dibawah 0.3 berarti item tersebut memiliki hubungan yang lebih rendah dari pada variabel yang diteliti sehingga dinyatakan tidak valid (Sugiyono, 2019:267).

Tabel 1. Hasil Uji Validitas
Hasil Uji Validitas Variabel *Fintech Payment*

Item Pertanyaan	Nilai Corrected item total correlation	R tabel	Keterangan
X1.1	0,731	0,361	Valid
X1.2	0,810	0,361	Valid
X1.3	0,751	0,361	Valid
X1.4	0,767	0,361	Valid
X1.5	0,650	0,361	Valid
X1.6	0,622	0,361	Valid
X1.7	0,723	0,361	Valid

Berdasarkan tabel uji validitas dapat dilihat bahwa variabel *fintech payment* atau X1.1 sampai X1.7 dikatakan valid karena nilai dari corrected item total correlation $> r$ tabel.

**Hasil Uji Validitas Variabel
Pengetahuan Keuangan**

Item Pertanyaan	Nilai Corrected item total correlation	R tabel	Keterangan
X2.1	0,718	0,361	Valid
X2.2	0,590	0,361	Valid
X2.3	0,603	0,361	Valid
X2.4	0,803	0,361	Valid
X2.5	0,851	0,361	Valid
X2.6	0,853	0,361	Valid

Berdasarkan tabel uji validitas diatas dapat dilihat bahwa variabel pengetahuan keuangan atau X2.1 sampai X2.6 dikatakan valid karena nilai corrected item total correlation $> r$ tabel.

**Hasil Uji Validitas Variabel Sikap
Keuangan**

Item Pertanyaan	Nilai Corrected item total correlation	R tabel	Keterangan
X3.1	0,649	0,361	Valid
X3.2	0,793	0,361	Valid
X3.3	0,816	0,361	Valid
X3.4	0,671	0,361	Valid
X3.5	0,707	0,361	Valid
X3.6	0,776	0,361	Valid
X3.7	0,606	0,361	Valid
X3.8	0,648	0,361	Valid
X3.9	0,821	0,361	Valid

Berdasarkan tabel uji validitas diatas dapat dilihat bahwa variabel sikap keuangan dikatakan valid karena nilai corrected item correlation $> r$ tabel.

**Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku
Manajemen Keuangan**

Item Pertanyaan	Nilai Corrected item total correlation	R tabel	Keterangan
Y1	0,703	0,361	Valid
Y2	0,559	0,361	Valid
Y3	0,491	0,361	Valid
Y4	0,816	0,361	Valid
Y5	0,716	0,361	Valid

Berdasarkan tabel uji validitas tabel diatas dapat dilihat bahwa variabel perilaku manajemen keuangan dikatakan valid karena nilai corrected item total correlation $> r$ tabel. Oleh karena itu dapat disimpulkan seluruh indikator perilaku manajemen keuangan secara statistik valid serta dapat digunakan sebagai data penelitian.

Uji Reliabilitas

Menurut Sugiyono (2019:268) Uji reliabilitas adalah derajat konsistensi dan stabilitas data atau temuan. Data yang tidak reliabel, tidak dapat diproses lebih lanjut karena akan menghasilkan kesimpulan

yang bias. Suatu alat ukur yang dinilai reliabel jika pengukuran tersebut menunjukkan pengukuran tersebut menunjukkan hasil-hasil yang konsisten dari waktu ke waktu. Uji reliabilitas dilakukan setelah uji validitas dan diuji merupakan pernyataan atau pertanyaan yang sudah valid. *Cronbach's alpha* yang besarnya antara 0,50-0,60.

Hasil Uji Reliabilitas Data

Variabel	Cronbach alpha (α)	Keterangan
<i>Fintech Payment</i> (X1)	0,834	Reliabel
Pengetahuan Keuangan (X2)	0,836	Reliabel
Sikap Keuangan (X3)	0,845	Reliabel
Perilaku manajemen keuangan (Y)	0,663	Reliabel

Berdasarkan pada tabel diatas uji realibitas menggunakan SPSS versi 16 yang dilakukan, dapat diketahui bahwa nilai *cronbach alpa* dari simpulan variabel-variabel penelitian ini lebih besar dari 0,50-0,60 sehingga dapat disimpulkan bahwa kuesioner yang digunakan dalam penelitian ini reliabel atau layak untuk digunakan dan dapat diuji lebih lanjut.

Uji Multikolinearitas

Uji multikolinieritas digunakan untuk menguji apakah suatu model regresi penelitian terdapat korelasi antar variabel independen (bebas). Model regresi yang baik adalah yang tidak terjadi korelasi antara variabel independen dan bebas dari gejala multikolinieritas. Mengetahui ada

atau tidaknya gejala multikolineritas yaitu dengan melihat besaran dari nilai VIF (*Variance Inflation Factor*) dan juga nilai *Tolerance*.

Tabel Hasil Uji Multikolineritas

		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
	(Constant)		
	<i>Fintech Payment</i> (X1)	0,779	1,279
	Pengetahuan Keuangan (X2)	0,850	1,255
	Sikap Keuangan (X3)	0,815	1,279
a.	b. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan		

Berdasarkan tabel di atas maka dapat diketahui bahwa masing-masing independen memiliki nilai *tolerance* $\geq 0,1$ dan nilai *VIF* ≤ 10 , maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolineritas, yang berarti bahwa semua variabel tersebut dapat digunakan sebagai variabel yang saling independen.

Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari *residual* satu pengamatan ke pengamatan yang lain (Ghozali, 2018:120).



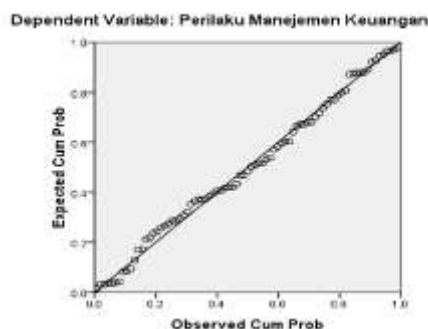
Gambar 2. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Berdasarkan gambar diatas dapat dilihat bahwa titik-titik tidak membentuk pola yang jelas, dan titik-titik menyebar diatas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y. Jadi disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas dalam model regresi.

Uji Normalitas

Uji normalitas data dilakukan untuk menguji apakah dalam model regresi variabel independen dan variabel dependen atau keduanya mempunyai distribusi normal atau tidak. Apabila variabel tidk berdistribusi secara norma maka hasil uji statistik akan mengalami penurunan (Ghozali, 2018:145).

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



Berdasarkan gambar diatas dapat disimpulkan bahwa distribusi normal karena regresi yang ditunjukkan pada gambar titik-titik menyebar mengikuti arah garis diagonal penyebarannya sehingga dapat disimpulkan bahwa model regresi memenuhi asumsi normalitas.

Uji Analisis Regresi Linear Berganda

Metode analisis regresi linear berganda bertujuan untuk mengetahui pengaruh antara variabel independent dan variabel dependent, yaitu variabel *fintech payment*, pengetahuan keuangan, dan sikap keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan. Adapun hasil dari perhitungan dengan menggunakan SPSS versi 16.

Hasil Regresi Linear Berganda

	Koefisien Regresi		t hitung	Sig.
	B	Std. Error		
(Constant)	21,538	2,403	8,962	0,000
Fintech Payment (X1)	0,226	0,075	3,005	0,004
Pengetahuan Keuangan (X2)	0,166	0,081	2,058	0,043
Sikap Keuangan (X3)	0,069	0,023	2,559	0,012

R = 0,685
R Square = 0,466
Adjusted R Square = 0,402

F statistik = 5,018
Sig F = 0,003
Sig. F for the estimate = 1,68511

Sumber: Data Olahan SPSS 16

Y =

$$21,538 + 0,226.X1 + 0,166.X2 + 0,069.X3$$

Dimana:

Y = Perilaku Manajemen Keuangan

X1 = *Fintech Payment*

X2 = Pengetahuan Keuangan

X3 = Sikap Keuangan

Hasil dari analisisnya adalah sebagai berikut:

1. Nilai konstanta persamaan diatas sebesar 21,538 angka tersebut menunjukkan bahwa jika *Fintech Payment*, pengetahuan keuangan dan sikap keuangan bernilai nol maka

perilaku manajemen keuangan bernilai 21,538.

2. *Fintech Payment* (X1) dengan koefisien regresi sebesar 0,226 memiliki arti bahwa setiap kenaikan *Fintech Payment* sebesar 1% maka perilaku manajemen keuangan akan meningkatkan sebesar 0,226.
3. Pengetahuan Keuangan (X2) dengan koefisien regresi sebesar 0,166 memiliki arti bahwa setiap kenaikan pengetahuan keuangan sebesar 1% maka perilaku manajemen keuangan akan meningkatkan sebesar 0,166.
4. Sikap keuangan (X3) dengan koefisien regresi sebesar 0,069 memiliki arti bahwa setiap kenaikan sikap keuangan 1% maka perilaku manajemen keuangan akan meningkatkan sebesar 0,069

Uji Parsial (Uji T)

Uji t digunakan untuk menganalisis pengaruh secara parsial antara variabel independen (bebas) terhadap variabel dependen (terikat). Cara menguji uji t dengan membandingkan T hitung dengan T tabel pada taraf nyata $\alpha = 0,05$. Uji t berpengaruh signifikan apabila hasil perhitungan T hitung lebih besar dari T tabel. Atau probabilitas keseluruhan lebih kecil dari 5% ($\text{sig} < 0,05$).

Hasil Uji T

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1					
	(Constant)	21.538		8.962	0.000
	X1	0.226	0.079	2.855	0.004
	X2	0.166	0.081	2.035	0.043
	X3	0.069	0.027	2.595	0.012

a. Dependent Variable: Y

Adapun hasil dari uji t adalah sebagai berikut:

1. Variabel *Fintech Payment* (X1) menunjukkan bahwa nilai koefisien regresi sebesar 2,012 sementara tingkat signifikan sebesar 0,000 dimana $\text{sig} < \alpha$ ($0,000 < 0,05$). Berdasarkan hasil tersebut maka hipotesis kedua yang menyatakan bahwa variabel *Fintech Payment* berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.
2. Variabel pengetahuan keuangan (X2) menunjukkan bahwa nilai koefisien regresi sebesar 0,166 sementara tingkat signifikan sebesar 0,004 dimana $\text{sig} < \alpha$ ($0,000 < 0,05$). Berdasarkan hasil tersebut maka hipotesis ke tiga yang menyatakan bahwa variabel pengetahuan keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.
3. Variabel sikap keuangan (X3) menunjukkan bahwa nilai koefisien regresi sebesar 0,069 sementara tingkat signifikan sebesar 0,012

dimana $\text{sig} > \alpha$ ($0,000 < 0,05$). Berdasarkan hasil tersebut maka variabel sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.

Uji Simultan (Uji F)

Uji F digunakan untuk mengetahui pengaruh secara bersama-sama variabel independen secara signifikan terhadap variabel dependen. Hipotesis yang digunakan dalam pengujian ini yaitu :

1. Apabila signifikan $f > 0,05$ maka variabel-variabel bebas yaitu *financial literacy*, *financial self efficacy*, dan *fintech payment* tidak berpengaruh secara signifikan atau bersama-sama terhadap variabel terikat yaitu perilaku manajemen keuangan.
2. Apabila signifikan $f < 0,05$ maka variabel-variabel bebas yaitu *financial literacy*, *financial self efficacy*, dan *fintech payment* berpengaruh secara signifikan atau secara bersama-sama terhadap variabel terikat yaitu perilaku manajemen keuangan.

Hasil Uji F

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	17.812	17.812	17.812	17.812	17.812
	Residual	90.731	90.731	90.731	90.731	90.731
	Total	108.543	108.543	108.543	108.543	108.543

a. Predictors: (Constant), X3_Total, X2_Total, X1_Total

b. Dependent Variable: Y_Total

Hasil dari pengolahan data pada tabel diatas, terlihat F hitung 5,039 dan di peroleh nilai $\text{sig} < 0,05$ dari tabel menunjukkan tingkat signifikan $0,003 < 0,05$. Berdasarkan hasil tersebut maka hipotesis pertama menyatakan bahwa *fintech payment*, pengetahuan keuangan dan sikap keuangan secara serempak atau secara bersama-sama berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan.

Analisis Koefisien Determinasi

Uji koefisien determinasi (R^2) digunakan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel-variabel bebas terhadap variabel terikat. Nilai koefisien determinasi ditentukan dengan nilai *Adjusted R Square*.

Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0.685	0.464	0.482	1.68551

Berdasarkan tabel diatas hasil uji koefisien determinasi dapat diketahui bahwa nilai *Adjusted R Square* adalah 0,482 (48,2%). Hal tersebut memiliki arti bahwa kemampuan variabel *fintech*

payment, pengetahuan keuangan, dan sikap keuangan dalam penelitian ini mempengaruhi variabel perilaku manajemen keuangan sebesar 48,2% sedangkan sisanya 51,8% dipengaruhi oleh variabel lainnya yang tidak termaksud dalam model regresi.

KESIMPULAN DAN SARAN

1. *Fintech payment*, pengetahuan keuangan dan sikap keuangan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa di PSDKU Untad Morowali.
2. *Fintech payment* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa di PSDKU Untad Morowali.
3. Pengetahuan keuangan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa di PSDKU Untad Morowali.

Sikap keuangan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa

DAFTAR PUSTAKA

- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*
25. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang.
- Azzahra, T., & Kartini. (2022). Pengaruh Financial Technology Payment, Financial Attitude, dan Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior bagi Mahasiswa di Yogyakarta. *Selekta Manajemen: Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen*, 1(2), 1–14.
- Sugiono. (2019). *Metode penelitian kuantitatif / Prof. Dr. Sugiyono*. Bandung : Alfabeta.
- Sugiono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Triani, A., & Wahdiniwaty, R. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Pada Mahasiswa S1 Program Studi Manajemen Universitas Komputer Indonesia). *Jurnal of Chemical*, 53(9), 1689–1699.
- Purwanti, P. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Presepsi Kemudahan, Sosial Demografi Penggunaan Dana

Dompert Digital Terhadap Finsncial Management Behavior (Studi Empiris Konsumen Mahasiswa Di Pelita Bangsa). *Universitas Pelita Bangsa*, 7(1), 1–10.

Mirnawati. (2022). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior Pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Makassar. *Unismuh*, 1–121.