

Peran *Financial Technology* Dan Literasi Keuangan Dengan *Digital Literacy* Sebagai Variabel Moderasi Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa

Oleh:

Nur laily fadiyah

Dosen Pembimbing:

Dr. Heri Widodo, SE., M.Si., Ak., CA

Progam Studi Akuntansi

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

September, 2024

Pendahuluan

Perilaku keuangan berkaitan erat dengan bagaimana individu untuk mengelola dan menggunakan keuangan yang dimiliki. Hal ini setiap individu perlu memahami pengelolaan keuangan yang baik. Apalagi dengan kemajuan teknologi yang sangat cepat memberikan kemudahan setiap individu dalam melakukan berbagai aktivitasnya. Oleh karena itu pentingnya kemampuan atau pemahaman mengenai digital. Salah satu bentuk kemajuan teknologi keuangan saat ini adalah financial technology. Fintech merupakan alat untuk mempermudah proses transaksi yang memberikan perubahan sangat cepat, semakin individu memahami fintech dengan baik maka semakin baik individu dalam mengelola keuangannya. literasi keuangan juga sangat membantu dalam mengambil keputusan finansial mereka. Literasi keuangan merupakan pengetahuan yang mempengaruhi perilaku seseorang dalam mengelola keuangan dengan tepat. Semakin banyak individu menggunakan fintech tanpa memahami literasi keuangan yang baik maka dapat menciptakan perilaku keuangan yang buruk.

Dengan adanya penelitian ini memberikan perubahan terhadap individu mengenai pentingnya pemahaman literasi keuangan dalam penggunaan financial technology agar dapat mengelola keuangan dengan baik.

Pertanyaan Penelitian (Rumusan Masalah)

Hipotesis

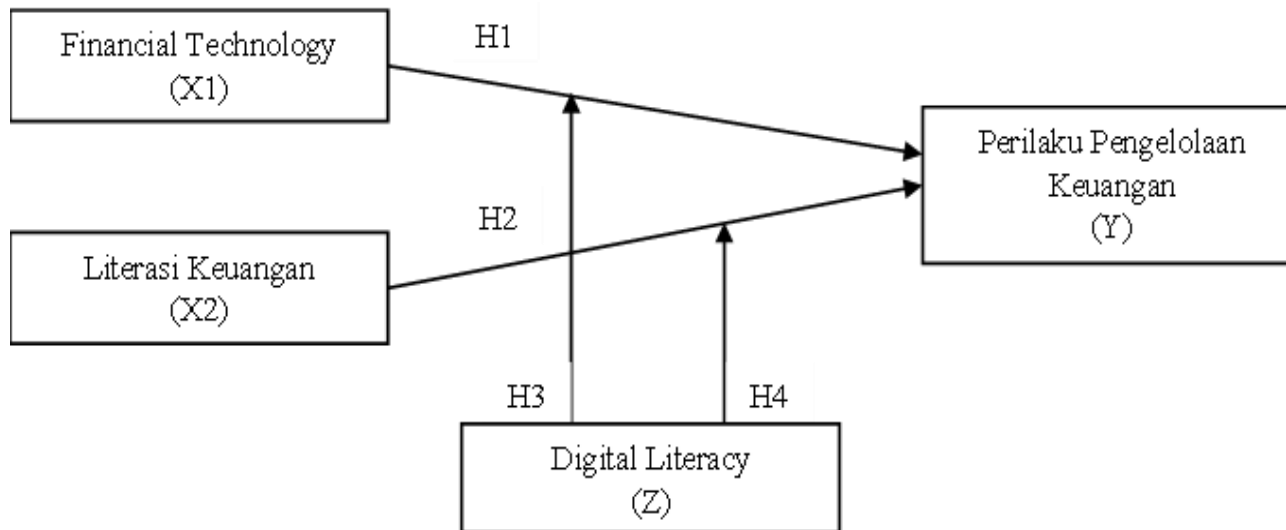
H1 : *Financial Technology* Berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa

H2 : Literasi Keuangan Berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan keuangan Mahasiswa

H3 : *Digital Literacy* Memoderasi Pengaruh *Financial Technology* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa

H4 : *Digital Literacy* Memoderasi Pengaruh Literacy Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa

Kerangka Konseptual



Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial technology* (fintech) dan literasi keuangan dalam perilaku pengelolaan keuangan dengan *digital literacy* sebagai variabel moderasi

Metode Penelitian

Jenis, Sumber Data, dan Objek Penelitian

1. Jenis penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif
2. Sumber data dalam penelitian ini menggunakan data primer
3. Obyek dalam penelitian ini mahasiswa akuntansi universitas muhammadiyah sidoarjo angkatan 2020

Populasi dan Sampel

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini mahasiswa S1 program studi akuntansi angkatan 2020 di universitas muhammadiyah Sidoarjo dengan jumlah 164 mahasiswa. Pengambilan sampel menggunakan *sampling* jenuh yang mencakup seluruh mahasiswa akuntansi angkatan 2020 di universitas muhammadiyah

Metode Penelitian

Pengukuran Variabel

Variabel	Indikator	Pengukuran
Financial Technology (X1)	<ul style="list-style-type: none">- Pemahaman mengenai penggunaan financial technology- Kemudahan dalam menggunakan teknologi- Efektivitas dalam menggunakan teknologi- Minat dalam memahami dan menggunakan teknologi dalam setiap aktivitas	Skala likert
Literasi Keuangan (X2)	<ul style="list-style-type: none">- Mengetahui dan memahami keuangan untuk sistem- Mengetahui kriteria keuangan yang dipilih- Memanfaatkan keuangan dalam melakukan aktivitas pengelolaan keuangan pribadi- Mengetahui mengenai informasi keuangan dalam memilih keuangan	Skala likert
Digital Literacy (Z)	<ul style="list-style-type: none">- Pemahaman mengenai informasi dari media- Kompetensi untuk memanfaatkan informasi teknologi secara efektif- Pemahaman informasi yang diakses melalui media- Pemahaman mengenai alat digital yang sering digunakan	Skala likert
Perilaku Keuangan (Y)	Pengelolaan <ul style="list-style-type: none">- Merencanakan pengelolaan keuangan- Menganggarkan keuangan- Pengendalian keuangan- Mengevaluasi keuangan	Skala likert

Teknik dan Analisis Data

1. Penelitian ini menggunakan teknik analisis data berupa aplikasi SPSS
2. Proses analisis data dimulai dengan menggunakan uji validitas dan uji reliabilitas. Selanjutnya data yang terkumpul di uji menggunakan uji regresi linier sederhana atau uji t dan uji moderate regression analysis (MRA)

Hasil Penelitian

Uji Validitas

Berdasarkan tabel diatas hasilnya terlihat nilai r_{hitung} lebih besar daripada dengan nilai r_{tabel} (0,182). Ini dapat menunjukkan bahwa pernyataan pada kuesioner penelitian ini dinyatakan valid. Artinya, dalam kuesioner semua item dapat mengukur variabel *Financial Technology*, Literasi keuangan, Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa dan *Digital literacy*.

Variabel	Item Kuesioner	Hasil r Hitung	Hasil r tabel N 114	Sig. (2-tailed)	Keterangan
<i>Financial Technology</i> (X1)	X1.1	0,823	0,182	0,000	Valid
	X1.2	0,891	0,182	0,000	Valid
	X1.3	0,880	0,182	0,000	Valid
	X1.4	0,860	0,182	0,000	Valid
Literasi keuangan (X2)	X2.1	0,853	0,182	0,000	Valid
	X2.2	0,833	0,182	0,000	Valid
	X2.3	0,799	0,182	0,000	Valid
	X2.4	0,818	0,182	0,000	Valid
	X2.5	0,829	0,182	0,000	Valid
	X2.6	0,829	0,182	0,000	Valid
Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa (Y)	Y1.1	0,775	0,182	0,000	Valid
	Y1.2	0,827	0,182	0,000	Valid
	Y1.3	0,800	0,182	0,000	Valid
	Y1.4	0,821	0,182	0,000	Valid
	Y1.5	0,699	0,182	0,000	Valid
<i>Digital Literacy</i> (Z)	Z1.1	0,894	0,182	0,000	Valid
	Z1.2	0,938	0,182	0,000	Valid
	Z1.3	0,877	0,182	0,000	Valid
	Z1.4	0,878	0,182	0,000	Valid
	Z1.5	0,931	0,182	0,000	Valid
	Z1.6	0,900	0,182	0,000	Valid

Sumber : Hasil Pengolahan Dari Output Spss 23.0

Hasil Penelitian

Uji Reliabilitas

Berdasarkan tabel diatas dapat disimpulkan semua variabel memiliki nilai *cronbach Alpha* (α) lebih besar daripada nilai standar reliabel (0,60). Maka keempat dari variabel diatas dapat dianggap reliabel. Artinya, item pernyataan kuesioner dari variabel *Financial Technology*, Literasi Keuangan, Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa dan *Digital Literacy* dianggap konsisten dan dapat digunakan sebagai alat ukur.

Variabel	<i>Cronbach Alpha</i> (α)	Standar Reliabel	Keterangan
<i>Financial Technology</i>	0,885	0,60	Reliable
Literasi Keuangan	0,907	0,60	Reliable
Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa	0,824	0,60	Reliable
<i>Digital Literacy</i>	0,955	0,60	Reliable

Sumber : Hasil Pengolahan Dari Output Spss 23.0

Hasil Penelitian

Uji Hipotesis

Uji Regresi Linier Sederhana atau Uji t

Berdasarkan tabel diatas hasil dari variabel *Financial Technology* menyatakan nilai sig $0,002 < 0,05$ yang dapat disimpulkan H1 diterima yang berarti berpengaruh positif *Financial Technology* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. Hasil dari variabel Literasi Keuangan menunjukkan nilai sig $0,009 < 0,05$ yang menyatakan H2 diterima dan berpengaruh positif Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa.

Coefficients ^a							
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Keterangan
		B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	9.247	2.023		4.571	.000	
	Financial Technology (X1)	.370	.119	.301	3.096	.002	H1 diterima
	Literasi Keuangan (X2)	.210	.079	.259	2.665	.009	H2 diterima

Dependent Variable: Perilaku Pengelolaan keuangan Mahasiswa

Sumber : Hasil Pengolahan Dari Output Spss 23.0

Hasil Penelitian

Uji Moderated Regression Analysis

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan nilai signifikansi dari variabel interaksi antara *Financial Technology* dengan *Digital Literacy* $0,011 < 0,05$ maka dapat diartikan variabel *Digital Literacy* (Z) mampu memoderasi atau memperkuat hubungan pengaruh variabel *Financial Technology* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. Diketahui juga nilai signifikansi dari variabel interaksi antara Literasi Keuangan dengan *Digital Literacy* $0,298 > 0,05$ maka dapat diartikan variabel *Digital Literacy* (Z) tidak memiliki kemampuan dalam memoderasi atau memperlemah hubungan pengaruh variabel Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa.

		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
Model	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	-12.023	10.667		-1.127	.262
	Financial Technology (X1)	2.371	.793	1.927	2.992	.003
	Literasi Keuangan (X2)	-.401	.502	-.493	-.798	.426
	Digital Literacy (Z)	.902	.436	1.268	2.069	.041
	X1Z	-.075	.029	-2.881	-2.595	.011
	X2Z	.019	.018	1.131	1.046	.298

Dependent Variable: Perilaku Pengelolaan keuangan Mahasiswa

Sumber : Hasil Pengolahan Dari Output Spss 23.0

Pembahasan

Pengaruh Financial Technology Terhadap Perilaku Pengelolaan keuangan Mahasiswa

Hasil penelitian dari *Financial Technology* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa yang memiliki t_{hitung} 3,096 dan nilai t_{tabel} 0,182, dengan nilai signifikansi variabel *Financial Technology* 0,002. Maka dapat diartikan nilai signifikansi sebesar $0,002 < 0,05$ yang menunjukkan H1 diterima. Dalam penelitian ini memiliki pengaruh positif yang mengartikan semakin tinggi mahasiswa mengetahui manfaat penggunaan *Financial Technology* dengan baik maka semakin baik pula perilaku pengelolaan Keuangannya, sehingga kemudahan dalam penggunaan teknologi mempermudah mahasiswa dalam mengakses layanan keuangan.

Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa

Hasil penelitian dari Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa yang memiliki t_{hitung} 2,665 dan nilai t_{tabel} 0,182, dengan nilai signifikansi variabel Literasi Keuangan 0,009. Maka dapat diartikan nilai signifikansi sebesar $0,009 < 0,05$ yang menunjukkan H2 diterima. Penelitian ini memiliki pengaruh positif yang menyatakan dengan pengetahuan literasi keuangan yang dimiliki mahasiswa dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. Semakin baik pengetahuan literasi keuangan mahasiswa maka semakin baik pula mahasiswa dapat meminimalisir risiko keuangan sehingga setiap mahasiswa mampu mengambil keputusan dalam mengelola keuangannya dengan bijak.

Pembahasan

Digital Literacy Memoderasi financial technology terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa

Hasil penelitian MRA mengenai *Digital Literacy* memoderasi *Financial Technology* terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan yang menunjukkan nilai $t_{hitung} -2,595$ dan nilai signifikansinya $0,011 < 0,05$ yang menyatakan H3 diterima. Digital literacy dapat memperkuat pengaruh financial technology terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Setiap mahasiswa menyadari akan pentingnya pemahaman digital literacy dalam meminimalisir kesalahan saat penggunaan financial technology. Dengan begitu mahasiswa dapat lebih teliti dalam melakukan transaksi keuangan serta mengelola keuangannya dengan baik dan bijak.

Digital Literacy Memoderasi literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan mahasiswa

Hasil penelitian MRA mengenai *Digital Literacy* memoderasi Literasi Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan yang menunjukkan nilai $t_{hitung} 1,046$ dan nilai signifikansinya $0,298 > 0,05$ yang menunjukkan H4 ditolak. Digital literacy memperlemah pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Hasil penelitian ini menunjukkan ada atau tidak Digital Literacy tidak dapat mempengaruhi literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Hal ini dapat disebabkan karena tidak semua mahasiswa menyadari secara jelas bahwa literasi keuangan itu dapat diperoleh melalui Digital Literacy. Mahasiswa dengan memahami Digital literacy yang baik dapat menumbuhkan pola pikir yang kritis dalam pengambilan keputusan saat mengelola keuangannya.

Temuan Penting

- *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa, sehingga kemudahan dalam penggunaan teknologi terutama dalam *financial technology* dapat mempermudah mahasiswa memanfaatkan *financial technology* untuk mengelola keuangannya dan mempermudah mahasiswa dalam mengakses layanan keuangan.
- Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa, sehingga semakin baik pengetahuan literasi keuangan setiap mahasiswa dapat meminimalisir risiko dalam mengelola keuangan dengan bijak, dan tidak mudah tergiur dengan tawaran tanpa mempertimbangkan keuangannya.
- *Digital literacy* mampu memoderasi *financial technology*, dapat disimpulkan *digital literacy* dapat memperkuat hubungan antara *financial technology* terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa dikarenakan setiap mahasiswa menyadari pentingnya pemahaman *Digital Literacy* dalam meminimalisir kesalahan saat penggunaan *financial technology* terhadap perilaku keuangan.
- *Digital literacy* tidak mampu memoderasi literasi keuangan, dapat disimpulkan *digital literacy* memperlemah hubungan antara literasi keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa dikarenakan kurangnya kesadaran mahasiswa dalam memahami *digital literacy*. Dengan memahami *digital literacy* yang baik dapat menumbuhkan pola pikir yang kritis dalam pengambilan keputusan saat mengelola keuangannya.

Manfaat Penelitian

Manfaat Bagi Mahasiswa :

Hasil Penelitian ini memberikan manfaat bagi mahasiswa tentang pentingnya literasi keuangan dan *digital literacy* dalam penggunaan *financial technology*, memperdalam pengetahuan literasi keuangan mahasiswa dalam merubah pengelolaan keuangannya.

Referensi

- [1] I. Siswanti, “Financial Knowledge, Financial Attitude, and Financial Management Behavior: Self–Control As Mediating,” *The International Journal of Accounting and Business Society*, vol. 28, no. 1. pp. 105–132, 2020. doi: 10.21776/ub.ijabs.2020.28.1.5.
- [2] H. S. Harjono, “Literasi Digital: Prospek dan Implikasinya dalam Pembelajaran Bahasa,” *Pena : Jurnal Pendidikan Bahasa dan Sastra*, vol. 8, no. 1. pp. 1–7, 2019. doi: 10.22437/pena.v8i1.6706.
- [3] V. W. Mukti, R. Rinofah, and R. Kusumawardhani, “Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa,” *Akuntabel*, vol. 19, no. 1, pp. 52–58, 2022, doi: 10.30872/jakt.v19i1.10389.
- [4] A. M. Saraswati and A. W. Nugroho, “Perencanaan Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Generasi Z di Masa Pandemi Covid 19 melalui Penguatan Literasi Keuangan,” *Warta LPM*, vol. 24, no. 2. pp. 309–318, 2021. doi: 10.23917/warta.v24i2.13481.
- [5] W. Wahyudi, B. A. P. Tukan, and D. Pinem, “Analysis of the Effect of Financial Literation, Financial Technology, Income, and Locus of Control on Lecturer Financial Behavior,” *AFEFI Management and Business Review*, vol. 5, no. 01. p. 37, 2020. doi: 10.47312/ambr.v5i01.293.
- [6] H. C. Chen and C. W. Yeh, “Global financial crisis and COVID-19: Industrial reactions,” *Finance Research Letters*, vol. 42. 2021. doi: 10.1016/j.frl.2021.101940.
- [7] D. A. P. Andiani and R. Maria, “Pengaruh Financial Technology dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Z,” *J. Akunt. Bisnis dan Ekon.*, vol. 9, no. 2, pp. 3468–3475, 2023, doi: 10.33197/jabe.vol9.iss2.2023.1226.

