



## Similarity Report

### Metadata

Name of the organization

**Universitas Muhammadiyah Sidoarjo**

Title

**MUHAMMAD RAFI FEBRIANSYAH BAB 1-5**

Author(s) Coordinator

**perpustakaan umsidabulqis**

Organizational unit

**Perpustakaan**

### Alerts

In this section, you can find information regarding text modifications that may aim at temper with the analysis results. Invisible to the person evaluating the content of the document on a printout or in a file, they influence the phrases compared during text analysis (by causing intended misspellings) to conceal borrowings as well as to falsify values in the Similarity Report. It should be assessed whether the modifications are intentional or not.

|                                  |  |      |
|----------------------------------|--|------|
| Characters from another alphabet |   | 0    |
| Spreads                          |   | 0    |
| Micro spaces                     |   | 5    |
| Hidden characters                |   | 2382 |
| Paraphrases (SmartMarks)         |  | 73   |

### Record of similarities

SCs indicate the percentage of the number of words found in other texts compared to the total number of words in the analysed document. Please note that high coefficient values do not automatically mean plagiarism. The report must be analyzed by an authorized person.



**25**  
The phrase length for the SC 2

**6016**  
Length in words

**44372**  
Length in characters

### Active lists of similarities

This list of sources below contains sources from various databases. The color of the text indicates in which source it was found. These sources and Similarity Coefficient values do not reflect direct plagiarism. It is necessary to open each source, analyze the content and correctness of the source crediting.

#### The 10 longest fragments

Color of the text

| NO | TITLE OR SOURCE URL (DATABASE)  | NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS) |
|----|---|---------------------------------------|
| 1  | <a href="https://kc.umn.ac.id/eprint/32207/7/DAFTAR_PUSTAKA.pdf">https://kc.umn.ac.id/eprint/32207/7/DAFTAR_PUSTAKA.pdf</a>   | 33 0.55 %                             |
| 2  | <a href="https://digitallib.iainkendari.ac.id/eprint/2852/5/BAB%20IV.pdf">https://digitallib.iainkendari.ac.id/eprint/2852/5/BAB%20IV.pdf</a>                             | 29 0.48 %                             |
| 3  | <a href="https://eprints.uny.ac.id/8528/5/LAMPIRAN%20-%2008412144054.pdf">https://eprints.uny.ac.id/8528/5/LAMPIRAN%20-%2008412144054.pdf</a>                             | 29 0.48 %                             |
| 4  | <a href="https://journals.unisba.ac.id/index.php/matematika/article/download/1652/1348">https://journals.unisba.ac.id/index.php/matematika/article/download/1652/1348</a> | 28 0.47 %                             |
| 5  | <a href="https://digilib.unimed.ac.id/eprint/56600/11/7191143011_Daftar_Pustaka.pdf">https://digilib.unimed.ac.id/eprint/56600/11/7191143011_Daftar_Pustaka.pdf</a>       | 28 0.47 %                             |

|    |   |           |
|----|---|-----------|
| 6  | <a href="https://ijler.umsida.ac.id/index.php/ijler/article/view/1122/1353">https://ijler.umsida.ac.id/index.php/ijler/article/view/1122/1353</a>                                 | 27 0.45 % |
| 7  | Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN STS Jambi Di BANK Syariah<br>Novi Mubyarto,Rahmah Tulwaiddah, Muhammad Ismail; | 26 0.43 % |
| 8  | Pengetahuan Ibu Tentang Nutrisi Berhubungan dengan Kejadian Stunting di Puskesmas Minggir Sleman Yogyakarta<br>Qosim Muhammad Nanang, Masta Hutasoit;                             | 25 0.42 % |
| 9  | <a href="http://etd.uinsyahada.ac.id/9480/1/1840100052.pdf">http://etd.uinsyahada.ac.id/9480/1/1840100052.pdf</a>   | 25 0.42 % |
| 10 | ANALISIS PENGARUH PENGELOUARAN PERKAPITA KEBUTUHAN DASAR DAN PENDIDIKAN TERHADAP KEMISKINAN DI PROVINSI SUMATERA UTARA<br>Nasution Aini Hafizha, Fibri Rakhmawati, Rima Aprilia;  | 23 0.38 % |

from RefBooks database (6.23 %)

| NO                      | TITLE   | NUMBER OF IDENTICAL WORDS<br>(FRAGMENTS) |
|-------------------------|---|--|
| <b>Source: Paperity</b> |   |  |
| 1                       | PERAN SOCIAL MEDIA INFLUENCER, PENGETAHUAN INVESTASI, RETURN INVESTASI DAN UANG SAKU TERHADAP MINAT INVESTASI PADA GENERASI Z DI KABUPATEN SIDOARJO<br>Detak Prapanca,Firmansyah Faizal Fajar, Sriyono Sriyono; | 56 (7) 0.93 %                            |
| 2                       | Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN STS Jambi Di BANK Syariah<br>Novi Mubyarto,Rahmah Tulwaiddah, Muhammad Ismail;                               | 49 (2) 0.81 %                            |
| 3                       | Peran Pelatihan, Self Efficacy, dan Recognition dalam Meningkatkan Kinerja Karyawan pada CV. Prima Sealindo Engineering<br>Sumartik Sumartik, Hasan Ubaidillah,Sari Ika Febirillah;                             | 49 (5) 0.81 %                            |
| 4                       | Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Perilaku Keuangan, serta Persepsi Risiko Terhadap Keputusan Investasi pada Generasi Z di Kota Surabaya.<br>Kumalasari Herlinda Maya,Astutik Eka Yuli, Sriyono Sriyono;  | 34 (4) 0.57 %                            |
| 5                       | Pengetahuan Ibu Tentang Nutrisi Berhubungan dengan Kejadian Stunting di Puskesmas Minggir Sleman Yogyakarta<br>Qosim Muhammad Nanang, Masta Hutasoit;   | 25 (1) 0.42 %                            |
| 6                       | ANALISIS PENGARUH PENGELOUARAN PERKAPITA KEBUTUHAN DASAR DAN PENDIDIKAN TERHADAP KEMISKINAN DI PROVINSI SUMATERA UTARA<br>Nasution Aini Hafizha, Fibri Rakhmawati, Rima Aprilia;                                | 23 (1) 0.38 %                            |
| 7                       | SISTEM INFORMASI ANTRIAN PROGRESIF PADA BADAN PENGELOLAAN PAJAK DAN RETRIBUSI DAERAH UPT PPD MEDAN SELATAN<br>Tri Ulandari, Ali Ikhwan;   | 22 (1) 0.37 %                            |
| 8                       | PENGARUH MEDIA SOSIAL TIKTOK TERHADAP KEBUTUHAN INFORMASI SEKS EDUKASI PADA GENERASI Z<br>Ramadhan Ahmad Fahri, Wahyu Utamidewi, Ramdhani Muhammad;   | 16 (2) 0.27 %                            |
| 9                       | The Influence of Total Assets and Total Debt on Net Profit at PT Darya Varia Laboratoria Tbk for the Period 2016-2023<br>Moch Rully,Ningsih Putri Dewi Fitria, Ichsan Ichsan;                                   | 16 (2) 0.27 %                            |
| 10                      | Analisis Variabel-Variabel Yang Mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Pada PT. Kereta Api Indonesia (Persero)<br>Apip Alansori,- Jarina, Eka Sariningsih;  | 14 (2) 0.23 %                            |

|    |   |               |
|----|---|---------------|
| 11 | Pengaruh Efikasi Diri Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Intensi Berwirausaha Pada Mahasiswa Peserta Program Wirausaha Merdeka<br>Koto Murviana, Azlya Maiera;   | 14 (2) 0.23 % |
| 12 | PENGARUH KOMPETENSI DAN DISIPLIN KERJA TERHADAP KINERJA KARYAWAN PADA PT ALAM BERDIKARI MANDIRI<br>Whina Ratnawati,Alifia Ajeng Putri Triandana;  | 11 (2) 0.18 % |
| 13 | Lonjakan Pertumbuhan Fintech Terhadap Financial Behaviour Ibu Rumah Tangga Di Perkotaan<br>Sri Wahyuni, Hanim Nadra, Sriyanto Darmawan;   | 10 (1) 0.17 % |
| 14 | The Effect Of E-Wallet, a Hedonist Lifestyle with Self Control as an Intervening Variable on Consumptive Behavior<br>yucha nikma, Ria Angelina Nur Rohmah;  | 8 (1) 0.13 %  |
| 15 | Analysis of the Influence of Financial Literacy on Saving Interest of Civil Servants of The One-Stop Integrated Capital Investment and Licensing Service of The Northern Nias Regency<br>Harefa Idarni, Yupiter Mendrofa, Bate'e Maria Magdalena,Zalukhu Risma Nelly; | 8 (1) 0.13 %  |
| 16 | Pengaruh Work From Home (WFH) Terhadap Kinerja Pegawai Di Balai Pelestarian Cagar Budaya Provinsi Gorontalo<br>Monoarfa Valentina,Saleh Hasna, Pakaya Abd Rahman;   | 5 (1) 0.08 %  |
| 17 | Pengaruh Teknologi Informasi Akuntansi, Kompetensi, dan Pelatihan terhadap Kualitas Laporan Keuangan BUMDes<br>Sari Nispa, Dasila Rifqa Ayu,in Ariska;  | 5 (1) 0.08 %  |
| 18 | Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Dompet Digital, dan Pengendalian Diri Terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas PGRI Palembang)<br>Jusmani Jusmani, Emma Lilanti,Mercy Tiranti;                            | 5 (1) 0.08 %  |

**Source: RePEC**

|   |   |              |
|---|---|--------------|
| 1 | The Role of Science High School Optional Curriculum and Knowledge Coherence in the Science Academic Success of Students in the First Year of University Studies<br>Nazmi Xhomara,Mimoza Milo,Professor Anila Paparisto; | 5 (1) 0.08 % |
|---|---|--------------|

**from the home database (0.00 %)** 

| NO | TITLE | NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS) |
|----|-------|---------------------------------------|
|----|-------|---------------------------------------|

**from the Database Exchange Program (0.00 %)** 

| NO | TITLE | NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS) |
|----|-------|---------------------------------------|
|----|-------|---------------------------------------|

**from the Internet (11.35 %)** 

| NO | SOURCE URL  | NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS) |
|----|---|---------------------------------------|
| 1  | <a href="https://repository.uinsaizu.ac.id/26970/1/VOL%203%20%28EDISI%20DESEMBER%202022%29_%20PENINGKATAN%20LITERASI%20KEUANGAN%20SETELAH%20PANDEMIK.pdf">https://repository.uinsaizu.ac.id/26970/1/VOL%203%20%28EDISI%20DESEMBER%202022%29_%20PENINGKATAN%20LITERASI%20KEUANGAN%20SETELAH%20PANDEMIK.pdf</a> | 58 (6) 0.96 %                         |
| 2  | <a href="https://digitalib.iainkendari.ac.id/id/eprint/2852/5/BAB%20IV.pdf">https://digitalib.iainkendari.ac.id/id/eprint/2852/5/BAB%20IV.pdf</a>   | 40 (2) 0.66 %                         |
| 3  | <a href="https://jurnal.uci.ac.id/index.php/JCoB/article/download/1887/1612">https://jurnal.uci.ac.id/index.php/JCoB/article/download/1887/1612</a>   | 33 (3) 0.55 %                         |
| 4  | <a href="https://kc.umn.ac.id/id/eprint/32207/7/DAFTAR_PUSTAKA.pdf">https://kc.umn.ac.id/id/eprint/32207/7/DAFTAR_PUSTAKA.pdf</a>   | 33 (1) 0.55 %                         |
| 5  | <a href="http://repository.umi.ac.id/4731/1/DINDA%20AMELIA%20PUTRI%20HARYANTO_04020180373.pdf">http://repository.umi.ac.id/4731/1/DINDA%20AMELIA%20PUTRI%20HARYANTO_04020180373.pdf</a>   | 29 (3) 0.48 %                         |
| 6  | <a href="https://eprints.uny.ac.id/8528/5/LAMPIRAN%20-%2008412144054.pdf">https://eprints.uny.ac.id/8528/5/LAMPIRAN%20-%2008412144054.pdf</a>   | 29 (1) 0.48 %                         |
| 7  | <a href="https://journals.unisba.ac.id/index.php/matematika/article/download/1652/1348">https://journals.unisba.ac.id/index.php/matematika/article/download/1652/1348</a>   | 28 (1) 0.47 %                         |

| NO | CONTENTS  | NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS) |
|----|---|---------------------------------------|
| 8  | <a href="https://digilib.unimed.ac.id/id/eprint/56600/11/7191143011_Daftar_Pustaka.pdf">https://digilib.unimed.ac.id/id/eprint/56600/11/7191143011_Daftar_Pustaka.pdf</a>   | 28 (1) 0.47 %                         |
| 9  | <a href="https://ijler.umsida.ac.id/index.php/ijler/article/view/1122/1353">https://ijler.umsida.ac.id/index.php/ijler/article/view/1122/1353</a>   | 27 (1) 0.45 %                         |
| 10 | <a href="https://ojs.unimal.ac.id/index.php/visi/article/download/18290/7148">https://ojs.unimal.ac.id/index.php/visi/article/download/18290/7148</a>   | 26 (2) 0.43 %                         |
| 11 | <a href="http://etd.uinsyahada.ac.id/9480/1/1840100052.pdf">http://etd.uinsyahada.ac.id/9480/1/1840100052.pdf</a>   | 25 (1) 0.42 %                         |
| 12 | <a href="https://finansial.bisnis.com/read/20240802/55/1787673/ojk-umumkan-hasil-survei-nasional-literasi-dan-inklusi-keuangan-2024">https://finansial.bisnis.com/read/20240802/55/1787673/ojk-umumkan-hasil-survei-nasional-literasi-dan-inklusi-keuangan-2024</a>   | 23 (3) 0.38 %                         |
| 13 | <a href="https://jurnal-nusantara.com/index.php/JIM/article/download/1398/1199">https://jurnal-nusantara.com/index.php/JIM/article/download/1398/1199</a>   | 23 (1) 0.38 %                         |
| 14 | <a href="https://repository.uksw.edu/bitstream/123456789/4112/5/T2_912010031_BAB%20IV.pdf">https://repository.uksw.edu/bitstream/123456789/4112/5/T2_912010031_BAB%20IV.pdf</a>   | 22 (2) 0.37 %                         |
| 15 | <a href="https://ojs.unpkediri.ac.id/index.php/efektor-e/article/download/22238/3884">https://ojs.unpkediri.ac.id/index.php/efektor-e/article/download/22238/3884</a>   | 22 (1) 0.37 %                         |
| 16 | <a href="https://jurnal.ipm2kpe.or.id/index.php/BUDGETING/article/download/10145/7467/">https://jurnal.ipm2kpe.or.id/index.php/BUDGETING/article/download/10145/7467/</a>   | 20 (2) 0.33 %                         |
| 17 | <a href="https://repository.uksw.edu/bitstream/123456789/12833/4/T2_912013901_BAB%20IV.pdf">https://repository.uksw.edu/bitstream/123456789/12833/4/T2_912013901_BAB%20IV.pdf</a>   | 19 (2) 0.32 %                         |
| 18 | <a href="https://repository.uinsaizu.ac.id/26673/1/Desvita%20Maharani_Pengauh%20Literasi%20Keuangan%2C%20Gaya%20Hidup%20dan%20Pengendalian%20Diri%20terhadap%20Perilaku%20Konsumentif%20Mahasiswa%20Pengguna%20Shopee%20Paylater%20%28Studi%20Empiris%20Mahasiswa%20di%20Purwokerto%29.pdf">https://repository.uinsaizu.ac.id/26673/1/Desvita%20Maharani_Pengauh%20Literasi%20Keuangan%2C%20Gaya%20Hidup%20dan%20Pengendalian%20Diri%20terhadap%20Perilaku%20Konsumentif%20Mahasiswa%20Pengguna%20Shopee%20Paylater%20%28Studi%20Empiris%20Mahasiswa%20di%20Purwokerto%29.pdf</a> | 19 (1) 0.32 %                         |
| 19 | <a href="https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jei/article/download/2314/1230">https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jei/article/download/2314/1230</a>   | 18 (1) 0.30 %                         |
| 20 | <a href="https://www.journal.idei.or.id/jeb/article/view/260">https://www.journal.idei.or.id/jeb/article/view/260</a>   | 18 (1) 0.30 %                         |
| 21 | <a href="https://repository.unja.ac.id/41151/2/BAB%20I.pdf">https://repository.unja.ac.id/41151/2/BAB%20I.pdf</a>   | 17 (1) 0.28 %                         |
| 22 | <a href="http://repo.poltekkesdepkes-sby.ac.id/5665/18/Lampiran.pdf">http://repo.poltekkesdepkes-sby.ac.id/5665/18/Lampiran.pdf</a>   | 17 (1) 0.28 %                         |
| 23 | <a href="https://journals.insightpub.org/index.php/imj/article/download/205/96">https://journals.insightpub.org/index.php/imj/article/download/205/96</a>   | 16 (1) 0.27 %                         |
| 24 | <a href="https://www.yrpipku.com/journal/index.php/msej/article/download/1696/1130">https://www.yrpipku.com/journal/index.php/msej/article/download/1696/1130</a>   | 14 (1) 0.23 %                         |
| 25 | <a href="https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4001/28335/32154">https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4001/28335/32154</a>   | 11 (1) 0.18 %                         |
| 26 | <a href="https://jurnal.unsil.ac.id/index.php/banku/article/download/10037/pdf">https://jurnal.unsil.ac.id/index.php/banku/article/download/10037/pdf</a>   | 11 (1) 0.18 %                         |
| 27 | <a href="https://cejsr.academicjournal.io/index.php/journal/article/view/1625">https://cejsr.academicjournal.io/index.php/journal/article/view/1625</a>   | 11 (1) 0.18 %                         |
| 28 | <a href="https://repository.uinsaizu.ac.id/26393/1/Lisa%20Ambarwati_2017202094.pdf">https://repository.uinsaizu.ac.id/26393/1/Lisa%20Ambarwati_2017202094.pdf</a>   | 10 (1) 0.17 %                         |
| 29 | <a href="https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4355/31128/35097">https://archive.umsida.ac.id/index.php/archive/preprint/download/4355/31128/35097</a>   | 9 (1) 0.15 %                          |
| 30 | <a href="https://www.academia.edu/62736669/Pengaruh_literasi_keuangan_inklusi_keuangan_dan_financial_tech_nology_terhadap_perilaku_keuangan_pelaku_UMKM_di_Kecamatan_Sekupang">https://www.academia.edu/62736669/Pengaruh_literasi_keuangan_inklusi_keuangan_dan_financial_tech_nology_terhadap_perilaku_keuangan_pelaku_UMKM_di_Kecamatan_Sekupang</a>   | 8 (1) 0.13 %                          |
| 31 | <a href="https://journal.upgris.ac.id/index.php/equilibriapendidikan/article/download/10231/pdf">https://journal.upgris.ac.id/index.php/equilibriapendidikan/article/download/10231/pdf</a>   | 7 (1) 0.12 %                          |
| 32 | <a href="http://repository.uin-alauddin.ac.id/16498/1/PENGARUH%20KEMUDAHAN%20PENGGUNAAN%2C%20KESENANGAN.pdf">http://repository.uin-alauddin.ac.id/16498/1/PENGARUH%20KEMUDAHAN%20PENGGUNAAN%2C%20KESENANGAN.pdf</a>   | 6 (1) 0.10 %                          |
| 33 | <a href="https://journal.um-surabaya.ac.id/Mas/article/download/4718/2896/14138">https://journal.um-surabaya.ac.id/Mas/article/download/4718/2896/14138</a>   | 6 (1) 0.10 %                          |

### List of accepted fragments (no accepted fragments)

| NO | CONTENTS | NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS) |
|----|----------|---------------------------------------|
|    |          |                                       |

## The Influence Of Financial Literacy, Financial Experience, And Financial Technology On The Financial Behavior Of Fund Users

(Case Study In Sidoarjo City Area)

### I. Pendahuluan

#### Latar Belakang

Aspek keuangan semakin kompleks dan dinamis di tengah era globalisasi dan kemajuan teknologi. Saat ini, Perilaku Keuangan individu sangat dipengaruhi oleh teknologi, pengetahuan, dan pengalaman yang berkaitan dengan keuangan mereka. Ketiga komponen ini sangat penting untuk mendorong orang untuk bertanggung jawab dalam mengelola keuangannya dan menghindari keputusan atau perilaku keuangan yang buruk (OJK, 2022). Merencanakan, membuat anggaran, mengelola, dan menyimpan uang untuk masa depan adalah contoh perilaku keuangan yang baik. Tema tindakan ini sangat penting, terutama mengingat kesulitan pengelolaan keuangan yang dihadapi masyarakat Indonesia saat ini. Jika seseorang memiliki pemahaman yang baik tentang manajemen keuangan, mereka diharapkan dapat membantu mereka menghindari masalah keuangan yang mungkin muncul [1].

Kemampuan untuk memahami dan menerapkan konsep keuangan dalam kehidupan sehari-hari dikenal sebagai literasi keuangan. Pengetahuan, kemampuan, dan keyakinan untuk mengelola keuangan pribadi secara efektif adalah tanda literasi keuangan yang baik. Kemampuan untuk mengendalikan dan membuat keputusan keuangan yang bijak ditunjukkan oleh tingkat literasi keuangan yang tinggi [2]. Dengan semakin banyak orang yang tahu tentang keuangan, kesejahteraan finansial mereka diharapkan akan meningkat. Memberdayakan orang untuk mengambil kendali atas keuangan mereka sendiri, mengurangi ketidakpastian dan utang, dan menjaga stabilitas keuangan jangka panjang adalah tujuan literasi keuangan [3].

Gambar 1.1 Tabel Indeks Literasi Keuangan

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan (2022)

Gambar 1.2 Indeks Literasi Keuangan

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan (2024)

Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan yang dilaksanakan oleh OJK, literasi keuangan di Indonesia telah meningkat. Setelah awalnya sebesar 21,84% di tahun 2013, indeks literasi keuangan meningkat menjadi 49,68% pada tahun 2022 (OJK, 2022). Pada tahun 2024, hasil SNLIK naik menjadi 65,43% dan indeks inklusi keuangan mencapai 75,02%. Hasil ini menunjukkan bahwa pemahaman masyarakat pada produk dan layanan finansial terdapat peningkatan dalam beberapa tahun terakhir (OJK, 2024). Tetapi, literasi keuangan syariah tetap rendah.

[4] Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan untuk pertama kalinya diselenggarakan oleh OJK dengan Badan Pusat Statistik (BPS), kembali diselenggarakan untuk mengetahui kualitas literasi dan inklusi keuangan terhadap penduduk Indonesia. Program untuk memperkuat literasi dan inklusi keuangan masa depan didasarkan pada SNLIK. Selain itu, SNLIK 2024 melacak literasi dan inklusi keuangan syariah di antara penduduk Indonesia. Hasil menunjukkan bahwa indeks literasi keuangan syariah sebesar 39,11% dan indeks inklusi keuangan syariah sebesar 12,88%.

Pengalaman dengan uang dan pengetahuan tentang keuangan sangat penting untuk perilaku yang berkaitan dengan keuangan. Penggunaan uang digital dan perubahan dalam sistem pembayaran telah memengaruhi cara masyarakat mengelola dan mengakses keuangan. Finansial Teknologi (Fintech) adalah inovasi di sektor keuangan yang bertujuan untuk membuat transaksi menjadi lebih praktis dan efisien dengan memudahkan akses ke produk keuangan. Kemudahan dan manfaat Fintech sangat memengaruhi pilihan pengguna [5].

Salah satu inovasi yang berkembang pesat dalam industri keuangan di era digital adalah Fintech, yang merupakan perusahaan yang menawarkan teknologi modern dalam berbagai jenis layanan seperti pembayaran, pinjaman, investasi, hingga remitansi. Penumbuhan Fintech ini meningkatkan efisiensi dan keamanan transaksi dengan membuat transaksi lebih mudah dan aman tanpa harus mengandalkan instrumen kertas [5]. Fintech diharapkan dapat menjadi sarana penting untuk meningkatkan akses masyarakat terhadap layanan keuangan. Pada akhirnya, ini akan meningkatkan literasi keuangan secara keseluruhan.

Studi sebelumnya oleh [6] menemukan bahwa perilaku keuangan driver ojek online di Jambi dipengaruhi secara signifikan oleh pengetahuan Fintech dan keuangan. Penemuan ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, pengalaman finansial, dan teknologi finansial adalah komponen penting dalam membentuk perilaku keuangan. Oleh karena itu, tujuan penelitian ini adalah untuk menentukan sejauh mana pengguna aplikasi Dana dapat memprediksi bagaimana mereka mengelola dan membuat keputusan keuangan.

Oleh karena itu, penelitian ini mengangkat pentingnya pemahaman literasi keuangan, pengalaman finansial, dan teknologi finansial sebagai faktor yang signifikan dalam memengaruhi perilaku keuangan. Tujuannya adalah Mengidentifikasi sejauh mana tingkat literasi keuangan mampu memprediksi kemampuan pengguna Dana dalam mengelola dan membuat keputusan keuangan.

Berdasarkan uraian tataran belakang, maka penulis merasa tertarik untuk melaksanakan penelitian dengan topik berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan, Pengalaman Finansial, Dan Teknologi Finansial Pada Perilaku Keuangan Pengguna Platform Dana (Studi Kasus Di Wilayah Sidoarjo)".

#### Rumusan Masalah

Rumusan masalah terkait penelitian ini yakni apakah terdapat pengaruh literasi keuangan, pengalaman finansial, dan teknologi finansial pada perilaku keuangan pengguna platform Dana?

#### Tujuan Penelitian

- Apakah literasi keuangan, pengalaman finansial, dan teknologi finansial memiliki pengaruh positif terhadap perilaku keuangan pengguna Dana di masyarakat Sidoarjo?
- Mengidentifikasi sejauh mana tingkat literasi keuangan mampu memprediksi kemampuan pengguna Dana dalam mengelola dan membuat keputusan keuangan.
- Apakah pengaruh teknologi keuangan, khususnya penggunaan aplikasi DANA, terhadap perilaku keuangan kebiasaan pengelolaan keuangan individu.

#### Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian diatas, manfaat penelitian mencakup hal-hal sebagai berikut:

- Memberikan pemahaman yang lebih baik tentang bagaimana literasi keuangan dan penggunaan finansial teknologi secara bersamaan

memengaruhi Perilaku Keuangan pengguna aplikasi Dana di Wilayah Sidoarjo

2. Memberikan informasi tentang sejauh mana Literasi Keuangan dapat digunakan sebagai alat prediktif dalam menilai kemampuan individu dalam mengelola dan membuat keputusan keuangan

3. Menyediakan pemahaman yang lebih dalam tentang bagaimana penggunaan teknologi keuangan, khususnya aplikasi DANA, memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan individu

#### Kategori SDGs

Penelitian ini termasuk dalam kategori ke delapan 8 (Sustainable Development Goals) yaitu meningkatkan pertumbuhan ekonomi yang inklusif dan berkelanjutan, melalui Perilaku Keuangan. Berdasarkan uraian di atas diperlukan penelitian lebih lanjut mengenai Perilaku Keuangan. Dengan ini peneliti mengambil judul Pengaruh Literasi Keuangan, Pengalaman Finansial, Dan Teknologi Finansial Pada Perilaku Keuangan Pengguna Platform Dana (Studi Kasus Di Wilayah Sidoarjo)".

#### Literatur Review

##### Perilaku Keuangan (Y)

Menurut [7] Perilaku Keuangan adalah kelemparan seseorang untuk mengelola uang dalam kehidupan sehari-hari yang mencakup perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian, dan penyimpanan. Dalam bidang keuangan, perilaku keuangan menganalisis bagaimana manusia benar-benar bertindak saat memutuskan masalah keuangan. Khususnya mempelajari bagaimana psikologi mempengaruhi keputusan keuangan Perusahaan dan pasar keuangan.

Metode yang disebut perilaku keuangan membahas bagaimana faktor psikologis manusia memengaruhi keputusan investasi atau hubungan keuangan mereka. Menurut [8] indikator Perilaku Keuangan sebagai berikut :

1. Menjaga catatan keuangan, termasuk menjaga saldo rekening dan pengeluaran secara teratur
2. Perencanaan untuk masa depan, seperti menggunakan konsultan keuangan, memberi asuransi, dan merencanakan pendapatan saat pension.
3. Memilih produk keuangan, seperti memperluas pengetahuan tentang produk dan jasa keuangan yang ingin dibeli
4. Pengawasan keuangan mencakup kondisi keuangan umum, utang, dan kemampuan untuk menabung

1.

1.

2.

1.

2.

##### Literasi Keuangan (X1)

Menurut [9] Literasi keuangan merupakan gabungan dari intuisi, kemampuan, pengetahuan, sikap, dan tindakan yang dibutuhkan dalam mengambil keputusan keuangan untuk menjaga keuangan seseorang. Tujuan Literasi Keuangan adalah untuk meningkatkan kualitas keputusan keuangan individu dan mempengaruhi perubahan sikap dan perilaku pengelolaan keuangan individu ke arah yang lebih baik untuk mengetahui bagaimana mendefinisikan dan menggunakan lembaga keuangan, produk dan layanan yang sesuai untuk perekonomian.

Konsumen atau masyarakat membutuhkan dan keterampilan untuk mencapai kesejahteraan [10]. Menurut [8] indikator Literasi Keuangan adalah :

1. General personal finance knowledge : Mengelola pendapatan dan pengeluaran mencakup pemahaman konsep dasar keuangan, seperti perhitungan pendapatan setelah pajak, pemahaman pendapatan tetap, serta dampak inflasi pada kelompok tertentu
2. Tabungan dan pinjaman : Simpanan uang yang penarikannya terikat syarat tertentu, dan fasilitas pembiayaan yang diberikan bank kepada nasabah
3. Asuransi : kesepakatan penanggung menjamin perlindungan finansial atau ganti rugi atas risiko tertentu yang dialami tertanggung, dengan imbalan pembayaran premi oleh tertanggung
4. Investasi : Keinginan untuk memanfaatkan dana atau sumber daya demi keuntungan besar di masa depan

Hubungan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan, menurut [11] adanya korelasi kuat antara pengetahuan keuangan dan pengelolaan keuangan. Semakin banyak informasi yang seseorang kuasai, semakin efektif mereka dalam mengelola keuangan mereka

##### Pengalaman Finansial (X2)

Pengalaman Finansial merupakan Pengalaman yang berkaitan dengan uang, termasuk yang dialami, dirasakan, dihadapi, dan sejenisnya, dapat disebut sebagai pengalaman yang berkaitan dengan keuangan. Pengalaman ini dapat memengaruhi bagaimana seseorang mengatur dan mengelola keuangannya untuk mempertimbangkan dan mempersiapkan kebutuhan masa depan, dan dapat membantu mereka mengambil keputusan keuangan yang bijaksana [12]. Contoh dari Pengalaman Finansial tersebut antara lain meliputi perencanaan investasi, mengajukan asuransi, dan mengajukan kredit. Dengan memiliki Pengalaman Finansial di masa lalu, seseorang dapat mengembangkan Perilaku Keuangan yang lebih baik di masa depan melalui pembelajaran dan pengalaman tersebut. Menurut [12] ada tiga ukuran Pengalaman Finansial, yaitu

1. Mengontrol pendapatan dan pengeluaran
2. Memeriksai laporan keuangan
3. Menyusun laporan pendapatan dan pengeluaran

Menurut [13] Pengalaman Finansial memiliki hubungan yang searah terhadap Perilaku Keuangan. Semakin banyak pengalaman keuangan yang diperoleh, semakin banyak pula pembelajaran yang bisa didapat. Dengan begitu, dapat dilakukan evaluasi terhadap pengalaman keuangan yang telah terjadi. Pengalaman keuangan investor dapat digunakan untuk alat penilaian untuk mengontrol pemasukan dan pengeluaran yang sudah terjadi. Hal ini bisa diartikan bahwa Pengalaman keuangan yang positif sebagian menentukan perilaku keuangan yang baik. Semakin luas pengalaman seseorang dalam hal keuangan, maka seseorang tersebut dapat membaik kondisi keuangannya di masa yang akan datang [14]

##### Teknologi Finansial (X3)

Fintech berarti " inovasi dalam layanan keuangan fintech" atau " inovasi dalam layanan keuangan fintech", menurut National Digital Research Centre (NDRC) di Dublin, Irlandia. Ini berarti memasukkan teknologi kontemporer untuk melakukan inovasi di sektor finansial. Fintech melakukan berbagai transaksi keuangan, termasuk pembayaran, investasi, peminjaman, transfer, rencana keuangan, dan pembanding produk keuangan.

[15] Finansial Teknologi (Fintech) merupakan kombinasi ekonomi dan teknologi yang memungkinkan urusan finansial kontemporer dilakukan secara online, yang telah berkembang pesat karena dianggap lebih efisien, cepat, dan praktis. Menurut [16] indikator Teknologi Finansial yang digunakan adalah :

1. Manfaat penggunaan: Keuntungan yang diperoleh konsumen dari menggunakan layanan aplikasi teknologi informasi yang dapat diakses.
  2. Mudah untuk digunakan: Konsumen merasa mudah memakai layanan aplikasi teknologi informasi yang tersedia.
  3. Tampilan web: Desain situs web perusahaan untuk menampilkan produk.
  4. Ketersediaan sistem: Sistem pelayanan tersedia untuk semua pelanggan.
  5. Privasi: Produk Teknologi Keuangan menawarkan ruang pribadi yang diizinkan untuk diakses hanya oleh pengguna.
  6. Keamanan: Keamanan pelanggan saat menggunakan layanan aplikasi teknologi informasi yang disediakan, termasuk perlindungan dari cyberattack, virus, dan kegagalan sistem, dan sebagainya.
- Finansial Teknologi memiliki hubungan terhadap Perilaku Keuangan, Finansial Teknologi dapat mempengaruhi Perilaku Keuangan. [17] Teknologi Finansial adalah kombinasi layanan keuangan dan teknologi yang meningkatkan transaksi keuangan konvensional. Fintech dapat menawarkan kemudahan dan kenyamanan dalam melakukan transaksi keuangan, sehingga berpotensi mempengaruhi perilaku finansial bahwa semakin besar manfaat Fintech, maka semakin baik Perilaku Keuangan.

#### Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional bertujuan untuk menafsirkan variabel penelitian yang lebih khusus sehingga pengukuran lebih mudah. Dalam penelitian ini, ada empat variabel, yaitu variabel Literasi Keuangan (X1), Pengalaman Finansial (X2), dan Teknologi Finansial (X3) sebagai variabel independent dan Perilaku Keuangan (Y) sebagai variabel dependen.

Tabel 1.1 Definisi Indikator Operasional

No Variabel Indikator Skala

1. Perilaku Keuangan (Y) Catatan keuangan, Perencanaan masa depan, Produk keuangan, Pengawasan keuangan [8]
2. Literasi Keuangan (X1) General personal finance knowledge, Tabungan dan pinjaman, Asuransi, Investasi [8]
3. Pengalaman Finansial (X2) Mengontrol pendapatan dan pengeluaran, Memeriks laporan keuangan, Menyusun laporan pendapatan dan pengeluaran [12]
4. Teknologi Finansial (X3) Manfaat penggunaan, Mudah untuk digunakan, Tampilan web, Ketersediaan system, Privasi, Keamanan [16]

1.

2.

1.

2.

3.

4.

5.

#### Metode

3.

3.

#### Jenis Penelitian

Metode penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif, yaitu pendekatan fokus analisis data pada angka. Berdasarkan judul penelitian ini, menggunakan explanatory research, yaitu jenis penelitian bertujuan untuk menjelaskan apakah ada pengaruh atau peran variabel Literasi Keuangan pada Perilaku Keuangan, variabel Pengalaman Finansial pada Perilaku Keuangan, dan variabel Teknologi Finansial terhadap Perilaku Keuangan dengan memakai uji hipotesis. Dalam pengumpulan data, metode yang digunakan adalah data primer. Ini berarti bahwa penelitian utama, di mana data dikumpulkan dari sumber pertama atau sumber aslinya [18].

Data penelitian ini didapatkan dari hasil survei dari pengguna platform DANA, dimana survei yang dilakukan di kota Sidoarjo. Survei merupakan data yang diperoleh dari hasil kuisioner. Berikut adalah analisis regresi linier berganda yang akan digunakan:  $Y = \alpha + \beta_1x_1 + \beta_2x_2 + \beta_3x_3 + \epsilon$

Keterangan: Y : Perilaku Keuangan

a : Konstanta

$\beta$  : Nilai regresi / koefisien

X1 : Literasi Keuangan

X2 : Pengalaman Finansial

X3 : Teknologi Finansial

$\epsilon$  : Standar Error

1.

2.

3.

1.

2.

3.

Populasi penelitian ini adalah masyarakat Kabupaten Sidoarjo bagi pengguna platform Dana. Penelitian ini memakai teknik sampling non-probability dengan purposive sampling, artinya pengambilan sampel dengan kriteria tertentu. Kriteria berikut digunakan untuk memilih sampel penelitian ini. 1.

Masyarakat Kabupaten Sidoarjo, 2. Masyarakat yang menggunakan platform Dana, 3. Memiliki usia 17 - 30 tahun. Lokasi penelitian ini di Kabupaten Sidoarjo, Jawa Timur, Indonesia. Pemilihan sampel ini menggunakan rumus Slovin :

$$n = \frac{N}{N+e^2}$$

Keterangan :

n : Jumlah sampel minimal yang diperlukan

N : Jumlah populasi Kabupaten Sidoarjo, menurut Badan Pusat Statistik (BPS) Provinsi Jawa Timur adalah 2.171.500

e : Tingkat kesalahan 10%

Hasil dari perhitungan rumus Slovin tersebut adalah 100, maka sampel dalam penelitian ini adalah 100 orang. Data primer untuk penelitian ini diperoleh melalui kuisioner online yang dibagikan kepada responden dan hasil studi kepustakaan. Pendapat dan persepsi responden dalam menjawab kuisioner diukur melalui skala likert, yang menentukan lima kategori jawaban: {ss}{s}{n}{ts}{sts}. menggunakan instrument data untuk penkajian validitas dan reabilitas, pengkajian asumsi klasik, pegkajian normalitas, pengujian autokorelasi, pengujian heteroskedastitas, uji multikolonieritas dan lineearitas dengan uji hipotesis dengan menggunakan uji parsial "t", uji koefisien korelasi berganda "r" dan uji koefisien determinasi berganda "r<sup>2</sup>". Diukur melalui software SPSS Statistics versi 22.

#### Hipotesis

Berdasarkan pada teori tersebut, pengembangan kerangka konseptual yang digunakan sebagai berikut

Gambar 2.1 Kerangka konseptual

Keterangan:

X1, X2, X3 : Variabel bebas (Independent Variable).

Y : Variabel terikat (Dependent Variable).

Hipotesis :

H1 : Literasi Keuangan memiliki pengaruh positif secara signifikan terhadap Perilaku Keuangan H2 : Pengalaman Finansial berpengaruh positif secara signifikan terhadap Perilaku Keuangan H3 : Teknologi Finansial memiliki pengaruh terhadap Perilaku Keuangan

### III. Hasil dan Pembahasan

#### Profil Responden

Pada penelitian ini yang menjadi responden adalah 1. Masyarakat Kabupaten Sidoarjo, 2. Masyarakat yang menggunakan platform Dana, 3. Memiliki usia 17 - 30 tahun. Adapun jumlah responden yang mengisi kuisioner berjumlah 100 orang. Melalui proses screening data hasil pengisian kuisioner maka didapatkan profil responden sebagai berikut

Tabel 3.1 Profil Responden

| Variabel             | Kriteria                  | Frequency | Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|---------------------------|-----------|---------|--------------------|
| Usia 18 Tahun        | 1                         | 1%        | 100%    |                    |
|                      | 19-30 Tahun               | 99        | 99%     |                    |
| Jenis Kelamin        | Laki-Laki                 | 62        | 62%     | 100%               |
|                      | Perempuan                 | 38        | 38%     |                    |
| Pendidikan Terakhir  | Pascasarjana              | 2         | 2%      | 100%               |
|                      | Sarjana                   | 31        | 31%     |                    |
|                      | Sma/Sederajat             | 67        | 67%     |                    |
| Penghasilan Perbulan | < Rp 2.000.000            | 24        | 24%     | 100%               |
|                      | > Rp 5.000.000            | 6         | 6%      |                    |
|                      | Rp 2.000.000 - Rp 5.000.0 | 70        | 70%     |                    |

Sumber : oleh peneliti, 2025 (data diolah SPSS)

Berdasarkan keterangan tabel 3.1, memperlihatkan bahwa data responden yang didapat usia 18 tahun berjumlah 1% dan 19-30 tahun sebanyak 99%. Jenis kelamin laki-laki sebanyak 62% dan perempuan berjumlah 38%. Pendidikan terakhir pascasarjana sebanyak berjumlah 2%, sarjana berjumlah 31%, dan SMA/Sederajat sebanyak 67%. Penghasilan perbulan < Rp 2.000.000 berjumlah 24%, > Rp 5.000.000 berjumlah 6%, dan Rp 2.000.000 - Rp 5.000.000 sebanyak 70%.

#### Uji Validitas

Uji validitas dilakukan untuk menentukan validitas suatu instrumen dalam mengukur variable penelitian. Misalnya, instrumen kuisioner dikatakan valid jika instrumen tersebut dapat mengukur variable yang hendak diukur dengan tepat. Jadi, dapat dikatakan bahwa validitas terkait dengan "ketepatan" alat ukur. Data akan dihasilkan dengan instrumen yang valid. [19]. Kriteria penilaian validitas, pernyataan dalam kuisioner dianggap valid jika r hitung > r tabel. Pengujian ini menggunakan tabel pada taraf signifikansi 5% dengan N=100-2 =98, yaitu nilai r tabel = 0,196. Untuk melakukan perhitungan uji validitas ini, menggunakan program SPSS, yang ditunjukkan dengan nilai korelasi item total yang diperbaiki. Berikut hasil dari analisis uji validitas dapat dilihat pada tabel 3.2.

Tabel 3.2 Uji Validitas Variabel Pernyataan R-Hitung R-Tabel Sig. (2-Tailed) Deskripsi

| Literasi Keuangan (X1) 1  | 0,526 | 0,1966 | 0,000  | Valid 2 | 0,633 | 0,1966 | 0,000 | Valid 3 | 0,687 | 0,1966 | 0,000 | Valid |
|---------------------------|-------|--------|--------|---------|-------|--------|-------|---------|-------|--------|-------|-------|
| 4                         | 0,493 | 0,1966 | 0,000  | Valid   |       |        |       |         |       |        |       |       |
| Pengalaman Finansial (X2) | 1     | 0,667  | 0,1966 | 0,000   | Valid |        |       |         |       |        |       |       |
| 2                         | 0,746 | 0,1966 | 0,000  | Valid   |       |        |       |         |       |        |       |       |
| 3                         | 0,666 | 0,1966 | 0,000  | Valid   |       |        |       |         |       |        |       |       |
| Teknologi Finansial (X3)  | 1     | 0,648  | 0,1966 | 0,000   | Valid |        |       |         |       |        |       |       |
| 2                         | 0,737 | 0,1966 | 0,000  | Valid   |       |        |       |         |       |        |       |       |
| 3                         | 0,798 | 0,1966 | 0,000  | Valid   |       |        |       |         |       |        |       |       |
| 4                         | 0,784 | 0,1966 | 0,000  | Valid   |       |        |       |         |       |        |       |       |
| 5                         | 0,801 | 0,1966 | 0,000  | Valid   |       |        |       |         |       |        |       |       |
| 6                         | 0,761 | 0,1966 | 0,000  | Valid   |       |        |       |         |       |        |       |       |
| Perilaku Keuangan (Y)     | 1     | 0,694  | 0,1966 | 0,000   | Valid |        |       |         |       |        |       |       |

|   |       |        |       |              |
|---|-------|--------|-------|--------------|
| 2 | 0,692 | 0,1966 | 0,000 | <b>Valid</b> |
| 3 | 0,700 | 0,1966 | 0,000 | <b>Valid</b> |

Sumber : oleh peneliti, 2025 (data diolah SPSS)

Hasil uji validitas pada tabel 3.2 menunjukkan bahwa setiap pernyataan dalam kuesioner atau instrumen pengumpulan data telah memenuhi syarat validitas. Perilaku Keuangan (Y), Literasi Keuangan (X1), pengalaman finansial (X2), dan Teknologi Finansial (X3) menunjukkan bahwa hitung &gt; tabel dan dengan ukuran </b>Sig.&lt;0,05, dapat disimpulkan bahwa seluruh </b>instrumen pernyataan yang telah digunakan dinyatakan valid.

#### Uji Reliabilitas

Tujuan utama pengujian reliabilitas adalah sebagai kemampuan untuk menentukan apakah hasil pengukuran suatu instrumen konsisten atau teratur saat digunakan lagi untuk menganalisis objek atau responden[20]. Dalam uji reliabilitas, prinsip pengambilan Keputusan bahwa item angket yang digunakan reliabel atau konsisten jika nilai Cronbach's alpha lebih besar dari r-tabel. Sebaliknya, item angket yang digunakan tidak reliabel atau tidak konsisten [21]. Berikut tabel 3.3 menunjukkan hasil analisis uji reliabilitas

Tabel 3.3 Uji Reliabilitas

| Variabel                  | N Of Items | Cronbach's Alpha | Koefisien Cronbach's Alpha | Deskripsi |
|---------------------------|------------|------------------|----------------------------|-----------|
| Literasi Keuangan (X1)    | 4          | 0,770            | &gt;0,60                   | Valid     |
| Pengalaman Finansial (X2) | 3          | 0,832            | &gt;0,60                   | Valid     |
| Teknologi Finansial (X3)  | 6          | 0,912            | &gt;0,60                   | Valid     |
| Perilaku Keuangan (Y)     | 4          | 0,836            | &gt;0,60                   | Valid     |

Hasil pada tabel 3.3 menunjukkan bahwa variabel Literasi Keuangan (X1) nilai Cronbach's alpha 0,770 &gt; 0,60, data dinyatakan valid dan reliabel. Pada variabel pengalaman finansial (X2) menunjukkan nilai 0,832 &gt; 0,60, data dinyatakan valid dan reliabel. Pada variabel Teknologi Finansial (X3) menunjukkan nilai 0,912 &gt; 0,60, data dikatakan valid dan reliabel. Dan pada variabel Perilaku Keuangan (Y) menunjukkan nilai 0,836 &gt; 0,60, data dikatakan valid dan reliabel.

#### Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk mengetahui apakah model regresi yang digunakan dalam penelitian memiliki residual yang berdistribusi normal, data yang berdistribusi normal adalah indikator model regresi yang baik. Metode ini dapat dilakukan dengan menggunakan uji Kolmogorov- Smirnov, yang dilakukan dengan program SPSS pendekatan exact. Jika nilai signifikansi uji normalitas lebih besar dari 0,05 distribusi data dianggap normal. Jika nilai signifikansi uji normalitas kurang dari 0,05, distribusi dianggap normal [22]. Berikut tabel 3.4 menunjukkan hasil uji normalitas

Tabel 3.4 Uji Normalitas LINK Excel.Sheet.12 "C:\Users\user\Downloads\KUESIONER PENELITIAN BARU (Jawaban) (5).xlsx" "UJI NORMALITAS!R2C1:R37C3" \a \f 4 \h \\* MERGEFORMAT

#### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

##### Unstandardized Residual

N 100

Normal Parameters,a Mean ,0000000 Std. Deviation 1,47915204

Most Extreme Differences Absolute ,110 Positive ,066

Negative -,110 Test Statistic ,110

Asymp. Sig. (2-tailed) ,005 Exact Sig. (2-tailed) ,167

Point Probability ,0,000

a. Test distribution is Normal. b. Calculated from data. c. Lilliefors Significance Correction.

Sumber : oleh peneliti, 2025 (data diolah SPSS)

Hasil dari uji normalitas dengan uji one-sampel Kolmogorov- Smirnov exact ditunjukkan dalam tabel 3.4. hasil uji menunjukkan bahwa normalitas yang dilakukan peneliti menggunakan pendekatan exact dengan nilai exact yang lebih besar dari 0,05. Uji ini dianggap valid dan signifikan karena data menunjukkan nilai exact (2-tailed) ,0,167 yang lebih besar dari 0,05 yang berarti bahwa itu valid dan berdistribusi normal.

Gambar 3.1 P-P Plot Of Regression Standardized Residual

Hasil pengujian ini berdistribusi normal, seperti yang ditunjukkan pada gambar 3.1, karena titik-titik tidak menjauh dari garis horizontal, tetapi berada dibagian garis horizontal tersebut

#### Uji Autokorelasi

Dalam penelitian ini, uji run test digunakan untuk mengetahui apakah nilai residual memiliki korelasi yang tinggi. Tidak ada autokorelasi dalam model regresi jika nilai asymp. Sig (2-tailed) lebih besar dari 0,05 [23]. Berikut tabel 3.5 hasil dari uji autokorelasi

Tabel 3.5 Uji Autokorelasi Metode Runs Test LINK Excel.Sheet.12 "C:\Users\user\Downloads\KUESIONER PENELITIAN BARU (Jawaban) (5).xlsx" "UJI AUTOKORELASI!R11C1:R20C2" \a \f 4 \h \\* MERGEFORMAT

#### Runs Test

##### Unstandardized Residual Test Valuea ,21824

Cases &lt; Test Value 50 Cases &gt;= Test Value 50 Total Cases 100 Number Of Runs 49 Z -,402 Asymp. Sig. (2-Tailed) ,688 A. Median

Pada tabel 3.5 diatas adalah hasil dari output data spss, nilai test adalah 0,21824 dengan probabilitas 0,000 signifikan pada 0,05. Yang menunjukkan bahwa nilai residual adalah acak atau tidak ada korelasi antara nilai residual.

#### Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas menentukan apakah ada ketidaksamaan dalam model regresi dalam hal perbedaan antara residual satu ke pengamatan yang

lain. Untuk menguji heteroskedastisitas, lihat grafik scatterplot. Jika ada pola tertentu, seperti gelombang menyebar kemudian menyempit, atau pola yang teratur, maka terjadi heteroskedastisitas. **Jika tidak ada pola** atau titik menyebar, maka tidak terjadi heteroskedastisitas [24]. Hasil dari analisis uji normalitas dapat dilihat pada tabel sebagai berikut

LINK Excel.Sheet.12 "C:\Users\user\Downloads\KUESIONER PENELITIAN BARU (Jawaban).xlsx" "UJI HETEROSKEDASTISITAS!R33C1:R40C7" \a \f 4 \h \\* MERGEFORMAT Gambar 3.2 Grafik Scatterplot

Hasil uji heteroskedastisitas Pada gambar 3.2 dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas dalam penelitian ini karena semua titik dalam gambar tidak berkumpul atau titik-titik menyebar.

#### Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas dilakukan untuk mengetahui apakah ada model regresi yang menunjukkan korelasi antara variabel bebas atau tidak. Ini dilakukan dengan memeriksa nilai tolerance dan Variance Inflation Factor (VIF). Apabila nilai tolerance value lebih tinggi daripada 0,10 atau lebih kecil daripada 10 maka dapat disimpulkan tidak terjadi multikolinearitas [25]. Hasil dari analisis uji multikolinieritas dapat dilihat pada tabel 3.3 sebagai berikut

Tabel 3.6 Uji Multikolinearitas LINK Excel.Sheet.12 "C:\Users\user\Downloads\KUESIONER PENELITIAN BARU (Jawaban) (5).xlsx" "UJI MULTIKOLINIERITAS!R7C1:R14C12" \a \f 4 \h \\* MERGEFORMAT

#### Coefficients

| Model                | Unstandardized Coefficients |            |       | Standardized Coefficients |         | T    | Sig.  | Correlations | Collinearity Statistics |
|----------------------|-----------------------------|------------|-------|---------------------------|---------|------|-------|--------------|-------------------------|
|                      | B                           | Std. Error | Beta  | Zero-Order                | Partial |      |       |              |                         |
| 1 (Constant)         | 5,502                       | 1,231      | 4,470 | ,000                      |         |      |       |              |                         |
| Literasi Keuangan    | ,458                        | ,091       | ,551  | 5,060                     | ,000    | ,705 | ,459  | ,349         | ,401 2,491              |
| Pengalaman Finansial | ,349                        | ,113       | ,274  | 3,098                     | ,003    | ,607 | ,301  | ,214         | ,609 1,642              |
| Teknologi Keuangan   | -,014                       | ,052       | -,025 |                           | -,261   |      | ,795  | ,478         | -,027                   |
|                      |                             |            |       |                           |         |      | -,018 |              | ,524 1,907              |

A. Dependent Variable: Perilaku Keuangan

Sumber : oleh peneliti, 2025 (data diolah SPSS)

Hasil dari tabel 3.6 Karena hasil multikolinearitas, distribusi tidak mengalami masalah, menurut nilai variabel pada kolom VIF. Variabel Literasi Keuangan 2,491 < 10, nilai dari pengalaman finansial 1,642 < 10, dan nilai dari Teknologi Finansial 1,907 < 10. Dapat diartikan model regresi tidak menunjukkan tanda multikolinearitas dan koefisien korelasinya variabel di bawah 0,8.

#### Uji Linieritas

Uji ini memeriksa bagaimana variabel bebas dan variabel terikat berhubungan secara linear, dengan membandingkan alpha 0,05 dengan nilai Deviasi linearitas melebih 0,05 menunjukkan data memenuhi syarat linieritas. Berikut adalah hasil uji linieritas pada tabel 3.7.

Tabel 3.7 Uji Linieritas LINK Excel.Sheet.12 "C:\Users\user\Downloads\KUESIONER PENELITIAN BARU (Jawaban) (5).xlsx" "UJI LINIERITAS!R2C1:R6C6" \a \f 4 \h \\* MERGEFORMAT

#### Model Summary

| Model | R    | R Square | Adjusted R Square | Std. Error Of The Estimate | Durbin-Watson |
|-------|------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1     | ,737 | a .543   | ,529              | 1,502                      | 1,687         |

A. Predictors: (Constant), Teknologi Keuangan, Pengalaman Finansial, Literasi Keuangan

B. Dependent Variable: Perilaku Keuangan Sumber : oleh peneliti, 2025 (data diolah SPSS)

#### Analisis Linier Berganda

Nilai koefisien regresi masing-masing variabel telah diketahui, berdasarkan hasil olah data yang dilakukan pada kolom koefisien standar pada bagian B dari tabel 3.6 dan persamaan regresi untuk masing-masing variabel adalah sebagai berikut

$$Y = \alpha + \beta_1 LK + \beta_2 PF + \beta_3 TF + e$$

$$Y = 5,502 + 0,458 + 0,349 + -0,014 + e$$

Dijelaskan dengan menggunakan persamaan regresi linear berganda diatas sebagai berikut :

1. Dengan nilai 5,502, konstanta (a) menunjukkan hubungan yang searah antara variabel independen dan dependen. Ini menunjukkan bahwa nilai Perilaku Keuangan adalah 3,815 jika variabel independen yang meliputi Literasi Keuangan (X1), Pengalaman Keuangan (X2), dan Teknologi Keuangan (X3) bernilai 0 persen atau tidak mengalami perubahan
2. Koefisien regresi variabel Literasi Keuangan (X1) menunjukkan nilai positif sebesar 0,458, yang menunjukkan bahwa, dengan asumsi variabel independen lainnya dianggap konstan, Perilaku Keuangan akan meningkat sebesar 0,458 jika Literasi Keuangan meningkat sebesar 1 %. Ini menunjukkan bahwa ada pengaruh yang searah antara variabel independen dan dependen
3. Koefisien regresi variabel Pengalaman Keuangan (X2) memiliki nilai positif sebesar 0,349, yang menunjukkan bahwa dengan asumsi variabel independen lainnya dianggap konstan, Perilaku Keuangan akan meningkat sebesar 0,349 jika pengalaman keuangan meningkat sebesar 1 %. Ini menunjukkan bahwa ada pengaruh yang searah antara variabel independen dan dependen
4. Koefisien regresi variabel Teknologi Finansial (X3) memiliki nilai negatif sebesar -0,014, yang menunjukkan bahwa Perilaku Keuangan akan mengalami penurunan sebesar -0,014 jika Teknologi Finansial mengalami penurunan sebesar 1 %. Tanda negatif menunjukkan bahwa pengaruh antara variabel independen dan dependen berbalik

#### Uji T

Uji signifikansi secara parsial digunakan untuk mengevaluasi pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependennya. Untuk melakukan ini, statistik uji t atau t-test digunakan. Hasil dari analisis uji multikolinieritas dapat dilihat pada tabel 3.3 sebagai berikut

Tabel 3.8 Uji T LINK Excel.Sheet.12 "C:\Users\user\Downloads\KUESIONER PENELITIAN BARU (Jawaban) (5).xlsx" "ANALISIS REGRESI LINIER

Literasi Keuangan ,458 ,091 ,551 5,060 ,000  
 Pengalaman Finansial ,349 ,113 ,274 3,098 ,003  
 Teknologi Keuangan -,014 ,052 -,025 -,261 ,795

A. Dependent Variable: Perilaku Keuangan

Sumber : oleh peneliti, 2025 (data diolah SPSS)

Keterangan :

$$Df = n - k - 2 = 98$$

$$\alpha = 5\% = 0,05 \text{ Sehingga } Df = 98 \text{ dan nilai alpha } 0,05 \text{ t tabel sebesar } 1,660$$

Hasil uji t penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Independen </b> Literasi Keuangan (X1), Pengalaman Keuangan (X2), Teknologi Keuangan (X3), dan Variabel Dependental Perilaku Keuangan (Y) memiliki tingkat signifikansi. Tingkat signifikansi masing-masing variabel Independen dapat dilihat dari hasil signifikansi variabel berikut H1 : Literasi Keuangan (X1) pada tabel 3.6 menunjukkan bahwa variabel Literasi Keuangan </b> berdampak signifikan dan positif terhadap variabel Perilaku Keuangan. Nilai t hitung signifikansi untuk variabel Literasi Keuangan adalah 5,060, nilai t tabel 1,660, dan nilai signifikansi 0,000.

H2 : Pengalaman keuangan (X2) pada Variabel pengalaman keuangan berdampak signifikan dan positif terhadap variabel perilaku keuangan, seperti yang ditunjukkan dalam tabel 3.6. Variabel pengalaman keuangan memiliki nilai t hitung signifikansi 3,098, nilai t tabel 1,660, dan nilai signifikansi 0,003.

H3 : Teknologi Keuangan (X3) pada Tabel 3.6 menunjukkan bahwa variabel Teknologi Keuangan tidak berdampak signifikan atau negatif terhadap variabel Perilaku Keuangan. Nilai t hitung signifikansi untuk variabel Teknologi Keuangan adalah -0,261, nilai t tabel adalah 1,660, dan nilai signifikansi adalah 0,795.

Uji Koefisien Korelasi Berganda

Tabel 3.9 Uji Koefisien Korelasi Berganda LINK Excel.Sheet.12 "C:\\Users\\user\\Downloads\\KUESIONER PENELITIAN BARU (Jawaban).xlsx" "UJI LINIERITAS!R65C1:R69C10" \a \f 4 \h \\* MERGEFORMAT

#### Model Summary

| Model | R     | R Square        | Adjusted R Square | Std. Error Of The Estimate | Change Statistics |
|-------|-------|-----------------|-------------------|----------------------------|-------------------|
|       |       |                 |                   | R Square Change            | F Change          |
|       |       |                 |                   | Df1                        | Df2               |
| 1     | ,795a | ,632 ,621 1,358 | ,632 55,070       | 3                          | 96 ,000           |

A. Predictors: (Constant), Teknologi Finansial, Pengalaman Finansial, Literasi Keuangan

Dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan, pengalaman keuangan, dan teknologi keuangan memengaruhi perilaku keuangan, seperti yang ditunjukkan oleh hasil dari tabel 3.9, di mana koefisien determinasi (Adj R) adalah 0,621, koefisien determinasi berganda (R2) adalah 0,632, dan nilai (R) adalah 0,795. Nilai R individu 79,5% dan nilai R Square 63,2% dan nilai R Square Adj 62,1% dan nilai R Square 37,9% masing-masing disebabkan oleh variabel lain.

Uji Koefisien Determinasi Berganda

Tujuan dari analisis koefisien determinasi </b> adalah </b> untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diwakili dalam persentase. Ini adalah pengkuadratan dari nilai korelasi (R2)[26]

Tabel 3.10 Uji Koefisien Determinasi Berganda LINK Excel.Sheet.12 "C:\\Users\\user\\Downloads\\KUESIONER PENELITIAN BARU (Jawaban) (5).xlsx" "ANALISIS REGRESI LINIER BERGANDIR3C1:R6C5" \a \f 4 \h \\* MERGEFORMAT

#### Model Summary

| Model | R     | R Square        | Adjusted R Square | Std. Error Of The Estimate |
|-------|-------|-----------------|-------------------|----------------------------|
| 1     | ,737a | ,543 ,529 1,502 |                   |                            |

A. Predictors: (Constant), Teknologi Keuangan, Pengalaman Finansial, Literasi Keuangan

Berdasarkan hasil perhitungan pada tabel 3.10 nilai koefisiensi determinasi (R2) sebesar 0,543. Dapat disimpulkan hal ini mengindikasi bahwa kontribusi variabel literasi keuangan, pengalaman finansial, dan teknologi finansial terhadap perilaku keuangan sebesar 54,3% sedangkan sisanya 45,7% dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian.

#### Pembahasan

Hipotesis Pertama Literasi Keuangan Terhadap </b> Perilaku Keuangan

Hasil olah data pada tabel 3.6 menunjukkan </b> variabel literasi keuangan (X1) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap </b> perilaku keuangan. Hasil hipotesis ini juga sejalan dengan penelitian [27] yang berjudul "determinan literasi keuangan, pengalaman keuangan terhadap perilaku keuangan keluarga dikabupaten kudus". Hal ini menunjukkan bahwa literasi keuangan, kemampuan teoritis dapat memperkuat dalam memprediksi perilaku individu. Literasi keuangan juga bermanfaat terhadap Masyarakat kabupaten sidoarjo dalam membentuk self efficacy diri agar lebih yakin untuk menentukan perilaku pengelolaan keuangan dimasa depan.

Hipotesis Kedua Pengalaman Finansial Terhadap Perilaku Keuangan

Hasil olah data pada tabel 3.6 menunjukkan variabel pengalaman finansial terdapat pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Hasil hipotesis ini sejalan dengan penelitian [13] yang berjudul "Pengaruh Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan". Hal ini menunjukkan bahwa Masyarakat di kabupaten sidoarjo telah banyak mendapatkan pengalaman dalam mengelola keuangan sehingga kepercayaan diri dapat meningkat dalam pengambilan keputusan keuangan saat ini dan di masa depan. Sukses dan kegagalan dapat diajarkan melalui pembelajaran atau evaluasi, dan

pengalaman kemudian menjadi tujuan untuk membuat keputusan yang bijak

Hipotesis Ketiga Teknologi Finansial Terhadap Perilaku Keuangan

Hasil olah data pada tabel 3.6 menunjukkan variabel pengalaman teknologi finansial berpengaruh dan tidak signifikan terhadap perilaku keuangan. Hasil hipotesis ini sejalan dengan penelitian [28] yang berjudul " **Pengaruh Financial Technology (Fintech), Sikap Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Milenial**". Berdasarkan hasil penelitian ini meskipun teknologi finansial menawarkan kemudahan dan efisiensi dalam pengelolaan keuangan, tidak semua Masyarakat dikabupaten sidoarjo bisa memanfaatkan layanan dari finansial teknologi dengan baik. Hal ini dapat disebabkan oleh kurangnya pemahaman atau kepercayaan terhadap sistem keamanan teknologi finansial sehingga menimbulkan keraguan dalam penggunaan teknologi finansial dalam aktivitas pengelolaan keuangan kesehariannya

#### IV. Kesimpulan

- 1.
- 2.
3.  
Berdasarkan penelitian ini dapat disimpulkan pengaruh literasi keuangan, pengalaman finansial, dan teknologi finansial pada perilaku keuangan pengguna platform dana (studi kasus di wilayah kota sidoarjo). Penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan memengaruhi perilaku keuangan secara positif dan signifikan. Hal ini menunjukkan bahwa kemampuan seseorang untuk memprediksi dan mengambil keputusan pengelolaan keuangan berkorelasi positif dengan pengetahuan keuangan mereka. Selain itu, literasi keuangan memainkan peran penting dalam menumbuhkan kepercayaan masyarakat untuk mengambil keputusan keuangan yang lebih bijak, baik saat ini maupun di masa depan. Pengalaman finansial juga mempengaruhi perilaku keuangan. Masyarakat di kabupaten sidoarjo memiliki banyak pengalaman dalam mengelola keuangan, yang membantu mereka belajar dari kesalahan dan kesuksesan, sehingga mereka dapat membuat keputusan keuangan yang lebih tepat. Meskipun teknologi finansial membuat pengelolaan keuangan lebih mudah dan efisien, dampaknya terhadap perilaku keuangan tidak signifikan. Hal ini karena masyarakat masih memiliki keraguan atau pemahaman yang kurang tentang keamanan sistem teknologi finansial, sehingga layanan teknologi finansial belum digunakan sepenuhnya. Oleh karena itu, literasi keuangan dan pengalaman yang baik sangat penting untuk perilaku keuangan yang baik. Sementara, pemanfaatan teknologi finansial memerlukan peningkatan kesadaran dan kepercayaan masyarakat agar dampaknya dapat lebih signifikan. Untuk penelitian selanjutnya, ada kemungkinan untuk menambahkan variabel tambahan atau memilih subjek penelitian yang memiliki karakteristik berbeda, sehingga penemuan dapat menjadi lebih eksploratif.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.
- 6.

#### DAFTAR PUSTAKA

- [1] I. Wulandari, M. Q. Kariem, and A. Amaliatulwalidain, " **PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LIFESTYLE HEDONIS, DAN SIKAP KEUANGAN PRIBADI TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA**," J. Publisitas, vol. 9, no. 1, pp. 40-48, 2022, doi: 10.37858/publisitas.v9i1.156.
- [2] K. P. A. Astini and G. W. Pasek, " **PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN INVESTASI (Studi Eksperimen di Gugus V Mandara Giri Kec. Kubutambahan)**," JIMAT (Jurnal Ilm. Mhs. Akuntansi Undiksha, vol. 13, no. 03, pp. 991-1002, 2022.
- [3] P. Poddala and M. Alimuddin, "Meningkatkan Literasi Keuangan Pada Generasi Milenial," J. Career Dev., vol. 1, no. 2, pp. 17-25, 2023.
- [4] M. S. Ummah, "PENGARUH FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL EXPERIENCE, DAN FINTECH TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR MASYARAKAT KOTA DEPOK," Sustain., vol. 11, no. 1, pp. 1-14, 2019, [Online]. Available: [http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng-8ene.pdf?sequence=12&isAllowed=y%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.regsciurbeco.2008.06.005%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/305320484\\_SISTEM PEMBETUNGAN\\_TERPUSAT\\_STRATEGI\\_MELESTARI](http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng-8ene.pdf?sequence=12&isAllowed=y%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.regsciurbeco.2008.06.005%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/305320484_SISTEM PEMBETUNGAN_TERPUSAT_STRATEGI_MELESTARI)
- [5] **Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017, " Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial,"** Bank Indone., p. 1, 2017.
- [6] F. S. Wulandari, " **Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Driver Ojek Online Komunitas Mitra Grab Kota Jambi**," Skripsi .Repository Fak. Ekon. dan Bisnis Univ. Jambi, p. 2015, 2022.
- [7] W. Apriliani, "Pengaruh Literasi Keuangan, Sosialisasi Orang Tua Dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Institut Informatika Dan Bisnis Darmajaya," Landasan Teor., no. 2016, pp. 1-23, 2020.
- [8] M. Koto, "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan **Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara**," Univ. **Muhammadiyah Sumatera Utara..SOSEK**, vol. 3, no. 1, pp. 21-29, 2022.
- [9] A. F. Ardiansyah, A. Rauf, and U. N. Makassar, " **UMKM di Kota Makassar Businesses in Makassar City**," Sinomika J., vol. 1, no. 4, pp. 879-890, 2022.
- [10] R. Tulwaiddah, N. Mubyarto, and M. Ismail, " **The influence of financial literacy on the interest** in saving of students at the Islamic Economics and Business Faculty of UIN STS Jambi at Sharia BANK," Jurma J. Ris. Manaj., vol. 1, no. 1, pp. 158-171, 2023.
- [11] U. Gunawan, A., & Syakinah, "Pengaruh Kontrol Diri Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara," Semin. Nas. Multidisiplin Ilmu, vol. 3, no. 1, pp. 146-170, 2022.
- [12] N. Inovia and Q. R. Siregar, "Pengaruh Sikap Keuangan Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Melalui Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Mahasiswa Kota Medan," Balanc. J. Akunt. dan Manaj., vol. 3, no. 2, pp. 42-51, 2024.
- [13] K. Ary Asta Pramita Sari and N. Kadek Sinarwati, "Pengaruh Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan," Manaj. J. Ekon., vol. 5, no. 2, pp. 191-197, 2024, doi: 10.36985/m5h0n097.
- [14] S. Widyatamaka and M. Anwar, "Pengaruh Pengalaman Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Pada Pekerja di

- Surabaya," Manag. Stud. Entrep. J., vol. 4, no. 3, pp. 2647-2657, 2023, [Online]. Available: <http://journal.yrpipku.com/index.php/msej>
- [15] **H. Kusuma and W. K. Asmoro, "Perkembangan Financial Technologi (Fintech) Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam,"** *ISTITHMAR J. Pengemb. Ekon. Islam*, vol. 4, no. 2, pp. 141-163, 2021, doi: 10.30762/itr.v4i2.3044.
- [16] **H. Purwanto, D. Yandri, and M. P. Yoga, "Perkembangan Dan Dampak Financial Technology (Fintech) Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Di Masyarakat,"** *Kompleks. J. Ilm. Manajemen, Organ. Dan Bisnis*, vol. 11, no. 1, pp. 80-91, 2022, doi: 10.56486/kompleksitas.vol11no1.220.
- [17] E. N. Siskawati and M. N. Ningtyas, "Financial Literature, Financial Technology and Student Financial Behavior," *Dialekt. J. Ekon. dan Ilmu Sos.*, vol. 7, no. 2, pp. 102-113, 2022, doi: 10.36636/dialektika.v7i2.1334.
- [18] David tan, "Metode penelitian Hukum: Mengupas Dan Mengulas Metodologi Dalam Menyelenggarakan penelitian Hukum," *Nusant. J. Ilmu Pengetah. Sos.*, vol. 8, no. 5, pp. 1332-1336, 2021. [Online]. Available: <https://core.ac.uk/download/pdf/490668614.pdf>
- [19] **R. Slamet and S. Wahyuningih, "Validitas Dan Reliabilitas Terhadap Instrumen Kepuasan Ker,"** *Aliansi J. Manaj. dan Bisnis*, vol. 17, no. 2, pp. 51-58, 2022, doi: 10.46975/aliansi.v17i2.428.
- [20] N. Wayan, "Modul Statistika Dengan SPSS," STMIK STIKOM Indones., pp. 1-105, 2016.
- [21] D. A. N. Saran, "Bab V - 1 Bab V - 2," *Ekon. Islam*, no. variabel X, pp. 46-47, 2019, [Online]. Available: <https://dspace.uui.ac.id/bitstream/handle/123456789/25104/%5BCetak Perpusnas%5D Ekonomi Islami Solusi Tantangan Zaman.pdf?sequence=1&isAllowed=y#page=71>
- [22] T. S. Akbar, Y. Fitrah, and M. Rafli, "Pengaruh, Persepsi Harga, Persepsi Kualitas, Dan Loyalitas Merek Terhadap Minat Beli Pada Toko Online Shopee," *J. Neraaca Manajemen, Ekobnomi*, vol. 3, no. 1, pp. 1-14, 2023, [Online]. Available: <https://ejournal.warunayama.org/index.php/musytarineraca/article/view/1655>
- [23] **F. N. Cahyani and S. Muljaningsih, "Analisis Pengaruh Jumlah Penduduk, Tingkat Pengangguran Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Kemiskinan Di Kabupaten Gresik,"** *J. Ekon. Pembang.* STIE Muhammadiyah Palopo, vol. 8, no. 1, p. 1, 2022, doi: 10.35906/jep.v8i1.977.
- [24] Y. Ningrum, "Pengaruh harga saham, volume perdagangan, volatilitas saham terhadap bid ask spread pada perusahaan Manufaktur di BEI," *Insight Manag. J.*, vol. 3, no. 1, pp. 40-47, 2022, doi: 10.47065/imj.v3i1.205.
- [25] B. A. B. Iv, "Bab Iv Hasil Penelitian Dan Interpretasi," pp. 35-55, 2021.
- [26] D. Amelya, A. Sutrisna, and K. A. Rahwana, "Analisis Biaya Produksi Berdasarkan Biaya Bahan Baku Dan Biaya Tenaga Kerja Langsung," *J. Ekon. Perjuangan*, vol. 3, no. 1, pp. 11-17, 2021, doi: 10.36423/jumper.v3i1.827.
- [27] W. I. Aghitsni and N. Busyra, "JIMEA | Jurnal Ilmiah MEA ( Manajemen , Ekonomi , dan Akuntansi )," *J. Ilm. MEA (Manajemen, Ekon. dan Akuntansi)*, vol. 6, no. 3, pp. 38-51, 2022.
- [28] **Firlianti, J. Jasman, and Asriany, "Pengaruh Financial Technologi (Fintech), Sikap Keuangan Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Gengerasi Milenial,"** *Manag. Stud. Entrep. J.*, vol. 4, no. 2, pp. 1882-1891, 2023.