

PENGARUH PENGETAHUAN FINANCIAL TECHNOLOGY DAN FINANCIAL KNOWLEDGE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR

(Studi Kasus Mahasiswa aktif Politeknik Negeri Lampung)

Atena Purnama Sari¹, Damayanti², Destia Pentiana³

Politeknik Negeri Lampung

Email : atena2704.muara dua@gmail.com¹, damayanti@polinela.ac.id²,
destiapentiana@polinela.ac.id³

ABSTRAK

Seiring berjalannya waktu koneksi internet telah menjadi kebutuhan setiap orang. Pengguna Internet yang semakin meningkat tentu juga meningkatkan jumlah penggunaan berbagai layanan berbasis Internet, salah satunya *financial technology (fintech)*. Semenjak masa pandemi COVID-19 membuat pertumbuhan *digital payment* semakin meningkat. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh *fintech* dan *financial knowledge* terhadap *financial behavior* mahasiswa Politeknik Negeri Lampung. Penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif yang diperoleh melalui kuisioner (angket) dengan menggunakan *google form*. Populasi yang diambil merupakan semua mahasiswa aktif Politeknik Negeri Lampung semester ganjil 2023/2024, dengan total 5.166 mahasiswa. Penarikan sampel ditentukan dengan menggunakan *non-probability sampling* dengan teknik *purposive sampling*. Analisis data menggunakan metode *partial least square (smart PLS)*, yang digunakan untuk menghitung estimasi *path model* yang menggunakan konstruk laten dengan *multiple indicator*. Pengaruh pengetahuan *financial technology* terhadap *financial behavior* menghasilkan nilai $p\text{ value} < 0.05$, $T\text{ statistic} > 1.65$ dan koefisien jalur positif, besar kontribusi yang diberikan *financial technology* terhadap *financial behavior* adalah sebesar 31.7%. Selain itu pengaruh pengetahuan *financial knowledge* terhadap *financial behavior* menghasilkan nilai $p\text{ value} < 0.05$, $T\text{ statistic} > 1.65$ dan koefisien jalur positif, besar kontribusi yang diberikan *financial knowledge* terhadap *financial behavior* adalah sebesar 51,9%. Berdasarkan hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa *financial technology* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*, begitu pula dengan *financial knowledge* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*.

Kata Kunci: Pengaruh, *Financial behavior*, *financial technology*, *financial knowledge*

Article History

Received: Juli 2024

Reviewed: Juli 2024

Published: Juli 2024

Plagiarism Checker No 234

Prefix DOI : Prefix DOI :

10.8734/Musytari.v1i2.365

Copyright : Author

Publish by : Musytari



This work is licensed

under a [Creative](#)

[Commons Attribution-](#)

[NonCommercial 4.0](#)

[International License](#)

ABSTRACT

As time goes by, an internet connection has become a necessity for everyone. The increasing number of Internet users also increases the number of users using various Internet-based services, one of which is financial technology (fintech). Since the COVID-19 pandemic, the growth of digital payments has increased. The aim of this research is to analyze the influence of fintech and financial knowledge on the financial behavior of Lampung State Polytechnic students. This research uses quantitative research obtained through questionnaires using Google Form. The population taken was all active students of the Lampung State Polytechnic for the odd semester 2023/2024, with a total of 5,166 students. Sampling was determined using non-probability sampling with purposive sampling technique. Data analysis uses the partial least squares (smart PLS) method, which is used to calculate path model estimates that use latent constructs with multiple indicators. The influence of financial technology knowledge on financial behavior produces a p value < 0.05 , T statistic > 1.65 and a positive path coefficient, the contribution made by financial technology to financial behavior is 31.7%. Apart from that, the influence of financial knowledge on financial behavior produces a p value < 0.05 , T statistic > 1.65 and a positive path coefficient, the contribution made by financial knowledge to financial behavior is 51.9%. Based on the results of this research, it can be concluded that financial technology has a positive effect on financial behavior, as well as financial knowledge has a positive effect on financial behavior.

Keywords: *Influence, financial behavior, financial technology, financial knowledge*

PENDAHULUAN

Internet adalah media yang memungkinkan sebuah proses komunikasi yang bisa berjalan secara efisien dengan tersambungannya perangkat ke beragam aplikasi (Mulyana dan Purbo, 2000). Koneksi Internet seiring berjalannya waktu menjadi kebutuhan setiap orang, hal tersebut dapat dibuktikan dengan meningkatnya pengguna Internet di Indonesia dari tahun 2017 sampai tahun 2022. Pengguna Internet yang semakin meningkat tentu juga meningkatkan jumlah penggunaan berbagai layanan berbasis Internet, layanan berbasis internet ini salah satunya disebut juga dengan istilah *financial technology (fintech)*. *Fintech* menawarkan metode pembayaran yang mudah dan praktis, penggunaanya tidak perlu lagi menyimpan uang secara tunai atau keluar rumah untuk melakukan pengiriman uang dan pembayaran, karena uang tersebut tersimpan dalam sebuah aplikasi dalam bentuk data uang elektronik.

Masa pandemi COVID-19 pemerintah membuat peraturan Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB) yang mewajibkan masyarakat beraktifitas dirumah untuk menghindari tertularnya wabah COVID-19, hal tersebut membuat pertumbuhan digital payment semakin meningkat.

menurut (Yuni 2020) PT Bank Central Asia (BCA) mencatatkan pertumbuhan digital payment sebesar 75% dibandingkan sebelum masa pandemi, lalu *payment system* berbasis *fintech* juga mengalami peningkatan transaksi selama pandemi pengguna baru OVO mengalami kenaikan sebesar 267% dan DANA sebesar 50%. Peningkatan *fintech payment* ini berpotensi meningkatkan sifat konsumtif mahasiswa oleh karena itu pentingnya mengetahui *financial knowledge* dalam mengelola keuangan untuk perencanaan keuangan yang lebih baik di masa kemudahan teknologi ini.

Tren pembayaran dan pengiriman uang dengan menggunakan *fintech* juga berpotensi mempengaruhi pola perilaku seseorang dalam mengelola keuangan, oleh karena itu perlunya kita mengetahui *financial behavior* atau perilaku keuangan dalam mengatur keuangan pribadi dan mengelola keuangan dengan bijak dan tepat. Hasil penelitian dari Erlangga dan Krisnawati (2020), ditemukan bahwa *fintech payment* memberikan pengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa yang menggunakan *fintech*, dan hasil dari penelitian Sari, (2022) membuktikan bahwa secara parsial *fintech payment*, *lifestyle pattern* dan *financial knowledge* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*.

Berdasarkan hasil survey awal penulis (lampiran 1), setelah menyebarkan kuisioner di 32 mahasiswa Politeknik Negeri Lampung, dari berbagai jurusan dan program studi yang akan menjadi sampel didapatkan bahwasannya dari 32 mahasiswa tersebut semuanya merupakan pengguna *fintech*. Berdasarkan observasi penulis dari hasil survey awal tersebut, penulis menyimpulkan bahwasannya, mahasiswa menggunakan *fintech* karena kemudahan dalam melakukan transaksi pembelian dan pengiriman uang, dan minimnya biaya administrasi yang dikenakan oleh aplikasi *fintech* tersebut. Oleh karena itu penulis memutuskan untuk menjadikan mahasiswa aktif Politeknik Negeri Lampung yang berjumlah 5166 sebagai populasi pada penelitian ini.

TINJAUAN PUSTAKA

Theory of Planned Behavior (TPB)

Theory Planned Behavior atau teori perilaku terencana merupakan teori yang dirancang untuk memprediksi dan menjelaskan perilaku manusia dalam konteks tertentu teori perilaku terencana merupakan perluasan dari teori reaksi faktor pusat dalam teori perilaku terencana adalah niat individu untuk melakukan sebagai faktor motivasi yang mempengaruhi perilaku. Dalam (*theory of planned behavior* atau TPB) dijelaskan bahwa niat seseorang terhadap perilaku dibentuk oleh 3 faktor penentu inti teori ini mencakup 3 hal yaitu;

1. keyakinan tentang kemungkinan hasil dan evaluasi dari perilaku tersebut (*behavioral beliefs*);
2. keyakinan tentang norma yang diharapkan dan motivasi untuk memenuhi harapan tersebut (*normative beliefs*);
3. keyakinan tentang adanya faktor yang dapat mendukung atau menghalangi perilaku dan kesadaran akan kekuatan faktor tersebut (*control beliefs*).

Financial Technology

Financial Technology (fintech) merupakan perpaduan antara teknologi dan fitur keuangan atau dapat juga diartikan inovasi pada sektor finansial dengan sentuhan teknologi modern (Pribadiono dan 2016). Menurut Otoritas Jasa Keuangan(OJK) Jenis *financial technology* sebagai berikut:

1. *Crowdfunding* (penggalangan dana) merupakan salah satu model *FinTech* yang sedang populer di berbagai negara, termasuk Indonesia. Melalui teknologi ini, masyarakat dapat menggalang dana atau berdonasi untuk suatu inisiatif atau program sosial yang mereka pedulikan.
2. *Microfinancing* adalah salah satu layanan *Fintech* yang menyediakan layanan keuangan bagi masyarakat kelas menengah ke bawah dengan menyalurkan secara langsung modal usaha dari pemberi pinjaman kepada calon peminjam.
3. *P2P Lending Service* (peminjaman uang). *FinTech* ini membantu masyarakat yang membutuhkan akses keuangan untuk memenuhi kebutuhan. Dengan *FinTech* ini, konsumen dapat meminjam uang dengan lebih mudah untuk memenuhi berbagai kebutuhan hidup tanpa harus melalui proses berbelit-belit yang sering ditemui di bank konvensional.
4. *Market Comparison*. Dengan *FinTech* ini, Sobat Sikapi dapat membandingkan macam-macam produk keuangan dari berbagai penyedia jasa keuangan.
5. *Digital Payment System*. *FinTech* ini bergerak di bidang penyediaan layanan berupa pembayaran semua tagihan seperti pulsa & pascabayar, kartu kredit, atau token listrik PLN.

Financial Knowledge

Silvy dan Yulianti (2013), menjelaskan bahwa pengetahuan keuangan adalah segala sesuatu tentang keuangan yang dialami atau yang terjadi dalam kehidupan sehari-hari. Pengertian dari *Financial Knowledge* tersebut juga dapat diartikan sebagai bentuk persiapan dalam menghadapi globalisasi, khususnya globalisasi dalam bidang keuangan. Individu memerlukan pengetahuan tentang keuangan untuk membuat keputusan yang akan meningkatkan kualitas hidup sekarang dan yang akan datang. Menurut (R Pulungan, 2017). Ada beberapa faktor yang mempengaruhi literasi keuangan atau lebih mengarah pada pengetahuan keuangan yaitu: lingkungan sosial, perilaku orangtua, Pendidikan keuangan, pengalaman individu terhadap keuangan,

Financial Behavior

Menurut (Kholilah dan Iramani 2013) *Financial Management Behavior* adalah kemampuan seseorang dalam mengatur (perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan penyimpanan) dana keuangan sehari-hari. Munculnya *Financial Management Behavior*, merupakan dampak dari besarnya hasrat seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkat pendapatan yang diperoleh. Dengan demikian penulis menyimpulkan bahwa perilaku keuangan adalah cara seseorang dalam merencanakan, mengelola, dan menggunakan keuangan yang dimiliki dalam kehidupan sehari - hari.

METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif, dimana metode kuantitatif merupakan data penelitian berupa angka-angka dan analisis menggunakan statistik (Sugiyono 2019). Sedangkan sumber data yang digunakan adalah data primer, data primer adalah sebuah data yang langsung didapatkan dari sumber dan diberi kepada pengumpul data atau peneliti (Sugiyono 2019). Populasi yang diambil merupakan semua mahasiswa aktif Politeknik Negeri Lampung semester ganjil 2023/2024, dengan total 5.166 mahasiswa. Penarikan sampel ditentukan dengan menggunakan *non-probability sampling* dengan teknik *purposive sampling*, yang dimana penentuan sampel berdasarkan pertimbangan tertentu sesuai dengan karakteristik yang telah ditentukan (Sugiyono 2019).

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuisioner (angket) menggunakan *google form*. Kuisioner yang dibuat penulis merupakan rujukan dari tulisan Erlangga dan Krisnawati (2020), dan Sari (2022). Penyebaran kuisioner yang dilakukan penulis dengan menggunakan skala likert angket yang kemudian data dianalisis menggunakan metode *partial least square (smart PLS)*, yang digunakan untuk menghitung estimasi *path model* yang menggunakan konstruk laten dengan *multiple indicator*, yang dapat membantu untuk mendapatkan nilai variabel laten untuk tujuan prediksi. Sesuai dengan hipotesis yang telah dirumuskan, maka dalam penelitian menggunakan software SmartPLS mulai dari pengukuran model (*outer model*), struktur model (*inner model*) dan pengujian hipotesis. Adapun hipotesis pada penelitian ini sebagai berikut.

H₁: Pengetahuan *financial technology* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*

H₂: Pengetahuan *financial knowledge* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*

HASIL DAN PEMBAHASAN

Uji Validitas

Uji validitas dalam PLS-SEM terdapat 2 evaluasi/uji validitas yaitu *Convergent Validity* dan *Discriminant Validity* yang dilihat berdasarkan nilai *loading factor*, nilai *Average Variance Extracted (AVE)* dan nilai *Cross Loading* (Abdillah & Hartono, 2015).

1. *Validity Convergent – loading factor*

Item pertanyaan yang dianggap lulus uji *Validity Convergent* apabila nilai *loading factor* harus bernilai lebih besar dari 0,70 dan nilai *Average Variance Extracted (AVE)* harus lebih besar dari 0,50 (Hair et al. 2012).

Tabel 1. Hasil uji validitas convergent- loading factor

Variabel	Indikator	Loading Factor	Keterangan
<i>Financial Technology</i>	X1_1	0.829	VALID
	X1_2	0.898	VALID
	X1_3	0.885	VALID
	X1_4	0.892	VALID
	X1_5	0.748	VALID
	X1_6	0.819	VALID
	X1_7	0.876	VALID

<i>Financial</i>	X2_1	0.837	VALID
<i>Knowledge</i>	X2_2	0.856	VALID
	X2_3	0.733	VALID
	X2_4	0.702	VALID
	X2_5	0.751	VALID
	X2_6	0.776	VALID
<i>Financial Behavior</i>	Y1_1	0.733	VALID
	Y1_2	0.758	VALID
	Y1_3	0.704	VALID
	Y1_4	0.748	VALID
	Y1_5	0.767	VALID
	Y1_6	0.701	VALID

Sumber: pengolahan data PLS, 2024

Berdasarkan tabel 1 di setiap pernyataan variabel *financial technology*, *financial knowledge* dan *financial behavior* memiliki nilai *loading factor* valid. Hal ini disebabkan oleh nilai *loading factor* pada setiap item pernyataan memiliki nilai lebih dari 0,70.

2. *Validity convergent- Average Variance Extracted (AVE)*

Tabel 2. Hasil Uji Validity Convergent - Average Variance Extracted

Variabel	AVE	Keterangan
<i>Financial Technology</i>	0.724	Valid
<i>Financial Knowledge</i>	0.605	Valid
<i>Financial Behavior</i>	0.541	Valid

Sumber: pengolahan data PLS, 2024

Berdasarkan tabel 2 dapat disimpulkan bahwa semua variabel yang ada pada penelitian ini memiliki nilai AVE lebih dari 0,50 (Hair et al. 2012). Dengan demikian semua item pertanyaan dapat memenuhi persyaratan pada uji *convergent validity*.

3. *Discriminant validity – cross loading*

Nilai *diskriminan validity* dapat dilihat dari nilai *cross loading*. Hasil pengujian *diskriminan validity* diperoleh sebagai berikut:

Tabel 3. Hasil Uji Discriminant Validity - Cross Loading

Variabel	<i>Financial Technology</i>	<i>Financial knowledge</i>	<i>Financial Behavior</i>
X1.1	0.829	0.592	0.610
X1.2	0.898	0.575	0.566
X1.3	0.885	0.577	0.582
X1.4	0.892	0.559	0.570
X1.5	0.748	0.573	0.513
X1.6	0.819	0.658	0.592

X1.7	0.876	0.570	0.576
X2.1	0.609	0.837	0.702
X2.2	0.617	0.856	0.664
X2.3	0.481	0.733	0.533
X2.4	0.421	0.702	0.407
X2.5	0.480	0.751	0.519
X2.6	0.571	0.776	0.547
Y1.1	0.695	0.576	0.733
Y1.2	0.523	0.513	0.758
Y1.3	0.299	0.521	0.704
Y1.4	0.347	0.535	0.748
Y1.5	0.451	0.551	0.767
Y1.6	0.571	0.547	0.701

Sumber: pengolahan data PLS, 2024

Dari tabel 3 dapat dilihat bahwa nilai cross loading indikator pada setiap variabel sudah berada diatas 0,70 yang berarti bahwa hasil pengujian validitas diskriminan berdasarkan kriteria cross loading telah terpenuhi.

Uji Reabilitas

Uji Reliabilitas memiliki tujuan untuk menjadikan keakuratan konsistensi instrumen untuk mengukur suatu konstruk uji ini dilakukan dengan menggunakan nilai *composite reliability* dan *Cronbach alpha*

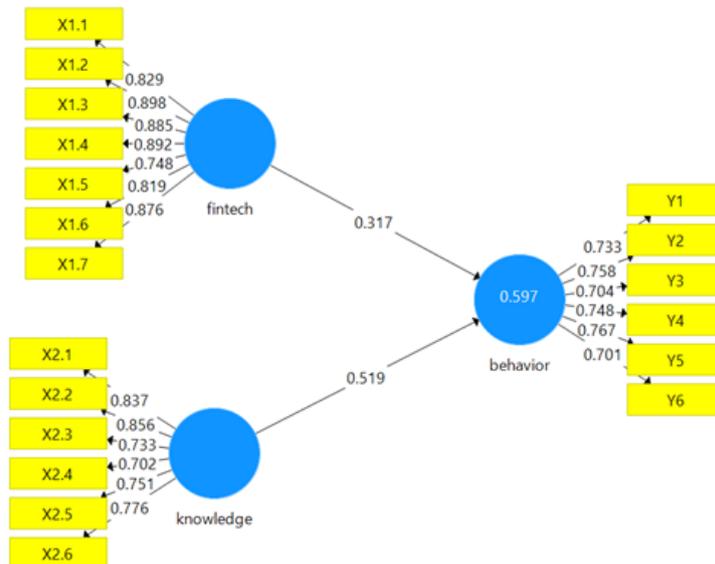
Tabel 4. Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	<i>Cronbach's alpha</i>	<i>Composite reability</i>	Keterangan
<i>Financial technology</i>	0.936	0.948	Reliabel
<i>Vinancial knowledge</i>	0.869	0.901	Reliabel
<i>Financial behavior</i>	0.831	0.876	Reliabel

Sumber: pengolahan data PLS, 2024

Berdasarkan pada Tabel 4 menunjukkan hasil uji Reliabilitas hasil dari pengujian Reliabilitas baik dalam *cronbach alpha* maupun *composite reliability* memiliki nilai lebih dari 0.70 yang dapat disimpulkan bahwa nilai konstruk sudah memenuhi kriteria reliabel dan memiliki realibilitas yang tinggi.

Analisis dan evaluasi model pengukuran dalam gambar hasil *calculate PLS-SEM Algorithm* sebagai berikut:



Gambar 1. Persamaan PLS-SEM Algorithm Outer Model

Analisis Model Struktural (*Inner Model*)

1. Koefisien Determinasi

Tabel 5. Hasil Uji R-Squared

Konstruk	R-squared	Kriteria
<i>Financial behavior</i>	0.597	Moderat

Sumber: pengolahan data PLS, 2024

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan hasil dari koefisien determinasi adalah 0.597 dapat dikatakan bahwa variabel *financial behavior* dipengaruhi sebesar 59,7% oleh variabel *financial technology* dan *financial knowledge*, sisanya dipengaruhi oleh variabel luar.

2. F-Squared

Kriteria penilaian *f squared* adalah sebagai berikut : $0,02 \leq f \leq 0,15$ = efek lemah, $0,15 \leq f \leq 0,35$ = efek medium, $f \geq 0,35$ = efek besar.

Tabel 5. Hasil Uji F- Squared

Hubungan	F2	Kriteria
Pengetahuan <i>financial technology</i> terhadap <i>financial behavior</i>	0.130	kecil
Pengetahuan <i>financial knowledge</i> terhadap <i>financial behavior</i>	0.350	Kuat

Sumber: pengolahan data PLS, 2024

Berdasarkan Tabel 5 pada hasil *F-Squared* masing masing variabel mempunyai *effect size* yang kuat dan moderate

3. Normed Fit Index (NFI)

Nilai NFI antara lain angka antara 0 dan 1, sehingga semakin dekat NFI ke angka 1, semakin baik kecocokannya.

Tabel 6. Hasil Uji Normed Fit Index (NFI).

	<i>Saturated Model</i>	<i>Estimated Model</i>
SRMR	0.086	0.086
d_ULS	1.395	1.395
d_G	0.485	0.485
Chi_Square	477.103	477.103
NFI	0.807	0.807

Sumber: pengolahan data PLS, 2024

Berdasarkan tabel 6 nilai hasil NFI sebesar 0.807 jika dibulatkan menjadi 0.80 atau 80%. Hal itu menunjukkan bahwa model penelitian peneliti sudah 80% *fit* atau kecocokannya sudah baik

Uji Hipotesis

Pengujian hipotesis dalam penelitian ini akan menggunakan nilai dari *t-Statistic*, maka penelitian ini menggunakan pengujian hipotesis *two tailed* sehingga nilai dari *t-Statistic* harus > 1.63 dan nilai *p values* harus < 0.05. Jika nilai *t-hitung* > *t-tabel*, maka H_0 ditolak dan H_a diterima dan sebaliknya.

Tabel 7. Hasil Uji Path Coefficients

	Original sampel	Sampel mean	Standar deviation	T statistic	P values	keterangan
X2-Y	0.519	0.515	0.072	7.167	0.000	Diterima
X1-Y	0.317	0.317	0.078	4.071	0.000	Diterima

Sumber: pengolahan data PLS, 2024

Penjelasan dari masing-masing hasil pengujian hipotesis penelitian pada tabel diatas adalah sebagai berikut:

1. Pengetahuan *financial technology*

Tabel 7 menunjukkan nilai p value pengaruh pengetahuan *financial technology* terhadap *financial behavior* adalah sebesar 0,000 dengan T statistik 4.071 dan koefisien jalur bertanda positif sebesar 0,317. Oleh karena nilai p value < 0.05, T statistic > 1.65 dan koefisien jalur positif maka dapat disimpulkan bahwa *financial technology* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*. Besar kontribusi yang diberikan *financial technology* terhadap *financial behavior* adalah sebesar 31.7%.

Hasil penelitian kepada mahasiswa politeknik Negeri Lampung ditemukan *financial technology* (X1) berpengaruh positif signifikan terhadap *financial behavior* (Y1), maka hipotesis 1 diterima dan hipotesis 0 ditolak. Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian (Erlangga and Krisnawati 2020) yang menyebutkan bahwa *financial technology* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*.

2. Pengetahuan *financial knowledge*

Tabel 7 menunjukkan nilai p value pengaruh pengetahuan *financial knowledge* terhadap *financial behavior* adalah sebesar 0,000 dengan T statistik 7.167 dan koefisien jalur bertanda positif sebesar 0.515 Oleh karena nilai p value < 0.05, T statistic > 1.65 dan koefisien jalur positif maka dapat disimpulkan bahwa *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior*. Besar kontribusi yang diberikan *financial knowledge* terhadap *financial behavior* adalah sebesar 51,9%.

Hasil penelitian kepada mahasiswa politeknik Negeri Lampung ditemukan *financial knowledge* (X2) berpengaruh positif signifikan terhadap *financial behavior* (Y), maka hipotesis 2 diterima dan hipotesis 0 ditolak. Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian (Sari 2022), yang menyebutkan bahwa *financial knowlwdge* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*

KESIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan pada bab sebelumnya maka kesimpulan penelitian ini adalah:

- a. Pengetahuan *financial technology* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*. Dimana para pengguna *fintech* khususnya yang menjadi sampel pada penelitian ini sering menggunakan *fintech payment* untuk metode pembayaran karena kemudahan penggunaan dan keamanan transaksi dari uang palsu yang beredar.
- b. Pengetahuan *financial knowledge* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*. Artinya dengan dikuasanya ilmu tentang pengetahuan keuangan para responden bisa lebih bijak dalam pengelolaan keuangan.

Saran

Berdasarkan fenomena sebelumnya dan hasil penelitian, maka penulis dapat memberikan saran sebagai berikut:

- a. Bagi mahasiswa aktif Politeknik Negeri Lampung agar lebih menambah wawasan mengenai istilah-istilah tingkat suku bunga (*financial knowledge*) karena dilihat dari hasil kuisioner mahasiswa mayoritas menjawab kurang mengetahui Tingkat suku bunga agar bisa secara optimal untuk dapat memiliki *financial behavior* yang lebih baik lagi.
- b. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggunakan metode pengumpulan data yang lebih baik sehingga dapat memperoleh data yang akurat dan menghasilkan penelitian lebih baik lagi
- c. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan untuk dapat menambah populasi dan sampel penelitian dan lokasi penelitian agar didapatkan hasil yang lebih maksimal.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, W., & Hartono, J. (2015). Partial least square (PLS) Alternatif structural equation modeling (SEM) dalam penelitian bisnis. *Yogyakarta: Penerbit Andi*, 22, 103-150.
- Ajzen, Icek. 2005. "Attitudes, Personality and Behavior." *Medical Teacher* 13(4).
- APJII. 2022. "APJII Di Indonesia Digital Outlook 2022." *Asosiasi penyelenggara jasa internet indonesia*. https://apjii.or.id/berita/d/apjii-di-indonesia-digital-outlook-2022_857.
- Becker, Jan Michael, Christian M. Ringle, and Marko Sarstedt. 2018. "Estimating Moderating Effects in Pls-Sem and Plsc-Sem: Interaction Term Generation*Data Treatment." *Journal of Applied Structural Equation Modeling* 2(2): 1–21.
- Dorfleitner. 2017. "Fintech." *coursehero*. <https://www.coursehero.com/>.
- Dwiastanti, Anis. 2015. "Financial Literacy as the Foundation for Individual Financial Behavior." *Journal of Education and Practice* 6: 99–105. <https://api.semanticscholar.org/CorpusID:54220586>.
- Dwinta, Ida dan Cinthia Yohana. 2010. "Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior." *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi* 12(3): 131–44.
- Erlangga, Muchammad Yudha, and Astrie Krisnawati. 2020. "Pengaruh Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa." *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis* 15(1): 53.
- Financial Stability Board. 2017. "FINTECH." *FBS*. <https://www.fsb.org/work-of-the-fsb/financial-innovation-and-structural-change/fintech/> (January 10, 2024).
- Gunawan, Ade, and Chairani Chairani. 2019. "Effect of Financial Literacy and Lifestyle of Finance Student Behavior." *International Journal of Business Economics (IJBE)* 1(1): 76–86.
- Hair, Joe F., Marko Sarstedt, Christian M. Ringle, and Jeannette A. Mena. 2012. "An Assessment of the Use of Partial Least Squares Structural Equation Modeling in Marketing Research." *Journal of the Academy of Marketing Science* 40(3): 414–33.
- Halim, Yopie Kurnia Erista, and Dewi Astuti. 2015. "Financial Stressors, Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Solvency, Financial Knowledge, Dan Kepuasan Finansial." *Finesta* 3(1): 19–23. https://www.mendeley.com/catalogue/d62c8976-d483-3065-9637-3f8f9f0567aa/?utm_source=desktop&utm_medium=1.19.8&utm_campaign=open_catalog&userDocumentId=%7B1f02b05b-218b-4e0e-8344-ad54342d8095%7D.
- Humaira, Iklima. 2018. "Pada Pelaku Umkm Sentra Kerajinan Batik Kabupaten the Influence of Financial Knowledge , Financial Attitude , and Personality Towards Financial Management Behavior on Small." *Jurnal Nominal* VII(1): 15.

- Kholilah, Naila, and Rr Iramani. 2013. "STUDI FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR PADA MASYARAKAT SURABAYA." *Journal of Business and Banking* 3: 69.
- Kim, Y. 2016. "The Adoption of Mobile Payment Services for " Fintech." *international jurnal*. Kim, Y., Choi, J., Park, Y.-J., & Yeon, J. (2016). The adoption of mobile payment for " fintech." *International Journal of Applied Engineering Research*, 11(2), 1058–1061.
- Mahyarni, Mahyarni. 2013. "Theori TRA Behavior(Sebuah Kajian Historis Tentang Perilaku)." *Jurnal El- Rizasah* 4(1): 13.
- Mulyana, Eueung, and Onno W Purbo. 2000. "Firewall: Sekuriti Internet." *Computer Network Research Group ITB*: 1–6. <http://4sucktie.tripod.com/firewall1.pdf>.
- Otoritas Jasa Keuangan. "Jenis Financial Technology." *OJK*. <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/10468>.
- Pohan, Mukmin, Ade Gunawan, Muhammad Arif, and Jufrizen Jufrizen. 2021. "Pengujian Konstruk Literasi Keuangan Mahasiswa." *jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis* 22(2): 291–303.
- Pradiningtyas, Tifani Enno, and Fitri Lukiaستی. 2019. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Locus of Control Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi." *Jurnal Minds: Manajemen Ide dan Inspirasi* 6(1): 96.
- Pribadiono, Hukum esa, dan barat. 2016. "Financial Technology." *coursehero*. <https://www.coursehero.com/>.
- Purwidiānti, Wida, and Rina Mudjiyanti. 2016. "Analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga Di Kecamatan Purwokerto Timur." *Benefit: Jurnal Manajemen dan Bisnis* 1(2): 141.
- R Pulungan, Delyana. 2017. "LITERASI KEUANGAN DAN DAMPAKNYA TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MASYARAKAT KOTA MEDAN." *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara* 29(1): 33–45.
- Sandi, Kemal, Saparila Worokinasih, and Ari Darmawan. 2020. "Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Pada Youth Entrepreneur Kota Malang." *Jurnal Administrasi Bisnis*: 140.
- Sari, Dwi Puspita. 2022. "PENGARUH FINTECH PAYMENT, LIFESTYLE PATTERN DAN FINANCIAL KNOWLEDGE TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR PADA MAHASISWA AKHIR FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS."
- Setiāman, Sobur. 2020. "Analisa Parsial Model Persamaan Struktural Dengan Software SMART-PLS Versi 3." *Tutorial*: 1–95.
- Silvy, Mellyza, and Norma Yulianti. 2013. "SIKAP PENGELOLA KEUANGAN DAN PERILAKU

PERENCANAAN INVESTASI KELUARGA DI SURABAYA." *Journal of Business and Banking* 3: 57.

Simatupang, Q R. 2022. "The Influence of Financial Knowledge, Income, and Lifestyle on Financial Behavior of Housewives at Laut Dendang Village." *Journal of International Conference Proceedings* 5(2): 646–54. <https://doi.org/10.32535/jicp.v5i2.1850>.

Sugiyono, Djoko. 2019. Penerbit Alfabeta *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*.

Susanti, Ari, . Ismunawan, . Pardi, and Elia Ardyan. 2018. "Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan, Dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan UMKM Di Surakarta." *Telaah Bisnis* 18(1): 45–56.

Yuni, Astutik. 2020. "Transaksi Digital Hingga E-Commerce Melesat Di Era Pandemi COVID 19." *Consumer News and Business Channel Indonesia*. <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20200825151913-37-181854/transaksi-digital-sampai-e-commerce-melesat-di-era-pandemi>.