

Pengaruh *Financial technology* dan Literasi Keuangan terhadap *Financial Management Behavior*

Audhita Rizqita Putri Husaini*, Azib Asroi, Handri

Prodi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Bandung, Indonesia.

*audriphusaini@gmail.com, azib_asroi@yahoo.co.id, handrif2@unisba.ac.id

Abstract. This study aims to determine how much influence *financial technology* and financial literacy have on *financial management behavior* in undergraduate students of the Management Study Program at the Islamic University of Bandung. This study uses a questionnaire distributed to 100 respondents who are undergraduate students of the Management Study Program at the Islamic University of Bandung who were selected using a purposive sampling technique. The data analysis method used in this study is multiple linear regression analysis aimed to determine the direction of the relationship between *financial technology* variables (X1), financial literacy (X2), and *financial management behavior* (Y) variables. The data processing in this study uses SPSS version 25 *software*. The results of this study indicate that *Financial technology* and Financial Literacy partially or simultaneously have a significant effect on *Financial management behavior* at the Management Study Program of the Islamic University of Bandung.

Keywords: *Financial Technology, Financial Literacy, Financial Management Behavior.*

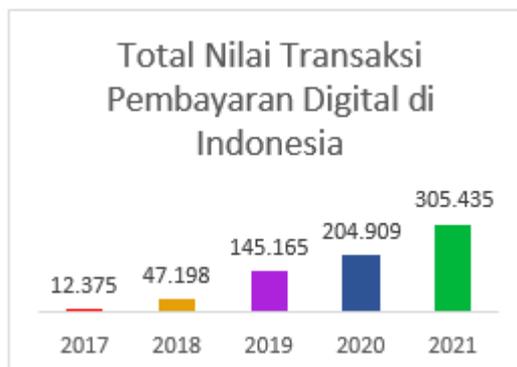
Abstrak. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh *financial technology* dan literasi keuangan terhadap *financial management behavior* pada Mahasiswa S-1 Program Studi Manajemen Universitas Islam Bandung. Penelitian ini menggunakan kuesioner yang dibagikan kepada 100 responden yang merupakan Mahasiswa S-1 Program Studi Manajemen Universitas Islam Bandung yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda bertujuan untuk mengetahui arah hubungan antar variabel *financial technology* (X1), literasi keuangan (X2), dengan variabel *financial management behavior* (Y). Pengolahan data dalam penelitian ini menggunakan *software* SPSS versi 25. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *Financial technology* dan Literasi Keuangan secara parsial maupun simultan berpengaruh signifikan terhadap *Financial management behavior* pada Mahasiswa S-1 Program Studi Manajemen Universitas Islam Bandung.

Kata Kunci: *Financial Technology, Literasi Keuangan, Financial Management Behavior.*

A. Pendahuluan

Perkembangan ekonomi dewasa ini memberikan banyak opsi untuk masyarakat dalam membuat keputusan keuangan. Hadirnya produk-produk keuangan yang baru dan bervariasi mengharuskan masyarakat untuk memahami lebih dalam jika ingin memanfaatkannya agar dapat terhindar dari pengambilan keputusan keuangan yang kurang baik atau dapat disebut perilaku keuangan yang kurang baik. Pengelolaan keuangan seseorang dapat berjalan baik apabila perilaku keuangan yang dimilikinya mengarah pada perilaku keuangan yang bertanggung jawab. *Financial management behavior* (perilaku keuangan) merupakan sebuah prinsip penting dalam sikap disiplin keuangan sebab dapat mengontrol seseorang dalam mengelola perencanaan, penganggaran, mengatur serta menyimpan uang sehari-hari (Kholilah dan Iramani, 2013). Kemudahan akses masyarakat untuk mendapatkan barang dan jasa membuat masyarakat menjadi semakin konsumtif bahkan tidak rasional dalam mengelola keuangannya, misalnya berbelanja kebutuhan ataupun keinginan secara berlebihan dan tidak sesuai dengan pendapatan yang diperoleh.

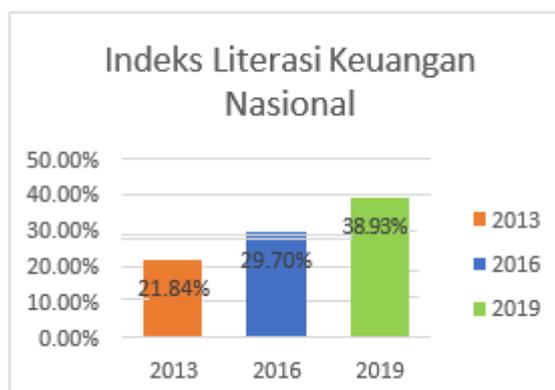
Kekonsumtifan masyarakat salah satunya disebabkan karena perkembangan teknologi yang semakin canggih. Teknologi merupakan sebuah hasil dari olah pikir manusia yang akhirnya digunakan untuk merealisasikan berbagai tujuan hidup, teknologi menjadi suatu instrumen untuk mencapai tujuan (Ngafifi, 2014). Jika dahulu masyarakat harus pergi ke swalayan untuk membeli kebutuhannya, saat ini sudah tidak perlu repot karena perkembangan teknologi yang memudahkan masyarakat untuk membeli barang atau jasa secara daring atau *online*. Dengan munculnya beragam layanan barang dan jasa berbasis *online* mengundang perubahan dalam sistem transaksi pembayaran. Dewasa ini sistem transaksi sudah semakin terdigitalisasi, kemudian hadir istilah *financial technology* atau biasa dikenal dengan sebutan *fintech*. Menurut Rahmah (2020) *Financial technology* merupakan sebuah inovasi yang memudahkan masyarakat serta memberi kenyamanan dalam sektor keuangan, sebab masyarakat dapat bertransaksi hanya dengan melalui *smartphone* dan jaringan internet.



Sumber: Asosiasi FINTECH INDONESIA

Gambar 1. Total Nilai Transaksi Pembayaran *Digital* di Indonesia

Asosiasi Fintech Indonesia (AFTECH) menjelaskan bahwa nilai transaksi uang elektronik mengalami kenaikan dari IDR 22.1 Triliun pada bulan Desember 2020 menjadi IDR 35.1 Triliun pada bulan Desember 2021. Jumlah transaksi menggunakan *fintech* diperkirakan akan terus bertambah karena meningkatnya pengguna *smartphone* yang memiliki akses internet sehingga dapat mengakses *financial technology*. *Financial management behavior* juga dapat dipengaruhi oleh literasi keuangan. Literasi keuangan yaitu kemampuan seseorang dalam mengelola keuangannya baik dalam memperoleh serta mengevaluasi informasi yang umum diuntukkan untuk mengambil keputusan dan melihat konsekuensinya yang di terima (Ningtyas, 2019). Tingginya tingkat literasi keuangan merupakan kebutuhan mendasar bagi setiap individu untuk dapat terhindar dari masalah keuangan (Akmal dan Saputra, 2016). Pada tahun 2019, Otoritas Jasa Keuangan melaksanakan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) dan menghasilkan tingkat literasi keuangan sebagai berikut.



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan

Gambar 2. Indeks Literasi Keuangan Nasional

Berdasarkan hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan yang telah dilaksanakan oleh Otoritas Jasa Keuangan di tahun 2019, menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan di Indonesia sebesar pada tahun 2019 ialah sebesar 38,93%. Survei SNLIK OJK 2019 merupakan kali ketiga yang dilakukan OJK dengan melibatkan 12.773 responden pada 34 provinsi dan 67 kota/kabupaten. Provinsi Jawa Barat mendapatkan 37,43%, angka tersebut menunjukkan bahwa Provinsi Jawa Barat memiliki jumlah tingkat literasi yang berada di bawah rata-rata nasional. Literasi Keuangan sangat erat kaitannya dengan manajemen keuangan, karena dengan literasi keuangan maka seseorang dapat membedakan kebutuhan dan keinginan serta dapat lebih bijak dalam mengelola keuangan tersebut. Seseorang dengan bekal literasi keuangan yang baik akan mempengaruhi dalam pengambilan keputusan keuangannya dengan baik. Literasi keuangan juga memberikan dampak baik karena literasi keuangan dapat mempengaruhi gaya hidup seseorang untuk menjadi hemat dan tidak boros serta lebih selektif dalam memilih kebutuhan dan keinginan agar terhindar dari perilaku konsumtif. Masyarakat dengan rentang usia 17 sampai 24 tahun terutama mahasiswa, umumnya konsumtif dalam menggunakan uangnya sehingga tidak mudah untuk mengelola keuangan pribadi. Thamrin dan Saleh (2021) menyebutkan bahwa mahasiswa adalah remaja yang kerap terpengaruh oleh modernisasi. Mahasiswa seringkali kesulitan dalam mengelola keuangan karena sebagian dari mereka belum memiliki pendapatan dan seluruh biaya hidupnya masih ditanggung kedua orang tua. Mahasiswa juga pada umumnya kesulitan dalam menyisihkan sebagian uang yang dimiliki untuk dana simpanan, sehingga mereka cenderung lebih banyak menggunakan uang yang dimiliki untuk berbelanja kebutuhan primer maupun sekunder.

B. Metodologi Penelitian

Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda bertujuan untuk mengetahui arah hubungan antar variabel *financial technology* (X1), literasi keuangan (X2), dengan variabel *financial management behavior* (Y). Pengolahan data dalam penelitian ini menggunakan *software* SPSS versi 25.

C. Hasil Penelitian dan Pembahasan

Berikut populasi dalam penelitian ini adalah 1.200 Mahasiswa S-1 Program Studi Manajemen Universitas Islam Bandung angkatan 2017-2020 yang dinyatakan aktif pada semester ganjil tahun 2020. Teknik pengambilan sample yang digunakan dalam penelitian ini adalah Rumus Slovin. Dengan menggunakan rumus slovin maka dapat sample sebanyak 100 responden.

Tabel 1. Hasil Uji Parsial (Uji-T)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	5,090	2,007		2,536	,013
	Financial Technology	,189	,065	,243	2,899	,005
	Literasi Keuangan	,715	,091	,658	7,843	,000

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior

Sumber: Data Diolah Penulis Menggunakan SPSS 25, 2022.

Pengaruh *Financial technology* terhadap *Financial Management Behavior*

Variabel *Financial technology* memperoleh nilai t hitung > t tabel (2,899 > 1,9847) dengan sig. 0,005 < 0,05 Maka H₁ diterima atau H₀ ditolak. Dapat disimpulkan bahwa pada variabel *Financial technology* memiliki pengaruh signifikan secara parsial terhadap *Financial Management Behavior*.

Pengaruh Literasi Keuangan terhadap *Financial Management Behavior*

Variabel Literasi Keuangan (X1) memperoleh nilai t hitung > t tabel (7,843 > 1,9847) dengan sig. 0,000 < 0,05 Maka H₁ diterima atau H₀ ditolak. Dapat disimpulkan bahwa pada variabel Literasi Keuangan memiliki pengaruh signifikan secara parsial terhadap *Financial Management Behavior*.

Tabel 2. Hasil Uji Simultan (Uji-F)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3388,469	2	1694,234	143,337	,000 ^b
	Residual	1146,531	97	11,820	Residual	
	Total	4535,000	99		Total	

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior
b. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan, Financial Technology

Berdasarkan hasil di atas, dapat disimpulkan nilai signifikan untuk pengaruh *Financial technology* dan Literasi Keuangan terhadap *Financial management behavior* adalah sebesar 0,000 < 0,05 dan nilai f hitung 143,337 > f tabel 3,09 Hal tersebut menunjukkan bahwa H₁ diterima. Artinya terdapat pengaruh signifikan *Financial technology* dan Literasi Keuangan terhadap *Financial management behavior* secara simultan.

D. Kesimpulan

Berdasarkan penjelasan, pembahasan dan hasil penelitian mengenai “Pengaruh *Financial technology* dan Literasi Keuangan terhadap *Financial management behavior* pada Mahasiswa S-1 Program Studi Manajemen Universitas Islam Bandung Angkatan 2017-2020” maka yang dapat penulis tarik sebagai kesimpulan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Secara parsial *Financial technology* berpengaruh terhadap *Financial management behavior* pada Mahasiswa S-1 Program Studi Manajemen Universitas Islam Bandung angkatan 2017-2020.

2. Secara parsial Literasi Keuangan berpengaruh terhadap *Financial management behavior* pada Mahasiswa S-1 Program Studi Manajemen Universitas Islam Bandung angkatan 2017-2020.
3. *Financial technology* dan Literasi Keuangan secara simultan berpengaruh terhadap *Financial management behavior* pada Mahasiswa S-1 Program Studi Manajemen Universitas Islam Bandung angkatan 2017-2020. Semakin baik *financial technology* dan literasi keuangan yang dimiliki maka akan semakin baik *Financial Management Behavior*.

Daftar Pustaka

- [1] Akmal, H., & Saputra, Y. E. (2016). Analisis tingkat literasi keuangan. *JEBI (Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam)*, 1(2), 235-244.
- [2] Asosiasi FinTech Indonesia (2021). Annual Members Survey. Retrieved June 25 2022, from fintech.id/id
- [3] Erawati, N., & Susanti. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan, Pembelajaran Di Perguruan Tinggi, Dan Pengalaman Bekerja Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 5(1), 1–7.
- [4] Humaidi, A., Khoirudin, M., Adinda, A. R., & Kautsar, A. (2020). The effect of financial technology, demography, and financial literacy on *financial management behavior* of productive age in Surabaya, Indonesia. *International Journal of Advances in Scientific Research and Engineering*, 6(01), 77-81.
- [5] Ida, I. D. A., & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh Locus of Control, financial knowledge, income terhadap financial management behavior. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 12(3), 131-144.
- [6] Kholilah, N.A., & Rr. Iramani. (2013). *Journal of Business and Banking*. Studi *Financial Management Behaviour* pada masyarakat Surabaya. 3(1), 69-80.
- [7] Lee, D. K. C., & Low, L. (2018). *Inclusive fintech: blockchain, cryptocurrency and ICO*. World Scientific.
- [8] Listiani, K. (2017). Pengaruh *Financial Knowledge, Locus Of Control, dan Financial Attitude* Terhadap *Financial management behavior* pada Mahasiswa. 1-11.
- [9] Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007). “Baby Boomer Retirement Security: The Roles Planning, Financial Literacy, And Housing Wealth.” *Journal Of Monetary Economics*. Vol.54. Pp 205-240.
- [10] Marginingsih, R. (2021). *Financial technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19. Moneter-Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 56-64.
- [11] Ngafifi, M. (2014). Kemajuan teknologi dan pola hidup manusia dalam perspektif sosial budaya. *Jurnal Pembangunan Pendidikan: Fondasi dan Aplikasi*, 2(1).
- [12] Pulungan, D. R., & Febriaty, H. (2018). Pengaruh gaya hidup dan literasi keuangan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa. *Jurnal Riset Sains Manajemen*, 2(1), 103-110. DOI: 10.5281/zenodo.1410873
- [13] Rahmah, D. N. (2020). *Pengaruh literasi keuangan dan financial technology terhadap perilaku keuangan driver Gojek: Studi kasus Komunitas Gojek Area Barat di Surabaya* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim).
- [14] Ningtyas, M. N. (2019). Literasi Keuangan pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 13(1), 20-27.
- [15] Otoritas Jasa Keuangan. (2020). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2019. Retrieved June 25, 2022. From <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Keuangan-2019.aspx>
- [16] Syuliswati, A. (2019) Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Mahasiswa Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Malang. 186-190.
- [17] Thamrin, H. T., & Saleh, A. A. (2021). Hubungan Antara Gaya Hidup Hedonis dan

- Perilaku Konsumtif pada Mahasiswa. *Komunida: Media Komunikasi Dan Dakwah*, 11(01), 1-12.
- [18] Nasruloh Linda Althasya, Nurdin. (2022). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan*. *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis*, 2(1), 16-20.