

Pengaruh *Financial Technology Payment* dan *Self Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa

Karunia Dwi Fadilatul Fatimah
Universitas Mulawarman
Karuniadwi09@gmail.com

Noor Ellyawati
Universitas Mulawarman
Noor.ellyawati@fkip.unmul.ac.id

Vitria Puri Rahayu
Universitas Mulawarman
vitria.puri@fkip.unmul.ac.id

Abstrack

This research aims to determine whether *fintech payment* and *self-control* have a significant effect on the financial management behavior of students. The sampling technique used is proportional random sampling. Data collection carried out was observation and questionnaires distributed to 146 Economics Education Students of Mulawarman University. The data analysis technique used multiple linear regression analysis. The results of the partial t-test of each *fintech payment* and *self-control* variable have a positive and significant effect on financial management behavior, then the results of the F test significantly show that *fintech payment* and *self-control* have a positive and significant effect on financial management behavior. The R Square value is 68.0%, which means that the remaining 32.0% is influenced by other variables not examined in this study. And based on results t test analysis that has been done by the researcher obtained is partial influence and significant between *Self control* and *Financial Management Behavior* on student of Economics Education at Mulawarman University

Keywords: Financial technology payment, self control, financial management behavior

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah *fintech payment* dan *self control* berpengaruh secara signifikan dengan perilaku manajemen keuangan mahasiswa. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *proportional random sampling*. Pengumpulan data yang dilakukan adalah kuesioner yang disebarakan kepada 146 Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Mulawarman. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda. Hasil uji t secara parsial masing-masing variabel *fintech payment* dan *self control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan, kemudian hasil uji F secara signifikan menunjukkan secara stimulan *fintech payment* dan *self control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan. Nilai *R Square* sebesar 68,0%, yang artinya sisanya sebesar 32,0% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini. Berdasarkan hasil analisis uji t yang telah dilakukan oleh peneliti disimpulkan bahwa terdapat pengaruh secara parsial dan signifikan antara *Self control* terhadap perilaku manajemen keuangan pada mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Mulawarman

Kata Kunci: *financial technology payment*, *self control*, perilaku manajemen keuangan

PENDAHULUAN

Perilaku keuangan merupakan salah satu isu yang banyak dibahas saat ini. Hal tersebut berdampak dari banyaknya fenomena yang timbul pada masyarakat terlebih untuk mahasiswa perihal manajemen keuangan yang kurang baik. Untuk mengatasi hal tersebut, maka perlu adanya perilaku manajemen keuangan. Salah satu perilaku yang penting untuk dikembangkan saat ini adalah perilaku dalam perencanaan dan pengelolaan keuangan. Menurut Andrew dan Linawati (2014:39) menyatakan bahwa perilaku manajemen keuangan yang baik dapat ditunjukkan dari perilaku individu dalam aktivitas perencanaan, pengelolaan serta pengendalian keuangan yang baik. Manajemen keuangan tersebut yang akan menghasilkan perilaku keuangan dalam melakukan berbagai transaksi.

Iramani (2017:21) menyatakan bahwa peningkatan manajemen keuangan untuk mahasiswa merupakan hal yang penting karena menghadapi risiko dari produk-produk dan layanan jasa keuangan yang lebih kompleks. Kemajuan dan perkembangan zaman teknologi membawa perubahan pada kebiasaan menggunakan uang. Termasuk mahasiswa sebagai remaja lebih senang untuk berbelanja, menghabiskan seluruh uang yang dimiliki untuk memenuhi kebutuhan sosialisasi atau pergaulan. Ditambahnya pertumbuhan berbagai layanan dalam berbasis online telah mengubah sistem pembayaran, dengan istilah *fintech (financial technology)*. Perubahan yang terjadi pada sistem pembayaran yakni beralihnya pembayaran tunai ke pembayaran yang berbasis digital atau disebut dengan digital payment. Kemudahan dalam digital payment ini mahasiswa tidak perlu membawa dompet dengan uang cash yang banyak, cukup dengan menggunakan *smartphone* dan jaringan internet sehingga dapat melakukan pembayaran dimanapun dan kapanpun. Aplikasi yang ditawarkan pun saat ini beragam antara lain OVO, Go-Pay, Dana, dan ShopeePay. Penggunaan ini menawarkan berbagai produk dalam pembayaran berbasis online, seperti pembayaran transportasi online, memesan makanan/minuman, belanja barang, memesan tiket, dan lain sebagainya. Kehadiran fintech inilah yang berpotensi mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa, karena berkaitan dengan uang yang dikeluarkan.

Hikmah (2020:20) menyatakan bahwa salah satu faktor yang dapat mempengaruhi perilaku manajemen keuangan selain *fintech payment* adalah *self control*. Seorang mahasiswa yang memiliki *self control* yang kuat akan memilih untuk menyimpan atau menabung uangnya. Hal tersebut sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Lubis (2020:222) bahwa seorang yang memiliki *self control* yang kuat dapat bermanfaat dalam membuat manajemen keuangan menjadi lebih baik, tertata diberbagai keadaan, dapat mengendalikan pengeluaran berlebih, dan membedakan antara keinginan dan kebutuhan, sehingga dapat mengendalikan sikap impulsivitas dan kompulsivitas.

Berdasarkan observasi awal yang dilakukan peneliti, mahasiswa prodi Pendidikan Ekonomi angkatan 2020, 2021, dan 2022 dapat diketahui perilaku manajemen keuangan 13 mahasiswa. Data tersebut menunjukkan bahwa sebanyak 46,2% atau 6 mahasiswa tidak merencanakan terkait keuangan yang akan dikeluarkan, 61,5% atau 8 mahasiswa selalu mendahulukan keinginan dibandingkan dengan kebutuhan ketika ingin belanja, dan 53,8% atau 7 mahasiswa tidak menyisihkan uang untuk ditabung untuk masa depan atau hal yang tidak terduga.

Hal ini menunjukkan dalam perilaku manajemen keuangan yang terjadi di kalangan mahasiswa masih kurang. Di perguruan tinggi khususnya, mahasiswa prodi Pendidikan Ekonomi Universitas Mulawarman merupakan mahasiswa yang mendapatkan pengetahuan lebih banyak pada mata kuliah Manajemen Keuangan dibandingkan dengan mahasiswa lainnya. Pada mata kuliah Manajemen Keuangan, mahasiswa mempelajari mengenai bagaimana cara dalam perencanaan, pengelolaan serta pengendalian keuangan yang baik. Pembelajaran ini diharapkan mampu memberikan bekal kepada mahasiswa untuk memiliki kecakapan dibidang keuangan. Maka untuk meminimalisir perilaku keuangan yang kurang baik, setiap individu harus memiliki pemahaman sehingga dapat terhindar dari masalah keuangan yang mungkin dapat terjadi.

Rizkiawati (2018:51) menyatakan bahwa salah satu cara untuk mengatur keuangan secara efektif dan efisien meliputi aktivitas perencanaan, pengelolaan dan pengendalian keuangan. Ketiga aktivitas tersebut diharapkan 4 mampu mengarahkan

mahasiswa dalam mengatur perilaku keuangan yang dimiliki. Dengan adanya sikap keuangan yang baik akan berdampak baik pula terhadap pengambilan keputusan dalam manajemen keuangan yang dimiliki, dimana hal ini menunjukkan bahwa pengambilan keputusan manajemen keuangan merupakan bentuk dari perilaku manajemen keuangan. Berdasarkan uraian diatas, maka penulis tertarik untuk penelitian tentang perilaku manajemen keuangan dikalangan mahasiswa, dengan judul “Pengaruh *fintech payment* dan *self control* terhadap perilaku manajemen keuangan pada mahasiswa”.

METODOLOGI

Jenis penelitian yang digunakan adalah jenis penelitian kuantitatif. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah proportional random sampling, dan sampel yang didapat yaitu sebanyak 146 orang.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil

1. Hasil pengujian Hipotesis

A. Uji Parsial (Uji t)

Tabel 1. Hasil Uji Parsial

	<i>Variabel</i>	<i>t</i>	<i>Sig.</i>
1	(Constant)	.251	.802
	Fintech Payment (X1)	1.992	.048
	Self Control (X2)	-1.616	.108

Sumber: Data Diolah (2024)

a. *Financial technology* (X1) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y)

Berdasarkan tabel.8 diperoleh hasil analisis uji t untuk variabel *Financial technolgy* dengan nilai signifikan $0,048 < 0,05$ dan nilai $t_{hitung} = 1,992 > t_{tabel} 0,1631$. Maka terdapat pengaruh secara parsial dan signifikan antara *Financial technology* terhadap *Self Control* pada mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Mulawarman. Sehingga hasil tersebut menunjukkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima.

b. *Self control* (X2) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y)

Berdasarkan tabel.8 diperoleh hasil analisis uji t untuk variabel *Self control* dengan nilai signifikan $0,108 > 0,05$ dan nilai $t_{hitung} = 1,616 > t_{tabel} 0,1631$. Maka terdapat pengaruh secara

parsial dan signifikan antara *Self control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Mulawarman. Sehingga hasil tersebut menunjukkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima.

B. Uji Stimulan (F)

Tabel 2. Hasil Uji Stimulan

MODEL		F	SIG.
1	Regression	5.235	0.006

Sumber: Data Diolah (2024)

Berdasarkan hasil perhitungan uji signifikan simultan (F) diperoleh tingkat signifikansi sebesar $0,006 < 0,05$ dan nilai $F_{hitung} = 5.235 > F_{tabel} = 2,34$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel *Financial technology* dan *self control* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel Perilaku Manajemen Keuangan pada mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Mulawarman. Maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

C. Koefisien Determinasi (R^2)

Tabel 3. Hasil Uji Determinasi

R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of The Estimate
.261 ^a	.068	.055	3.040

Sumber: Data Diolah (2024)

Tabel menjelaskan besarnya nilai korelasi/hubungan (R) yaitu sebesar 0,261. Berdasarkan hasil perhitungan uji koefisien determinasi (R^2) diperoleh nilai R Square sebesar 0,068 artinya variabel bebas *Financial technology* dan *self control* berpengaruh sebesar 68,0% terhadap variabel terikat Perilaku Manajemen Keuangan. Sedangkan sisanya sebesar 32,0% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

PEMBAHASAN

1. Pengaruh *Financial technology* (X1) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y)

Berdasarkan hasil pengujian dan analisis yang diperoleh variabel *Financial technology* dengan nilai signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan yang dibuktikan dengan nilai

$t_{hitung} = 1,992 > t_{tabel} 0,1631$ serta nilai signifikan sebesar $0,048 < 0,05$. Maka terdapat pengaruh secara parsial dan signifikan antara *Financial technology* (X1) terhadap perilaku manajemen keuangan (Y) pada mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Mulawarman. Hasil penelitian tersebut didukung dan sejalan dengan penelitian yang dilakukan Fitriani (2023) yang menunjukkan *fintech payment* berpengaruh positif terhadap manajemen keuangan pribadi. Artinya mahasiswa yang menjadi responden dalam penelitian ini sudah banyak yang menggunakan *fintech payment* karena selain dapat menjaga privasi dengan baik juga dapat digunakan untuk berbagai transaksi dan penyimpanan uang sehingga manajemen keuangan pribadinya lebih baik.

2. Pengaruh *Self control* (X2) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y)

Berdasarkan hasil analisis uji t yang telah dilakukan oleh peneliti diperoleh nilai untuk nilai $t_{hitung} = 1,616 > t_{tabel} 0,1631$ dengan nilai signifikan $0,108 > 0,05$. Maka terdapat pengaruh secara parsial dan signifikan antara *Self control* (X2) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y) pada mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Mulawarman. Hal ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan Mardiana (2020) yang menunjukkan bahwa *self Control* secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan, hasil penelitian mengidentifikasi bahwa *self Control* yang baik pada diri individu dapat meningkatkan perilaku manajemen keuangan terutama dalam hal perilaku menabung. Mahasiswa yang memahami pengetahuan keuangan yang tinggi dengan adanya dorongan dari *self Control* yang baik pula, akan membantu mahasiswa untuk lebih mengutamakan serta memikirkan kesejahteraannya dimasa yang akan datang. Oleh karena itu, Mahasiswa yang memiliki *self Control* yang baik dapat melakukan perencanaan keuangan dengan melakukan pengeluaran keuangan yang sesuai, tanggung jawab serta lebih bijaksana dan konsisten terhadap perilakunya.

3. *Financial technology* (X1) dan *self control* (X2) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y)

Berdasarkan hasil perhitungan uji signifikan simultan (F) yang dilakukan oleh peneliti nilai $F_{hitung} = 5,235 > F_{tabel} = 2,34$. dengan nilai signifikansi sebesar $0,006 < 0,05$. Maka terdapat pengaruh secara stimulan dan signifikan antara pengaruh variabel *Financial technology* (X1) dan *self control* (X2) terhadap variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y) pada mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Mulawarman. Artinya semakin sering mahasiswa

menggunakan *Financial technology* dengan dorongan dari *self control* yang baik maka mahasiswa harus bisa memanfaatkan layanan *Fintech* dengan bijak. Dengan berbagai fitur yang ditawarkan yang meliputi semua unsur perilaku manajemen keuangan yaitu, konsumsi, arus belanja, tabungan dan investasi, serta asuransi, layanan *fintech* ini dapat menjadi alat untuk mengatur keuangan pribadi mahasiswa pendidikan ekonomi Universitas Mulawarman secara lebih baik. Hal ini sesuai dengan Andrew dan Linawati (2014:39) menyatakan bahwa perilaku manajemen keuangan yang baik dapat ditunjukkan dari perilaku individu dalam aktivitas perencanaan, pengelolaan serta pengendalian keuangan yang baik. Manajemen keuangan tersebut yang nantinya akan menghasilkan perilaku keuangan dalam melakukan berbagai transaksi terutama dalam memanfaatkan layanan *Fintech*. Pendapat ini juga diperkuat oleh Silvy & Yulianti (2013:34) bahwa perilaku manajemen keuangan sangat diperlukan di perkembangan zaman saat ini yang begitu kompleks, perilaku tersebut bisa di mulai dengan perencanaan keuangan untuk mencapai tujuan jangka pendek maupun jangka panjang.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah disampaikan diatas maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Hasil pengujian dan analisis Uji t variabel *Financial technolgy* menunjukkan bahwa secara parsial variabel *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa pendidikan Ekonomi Universitas Mulawarman, hal ini terlihat dari nilai $t_{hitung} = 1,992 > t_{tabel} 0,1631$ serta nilai signifikan sebesar $0,048 < 0,05$. Kemudian nilai koefisien regresi untuk variabel *financial technology* adalah sebesar 0,186 dan bertanda positif, maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima.
2. Hasil pengujian dan analisis Uji t variabel *self control* menunjukkan bahwa secara parsial variabel *self control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa pendidikan Ekonomi Universitas Mulawarman, hal ini terlihat dari $t_{hitung} = 1,616 > t_{tabel} 0,1631$ dengan nilai signifikan $0,108 > 0,05$. Kemudian nilai koefisien regresi untuk variabel *self control* adalah sebesar 0,104. dan bertanda positif, maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima.
3. Hasil uji signifikan simultan (F) yang dilakukan oleh peneliti dnilai $F_{hitung} = 5.235 >$

$F_{tabel} = 2,34$. dengan nilai signifikansi sebesar $0,006 < 0,05$. Maka terdapat pengaruh secara stimulan dan signifikan antara pengaruh variabel *Financial technology* (X1) dan *self control* (X2) terhadap variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y) pada mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Mulawarman. Dengan nilai *R Square* sebesar 68,0%, yang artinya sisanya sebesar 32,0% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Agusta, D. (2016). Faktor-Faktor Resiko Kecanduan Menggunakan Smartphone Pada Siswa Di SMK Negeri 1 Kalasan Yogyakarta. *Ej-Journal Bimbingan Dan Konseling*, 3(5), 86–96.
- Ance M. Siallagan, I. D. (2021). Hubungan Kontrol Diri Dengan Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Di Stikes Santa Elisabeth Medan.
- Andrew, V. & Helmawati. (2017). Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan dengan Prilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya. *Finesta*, Vol. 02, No. 02, (2014) 35-39.
- Brigham, Eugene F. dan Weston, J. Fred. . (2015). *Dasar-dasar Manajemen Keuangan Edisi 11 Buku 2*. D. Jakarta : Salemba Empat.
- Chrismastianto, L.A.W. (2017). Analisis SWOT Implementasi Teknologi Finansial Terhadap Kualitas Layanan Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol 20(1), 134-136
- Djaali. (2021). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Fadhallah.R. A. F. (2020). *Wawancara*. Jakarta: UNJ Press.
- Ghozali. (2012). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS*. Yogyakarta: Universitas Diponegoro.
- Ghufron, M. N. (2014). *Teori-Teori Psikologi*. Ar-Ruz media.
- Hikmah, M. (2020). Hubungan Antara Self-Efficacy, Self-Control, Dan Compulsive Buying. 2(1), 20.
- Herawati, N.T., Candiasa, I.M., Yadnyana, I. K., & Suharsono, N. (2018). Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali. *International Journal of Business Administration*, 9(3), 30–38. <https://doi.org/10.5430/ijba.v9n3p30>.
- Herdjiono, I., & Damanik, A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan*, 9(3), 226–241.
- Iramani. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of*

Business and Banking, 80.

Kholilah Naila Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 1: 69 – 80.

Kim, Y. C.-J. (2016). The adoption of mobile payment . *International Journal of Applied Engineering Research*.

Lubis, L., Abdillah, & Lubis, H. K. (2020). The Relationship Of Self-Control And Conformity With Consumptive Behavior Of Network Computer Engineering Students At Smk Negeri 2 Binjai. *International Journal On Language, Research And Education Studies*, 209- 222.

Merbaum, & Goldfriend G. d. (2012). *Financial Literacy and Planning*. Bandung: Ipi.

Mujahidin, A., & Astuti, R. P. F. (2020). Pengaruh Fintech e-Wallet Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Generasi Millennial. *Jurnal Inovasi Bisnis*, 143– 150

Nilsen, F. A., Bang, H., Boe, O., & Martinsen, O. L. (2020). The Multidimensional Self-Control Scale (MSCS). *American Psychological Association*, 1–31.

<https://doi.org/10.1037/pas0000950>.

Ovan & Saputra, A. (2020). Cami: Web-Based Application to Test Validity And Reliability of Research Instrumen. *Journal of Education, Teaching and Learning*, 5, 3.

<http://cami.my.id/>

Purnomo, R.A (2017). *Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis dengan SPSS*. Ponorogo: CV. Wade Group.

Rahma, F. A., & Susanti, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan Fintech Payment terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Edukatif : Jurnal Ilmu Pendidikan*, 4(3), 3236–3247.

<https://doi.org/10.31004/edukatif.v4i3.2690>

Riyanto, S., & Hatmawan. (2020). *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan Dan Eksperimen*. Yogyakarta: Deepublish.

Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, Locus of Control Dan Financial SelfEfficacy Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 93-107.

- Sugiyono. (2013). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D. Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Sugiyono. (2014). Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta. Sumargo. (2020). Teknik Sampling. Jakarta: UNJ Press.
- Titisari, H. T. (2017). Hubungan antara penyesuaian diri dan kontrol diri dengan perilaku delikuen pada siswa SMA Muhammadiyah 1 Jombang. Psikodimensia, 16(2), 131–140.
- Yulianti & Silvy. (2013). Sikap Pengelolaan Keuangan dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga Di Surabaya. Journal of Business and Banking.,3(1),3