



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL*
TECHNOLOGY TERHADAP PENGELOLAAN
KEUANGAN PRIBADI PADA MAHASISWA
PRODI AKUNTANSI UNIVERSITAS
ISLAM INDRAGIRI**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S1)

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas Islam Indragiri



OLEH :

SYALIMA RABBIL CAHYANI

NIM. 102221010038

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI
TEMBILAHAN
2026**



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
 3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.
- Universitas Islam Indragiri

SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Islam Indragiri maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri tanpa pihak lain kecuali arahan tim pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya dan pendapat yang telah ditulis atau publikasi orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas tercantum sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Penyajian ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku diperguruan tinggi ini.

Tembilahan, April 2026

Yang membuat pernyataan,



SYALIMA RABBIL CAHYANI
NIM. 102221010038



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS ISLAM
INDRAGIRI PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**LEMBAR PERSETUJUAN
SKRIPSI**

Diberikan kepada :

Nama Mahasiswa : Syalima Rabbil Cahyani
NIM : 102221010038
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology*
Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa
Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri

Disetujui untuk diajukan pada Ujian *Oral Comprehensive* Program Studi
Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiti Tembilahan.

Tembilahan, 28 April 2026
Menyetujui :

Pembimbing Utama

ROSLIANA, S.E., M.Si
NIDN. 100 304 8601

Pembimbing Pendamping

NOVRIANI SUSANTI, SE., M.Ak., Ak
NIDN. 102 011 9001

Mengetahui,
Kepala Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri

NOVRIANI SUSANTI, SE., M.Ak., Ak
NIDN. 102 011 9001

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Diberikan Kepada:

Nama : Syalima Rabbil Cahyani
NIM : 102221010038
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology*
Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa
Program Studi Akuntansi Universitas Islam Indragiri

Telah LULUS Ujian Skripsi (*Oral Comprehensive*) yang diselenggarakan oleh
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam
Indragiri Tembilahan pada hari Selasa, 30 Juni 2026 dengan nilai 84,75 (A).

TIM PENGUJI,

ROSLIANA, S.E., M.Si
NIDN. 100 304 8601

Ketua

NOVRIANI SUSANTI, SE., M.Ak., Ak
NIDN. 102 011 9001

Sekretaris

MUHAMMAD JALIL, S.E., M.Ak
NIDN. 102 110 7704

Anggota

SURYANI, S.E., M.Si
NIDN. 102 304 7601

Anggota

IRA GUSTINA, S.E., M.Si
NIDN. 103 108 8501

Anggota

Mengesahkan:



Dr. AHMAD RIFA'I, SE., M.Si
NIDN. 100 706 8503



NOVRIANI SUSANTI, SE., M.Ak., Ak
NIDN. 102 011 9001

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA MAHASISWA PRODI AKUNTANSI UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI

Syalima Rabbil Cahyani¹

Program studi akuntansi, fakultas ekonomi dan bisnis, universitas islam indragiri

E-mail: syalima6204@gmail.com

Abstrak: Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri. Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Indragiri. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode purposive sampling dengan jumlah responden sebanyak 68 mahasiswa. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda, dengan bantuan SPSS versi 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Literasi Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri dan *Financial Technology* berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Pengelolaan Keuangan Pribadi

Abstract: This study aims to determine the Effect of Financial Literacy and *Financial Technology* on Personal Financial Management in Accounting Study Program Students at Indragiri Islamic University. The research method used is a quantitative method. The population in this study were students of the Accounting study program, Faculty of Economics and Business, Indragiri Islamic University. The sampling technique used a purposive sampling method with a total of 68 students as respondents. Data were obtained through distributing questionnaires. The data analysis technique used was multiple linear regression analysis, with the help of SPSS version 26. The results of the study show that Financial Literacy has a significant effect on Personal Financial Management in Accounting Study Program Students at Indragiri Islamic University and *Financial Technology* has a significant effect on Personal Financial Management in Accounting Study Program Students at Indragiri Islamic University.

Keywords: Financial Literacy, *Financial Technology*, Personal Financial Management

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat yang dilimpahkannya. Kedua orang tua yang telah memberikan segala kasih sayang dan perhatiannya yang begitu besar sehingga penulis merasa terdorong untuk menyelesaikan studi agar dapat mencapai cita-cita dan memenuhi harapan orang tua khususnya dalam penyusunan skripsi ini. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri”**

Skripsi ini disusun guna melengkapi persyaratan dalam menyelesaikan kelulusan studi pada Program Studi (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini baik secara moril maupun materil, khususnya kepada:

1. Bapak Dr. Najamuddin, Lc., MA selaku Rektor Universitas Islam Indragiri.
2. Bapak Dr. Ahmad Rifa'i, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri.
3. Ibu Novriani Susanti, SE., M.Ak., Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri.
4. Ibu Ranti Melasari, SE., M.Si selaku Penasehat Akademik.
5. Ibu Rosliana, SE., M.Si selaku pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan membantu, memberikan saran-saran serta dorongan



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

6. Ibu Novriani Susanti, SE., M.Ak., Ak selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan membantu, memberikan saran-saran serta dorongan sehingga penulisan dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti perkuliahan.
8. Orang Tua penulis, Ayahanda Ahmad Junaidi dan Ibu Novia Afrianti yang selalu memberikan doa terbaik, semangat dan dorongan serta dukungan yang selalu iya berikan sangat berarti dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Kepada Ayah kandung saya Slamet T meskipun kami tidak selalu bersama dan beliau sudah memiliki kehidupan baru, saya tetap merasakan kasih sayangnya. Saya menyimpan rasa sayang dan hormat kepada beliau, serta meyakini bahwa doa beliau selalu menyertai langkah saya dari kejauhan.
10. Kepada Miranti penulis menyampaikan rasa terimakasih atas kehadiran dan kebersamaannya yang terjalin selama ini, serta memberikan semangat dan warna tersendiri dalam menempuh berbagai proses hingga tahap ini.
11. Semua pihak yang telah membantu (teman-teman kelas, KKN, dan sahabat) yang memberikan semangat serta doanya kepada penulis, yang tidak dapat penulis sampaikan satu persatu. Penulis ucapkan terima kasih banyak.

Tembilahan, April 2026

SYALIMA RABBIL CAHYANI
NIM. 102221010038



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

DAFTAR ISI

HALAMAN

SURAT PERNYATAAN KEABSAHAN SKRIPSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

ABSTRAK

KATA PENGANTAR..... vi

DAFTAR TABEL xi

DAFTAR GAMBAR..... xii

DAFTAR LAMPIRAN xiii

DAFTAR RIWAYAT HIDUP xiv

BAB I PENDAHULUAN 1

1.1 Latar Belakang Masalah.....1

1.2 Perumusan Masalah8

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....8

1.3.1 Tujuan Penelitian8

2.3.1 Manfaat penelitian9

1.4 Sistematika Penulisan11

BAB II TELAAH PUSTAKA 12

2.1 Landasan Teori.....12

2.1.1 Teori Perencanaan Perilaku (*Theory of Planned Behavior*).....12

2.1.2 Pengelolaan Keuangan Pribadi.....12

2.1.2.1 Pengertian Pengelolaan Keuangan.....12

2.1.2.2 Indikator Pengelolaan Keuangan Pribadi.....14

2.1.2.3 Faktor-Faktor Pengelolaan Keuangan15

2.1.2.4 Tahap Pengelolaan Keuangan Pribadi.....17

2.1.3 Literasi keuangan.....19

2.1.3.1 Pengertian Literasi Keuangan.....19

2.1.3.2 Indikator Literasi Keuangan20

2.1.3.3 Manfaat Literasi Keuangan.....21

2.1.3.4 Tingkatan Literasi Keuangan.....22

2.1.4 *Financial Technology*24

2.1.4.1 Pengertian *Financial Technology*24

2.1.4.2 Indikator *Financial Technology*25

2.1.4.3 Jenis-Jenis Layanan *Financial Technology*26

2.1.4.4 Kelebihan dan Kelemahan *Financial Technology*27

2.2 Penelitian Terdahulu29

2.3 Kerangka Pemikiran32

2.4 Hipotesis.....34



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

BAB III METODE PENELITIAN.....	35
3.1 Desain Penelitian.....	35
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	35
3.2.1 Lokasi Penelitian.....	35
3.2.2 Waktu penelitian	35
3.3 Populasi dan Sampel.....	36
3.3.1 Populasi.....	36
3.3.2 Sampel.....	36
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	37
3.4.1 Variabel Dependen (Y)	37
3.4.1.1 Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y).....	37
3.4.2 Variabel Independen (X).....	38
3.4.2.1 Literasi Keuangan (X1).....	38
3.4.2.2 <i>Financial Technology</i> (X2).....	38
3.5 Pengumpulan Data	39
3.6 Analisis Data	40
3.6.1 Statistik Deskriptif	40
3.6.2 Uji Kualitas Data.....	40
3.6.2.1 Uji Validitas Data	40
3.6.2.2 Uji Reliabilitas	41
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	41
3.6.3.1 Uji Normalitas	41
3.6.3.2 Uji Multikolinearitas	42
3.6.3.3 Uji Heteroskedastisitas	43
3.6.4 Uji Hipotesis.....	43
3.6.4.1 Regresi Linier Berganda	43
3.6.4.2 Pengujian Koefisien Regresi Parsial (Uji T).....	44
3.6.4.3 Uji Simultan (Uji F).....	44
3.6.4.4 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	46
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian	46
4.1.1 Objek penelitian Unisi.....	46
4.1.2 Deskripsi Responden	46
4.2 Hasil Penelitian	49
4.2.1 Uji Statistik Deskriptif.....	49
4.2.2 Uji Kualitas Data.....	50
4.2.2.1 Uji Validitas	50
4.2.2.2 Uji Reliabilitas	52
4.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	53
4.2.3.1 Uji Normalitas	53
4.2.3.2 Uji Multikolinearitas	55
4.2.3.3 Uji Heteroskedastisitas	56



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

4.2.4 Uji Hipotesis	58
4.2.4.1 Uji Regresi Linier Berganda	58
4.2.4.2 Uji Koefisien Regresi Parsial (Uji T)	59
4.2.4.3 Uji Simultan (Uji F).....	60
4.2.4.4 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	62
4.3 Pembahasan	62
4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi	62
4.3.2 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi	64
4.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan dan <i>Financial Technology</i> Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	66
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	68
5.1 Kesimpulan	68
5.2 Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN-LAMPIRAN	75



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3.1 Skala Likert	40
Tabel 4.1 Data sampel penelitian	48
Tabel 4.2 Karakteristik Responden	48
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X1)	50
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas <i>Financial Technology</i> (X2)	51
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)	51
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas	52
Tabel 4.8 Hasil uji Normalitas	55
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas	56
Tabel 4.10 Hasil Uji <i>Glejser</i>	58
Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	58
Tabel 4.12 Hasil Uji Parsial (Uji T)	60
Tabel 4.13 Hasil Uji Simultan (Uji F)	61
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	62



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	34
Gambar 4.1 Barcode Kuesioner	47
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas P-P Plot	53
Gambar 4.3 Hasil Grafik Histogram	54
Gambar 4.4 Grafik <i>Scatterplot</i>	57





1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1.....	75
Kuesioner Penelitian	75
LAMPIRAN 2.....	80
Tabulasi Data	80
1. Literasi Keuangan	80
2. <i>Financial Technology</i>	82
3. Pengelolaan Keuangan Pribadi	84
LAMPIRAN 3.....	86
Hasil Output SPSS	86
1. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	86
2. Hasil Uji Validitas.....	87
3. Hasil Uji Reliabilitas	93
4. Hasil Uji Normalitas	94
5. Hasil Uji Multikolinearitas.....	95
6. Hasil Uji Heteroskedastisitas	96
7. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	97
8. Hasil Uji Parsial (Uji T)	97
9. Hasil Uji Simultan (Uji F).....	97
10. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	97
LAMPIRAN 4.....	98
1. T Tabel Uji Validitas.....	98
2. Tabel Uji T	101
3. Tabel Uji F	105
LAMPIRAN 5.....	109
Dokumentasi	109



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Syalima Rabbil Cahyani
Tempat Tanggal Lahir : Tembilahan, 06 Februari 2004
Jenis Kelamin : Perempuan
Status : Mahasiswa
Alamat : Jl. H. Badar RT 010 RW 004 Kelurahan Sungai Perak Kecamatan Tembilahan
Agama : Islam
Nomor Handphone : 0822-8624-6113
Email : syalima6204@gmail.com

Pendidikan :

1. SD : SD Negeri 016 Sungai Perak
2. SMP : SMP Negeri 4 Tembilahan
3. SMK : SMK Negeri 1 Tembilahan Hulu
4. Pendidikan Sarjana : Universitas Islam Indragiri

Pengalaman Organisasi :

1. Himpunan Mahasiswa Jurusan Akuntansi (HMJA)



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa mengalami perubahan seiring berkembangnya layanan keuangan digital dan meningkatnya penggunaan *fintech* dikalangan generasi muda. Transformasi digital yang menghadirkan berbagai kemudahan transaksi, akses pinjaman cepat, hingga layanan pembayaran instan, ternyata membawa konsekuensi baru bagi mahasiswa yang belum sepenuhnya memiliki kemampuan manajemen finansial yang matang.

Ditengah proliferasi layanan *fintech* dan kemudahan akses pinjaman online, mahasiswa sebagai bagian dari generasi Z menghadapi tantangan dalam pengelolaan keuangan pribadi mereka. Otoritas jasa keuangan (OJK) menyatakan bahwa sekitar 58% gen Z menggunakan pinjaman daring untuk kebutuhan konsumtif, bukan kebutuhan mendesak, disebabkan oleh tekanan gaya hidup dan fenomena FOMO (*Fear Of Missing Out*) (<https://surabaya.kompas.com>). Kemudahan akses dana melalui *fintech* membuat mahasiswa rentan mengambil pinjaman tanpa mempertimbangkan risiko jangka panjang, sehingga potensi terperangkap dalam lingkaran utang menjadi nyata.

Masalah ini diperparah oleh rendahnya literasi keuangan dalam membedakan layanan pinjol legal dan ilegal. Sebagai mana dilaporkan oleh Kompas, literasi keuangan yang belum memadai membuat mahasiswa kesulitan mengidentifikasi pinjol yang diawasi OJK, sehingga mereka mudah terjatuh oleh entitas ilegal yang menimbulkan beban *financial* dan risiko yang besar (<https://www.kompas.com>).



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

Kondisi ini mencerminkan betapa pentingnya pemahaman literasi finansial dipadukan dengan pemanfaatan *fintech* yang bijak. Literasi yang kuat mahasiswa membuat keputusan keuangan lebih sehat dan mengelola pinjaman digital dengan tanggung jawab, sedangkan teknologi finansial yang tepat bisa menjadi sarana untuk membantu pengelolaan keuangan pribadi jika digunakan dengan benar.

Mahasiswa menjadi target penting dalam upaya literasi keuangan karena risiko keterjeratan pinjaman daring yang cukup tinggi. Otoritas jasa keuangan (OJK) mencatat bahwa kelompok gen Z dimana banyak dari mereka adalah mahasiswa, rentan menggunakan pinjol untuk kebutuhan gaya hidup dan tidak selalu memahami risiko finansial yang menyertai (<https://surabaya.kompas.com>). Untuk menjawab risiko tersebut, OJK telah aktif melakukan edukasi kepada mahasiswa. Hingga triwulan II tahun 2023 tercatat 226 kegiatan literasi keuangan yang melibatkan lebih dari 35.000 mahasiswa diseluruh indonesia (<https://www.kompas.id>). Hal ini menunjukkan bahwa kampus dan mahasiswa merupakan arena penting sekaligus rawan dalam konteks literasi finansial dan penggunaan *fintech*, menjadikan mereka objek strategis dalam penelitian pengaruh literasi keuangan dan *financial technology* terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

Fenomena tersebut juga tercermin dari berbagai kasus nyata yang diberitakan media, salah satunya kisah seorang mahasiswi perantau di Surabaya yang beberapa waktu lalu terjerat pinjaman online (pinjol) akibat keputusan gegabah, sebagaimana diberitakan (<https://surabaya.kompas.com>) menunjukkan bahwa kemudahan akses *fintech* dapat mendorong mahasiswa mengambil keputusan



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

finansial tanpa mempertimbangkan risiko. Dalam berita tersebut, mahasiswi yang semula tertipu dua juta memilih menggunakan layanan pinjol karena kemudahannya. Hanya dengan KTP dan verifikasi wajah, uang bisa cair dalam 3-5 menit. Ketika kewajiban pembayaran muncul, dia justru menghadapi denda harian, teror dari *debt collector* melalui pesan, bahkan tekanan psikologis akibat ancaman pencemaran nama baik padanya dan kontak darurat. Karena statusnya sebagai mahasiswa yang belum memiliki penghasilan tetap dan hanya mengandalkan beasiswa, beban utang tersebut sulit dilunasi sehingga pinjol yang awalnya dianggap solusi cepat berubah menjadi jeratan masalah finansial dan mental. Kondisi ini menggambarkan bahwa mahasiswa termasuk UNISI, berisiko menghadapi permasalahan serupa apabila tidak memiliki literasi keuangan yang memadai dalam pemanfaatan layanan *fintech*.

Fenomena yang ada di lingkungan mahasiswa Universitas Islam Indragiri. Ketika peneliti berbincang-bincang dengan beberapa teman-teman mahasiswa, diketahui bahwa sebagian mahasiswa belum memiliki perencanaan keuangan yang baik sehingga sering mengalami kehabisan uang sebelum menerima kiriman berikutnya dari orang tua. Kemudahan penggunaan layanan keuangan digital seperti dompet digital dan pembayaran non-tunai mendorong mahasiswa melakukan pengeluaran secara impulsif tanpa pertimbangan finansial yang matang. Pengeluaran lebih banyak digunakan untuk kebutuhan non-prioritas seperti nongkrong dan hiburan, yang menunjukkan bahwa tanpa literasi keuangan yang memadai, pemanfaatan *fintech* di kalangan mahasiswa UNISI berpotensi menimbulkan permasalahan dalam pengelolaan keuangan. Kondisi ini



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

memperlihatkan bahwa perilaku keuangan mahasiswa masih belum terkontrol secara optimal.

Pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa saat ini menjadi semakin rumit karena peran aktif *fintech* dalam kehidupan finansial sehari-hari. Statistik dari OJK menunjukkan bahwa utang *fintech* terutama dari *peer to peer lending* terus meningkat dengan *outstanding* pembiayaan mencapai Rp 80,07 triliun per Februari 2025 (<https://www.bloombergtechnoz.com>). Pertumbuhan pesat ini memperlihatkan bahwa banyak individu termasuk kalangan muda seperti mahasiswa memanfaatkan layanan pinjaman digital. Namun, risiko kredit macet juga mulai mengemuka. Menurut laporan, proporsi kredit bermasalah di *fintech lending* “didominasi oleh anak muda usia 19-34 tahun”, mencapai porsi 53,48% (<https://keuangan.kontan.co.id>). Situasi ini mencerminkan betapa pentingnya pengelolaan keuangan pribadi yang sehat di antara mahasiswa, karena tanpa keterampilan manajemen keuangan yang baik, pengguna *fintech* bisa berujung pada beban utang yang sulit dikendalikan.

Sementara itu, literasi keuangan khususnya literasi keuangan digital menjadi sektor kunci yang dapat memengaruhi bagaimana mahasiswa menggunakan *fintech* dan mengelola keuangan mereka. OJK secara aktif menyelenggarakan program “Digital *financial literacy*” diberbagai perguruan tinggi, seperti kuliah umum di Universitas Palangkaraya dan kegiatan edukasi di Makassar, untuk meningkatkan pemahaman mahasiswa tentang manfaat dan risiko layanan keuangan digital (<https://ojk.go.id>). Program-program ini menekankan bahwa literasi keuangan tidak hanya soal mengenal produk, tetapi juga memahami risiko,



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
3. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

seperti penipuan digital dan utang dari layanan *paylater* atau *p2p landing*. Dengan literasi finansial yang lebih tinggi, mahasiswa diharapkan mampu membuat keputusan penggunaan *fintech* yang lebih bijak, serta mengelola pendapatan, pengeluaran, dan utang secara lebih sehat yaitu inti dari pengelolaan keuangan pribadi yang efektif.

Pengelolaan keuangan merupakan proses seseorang individu dalam memenuhi kebutuhan hidupnya melalui kegiatan mengelola sumber daya keuangannya secara tersusun dan sistematis (Fuji, 2021). Proses ini mencakup berbagai aktivitas seperti perencanaan pemasukan dan pengeluaran, penyusunan anggaran, pengendalian keuangan serta evaluasi terhadap penggunaan dana agar tetap seimbang antara kebutuhan dan kemampuan finansial. Apalagi bagi mahasiswa kemampuan ini menjadi sangat penting karena mereka dituntut untuk dapat mengatur keuangan secara mandiri dalam memenuhi berbagai kebutuhan hidup sehari-hari.

Literasi keuangan merupakan serangkaian kegiatan yang berkaitan dengan pengetahuan dan pemahaman terhadap berbagai konsep keuangan dengan tujuan agar seseorang mampu membuat keputusan keuangan yang efektif serta mengelola keuangannya (Dewi et al., 2021). Literasi keuangan tidak hanya mengetahui tentang konsep keuangan, tetapi juga tentang bagaimana pengetahuan tersebut digunakan dalam praktik pengelolaan keuangan sehari-hari. Dengan adanya pengetahuan dan pemahaman yang memadai, mahasiswa akan memiliki kemampuan dalam mengelola keuangan pribadinya secara efektif dan bertanggung jawab.



Financial Tecnology atau teknologi keuangan adalah inovasi teknologi yang diterapkan dalam bidang keuangan, sehingga transaksi keuangan bisa dilakukan dengan lebih praktis, mudah dan efektif, serta mencerminkan adanya transformasi dalam sistem layanan keuangan yang semakin berbasis digital. Jika dulu kita harus membawa uang tunai atau mengunjungi bank untuk melakukan pembayaran, kini dengan *Financial Technology* kita bisa melakukan transaksi melalui perangkat pintar seperti *smartphone* (Sofa et al., 2024).

Penelitian Priasiwi & Rochmawati (2023), dengan judul Pengaruh *Financial Technology*, *Financial Literacy*, dan *Hedonism Lifestyle* terhadap pengelolaan keuangan siswa SMKN 4 Surabaya menunjukkan bahwa *Financial Tecnology* berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi kemampuan peserta didik dalam memanfaatkan *financial technology* maka semakin baik pengelolaan keuangan yang dilakukan. Hasil penelitian ini juga menunjukkan bahwa *Financial literasy* berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi tingkat *Financial Literacy* peserta didik maka semakin baik pengelolaan keuanganyang diterapkan, begitu juga sebaliknya.

Penelitian Yusuf et al., (2023), dengan judul penelitian Pengaruh literasi keuangan, gaya hidup dan pendidikan keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa pendidikan ekonomi UNS menunjukkan bahwa Literasi Keuangan terdapat pengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa. Sehingga semakin baik atau semakin tinggi literasi keuangan maka akan semakin baik pula pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa.



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan juga dilarang untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

Penelitian Amalia & Yulianti, (2025) dengan judul Analisis Pengaruh *Financial Technology*, *Financial Self Efficacy*, *Self Control* dan *Impulsive Buying* Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa menunjukkan bahwa *Financial Technology* tidak berpengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa. Hal ini menunjukkan bahwa keberadaan teknologi belum mampu membentuk intensi perilaku keuangan yang positif tanpa adanya sikap yang mendukung dan kontrol diri yang memadai.

Berdasarkan uraian di atas dan riwayat penelitian terdahulu yang saya ambil terdapat ketidakkonsistenan dari hasil sebelumnya. Maka penulis tertarik untuk menguji dan mengkaji ulang pengaruh literasi keuangan dan *financial technology* terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya terletak pada variabel independen penelitian, objek penelitian dan tahun penelitian. Penelitian ini menggunakan variabel independen yaitu literasi keuangan dan *financial technology* dan variabel dependennya pengelolaan keuangan pribadi. Objek dari penelitian ini adalah mahasiswa program studi akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri dan penelitian ini akan dilakukan pada tahun 2025.

Berdasarkan uraian latar belakang masalah serta fenomena yang terjadi yang telah dijabarkan diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian di Program Studi Akuntansi Universitas Islam Indragiri dengan judul “**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA MAHASISWA PRODI AKUNTANSI UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI**”.



1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan diatas, maka perumusan masalah untuk penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri?
2. Apakah *Financial Technology* berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri?
3. Apakah Literasi Keuangan dan *Financial Technology* berpengaruh secara simultan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri?

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dipaparkan, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri.
2. Untuk mengetahui Pengaruh *Financial Technology* Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri.
3. Untuk mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan Dan *Financial Technology* terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri.



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1.3.2 Manfaat penelitian

1.3.2.1 Manfaat Teoritis

a. Literasi Keuangan

Literasi keuangan memberikan kontribusi terhadap penguatan pemahaman mengenai peran pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan finansial dalam proses pengambilan keputusan keuangan yang tepat. Pemahaman tersebut dapat menjadi dasar penting bagi pengembangan konsep literasi keuangan yang lebih terstruktur, sekaligus memperkaya referensi akademik terkait kemampuan finansial individu pada jenjang pendidikan tinggi.

b. *Financial Technology*

Financial technology memberikan pemahaman terkait pengaruh kemudahan penggunaan, keamanan, serta kepraktisan layanan digital terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Pemahaman ini memberikan gambaran formal mengenai fungsi *financial technology* sebagai sarana pendukung yang mampu meningkatkan efektifitas mahasiswa dalam mengatur dan memantau kondisi keuangannya.

c. Pengelolaan Keuangan Pribadi

Pengelolaan keuangan pribadi memberikan kontribusi dalam memperjelas bagaimana mengatur pendapatan, merencanakan pengeluaran, membuat anggaran, dan mengendalikan kebutuhan finansialnya. Kajian ini memberikan pemahaman yang lebih mendalam agar seseorang mampu mengelola keuangannya secara teratur dan bertanggung jawab. Serta mendorong terciptanya perencanaan keuangan yang lebih sistematis dan berkelanjutan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

1.3.2.2 Manfaat Praktis

a. Bagi penulis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan, wawasan pengalaman mengenai Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financail Technology* terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri.

b. Bagi Penelitian Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi atau acuan bagi pihak lain untuk menambah pengetahuan dan sumbangan pikiran, serta menjadi rujukan tambahan dalam penelitian berikutnya, terutama mengenai Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi.

c. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini diharapkan memberikan pemahaman yang baik kepada mahasiswa serta meningkatkan pengetahuan dalam mengelola keuangan pribadi secara lebih bijak mengenai pentingnya Literasi Keuangan, *Financial Technology* dan Pengelolaan Keuangan.

d. Bagi Akademik

Sebagai bahan masukan untuk menambah karya tulis yang dapat dijadikan referensi dalam penelitian selanjutnya yang ada hubungannya dengan penulisan ini. Serta dapat memperkaya literatur ilmiah dan menjadi sumber informasi tambahan bagi pengembangan ilmu pengetahuan dibidang yang terkait.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

1.4 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam penelitian ini memuat tentang urutan-urutan penulisan penelitian, adapun sistematika penulisan yang digunakan pada penelitian ini yaitu sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini akan dibahas mengenai latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB II : TELAAH PUSTAKA

Pada bab ini menguraikan tentang Landasan Teori, Penelitian Terdahulu, Kerangka Pemikiran dan Hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Pada bab ini menguraikan tentang Desain Penelitian, Lokasi dan Waktu Penelitian, Populasi dan Sampel yang digunakan, Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel, Pengumpulan Data serta Analisis Data.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini menguraikan tentang Gambaran Umum Obyek Penelitian, Hasil Penelitian dan Pembahasan.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab ini penulis menguraikan tentang kesimpulan dan saran-saran yang berhubungan dengan permasalahan yang ada.



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

BAB II

TELAAH PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.1 Teori Perencanaan Perilaku (*Theory of Planned Behavior*)

Theory of planned behavior (TPB) merupakan teori yang diperbaharui oleh Ajzen (1991) yang menyatakan bahwa hubungan antara sikap, norma subjektif dan persepsi akan mempengaruhi niat perilaku individu untuk melakukan suatu tindakan seseorang atau individu. *Theory of planned behavior* (TPB) dikutip dari Pratiwi et al., (2025) dapat digunakan untuk memahami bagaimana sikap positif terhadap literasi keuangan, keyakinan atas kemampuan diri, serta pengaruh norma sosial memengaruhi keputusan keuangan mahasiswa. Sikap yang baik dalam pengelolaan keuangan dapat mendorong seseorang menjadi bijaksana, seperti kebiasaan menabung. Norma sosial, termasuk pengaruh dari teman dan keluarga, juga mempengaruhi penggunaan *financial technology*. Tanpa adanya literasi keuangan yang memadai, mahasiswa berisiko terjerumus dalam pola konsumsi yang berlebihan. Oleh karena itu, TPB menekankan pentingnya sikap yang rasional, pengendalian diri, serta pengetahuan dalam membuat keputusan keuangan yang tepat.

2.1.2 Pengelolaan Keuangan Pribadi

2.1.2.1 Pengertian Pengelolaan Keuangan

Pengelolaan keuangan pribadi atau personal *finance* mencakup cara orang mengelola uang dan mengatur aset mereka untuk mencapai tujuan keuangan. Jangka pendek dan jangka panjang. Dengan pengetahuan yang baik tentang



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

personal *finance*, orang dapat mengelola pendapatan mereka secara efektif, mengurangi risiko keuangan, dan membangun kekayaan untuk masa depan. Pengelolaan keuangan bukan hanya soal mencatat pengeluaran, tetapi bagaimana seseorang membuat rencana yang matang agar kebutuhan saat ini tercukupi tanpa mengorbankan keamanan finansial dimasa depan. Kemampuan ini sangat penting agar seseorang tidak terjebak dalam masalah utang dan memiliki tabungan atau investasi yang bermanfaat (Surachman et al., 2024).

Pengelolaan keuangan pribadi merupakan bentuk tanggung jawab seseorang dalam kelangsungan hidupnya dimasa mendatang, dengan cara melakukan pengendalian dan pengelolaan keuangan secara efektif dan efisien pada kegiatan sehari-hari. Tanggung jawab ini terlihat dari cara individu menahan diri agar tidak membeli barang-barang yang tidak terlalu dibutuhkan. Hal tersebut menunjukkan bahwa individu mampu menggunakan keuangannya dengan bijaksana dan tanggung jawab (Priasiwi & Rochmawati, 2023).

Dari pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa pengelolaan keuangan pribadi merupakan bentuk tanggung jawab seseorang untuk mengatur, mengendalikan, dan memanfaatkan pendapatan serta aset yang dimiliki secara bijaksana. Dengan pengetahuan yang memadai dan pengelolaan yang dilakukan secara efektif dan efisien dalam kehidupan sehari-hari, seseorang dapat mencapai tujuan keuangannya jangka pendek maupun jangka panjang. Hal ini menunjukkan bahwa pengelolaan keuangan bukan hanya terletak pada seberapa besar pendapatan yang diterima, melainkan pada bagaimana kedisiplinan kita dalam menjaga keseimbangan antara kebutuhan hari ini dan cadangan untuk masa depan.



2.1.2.2 Indikator Pengelolaan Keuangan Pribadi

Untuk menilai sejauh mana pengelolaan keuangan pribadi dilakukan dengan baik, diperlukan indikator-indikator yang dapat menggambarkan perilaku keuangan individu secara menyeluruh. Amri et al., (2022) mengelompokkan pengelolaan keuangan pribadi kedalam empat indikator utama, yaitu konsumsi, manajemen arus kas, tabungan dan investasi, serta manajemen kredit, yang masing masing yang masing-masing mencerminkan aspek penting dalam pengambilan keputusan dan pengendalian keuangan sehari-hari. Secara lebih terperinci, dapat dikelompokkan dalam beberapa poin sebagai berikut :

1. Konsumsi

Konsumsi mengacu pada pola dan tingkat pengeluaran individu untuk kebutuhan barang dan jasa kehidupan sehari-hari. Dalam konstruk ini, diukur dari kebiasaan mengeluarkan uang yang dimilikinya, serta kemampuannya menahan diri dari pengeluaran berlebih yang tidak sesuai anggaran.

2. Manajemen arus kas

Manajemen arus kas adalah kemampuan individu untuk merencanakan dan mengendalikan aliran kas masuk dan keluar, meliputi penyusunan anggaran, pencatatan pemasukan dan pengeluaran, pembayaran tagihan tepat waktu, serta menjaga keseimbangan antara pendapatan dan pengeluaran agar arus kas tetap sehat.

3. Tabungan dan investasi

Mencakup perilaku menabung yaitu menyisihkan sebagian pendapatan yang dimiliki sebagai dana cadangan untuk kebutuhan dimasa yang akan datang dan



keputusan dalam melakukan investasi sebagai bentuk penempatan atau pengalokasian dana pada berbagai instrumen yang diharapkan dapat memberikan keuntungan atau imbal hasil di masa depan.

4. Manajemen kredit

Manajemen kredit mengukur bagaimana individu menggunakan dan mengelola utang/pinjaman sehingga tidak menimbulkan beban berlebih. Termasuk didalamnya kemampuan membayar kewajiban tepat waktu, memilih sumber kredit yang sesuai dan mengendalikan penggunaan kartu kredit atau pinjaman konsumtif agar tidak merusak kondisi keuangan.

Berdasarkan keempat indikator tersebut, pengelolaan keuangan pribadi dapat dipahami sebagai suatu proses yang terintegrasi dalam mengatur pendapatan, pengeluaran, tabungan, investasi serta penggunaan kredit secara bijak. Kemampuan individu dalam menerapkan konsumsi yang terkontrol, mengelola arus kas secara efektif, menyisihkan dana untuk tabungan dan investasi, serta mengelola kredit dengan bertanggung jawab menjadi terminan tingkat pengelolaan keuangan pribadi yang baik.

2.1.2.3 Faktor-Faktor Pengelolaan Keuangan

Dalam proses pengelolaan keuangan pribadi, keputusan yang diambil individu tidak terjadi secara kebetulan, melainkan merupakan hasil dari berbagai pertimbangan yang dipengaruhi oleh berbagai faktor yang saling berkaitan. Setiap keputusan keuangan mencerminkan sikap, pengetahuan, serta kemampuan individu dalam mengelola sumber daya keuangan yang dimilikinya. Keputusan tersebut mencakup seluruh tahapan, mulai dari perencanaan hingga pelaksanaan



pengelolaan keuangan dalam kehidupan sehari-hari. Secara umum, terdapat dua faktor yang mempengaruhi keputusan individu mulai dari perencanaan sampai dengan eksekusi pengelolaan keuangan (Lestari, 2020), yaitu:

1. Faktor eksternal

Merupakan faktor yang berasal dari individu yang dapat mempengaruhi individu dalam mengambil keputusan, antara lain: budaya, demografi, status sosial, *reference groups*, keluarga, kegiatan *marketing* dan kondisi ekonomi makro disuatu negara. Aspek tersebut pada dasarnya merupakan bagian yang tidak dapat dipisahkan dari kehidupan individu, misalnya budaya dan keluarga yang membentuk kebiasaan individu, dan berdampak dari karakter individu sehingga setiap kegiatan pengelolaan keuangan yang dilakukan oleh individu satu akan berbeda dengan individu lainnya.

2. Faktor internal

Merupakan faktor dari internal individu itu sendiri, mulai dari proses pembelajaran yang dilakukan individu, bagaimana individu memersepsikan apa yang ada disekitarnya, ingatan individu dalam sebuah proses pengambilan keputusan sebelumnya atau hal-hal terkait dengan kegiatan yang pernah dialami, termasuk melihat iklan di TV, motivasi dari dalam diri individu dalam membuat perencanaan dan tujuan keuangan, *personality* dari setiap individu (individu yang introvert dan ekstrover tentunya akan mengambil keputusan keuangan dengan pendekatan yang berbeda), *attitude* dan juga penghasilan individu yang berbeda antara satu dengan individu yang lain, yang pada akhirnya turut mempengaruhi keputusan keuangan individu.



Berdasarkan uraian tersebut, dapat disimpulkan bahwa pengelolaan keuangan pribadi merupakan hasil interaksi antara faktor eksternal dan faktor internal individu. Faktor eksternal membentuk lingkungan dan kebiasaan yang memengaruhi pola pikir serta keputusan keuangan, sementara faktor internal mencerminkan karakter, motivasi, dan kemampuan individu dalam mengelola keuangan secara mandiri. Kombinasi kedua faktor ini menyebabkan adanya perbedaan perilaku pengelolaan keuangan antar individu, sehingga pemahaman terhadap kedua faktor tersebut menjadi penting dalam menganalisis dan meningkatkan kualitas pengelolaan keuangan pribadi.

2.1.2.4 Tahap Pengelolaan Keuangan Pribadi

Untuk mencapai kondisi keuangan yang sehat dan tujuan keuangan yang diharapkan, individu perlu memahami tahapan yang harus dilalui dalam pengelolaan keuangan pribadi. Perilaku keuangan yang sehat ditunjukkan oleh aktivitas perencanaan, pengelolaan serta pengendalian keuangan yang baik. Bijak tidaknya pengelolaan keuangan pribadi erat kaitannya dengan kemampuan serta pengetahuan seseorang akan konsep-konsep keuangan yang dikenal dengan literasi keuangan. Tugas pengelolaan keuangan pribadi dibagi menjadi kedalam tiga tahap (Thaha & Afriyani, 2021):

1. *Financial Planning*

Financial planning merupakan kegiatan mengkoordinir semua sumber daya yang tersedia untuk mencapai sasaran yang diinginkan secara sistematis tanpa menyebabkan efek samping yang merugikan. Tahap ini adalah langkah awal untuk menentukan prioritas kebutuhan agar uang yang ada digunakan secara



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.
- Universitas Islam Indragiri

teratur dan tidak habis untuk hal-hal yang kurang penting. Dengan adanya perencanaan yang matang, seseorang bisa menetapkan mana kebutuhan yang harus segera dipenuhi dan mana keinginan yang bisa ditunda.

2. *Implementation*

Merupakan kegiatan berdasarkan rencana yang telah dibuat dan kemungkinan terjadi penyesuaian jika diperlukan. Pada tahap pelaksanaan ini, dibutuhkan disiplin diri yang kuat untuk mengikuti rencana anggaran yang sudah disusun. Meski begitu, proses ini tetap fleksibel agar individu mampu menyesuaikan pengeluaran jika muncul kebutuhan yang sifatnya mendadak atau darurat.

3. *Evaluation*

Merupakan proses penilaian atau peninjauan kembali terhadap sejauh mana pencapaian sasaran. Evaluasi berfungsi sebagai alat kontrol untuk melihat apakah pola konsumsi sudah sesuai dengan rencana awal. Dengan meninjau hasil secara berkala, individu bisa segera menyadari jika terjadi pemborosan dan memperbaikinya agar tujuan keuangan tetap berada pada jalur yang benar.

Dengan demikian, pengelolaan keuangan pribadi merupakan suatu proses yang berkesinambungan yang melibatkan perencanaan yang matang sehingga tidak menyebabkan efek samping yang merugikan, pelaksanaan yang konsisten, serta evaluasi yang berkelanjutan. Proses ini tidak hanya tentang dalam menyusun rencana di atas kertas, tetapi juga harus berani disiplin dalam mengatur pengeluaran sehari-hari agar semua target yang sudah dibuat bisa tercapai. Ketiga tahap tersebut saling berkaitan dan menjadi dasar bagi individu dalam mencapai kondisi keuangan yang sehat serta tujuan keuangan yang telah ditetapkan.



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

2.1.3 Literasi keuangan

2.1.3.1 Pengertian Literasi Keuangan

Literasi keuangan adalah rangkaian proses atau aktivitas untuk meningkatkan pengetahuan (*knowledge*), keterampilan (*skill*), dan keyakinan (*confidence*) yang memengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan keuangan. Literasi keuangan menjadi aspek penting dalam kehidupan sekarang dikarenakan berkaitan langsung dengan kemampuan individu dalam menghadapi berbagai kebutuhan dan tantangan ekonomi. Pemahaman tentang keuangan tidak hanya untuk dipelajari, tetapi juga harus mampu diterapkan (Amaliyah et al., 2025).

Menurut Arianti (2021) literasi keuangan adalah kemampuan seseorang untuk mengetahui keuangan secara umum, dimana pengetahuan tersebut mencakup tabungan, investasi, hutang, asuransi serta perangkat keuangan lainnya. Pemahaman yang luas tentang berbagai jenis produk keuangan tersebut akan membantu seseorang agar tidak salah langkah dalam menaruh atau meminjam uang. Literasi ini mencerminkan sejauh mana individu memahami konsep dasar keuangan yang diperlukan untuk membuat keputusan ekonomi secara tepat.

Dari pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan merupakan kemampuan individu dalam memahami pengetahuan dasar mengenai keuangan, seperti tabungan, investasi, hutang, dan aspek keuangan lainnya, disertai keterampilan dan keyakinan untuk mengelolanya. Dengan literasi keuangan yang baik, individu mampu mengatur keuangan secara lebih bijaksana sehingga dapat mendukung tercapainya kesejahteraan finansial.



2.1.3.2 Indikator Literasi Keuangan

Pengukuran tingkat pemahaman individu terhadap aspek-aspek keuangan dilakukan melalui indikator yang mencerminkan kemampuan memahami dan mengelola informasi keuangan. Indikator-indikator tersebut menggambarkan cakupan pengetahuan dan pemahaman individu dalam menghadapi berbagai keputusan keuangan yang dihadapi dalam kehidupan sehari-hari. Indikator dalam literasi keuangan dibagi menjadi empat (Anggita et al., 2023), yaitu:

1. Pengetahuan umum keuangan, yaitu berkaitan dengan pengetahuan dasar mengenai keuangan. Seperti pemahaman tentang pemasukan dan pengeluaran, perencanaan anggaran serta pentingnya mengelola keuangan secara bijak.
2. Tabungan dan pinjaman, yaitu simpanan uang yang merupakan kelebihan dari keseluruhan pendapatan yang diperoleh tidak digunakan untuk belanja atau untuk konsumsi, sedangkan pinjaman yaitu sumber pendanaan yang diperoleh dari pihak lain seperti teman, bank dan lain-lain sebagainya.
3. Asuransi, yaitu jaminan persetujuan antara penanggung dengan yang tertanggung dimana penanggung mengikat diri pada tertanggung dengan mendapatkan premi untuk mengganti kerugian yang tidak diketahui terlebih dahulu. Sehingga dapat memberikan perlindungan terhadap berbagai risiko yang mungkin terjadi di masa yang akan datang.
4. Investasi, yaitu penundaan dari konsumsi sekarang untuk dimasukkan keaktifa produktif selama periode waktu tertentu.

Literasi keuangan dapat dipahami sebagai kemampuan yang tercermin melalui empat indikator diatas, yaitu pengetahuan keuangan secara umum,



tabungan dan pinjaman, asuransi, serta investasi. Keempat indikator tersebut memberikan gambaran mengenai sejauh mana individu mampu memahami serta mengelola keuangan dalam berbagai situasi pengambilan keputusan, baik yang bersifat jangka pendek maupun jangka panjang. Selain itu juga, indikator-indikator tersebut juga mencerminkan tingkat kesiapan individu dalam menghadapi berbagai risiko keuangan serta kemampuan dalam menentukan pilihan keuangan yang tepat sesuai dengan kebutuhan dan kondisi yang dihadapi.

2.1.3.3 Manfaat Literasi Keuangan

Berbagai manfaat dapat diperoleh melalui penguasaan pengetahuan dan kemampuan dalam bidang keuangan. Manfaat tersebut berperan dalam membantu individu menghadapi kompleksitas pengambilan keputusan keuangan serta menjaga kondisi keuangan agar tetap stabil. Berikut merupakan beberapa manfaat literasi keuangan (Anggita et al., 2023), yaitu:

1. Literasi keuangan adalah investasi

Literasi keuangan merupakan salah satu investasi jangka panjang yang bermanfaat dalam mengelola dan menjaga kondisi keuangan agar tetap terjaga atau stabil.

2. Dapat memilih strategi dan keputusan keuangan yang tepat

Dalam kehidupan sehari-hari kita dituntut untuk melakukan pengambilan keputusan yang tepat dan hal tersebut tidak terlepas dari aspek keuangan sehingga membuatnya menjadi semakin kompleks, oleh karena itu dengan memiliki literasi keuangan yang baik dapat membantu memilih strategi dan keputusan keuangan yang tepat.



3. Mampu bertanggung jawab pada keputusan keuangan yang diambil

Dengan literasi keuangan yang baik, maka akan mampu untuk bertanggung jawab atas setiap pengambilan keputusan karena telah memahami faktor-faktor pendukung dalam pengambilan keputusan, sehingga setiap pilihan yang diambil dilakukan dengan pertimbangan yang lebih matang.

Berdasarkan uraian tersebut, dapat disimpulkan bahwa manfaat literasi keuangan tidak hanya dipandang sebagai investasi jangka panjang dalam menjaga stabilitas kondisi keuangan, tetapi juga berperan dalam membantu individu menentukan strategi serta mengambil keputusan keuangan secara tepat. Selain itu, literasi keuangan mendorong meningkatnya tanggung jawab individu terhadap setiap keputusan keuangan yang diambil, karena didukung oleh pemahaman terhadap faktor-faktor yang memengaruhi pengambilan keputusan.

2.1.3.4 Tingkatan Literasi Keuangan

Tingkat literasi keuangan seseorang dapat dibedakan berdasarkan sejauh mana pengetahuan, pemahaman, serta kemampuan dalam mengenali dan memanfaatkan lembaga, produk, dan jasa keuangan. Selain itu, tingkat literasi keuangan juga mencerminkan kemampuan individu dalam mengelola risiko keuangan serta menentukan prioritas dalam perencanaan keuangan jangka pendek maupun jangka panjang. Pengelompokan tingkatan ini digunakan untuk menilai posisi individu dalam memahami serta menggunakan layanan keuangan secara tepat. Dengan adanya pengelompokan tersebut, dapat diketahui sejauh mana kemampuan seseorang dalam mengambil keputusan keuangannya. Terdapat beberapa tingkatan yang digunakan (Resmi et al., 2023) :



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.

2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.

3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

1. *Well Literate*

Pada tingkatan ini, seseorang telah memiliki pengetahuan dan keyakinan terkait lembaga jasa keuangan. Tingkatan kelompok ini memiliki karakteristik, yaitu :

- a. Mengetahui produk dan jasa keuangan didalamnya.
- b. Memahami dengan sungguh-sungguh terhadap fitur, manfaat, risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan.
- c. Memiliki kemampuan yang baik dalam memanfaatkan produk serta jasa keuangan.

2. *Sufficient literate*

Dalam tingkatan ini, seseorang mempunyai pengetahuan dan keyakinan terkait lembaga jasa keuangan dan produk dari jasa keuangan. Disamping itu, seseorang yang *sufficient literate* sudah mengetahui fitur, manfaat, risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan.

3. *Less literate*

Dalam tingkatan ini, seseorang memiliki pengetahuan terkait lembaga jasa keuangan dan produk serta jasa keuangan saja.

4. *Not literate*

Pada tingkatan ini, seseorang dinilai tidak mempunyai pengetahuan yang baik serta keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan dan produk serta jasa keuangan.

Berdasarkan pengelompokan tingkatan literasi keuangan, maka dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan individu berada pada tingkat yang berbeda-beda, mulai dari *not literate* hingga *well literate*. Setiap tingkatan mencerminkan



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

perbedaan dalam penguasaan pengetahuan, keyakinan, serta kemampuan individu dalam mengenali dan memanfaatkan lembaga, produk, dan jasa keuangan. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki, semakin baik pula kemampuan individu dalam memahami karakteristik produk dan jasa keuangan.

2.1.4 Financial Technology

2.1.4.1 Pengertian Financial Technology

Financial Technology (Fintech) adalah istilah yang merujuk pada inovasi teknologi yang digunakan untuk meningkatkan, memperbaiki, dan otomatisasi layanan keuangan. *Fintech* mencakup berbagai aplikasi, sistem, dan proses yang memungkinkan individu dan perusahaan untuk mengelola uang mereka dengan cara yang lebih efisien dan efektif (Widnyana & Marsudi, 2025).

Teknologi finansial merupakan suatu terobosan atas kemajuan teknologi dengan adanya penggunaan teknologi pada sistem keuangan, dimana penggunaan ini mampu menghasilkan suatu produk, layanan, teknologi, maupun model bisnis baru yang dapat berdampak pada stabilitas sistem keuangan, stabilitas moneter, maupun terkait kelancaran keandalan, efisiensi, dan keamanan dari sistem pembayaran (Azzahra & Kartini, 2022).

Dari pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa *Financial Technology* pada dasarnya merupakan pemanfaatan inovasi teknologi dalam sistem keuangan untuk meningkatkan kualitas layanan dan mempermudah pengelolaan keuangan. *Financial technology* juga berpotensi memengaruhi stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan melalui peningkatan efisiensi, keandalan, dan keamanan layanan pembayaran.



2.1.4.2 Indikator *Financial Technology*

Pengukuran *financial technology* digunakan untuk menggambarkan tingkat penerimaan dan pemanfaatan layanan keuangan digital oleh pengguna. Indikator ini menunjukkan sejauh mana layanan keuangan berbasis teknologi mampu memberikan manfaat, kemudahan, serta dukungan dalam aktivitas transaksi keuangan. Menurut Perwitasari (2022), indikator-indikator *financial technology* sebagai berikut:

1. *Perceived Usefulness*

Merujuk pada persepsi bahwa *fintech* memberikan keuntungan nyata bagi pengguna, seperti meningkatkan efisiensi pengelolaan keuangan, mempercepat transaksi, dan memungkinkan pengelolaan keuangan yang lebih efektif.

2. *Perceived easiness*

Kemudahan penggunaan *fintech* mengacu pada persepsi pengguna bahwa layanan *fintech* dapat digunakan tanpa kesulitan teknis, membutuhkan sedikit upaya, dan mudah dipahami.

3. *Payment*

Indikator pembayaran merujuk pada fungsi *fintech* sebagai alat transaksi digital. *Fintech* digunakan untuk proses pembayaran dalam bisnis, yang memungkinkan pembayaran cepat aman, dan terintegrasi dengan keuangan usaha.

Dapat disimpulkan bahwa pengukuran *financial technology* berfokus pada persepsi dan pengalaman pengguna dalam memanfaatkan layanan keuangan digital. *Perceived usefulness* mencerminkan manfaat nyata yang dirasakan dalam



meningkatkan efisiensi dan efektivitas pengelolaan keuangan, *perceived easiness* menunjukkan tingkat kemudahan penggunaan *fintech*, sementara *payment* menggambarkan peran *fintech* dalam mendukung proses transaksi yang cepat, aman, dan terintegritasi.

2.1.4.3 Jenis-Jenis Layanan *Financial Technology*

Layanan *financial technology* berkembang dengan berbagai bentuk produk dan layanan yang dapat dimanfaatkan oleh masyarakat dalam aktivitas keuangan seiring dengan perkembangan teknologi digital. Untuk memudahkan pemahaman terhadap ragam layanan tersebut, diperlukan pengelompokan berdasarkan fungsi dan karakteristiknya. Mutaqien & Aslamiah (2024) mengelompokkan menjadi empat jenis yakni:

1. *Peer to peer* (P2P) Lending dan *Crowdfunding*

P2P lending dan *crowdfunding*, yang juga disebut sebagai pasar finansial, memiliki kemampuan untuk menghubungkan pihak yang membutuhkan dana dengan pihak yang memberikan dana sebagai investasi atau modal. Biasanya, proses melalui P2P lending ini dinilai lebih praktis karena dapat dilakukan disatu platform online.

2. Manajemen Risiko Investasi

Jenis manajemen risiko investasi biasanya tersedia dan dapat diakses melalui *smartphone*, sehingga anda dapat membantu kondisi keuangan dan melakukan perencanaan keuangan dengan lebih mudah dan praktis.

3. *Payment, Clearing* dan *Settlement*

Beberapa *startup* finansial sering menyediakan metode pembayaran gateway



atau e-wallet. Keduanya masih termasuk dalam kategori pembayaran, *clearing*, dan *settlement*.

4. Market Aggregator

Fintech saat ini mengacu pada portal yang mengumpulkan berbagai informasi keuangan untuk diberikan kepada audiens atau pengguna. Biasanya, *fintech* ini mencakup berbagai informasi, saran keuangan, kartu kredit, dan investasi.

Dengan demikian, pengelompokan *financial technology* memperlihatkan bahwa layanan *fintech* tidak hanya berfokus pada transaksi pembayaran, tetapi juga mencakup penyediaan pembiayaan melalui *peer to peer* (P2P) lending dan *crowdfunding*, dukungan pengelolaan serta perencanaan investasi, dan penyediaan informasi keuangan melalui *market aggregator*.

2.1.4.4 Kelebihan dan Kelemahan *Financial Technology*

Perkembangan *financial technology* membawa berbagai implikasi dalam sistem keuangan, baik dalam bentuk peluang maupun tantangan. Kehadiran *fintech* memberikan alternatif layanan keuangan yang lebih fleksibel dan inklusif, namun di sisi lain juga menghadapi sejumlah keterbatasan dalam operasional dan regulasi. Menurut Mutaqien & Aslamiyah (2024), *financial technology* memiliki kelebihan dan kelemahan yang perlu dipahami, kelebihan dalam *financial technology* antara lain:

1. Memenuhi kebutuhan masyarakat Indonesia yang tidak dapat dilayani oleh industri keuangan konvensional karena peraturan yang ketat dan keterbatasan industri konvensional dalam memenuhi kebutuhan lokal. sehingga memperluas inklusi keuangan melalui penyediaan layanan yang lebih adaptif terhadap



karakteristik dan kebutuhan masyarakat, khususnya bagi kelompok yang belum terjangkau layanan perbankan.

2. Menjadi alternatif pendanaan untuk industri keuangan konvensional saat masyarakat membutuhkan pembiayaan alternatif yang lebih transparan. dengan mekanisme yang lebih efisien, proses yang relatif cepat, serta didukung oleh pemanfaatan teknologi digital yang meningkatkan kemudahan akses dan akuntabilitas layanan.

Sementara itu, kelemahan dari *financial technology* antara lain:

1. *Financial technology* kurang mapan dalam menjalankan bisnis dengan modal besar dibandingkan dengan bank karena mereka tidak memiliki lisensi transfer dana, yang mengakibatkan keterbatasan dalam ekspansi usaha, kapasitas pembiayaan, serta ketahanan terhadap risiko keuangan dalam jangka panjang.
2. Perusahaan *financial technology* tertentu tidak memiliki kantor fisik dan tidak memiliki pengalaman dalam menjalankan prosedur terkait sistem keamanan dan integritas produk, yang dapat menimbulkan kerentanan terhadap risiko operasional, perlindungan data pengguna, serta potensi menurunnya tingkat kepercayaan masyarakat terhadap layanan yang disediakan.

Berdasarkan uraian tersebut, *financial technology* memberikan kontribusi dalam memenuhi kebutuhan keuangan masyarakat yang belum terlayani oleh industri keuangan konvensional serta menyediakan alternatif pendanaan yang lebih terbuka. Namun demikian, *financial technology* juga memiliki keterbatasan, terutama terkait permodalan, perizinan, serta kesiapan infrastruktur dan sistem keamanan.



2.2 Penelitian Terdahulu

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

No	Nama Pengarang/Tahun	Judul dan Identitas Jurnal	Variabel Penelitian dan Alat analisis data	Hasil Penelitian
1.	Dhanis Ayu Priasiwi, Rochmawati 2023	Pengaruh <i>Financial Technology</i> , <i>Financial Literacy</i> , dan <i>Hedonism Lifestyle</i> terhadap Pengelolaan Keuangan Siswa Smkn 4 Surabaya	(x_1) <i>Financial technology</i> (x_2) <i>Financial literacy</i> (x_3) <i>hedonism lifestyle</i> (y) pengelolaan keuangan Regresi Linier Berganda	Terdapat pengaruh yang signifikan antara <i>Financial Technology</i> , <i>financial literacy</i> , dan <i>hedonism lifestyle</i> secara simultan atau bersama-sama terhadap pengelolaan keuangan. Terdapat pengaruh yang signifikan antara <i>financial technology</i> terhadap pengelolaan keuangan. Terdapat pengaruh yang signifikan antara <i>financial literacy</i> terhadap pengelolaan keuangan. Terdapat pengaruh yang signifikan antara <i>hedonism lifestyle</i> terhadap pengelolaan keuangan.
2.	Moh Amin Yusuf, Sudarno Sudarno, Salman Alfariy Totalia 2023	Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Pendidikan keuangan	(x_1) Literasi Keuangan (x_2) Gaya Hidup (x_3) Pendidikan keuangan dalam keluarga (y) pengelolaan	Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
4. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
5. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

No	Nama Pengarang/Tahun	Judul dan Identitas Jurnal	Variabel Penelitian dan Alat analisis data	Hasil Penelitian
		dalam keluarga terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa pendidikan ekonomi UNS	keuangan pribadi Regresi Linier Berganda	mahasiswa Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa Terdapat pengaruh positif signifikan antara Pendidikan keuangan dalam keluarga terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa Terdapat pengaruh positif signifikan antara Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Pendidikan keuangan dalam keluarga terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa.
3.	Dwi Selvi Amalia, Anik Yuliati 2025	Analisis pengaruh <i>financial technology</i> , <i>financial self efficacy</i> , <i>self control</i> dan <i>impulsive buying</i> terhadap manajemen keuangan pribadi	(x_1) <i>financial technology</i> (x_2) <i>financial self efficacy</i> (x_3) <i>self control</i> (x_4) <i>impulsive buying</i> (y) pengelolaan keuangan pribadi Regresi Linier Berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa hanya <i>self control</i> yang memiliki pengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa. Sebaliknya <i>financial technology</i> , <i>finansai l self-efficacy</i> , dan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
 4. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
 5. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

No	Nama Pengarang/Tahun	Judul dan Identitas Jurnal	Variabel Penelitian dan Alat analisis data	Hasil Penelitian
		mahasiswa		<i>impulsive buying</i> tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa
4.	Talenta Azzahra, Kartini 2022	Pengaruh <i>financial technology payment</i> , <i>financial attitude</i> , dan <i>financial knowledge</i> terhadap <i>financial management behavior</i> bagi mahasiswa di Yogyakarta	(x_1) <i>Financial technology payment</i> (x_2) <i>Financial attitude</i> (x_3) <i>Financial knowledge</i> (y) <i>Financial management behavior</i> Regresi Linier Berganda	<i>Financial tecnology payment</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i> . <i>Financial attitude</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i> . <i>Financial knowledge</i> berpengaruh positif terhadap <i>financial management behavior</i> .
5.	Ahmad Maulana, Arna Purtina, Istighfaris Rezki 2025	Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Muhammadiyah Palangkaraya	(x_1) Literasi Keuangan (x_2) Gaya Hidup (y) pengelolaan keuangan mahasiswa Regresi Linier berganda	Literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Gaya hidup tidak Berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Literasi keuangan dan gaya hidup secara simultan tidak berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan .

Sumber : Data olahan, 2025



2.3 Kerangka Pemikiran

Menurut Sugiyono (2018), kerangka pemikiran merupakan model tentang hubungan antar variabel yang disusun dari berbagai teori yang telah dideskripsikan. Berdasarkan teori-teori yang telah dideskripsikan tersebut selanjutnya dianalisis secara kritis dan sistematis, sehingga menghasilkan sistensa tentang hubungan antar variabel yang diteliti. Sistensa tentang hubungan variabel tersebut, selanjutnya digunakan untuk merumuskan hipotesis.

Penelitian ini berangkat dari pemahaman bahwa mahasiswa merupakan kelompok yang rentan terhadap berbagai persoalan keuangan. Disatu sisi, mereka dituntut untuk mampu mengatur pemasukan dan pengeluaran secara mandiri, sedangkan disisi lain perkembangan teknologi keuangan dan kemudahan akses transaksi digital membuat perilaku keuangan mahasiswa semakin kompleks. Kondisi tersebut menuntut adanya kemampuan literasi keuangan yang memadai agar mahasiswa dapat mengambil keputusan finansial dengan bijak.

Literasi keuangan berperan sebagai dasar pengetahuan yang membuat mahasiswa memahami berbagai aspek keuangan seperti pengelolaan pendapatan, tabungan, pinjaman, investasi, serta risiko keuangan. Semakin tinggi literasi keuangan seseorang, maka semakin besar kemungkinan individu tersebut mampu mengelola keuangannya secara efektif dan terarah. Oleh karena itu, literasi keuangan diperkirakan memiliki pengaruh langsung terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

Disisi lain, pengembangan *financial technology* menghadirkan kemungkinan bagi mahasiswa dalam melakukan transaksi, mulai dari pembayaran digital,



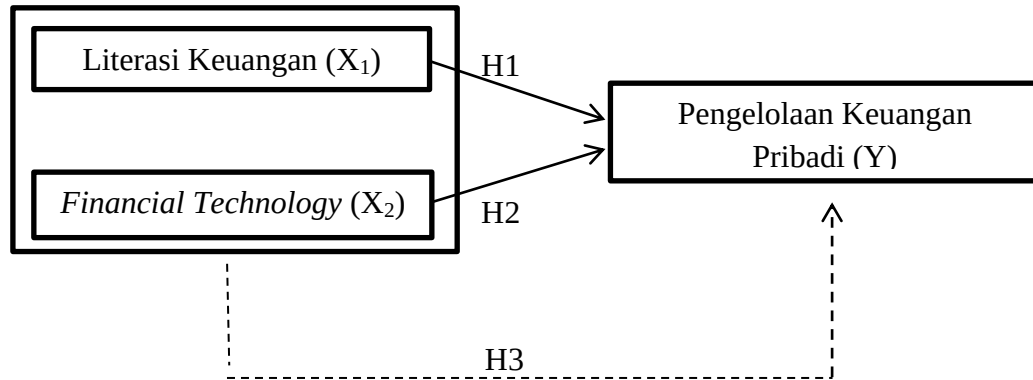
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

transfer, hingga mengatur keuangan melalui aplikasi. Namun, kemudahan tersebut juga dapat menimbulkan risiko perilaku konsumtif apabila tidak diimbangi dengan kemampuan mengontrol keuangan. *Financial technology* yang mudah digunakan, bermanfaat dan efisien dalam proses pembayaran diperkirakan memberikan dampak terhadap kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangan pribadi.

Pengelolaan keuangan pribadi sendiri berkaitan dengan bagaimana individu merencanakan, mengelola, dan mengevaluasi kondisi keuangan. Kemampuan ini mencakup pengendalian konsumsi, penganturan arus kas, kebiasaan menabung dan berinvestasi, serta kemudahan mengelola kredit. Dalam penelitian ini, pengelolaan keuangan mahasiswa dipandang sebagai hasil dari kombinasi antara pengetahuan keuangan yang dimiliki dan kemampuan mereka memanfaatkan teknologi keuangan.

Berdasarkan hubungan antar variabel tersebut, dapat diasumsikan bahwa literasi keuangan dan *financial technology* secara bersama-sama memiliki peran dalam membentuk pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa. Semakin baik literasi keuangan dan semakin bijak penggunaan *financial technology*, maka semakin baik pula pengelolaan keuangan yang dilakukan mahasiswa. Berdasarkan latar belakang serta penjelasan teori-teori yang ada, maka kerangka pemikiran dalam penelitian ini yang terdiri atas Literasi Keuangan dan *Financial Technology* yang merupakan variabel bebas, sedangkan variabel terikatnya adalah Pengelolaan Keuangan Pribadi. Maka dapat digambarkan sebuah kerangka pemikiran sebagai berikut:

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran



Variabel Independen

Variabel Dependen

—————> Parsial
 - - - - -> Simultan

2.4 Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, masih bersifat praduga karena masih harus dibuktikan kebenarannya (Sugiyono, 2022). Berdasarkan telaah teoritis, penelitian terdahulu dan kerangka pemikiran maka hipotesis berdasarkan penjabaran dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

H₁ : Literasi Keuangan berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi

Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri

H₂ : *Financial Technology* berpengaruh terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi

Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri

H₃ : Literasi keuangan dan *Financial Technology* berpengaruh secara simultan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Desain Penelitian

Metode penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Menurut Sugiyono (2022) metode penelitian kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif/statistik, dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan. Data kuantitatif pada penelitian ini adalah data jumlah mahasiswa program studi Akuntansi, nilai atau skor atas jawaban yang diberikan responden terhadap pertanyaan-pertanyaan yang ada dalam kuesioner.

3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian

3.2.1 Lokasi Penelitian

Lokasi penelitian ini berkaitan dengan permasalahan yang akan diteliti. Penelitian ini dilakukan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri. Pemilihan lokasi ini didasarkan pada kesesuaian dengan fokus penelitian.

3.2.2 Waktu penelitian

Waktu penelitian ini dilakukan selama kurang lebih 3 (tiga) bulan terhitung mulai bulan Januari sampai bulan Maret 2026 dengan menyebarkan kuesioner dan meminta respon untuk membantu menjawab berdasarkan butir-butir pertanyaan yang telah disiapkan oleh peneliti berdasarkan indikator dan pengukuran variabel.



3.3 Populasi dan Sampel

3.3.1 Populasi

Menurut Sugiyono (2022) populasi adalah keseluruhan jumlah yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai karakteristik dan kualitas tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk diteliti dan kemudian ditarik kesimpulannya. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa/i program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri. Adapun jumlah populasi dalam penelitian ini adalah 232 mahasiswa/i.

3.3.2 Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut (Sugiyono, 2022). Sampel yang dipilih dari penelitian ini adalah mahasiswa program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri angkatan 2023 dan 2024. Pemilihan sampel yang ditentukan secara *purposive sampling* menurut Sugiyono (2022) adalah teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu yang disesuaikan dengan tujuan dan kebutuhan dalam penelitian.

Teknik pengambilan sampel ini diterapkan dengan tujuan untuk mendapatkan sampel yang sesuai dengan kriteria yang telah ditentukan oleh peneliti. Adapun kriteria yang telah ditentukan adalah sebagai berikut :

1. Mahasiswa/i aktif angkatan 2023 dan 2024
2. Mahasiswa yang telah menempuh matakuliah Akuntansi Keuangan Menengah 1
3. Pernah melakukan aktivitas pembayaran digital.



3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel

Menurut Sugiyono (2022) variabel adalah segala sesuatu yang berbentuk apa saja yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari sehingga diperoleh informasi tentang hal tersebut, kemudian ditarik kesimpulannya. Variabel dalam penelitian ini terbagi menjadi dua macam yaitu variabel Independen merupakan variabel bebas atau variabel yang mempengaruhi dan variabel Dependen merupakan variabel terikat atau variabel yang dipengaruhi. Dalam penelitian ini terdapat tiga variabel, yaitu dua variabel independen (Literasi Keuangan dan *Financial Technology*) dan satu variabel dependen (Pengelolaan Keuangan Pribadi).

3.4.1 Variabel Dependen (Y)

3.4.1.1 Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)

Pengelolaan keuangan pribadi adalah suatu keahlian dan pengetahuan yang dibutuhkan oleh setiap individu, yang merupakan proses menfatur dan mengendalikan keuangan individu. Dalam mengatur keuangan yang mencakup perencanaan, pengelolaan, evaluasi yang memiliki tujuan untuk mencapai tujuan tertentu agar dapat terhindar dari berbagai resiko yang ditimbulkan (Anggita et al., 2023).

Adapun variabel Pengelolaan Keuangan Pribadi diukur berdasarkan indikator-indikator yang diadopsi dari (Septia, 2024) yaitu *consumption*, *cash flow*, *savings and invesment*, dan *credit managemen.*, Dengan jumlah pertanyaan sebanyak 8 butir pertanyaan. Selanjutnya masing-masing item pertanyaan akan diukur dengan skala *likert* 5 poin, yang dimana jika skor 1 menunjukkan sangat tidak setuju (STS), skor 2 menunjukkan tidak setuju (TS), skor 3 menunjukkan



cukup setuju (CS), skor 4 menunjukkan setuju (S), dan skor 5 menunjukkan sangat setuju (SS). Indikator ini sejalan dengan penelitian (Azzahra & Kartini, 2022).

3.4.2 Variabel Independen (X)

3.4.2.1 Literasi Keuangan (X1)

Literasi keuangan adalah mencakup kemampuan untuk membedakan pilihan keuangan, membahas uang dan masalah keuangan tanpa ketidaknyamanan, merencanakan masa depan, dan menanggapi kompeten untuk peristiwa kehidupan yang mempengaruhi keputusan keuangan sehari-hari, termasuk peristiwa di ekonomi secara umum serta memahami berbagai pilihan dalam pengelolaan keuangan (Maulana et al., 2025).

Adapun variabel Literasi Keuangan diukur berdasarkan indikator-indikator yang diadopsi dari (Irpan, 2024) yaitu pengetahuan keuangan pribadi, tabungan dan pinjaman, asuransi, dan investasi. Dengan jumlah pertanyaan sebanyak 8 butir pertanyaan. Selanjutnya masing-masing item pertanyaan akan diukur dengan skala *likert* 5 poin, yang dimana jika skor 1 menunjukkan sangat tidak setuju (STS), skor 2 menunjukkan tidak setuju (TS), skor 3 menunjukkan cukup setuju (CS), skor 4 menunjukkan setuju (S), dan skor 5 menunjukkan sangat setuju (SS). Indikator ini sejalan dengan penelitian (Priasiwi & Rochmawati, 2023).

3.4.2.2 Financial Technology (X2)

Financial technology adalah penggunaan teknologi dalam sistem keuangan yang menghasilkan produk, layanan, teknologi, dan model bisnis baru serta dapat berdampak pada stabilitas moneter, stabilitas sistem keuangan, efisiensi,



kelancaran, keamanan, dan keandalan sistem pembayaran. Salah satu manfaat adanya *financial technology* yaitu mempermudah kebutuhan setiap individu dalam aktivitas transaksi atau pembayaran (Priasiwi & Rochmawati, 2023).

Adapun variabel *Financial Technology* diukur berdasarkan indikator-indikator yang diadopsi dari (Putri, 2025) dan (Septia, 2024) yaitu *perceived usefulness*, *perceived ease of life*, dan *payment*. Dengan jumlah pertanyaan sebanyak 6 butir pertanyaan. Selanjutnya masing-masing item pertanyaan akan diukur dengan skala *likert* 5 poin, yang dimana jika skor 1 menunjukkan sangat tidak setuju (STS), skor 2 menunjukkan tidak setuju (TS), skor 3 menunjukkan cukup setuju (CS), skor 4 menunjukkan setuju (S), dan skor 5 menunjukkan sangat setuju (SS). Indikator ini sejalan dengan penelitian (Priasiwi & Rochmawati, 2023).

3.5 Pengumpulan Data

Sumber data dalam penelitian ini adalah data primer. Data primer yaitu sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpulan data (Sugiyono, 2018). Data primer adalah data yang diperoleh langsung dari responden berupa jawaban dari kuesioner yang diberikan. Kuesioner yang disediakan peneliti bersifat tertutup artinya pernyataan dan pilihan jawaban sudah disediakan oleh peneliti. Sehingga responden dapat memilih jawaban yang paling sesuai dengan kondisi yang dimiliki.

Teknik pengumpulan data yang digunakan untuk memperoleh data yaitu peneliti menyebar kuesioner pada mahasiswa program studi Akuntansi angkatan 2023 dan 2024 di Universitas Islam Indragiri yang dijadikan sebagai sampel pada



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
4. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
5. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

penelitian ini. Kemudian dalam pengukurannya menggunakan skala likert, skala likert adalah skala pengukuran sikap ataupun pendapat (Sugiyono, 2018) . Skala likert berisi 5 tingkat preferensi jawaban sebagai berikut:

Tabel 3.1 Skala Likert

Bobot/Skor	Kode	Keterangan
1	STS	Sangat Tidak Setuju
2	TS	Tidak Setuju
3	CS	Cukup Setuju
4	S	Setuju
5	SS	Sangat Setuju

Sumber : (Sugiyono, 2018)

3.6 Analisis Data

3.6.1 Statistik Deskriptif

Statistik deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisa data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi (Sugiyono, 2022). Data yang dilihat adalah dari rata-rata (*mean*), *median*, *modus*, standar *deviasi*, nilai *maksimum* dan *minimum*. Contoh statistik deskriptif yang sering muncul adalah, tabel, diagram, grafik dan besaran-besaran lain dimajalah dan koran-koran. Dengan statistik deskriptif, kumpulan data yang diperoleh akan tersaji dengan ringkas dan rapi serta dapat memberikan informasi inti dari kumpulan data yang ada.

3.6.2 Uji Kualitas Data

3.6.2.1 Uji Validitas Data

Uji validitas digunakan untuk mengukur validnya suatu data. Valid berarti instrumen yang tersebut dapat digunakan untuk mengukur apa yang seharusnya



diukur (Sugiyono, 2018). Uji validitas digunakan untuk mengukur valid atau tidak validnya suatu kuesioner, untuk mengetahui apakah suatu item dikatakan valid tidak maka dilakukan perbandingan antara koefisien r_{hitung} dengan koefisien r_{tabel} . Untuk mengukur tingkat validitas suatu koesioner adalah menggunakan $\alpha = 0,05$ (5%) dengan diketahui jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ kuesioner adalah tidak valid/gugur dan sebaliknya jika $r_{hitung} < r_{tabel}$ kuesioner adalah valid/diterima.

3.6.2.2 Uji Reliabilitas

Menurut Sugiyono (2018) reliabilitas adalah jika hasil penelitian terdapat kesamaan data dalam waktu yang berbeda. Reabilitas adalah instrumen yang bisa digunakan beberapa kali untuk mengukur objek yang sama, akan menghasilkan data yang sama. Uji reabilitas digunakan untuk menguji apakah hasil penelitian (koesioner) dapat dipercaya. Pengujian reabilitas dilakukan dengan uji statistik, variabel yang *reable* jika memberikan nilai *Croanbach Alpa* $> 0,60$ dan tidak *reable* jika memberikan nilai *Croanbach Alpa* $< 0,60$.

3.6.3 Uji Asumsi Klasik

Uji Asumsi Klasik merupakan salah satu syarat pengujian hipotesis yang bertujuan untuk menguji persamaan regresi linier agar dapat dikatakan sebagai model yang baik dan layak digunakan dalam penelitian. Uji asumsi klasik dalam penelitian ini yaitu : uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heterokedastisitas, dengan bantuan program SPSS.

3.6.3.1 Uji Normalitas

Menurut Ghazali (2018) uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi variabel independen dan variabel dependen keduanya



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

memiliki distribusi normal data mendekati normal. Variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi normal. Seperti diketahui bahwa uji T dan F mengasumsikan bahwa nilai residual mengikuti distribusi normal. Kalau asumsi ini dilanggar maka uji statistik menjadi tidak valid untuk jumlah sampel kecil. Ada dua cara untuk mendeteksi apakah residual berdistribusi normal atau tidak yaitu dengan analisis grafik dan uji statistik atau analisis statistik. Pada analisis grafik dapat dilihat dari *probability plot* yang mana jika titik-titik pada gambar distribusi mendekati garis diagonal, tidak melenceng ke kanan dan ke kiri dan penyebaran data searah dengan mengikuti garis diagonal, maka data berdistribusi normal. Sedangkan jika menggunakan uji statistik atau analisis statistik dapat dilihat dari uji statistik non-parametrik *Kolmogorov-Smirnov* (K-S), pada uji ini data dikatakan normal apabila nilai signifikansi $> 0,05$, tetapi jika signifikan $< 0,05$ berarti data tidak berdistribusi normal.

3.6.3.2 Uji Multikolinearitas

Menurut Ghazali (2018) Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Model regresi yang baik tidak terjadi korelasi antara variabel independen. Jika variabel saling berkorelasi, maka variabel-variabel ini tidak ortogonal. Untuk mendeteksi ada tidaknya multikolinearitas digunakan *Tolerance Value* atau *Variance Inflation Factor* (VIF). Jika nilai VIF dibawah 10 dan *Tolerance Value* diatas 0,10 maka tidak terdapat gejala multikolinearitas dan jika nilai VIF diatas 10 dan *Tolerance Value* dibawah 0,10 maka terdapat gejala multikolinearitas.



3.6.3.3 Uji Heteroskedastisitas

Menurut (Ghozali, 2018) Uji Heteroskedastisitas bertujuan menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Jika variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain konstan, maka disebut dengan homoskedastisitas. Model regresi yang baik adalah yang Homoskedastisitas atau tidak terjadi Heteroskedastisitas. Dalam penelitian ini untuk mendeteksi ada atau tidaknya gejala heteroskedastisitas dilakukan dengan melihat *scatterplot* dan Uji *Glejser*. Pada *scatterplot*, jika titik menyebar dan tidak membentuk pola tertentu, maka tidak terjadi heteroskedastisitas dan jika garis yang membatasi sebagian titik-titik tidak relative parallel maka varian error dan dikatakan konstan. Sedangkan, Uji *Glejser* bekerja dengan cara meregresikan nilai absolut residual terhadap variabel independen. Jika nilai signifikansi dari regresi ini lebih besar dari 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa tidak ada masalah heteroskedastisitas pada model regresi.

3.6.4 Uji Hipotesis

3.6.4.1 Regresi Linier Berganda

Regresi linear berganda adalah model regresi linear dengan melibatkan lebih dari satu variabel bebas atau *predictor*. Menurut Sugiyono (2018) pengujian ini bertujuan untuk mengetahui apakah hipotesa ini diterima atau ditolak. Pengujian ini menggunakan metode regresi linear berganda untuk melihat hubungan antar variabel yang diteliti. Regresi linear berganda adalah alat analisis peramalan nilai berpengaruh dua variabel bebas atau lebih terhadap satu variabel terikat. Dengan persamaan sebagai berikut:



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
4. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
5. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \varepsilon$$

Keterangan :

Y	= Pengelolaan Keuangan Pribadi
α	= Konstanta
$\beta_1 \beta_2$	= Koefisien Regresi
X_1	= Literasi Keuangan
X_2	= <i>Financial Technology</i>
ε	= <i>Error</i>

3.6.4.2 Pengujian Koefisien Regresi Parsial (Uji T)

Menurut Ghozali (2018) uji statistik t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel penjelas/independen secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen. Pengujian ini dilakukan dengan menggunakan *significance* level 0,05 ($\alpha = 5\%$). Penerimaan dan penolakan hipotesa dilakukan dengan kriteria. Jika nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$, maka hipotesa diterima. Ini berarti secara parsial variabel independen tersebut mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen. Jika nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$, maka hipotesa ditolak. Hal ini berarti secara parsial independen tersebut tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen.

3.6.4.3 Uji Simultan (Uji F)

Menurut Ghozali (2018) uji signifikan simultan atau uji F adalah untuk mengukur apakah semua variabel independen atau variabel bebas yang dimasukan dalam model mempunyai pengaruh secara serentak atau bersama-sama terhadap variabel dependen atau terikat. Melalui pengujian ini dapat diketahui pengaruh



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

variabel bebas secara keseluruhan terhadap variabel terikat. Pengujian statistik anova merupakan bentuk pengujian hipotesis dimana dapat menarik kesimpulan berdasarkan data atau kelompok statistik yang disimpulkan. Kriteria pengujian yang digunakan adalah *probability value* $< 0,05$. Maka H_3 diterima dan jika *probability value* $> 0,05$, maka H_3 ditolak. Kriteria pengujian H_3 diterima bila $F_{hitung} > F_{tabel}$ dan H_3 ditolak bila $F_{hitung} < F_{tabel}$. Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$, maka H_3 diterima artinya data yang ada dapat membuktikan bahwa semua variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen. Jika $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka H_3 ditolak artinya data yang ada membuktikan bahwa semua variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen.

3.6.4.4 Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Menurut Ghozali (2018) koefisien determinasi (R^2) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen amat terbatas. Nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen. Secara umum koefisien determinasi untuk data silang (*cross section*) relatif rendah karena adanya variasi yang besar antara masing-masing pengamatan, sedangkan untuk data runtun waktu (*time series*) biasanya mempunyai nilai koefisien determinasi yang tinggi.



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian

4.1.1 Objek penelitian Unisi

Universitas Islam Indragiri atau yang dikenal dengan singkatan UNISI merupakan salah satu perguruan tinggi swasta yang berada di Kabupaten Indragiri Hilir, Provinsi Riau. UNISI memiliki dua kampus, yaitu kampus I yang berlokasi di Jalan Provinsi Parit 1 Tembilahan Hulu dan Kampus II yang berada di Jalan Soebrantas Tembilahan. Selain itu, UNISI memiliki 6 (enam) Fakultas, 16 (enam belas) Program Studi dan 2 (dua) Program Studi Program Magister. Berdirinya UNISI berawal dari penggabungan dua perguruan tinggi, yakni STIE Sri Gemilang dan Politeknik Pertanian. Proses penggabungan tersebut secara resmi disahkan melalui Surat Keputusan Menteri Pendidikan Nasional Republik Indonesia Nomor 86/D/O/2008 tanggal 22 Mei 2008 tentang izin penyelenggaraan program studi baru sekaligus penggabungan kedua institusi tersebut menjadi Universitas Islam Indragiri yang berada di bawah naungan Yayasan Tasik Gemilang di Tembilahan, Indragiri Hilir.

4.1.2 Deskripsi Responden

Penelitian ini mengenai Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri. Sampel dalam penelitian ini menggunakan *purposive sampling*, yaitu teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu. Dimana pertimbangan atau kreterianya yaitu : mahasiswa/i akuntansi aktif

angkatan 2023 dan 2024, mahasiswa yang telah menempuh matakuliah akuntansi keuangan menengah I dan pernah melakukan aktivitas pembayaran digital.

Dalam penelitian ini, data diperoleh dari penyebaran kuesioner secara langsung kepada responden. Selain itu, kuesioner juga disebarakan melalui *google form* yang dikirimkan melalui WhatsApp untuk memudahkan responden dalam pengisian. Dalam penyebaran secara online, peneliti menyertakan tautan *google form* dan *barcode* (QR Code) dibawah ini agar responden dapat mengisi setiap pertanyaan dari variabel berdasarkan indikatornya:

<https://forms.gle/128GQo75NrqTgqRh6>



Gambar 4.1 Barcode Kuesioner

Penyebaran kuesioner dilakukan kepada 35 mahasiswa angkatan 2023, kemudian 29 mahasiswa kelas A angkatan 2024 dan 23 mahasiswa kelas B angkatan 2024, yang disertai dengan surat izin penelitian dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Indragiri. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data primer yang diperoleh dengan menggunakan daftar pertanyaan (kuesioner). Distribusi penyebaran kuesioner dalam penelitian ini yang digunakan sebagai dasar dalam proses pengolahan dan analisis data selanjutnya dapat dilihat pada tabel 4.1 sebagai berikut :



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

Tabel 4.1 Data Sampel Penelitian

No	Keterangan	Jumlah	Persentase (%)
1	Jumlah Kuesioner Disebar	87	100%
2	Jumlah Kuesioner Kembali	68	78,16%
3	Jumlah Kuesioner Tidak Kembali	19	21,84%
Total Kuesioner Yang Bisa Diolah		68	78,16%

Sumber : Data Olahan, 2026

Dari tabel 4.1 diatas dapat disimpulkan bahwa total kuesioner yang disebar adalah sebanyak 87 (delapan puluh tujuh) kuesioner yang mewakili seluruh populasi dari mahasiswa akuntansi Universitas Islam Indragiri angkatan 2023 dan angkatan 2024, akan tetapi hanya 68 (enam puluh delapan) yang kembali dengan tingkat *response rate* sebesar 78,16%.

Dalam karakteristik responden dari 68 kuesioner yang di isi reponden, terdiri dari beberapa karakteristik dapat dilihat pada tabel dibawah ini;

Tabel 4.2 Karakteristik Responden

Keterangan	Jumlah	Persentase
Jenis Kelamin	68	100%
a. Laki-laki	16	23,53%
b. Perempuan	52	76,47%
Angkatan	68	100%
a. 2023	18	26,47%
b. 2024	50	73,53%

Sumber : Data Olahan, 2026

Berdasarkan tabel 4.2 diatas dapat diketahui bahwa responden yang mengisi kuesioner penelitian berdasarkan jenis kelamin laki-laki yaitu sebanyak 16 responden atau 23,53% dan perempuan sebanyak 52 responden atau 76,47%. Sedangkan berdasarkan angkatan dalam penelitian ini yaitu sebanyak 18 responden atau 26,47% angkatan 2023 dan 50 responden atau 73,53% angkatan 2024.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

4.2 Hasil Penelitian

4.2.1 Uji Statistik Deskriptif

. Statistik deskriptif adalah statistik yang digunakan untuk menganalisa data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi. Berikut adalah hasil uji statistik deskriptif dalam penelitian ini:

Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Literasi_Kuangan	68	26	40	32,37	3,309
Financial_Technology	68	18	30	25,35	3,295
Pengelolaan_Kuangan_Pribadi	68	24	40	32,18	3,269
Valid N (listwise)	68				

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Berdasarkan tabel 4.3 di atas menjelaskan bahwa dari 68 kuesioner yang telah diisi oleh responden dapat diketahui bahwa Variabel X_1 yaitu literasi keuangan memiliki nilai minimum 26, nilai maksimum 40, rata-rata (*mean*) sebesar 32,37 dan *standar deviation* sebesar 3,309. Variabel X_2 yaitu *financial technology* memiliki nilai minimum 18, nilai maksimum 30, rata-rata (*mean*) sebesar 25,35 dan *standar deviation* sebesar 3,295. Variabel Y pengelolaan keuangan pribadi memiliki nilai minimum 24, nilai maksimum 40, rata-rata (*mean*) sebesar 32,18 dan *standar deviation* sebesar 3,269. Maka dapat disimpulkan bahwa menggunakan 68 sampel setiap variabel pada penelitian ini telah memenuhi standar normal, hal ini diketahui berdasarkan nilai standar deviasi variabel



independen atau variabel bebas dan variabel dependen atau variabel terikat lebih kecil dibandingkan nilai mean pada variabel independen dan variabel dependen sehingga dapat dinyatakan normal dan layak untuk digunakan dalam penelitian ini

4.2.2 Uji Kualitas Data

4.2.2.1 Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur validnya suatu data. Untuk mengukur tingkat validitas suatu kuesioner adalah menggunakan $\alpha = 0,05$ (5%) dengan diketahui jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ kuesioner adalah tidak valid/gugur dan sebaliknya jika $r_{hitung} < r_{tabel}$ kuesioner adalah valid/diterima. Berikut ini hasil Uji Validitas pada masing-masing variabel adalah sebagai berikut:

Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan (X1)

Item pertanyaan	r Hitung	r Tabel	Keterangan
X1.1	0,347	0,2387	Valid
X1.2	0,302	0,2387	Valid
X1.3	0,722	0,2387	Valid
X1.4	0,507	0,2387	Valid
X1.5	0,414	0,2387	Valid
X1.6	0,517	0,2387	Valid
X1.7	0,672	0,2387	Valid
X1.8	0,604	0,2387	Valid

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Berdasarkan tabel 4.4 di atas Uji Validitas pada variabel literasi keuangan menunjukkan nilai *pearson correlation* (r_{hitung}) untuk setiap pertanyaan lebih besar dari nilai (r_{tabel}) dengan menggunakan rumus $df = n-2$ untuk nilai $df = 68-2 = 66$ dengan nilai alpha (tingkat kesalahan) 5% diperoleh nilai r_{tabel} sebesar 0,2387. Hal ini menandakan bahwa dalam 8 item pertanyaan yang digunakan dalam mengukur masing-masing variabel literasi keuangan adalah valid dan dapat digunakan dalam analisis data selanjutnya.



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas *Financial Technology* (X2)

Item Pertanyaan	r Hitung	r Tabel	Keterangan
X2.1	0,697	0,2387	Valid
X2.2	0,584	0,2387	Valid
X2.3	0,745	0,2387	Valid
X2.4	0,765	0,2387	Valid
X2.5	0,750	0,2387	Valid
X2.6	0,660	0,2387	Valid

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Berdasarkan tabel 4.5 di atas hasil Uji Validitas pada variabel *financial technology* menunjukkan nilai *pearson correlation* (r_{hitung}) untuk setiap pertanyaan lebih besar dari nilai (r_{tabel}) dengan menggunakan rumus $df = n-2$ untuk nilai $df = 68-2 = 66$ dengan nilai alpha (tingkat kesalahan) 5% diperoleh nilai r_{tabel} sebesar 0,2387. Hal ini menandakan bahwa dalam 6 item pertanyaan yang digunakan dalam mengukur masing-masing variabel *financial technology* adalah valid dan dapat digunakan dalam analisis data selanjutnya.

Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)

Item pertanyaan	r Hitung	r Tabel	Keterangan
Y1	0,501	0,2387	Valid
Y2	0,533	0,2387	Valid
Y3	0,492	0,2387	Valid
Y4	0,512	0,2387	Valid
Y5	0,616	0,2387	Valid
Y6	0,535	0,2387	Valid
Y7	0,550	0,2387	Valid
Y8	0,579	0,2387	Valid

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Berdasarkan tabel 4.6 di atas hasil Uji Validitas pada variabel pengelolaan keuangan pribadi menunjukkan nilai *pearson correlation* (r_{hitung}) untuk setiap pertanyaan lebih besar dari nilai (r_{tabel}) yang telah dilakukan pengujian sebelumnya dengan menggunakan rumus $df = n-2$ untuk nilai $df = 68-2 = 66$ dengan nilai alpha (tingkat kesalahan) 5% diperoleh nilai r_{tabel} sebesar 0,2387. Hal



ini menandakan bahwa dalam 8 item pertanyaan yang digunakan dalam mengukur masing-masing variabel pengelolaan keuangan pribadi adalah valid dan dapat digunakan dalam analisis data selanjutnya.

4.2.2.2 Uji Reliabilitas

Pengujian reliabilitas data dilakukan dengan menggunakan uji *Cronbach Alpha*, di mana suatu instrumen dikatakan reliabel apabila nilai *alpha* lebih dari 0,060 jika nilai *alpha* kurang dari 0,060 maka tidak reliabel. Semakin tinggi nilai *alpha*, maka semakin konsisten item-item dalam kuesioner tersebut. Hasil pengujian reliabilitas kuesioner untuk masing-masing variabel ditampilkan dalam tabel berikut ini:

Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	<i>Cronbach Alpha</i>	Nilai Standard	Keterangan
Literasi Keuangan	0,615	0,60	Reliabel
<i>Financial Technology</i>	0,792	0,60	Reliabel
Pengelolaan Keuangan Pribadi	0,638	0,60	Reliabel

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

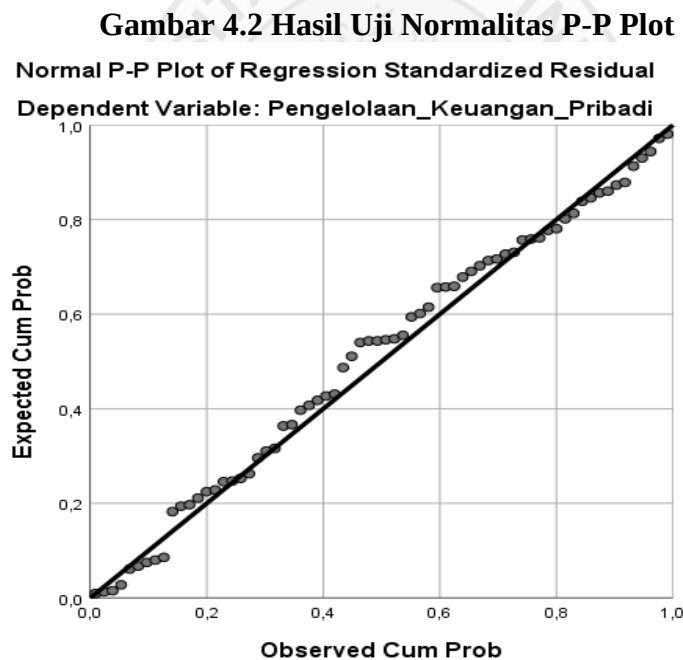
Pada tabel 4.7 di atas dapat dilihat nilai *Cronbach Alpha* variabel pengelolaan keuangan pribadi (Y) 0,638 nilai ini menunjukkan bahwa reliabilitas pengelolaan keuangan pribadi lebih besar dari 0,60 yang berarti membuktikan bahwa kuesioner yang digunakan dalam penelitian ini adalah reliable. Nilai *Cronbach Alpha* literasi keuangan (X₁) 0,615 nilai ini menunjukkan bahwa reliabilitas literasi keuangan (X₁) lebih besar dari hasil nilai standard 0,60 yang berarti membuktikan bahwa kuesioner yang digunakan dalam penelitian ini adalah reliable. Nilai *Cronbach Alpha financial technology* (X₂) 0,792 nilai ini menunjukkan bahwa reliabilitas *financial technology* (X₂) lebih besar dari hasil nilai standard 0,60 yang

berarti membuktikan bahwa kuesioner yang digunakan dalam penelitian ini adalah reliable.

4.2.3 Uji Asumsi Klasik

4.2.3.1 Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah variabel berdistribusi normal atau tidak. Dalam penelitian ini, Uji Normalitas dilakukan dengan menggunakan analisis grafik yaitu *Porbability Plots* dengan menggunakan analisis statistik Uji Kolmogorov-Smirnov sebagai berikut:

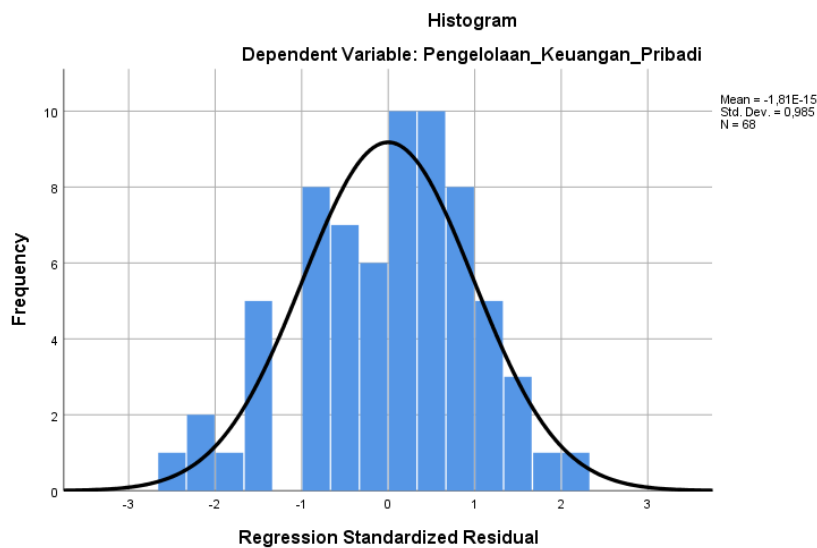


Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Berdasarkan gambar 4.2 dapat dilihat dari grafik chart normal *probability plot* yang mana menunjukkan data berdistribusi normal. Hal tersebut dikarenakan titik-titik pada gambar distribusi mendekati garis diagonal, tidak melenceng kekanan dan ke kiri dan penyebaran titik-titik data searah dengan mengikuti garis diagonal. Dapat disimpulkan bahwa data penelitian berdistribusi normal.

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Gambar 4.3 Hasil Grafik Histogram



Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Dalam penelitian ini untuk memperkuat asumsi normal atau tidaknya penelitian, yang mana sebelumnya telah dijelaskan pada gambar 4.2 normal p-plot dan histogram diatas maka dilakukan uji non parametrik *kolmogorov-smirnov* (k-s) untuk mengetahui apakah data yang digunakan berdistribusi normal atau tidak, dilakukan dengan membuat hipotesis sebagai berikut:

H_0 : Data residual berdistribusi normal

H_a : Data residual tidak berdistribusi normal

Data histogram berdistribusi normal jika probabilitas signifikansinya di atas tingkat kepercayaan 5% atau 0,05. Data yang digunakan dapat dikatakan berdistribusi normal, sedangkan apabila signifikansi data kurang dari 5% maka data dapat dikatakan tidak berdistribusi normal. Hasil pengujian tersebut kemudian digunakan sebagai dasar dalam menentukan kelayakan data untuk analisis lebih lanjut Adapun hasil output SPSS uji normalitas dapat dilihat pada tabel adalah sebagai berikut:



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

**Tabel 4.8 Hasil uji Normalitas
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		68
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	2,20865708
Most Extreme Differences	Absolute	,085
	Positive	,050
	Negative	-,085
Test Statistic		,085
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		
d. This is a lower bound of the true significance.		

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Berdasarkan hasil uji *Kolmogorov-Smirnov* pada tabel 4.8 dapat disimpulkan bahwa nilai Asymp. Sig (2-tailed) adalah sebesar 0,200 dan nilai tersebut lebih besar dari tingkat signifikansi 0,05. Artinya data variabel dalam pengujian model regresi berdistribusi normal.

4.2.3.2 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Model regresi yang baik tidak terjadi korelasi antara variabel independen. Untuk mendeteksi ada tidaknya multikolinearitas pada penelitian ini digunakan *Tolerance Value* atau *Variance Inflation Factor* (VIF). Jika nilai VIF dibawah 10 dan *Tolerance Value* diatas 0,10 maka tidak terdapat gejala multikolinearitas dan jika nilai VIF diatas 10 dan *Tolerance Value* dibawah 0,10 maka terdapat gejala multikolinearitas. Berikut hasil pengujian multikolinearitas dapat dilihat pada tabel 4.9 dibawah ini:



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Penggunaan juga dilarang untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
 3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	8,204	2,754		2,979	,004		
Literasi_Keuangan	,513	,105	,520	4,877	,000	,619	1,616
Financial_Technology	,290	,106	,293	2,747	,008	,619	1,616

a. Dependent Variable: Pengelolaan_Keuangan_Pribadi

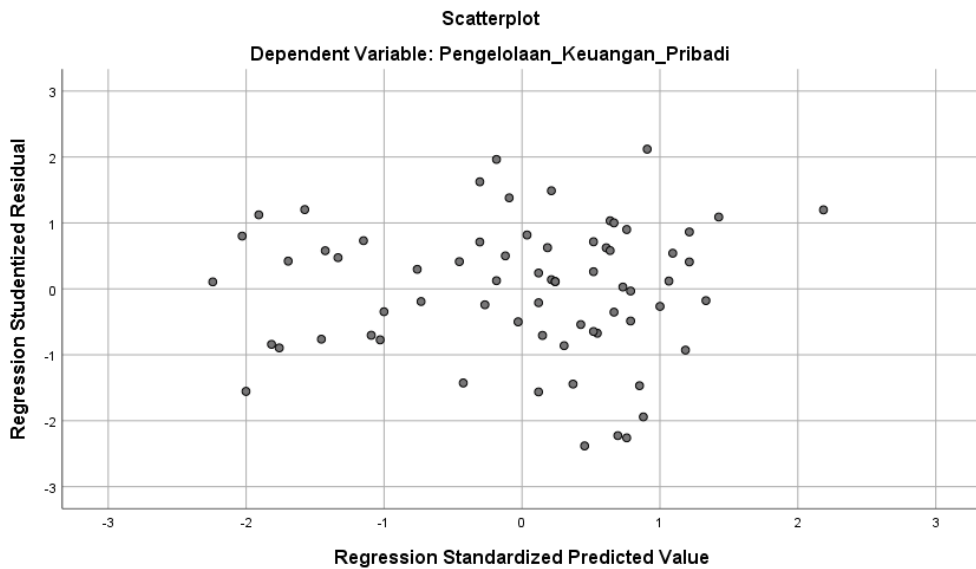
Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Berdasarkan hasil uji multikolinearitas pada tabel 4.9 dapat dilihat bahwa nilai *Tolerance* dari masing-masing variabel $> 0,10$, yaitu Literasi Keuangan (X_1) sebesar 0,619 dan *Financial Technology* (X_2) sebesar 0,619. Untuk nilai VIF (*Variance Inflation Factor*) dari masing-masing variabel < 10 , yaitu Literasi Keuangan (X_1) sebesar 1,616 dan *Financial Technology* (X_2) sebesar 1,616. Hal ini menunjukkan bahwa dalam penelitian ini tidak terdapat korelasi antar variabel bebas sehingga model regresi dikatakan bebas dari multikolinearitas.

4.2.3.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Model regresi yang baik adalah yang Homoskedastisitas atau tidak terjadi Heteroskedastisitas. Dalam penelitian ini untuk mendeteksi ada tidaknya gejala heteroskedastisitas dilakukan dengan melihat *scatterplot*, jika titik menyebar dan tidak membentuk pola tertentu, maka tidak terjadi heteroskedastisitas dan jika garis yang membatasi sebagian titik-titik tidak relative parallel maka varian eror dan dikatakan konstan. Berikut ini hasil pengujian heteroskedastisitas:

Gambar 4.4 Grafik Scatterplot



Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Berdasarkan gambar 4.4 menunjukkan bahwa titik-titik menyebar diatas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y dan tidak membentuk pola tertentu. Dengan demikian hal ini dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah heteroskedastisitas dalam model regresi pada penelitian ini.

Untuk meyakinkan lebih jauh peneliti melakukan pengujian heteroskedastisitas menggunakan uji *glejser*. Uji *glejser* dilihat dengan cara menghasilkan regresi nilai *absolute residual* terhadap variabel independen lainnya pada uji heteroskedastisitas dengan uji *glejser* ini apabila nilai signifikansi dari seluruh variabel independent tidak ada yang signifikan secara statistik ($\text{sig} > 0,05$), maka dapat dikatakan model persamaan regresi tidak mengalami heteroskedastisitas, Pengujian ini bertujuan untuk memastikan tidak terjadi heteroskedastisitas dalam model regresi yang digunakan. Dengan demikian, hasil uji *glejser* dapat memperkuat kesimpulan, berikut hasil pengujian *glejser* dapat dilihat pada tabel 4.10 dibawah ini:



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Penggunaan juga dilarang untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
 4. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
 5. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Tabel 4.10 Hasil Uji Glejser

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	,829	1,613		,514	,609
Literasi_Keuangan	-,022	,062	-,056	-,362	,719
Financial_Technology	,066	,062	,165	1,058	,294

a. Dependent Variable: Abs_RES

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Berdasarkan tabel 4.10 di atas, dapat dilihat variabel literasi keuangan memiliki nilai signifikansi $0,719 > 0,05$ dan variabel *financial technology* memiliki nilai signifikansi $0,294 > 0,05$. Maka dapat disimpulkan dari kedua variabel independen tidak terjadi gejala heteroskedastisitas pada model regresi, sehingga model layak dipakai.

4.2.4 Uji Hipotesis

4.2.4.1 Uji Regresi Linier Berganda

Pengujian ini bertujuan untuk mengetahui apakah hipotesis ini diterima atau ditolak. Pengujian ini menggunakan metode regresi linear berganda, regresi linear berganda adalah alat analisis peramalan nilai berpengaruh dua variabel bebas (X) atau lebih terhadap satu variabel terikat (Y). Berikut hasil uji regresi linear berganda dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	8,204	2,754		2,979	,004
Literasi_Keuangan	,513	,105	,520	4,877	,000
Financial_Tehnology	,290	,106	,293	2,747	,008

a. Dependent Variable: Pengelolaan_Keuangan_Pribadi

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026



Berdasarkan hasil pengolahan data yang terlihat pada tabel 4.11 maka diperoleh persamaan regresi sebagai berikut:

$$Y = 8,204 + 0,513 X_1 + 0,290 X_2 + \varepsilon$$

1. Nilai konstanta sebesar 8,204, menunjukkan bahwa apabila variabel Literasi Keuangan (X_1), *Financial Technology* (X_2) bernilai nol, maka Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y) tetap sebesar 8,204.
2. Variabel Literasi Keuangan (X_1) hasil uji regresi yang menunjukkan bahwa variabel X_1 memiliki koefisien regresi positif dengan nilai 0,513. Artinya apabila terjadi kenaikan nilai variabel X_1 sebesar satu nilai, maka variabel Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y) akan meningkat sebesar 0,513.
3. Variabel *Financial Technology* (X_2) hasil uji regresi yang menunjukkan bahwa variabel X_2 memiliki koefisien regresi positif dengan nilai 0,290. Artinya apabila terjadi kenaikan nilai variabel X_2 sebesar satu nilai, maka variabel Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y) akan meningkat sebesar 0,290.

4.2.4.2 Uji Koefisien Regresi Parsial (Uji T)

Pengujian ini bertujuan untuk menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel penjelas/independen secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen, dengan taraf signifikansi yang digunakan dalam penelitian ini sebesar 0,05. Pengujian ini juga digunakan untuk mengetahui apakah masing-masing variabel independen secara parsial memiliki kontribusi yang signifikan terhadap variabel dependen yang diteliti. Dengan membandingkan t_{hitung} dengan t_{tabel} , untuk mencari t_{tabel} ($\alpha/2; 68-2-1$) didapatkan 65 dengan $t_{tabel} = 1,997$, untuk lebih jelas bisa melihat pada tabel dibawah ini:



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
 4. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
 5. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

Tabel 4.12 Hasil Uji Parsial (Uji T)

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	8,204	2,754		2,979	,004
Literasi_Keuangan	,513	,105	,520	4,877	,000
Financial_Tehnology	,290	,106	,293	2,747	,008

a. Dependent Variable: Pengelolaan_Keuangan_Pribadi

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Berdasarkan tabel 4.12 di atas hasil pengujian parsial dalam penelitian ini dapat dijabarkan sebagai berikut:

1. Variabel Literasi Keuangan (X_1) terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y), memiliki nilai t_{hitung} sebesar 4,877 > nilai t_{tabel} 1,997 dengan nilai signifikan sebesar 0,000 < 0,05. Maka H_0 ditolak H_1 diterima dan dapat disimpulkan literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi.
2. Variabel *Financial Technology* (X_2) Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y), memiliki nilai t_{hitung} sebesar 2,747 > nilai t_{tabel} 1,997 dengan nilai signifikan sebesar 0,008 < 0,05. Maka H_0 ditolak H_1 diterima dan dapat disimpulkan literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi.

4.2.4.3 Uji Simultan (Uji F)

Uji F pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel independen atau variabel bebas yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara serentak atau bersama-sama terhadap variabel dependen atau terikat. Uji ini digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel independen secara simultan



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan juga dilarang untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

terhadap variabel dependen. Kriteria pengujian H_3 diterima jika $F_{hitung} > F_{tabel}$ dan H_3 ditolak jika $F_{hitung} < F_{tabel}$. Jika $F_{hitung} > F_{tabel}$, maka H_3 diterima, artinya data yang ada dapat membuktikan bahwa semua variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen. Jika $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka H_3 ditolak, artinya data yang ada membuktikan bahwa semua variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen. Cara mencari F_{tabel} $k=2$ (Literasi Keuangan X_1 , *Financial Technology* X_2), dan $n=68$. Selanjutnya nilai ini kita masukan kedalam rumus, maka menghasilkan angka $(2:68-2) = (2:66)$, angka ini menghasilkan nilai F_{tabel} sebesar 3,14 dengan $\alpha = 0,05$ maka F_{tabel} sebesar 3,14 dengan nilai signifikansi $< 0,05$. berikut hasil Uji Simultan (Uji F) dapat dilihat pada tabel 4.13 :

Tabel 4.13 Hasil Uji Simultan (Uji F)

ANOVA ^a						
	Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	389,045	2	194,523	38,686	,000 ^b
	Residual	326,837	65	5,028		
	Total	715,882	67			
a. Dependent Variable: Pengelolaan_Keuangan_Pribadi						
b. Predictors: (Constant), Financial_Tehnology, Literasi_Keuangan						

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Berdasarkan tabel 4.13 di atas maka dapat diketahui hasil uji anova (*Analysis Of Varians*) atau Uji F, menunjukkan bahwa nilai F_{hitung} sebesar 38,686 sedangkan F_{tabel} sebesar 3,14 dengan nilai signifikan $\alpha = 0,05$ sehingga $F_{hitung} 38,686 > F_{tabel} 3,14$. Dari tabel di atas dapat dilihat bahwa tingkat signifikan sebesar 0,000 lebih kecil dari taraf yang ditentukan $\alpha = 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel Literasi Keuangan (X_1) dan *Financial Technology* (X_2) secara simultan mempengaruhi Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Islam Indragiri (Y), sehingga H_3 diterima H_0 ditolak.



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
4. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
5. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

4.2.4.4 Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Uji Koefisien Determinasi (R^2) merupakan pengujian yang bertujuan untuk mengukur seberapa besar kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen amat terbatas. Semakin besar nilai R^2 , maka semakin besar pula kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen. Berikut ini adalah hasil uji koefisien determinasi:

Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,737 ^a	,543	,529	2,242
a. Predictors: (Constant), Financial_Tehnology, Literasi_Kuangan				

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Pada tabel 4.14 di atas meunjukkan bahwa nilai *adjusted R Square* sebesar 0,529 atau 52,9%. Hal ini berarti, Literasi Keuangan dan *Financial Technology* dipengaruhi oleh Pengelolaan Keuangan Pribadi hanya sebesar 52,9% dan sisanya 47,1% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini. Misalnya *hedonism lifestyle*, gaya hidup, perencanaan keuangan variabel lainnya. Dengan demikian, model penelitian ini memiliki kemampuan penjelasan yang tergolong sedang dalam menjelaskan variasi Pengelolaan Keuangan Pribadi.

4.3 Pembahasan

4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi

Variabel Literasi Keuangan (X_1) memiliki nilai $t_{hitung} (4,877) > t_{tabel} (1,997)$ dan $sig. (0,000) < (0,05)$ maka H_0 ditolak H_1 diterima maka dapat disimpulkan



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan juga dilarang untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

bahwa secara parsial literasi Keuangan berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri. Hasil yang diperoleh sesuai dengan hipotesis yang diajukan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa mahasiswa yang memiliki literasi keuangan yang baik cenderung lebih mampu mengelola keuangan pribadinya secara bijak. Hal ini dapat dilihat ketika mahasiswa menguasai tentang pengetahuan keuangan, tabungan, pinjaman, asuransi dan investasi maka kemampuan tersebut akan berguna untuknya dalam menerapkan pengelolaan keuangan. Selain itu, tingkat pemahaman keuangan yang memadai juga membantu mahasiswa dalam membuat keputusan keuangan yang lebih rasional dan terencana. Kondisi mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Islam Indragiri yang sebagian besar masih bergantung pada uang saku dari orang tua membuat pemahaman keuangan menjadi penting agar mereka mampu mengendalikan pengeluaran dan menghindari perilaku konsumtif. Dengan demikian, semakin tinggi literasi keuangan yang dimiliki mahasiswa, maka semakin baik pula pengelolaan keuangan pribadi yang diterapkan.

Hal ini sejalan dengan *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang menyatakan bahwa perilaku dipengaruhi oleh sikap dan pengendalian diri. Dalam konteks ini, literasi keuangan membentuk sikap positif mahasiswa terhadap pengelolaan keuangan serta meningkatkan keyakinan mereka dalam mengontrol pengeluaran, sehingga mendorong perilaku pengelolaan keuangan yang lebih baik. Keyakinan ini menjadi penting mengingat sebagian besar mahasiswa masih bergantung pada uang saku dari orang tua, sehingga kemampuan dalam mengatur pengeluaran



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
 3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.
- Universitas Islam Indragiri

sangat diperlukan. Di samping itu, literasi keuangan juga berkaitan dengan norma, dimana pengaruh lingkungan seperti keluarga, teman sebaya, serta lingkungan pendidikan turut membentuk pola pikir dan perilaku mahasiswa dalam mengelola keuangan. Dengan demikian, adanya sikap yang positif terhadap pengelolaan keuangan, dukungan lingkungan sosial, serta keyakinan dalam mengendalikan keuangan akan memperkuat niat mahasiswa dalam menerapkan pengelolaan keuangan pribadi yang lebih bijak, terencana, dan bertanggung jawab

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Yusuf et al. (2023) yang mengemukakan bahwa *financial literacy* berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi tingkat *financial literacy* maka semakin baik pengelolaan keuangan yang diterapkan. Namun hasil penelitian ini berbanding terbalik dengan penelitian yang dilakukan Maulana et al. (2025) yang menyatakan bahwa literasi keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa tidak meratanya pemahaman literasi keuangan di kalangan mahasiswa, terutama pada program studi non-ekonomi, menyebabkan pengetahuan keuangan yang dimiliki belum cukup untuk memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan secara nyata.

4.3.2 Pengaruh *Financial Technology* Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi

Variabel *financial technology* (X_2) memiliki nilai $t_{hitung} (2,747) > t_{tabel} (1,997)$ dan $sig. (0,008) < (0,05)$, maka H_0 ditolak H_2 diterima dapat disimpulkan *financial technology* berpengaruh signifikan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
- Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri. Hasil yang diperoleh sesuai dengan hipotesis yang diajukan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa mahasiswa telah memanfaatkan layanan keuangan digital untuk mempermudah transaksi, melakukan pembayaran, serta memantau pengeluaran secara praktis. Kemudahan dan kecepatan layanan *financial technology* membuat mahasiswa lebih terbantu dalam mengatur arus keuangan dan mengontrol penggunaan uang, meskipun di sisi lain juga dapat memicu perilaku konsumtif apabila tidak disertai pengendalian diri yang baik. Dengan demikian, semakin baik pemanfaatan *financial technology*, maka semakin baik pula pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa.

Hal ini sejalan dengan *Theory of Planned Behavior (TPB)* yang digunakan dalam penelitian ini, di mana sikap positif, keyakinan atas kemampuan diri, serta pengaruh lingkungan sosial berperan dalam membentuk perilaku keuangan mahasiswa. Dalam konteks penggunaan *financial technology*, kemudahan layanan serta pengaruh teman sebaya dan lingkungan sekitar mendorong mahasiswa untuk lebih sering memanfaatkan layanan keuangan digital. Kebiasaan tersebut turut memengaruhi cara mahasiswa dalam mengatur pengeluaran, melakukan transaksi, dan mengambil keputusan keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa peran teknologi tidak hanya sebagai alat, tetapi juga sebagai faktor yang membentuk pola perilaku keuangan mahasiswa.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Priasiwi & Rochmawati (2023) yang mengemukakan bahwa *financial technology* berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan. Dengan demikian dapat



disimpulkan bahwa semakin tinggi kemampuan peserta didik dalam memanfaatkan *financial technology* maka semakin baik pengelolaan keuangan yang dilakukan. Namun hasil penelitian ini berbanding terbalik dengan penelitian yang dilakukan Amalia & Yulianti (2025) yang menyatakan bahwa *financial technology* tidak berpengaruh signifikan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa. Hal ini menunjukkan bahwa keberadaan teknologi belum mampu membentuk intensi perilaku keuangan yang positif tanpa adanya sikap yang mendukung dan kontrol diri yang memadai.

4.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi

Berdasarkan uji anova (*Analysis Of Varians*) atau uji F, menunjukkan bahwa nilai F_{hitung} sebesar 38,686 sedangkan F_{tabel} sebesar 3,14 dengan nilai signifikan $\alpha = 0,05$ sehingga $F_{hitung} > F_{tabel}$ dan tingkat signifikansi yang diperoleh sebesar 0,000 lebih kecil dari taraf yang ditentukan $\alpha = 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel Literasi Keuangan (X_1) dan *Financial Technology* (X_2) secara simultan mempengaruhi Pengelolaan Keuangan Pribadi Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Universitas Islam Indragiri (Y), sehingga H_3 diterima H_0 ditolak.

Temuan ini menunjukkan bahwa pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa bukan hanya dipengaruhi oleh satu faktor saja, melainkan merupakan hasil dari keterkaitan antara literasi keuangan dan *financial technology*. Kedua variabel tersebut secara bersama-sama terbukti memberikan pengaruh yang signifikan terhadap kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangan pribadinya. Hal ini mencerminkan adanya sinergi antara pengetahuan keuangan dan pemanfaatan



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
- Universitas Islam Indragiri
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
 3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

teknologi dalam mendukung pengambilan keputusan keuangan yang lebih efektif.

Literasi keuangan dan *financial technology* saling melengkapi dalam membentuk perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Literasi keuangan membantu mahasiswa memahami dan mengelola keuangan pribadinya secara lebih baik, sedangkan *financial technology* memudahkan mahasiswa dalam melakukan transaksi, memantau pengeluaran, serta mengontrol penggunaan uang. Kombinasi keduanya memberikan kemudahan sekaligus pemahaman yang lebih mendalam dalam pengelolaan keuangan sehari-hari.

Kedua faktor ini, apabila dimiliki dan dimanfaatkan dengan baik, dapat membantu mahasiswa dalam menciptakan perilaku keuangan yang lebih terarah, bijaksana, dan bertanggung jawab. Dengan demikian, kombinasi antara pemahaman keuangan yang baik dan pemanfaatan teknologi keuangan yang tepat dapat menjadi faktor penting dalam meningkatkan pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa secara berkelanjutan. Hal ini juga menunjukkan pentingnya peningkatan literasi keuangan dan pemanfaatan teknologi sebagai upaya strategis dalam membentuk kemandirian finansial mahasiswa.



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti maka peneliti dapat membuat kesimpulan sebagai berikut:

1. Hipotesis yang pertama dinyatakan ada pengaruh signifikan antara variabel literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Hal ini membuktikan bahwa semakin baik tingkat literasi keuangan yang dimiliki mahasiswa, maka semakin baik pula pengelolaan keuangan pribadinya. Pemahaman yang dimiliki mahasiswa membantu mereka dalam mengatur pengeluaran, mengendalikan penggunaan uang, serta membuat keputusan keuangan secara lebih bijak.
2. Hipotesis yang kedua dinyatakan ada pengaruh signifikan antara variabel *financial technology* terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Hal ini membuktikan bahwa pemanfaatan *financial technology* dapat membantu mahasiswa dalam mengelola keuangan secara lebih praktis, cepat, dan efisien. Kemudahan dalam melakukan transaksi, pembayaran digital, transfer, serta pemantauan pengeluaran melalui layanan keuangan digital mampu mendukung mahasiswa dalam mengatur pemasukan dan pengeluaran sehari-hari dengan lebih baik.
3. Hipotesis yang ketiga dinyatakan ada pengaruh signifikan antara variabel literasi keuangan dan *financial technology* secara bersama-sama terhadap pengelolaan keuangan pribadi. Hal ini membuktikan bahwa kedua variabel



tersebut saling mendukung dan memperkuat dalam membentuk perilaku keuangan mahasiswa yang lebih baik. Kombinasi antara pemahaman keuangan yang baik dan pemanfaatan teknologi keuangan yang tepat terbukti efektif dalam meningkatkan kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangan pribadinya secara lebih terencana, bijak, dan bertanggung jawab.

5.2 Saran

Berdasarkan penelitian yang sudah dipaparkan penulis menyampaikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi Peneliti Selanjutnya, disarankan untuk menambahkan variabel lain yang diduga dapat memengaruhi pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa, seperti gaya hidup, kontrol diri, pendapatan, atau perilaku konsumtif. Penambahan variabel tersebut diharapkan dapat memberikan hasil penelitian yang lebih beragam serta meningkatkan keterbaruan dan relevansi penelitian di masa mendatang.
2. Bagi Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Islam Indragiri, diharapkan agar lebih meningkatkan pemahaman mengenai literasi keuangan serta lebih bijak dalam memanfaatkan *financial technology*. Dengan pemahaman keuangan yang baik dan penggunaan teknologi keuangan yang tepat, mahasiswa dapat lebih mampu mengatur pemasukan, pengeluaran, serta mengambil keputusan keuangan yang lebih terencana, efektif dan bertanggung jawab.
3. Bagi Akademis atau Kampus Unisi, diharapkan penelitian ini dapat menambah wawasan mengenai pengaruh literasi keuangan dan *financial*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

technology terhadap pengelolaan keuangan pribadi, serta dapat dijadikan sebagai referensi tambahan di perpustakaan bagi peneliti selanjutnya yang ingin mengkaji topik yang sejenis.





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
4. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
5. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

DAFTAR PUSTAKA

- (OJK), O. J. K. (2025, February 14). OJK Dorong Generasi Muda Pahami Keuangan Digital — Kuliah Umum OJK di Universitas Palangkaraya. *Siaran Pers OJK*.
<https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/DFL-Kuliah-Umum-OJK-di-Universitas-Palangkaraya>.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211.
[https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Amalia, D. S., & Yuliati, A. (2025). Analisis Pengaruh Financial Technology , Financial Self Efficacy , Self Control Dan Impulsive Buying Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *Jurnal Maneksi (Management Ekonomi Dan Akuntansi)*, 14(2), 878–889.
<https://doi.org/https://doi.org/10.31959/jm.v14i2.3102>
- Amaliyah, A. R., Judijanto, L., Apriyanto, Rustam, A., Pardjono, N., Desi, D. E., & Risman, A. (2025). *Manajemen Keuangan (Teori dan Praktek dalam Mencapai Financial Freedom)*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Amri, A., Ramdani, Z., Warsihna, J., & Tae, L. F. (2022). The Development and Validation of Financial Management Behavior (FMB) Scale in Postgraduate Students. *Jurnal Manajemen Indonesia*, 22(2), 189–198.
<https://doi.org/10.25124/jmi.v22i2.4006>
- Anggita, I., Destiana, Y., & Sundari. (2023). Pentingnya Literasi Keuangan bagi Mahasiswa dalam Pengelolaan Keuangan. *Journal of Youth Research and Studies*, 4.
<https://doi.org/https://doi.org/10.32923/jyrs.v4i2.3976>
- Arianti, B. F. (2021). *Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya)* (Wiwit Kurniawan (ed.)). CV. Pena Persada.
- Azzahra, T., & Kartini. (2022). Pengaruh Financial Technology Payment , Financial Attitude , dan Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior bagi Mahasiswa di Yogyakarta. *Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen*, 01(02), 78–91.
<https://journal.uui.ac.id/selma/article/view/24352>
- Dewi, N. L. P. K., Gama, A. W. S., & Astiti, N. P. Y. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Hedonisme, dan Pendapatan Terhadap Pengelola Keuangan Mahasiswa UNMAS. *Jurnal Emas*, 2, 74–86.
<https://doi.org/https://doi.org/10.30388/emas.v2i3.1820>



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

Fikri, M. (2025). OJK: Outstanding Utang Fintech Naik 31%, Paylater Melonjak 59%. In *Bloomberg Technoz*.

<https://www.bloombergentechnoz.com/detail-news/68164/ojk-outstanding-utang-fintech-naik-31-paylater-melonjak-59>

Fuji, S. (2021). *Pengaruh gaya hidup dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan mahasiswa di kota makassar*.

<https://doi.org/10.31219/osf.io/fhv69>

Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Universitas Diponegoro.

Irpan. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Mahasiswa Dalam Mengelola Keuangan Dana Beasiswa Kartu Indonesia Pintar (Kip-Kuliah) (Studi Kasus Mahasiswa Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unismuh Makassar)*. UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR MAKASSAR.

Kompas.com. (2023a). *ojk tengah pelajari kasus-mahasiswa baru uin surakarta-diminta daftar pinjol oleh kakak-kelasnya*.

<https://www.kompas.id/artikel/ojk-tengah-pelajari-kasus-mahasiswa-baru-uin-surakarta-diminta-daftar-pinjol-oleh-kakak-kelasnya>

Kompas.com. (2023b, October 30). *Mahasiswa Butuh Literasi Keuangan Agar Tidak Terjerat Pinjol Ilegal*. *Kompas (Edu)*.

<https://www.kompas.com/edu/read/2023/10/30/075955071/mahasiswa-butuh-literasi-keuangan-agar-tidak-terjerat-pinjol-ilegal>

Kompas.com. (2025). *OJK Sebut Gen Z Rentan Terjerat Pinjol, Mayoritas demi Gaya Hidup Konsumtif*. *Kompas (Surabaya)*.

<https://surabaya.kompas.com/read/2025/05/07/200333178/ojk-sebut-gen-z-rentan-terjerat-pinjol-mayoritas-demi-gaya-hidup-konsumtif>

Lestari, D. (2020). *Manajemen Keuangan Pribadi Cerdas Mengelola Keuangan*. CV. Budi Utama.

Maulana, A., Purtina, A., & Rezki, I. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Muhammadiyah Palangkaraya*. *JURNAL PENDIDIKAN EKONOMI*, 10, 174–182.

<https://doi.org/https://doi.org/10.33084/neraca.v10i2.9719>

Mutaqien, F. A., & Aslamiyah, S. (2024). *Analisis Financial Technology (Fintech) Dalam Perilaku Manajemen Keuangan Di Pt Bpr Bank Jombang*. *Jurnal Ilmiah Nasional*, 6(1), 53–63.

<https://doi.org/https://doi.org/10.54783/jin.v6i1.887>



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

- Perwitasari, A. W. (2022). The Effect of Perceived Usefulness and Perceived Easiness towards Behavioral Intention to Use Fintech by Indonesian MSMEs. *Journal The Winners*, 23(1), 1–9.
<https://doi.org/10.21512/tw.v23i1.7078>
- Pratama, A. P. (2025). Kisah mahasiswi perantau di Surabaya terjat pinjol akibat keputusan gegabah. *Kompas.com (Surabaya)*.
<https://surabaya.kompas.com/read/2025/04/16/165028578/kisah-mahasiswi-perantau-di-surabaya-terjat-pinjol-akibat-keputusan?page=all>
- Pratiwi, N., Wirahendri, & Marseandi, E. D. P. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Tecnology Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Feb Universitas Bumigora. *Jurnal Aplikasi Perpajakan*, 6(1), 382–394.
<https://doi.org/https://doi.org/10.29303/jap.v6i1.140>
- Priasiwi, D. A., & Rochmawati. (2023). Pengaruh Financial Technology, Financial Literacy, Dan Hedonism Lifestyle Terhadap Pengelolaan Keuangan Siswa Smkn 4 Surabaya. *Jurnal Pendidikan Ekonomi UM Metro*, 11(2), 38–49.
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.24127/pro.v11i2.9094>
- Putri, R. S. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Mahasiswa Universitas Negeri Di Kota Malang*. Universitas Islam Negeri (Uin) Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Resmi, S., Pahlevi, R. W., Kusumawati, I., & Prasetyo, D. (2023). *Literasi Kewirausahaan dan Keuangan: Memperkuat Sikap dan Kompetensi Berwirausaha* (Rosidah (ed.)). Salemba Empat.
https://www.google.co.id/books/edition/Literasi_Kewirausahaan_dan_Keuangan/xO3pEAAAQBAJ?hl=en&gbpv=1&dq=tingkatan+literasi+keuangan&pg=PA84&printsec=frontcover
- Saputra, F. (2025). Kredit Macet Fintech Lending Dominasi Anak Muda, Begini Penjelasan Beberapa Pemain. In *Kontan.co.id (Keuangan)*.
<https://keuangan.kontan.co.id/news/kredit-macet-fintech-lending-dominasi-anak-muda-begini-penjelasan-beberapa-pemain>
- Septia, L. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, Gaya Hidup Dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Generasi Z Di Kota Pekanbaru*. UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU.
- Sofa, I. A., Riyadi, B. G., Ningtyas, S. F., & Yudiantoro, D. (2024). Peran Literasi Keuangan, Financial Self-Efficacy dan Fintech Payment Terhadap



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
4. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
5. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa MKS UIN SATU Tulungagung.
Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen (EBISMEN), 3, 1–22.
<https://doi.org/https://doi.org/10.58192/ebismen.v3i4.2737>

Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Bisnis*. Alfabeta.cv.

Sugiyono. (2022). *METODE PENELITIAN BISNIS Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. ALFABETA.cv.

Surachman, A. E., Zuhra, S., Tarmizi, R., Anantadjaya, S. P., Nagari, A., Pekerti, R. D., Yuliasuti, H., Languyu, N. Y., Devila, R., Annas, M., Munir, S., Anggraini, D. T., Tadjie, G. S., Basmar, E., Ayuandiani, W., Meliana, & Sutanti. (2024). *Manajemen Keuangan Di Era Digital* (R. Mukhlisiah (ed.)). PT SADA KURNIA PUSTAKA.

Thaha, S., & Afriyani, A. (2021). *Pentingnya Financial Literacy Dalam Tata Kelola Keuangan Pribadi (Suatu Studi Pustaka)*. 4(1), 57–73.
<https://doi.org/https://doi.org/10.36277/edueco.v4i1.79>

Widnyana, I. W., & Marsudi, A. S. (2025). *Financial Technology (Fintech)* (N. Purnama (ed.)). CV. Mega Press Nusantara.

Yusuf, M. A., Sudarno, S., & Totalia, S. A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan , Gaya Hidup Dan Pendidikan Keuangan Dalam Keluarga Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pendidikan Ekonomi UNS. *Journal on Education*, 05(04), 12986–12999.
<https://jonedu.org/index.php/joe/article/view/2291>



Lampiran 1: Kuesioner Penelitian

PENGANTAR KUESIONER PENELITIAN

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Kepada Yth.

Mahasiswa/i Program Studi Akuntansi Universitas Islam Indragiri

di-

Tempat

Dengan Hormat,

Sehubungan dengan penyusunan skripsi program studi Akuntansi Universitas Islam Indragiri, bersama ini peneliti bermaksud menyusun penelitian yang berjudul "PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI PADA MAHASISWA PROGRAM STUDI AKUNTANSI UNIVERSITAS ISLAM INDRAGIRI". Oleh karena itu, peneliti membutuhkan data penelitian sesuai dengan judul tersebut. Adapun identitas dari peneliti:

Nama : Syalima Rabbil Cahyani

NIM : 102221010038

Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis/Akuntansi

Peneliti menyadari sepenuhnya, adanya kuesioner mengganggu aktifitas Bapak/Ibu. Besar harapan Bapak/Ibu berkenan meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner sebagaimana sesuai dengan kenyataan yang ada pada saat ini. Kuesioner ini hanya untuk keperluan skripsi, tidak untuk dipublikasikan secara luas, sehingga kerahasiaan data yang diisi dapat dijaga.

Demikian disampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan terimakasih.

Mengetahui,

Dosen Pembimbing

Hormat Saya

Roslina, S.E., M.Si
NIDN. 1003048601

Syalima Rabbil Cahyani
NIM. 102221010038

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

A. Identitas Responden

Untuk membantu peneliti dalam mengumpulkan data sebagai bahan penelitian, peneliti memerlukan jawaban saudara/i sebagai responden. Oleh karena itu, dimohon saudara/i berkenan mengisi identitas berikut atau memberi tanda *Check List* (✓) pada kotak yang tersedia.

1. Nama :
2. Jenis Kelamin : ☐ Laki-laki
: ☐ Perempuan
3. Angkatan : ☐ 2023
: ☐ 2024

B. Petunjuk Pengisian

Berilah tanda (✓) pada salah satu jawaban yang menurut saudara/i sesuai dengan keadaan yang saudara/i alami. Terdapat 5 (lima) alternatif jawaban yang dapat dipilih yaitu sebagai berikut:

Bobot/Skor	Kode	Keterangan
1	STS	Sangat tidak setuju
2	TS	Tidak setuju
3	CS	Cukup Setuju
4	S	Setuju
5	SS	Sangat setuju



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
4. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
5. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Literasi Keuangan (X1)

NO	PERTANYAAN	STS	TS	CS	S	SS
Pengetahuan keuangan pribadi						
1	Pengetahuan keuangan sangat penting untuk mengatur keuangan					
2	Saya membuat anggaran pribadi untuk mengelola setiap pemasukkan dan pengeluaran pribadi					
Tabungan dan pinjaman						
3	Menurut saya kartu debit (ATM) bermanfaat untuk kemudahan dalam melakukan kemudahan transaksi					
4	Saya mengetahui bahwa menabung adalah salah satu bentuk perencanaan keuangan dimasa depan					
Asuransi						
5	Tujuan utama memiliki asuransi adalah untuk melindungi diri dari kerugian berkelanjutan akibat berbagai macam risiko yang mungkin terjadi					
6	Asuransi memiliki manfaat untuk memberikan proteksi dari risiko ketidakpastian					
Investasi						
7	Investasi merupakan penanaman modal untuk jangka panjang dengan harapan mendapatkan keuntungan dimasa yang akan datang					
8	Untuk mengurangi risiko investasi, cara termudah adalah dengan membuat portofolio investasi					

Sumber : (Irfan, 2024)



2. Financial technology (X2)

NO	PERTANYAAN	STS	TS	CS	S	SS
Perceived usefulness						
1	Aplikasi <i>financial technology</i> membantu mengelola keuangan lebih baik					
2	Dapat menghemat waktu dengan menggunakan aplikasi <i>financial technology</i> untuk transaksi					
Perceived ease of life						
3	Cepat memahami fitur yang tersedia pada layanan <i>financial technology</i>					
4	Proses pendaftaran atau transaksi melalui aplikasi <i>financial technology</i> tidak memerlukan waktu lama					
Payment						
5	Saya merasa nyaman menggunakan <i>fintech payment</i> untuk melakukan transaksi keuangan					
6	Saya yakin pembayaran menggunakan <i>fintech payment</i> aman dan dapat dipercaya					

Sumber : (Putri, 2025), (Septia, 2024)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



3. Pengelolaan keuangan pribadi (Y)

NO	PERTANYAAN	STS	TS	CS	S	SS
Consumption						
1	Saya mempertimbangkan kebutuhan versus keinginan sebelum melakukan pembelian besar					
2	Saya membandingkan harga dan kualitas sebelum membeli suatu produk atau layanan					
Cash flow						
3	Saya membuat anggaran untuk pengeluaran bulan saya					
4	Saya memiliki dana darurat untuk kebutuhan tak terduga					
Savings and investment						
5	Saya secara konsisten menyisihkan sebagian pendapatan saya untuk ditabung/di investasikan					
6	Saya merencanakan untuk mencapai tujuan keuangan jangka panjang melalui investasi					
Credit management						
7	Saya membayar tagihan seperti (kos, listrik, dll) tepat waktu setiap bulan					
8	Saya menggunakan pinjaman dengan bijak dan hanya untuk keperluan yang benar-benar di perlukan					

Sumber : (Septia, 2024)

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
4. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
5. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri



Lampiran 2: Tabulasi Data

1. Literasi Kuangan (X1)

NO	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	SKOR TOTAL
1	5	3	5	5	5	5	4	4	36
2	5	4	4	5	4	4	4	4	34
3	5	4	3	3	4	3	3	4	29
4	4	3	4	5	4	4	4	4	32
5	4	5	5	5	4	4	4	4	35
6	5	4	5	3	4	3	1	2	27
7	4	3	4	4	4	4	4	4	31
8	5	4	4	4	5	5	5	3	35
9	4	3	4	4	3	3	4	3	28
10	5	4	3	3	3	3	5	4	30
11	4	4	3	3	4	4	3	3	28
12	4	3	5	5	4	3	5	3	32
13	5	5	2	3	3	2	3	3	26
14	4	4	3	3	3	3	3	3	26
15	5	3	5	5	4	4	5	4	35
16	5	4	4	5	3	3	4	3	31
17	5	4	4	5	4	4	4	4	34
18	4	4	3	5	3	3	4	4	30
19	5	4	5	5	4	4	4	3	34
20	5	4	2	4	5	4	2	1	27
21	5	4	4	5	4	4	4	3	33
22	5	4	5	5	4	3	5	4	35
23	4	3	4	4	3	3	3	2	26
24	5	5	5	3	5	3	5	3	34
25	4	3	4	5	5	4	4	4	33
26	4	4	4	4	4	3	4	3	30
27	5	4	3	5	5	4	1	1	28
28	4	4	3	4	1	3	4	5	28
29	5	4	4	5	4	4	5	4	35
30	5	4	3	3	4	3	3	3	28
31	5	4	4	5	4	4	4	3	33
32	5	5	5	5	4	5	4	4	37
33	5	5	4	5	3	3	5	4	34
34	5	4	4	4	5	4	5	4	35
35	5	4	5	5	4	4	4	4	35
36	4	3	3	4	4	4	3	3	28

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

37	5	4	2	4	4	4	3	3	29
38	5	4	5	5	4	4	5	4	36
39	4	4	5	5	4	4	5	5	36
40	5	4	5	4	5	5	5	4	37
41	5	5	5	5	5	5	5	5	40
42	5	5	5	5	4	3	4	4	35
43	5	5	5	1	4	3	4	5	32
44	5	4	3	3	3	4	5	3	30
45	5	5	4	3	3	4	5	4	33
46	4	3	3	3	4	4	4	3	28
47	5	4	4	5	5	5	5	3	36
48	4	4	3	3	5	4	4	4	31
49	4	3	5	5	4	4	4	3	32
50	5	1	3	5	5	5	2	1	27
51	5	3	4	5	4	5	4	4	34
52	5	3	5	4	5	4	5	5	36
53	5	4	4	5	4	4	5	5	36
54	4	4	4	4	4	4	4	4	32
55	4	4	4	4	4	4	5	4	33
56	5	4	5	5	4	4	4	3	34
57	5	3	4	5	4	4	5	4	34
58	5	4	5	5	4	3	5	4	35
59	5	3	4	4	3	3	5	3	30
60	5	5	5	5	4	4	5	3	36
61	5	4	4	5	5	4	5	4	36
62	5	4	3	5	3	3	5	4	32
63	5	5	4	5	3	3	2	3	30
64	5	5	5	5	4	4	3	3	34
65	4	3	4	5	4	4	5	4	33
66	5	5	4	5	4	4	4	4	35
67	5	4	3	5	3	4	3	3	30
68	5	5	5	5	4	5	4	4	37



2. Financial Technology (X2)

NO	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	SKOR TOTAL
1	4	4	4	4	4	4	24
2	5	4	5	5	5	4	28
3	3	5	5	4	4	4	25
4	4	4	5	5	5	4	27
5	5	4	5	4	4	4	26
6	3	3	2	4	3	3	18
7	5	5	5	5	5	4	29
8	4	5	3	4	5	5	26
9	3	3	4	4	5	5	24
10	5	5	4	5	5	4	28
11	4	4	3	3	4	4	22
12	5	5	4	5	4	4	27
13	4	4	3	3	3	3	20
14	3	4	4	3	2	2	18
15	4	4	4	4	4	5	25
16	4	5	3	5	4	3	24
17	5	5	4	5	5	5	29
18	4	4	5	5	4	4	26
19	5	4	5	5	5	4	28
20	4	4	3	2	3	3	19
21	4	4	4	4	5	5	26
22	5	5	4	5	4	4	27
23	4	4	4	4	3	3	22
24	4	5	4	4	4	4	25
25	5	5	5	5	5	5	30
26	4	4	3	4	3	2	20
27	3	3	1	3	4	4	18
28	4	5	5	5	4	4	27
29	5	5	5	5	4	4	28
30	3	3	3	3	4	4	20
31	3	3	4	4	4	4	22
32	5	5	5	5	5	4	29
33	5	5	5	5	5	5	30
34	4	5	5	5	5	5	29
35	5	4	5	5	4	4	27
36	4	3	3	4	3	4	21

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
3. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

37	4	5	4	4	3	3	23
38	5	4	5	5	5	5	29
39	5	5	5	5	5	4	29
40	4	5	4	5	5	4	27
41	5	5	5	5	5	5	30
42	5	5	4	4	4	3	25
43	4	5	4	5	5	5	28
44	5	5	4	5	4	4	27
45	5	5	4	4	4	4	26
46	3	4	3	2	4	3	19
47	4	4	4	5	5	3	25
48	5	5	5	4	4	4	27
49	5	4	4	5	5	5	28
50	4	5	5	3	3	3	23
51	4	4	4	4	4	4	24
52	5	5	4	4	3	1	22
53	4	5	4	5	5	5	28
54	5	5	5	4	3	3	25
55	4	4	4	4	4	4	24
56	3	5	4	5	5	5	27
57	5	5	4	4	4	4	26
58	5	5	3	4	5	3	25
59	3	5	3	3	4	3	21
60	5	5	5	3	5	3	26
61	5	5	5	5	5	5	30
62	5	5	5	4	4	4	27
63	4	5	4	5	4	5	27
64	5	5	5	4	5	5	29
65	5	4	5	5	5	4	28
66	3	4	3	4	4	3	21
67	5	5	4	4	5	5	28
68	4	4	5	3	5	5	26



3. Pengelolaan Keuangan Pribadi

NO	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	SKOR TOTAL
1	5	5	3	5	3	4	5	5	35
2	5	4	4	4	4	4	4	4	33
3	5	5	4	4	5	5	2	1	31
4	4	4	5	5	3	4	4	4	33
5	5	5	4	4	5	5	4	4	36
6	3	4	3	3	4	2	5	5	29
7	4	5	4	4	4	3	4	3	31
8	5	5	5	4	3	4	4	5	35
9	3	5	3	4	4	3	5	1	28
10	5	4	3	3	4	4	5	4	32
11	5	5	3	3	5	3	3	3	30
12	3	4	3	3	4	4	5	3	29
13	4	3	3	3	2	2	3	4	24
14	3	3	5	3	4	4	2	3	27
15	5	5	2	4	4	4	5	5	34
16	5	4	4	3	3	3	5	5	32
17	4	5	3	5	3	4	5	4	33
18	4	5	3	4	4	3	2	3	28
19	4	5	3	5	5	5	5	4	36
20	4	4	3	4	4	4	4	3	30
21	4	5	4	5	4	3	4	4	33
22	1	5	3	5	4	3	5	3	29
23	4	2	3	4	3	3	4	3	26
24	4	5	3	3	4	4	5	3	31
25	4	4	3	4	4	4	4	2	29
26	4	4	3	5	5	3	3	4	31
27	4	5	2	2	3	3	3	4	26
28	5	4	3	3	4	5	4	2	30
29	5	5	4	5	5	3	2	1	30
30	5	5	4	5	5	3	3	1	31
31	4	5	3	4	4	3	5	3	31
32	5	4	5	5	4	5	5	5	38
33	5	5	5	5	4	5	5	5	39
34	4	5	4	4	4	4	5	4	34
35	4	5	4	5	5	4	5	4	36
36	4	5	3	2	2	2	4	5	27
37	3	4	3	4	4	4	4	3	29

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

38	5	5	5	4	4	4	5	5	37
39	5	5	3	3	5	5	5	5	36
40	5	5	4	4	4	5	3	3	33
41	5	5	5	5	5	5	5	5	40
42	4	5	4	4	5	4	4	5	35
43	2	4	5	4	5	5	4	4	33
44	5	5	4	5	4	5	4	3	35
45	4	5	4	4	5	5	4	5	36
46	5	5	4	3	3	4	4	1	29
47	5	5	4	4	5	5	5	1	34
48	5	5	3	5	5	5	4	3	35
49	3	5	3	5	5	4	5	3	33
50	5	5	2	4	5	5	2	2	30
51	5	5	3	3	4	5	4	5	34
52	5	4	3	4	4	4	3	3	30
53	5	5	5	5	5	4	3	4	36
54	5	5	3	4	5	4	3	4	33
55	3	4	4	4	4	4	4	4	31
56	5	4	3	4	4	4	5	3	32
57	5	5	3	4	4	3	4	4	32
58	4	5	4	4	4	3	4	4	32
59	3	5	3	2	5	4	3	3	28
60	4	5	4	3	3	3	4	5	31
61	5	5	3	5	5	4	4	4	35
62	4	5	3	3	5	4	4	4	32
63	3	5	4	3	4	5	5	4	33
64	5	5	4	3	5	3	4	5	34
65	4	4	4	3	4	3	3	3	28
66	5	5	4	4	5	3	4	4	34
67	5	4	4	5	5	5	5	3	36
68	5	4	3	5	5	5	4	4	35



Lampiran 3: Hasil Output SPSS

1. Hasil Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Literasi_Keuangan	68	26	40	32,37	3,309
Financial_Technology	68	18	30	25,35	3,295
Pengelolaan_Keuangan_Pribadi	68	24	40	32,18	3,269
Valid N (listwise)	68				

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
- Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau menyalin seluruh atau sebagian dari isi buku ini tanpa izin tertulis dari penerbit.
2. Penggunaan atau penyalinan isi buku ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penerbit.
3. Universitas Indragiri berhak untuk melakukan tindakan hukum terhadap siapa saja yang melanggar hak cipta penulis.

2. Hasil Uji Validitas

Literasi Keuangan (X1)

Correlations										
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	Skor_Total
X1.1	Pearson Correlation	1	,322**	,135	,124	,180	,138	,039	-,053	,347**
	Sig. (2-tailed)		,007	,272	,314	,141	,263	,755	,670	,004
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X1.2	Pearson Correlation	,322**	1	,163	-,115	-,138	-,174	,065	,240*	,302*
	Sig. (2-tailed)	,007		,185	,349	,261	,156	,596	,049	,012
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X1.3	Pearson Correlation	,135	,163	1	,339**	,258*	,213	,399**	,356**	,722**
	Sig. (2-tailed)	,272	,185		,005	,033	,081	,001	,003	,000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X1.4	Pearson Correlation	,124	-,115	,339**	1	,117	,352**	,163	,054	,507**
	Sig. (2-tailed)	,314	,349	,005		,343	,003	,183	,663	,000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X1.5	Pearson Correlation	,180	-,138	,258*	,117	1	,572**	,024	-,102	,414**
	Sig. (2-tailed)	,141	,261	,033	,343		,000	,847	,409	,000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X1.6	Pearson Correlation	,138	-,174	,213	,352**	,572**	1	,129	,061	,517**
	Sig. (2-tailed)	,263	,156	,081	,003	,000		,295	,624	,000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68



Hak Cipta Dilindungi
 1. Dilarang memperjualbelikan atau menyewakan hak cipta ini kepada pihak lain.
 2. Penggunaan hak cipta ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 3. Universitas Indragiri Sriwijaya tidak bertanggung jawab atas kerusakan atau kehilangan data yang disebabkan oleh penggunaan perangkat lunak ini.

X1.7	Pearson Correlation	,039	,065	,399**	,163	,024	,129	1	,654**	,672**
	Sig. (2-tailed)	,755	,596	,001	,183	,847	,295		,000	,000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
X1.8	Pearson Correlation	-,053	,240*	,356**	,054	-,102	,061	,654**	1	,604**
	Sig. (2-tailed)	,670	,049	,003	,663	,409	,624	,000		,000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
Skor_Total	Pearson Correlation	,347**	,302*	,722**	,507**	,414**	,517**	,672**	,604**	1
	Sig. (2-tailed)	,004	,012	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).										
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).										

Sumber: Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Financial Technology (X2)

		Correlations						
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	Skor_Total
X2.1	Pearson Correlation	1	,513**	,551**	,458**	,321**	,161	,697**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,008	,191	,000
	N	68	68	68	68	68	68	68
X2.2	Pearson Correlation	,513**	1	,415**	,341**	,239*	,089	,584**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,004	,050	,471	,000
	N	68	68	68	68	68	68	68
X2.3	Pearson Correlation	,551**	,415**	1	,471**	,359**	,306*	,745**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,003	,011	,000
	N	68	68	68	68	68	68	68
X2.4	Pearson Correlation	,458**	,341**	,471**	1	,510**	,424**	,765**
	Sig. (2-tailed)	,000	,004	,000		,000	,000	,000
	N	68	68	68	68	68	68	68
X2.5	Pearson Correlation	,321**	,239*	,359**	,510**	1	,693**	,750**
	Sig. (2-tailed)	,008	,050	,003	,000		,000	,000
	N	68	68	68	68	68	68	68
X2.6	Pearson Correlation	,161	,089	,306*	,424**	,693**	1	,660**
	Sig. (2-tailed)	,191	,471	,011	,000	,000		,000
	N	68	68	68	68	68	68	68
Skor_Total	Pearson Correlation	,697**	,584**	,745**	,765**	,750**	,660**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	



Hak Cipta Dili

1. Dilarang me
2. Penggunaan
3. Universitas

peraturan yang berlaku di Indonesia.

N	68	68	68	68	68	68	68
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).							
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).							

Sumber: Data Olahan SPSS Versi 26, 2026





Hak Cipta Dilindungi
1. Dilarang memperb
Penggunaan untuk
2. Penggunaan tanpa
Plagiarisme juga di
3. Universitas hanya
peraturan yang ber

Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)

Correlations										
		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Skor_Total
Y1	Pearson Correlation	1	,181	,173	,253*	,242*	,120	,029	,140	,501**
	Sig. (2-tailed)		,140	,157	,038	,047	,330	,814	,254	,000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
Y2	Pearson Correlation	,181	1	,049	,188	,452**	,103	,217	,236	,533**
	Sig. (2-tailed)	,140		,692	,126	,000	,405	,076	,052	,000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
Y3	Pearson Correlation	,173	,049	1	,235	,167	,257*	,079	,236	,492**
	Sig. (2-tailed)	,157	,692		,054	,173	,034	,522	,053	,000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
Y4	Pearson Correlation	,253*	,188	,235	1	,374**	,246*	,230	-,125	,512**
	Sig. (2-tailed)	,038	,126	,054		,002	,043	,059	,311	,000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
Y5	Pearson Correlation	,242*	,452**	,167	,374**	1	,332**	,071	,218	,616**
	Sig. (2-tailed)	,047	,000	,173	,002		,006	,567	,074	,000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
Y6	Pearson Correlation	,120	,103	,257*	,246*	,332**	1	,263*	,097	,535**
	Sig. (2-tailed)	,330	,405	,034	,043	,006		,030	,431	,000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
Y7	Pearson Correlation	,029	,217	,079	,230	,071	,263*	1	,368**	,550**
	Sig. (2-tailed)	,814	,076	,522	,059	,567	,030		,002	,000

Universita
penulis atau pihak berwe
namber.
i dengan UU Hak Cipta
linhkan hak cipta penul



Hak Cipta Dili
 1. Dilarang me
 Penggunaan
 2. Penggunaan
 Plagiarisme
 3. Universitas
 peraturan ya

	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
Y8	Pearson Correlation	,140	,236	,236	-,125	,218	,097	,368**	1	,579**
	Sig. (2-tailed)	,254	,052	,053	,311	,074	,431	,002		,000
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
Skor_Total	Pearson Correlation	,501**	,533**	,492**	,512**	,616**	,535**	,550**	,579**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	68	68	68	68	68	68	68	68	68
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).										
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).										

Sumber: Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan dokumen ini untuk tujuan lain, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber. atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta.

Universita





3. Hasil Uji Reliabilitas

Literasi Keuangan (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,615	8

Sumber: Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Financial Technology (X2)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,792	6

Sumber: Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Pengelolaan Keuangan Pribadi (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,638	8

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

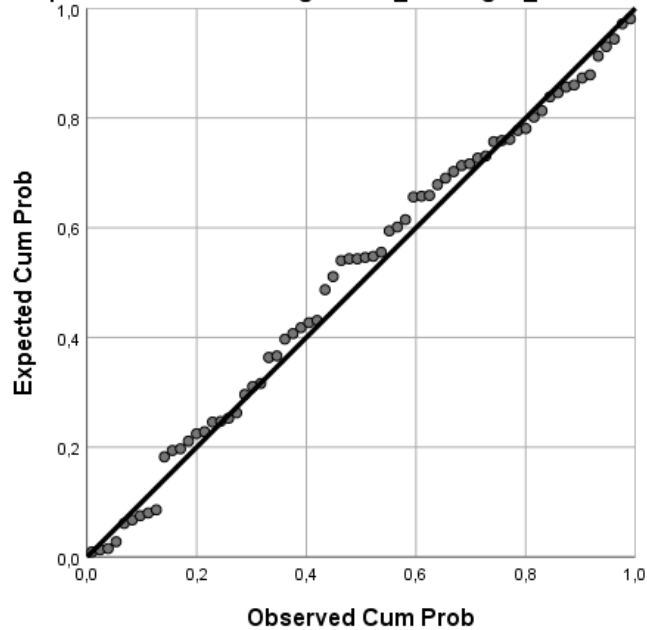
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

4. Hasil Uji Normalitas

Hasil Uji Normalitas P-P Plot

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

Dependent Variable: Pengelolaan_Keuangan_Pribadi

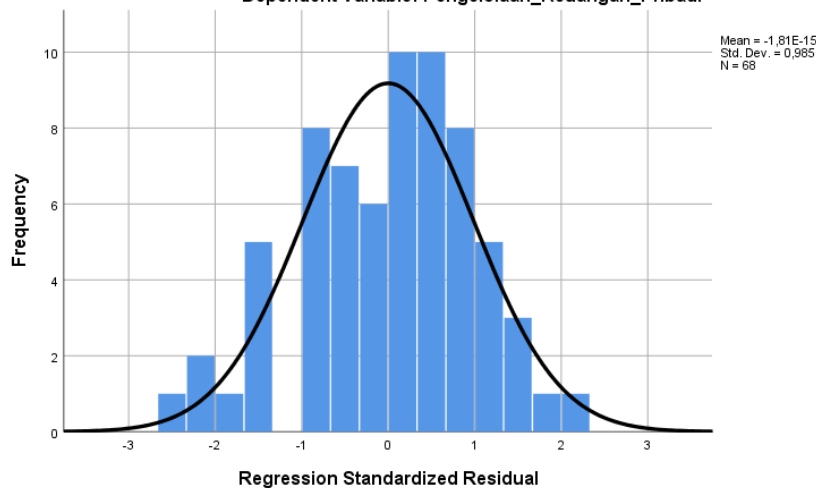


Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Hasil Grafik Histogram

Histogram

Dependent Variable: Pengelolaan_Keuangan_Pribadi



Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
4. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
5. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		68
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	2,20865708
Most Extreme Differences	Absolute	,085
	Positive	,050
	Negative	-,085
Test Statistic		,085
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		
d. This is a lower bound of the true significance.		

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

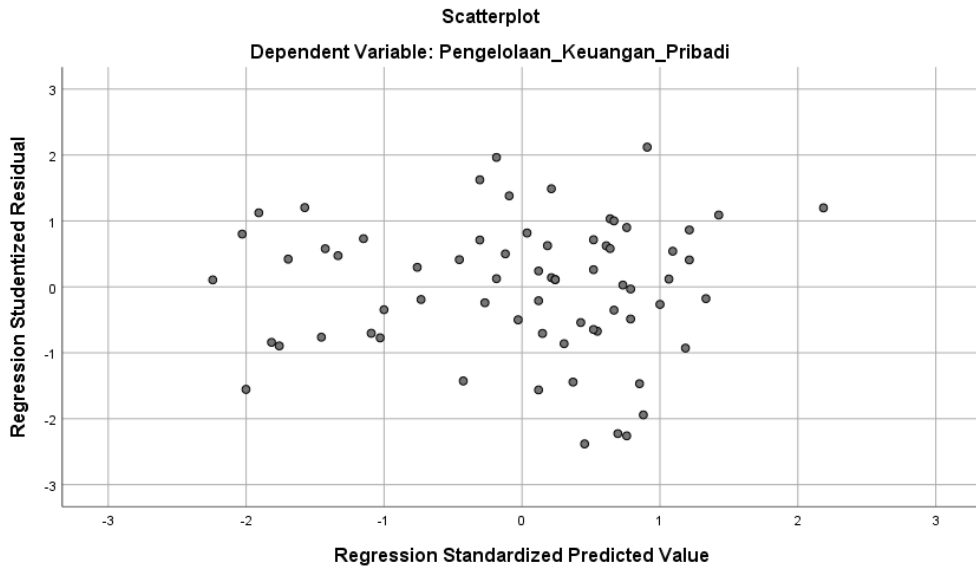
5. Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients ^a								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	8,204	2,754		2,979	,004		
	Literasi_Keuangan	,513	,105	,520	4,877	,000	,619	1,616
	Financial_Technology	,290	,106	,293	2,747	,008	,619	1,616
a. Dependent Variable: Pengelolaan Keuangan Pribadi								

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026



6. Hasil Uji Heteroskedastisitas



Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

Hasil Uji Glejser

Coefficients ^a					
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	Sig.
		B	Std. Error	Beta	
1	(Constant)	,829	1,613		,514
	Literasi_Keuangan	-,022	,062	-,056	,719
	Financial_Technology	,066	,062	,165	,294

a. Dependent Variable: Abs_RES

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.
- Universitas Islam Indragiri**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
 4. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
 5. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

7. Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	8,204	2,754		2,979	,004
Literasi_Keuangan	,513	,105	,520	4,877	,000
Financial_Tehnology	,290	,106	,293	2,747	,008

a. Dependent Variable: Pengelolaan_Keuangan_Pribadi

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

8. Hasil Uji Parsial (Uji T)

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	8,204	2,754		2,979	,004
Literasi_Keuangan	,513	,105	,520	4,877	,000
Financial_Tehnology	,290	,106	,293	2,747	,008

a. Dependent Variable: Pengelolaan_Keuangan_Pribadi

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

9. Hasil Uji Simultan (Uji F)

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	389,045	2	194,523	38,686	,000 ^b
Residual	326,837	65	5,028		
Total	715,882	67			

a. Dependent Variable: Pengelolaan_Keuangan_Pribadi

b. Predictors: (Constant), Financial_Tehnology, Literasi_Keuangan

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026

10. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,737 ^a	,543	,529	2,242

a. Predictors: (Constant), Financial_Tehnology, Literasi_Keuangan

Sumber : Data Olahan SPSS Versi 26, 2026



Lampiran 4 :

1. T Tabel Uji Validitas

Tabel r untuk df = 1-100

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0,05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
1	0.9877	0.9969	0.9995	0.9999	1.0000
2	0.9000	0.9500	0.9800	0.9900	0.9990
3	0.8054	0.8783	0.9343	0.9587	0.9911
4	0.7293	0.8114	0.8822	0.9172	0.9741
5	0.6694	0.7545	0.8329	0.8745	0.9509
6	0.6215	0.7067	0.7887	0.8343	0.9249
7	0.5822	0.6664	0.7498	0.7977	0.8983
8	0.5494	0.6319	0.7155	0.7646	0.8721
9	0.5214	0.6021	0.6851	0.7348	0.8470
10	0.4973	0.5760	0.6581	0.7079	0.8233
11	0.4762	0.5529	0.6339	0.6835	0.8010
12	0.4575	0.5324	0.6120	0.6614	0.7800
13	0.4409	0.5140	0.5923	0.6411	0.7604
14	0.4259	0.4973	0.5742	0.6226	0.7419
15	0.4124	0.4821	0.5577	0.6055	0.7247
16	0.4000	0.4683	0.5425	0.5897	0.7084
17	0.3887	0.4555	0.5285	0.5751	0.6932
18	0.3783	0.4438	0.5155	0.5614	0.6788
19	0.3687	0.4329	0.5034	0.5487	0.6652
20	0.3598	0.4227	0.4921	0.5368	0.6524
21	0.3515	0.4132	0.4815	0.5256	0.6402
22	0.3438	0.4044	0.4716	0.5151	0.6287
23	0.3365	0.3961	0.4622	0.5052	0.6178
24	0.3297	0.3882	0.4534	0.4958	0.6074
25	0.3233	0.3809	0.4451	0.4869	0.5974
26	0.3172	0.3739	0.4372	0.4785	0.5880
27	0.3115	0.3673	0.4297	0.4705	0.5790
28	0.3061	0.3610	0.4226	0.4629	0.5703
29	0.3009	0.3550	0.4158	0.4556	0.5620
30	0.2960	0.3494	0.4093	0.4487	0.5541
31	0.2913	0.3440	0.4032	0.4421	0.5465
32	0.2869	0.3388	0.3972	0.4357	0.5392
33	0.2826	0.3338	0.3916	0.4296	0.5322
34	0.2785	0.3291	0.3862	0.4238	0.5254
35	0.2746	0.3246	0.3810	0.4182	0.5189

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
 2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
 3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
 3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

36	0.2709	0.3202	0.3760	0.4128	0.5126
37	0.2673	0.3160	0.3712	0.4076	0.5066
38	0.2638	0.3120	0.3665	0.4026	0.5007
39	0.2605	0.3081	0.3621	0.3978	0.4950
40	0.2573	0.3044	0.3578	0.3932	0.4896
41	0.2542	0.3008	0.3536	0.3887	0.4843
42	0.2512	0.2973	0.3496	0.3843	0.4791
43	0.2483	0.2940	0.3457	0.3801	0.4742
44	0.2455	0.2907	0.3420	0.3761	0.4694
45	0.2429	0.2876	0.3384	0.3721	0.4647
46	0.2403	0.2845	0.3348	0.3683	0.4601
47	0.2377	0.2816	0.3314	0.3646	0.4557
48	0.2353	0.2787	0.3281	0.3610	0.4514
49	0.2329	0.2759	0.3249	0.3575	0.4473
50	0.2306	0.2732	0.3218	0.3542	0.4432
51	0.2284	0.2706	0.3188	0.3509	0.4393
52	0.2262	0.2681	0.3158	0.3477	0.4354
53	0.2241	0.2656	0.3129	0.3445	0.4317
54	0.2221	0.2632	0.3102	0.3415	0.4280
55	0.2201	0.2609	0.3074	0.3385	0.4244
56	0.2181	0.2586	0.3048	0.3357	0.4210
57	0.2162	0.2564	0.3022	0.3328	0.4176
58	0.2144	0.2542	0.2997	0.3301	0.4143
59	0.2126	0.2521	0.2972	0.3274	0.4110
60	0.2108	0.2500	0.2948	0.3248	0.4079
61	0.2091	0.2480	0.2925	0.3223	0.4048
62	0.2075	0.2461	0.2902	0.3198	0.4018
63	0.2058	0.2441	0.2880	0.3173	0.3988
64	0.2042	0.2423	0.2858	0.3150	0.3959
65	0.2027	0.2404	0.2837	0.3126	0.3931
66	0.2012	0.2387	0.2816	0.3104	0.3903
67	0.1997	0.2369	0.2796	0.3081	0.3876
68	0.1982	0.2352	0.2776	0.3060	0.3850
69	0.1968	0.2335	0.2756	0.3038	0.3823
70	0.1954	0.2319	0.2737	0.3017	0.3798
71	0.1940	0.2303	0.2718	0.2997	0.3773
72	0.1927	0.2287	0.2700	0.2977	0.3748
73	0.1914	0.2272	0.2682	0.2957	0.3724
74	0.1901	0.2257	0.2664	0.2938	0.3701
75	0.1888	0.2242	0.2647	0.2919	0.3678
76	0.1876	0.2227	0.2630	0.2900	0.3655
77	0.1864	0.2213	0.2613	0.2882	0.3633
78	0.1852	0.2199	0.2597	0.2864	0.3611
79	0.1841	0.2185	0.2581	0.2847	0.3589
80	0.1829	0.2172	0.2565	0.2830	0.3568



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
2. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia. Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

81	0.1818	0.2159	0.2550	0.2813	0.3547
82	0.1807	0.2146	0.2535	0.2796	0.3527
83	0.1796	0.2133	0.2520	0.2780	0.3507
84	0.1786	0.2120	0.2505	0.2764	0.3487
85	0.1775	0.2108	0.2491	0.2748	0.3468
86	0.1765	0.2096	0.2477	0.2732	0.3449
87	0.1755	0.2084	0.2463	0.2717	0.3430
88	0.1745	0.2072	0.2449	0.2702	0.3412
89	0.1735	0.2061	0.2435	0.2687	0.3393
90	0.1726	0.2050	0.2422	0.2673	0.3375
91	0.1716	0.2039	0.2409	0.2659	0.3358
92	0.1707	0.2028	0.2396	0.2645	0.3341
93	0.1698	0.2017	0.2384	0.2631	0.3323
94	0.1689	0.2006	0.2371	0.2617	0.3307
95	0.1680	0.1996	0.2359	0.2604	0.3290
96	0.1671	0.1986	0.2347	0.2591	0.3274
97	0.1663	0.1975	0.2335	0.2578	0.3258
98	0.1654	0.1966	0.2324	0.2565	0.3242
99	0.1646	0.1956	0.2312	0.2552	0.3226
100	0.1638	0.1946	0.2301	0.2540	0.3211

Universitas Islam Indragiri



2. Tabel Uji T

Titik Persentase Distribusi t (df=1-40)

Pr df	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29	0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30	0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31	0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32	0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33	0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34	0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35	0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36	0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37	0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38	0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39	0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40	0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri

57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567
74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526
81	0.67753	1.29209	1.66388	1.98969	2.37327	2.63790	3.19392
82	0.67749	1.29196	1.66365	1.98932	2.37269	2.63712	3.19262
83	0.67746	1.29183	1.66342	1.98896	2.37212	2.63637	3.19135
84	0.67742	1.29171	1.66320	1.98861	2.37156	2.63563	3.19011
85	0.67739	1.29159	1.66298	1.98827	2.37102	2.63491	3.18890
86	0.67735	1.29147	1.66277	1.98793	2.37049	2.63421	3.18772



1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi sesuai dengan UU Hak Cipta di Indonesia.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

87	0.67732	1.29136	1.66256	1.98761	2.36998	2.63353	3.18657
88	0.67729	1.29125	1.66235	1.98729	2.36947	2.63286	3.18544
89	0.67726	1.29114	1.66216	1.98698	2.36898	2.63220	3.18434
90	0.67723	1.29103	1.66196	1.98667	2.36850	2.63157	3.18327
91	0.67720	1.29092	1.66177	1.98638	2.36803	2.63094	3.18222
92	0.67717	1.29082	1.66159	1.98609	2.36757	2.63033	3.18119
93	0.67714	1.29072	1.66140	1.98580	2.36712	2.62973	3.18019
94	0.67711	1.29062	1.66123	1.98552	2.36667	2.62915	3.17921
95	0.67708	1.29053	1.66105	1.98525	2.36624	2.62858	3.17825
96	0.67705	1.29043	1.66088	1.98498	2.36582	2.62802	3.17731
97	0.67703	1.29034	1.66071	1.98472	2.36541	2.62747	3.17639
98	0.67700	1.29025	1.66055	1.98447	2.36500	2.62693	3.17549
99	0.67698	1.29016	1.66039	1.98422	2.36461	2.62641	3.17460
100	0.67695	1.29007	1.66023	1.98397	2.36422	2.62589	3.17374

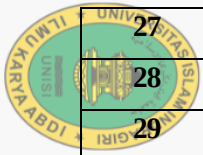


3. Tabel Uji F

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilitas = 0,05

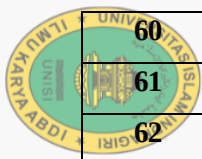
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07



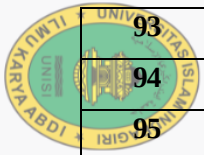
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89
46	4.05	3.20	2.81	2.57	2.42	2.30	2.22	2.15	2.09	2.04	2.00	1.97	1.94	1.91	1.89
47	4.05	3.20	2.80	2.57	2.41	2.30	2.21	2.14	2.09	2.04	2.00	1.96	1.93	1.91	1.88
48	4.04	3.19	2.80	2.57	2.41	2.29	2.21	2.14	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
49	4.04	3.19	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
50	4.03	3.18	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.07	2.03	1.99	1.95	1.92	1.89	1.87
51	4.03	3.18	2.79	2.55	2.40	2.28	2.20	2.13	2.07	2.02	1.98	1.95	1.92	1.89	1.87
52	4.03	3.18	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.07	2.02	1.98	1.94	1.91	1.89	1.86
53	4.02	3.17	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
54	4.02	3.17	2.78	2.54	2.39	2.27	2.18	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
55	4.02	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.06	2.01	1.97	1.93	1.90	1.88	1.85
56	4.01	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
57	4.01	3.16	2.77	2.53	2.38	2.26	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
58	4.01	3.16	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.05	2.00	1.96	1.92	1.89	1.87	1.84
59	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.04	2.00	1.96	1.92	1.89	1.86	1.84



3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

60	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.25	2.17	2.10	2.04	1.99	1.95	1.92	1.89	1.86	1.84
61	4.00	3.15	2.76	2.52	2.37	2.25	2.16	2.09	2.04	1.99	1.95	1.91	1.88	1.86	1.83
62	4.00	3.15	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.99	1.95	1.91	1.88	1.85	1.83
63	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
64	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.24	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
65	3.99	3.14	2.75	2.51	2.36	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.85	1.82
66	3.99	3.14	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.84	1.82
67	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.98	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
68	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
69	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.86	1.84	1.81
70	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.14	2.07	2.02	1.97	1.93	1.89	1.86	1.84	1.81
71	3.98	3.13	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.97	1.93	1.89	1.86	1.83	1.81
72	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
73	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
74	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.22	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.85	1.83	1.80
75	3.97	3.12	2.73	2.49	2.34	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.83	1.80
76	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
77	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
78	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.80
79	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.79
80	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.21	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.84	1.82	1.79
81	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.82	1.79
82	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
83	3.96	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
84	3.95	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
85	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
86	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.78
87	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.83	1.81	1.78
88	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.81	1.78
89	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78
90	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78
91	3.95	3.10	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78
92	3.94	3.10	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.94	1.89	1.86	1.83	1.80	1.78



3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

93	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.86	1.83	1.80	1.78
94	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.86	1.83	1.80	1.77
95	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.20	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.86	1.82	1.80	1.77
96	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.19	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.80	1.77
97	3.94	3.09	2.70	2.47	2.31	2.19	2.11	2.04	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.80	1.77
98	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.79	1.77
99	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.98	1.93	1.89	1.85	1.82	1.79	1.77
100	3.94	3.09	2.70	2.46	2.31	2.19	2.10	2.03	1.97	1.93	1.89	1.85	1.82	1.79	1.77

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Universitas Islam Indragiri





1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Lampiran 5 :

Dokumentasi saat penyebaran kuesioner kepada mahasiswa program studi

Akuntansi angkatan 2023 dan 2024





Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang memperbanyak atau mendistribusikan dokumen ini untuk tujuan komersial tanpa izin tertulis dari penulis atau pihak berwenang.
2. Penggunaan untuk kepentingan akademik, penelitian, dan pendidikan diperbolehkan dengan mencantumkan sumber.
3. Penggunaan tanpa izin untuk kepentingan komersial atau pelanggaran hak cipta dapat dikenakan sanksi.
- Plagiarisme juga dilarang dan dapat dikenakan sanksi.
3. Universitas hanya berhak menyimpan dan mendistribusikan dokumen ini di repositori akademik, tanpa mengalihkan hak cipta penulis, sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia.

Universitas Islam Indragiri

