

Pengaruh *Fintech Payment* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Yang Dimediasi Oleh Literasi Keuangan

Imroatus Sholekha *)
Nurhidayah **)
Muh. Sirojuddin Amin *)**

Email : imsholekha@gmail.com

Universitas Islam Malang

Abstract

This study aims to analyze the influence of Fintech Payment on Student Financial Management Behavior and the interaction of Financial Literacy on Fintech Payment and Student Financial Management Behavior. This type of research is quantitative research using MRA (Moderated Regression Analysis) data analysis techniques through statistical program social science (SPSS) version 25. The population of this study was student of faculty of economics and business with a sample of 86 students who used purposive sampling techniques. The results of this study show that fintech payment have a significant effect on student financial management behavior and financial literacy has a significant interaction with fintech payment and student financial management behavior.

Keywords: *Fintech Payment, Financial Management Behavior, Financial Literacy*

Pendahuluan

Sumber daya manusia kembali menjadi pusat perubahan ekonomi karena perkembangan era digital yang sangat pesat dan kini beralih menggunakan teknologi sebagai alat yang mengubah perilaku ekonomi masyarakat. Dalam perubahan industri 4.0 khususnya disektor *fintech payment* yang menjadikan pertumbuhan signifikan selama beberapa tahun terakhir (OJK, 2019), yang mana industri ini memperkenalkan berbagai inovasi dalam sistem pembayaran dan pengelolaan keuangan seperti aplikasi pembayaran digital sebagai layanan keuangan berbasis teknologi.

Menurut Chuen & Low (2018), *financial technology* adalah teknologi yang menunjukkan inovasi dalam pengembangan aplikasi, produk maupun model bisnis yang ada di industri jasa keuangan yang menggunakan teknologi. Sedangkan, menurut World Bank dalam (Nizar, 2017;23), *financial technology* ialah industri yang terdiri dari perusahaan yang menggunakan teknologi agar sistem keuangan dan penggunaan yang lebih efisien dan secara luas *fintech* diartikan sebagai penerapan teknologi disektor keuangan. Layanan pembayaran sehari-hari menggunakan *fintech payment* menjadi sangat populer melalui platform seperti Go-pay, Shopeepay, Linkaja dan DANA.

Peningkatan transaksi *fintech* di indonesia pada tahun ke tahun semakin meningkat dikarenakan kebanyakan masyarakat melakukan pembayaran melalui digital yang mana pembayaran tersebut mudah diakses dan efisien serta minim biaya admin serta membuat pengguna merasa mendapatkan keuntungan jika bertransaksi menggunakan alat pembayaran digital.

Kecenderungan menggunakan *fintech* sebagai metode pembayaran atau bertransaksi dapat mempengaruhi pola perilaku mahasiswa dalam mengelola keuangannya serta dapat mempengaruhi pola perilaku konsumtif karena pengguna dapat dengan mudah mengakses uang dan pengguna merasa tidak mengeluarkan uang *cash* yang berlebihan. Menurut Robb & Woodyard (2011), *financial literacy* yang cukup akan memberikan pengaruh yang positif terhadap perilaku keuangan individu seperti mengatur atau mengelola keuangan yang tepat. Hal ini disebabkan oleh fakta bahwa jika seseorang tidak memiliki sikap dan motivasi yang tepat maka literasi keuangan hanya akan

memberikan pengetahuan saja dan pengetahuan itu tidak dapat mengubah perilaku individu (World Bank, 2016).

Rumusan Masalah

1. Bagaimana Pengaruh *Fintech Payment* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa?
2. Bagaimana interaksi Literasi Keuangan terhadap *Fintech Payment* dan Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa?

**Landasan Teori dan Pengembangan Hipotesis
Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa**

Perilaku Keuangan ialah perilaku individu yang berkaitan dengan pengelolaan keuangan (Xiao, 2008:70). Untuk mengukur kinerja dapat menggunakan indikator – indikator dari Nababan & Sadalia (2012;11) sebagai berikut:

1. Membayar tagihan tepat waktu,
2. Membuat rencana anggaran pengeluaran belanja,
3. Mencatat setiap pengeluaran,
4. Menyediakan uang darurat untuk pengeluaran yang tidak terduga (*emergency fund*),
5. Menabung secara rutin, dan
6. Membandingkan harga produk antar toko sebelum memutuskan untuk melakukan pembelian.

Fintech Payment

Fintech Payment ialah teknologi keuangan yang mengacu pada solusi terbaru yang menunjukkan inovasi dalam pengembangan aplikasi, produk dan model bisnis di industri jasa keuangan yang menggunakan teknologi (Chuen & Low, 2018). Menurut Tukan (2019;103) terdapat beberapa indikator untuk *fintech payment* sebagai berikut :

1. Pemahaman mengenai *fintech payment* yang melibatkan pengetahuan mendalam tentang produk *fintech payment* serta penggunaannya,
2. Pemahaman menyeluruh tentang berbagai produk yang terdapat di *fintech*,
3. Cara penggunaannya dalam melakukan transaksi menggunakan *fintech payment*.

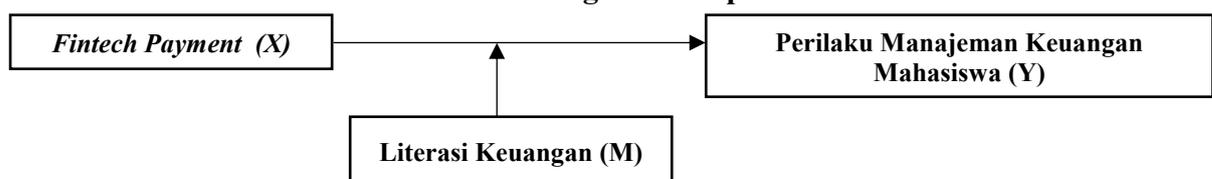
Literasi Keuangan

Literasi Keuangan merupakan tingkat pengetahuan, keterampilan dan keyakinan serta produk/jasa yang dituangkan dalam parameter atau ukuran dalam literasi (OJK, 2016). Menurut Yushita (2017;18) ada beberapa indikator untuk literasi keuangan sebagai berikut;

1. Pemahaman atau pengetahuan umum tentang keuangan,
2. Simpanan atau Tabungan,
3. Asuransi, dan
4. Investasi.

Kerangka Konseptual

Gambar 01. Kerangka Konseptual



H1 : *Fintech Payment* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa.

H2 : Literasi Keuangan memiliki hubungan yang kuat sebagai variabel moderasi dari *Fintech Payment* dan Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa.

Metode Penelitian

Jenis, Lokasi & Waktu Penelitian

Jenis penelitian ini ialah penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode MRA (Moderated Regression Analysis). Menurut Sugiyono (2017;03), metode penelitian adalah metode yang pada dasarnya merupakan cara ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu. Penelitian ini dilakukan di Universitas Islam Malang Fakultas Ekonomi dan Bisnis mahasiswa angkatan 2020 dan penelitian ini berlangsung pada bulan desember 2023 dan selesai pada bulan februari 2024.

Populasi & Sampel

Populasi

Menurut Sugiyono (2017;80), Populasi merupakan wilayah generalisasi yang terdiri dari objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang diterapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan. Populasi dalam penelitian ini adalah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Islam Malang angkatan 2020.

Sampel

Sample merupakan bagian dari populasi yang mana sample itu terdiri dari bagian jumlah yang diambil oleh populasi. Jumlah sampel pada penelitian ini berjumlah 86 mahasiswa dengan menggunakan rumus slovin, jumlah tersebut mewakili jumlah populasi yang berjumlah 865 mahasiswa. Teknik sampel yang digunakan pada penelitian ini ialah teknik non-probability sampling dengan teknik purposive sampling. Teknik ini adalah sample yang dipilih secara khusus berdasarkan tujuan penelitian (Hardani, 2020). Kriteria khusus yang diambil pada sample penelitian ini antara lain;

1. Mahasiswa yang masih aktif berkuliah di UNISMA Fakultas Ekonomi dan Bisnis angkatan 2020,
2. Mahasiswa yang sudah bertransaksi menggunakan layanan *fintech payment* minimal tiga kali penggunaan, dan
3. Mahasiswa yang memiliki akun layanan *fintech payment* misal Gopay, Shopeepay, Linkaja, dan DANA.

Hasil Penelitian dan Pembahasan

Uji Validitas

Tabel 01. Uji Validitas

No	Indikator	Jumlah Data	r tabel 5% (84)	r hitung	Sig-(2-tailed)	Keterangan
1	X.1	86	0.213	0,955	< 0,001	Valid
2	X.2	86	0.213	0,960	< 0,001	Valid
3	X.3	86	0.213	0,948	< 0,001	Valid
4	M.1	86	0.213	0,960	< 0,001	Valid
5	M.2	86	0.213	0,941	< 0,001	Valid
6	M.3	86	0.213	0,934	< 0,001	Valid
7	M.4	86	0.213	0,949	< 0,001	Valid
8	Y.1	86	0.213	0,936	< 0,001	Valid
9	Y.2	86	0.213	0,939	< 0,001	Valid
10	Y.3	86	0.213	0,946	< 0,001	Valid
11	Y.4	86	0.213	0,963	< 0,001	Valid
12	Y.5	86	0.213	0,963	< 0,001	Valid
13	Y.6	86	0.213	0,951	< 0,001	Valid

Sumber : Data Diolah 2024

Berdasarkan tabel 01 diatas, dapat dikatakan bahwa hasil pengujian validitas dari data kuesioner dapat dianggap valid/sah dan dapat digunakan untuk penelitian.

Uji Reliabilitas

Tabel 02. Uji Reliabilitas

No	Indikator	r tabel	Cronbach's Alpha	Keterangan
1	X	0.213	0,957	Reliabel
2	M	0.213	0,975	Reliabel
3	Y	0.213	0,980	Reliabel

Sumber : Data Diolah 2024

Berdasarkan tabel 02 diatas, dapat dikatakan bahwa hasil pengujian uji reliabilitas yang telah dilakukan dianggap dapat diandalkan jika nilai Cronbach's Alpha $\geq 0,06$. Oleh karena itu, data dari pernyataan yang tercantum dalam tabel tersebut menunjukkan tingkat yang reliabel.

Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

Tabel 03. Uji Normalitas
 One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		86
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.51538028
Most Extreme Differences	Absolute	.085
	Positive	.045
	Negative	-.085
Test Statistic		.085
Asymp. Sig. (2-tailed)		.185 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Sumber : Data Diolah 2024

Berdasarkan tabel 03 diatas, dapat dikatakan bahwa hasil pengujian normalitas dengan menggunakan metode uji kolmogorov-smirnov menunjukkan hasil nilai yang signifikan sebesar 0,185 yang mana nilai tersebut ≥ 0.05 sehingga data tersebut berdistribusi normal.

Uji Multikolinieritas

Tabel 04. Uji Multikolinieritas

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta				Tolerance	VIF
1 (Constant)	7.339	2.563			2.864	.005		
X	1.382	.148	.721		9.370	.000	.986	1.014
M	-.051	.123	-.032		-.412	.682	.986	1.014

a. Dependent Variable: Y

Sumber : Data Diolah 2024

Berdasarkan tabel 04 diatas, dapat dikatakan bahwa hasil VIF $< 10,00$ dan nilai Tolerance untuk variabel fintech payment dan literasi keuangan $> 0,10$. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa data dalam penelitian ini tidak menunjukkan adanya multikolinieritas.

Uji Heterokedastisitas

Tabel 05. Uji Heteroskedastisitas

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		t	Sig.
	B	Std. Error	Beta			
1 (Constant)	3.160	1.478			2.139	.035
X	-.016	.085			-.020	.854
M	-.007	.071			-.011	.921

a. Dependent Variable: Abs_RES

Sumber : Data Diolah 2024

Berdasarkan tabel 05 diatas, dapat dikatakan bahwa hasil nilai sig untuk variabel fintech payment adalah 0,854. Sedangkan, nilai sig untuk variabel literasi keuangan adalah 0,921. Dan hasil

yang ditemukan dengan menggunakan metode uji glesjer ialah penelitian ini tidak ada tanda – tanda terjadi heteroskedastisitas dalam model regresi karena nilai signifikan dari variabel tersebut melebihi 0,05.

Uji Hipotesis 1 (H1)

Uji F

Tabel 06. Uji F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	31.492	1	31.492	51.889	.000 ^b
	Residual	53.408	88	.607		
	Total	84.900	89			

a. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan

b. Predictors: (Constant), Fintech Payment

Sumber : Data Diolah 2024

Berdasarkan tabel 06 diatas, dapat dikatakan bahwa hasil dari pengujian anova atau F test sebesar 51.889 dengan tingkat signifikan 0,000. Oleh karena itu, model korelasi ini dapat digunakan untuk meramalkan variabel Y atau dapat dikatakan bahwa variabel Y mempengaruhi variabel X karena nilai signifikansi kurang dari 0,05.

Uji T

Tabel 07. Uji T

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.245	.387		3.220	.002
	Fintech Payment	.686	.095	.609	7.203	.000

a. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan

Sumber : Data Diolah 2024

Berdasarkan tabel 07 diatas, dapat dikatakan bahwa hasil pengujian uji – t untuk variabel X sebesar 7.203 dengan nilai sig sebesar $0,00 < 0,05$. Oleh karena itu, nilai signifikan jauh lebih kecil dari 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa variabel X berpengaruh signifikan atau positif terhadap variabel Y.

Koefisien Determinasi

Tabel 08. Koefisien Determinasi

Model Summary					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	
1	.609 ^a	.371	.364	.77904	

a. Predictors: (Constant), Fintech Payment

Sumber : Data Diolah 2024

Berdasarkan tabel 08 diatas, dapat dikatakan bahwa hasil pengujian koefisien determinasi nilai R Square pada persamaan pertama sebesar 0.371 sehingga dapat diartikan bahwa variabel X berpengaruh terhadap variabel Y sebesar 37.1%.

Uji Hipotesis 2 (H2)

Uji F

Tabel 09. Uji F

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	37.586	3	12.529	22.773	.000 ^b
	Residual	47.314	86	.550		
	Total	84.900	89			

a. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan

b. Predictors: (Constant), Fintech Payment*Literasi Keuangan, Literasi Keuangan, Fintech Payment

Sumber : Data Diolah 2024

Berdasarkan tabel 09 diatas, dapat dikatakan bahwa hasil pengujian uji anova atau f test sebesar 22.773 dengan tingkat sig 0,000. Oleh karena itu, model korelasi pada penelitian ini dapat digunakan untuk meramalkan variabel M karena nilai signifikannya lebih kecil dari 0,05 atau dapat dikatakan bahwa variabel M memiliki pengaruh positif terhadap variabel X dan Y.

Uji T

**Tabel 10. Uji - t
Coefficients^a**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-1.319	.913		-1.444	.152
Fintech Payment	1.307	.292	1.160	4.468	.000
Literasi Keuangan	.797	.242	.788	3.288	.001
Fintech Payment*Literasi Keuangan	-.189	.068	-1.152	-2.767	.003

a. Dependent Variable: Perilaku Manajemen Keuangan

Sumber : Data Diolah 2024

Berdasarkan tabel 10 diatas, dapat dikatakan bahwa hasil pengujian uji – t untuk variabel X sebesar 4.468 dengan nilai sig sebesar $0,00 < 0,05$. Sedangkan, variabel M memiliki nilai sebesar 3.288 dengan nilai sig sebesar $0,01 < 0,05$ serta untuk variabel moderat X*M menghasilkan nilai yang signifikan sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel M merupakan variabel moderating.

Koefisien Determinasi

**Tabel 11. Koefisien Determinasi
Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.665 ^a	.443	.423	.74173

a. Predictors: (Constant), Fintech Payment*Literasi Keuangan, Literasi Keuangan, Fintech Payment

Sumber : Data Diolah 2024

Berdasarkan tabel 11 diatas, dapat dikatakan bahwa hasil pengujian koefisien determinasi nilai R Square pada persamaan regresi kedua terjadi peningkatan yang signifikan pada nilai R Square setelah adanya variabel moderating. Sebelum adanya variabel M nilai R Square sebesar 0.371 atau 37.1% tetapi setelah memperhitungkan nilai R Square dengan variabel M nilai tersebut mengalami kenaikan sebesar 0.443 atau 44.3%. Peningkatan ini menandakan bahwa literasi keuangan memiliki kontribusi yang penting dalam menjelaskan perilaku Manajemen keuangan mahasiswa diantara individu yang menggunakan fintech payment. Oleh karena itu, literasi keuangan memberikan penjelasan sebesar 7.2% terhadap variabilitas dalam perilaku Manajemen keuangan yang tidak dapat dijelaskan oleh fintech payment secara mandiri.

Implikasi Hasil Penelitian

Pengaruh Fintech Payment terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa

Penelitian ini menunjukkan bahwa *fintech payment* dapat membantu mahasiswa untuk meningkatkan pemahaman dan pengetahuan tentang teknologi keuangan dan dapat merasakan manfaat yang positif dalam bertransaksi menggunakan *fintech payment*. Hal ini penting dikarenakan pemahaman dan pengetahuan yang baik tentang teknologi dapat membantu individu dalam meningkatkan penilaian keuangan seseorang dan manfaat yang didapatkan dari bertransaksi menggunakan *fintech payment* berdampak positif yang mana dapat membantu individu mengelola keuangan yang lebih efisien dan efektif.

Hal ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang telah dilakukan oleh (Mukti, 2022) dan (Kusumar & Mendari, 2021) yang mana *fintech payment* berpengaruh positif atau signifikan terhadap perilaku Manajemen keuangan mahasiswa. Hal ini disebabkan oleh pemahaman dan pemanfaatan yang efektif oleh mahasiswa, karena mayoritas dari mereka sering menggunakan layanan *fintech payment* untuk keperluan sehari – hari. Kemunculan *fintech payment* juga memberikan kemudahan

akses layanan keuangan melalui kemudahan akses layanan keuangan melalui *handphone* atau *gadget* dengan biaya yang terjangkau, kemudahan bertransaksi dan investasi serta kegiatan keuangan yang lainnya.

Pengaruh Interaksi Literasi Keuangan terhadap Fintech Payment dan Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa

Penelitian ini menunjukkan bahwa adanya hubungan yang baik antara perilaku dan pengetahuan Manajemen keuangan pribadi yang baik dengan penggunaan *fintech payment* dan perilaku Manajemen keuangan yang lebih baik dikalangan mahasiswa.

Penelitian ini mendapatkan kesimpulan bahwa peningkatan literasi keuangan berperan positif dan signifikan dalam mempermudah penggunaan *fintech payment* dan membangun perilaku Manajemen keuangan yang lebih baik untuk mahasiswa. Oleh karena itu, diperlukan edukasi dan sosialisasi mengenai literasi keuangan sebagai langkah awal untuk mengatur keuangan yang lebih efektif dan efisien. Serta pemahaman yang baik tentang literasi keuangan menjadi krusial dalam mengurangi risiko perilaku Manajemen keuangan yang tidak bertanggung jawab.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian sebelumnya yang telah dilakukan oleh (Arsanti & Riyadi, 2018) dan (Sari, 2015) serta (Hidayati & Nugroho, 2023) yang mana pada hasil yang telah diteliti memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap *fintech payment* dan perilaku Manajemen keuangan mahasiswa. Hal tersebut dikarenakan semakin tinggi tingkat literasi keuangan yang dimiliki seorang individu maka semakin baik pula perilaku keuangan individu yang dimiliki individu tersebut. Begitu sebaliknya, jika seorang individu memiliki tingkat pemahaman yang rendah tentang literasi keuangan maka dapat disimpulkan individu tersebut akan dihadapi masalah keuangan dalam kehidupan pribadinya. Oleh karena itu, literasi keuangan memiliki peran penting dalam membentuk perilaku individu. Terlebih lagi seorang mahasiswa yang sering menggunakan produk layanan *fintech payment* harus perlu mengetahui tentang pemahaman dan pengetahuan literasi keuangan agar terhindar dari masalah atau kesulitan dalam mencapai kesejahteraan hidup pribadi.

Kesimpulan, Keterbatasan dan Saran

Kesimpulan

Berdasarkan paparan data yang dikumpulkan, maka dapat ditarik kesimpulan bahwa literasi keuangan akan berperan sebagai faktor mediasi dalam pengaruh penggunaan *fintech payment* terhadap perilaku Manajemen keuangan mahasiswa.

Adapun hasil dari penelitian ini antara lain sebagai berikut:

1. *Fintech Payment* (X) berpengaruh positif terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa (Y).
2. Literasi Keuangan (M) memiliki hubungan yang kuat/baik terhadap *Fintech Payment* (X) dan Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa (Y).

Keterbatasan

Penelitian ini memiliki keterbatasan yang ditemukan, keterbatasan tersebut sebagai berikut:

1. Jumlah responden dalam penelitian ini terbilang sedikit yang mana berjumlah 86 mahasiswa dan jumlah tersebut kurang representatif untuk menggambarkan situasi yang sebenarnya.
2. Pemilihan variabel *fintech payment* sebagai variabel bebas dalam penelitian ini karena dilandasi oleh pertimbangan terkait pengaruhnya terhadap perilaku Manajemen keuangan mahasiswa. Oleh karena itu, perlu diakui bahwa kontribusi variabel tersebut masih terbilang kurang atau terbatas karena pada nilai koefisien determinasi yang telah di uji hasilnya hanya mencapai 37.1% yang mana nilai tersebut masih tergolong rendah.

Saran

Penelitian ini memiliki saran untuk peneliti selanjutnya, saran tersebut sebagai berikut :

1. Dengan memanfaatkan kemajuan teknologi maka dapat diharapkan mahasiswa untuk meningkatkan pemahaman dan pengetahuannya tentang keuangan serta dapat memahami kemudahan dan manfaat dalam mengelola keuangannya. Tujuan memahami literasi keuangan adalah agar pengelolaan keuangan menjadi lebih baik untuk ditingkatkan dimasa mendatang serta untuk mencegah terjadinya dampak negatif dari penggunaan *fintech payment*.
2. Perguruan tinggi harus memberikan wawasan kepada mahasiswa tentang pentingnya memiliki pemahaman atau pengetahuan tentang keuangan. Hal ini dikarenakan akan membantu mahasiswa belajar berperilaku atau menyikapi keuangan yang lebih baik.
3. Mengambil sampel lebih banyak karena diperlukan untuk penelitian selanjutnya yang mana agar penelitian bertambah keakuratannya.
4. Untuk peneliti selanjutnya diharapkan untuk menambah variabel lain yang belum ditemukan dalam penelitian ini sehingga penelitian ini dapat diperkuat oleh temuan sebelumnya.

Referensi

- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Arsanti, C., & Riyadi, S. (2018). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa PERBANAS IntsituteFakultas Ekonomi dan Bisnis). *Perbanas Review*, 03(02), 110–122.
- Bhushan, P. (2014). An Empirical Analysis Of Inter Linkages between Finacial Attitudes, Finalcial Behavior and Financial Knowledge Of Salaried Individuals. *Indian Journal of Commerce & Management Studies*.
- Chuen, D., & Low, L. (2018). *Inclusive FinTech: Blockchain, Cryptocurrency, and ICO*.
- Hamdani, M. (2018). Analisis Tingkat Literasi Keuangan dan Pengaruhnya terhadap Perilaku Keuangan pada mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Terbuka. *Jurnal Bakti Masyarakat Indonesia*, 01(01), 139–145.
- Hanafi. (2011). Pengenalan (*FINTECH*) *Financial Technology*. Aswaja Pressindo.
- Hidayati, A. R., & Nugroho, D. S. (2023). Effect of Financial Literacy and Fintech Payment of Financial Management Behavior with Internal Locus of Control as Moderator. *Journal of Business Management and Economic Development*, 1(02), 221–229. <https://doi.org/10.59653/jbmed.v1i02.124>
- Hie, B. P. (2021). Panduan Transformasi Digital Bank di Indonesia (R. Satria, Ed.). Media Nusa Creative.
- Kholilah, N. Al, & Iramani, Rr. (2013). Studi *Financial Management Behavior* pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>
- Krische, S., & Mislin, A. (2020). The impact of financial literacy on negotiation behavior. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 87, 101545. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2020.101545>
- Kusumar, F., & Mendari, A. S. (2021). *Fintech Payment: Pengaruhnya pada Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa di Palembang*. *Buletin Ekonomi: Manajemen, Ekonomi, Pembangunan, Akuntansi*, 19(01), 69–76.
- Mohamed, H., & Ali, H. (2018). *Blockchain, Fintech, and Islamic Finance*. De Gruyter. <https://doi.org/10.1515/9781547400966>

- Molina-García, A., Cisneros-Ruiz, A. J., López-Subires, M. D., & Diéguez-Soto, J. (2023). How does financial literacy influence undergraduates' risk-taking propensity? *The International Journal of Management Education*, 21(3), 100840. <https://doi.org/10.1016/j.ijme.2023.100840>
- Mukti, V. W., Rinofah, R., & Kusumawardhani, R. (2022). Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. *AKUNTABEL: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 19(01), 52–58.
- Nizar, M. A. (2017). *Teknologi Keuangan (Fintech) : Konsep dan Implementasinya di Indonesia*. (Vol. 5). Warta Fiskal.
- Rahmah, D. N. (2020). *Pengaruh literasi keuangan dan financial technology terhadap perilaku keuangan driver Gojek: Studi kasus Komunitas Gojek Area Barat di Surabaya*. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim.
- Sari, D. A. (2015). *Finalcial Literacy dan Perilaku Keuangan Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa STIE 'YPPi' Rembang)*. *Buletin Bisnis & Manajemen*, 01(02), 171–189.
- Setyawan, W., & Wulandari, S. (2020). Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Kelas Karyawan Di Cikarang. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Bisnis*, 11(01), 47–59.
- Thomas, B., & Subhashree, P. (2020). Factors that Influence the Financial Literacy among Engineering Students. *Procedia Computer Science*, 172, 480–487. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2020.05.161>
- Tukan, B. A., Wahyudi, & Pinem, D. (n.d.). *Analisis Pengaruh Literasi Keungan, Financial Technology, dan pendapatan terhadap perilaku keuangan dosen*. 97–112.
- Viestana, A. E. (n.d.). Pengaruh Literasi Keuangan dan Layanan *fintech* terhadap perilaku Manajemen keuangan mahasiswa (studi pada mahasiswa solo)

Imroatus Sholekha *) Adalah Mahasiswa FEB Unisma

Nurhidayah **) Adalah Dosen Tetap FEB Unisma

Muh. Sirojuddin Amin ***) Adalah Dosen Tetap FEB Unisma