

The Influence Of Financial Literacy And Financial Attitude Literacy And Financial Attitude On Students' Interest In Using Spinjam On The Shopee Application

Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Menggunakan Spinjam Di Aplikasi Shopee

Alda fadila^{1*}, Jumawan jasman², Asriany³

Universitas Muhammadiyah palopo^{1,2,3}

aldafadila56@gmail.com¹, jumawan@umpalopo.ac.id², asriany@umpalopo.ac.id³

*Corresponding Author

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of financial literacy and financial attitudes on students interest in using borrowing in the shopee application. Financial literacy refers to skills and measures of object knowledge and individual expertise related to management and personal financial decisions. The complexity of financial instruments and developments in information technology are increasing. Many studies have found that individuals generally have limited and lack of information about basic financial principles. This study aims to examine and analyze the effect of financial literacy and financial attitudes on students interest in using Spinjam in the shopee application, the unit of analysis in this study is Muhammadiyah palopo Uneversity Students, primary data was obtained through questionnaire dissemination involving 110 respondents. The data analysis technique used is multiple linier regression. The analysis of this study shows that financial literacy and financial attitudes have a significant effect on interest in using borrowing money.

Keywords: Financial literacy, financial attitude, interest in using loans.

ABSTRAK

penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan sikap kuangan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan Spinjam di aplikasi shopee, Literasi keuangan mengacu pada keterampilan dan ukuranpengetahuan objek dan individu keahlian yang berkaitan dengan manajemen dan keputusan keuangan pribadi. Kompleksitas keuangan instrumen dan perkembangan teknologi informasi semakin meningkat. Banyak penelitian menemukan individu pada umumnya memiliki keterbatasan dan kurangnya informasi tentang prinsip dasar keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan Spinjam di aplikasi shopee, unit analisis dalam penelitian ini adalah Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palopo, data primer diperoleh melalui deseminasi kuesioner yang melibatkan 110 responden. Teknis analisis data yang di gunakan adalah regresi linier berganda analisis penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan dan sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan Spinjam.

Kata Kunci: Literasi keuangan, Sikap keuangan, Minat mennggunakan Spinjam.

1. Pendahuluan

Perkembangan teknologi saat ini memberikan dampak terhadap ekonomi di Indonesia. Salah satu dampak dari kemajuan teknologi adalah adanya penawaran pinjaman online dengan syarat yang menguntungkan dibandingkan dengan lembaga keuangan konvensional seperti bank. Berdasarkan informasi dari OJK Pemakaian internet di Indonesia pada mula 2021 mendekati 202,6 juta jiwa, tingkat penekanan mendekati 73,7%. Jumlah itu melambung 15,5% ataupun 27 juta jiwa bila ketimbang pada Januari 2020.

Berlandaskan informasi itu tidak asing lagi bila kemajuan pinjaman online di Indonesia kian cepat. Banyaknya perusahaan pinjaman online membuat publik kian tergiur dengan program yang ditawarkan,meskipun bunga pinjaman online lebih tinggi dibandingkan bank.

Salah satu pinjaman online yang teramat disukai ketika ini ialah Spinjam pada aplikasi shopee terpenting pada golongan mahasiswa. cantik Nursinta & Ajaran Widodo, n.d.)

Determinasi layanan Spinjam dijabarkan pada artikel shopee ialah kondisi serta Determinasi Layanan Spinjam". Pada artikel 2.7 menerangkan kalau PT Lampion Anggaran Nusantara sebagai eksekutor layanan pinjam meminjam berplatform informasi teknologi keadaan ini menandakan bahwa program Spinjam merupakan layanan yang ditawarkan melalui salah satu produk Shopee. Tujuannya untuk memberikan debitur dalam program Shopee fasilitas pinjaman berupa pinjaman tunai, dengan debitur bertindak sebagai pemberi pinjaman dan kreditur sebagai akseptor pinjaman sebagaimana diatur dalam Akta Perjanjian Pinjaman (Purborini, n.d.)

Literasi finansial adalah support yang amat pokok untuk kemantapan finansial serta ekonomi perseorangan. Oleh sebab itu, bagi menambah literasi finansial adalah penting untuk menambah kesetabilan ekonomi. Salah satu faktor kekalahan finansial dalam mengatur finansial berasal dari pemahaman yang kurang bagus mengenai literasi finansial. Tujuan literasi finansial ialah menambah kualitas seorang dalam berasumsi serta mengambil ketetapan bagi mendekati keselamatan pada finansial. Alhasil Pentingnya perguruan tinggi dalam membuat literasi finansial mahasiswa bisa jadi referensi mahasiswa dalam menetapkan keuangannya dalam menghadapi bermacam permasalahan yang berhubungan dengan keuangannya dimasa yang akan datang. (Ayu Nursinta & Ajaran Widodo, n.d.)

Persoalan finansial yang kerap mencuat pada mahasiswa ialah mereka belum mempunyai penghasilan. Beberapa dari mahasiswa sedang bergantung pada orang tua mereka. Tidak cuma itu, tindakan boros dari mahasiswa adalah persoalan yang kerap dilalui serupa kepentingan utama ataupun kepentingan gaya hidup. Mahasiswa pasti menghadapi darurat keuangan di akhir bulan, akan tetapi tidak menutup fitur ini akan jadi boomerang buat penggunaannya, sebab Spinjam mendorong kelakuan konsumtif (Ayu Nursinta & Ajaran Widodo, n.d.)

Mahasiswa yang mempunyai ekonomi yang kurang mantap pasti suka dengan terdapatnya pinjaman online ini. Disamping itu, Mahasiswa tidak mesti berjumpa dengan pemilik anggaran dengan cara langsung, tapi bisa dijalani dengan cara online dengan melengkapi persyaratan yang terdapat ialah memakai KTP dan KTM sebagai jaminannya, alhasil tidak harus menyertakan berkas pendapatan. Akan tetapi dengan aspek itu bisa memberikan efek konsumtif untuk mahasiswa, sebab mahasiswa lepas membeli benda yang mereka inginkan dengan support anggaran yang besar serta persyaratan yang menjadi mudah. Bukan hanya itu, bunga yang diserahkan terbilang amat kecil dengan tenor pembayaran sampai dua tahun (Magdalena Margaretha Sihombing et al., n.d.)

Berdasarkan fenomena yang di jelaskan oleh kemudahan penggunaan produk layanan pinjaman online e-commerce pada aplikasi shopee yang banyak di minati kalangan mahasiswa, maka peneliti perlunya mengkaji "pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan SPinjam pada aplikasi shopee".

2. Tinjauan pustaka

Literasi keuangan

Berdasarkan (Vitt et al, 2000) literasi finansial keuangan ialah upaya bagi membaca, menganalisa mengatur serta berinteraksi mengenai situasi finansial pribadi yang akan mempengaruhi keselamatan material, Berdasarkan (Bhushan and Medury, 2013) literasi keuangan ialah daya bagi membuat evaluasi informasi serta mengambil ketetapan yang efisien mengenai pemakaian serta pengurusan uang, alhasil situasi ini adalah kesulitan yang cukup.

(Krishna et al, 2010) mengartikan kalau literasi finansial menolong perseorangan supaya terlepas dari permasalahan finansial mengenang literasi keuangan berakibat positif

kepada inklusi serta kelakuan finansial (Said & Amiruddin, 2017). Berdasarkan (Chen serta Volpe, 1998) literasi keuangan sebagai wawasan bagi mengatur finansial dalam mengambil ketetapan finansial. Literasi finansial membantu seorang bagi membenarkan tingkatan pemahaman seorang dalam menghadapi permasalahan finansial yang membolehkan untuk mengolah informasi finansial kemudian membuat keputusan yang sebaik baiknya bagi finansial pribadi (Margaretha serta Ekstrak 2015). (Rahmayanti et al., 2019)

Sikap keuangan

Financial Attitude/ sikap keuangan ialah sesuatu tindakan yang menghadapi finansial diamati dari metode menyikapi serta mengambil sesuatu ketetapan mengenai finansial (Adiputra, 2020). Sedangkan Berdasarkan (Johnson, 1998) Financial Attitude ialah kecondongan intelektual yang diekspresikan. Kala menilai aksi manajemen finansial yang dianjurkan sebagian kadar perjanjian serta ketidak sepakatan sesuatu kejadian.

Penggunaan SPinjam

SPinjam merupakan fitur yang terletak di program Shopee, fitur yang menawarkan pinjaman tanpa perantara serta kegiatannya dijalani dengan cara online yang pinjamannya di siapkan oleh PT Lampion Anggaran Nusantara dengan tenor 3 serta 6 bulan. SPinjam dengan sarana angsuran 2 hingga 3 bulan dengan batas mula Rp.15.000.000,00 rupiah yang telah ditetapkan oleh Shopee serta batas itu dapat meningkat diamati dari persisnya waktunya konsumen dalam melunasi SPinjam sehingga batas akan otomatis meningkat, dengan minimum Rp.200.000,00 hingga dengan batas yang telah ditentukan (Safitri et al., 2021).

Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Spinjam

Berdasarkan OJK (2014), Literasi Finansial ialah wawasan keahlian serta kepercayaan yang memengaruhi tindakan serta kelakuan buat menambah kualitas pengumpulan ketetapan serta pengurusan finansial dalam rangka mendekati keselamatan. (Lusardi, 2012) menerangkan kalau literasi keuangan adalah sesuatu keahlian yang mesti dikuasai oleh tiap perseorangan buat membenarkan derajat hidupnya dengan usaha pemahaman kepada pemrograman serta pembagian sumber daya finansial yang efisien. Tidak cuma itu (Huston, 2010) mendeskripsikan literasi keuangan sebagai keterampilan yang dipunya oleh perseorangan dengan kemampuannya buat mengatur pendapatannya agar mempergunakan durasi serta uangnya (Nurul 2020). tidak cuma itu pentingnya literasi finansial mahasiswa bagi menambah literasi finansial dari mulanya *less literate* ataupun *not literate* jadi *well literate* dengan sedemikian itu mahasiswa bisa mempraktikkan serta dapat mengambil ketetapan dengan baik sekalian mempertanggung jawabkan atas sesuatu pinjaman online (Ayu Nursinta & Ajaran Widodo, n.d.)

H1: Literasi Keuangan Berpengaruh Positif Terhadap Penggunaan Spinjam.

Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Spinjam

Berdasarkan (Humairah, 2018) sikap keuangan didefinisikan sebagai kondisi pandangan opini serta evaluasi mengenai finansial pribadi dalam mempraktikkan prinsip- prinsip finansial untuk menciptakan serta menjaga angka melewati pengambilan keputusan (Lusardi & Mitchell, 2014). sikap keuangan adalah bagian pokok dari literasi finansial dimana pengambilan keputusan memengaruhi Tindakan pelanggan. Eagly serta Chaiken (1993) mendeskripsikan kalau sikap keuangan sebagai kecondongan dengan cara psikologi yang diklaim dalam evaluasi kepada sesuatu entity yang teliti dengan bagian senang serta tidak senang (Herma, 2018).

H2: Sikap keuangan berpengaruh positif terhadap Spinjam

3. Metode Penelitian

Populasi dan sampel

Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palopo fakultas ekonomi dan bisnis sebanyak 110 mahasiswa. Menurut (Sekaran, 2006), istilah "populasi" mengacu pada keseluruhan kelompok orang, peristiwa, atau hal-hal yang menarik yang ingin diteliti oleh peneliti. Di sisi lain, "sampel" mengacu pada bagian dari elemen populasi yang digunakan sebagai objek penelitian (Kadir, 2020) sebanyak 88 mahasiswa yang pada saat penentuan sampel menggunakan rumus slovin sebagai berikut:

$$n = \frac{110}{1 + 110 \times 0,0025}$$

= 87,301 dibulatkan menjadi 88

Berdasarkan perhitungan tersebut jumlah sampel dalam penelitian ini sebanyak 88 responden.

Teknik pengumpulan data

Minat mahasiswa dalam menggunakan Spinjam pada aplikasi shopee diuji dan ternyata dipengaruhi oleh literasi keuangan dan sikap keuangan dalam penelitian ini. Penelitian ini di gunakan dengan menggunakan metode kuantitatif, Dalam proses pengumpulan data, dibangun metode survei berbasis pernyataan berdasarkan variabel survei dan didistribusikan kepada responden secara online melalui Google form Skala Likert dengan skor 1-5 digunakan untuk pengukuran, tidak termasuk pertanyaan netral. tujuannya agar responden tidak memilih jawaban yang tidak pasti, baik setuju maupun tidak setuju.

Tabel 1. Definisi Dan Indikator Variabel Penelitian

Variabel	Indikator	Sumber
Literasi keuangan	<ul style="list-style-type: none"> • Pengetahuan dasar • Pengelolaan resiko • Pengelolaan tabungan dan pinjaman • Investasi 	(Said & Amiruddin, 2017). (Rahmayanti et al., 2019)
Sikap keuangan	<ul style="list-style-type: none"> • Orientasi terhadap keuangan pribadi • Keamanan uang • Menilai keuangan pribadi • Filsafat utang 	(Adiputra, 2020) (Johnson, 1998)
Minat menggunakan Spinjam	<ul style="list-style-type: none"> • Transaksi • Rekomendasi • Keyakinan • Kemauan ingin menggunakan 	(Safitri et al., 2021)

Teknik analisis data

Penelitian ini menggunakan analisis data kuantitatif dengan uji statistik sebagai metode analisis data. Uji kelayakan model (uji F), uji koefisien determinasi (R^2), dan analisis regresi linier berganda merupakan uji statistik yang digunakan.

4. Hasil Dan Pembahasan

Hasil Uji Model (F)

Tabel 2. Hasil Uji Kelayakan Model (Uji F)

ANOVA						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	484.279	2	242.139	58.892	.000 ^b
	Residual	439.939	107	4.112		
	Total	924.218	109			

a. dependen Variabel: Minat menggunakan Spinjam

b. Predictor: (Constant), sikap keuangan, literasi keuangan

Berdasarkan tabel 2 dapat di lihat bahwa nilai signifikan uji F yaitu sebesar 0,000 lebih kecil dari 5% ($0,000 < 0,5$). Dari data di atas peneliti dapat menyimpulkan bahwa variable independent dalam penelitian ini secara simultan berpengaruh terhadap variable dependen. Pada penelitian ini data yang diperoleh di olah menggunakan model regresi linier berganda, yaitu di gunakan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variable independen terhadap variable dependen.

Hasil Uji Koefisien Determinasi

Tabel 3. Uji Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.724 ^a	.524	.515	2.02770

a. Predictors: (Constant), Sikap keuangan, Literasi keuangan

Berdasarkan tabel 3 Hasil uji koefisien determinasi (R²) memberikan nilai R-Squared sebesar 0,524 nilai tersebut menunjukkan bahwa variabilitas variable dependen yang di jelaskan oleh variabilitas independent sebesar 52,4% sedangkan sisanya 47,6% dijelaskan oleh variable-variabel lain di luar model.

Hasil Uji T

Tabel 4. Uji Signifikan Variabel (Uji Statistis T)

Coefficients ^a						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-1.407	1.811		-.777	.439
	Literasi keuangan	.405	.069	.505	5.876	.000
	Sikap keuangan	.436	.129	.290	3.372	.001

a. Dependent Variable: Minat menggunakan Spinjam

Hasil analisis table 4 menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki nilai signifikansi sebesar 0,000 dan nilai t hitung sebesar 5,876. Nilai signifikan lebih kecil dari 0,05 ($0,000 < 0,05$), Hal ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan Spinjam

Berdasarkan hasil analisis table 4 sikap keuangan memiliki nilai signifikansi sebesar 0,001 dan nilai t sebesar 3,372. Nilai signifikan lebih kecil dari 5 persen atau 0,05 ($0,001 < 0,05$), Hal ini menunjukkan bahwa sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan Spinjam.

$$Y = -1,407 + 0,405 + 0,436 + e$$

$$Y = -1,407 + 0,405 + 0,436 + e$$

Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Menggunakan Spinjam

Studi ini menunjukkan bahwa minat terhadap Spinjam dipengaruhi secara signifikan oleh literasi keuangan. Hal ini menjelaskan bahwa literasi keuangan mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palopo yang menjadi subjek penelitian ini tercermin dari pengetahuan, keterampilan, dan kepercayaan diri responden dalam mengelola keuangannya imenunjukkan bahwa literasi keuangan berdampak positif terhadap minat mereka dalam mengambil keputusan pinjaman online.

Literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan yang mempengaruhi sikap dan perilaku guna meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan guna mencapai kesejahteraan (Ayu Nursinta & Wahyu Widodo, n.d.)

Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Minat Mahasiswa Dalam Menggunakan Spinjam

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sikap keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan Spinjam. Hal ini menjelaskan bahwa mahasiswa universitas Muhammadiyah palopo yang menjadi objek dalam penelitian ini, Financial Attitude yaitu suatu sikap yang menghadapi keuangan dilihat dari cara menyikapi dan mengambil suatu keputusan tentang keuangan (Adiputra, 2020). Sedangkan Menurut (Johnson, 1998) Financial Attitude adalah kecenderungan psikologis yang diekspresikan Ketika mengevaluasi praktik manajemen keuangan yang direkomendasikan dengan beberapa tingkatan kesepakatan dan ketidak sepakatan suatu kejadian.

5. Penutup

Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis statistic yang di hasilkan sebelumnya dapat di ambil beberapa kesimpulan di antaranya yaitu literasi keuangan dan minat menggunakan Spinjam berpengaruh positif dalam penggunaan Spinjam, untuk variable Sikap keuangan juga berpengaruh positif terhadap minat menggunakan Spinjam. Hasil penelitian ini membuktikan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap minat menggunakan Spinjam. Hal ini menjelaskan bahwa pada mahasiswa universitas Muhammadiyah palopo yang menjadi objek dalam penelitian ini tercermin dari pengetahuan keuangan, keterampilan dan rasa percaya diri responden dalam mengelola keuangan mengkonfirmasi pengaruh positif dari literasi keuangan terhadap minatnya dalam melakukan suatu pinjam online.

Pemilik platform harus lebih gencar memberikan arahan penggunaan layanan Pinjaman online (Spinjam) di aplikasi shopee. Pengguna juga di sarankan untuk membiasakan diri dengan ketentuan aturan dan layanan dalam menggunakan Spinjam untuk menghindari konflik yang tidak di inginkan.

Daftar Pustaka

- Ayu Nursinta, L., & Wahyu Widodo, M. (n.d.). *Seminar Nasional Manajemen, Ekonomi dan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNP Kediri. BAB II LANDASAN TEORI 2.1 Pengertian / Definisi.* (n.d.).
- Herma, W. (2018). c. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 4(1), 70. <https://www.researchgate.net/publication/330825876>
- Kadir, S. A. Q. (2020). Mahasiswa Di Yogyakarta Terhadap Pinjaman Online Cicil . Co . Id Skripsi Oleh : Nama : Sarah Asiyah Qolby Kadir Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Dan Ekonomika.
- Lusardi, & Mitchell. (2014). Analisis perceived organizational support dan budaya kerja terhadap beban kerja dalam meningkatkan kinerja karyawan bank menuju new normal. ... of Business and ..., Lusardi, . <https://inkubator->

bisnis.perbanas.ac.id/index.php/jbb/article/view/2507

- Magdalena Margaretha Sihombing, N., Edi Suryanto, N., Mahameru, M., Rafli Setiawan, M., Marsella, E., Li, M., & Jaya Yogyakarta, A. (n.d.). Dampak Penggunaan Pinjaman Online Terhadap Gaya Hidup Konsumtif Mahasiswa Yogyakarta.
- Nurul Pengaruh Literasi Keuangan, G. H. P. P. K. P. G. M. A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Pada Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 01(02), 92–101.
- Purborini, V. S. (n.d.). Penyelesaian Sengketa Akibat Debitur Wanprestasi Pada Shopee Spinjam. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/financial->
- Rahmayanti, W., Sri Nuryani, H., & Salam, A. (2019). Pengaruh Sikap Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1). <https://doi.org/10.37673/jmb.v2i1.267>
- Safitri, Y., Islam, U., Sunan, N., Surabaya, A., Syariah, F., Hukum, D., Hukum, J., Islam, P., Studi, P., & Ekonomi, H. (2021). *E-Comemmerce Shopee* (Issue 117).
- Said, S., & Amiruddin, A. M. A. (2017). Literasi Keuangan Syariah di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam (Studi Kasus UIN Alauddin Makasar) Salmah Said dan Andi Muhammad Ali Amiruddin Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar Keywords : Literasi , Keuangan , Islam , Perguruan Tinggi , UIN Alaud. *Al-Ulum*, 17(1), 44–64. <https://doi.org/10.9744/jmk.17.1.76>
- Samsu, S., Pengakuan, A., ... D., Saharia, O. :, Fakultas, S., Jurusan, E., Universitas, A., & Manado, S. R. (2013). Analisis Pengakuan Dan Pengukuran Pendapatan Berdasarkan Psak No. 23 Pada Pt. Misa Utara Manado. *Jurnal EMBA*, 5671(3), 567–575.
- Upadana, I. W. Y. A., & Herawati, N. T. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 10(2), 126. <https://doi.org/10.23887/jiah.v10i2.25574>