




Nabil Nur Fauziah

Naskah NABIL NUR FAUZIYAH - 5

-  Prodi Akuntansi
-  Fak. Ekonomi & Bisnis
-  LLDIKTI IX Turnitin Consortium Part III

Document Details

Submission ID

trn:oid::1:3543816614

Submission Date

Apr 20, 2026, 12:21 PM GMT+7

Download Date

Apr 20, 2026, 12:27 PM GMT+7

File Name

ARTIKEL_FIX_NAB_3_-_NABIL_NURFAUZIYAH.pdf

File Size

1000.4 KB

17 Pages

4,259 Words

28,713 Characters




20% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Filtered from the Report

- ▶ Bibliography
- ▶ Quoted Text
- ▶ Small Matches (less than 15 words)
- ▶ Internet sources

Top Sources

- 0%  Internet sources
- 14%  Publications
- 18%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

Top Sources

- 0% Internet sources
- 14% Publications
- 18% Submitted works (Student Papers)

Top Sources

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

1	Publication	Kharisma Maulida Apriyani, Bonnix Hedy Maulana, Heni Risnawati. "Pengaruh Fin...	2%
2	Student papers	Universitas Islam Indonesia	1%
3	Student papers	IAIN Purwokerto	1%
4	Student papers	Universitas Negeri Jakarta	1%
5	Publication	Camelya Adelyani Br Hutagalung, Alistraja Dison Silalahi, Sri Wardany, Henny An...	1%
6	Student papers	LL DIKTI IX Turnitin Consortium Part III	1%
7	Publication	Ratu Nazma Andra Marsheila, Dedi Gumilar. "Pengaruh Kualitas Pelayanan terha...	1%
8	Publication	Debby Claudyaputri Gunawan, Novi Susyani. "Fintech Payment, Literasi Keuanga...	1%
9	Student papers	Universitas Putera Batam	<1%
10	Publication	Tri Adelia T, Jumawan Jasman, Sofyan Syamsuddin. "Pengaruh Literasi Keuangan ...	<1%
11	Student papers	University of Muhammadiyah Malang	<1%

12	Publication	Eowyn Avrillia Cahyani, Helisa Noviarty, Vitriyan Espa. "Pengaruh Mental Account...	<1%
13	Publication	Muhammad Zidnal Muttaqin, Rustam Hanafi. "Pengaruh Literasi Keuangan, Lifes...	<1%
14	Student papers	Universitas Mulawarman	<1%
15	Publication	Nur Lailatul Faizah, Sihwahjoeni Sihwahjoeni, Retna Safriliana. "ANALISIS PENGA...	<1%
16	Student papers	UPN Veteran Yogyakarta	<1%
17	Publication	Olivia H. Munayang, Fitriana Fitriana. "DESENTRALISASI SEBAGAI VARIABEL PEMO...	<1%
18	Student papers	iGroup	<1%
19	Publication	Harnia La Ode Baalubi, Muhsin N Bailusy, Putri Ekawati Darma. "Pengaruh Litera...	<1%
20	Student papers	The Scientific & Technological Research Council of Turkey (TUBITAK)	<1%
21	Publication	Hikmayani Subur, Sitti Hajerah Hasyim. "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap P...	<1%
22	Student papers	Konsorsium Perguruan Tinggi Swasta Indonesia II	<1%
23	Student papers	UPN Veteran Jakarta	<1%
24	Student papers	Universitas Bengkulu	<1%
25	Student papers	Universitas Jambi	<1%

26

Student papers

Universitas Nasional

<1%

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN GENDER TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DENGAN TEKNOLOGI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

Nabil Nur Fauziyah¹, Sultan², Rifqa Ayu Dasila³

^{1,2,3}Program Studi Akuntansi, Universitas Muhammadiyah Palopo, Kota Palopo, Sulawesi Selatan 91911, Indonesia.

Penulis Korespondensi Email :

nurfauziyahnabil@gmail.com¹. sultan@umpalopo.ac.id². rifqaayudasila@umpalopo.ac.id³.

ABSTRAK

Perkembangan teknologi keuangan yang pesat memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa, namun tidak selalu diimbangi dengan literasi keuangan yang memadai. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh literasi keuangan dan gender terhadap perilaku keuangan mahasiswa dengan teknologi keuangan sebagai variabel mediasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif melalui survei terhadap 96 mahasiswa Akuntansi Universitas Muhammadiyah Palopo yang menggunakan fintech. Data dianalisis dengan regresi linear berganda dan uji mediasi. Hasil menunjukkan bahwa literasi keuangan dan gender berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Literasi keuangan juga berpengaruh terhadap penggunaan teknologi keuangan. Selain itu, teknologi keuangan memediasi hubungan antara literasi keuangan dan perilaku keuangan. Temuan ini menegaskan pentingnya peningkatan literasi keuangan dan pemanfaatan fintech secara bijak untuk membentuk perilaku keuangan yang lebih bertanggung jawab.

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Gender, Teknologi Keuangan, Perilaku Keuangan.

ABSTRACT

The rapid development of financial technology has influenced students' financial behavior; however, it is not always accompanied by adequate financial literacy. This study aims to analyze the effect of financial literacy and gender on students' financial behavior, with financial technology as a mediating variable. This study employs a quantitative approach through a survey of 96 Accounting students at Universitas Muhammadiyah Palopo who use fintech. The data were analyzed using multiple linear regression and mediation analysis. The results indicate that financial literacy and gender have a positive and significant effect on students' financial behavior. Financial literacy also affects the use of financial technology. In addition, financial technology mediates the relationship between financial literacy and financial behavior. These findings highlight the importance of improving financial literacy and promoting the wise use of fintech to foster more responsible financial behavior among students.

Keywords: Financial Literacy, Gender, Financial Technology, Financial Behavior.

PENDAHULUAN

Penelitian mengenai perilaku keuangan mahasiswa menjadi topik yang semakin penting seiring dengan meningkatnya akses terhadap layanan keuangan digital di era modern. Beberapa penelitian, termasuk Sultan., et al. (2024); Usman., et al. (2024); Antong., et al. (2021) telah dilakukan di bidang akuntansi untuk memperluas literatur akademik. Perkembangan teknologi digital telah mempermudah masyarakat, termasuk mahasiswa, dalam melakukan berbagai transaksi keuangan melalui layanan *fintech*.

22 Kemudahan akses tersebut dapat memberikan manfaat dalam pengelolaan keuangan, namun di sisi lain juga dapat memicu perilaku konsumtif apabila tidak diimbangi dengan tingkat literasi keuangan yang memadai. Mahasiswa sebagai generasi muda yang aktif menggunakan teknologi digital Gulo (2025) perlu memiliki pemahaman yang baik mengenai pengelolaan keuangan agar dapat membuat keputusan keuangan yang tepat. Literasi keuangan merupakan kemampuan individu dalam memahami konsep keuangan serta mampu mengelola sumber daya keuangan secara efektif.

2 Tingkat literasi keuangan yang baik dapat membantu seseorang dalam membuat perencanaan keuangan, mengelola pengeluaran, serta menghindari keputusan keuangan yang berisiko. Penelitian Kamilah et al. (2024) sebelumnya menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku keuangan individu, khususnya pada kalangan mahasiswa yang mulai belajar mengelola keuangan secara mandiri. Selain literasi keuangan, faktor gender juga sering dikaitkan dengan perbedaan perilaku dalam pengambilan keputusan keuangan.

4 Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap penggunaan teknologi keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa individu dengan tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi cenderung lebih mampu memahami manfaat dan risiko dari penggunaan teknologi keuangan, sehingga dapat memanfaatkannya secara optimal. Temuan ini sejalan dengan penelitian sebelumnya Prasetya et al. (2025) yang menyatakan bahwa literasi keuangan memiliki peran penting dalam meningkatkan pemanfaatan layanan teknologi keuangan.

Beberapa penelitian Yulinar (2020) menunjukkan bahwa terdapat perbedaan pola pengelolaan keuangan antara laki-laki dan perempuan yang dipengaruhi oleh faktor psikologis, sosial, serta tingkat pemahaman terhadap keuangan. Perbedaan tersebut dapat memengaruhi bagaimana individu mengelola pendapatan, melakukan konsumsi, maupun menggunakan layanan

keuangan digital. Jadi perkembangan fintech juga berperan Citra et al. (2025) perkembangan *fintech* juga berperan dalam membentuk perilaku keuangan masyarakat.

Teknologi keuangan memberikan kemudahan dalam melakukan transaksi, pembayaran, maupun pengelolaan keuangan secara digital. Penggunaan *fintech* yang semakin luas di kalangan mahasiswa menunjukkan bahwa teknologi ini memiliki potensi untuk memengaruhi perilaku keuangan melalui kemudahan akses dan efisiensi layanan yang diberikan. Meskipun berbagai penelitian Kamilah et al. (2024); Laili et al. (2025) telah mengkaji hubungan antara literasi keuangan, *fintech*, dan perilaku keuangan, masih terdapat kesenjangan penelitian terkait peran teknologi keuangan sebagai variabel mediasi dalam hubungan antara literasi keuangan dan perilaku keuangan mahasiswa.

10 Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan gender terhadap perilaku keuangan mahasiswa dengan teknologi keuangan sebagai variabel mediasi. 5 Penelitian ini juga didasarkan pada *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang menjelaskan bahwa perilaku individu dipengaruhi oleh sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan literatur mengenai perilaku keuangan mahasiswa serta menjadi referensi bagi institusi pendidikan dalam meningkatkan literasi keuangan di kalangan mahasiswa.

Selain itu, penting bagi mahasiswa untuk memahami keterkaitan antara literasi keuangan dan pemanfaatan teknologi keuangan dalam kehidupan sehari-hari Prasetya et al. (2025). Pemahaman tersebut diharapkan dapat mendorong mahasiswa untuk lebih bijak dalam mengelola keuangan, baik dalam perencanaan maupun pengambilan keputusan keuangan. Dengan adanya integrasi antara pengetahuan keuangan dan pemanfaatan teknologi yang tepat, mahasiswa dapat mengembangkan perilaku keuangan yang lebih terarah, terkontrol, dan berkelanjutan di masa mendatang (Wijoyo dan Adang, 2025).

KERANGKA BERPIKIR

Penelitian ini menempatkan teknologi keuangan sebagai variabel mediasi yang menjelaskan hubungan antara literasi keuangan dan perilaku keuangan mahasiswa. Literasi keuangan tidak hanya berpengaruh secara langsung terhadap perilaku keuangan, tetapi juga bekerja melalui pemanfaatan teknologi keuangan. Dengan adanya teknologi keuangan, pengetahuan keuangan yang dimiliki mahasiswa dapat lebih mudah diterapkan dalam praktik pengelolaan keuangan sehari-hari, sehingga membentuk perilaku keuangan yang lebih terencana dan bertanggung jawab.

KAJIAN LITERATUR DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

SUB BAB 1

1. H1 Literasi Keuangan → Perilaku Keuangan

16 Literasi keuangan merupakan kemampuan individu dalam memahami konsep dasar keuangan, seperti pengelolaan pendapatan, perencanaan keuangan, serta pengambilan keputusan keuangan yang tepat. Individu yang memiliki tingkat literasi keuangan yang baik cenderung lebih mampu mengelola pengeluaran, menabung, serta menghindari perilaku konsumtif yang berlebihan. Dengan demikian, tingkat pemahaman terhadap keuangan dapat memengaruhi bagaimana seseorang berperilaku dalam mengelola keuangannya.

9 Beberapa penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki hubungan yang signifikan terhadap perilaku keuangan individu. Penelitian yang dilakukan oleh Dili et al. (2025) menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan mahasiswa dalam mengelola keuangan mereka. Hasil penelitian lain Ningsih dan Frawati, (2025) juga menunjukkan bahwa individu dengan tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi cenderung memiliki kemampuan yang lebih baik itu dalam mengelola keuangannya sendiri maupun kerabatnya.

23 H1: Literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa.

2. H2 Gender → Perilaku Keuangan

11 Gender merupakan salah satu faktor demografis yang dapat memengaruhi perilaku individu dalam mengambil keputusan keuangan. Perbedaan karakteristik antara laki-laki dan perempuan dapat memengaruhi cara mengelola pengeluaran, menabung, serta mengambil risiko dalam keputusan keuangan. penelitian sebelumnya dikemukakan oleh (Suzanna et.al. 2022). Oleh karena itu, gender diduga memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku keuangan,

H2: Gender berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa.

3. H3 Literasi Keuangan → Teknologi Keuangan

Perkembangan teknologi keuangan memberikan kemudahan bagi masyarakat dalam mengakses berbagai layanan keuangan digital seperti pembayaran digital, dompet elektronik, dan layanan keuangan lainnya. Individu yang memiliki tingkat literasi keuangan yang baik cenderung lebih mampu memahami manfaat dan risiko dari penggunaan teknologi keuangan sehingga dapat memanfaatkannya secara optimal. Penelitian sebelumnya Susilowati dan Febriana, (2025) menunjukkan bahwa literasi keuangan berperan penting dalam meningkatkan penggunaan layanan teknologi keuangan.

Individu dengan tingkat literasi keuangan yang tinggi cenderung lebih mudah memahami dan memanfaatkan berbagai macam layanan di aplikasi *fintech* untuk mendukung aktivitas keuangan.

H3: Literasi keuangan berpengaruh terhadap penggunaan teknologi keuangan.

4. H4 Teknologi Keuangan → Perilaku Keuangan

Teknologi keuangan merupakan inovasi dalam sektor jasa keuangan yang memanfaatkan teknologi digital untuk memberikan layanan yang lebih cepat, mudah, dan efisien. Penggunaan *fintech* dapat memengaruhi perilaku keuangan individu karena kemudahan akses dalam melakukan transaksi keuangan maupun pengelolaan keuangan secara digital. Beberapa penelitian Hamidah (2024) menunjukkan bahwa penggunaan *fintech* dapat memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa, baik dalam hal pengelolaan pengeluaran maupun kebiasaan bertransaksi secara digital.

Dengan adanya teknologi keuangan, individu dapat lebih mudah melakukan pengelolaan keuangan secara praktis dan efisien, yang juga didukung oleh hasil dari penelitian sebelumnya (Dasila 2025)

H4: Teknologi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa.

SUB BAB 2

Hipotesis Penelitian

Berdasarkan kerangka konsep penelitian, teknologi keuangan berperan sebagai variabel mediasi yang menjembatani pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa.

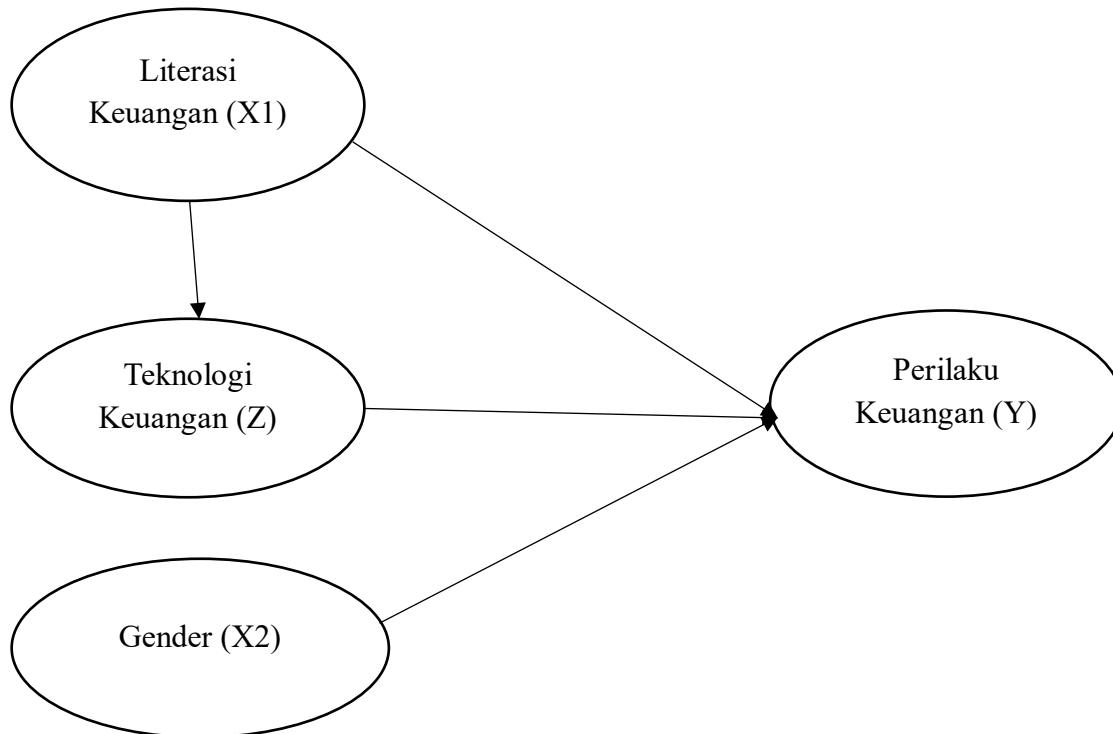
H¹: Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan mahasiswa.

H²: Gender berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa.

H³: Literasi keuangan berpengaruh terhadap teknologi keuangan.

H⁴: Teknologi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa.

H⁵: Teknologi keuangan memediasi hubungan antara literasi keuangan dan perilaku keuangan mahasiswa.

Gambar 1. Kerangka Konsep Penelitian

Sumber: Diolah oleh penulis 2025

METODE PENELITIAN

Jenis dan Pendekatan Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan jenis penelitian eksplanatori. Pendekatan kuantitatif digunakan untuk menguji pengaruh literasi keuangan dan gender terhadap perilaku keuangan mahasiswa, serta menguji peran teknologi keuangan sebagai variabel mediasi. Data penelitian diperoleh melalui metode survei menggunakan kuesioner terstruktur. Analisis data dilakukan dengan regresi linear berganda untuk menguji hubungan dan pengaruh antar variabel penelitian secara statistik.

Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan di Kota Palopo, dengan objek mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palopo yang aktif menggunakan *fintech*. Pengambilan data dilakukan selama bulan September hingga November 2025.

Populasi dan Sampel

14 Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Palopo mulai dari semester 1 sampai 7 yang berjumlah 396 orang. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah purposive sampling, yaitu teknik penentuan sampel berdasarkan kriteria tertentu. Kriteria sampel dalam penelitian ini adalah mahasiswa yang aktif menggunakan layanan teknologi keuangan (*fintech*). Berdasarkan kriteria tersebut, jumlah responden yang memenuhi kriteria dan dapat dianalisis dalam penelitian ini adalah sebanyak 96 mahasiswa.

Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dilakukan menggunakan kuesioner yang berisi pertanyaan tertutup kepada responden. Kuesioner ini didistribusikan melalui media digital seperti Google Forms agar mudah diakses oleh mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palopo

Instrumen Penelitian

18 Instrumen penelitian yang digunakan berupa kuesioner dengan skala Likert 1–5, di mana responden memberikan penilaian atas setiap pernyataan sesuai tingkat persetujuan mereka. Skor penilaian adalah: 1 (Sangat Tidak Setuju), 2 (Tidak Setuju), 3 (Netral), 4 (Setuju), dan 5 (Sangat Setuju).

Indikator tiap variabel:

- Literasi Keuangan (X1): pengetahuan keuangan, pemahaman produk, kemampuan mengambil keputusan keuangan
- Gender (X2): jenis kelamin, preferensi risiko, gaya pengelolaan keuangan
- Penggunaan Fintech (Z): intensitas penggunaan fintech, kemudahan akses, manfaat layanan teknologi keuangan
- Perilaku Keuangan (Y): perencanaan keuangan, kebiasaan menabung, perilaku konsumsi, investasi

Teknik Analisis Data

Data penelitian dianalisis menggunakan analisis regresi linear berganda untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan dan gender terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Selain itu, penelitian ini juga menggunakan analisis mediasi untuk menjelaskan peran teknologi keuangan (*fintech*) sebagai variabel perantara dalam hubungan antara literasi keuangan dan perilaku keuangan mahasiswa.

Pengujian peran variabel mediasi dalam penelitian ini mengacu pada konsep uji Sobel, yaitu pendekatan statistik untuk menilai pengaruh tidak langsung variabel independen terhadap variabel dependen melalui variabel mediasi. Analisis data dilakukan dengan bantuan aplikasi statistik SPSS, meliputi uji validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik, serta uji parsial, uji simultan, dan koefisien determinasi untuk menjelaskan hubungan antar variabel penelitian.

Model regresi yang digunakan dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

Persamaan 1

$$Z = a + b_1X_1 + e$$

Persamaan 2

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3Z + e$$

Keterangan:

X1 = Literasi Keuangan

X2 = Gender

Z = Teknologi Keuangan

Y = Perilaku Keuangan

a = Konstanta

b = Koefisien regresi

e = Error

17

6

HASIL DAN PEMBAHASAN**Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas**

Tabel 2 Hasil Uji Validitas

No	Variabel	Indikator	<i>r</i> Hitung	<i>r</i> Tabel	Sig.	Hasil Uji
1	Literasi Keuangan(X1)	LK1	0.539	0.200	0.000	Valid
		LK2	0.769	0.200	0.000	Valid
		LK3	0.697	0.200	0.000	Valid
		LK4	0.564	0.200	0.000	Valid
		LK5	0.399	0.200	0.000	Valid
2	Gender(X2)	GE1	0.533	0.200	0.000	Valid
		GE2	0.738	0.200	0.000	Valid
		GE3	0.830	0.200	0.000	Valid
		GE4	0.776	0.200	0.000	Valid
		GE5	0.510	0.200	0.000	Valid
3	Teknologi Keuangan (X3)	TK1	0.574	0.200	0.000	Valid
		TK2	0.768	0.200	0.000	Valid
		TK3	0.796	0.200	0.000	Valid
		TK4	0.715	0.200	0.000	Valid
		TK5	0.450	0.200	0.000	Valid

Sumber : Data Primer di olah SPSS 2025

Berdasarkan hasil uji validitas, seluruh item pernyataan pada variabel literasi keuangan, gender, dan teknologi keuangan dinyatakan valid. Hal ini menunjukkan bahwa setiap indikator yang digunakan dalam kuesioner mampu mengukur variabel penelitian secara tepat. Dengan demikian, instrumen penelitian yang digunakan layak dan dapat dipercaya untuk mengumpulkan data yang dibutuhkan dalam penelitian ini

9

Tabel 3 Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha Minimum	Hasil Cronbach's Alpha	Hasil Uji
Literasi Keuangan(X1)	0.60	0.520	Reliabel
Gender(X2)	0.60	0.711	Reliabel
Teknologi Keuangan (X3)	0.60	0.681	Reliabel
Perilaku Keuangan (Y)	0.60	0.587	Reliabel

Sumber : Data Primer di olah SPSS 2025

Hasil uji reliabilitas menunjukkan bahwa seluruh variabel penelitian memiliki tingkat konsistensi yang baik. Dengan demikian, setiap instrumen yang digunakan dalam penelitian ini dinyatakan reliabel dan mampu memberikan hasil pengukuran yang stabil serta konsisten apabila digunakan dalam pengukuran berulang

**Uji Asumsi Klasik
Uji Normalitas**

Tabel 4 Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
Unstandardized Residual		
N		96
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	3.44453630
Most Extreme Differences	Absolute	,059
	Positive	,041
	Negative	-,059
Test Statistic		,059
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200
a. Test distribution is Normal.		

Sumber: Data Primer Diolah SPSS 2025

Hasil uji normalitas menunjukkan bahwa data penelitian memenuhi asumsi normalitas, sehingga layak digunakan untuk analisis regresi selanjutnya.

Uji Multikolinieritas

Tabel 5 Hasil uji multikolinieritas

Variabel	Tolerance	VIF	Keterangan
Literasi Keuangan (X1)	0.971	1.030	Tidak Terjadi Multikolinieritas
Gender (X2)	0.963	1.039	Tidak Terjadi Multikolinieritas
Teknologi Keuangan (X3)	0.990	1.010	Tidak Terjadi Multikolinieritas

Sumber: Data Primer Diolah SPSS 2025

Berdasarkan hasil uji multikolinieritas, tidak ditemukan adanya hubungan yang kuat antar variabel independen. Hal ini menunjukkan bahwa model regresi terbebas dari masalah multikolinieritas, analisis dapat dilakukan secara optimal.

Uji Heterokedastisitas

Tabel 6 Uji Heterokedastisitas Coefficients^a

Variabel	Sig	Keterangan
Literasi Keuangan(X1)	0.424	Tidak terjadi heterokedastisitas
Gender(X2)	0.767	Tidak terjadi heterokedastisitas
Teknologi Keuangan (X3)	0.114	Tidak terjadi heterokedastisitas

a. Dependent Variabel : abs_RES

Sumber: Data Primer Diolah SPSS 2025

Hasil pengujian heterokedastisitas menunjukkan bahwa tidak terdapat gejala heterokedastisitas pada data penelitian. Varians residual bersifat konstan dan tidak membentuk pola tertentu. Dengan demikian, model regresi memenuhi asumsi homokedastisitas.

Analisis Regresi Linear Berganda

Uji Parsial (Uji T)

Uji Simultan (Uji F)

Uji Signifikan Parsial (Uji t)

8

Tabel 7 Hasil Uji T

Variabel	t Hitung	t Tabel	Sig.	Beta	Keterangan
Literasi Keuangan(X1)	4.965	1.986	0.000	0.456	Diterima
Gender(X2)	4.458	1.986	0.000	0.418	Diterima
Teknologi Keuangan (X3)	2.823	1.986	0.000	0.280	Diterima

a. Dependent Variable : Perilaku Keuangan

Sumber : Data primer diolah SPSS 2025

Hasil uji parsial menunjukkan bahwa literasi keuangan, gender, dan teknologi keuangan masing-masing berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Literasi keuangan membantu mahasiswa mengelola keuangan secara lebih baik, gender memengaruhi pola pengambilan keputusan, dan teknologi keuangan mendorong pengelolaan keuangan yang lebih efisien.

Uji Signifikan Simultan (Uji F)

Tabel 8 Hasil Uji F (*simultan*)

ANOVA^a

Model	f Hitung	f Tabel	Sig.	Keterangan
Uji F	19.268	2.70	0.000	Diterima

Sumber : Data primer diolah SPSS 2025

a. *Dependent variable: Perilaku Keuangan*

b. *Predictors: (Constant), Teknologi Keuangan, Literasi keuangan, Gender.*

Hasil uji simultan menunjukkan bahwa literasi keuangan, gender, dan teknologi keuangan secara bersama-sama berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Ketiga variabel tersebut berperan penting dalam membentuk perilaku keuangan mahasiswa secara menyeluruh.

19

6

Koefisien Determinasi (R²)**Tabel 9 Hasil Koefisien Determinasi****Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.621 ^a	.386	.366	1.545

Sumber: Data primer diolah SPSS 2025

a. *Predictors: (Constant), Teknologi Keuangan, Literasi keuangan, Gender.*

Hasil koefisien determinasi menunjukkan bahwa Literasi keuangan, gender, dan teknologi keuangan turut memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa, sementara faktor lain di luar penelitian juga berperan.

PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN**1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan**

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Hal ini berarti mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan yang baik cenderung lebih mampu mengelola pengeluaran, menabung, serta membuat keputusan keuangan yang rasional. Dengan demikian, literasi keuangan menjadi faktor penting dalam membentuk perilaku keuangan yang lebih terencana dan bertanggung jawab.

Dalam perspektif *Theory of Planned Behavior (TPB)*, perilaku individu dipengaruhi oleh sikap terhadap perilaku, norma subjektif, serta kontrol perilaku yang dirasakan. Literasi keuangan dapat memengaruhi sikap individu terhadap pengelolaan keuangan sehingga mendorong terbentuknya perilaku keuangan yang lebih bijak. Individu yang memiliki pengetahuan keuangan yang baik akan lebih mampu memahami manfaat pengelolaan keuangan serta risiko dari perilaku konsumtif yang berlebihan.

Oleh karena itu, literasi keuangan dapat meningkatkan kesadaran mahasiswa dalam mengelola keuangan secara lebih efektif dan terencana. Penelitian sebelumnya juga menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki hubungan yang signifikan dengan perilaku keuangan mahasiswa. Mahasiswa yang memiliki pemahaman keuangan yang baik cenderung memiliki perilaku keuangan yang lebih positif seperti menabung, membuat perencanaan keuangan, serta menghindari penggunaan utang yang tidak perlu.

Selain itu, literasi keuangan juga dapat meningkatkan kemampuan individu dalam memanfaatkan berbagai layanan keuangan secara bijak. Dengan demikian, peningkatan literasi keuangan di kalangan mahasiswa menjadi sangat penting untuk membentuk perilaku keuangan yang sehat dan bertanggung jawab di masa depan. Citra., et.al (2025); Afriani., et.al (2019); Arofah., (2019).

2. Pengaruh Gender terhadap Perilaku Keuangan

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa gender berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Hal ini berarti terdapat perbedaan perilaku keuangan antara mahasiswa laki-laki dan perempuan dalam mengelola keuangan mereka. Dengan demikian, gender menjadi salah satu faktor yang memengaruhi bagaimana mahasiswa dalam mengatur pengeluaran, menabung, serta mengambil keputusan keuangan.

15

1

3

5 Dalam perspektif *Theory of Planned Behavior* (TPB), perilaku individu dipengaruhi oleh sikap terhadap perilaku, norma subjektif, serta kontrol perilaku yang dirasakan. Gender dapat memengaruhi norma subjektif dan cara individu dalam memandang serta mengambil keputusan terkait keuangan, sehingga membentuk perilaku keuangan yang berbeda. Individu dengan karakteristik yang berbeda akan memiliki kecenderungan yang berbeda pula dalam mengelola keuangan.

Oleh karena itu, gender dapat memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa dalam kehidupan sehari-hari. Penelitian sebelumnya juga menunjukkan bahwa gender memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan individu. Perbedaan tersebut mencerminkan adanya variasi dalam cara individu mengelola keuangan, baik dalam hal perencanaan, pengeluaran, maupun pengambilan keputusan keuangan. Rowiya., et.al (2024); Asiah., et al. (2025); Rahmani., et.al (2026).

25 3. Pengaruh Teknologi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa teknologi keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Hal ini berarti mahasiswa yang memanfaatkan teknologi keuangan cenderung lebih mudah dalam mengelola aktivitas keuangan, seperti melakukan transaksi, memantau pengeluaran, serta mengatur keuangan sehari-hari. Dengan demikian, teknologi keuangan menjadi salah satu faktor yang berperan dalam membentuk perilaku keuangan mahasiswa yang lebih efektif dan efisien.

1 Dalam perspektif *Theory of Planned Behavior* (TPB), perilaku individu dipengaruhi oleh sikap terhadap perilaku, norma subjektif, serta kontrol perilaku yang dirasakan. Penggunaan teknologi keuangan dapat meningkatkan kontrol perilaku yang dirasakan karena mahasiswa memiliki kemudahan akses dalam melakukan transaksi dan pengelolaan keuangan. Hal tersebut dapat mendorong terbentuknya perilaku keuangan yang lebih terencana dan bertanggung jawab.

Oleh karena itu, pemanfaatan teknologi keuangan dapat membantu mahasiswa dalam mengelola keuangan secara lebih praktis dan terarah. Penelitian sebelumnya juga menunjukkan bahwa teknologi keuangan memiliki pengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Mahasiswa yang aktif menggunakan layanan keuangan digital cenderung memiliki kemudahan dalam mengontrol pengeluaran serta melakukan transaksi secara lebih efisien.

Dengan demikian, penggunaan teknologi keuangan menjadi faktor penting dalam mendukung perilaku keuangan mahasiswa yang lebih baik. Prasetya., et al. (2025); Kamilah., et.al. (2024); Chatrine., et.al. (2025).

4. Peran Teknologi Keuangan sebagai Variabel Mediasi

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa teknologi keuangan mampu memediasi hubungan antara literasi keuangan dan perilaku keuangan mahasiswa. Hal ini berarti mahasiswa yang memiliki tingkat literasi keuangan yang baik cenderung lebih mampu memanfaatkan teknologi keuangan secara optimal, sehingga dapat mendukung terbentuknya perilaku keuangan yang lebih terencana dan bertanggung jawab. Dengan demikian, teknologi keuangan berperan sebagai penghubung antara pengetahuan keuangan dan penerapannya dalam kehidupan sehari-hari.

1 Dalam perspektif *Theory of Planned Behavior* (TPB), perilaku individu dipengaruhi oleh sikap, norma subjektif, serta kontrol perilaku yang dirasakan. Literasi keuangan mencerminkan sikap individu terhadap pengelolaan keuangan, sedangkan teknologi keuangan mencerminkan kontrol perilaku dalam memanfaatkan layanan digital untuk mengelola keuangan. Kombinasi keduanya dapat mendorong terbentuknya perilaku keuangan yang lebih bijak dan terarah.

Oleh karena itu, teknologi keuangan tidak hanya berpengaruh secara langsung terhadap perilaku keuangan, tetapi juga memperkuat pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa. Penelitian sebelumnya juga menunjukkan bahwa penggunaan teknologi keuangan

dapat memperkuat hubungan antara literasi keuangan dan perilaku keuangan. Dengan demikian, integrasi antara pengetahuan keuangan dan pemanfaatan teknologi digital menjadi faktor penting dalam membentuk perilaku keuangan mahasiswa yang sehat dan bertanggung jawab. Prasetya., et al. (2025); Sultan., et al. (2024); Dzirni., et al. (2025).

KESIMPULAN

24 Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa, di mana pemahaman keuangan yang baik mendorong pengelolaan keuangan yang lebih bijak, termasuk perencanaan, pengeluaran, dan tabungan. Gender turut memengaruhi perilaku keuangan melalui perbedaan sikap, preferensi risiko, dan pola pengambilan keputusan antara laki-laki dan perempuan. Selain itu, literasi keuangan juga mendorong pemanfaatan teknologi keuangan, yang berperan sebagai variabel mediasi, memperkuat hubungan antara literasi keuangan dan perilaku keuangan mahasiswa. Temuan ini menegaskan pentingnya integrasi literasi keuangan dan penggunaan teknologi keuangan secara bijak untuk membentuk perilaku keuangan mahasiswa yang adaptif, efisien, dan bertanggung jawab, sekaligus memberikan dasar bagi pengembangan program edukasi keuangan di institusi pendidikan di era digital.

DAFTAR PUSTAKA

- Afriani, Sulisti, and Rina Trisna Yanti. 2019. "The Effect Of Financial Literacy Onstudent Financial Behavior." *Ijebar* 2019(4): 1227–36.
- Antong, and Riyanti. 2021. "How Does Local Wisdom Become The Main Value In A Selling-Price Setting ?" *How Does Local Wisdom Become The Main Value In A Selling-Price Setting?* 12(3): 672–88.
- Arofah, A.A. 2019. "Financial Literacy, Self-Efficacy, and Financial Behaviour of College Students Arofah, A.A 1 1." *IJPTE* 3(2): 129–38.
- Asiah, Antung Noor, Rizky Nastiti, Saifhul Anuar Syahdan, and Masithah Akbar. 2025. "International Journal Of Trends In Exploring Financial Management Behavior of Higher Education Students in South Kalimantan." 6(1): 40–47.
- Chatrine, Salsa Irine, Maheni Ika Sari, and Bayu Wijyantini. 2025. "Pengaruh Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Di Kabupaten Jember." (3): 1–16.
- Citra, Risma Yulia, and Esi Fitriani Komara. 2025. "Pengaruh Literasi Keuangan , Fintech Payment Dan Perilaku Konsumtif Terhadap Perilaku Pengelolaan." *Urnal Lentera Bisnis* 14: 696–708. doi:10.34127/jrlab.v14i1.1393.
- Dasila, Rifqa Ayu. 2025. "Analisis Akuntabilitas Pengelolaan Dana Desa Di Desa Buntu Babang Abstrak Pendahuluan." 8(1): 195–207.
- Dili, Agustinus Jaha, Sari Rahmadhani, Program Studi Akuntansi, Sekolah Tinggi, and Ilmu Ekonomi. 2025. "Pengaruh Literasi Keuangan , Perilaku Keuangan , Efikasi Diri , Dan Gender Terhadap Minat Berinvestasi Gen Z." 4(4): 634–44. doi:10.54259/akua.v4i4.5131.
- Dzidni, Dzilma Arij, Khanum Hanurawati, Nooreha Fitria Yuniar, Khanum Hanurawati, and Nurdian Susilowati. 2025. "Buletin Literasi Budaya Sekolah." *Perilaku Finansial Mahasiswa Pendidikan Akuntansi: Peran Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup*: 128–44. doi:10.23917/blbs.v7i1.10910.
- Gulo, Nija Kristina. 2025. "Pengaruh Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Di Era Digital The Influence of Financial Technology on Students ' Financial Behavior in the Digital Era." 7(4): 1630–36. doi:10.34007/jehss.v7i4.2626.
- Hamidah, Nur. 2024. "No Title." *ournal of Applied Business and Economic (Jabe)* 10(4): 457–70.
- Kamilah, Faizah, Zulia Khairani, and Efrita Soviyanti. 2024. "Pengaruh Fintech Payment Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Akuntansi Universitas Lancang Kuning." *FEB Universitas Lancang Kuning*: 334.
- Laili, Tri, Alfiatul Maulida, and Pristin Prima Sari. 2025. "Pengaruh Literasi Keuangan , Pendapatan Dan Penggunaan Financial Technology (Fintech) Payment Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa." *Jurnal Manajemen Terapan dan Keuangan* 14(02): 871–79.
- Ningsih, Sri Ayu, and Rafiqoh Ferawati. 2025. "No Title." *Pengaruh Fintech, Literasi Keuangan, Dan Jenis Kelamin Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah Uin Sts Jambi* 7: 734–51.
- Prasetya, Harris, Cahya Wibowo, Muhammad Fahmi, Johan Syah, Fakultas Keguruan, and Universitas Muhammadiyah Surakarta. 2025. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Teknologi Keuangan , Melalui Financial Self-Efficacy Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa The Influence of Financial Literacy and Financial Technology , through Financial Self-Efficacy on Students ' Financial Inclusion." *Prosiding Seminar Nasional dan Call for Papers* 16 (225): 538–48. doi:10.33059/jseb.v16i3.11291.Abstract.

- Rahmani, Hani Fitria, Delina Herdian Septiani, and Muhammad Alam Mauludina. 2026. "Financial Literacy Factors And Financial Attitudes In Influencing Student Financial Behavior Abstrak." *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi)* 12(1): 83–91.
- Rowiya, Nikmatul, Makhdalena, and Henny Indrawati. 2024. "Peers , Perspectives , And Financial Choices : A Study On Financial Behavior Among Economics Students." 8(2): 291–310. doi:10.32851/ijebp.v8n2.p291-310.
- Sultan, Muhammad Kasran, Andi Nurlinda Thamrin, Riyanti, Sofyan Syamsuddin, Sahrir, I Ketut Patra, and Imelda Patangkin Irma. 2024. "Jurnal Abdi Insani." *Peningkatan Kapasitas Pengelolaan Keuangan, Perpajakan, Dan Manajemen Risiko Pada Umkm Spbu Perdana Sawerigading* 11: 2314–22.
- Susilowati1, Nenden, and Nur Hasanah Febriana. 2025. "E-ISSN 2684 - 6756." *Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan E-Walletterhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa* 11(September): 105–14. doi:10.33197/jabe.vol11.iss2.2025.3371.
- Suzanna, Lidya, Yossi Septriani, and Rasyidah Mustika. 2022. "Accounting Information System , Taxes , and Auditing Pengaruh Literasi Keuangan , Gender Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa." *Pengaruh Literasi Keuangan, Gender Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa* 1(2): 173–83.
- Usman, Halim, Sri Wahyuni Mustafa, Sukri, Riyanti, and Siti Rosdiana. 2024. "Community Service Mentoring UKM Muda Karya Towards Nationally Competitive SMEs Based on Digital." 2(3): 66–72.
- Wijoyo, Amin, and Ferry Adang. 2025. "Pengaruh Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan , Financial Technology , Dan Pengetahuan Akuntansi Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi Di Jakarta." *Jurnal Akuntansi dan Keuangan* 4(4): 997–1011. doi:10.54259/akua.v4i4.5807.
- Yulinar, Bunga, Fakultas Ekonomi, and Universitas Sriwijaya. 2020. "Literasi Keuangan Dan Kepuasan Keuangan Dengan Gender Sebagai Moderasi: Studi Pada Mahasiswa Di Kota Palembang." 6(1).