



INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research

Volume 4 Nomor 4 Tahun 2024 Page 5219-5227

E-ISSN 2807-4238 and P-ISSN 2807-4246

Website: <https://j-innovative.org/index.php/Innovative>

## Dampak *Fintech Payment*, *Self Efficacy*, dan *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa di Semarang

Mahendra Prima Virgiawan<sup>1✉</sup>, Dian Prawitasari<sup>2</sup>

Universitas Dian Nuswantoro

Email: [211202006263@mhs.dinus.ac.id](mailto:211202006263@mhs.dinus.ac.id)<sup>1✉</sup>

### Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dampak *fintech payment*, *self efficacy*, dan *financial knowledge* terhadap *financial behavior* Mahasiswa di Semarang. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah variabel independen dan variabel dependen. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 100 mahasiswa di Kota Semarang. Pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan *purposive sampling*. Jenis data dalam penelitian ini yaitu kuantitatif yang diolah dengan menggunakan PLS-SEM dengan perangkat lunak SmartPLS 4.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *fintech payment* tidak berpengaruh terhadap *financial behavior* mahasiswa di Semarang. Sedangkan untuk variabel *self efficacy* dan *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior* mahasiswa di Semarang.

Kata Kunci: *Teknologi Keuangan, Mahasiswa, Perilaku Keuangan*

### Abstract

This research aims to analyze the impact of Fintech payments, self-efficacy, and financial knowledge on the financial behavior of students in Semarang. The variables used in this research are the independent variable and the dependent variable. The sample used in this research was 100 students in Semarang City. Sampling was carried out using simple random sampling. The type of data in this research is quantitative which was processed using PLS-SEM with SmartPLS 4.0 software. The results of this research show that the fintech payment variable has no effect on the financial behavior of students in Semarang. Meanwhile, the variables self-efficacy and financial knowledge have a positive and significant effect on the financial behavior of students in Semarang.

Keywords: *Financial Technology, Student, Financial Behavior*

## PENDAHULUAN

Perkembangan zaman yang semakin canggih membawa dampak signifikan pada seluruh sisi kehidupan, termasuk dalam dinamika pergerakan ekonomi. Era digitalisasi mengubah perilaku keuangan, gaya hidup, dan sikap konsumtif masyarakat. Pola transaksi yang awalnya tunai kini beralih menjadi sistem online berkat kecanggihan teknologi. Gubernur Bank Indonesia menyatakan bahwa transaksi digital di Indonesia meningkat sebesar 46,72% (Rahma & Susanti, 2022). Inovasi disruptif telah berhasil mentransformasi sistem menjadi lebih praktis, mudah diakses, nyaman, dan ekonomis. Mahasiswa, sebagai bagian dari masyarakat yang berperan signifikan dalam perekonomian, dituntut untuk memiliki wawasan dan keterampilan dalam mengelola keuangan pribadinya. Mereka sering terpengaruh oleh perkembangan *fintech payment*, sehingga cenderung menjalani kehidupan yang konsumtif dan hedonisme. Penggunaan aplikasi seperti Gopay, Ovo, dan Dana untuk berbagai transaksi telah menjadi bagian dari gaya hidup mahasiswa saat ini. Mahasiswa perlu manajemen keuangan pribadinya dengan baik untuk menghadapi dunia kerja yang semakin kompleks (Puspita Sari & Siregar, 2022). Perilaku keuangan setiap individu dipengaruhi oleh banyak faktor, termasuk teknologi finansial (*fintech*), literasi keuangan, dan *self efficacy*. *Fintech* memudahkan pengguna dalam bertransaksi, menggantikan model konvensional menjadi moderat dengan berbagai kemudahan seperti penggunaan *QR code* dan data uang elektronik. Selain itu, literasi keuangan sangat penting dalam membentuk pengetahuan dan pemahaman mahasiswa mengenai keuangan, yang dapat membantu mereka mengelola keuangan dengan lebih baik (Pramudya et al., 2023). *Self efficacy*, atau keyakinan individu terhadap kemampuan mengelola keuangannya, juga mempengaruhi perilaku keuangan. Beberapa penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan, *self efficacy*, dan *fintech payment* berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan pribadi mahasiswa (Azzahra, 2022; Rahma & Susanti, 2022). Namun, ada juga penelitian yang menemukan hasil sebaliknya (Apriyanti & Ramadita, 2022; Pramudya et al., 2023). Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menjawab bagaimana *fintech payment*, *self efficacy*, dan *financial knowledge* mempengaruhi perilaku keuangan mahasiswa di Semarang.

## METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data diperoleh melalui kuesioner Google Form yang menggunakan skala Likert dari 1 hingga 5. Fokus penelitian adalah 253.913 mahasiswa di Kota Semarang menurut BPS Jawa Tengah tahun 2022 (BPS JATENG, 2022). Teknik purposive sampling diterapkan untuk memilih sampel, yaitu

mahasiswa aktif di perguruan tinggi di Semarang yang memanfaatkan produk *fintech payment*. Karena populasi yang besar, ukuran sampel ditentukan menggunakan rumus Lemeshow.

Berikut adalah rumus Lemeshow untuk menentukan sampel :

$$n = \frac{z^2 \times P(1 - P)}{d^2}$$

Keterangan :

- $n$  : Jumlah sampel/Jumlah responden
- $z$  : Nilai standart (1,96)
- $P$  : Maksimal estimasi (50%)
- $d$  : alpha (0,10) atau sampling error (10%)

Berikut merupakan perhitungan sampel penelitian ini dengan menggunakan rumus Lemeshow :

$$n = \frac{1,96^2 \times 0,5(1 - 0,5)}{0,1^2}$$

**$n = 96,04$**

Dibulatkan menjadi 100.

Data akan dianalisis menggunakan SmartPLS dengan melibatkan uji kelayakan data, analisis model pengukuran (outer model), validitas, reliabilitas, model struktural (inner model), koefisien determinasi (R Square), dan uji signifikansi (uji hipotesis).

### HASIL DAN PEMBAHASAN

Fokus penelitian ini adalah mahasiswa perguruan tinggi di Semarang. Survei yang dilakukan melalui Google Forms pada 3 Desember 2023 menunjukkan bahwa 38% responden berasal dari STIE Bank BPD Jateng, sedangkan 1% berasal dari Universitas 17 Agustus, Universitas PGRI, dan AMIKOM dengan jenis kelamin responden mayoritas adalah laki-laki.

Tabel 1. Sampel Objek Penelitian

No	<u>Perguruan Tinggi</u>	<u>Jumlah</u>	<u>Presentase</u>
1.	Universitas Dian Nuswantoro	28	28%
2.	STIE Bank BPD Jateng	38	38%
3.	Universitas Muhammadiyah Semarang	8	8%
4.	Universitas Negeri Semarang	7	7%
5.	Universitas Semarang	2	2%
6.	UIN Walisongo	6	6%
7.	AMNI Semarang	2	2%
8.	Universitas Sultan Agung	2	2%
9.	Universitas Diponegoro	4	4%
10.	Universitas 17 Agustus	1	1%
11.	Universitas PGRI Semarang	1	1%
12.	AMIKOM	1	1%
Total		100	100%

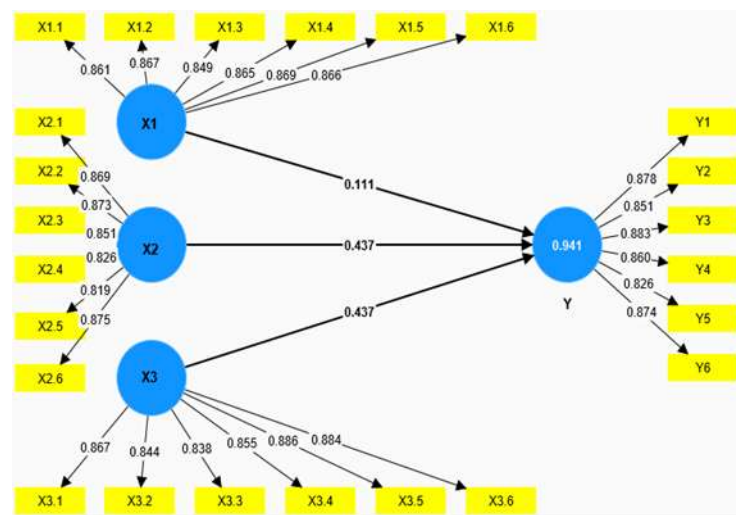
No	<u>Jenis Kelamin</u>	<u>Jumlah</u>	<u>Presentase</u>
1.	Perempuan	48	48%
2.	Laki-laki	52	52%
Total		100	100%

Sumber: data diolah (2023)

## Pengembangan Hipotesis

Penelitian menunjukkan adanya hubungan signifikan antara *fintech payment*, *self-efficacy*, dan *financial knowledge* dengan perilaku keuangan mahasiswa. Kehadiran *fintech payment* memberikan kemudahan akses terhadap layanan dan produk keuangan yang praktis, mudah, dan efektif bagi mahasiswa, sehingga mempermudah manajemen keuangan sehari-hari mereka, dimana semakin tinggi penggunaan *fintech payment*, semakin baik kemampuan manajemen keuangan mahasiswa (Azzahra, 2022; Rahma & Susanti, 2022). *Self efficacy*, yaitu keyakinan diri dalam mengelola keuangan untuk mencapai tujuan finansial, juga berdampak positif terhadap perilaku keuangan yang baik, di mana mahasiswa yang percaya diri dalam kemampuan finansialnya memiliki manajemen keuangan yang baik dan bertanggung jawab (Rahma & Susanti, 2022; Suwatno et al., 2020). Selain itu, pengetahuan keuangan yang luas membantu mahasiswa mengelola keuangan secara efektif dan membuat keputusan finansial yang tepat, serta berkontribusi pada kontrol keuangan yang kuat dan perilaku keuangan yang bijaksana (Rahma & Susanti, 2022; Siswanti & Halida, 2020). Berdasarkan pernyataan tersebut, dapat disimpulkan bahwa *fintech payment*, *self efficacy*, dan *financial knowledge* memiliki dampak yang baik serta kuat dalam manajemen keuangan mahasiswa, dengan hipotesis:

1. H1 : *Fintech Payment* memiliki pengaruh baik dan kuat terhadap terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa,
2. H2 : *Self Efficacy* memiliki dampak baik dan kuat terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa.
3. H3 : *Financial Knowledge* memiliki dampak yang baik dan kuat terhadap terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa.



Gambar 1. Hasil Outer Model

Sumber: data diolah (2023)

Pada bagian ini dilakukan pengujian menggunakan software SmartPLS. Bagian ini bertujuan untuk menentukan relasi variabel laten dan indikator. Hasil analisis outer model menunjukkan bahwa semua nilai loading factor berada di atas 0,7, yang berarti seluruh konstruk pada setiap variabel dianggap valid dan memenuhi syarat validitas konvergen.

#### Uji Validitas Diskriminan

Tabel 2. Nilai Cross Loading

	X1	X2	X3	Y
X1.1	0,861	0,842	0,827	0,820
X1.2	0,867	0,784	0,784	0,777
X1.3	0,849	0,809	0,788	0,782
X1.4	0,865	0,838	0,818	0,820
X1.5	0,869	0,822	0,820	0,842
X1.6	0,866	0,810	0,798	0,786
X2.1	0,794	0,869	0,809	0,827
X2.2	0,813	0,873	0,841	0,827
X2.3	0,817	0,851	0,796	0,832
X2.4	0,760	0,826	0,787	0,797
X2.5	0,800	0,819	0,802	0,778
X2.6	0,861	0,875	0,842	0,840
X3.1	0,805	0,804	0,867	0,852
X3.2	0,780	0,821	0,844	0,809
X3.3	0,843	0,833	0,838	0,801
X3.4	0,803	0,835	0,855	0,818
X3.5	0,804	0,822	0,886	0,836
X3.6	0,802	0,822	0,884	0,835
Y1	0,802	0,857	0,832	0,878
Y2	0,791	0,822	0,815	0,851
Y3	0,818	0,855	0,845	0,883
Y4	0,820	0,824	0,832	0,860
Y5	0,790	0,795	0,827	0,826
Y6	0,805	0,804	0,799	0,874

Sumber: data diolah (2023)

Hasil analisis menunjukkan jika setiap indikator memiliki nilai cross-loading lebih tinggi pada variabel relevan, menandakan validitas diskriminan yang baik. Validitas diskriminan juga diperiksa melalui nilai AVE, yang harus lebih dari 0,5 untuk memastikan model yang baik.

Hasil keluaran uji AVE pada penelitian ini ditunjukkan pada gambar di bawah ini.

Tabel 3. Nilai Average Variance Extraced (AVE)

Variabel	AVE
<i>Fintech Payment</i>	<b>0.745</b>
<i>Self Efficacy</i>	<b>0.727</b>
<i>Financial Knowledge</i>	<b>0.744</b>
<i>Financial Behavior</i>	<b>0,743</b>

Sumber: data diolah (2023)

Karena nilai AVE lebih dari 0,5 dimiliki semua variabel dapat disimpulkan bahwa setiap variabel memiliki validitas diskriminan yang baik dan seluruh variabel dinyatakan valid.

## Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas pada penelitian ini diukur dengan Cronbach's alpha, reliabilitas komposit ( $\rho_a$ ), dan reliabilitas komposit ( $\rho_c$ ). berikut nilai Cronbach's alpha, nilai ( $\rho_a$ ), dan ( $\rho_c$ ) untuk masing-masing nilai yang digunakan dalam penelitian ini.

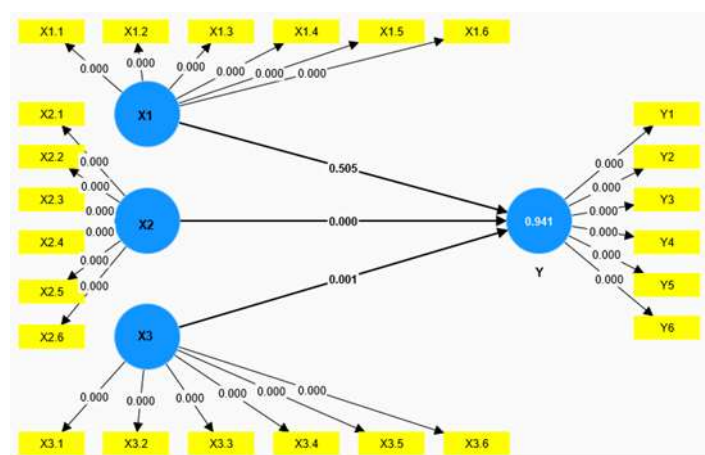
Tabel 4. Nilai Cronbach Alpha dan Composite Reliability

Variabel	Cronbach' Alpha	Composite Reliability ( $\rho_a$ )	Composite Reliability ( $\rho_c$ )
<i>Fintech Payment</i>	0,931	0,932	0,946
<i>Self Efficacy</i>	0,925	0,925	0,941
<i>Financial Knowledge</i>	0,931	0,931	0,946
<i>Financial Behavior</i>	0,931	0,931	0,946

Sumber: data diolah (2023)

Nilai Cronbach's alpha, reliabilitas komposit ( $\rho_a$ ), dan ( $\rho_c$ ) seluruh variabel penelitian lebih dari 0,7, menunjukkan bahwa semua variabel sangat reliabel dan memenuhi kriteria untuk keandalan.

## Analisis Model Struktural atau Uji Inner Model



Gambar 2. Diagram Path Model

Sumber: data diolah (2023)

Pengujian model internal bertujuan untuk mengidentifikasi hubungan antar variabel laten. Gambar di samping menunjukkan diagram skema model internal program PLS yang diuji.

### Uji Coefficients Determinasi (*R-Squared*)

Nilai ini digunakan untuk mengukur sejauh mana variabel laten independen mempengaruhi variabel laten dependen. Hasil nilai R-square dalam penelitian ini dapat dilihat pada tabel gambar berikut:

Tabel 5. Nilai R-Square

Variabel	R-square	R-square adjusted
<i>Financial Behavior</i> (Y)	0,941	0,939

Sumber: data diolah (2023)

Nilai R-square untuk *Financial Behavior* adalah 0,941 (94,1%), yang menunjukkan bahwa 94,1% variasi dalam *Financial Behavior* Mahasiswa dapat dijelaskan oleh variabel independen, sementara 5,9% dijelaskan oleh faktor lain.

### Uji Signifikansi (Uji Hipotesis)

Tabel 6. Path Coefficients

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics	P Values
X1 -> Y	0,111	0,142	0,166	0,667	0,505
X2 -> Y	0,437	0,423	0,107	4,070	0,000
X3 -> Y	0,437	0,419	0,134	3,257	0,001

Sumber: data diolah (2023)

Uji koefisien determinasi dengan membandingkan p-value pada taraf signifikansi 5%. Jika p-value < 0,05 maka hipotesis yang diajukan tidak diterima. Nilai p-value untuk setiap parameter variabel laten dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 7. Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis

Hipotesis	Rumusan Hipotesis	Original Sample	T Statistics	P Values	Hasil Pengujian
H1	<i>Fintech Payment</i> (+)	0,111	0,667	0,505	Ditolak
H2	<i>Self Efficacy</i> (+)	0,437	4,070	0,000	Diterima
H3	<i>Financial Knowledge</i> (+)	0,437	3,257	0,001	Diterima

Sumber: data diolah (2023)

Hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa pengaruh *Fintech Payment* terhadap *Financial Behavior* Mahasiswa tidak signifikan (p-value 0,505, t-statistik 0,667), sehingga hipotesis pertama ditolak. Sebaliknya, *Self Efficacy* (p-value 0,000, t-statistik 4,070) dan *Financial Knowledge* (p-value 0,001, t-statistik 3,257) mempunyai dampak positif yang signifikan terhadap *Financial Behavior*, sehingga hipotesis kedua dan ketiga diterima. Ini menunjukkan

bahwa kepercayaan diri dan pengetahuan keuangan penting dalam membentuk perilaku keuangan mahasiswa.

## SIMPULAN

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Fintech Payment* tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa (p-value 0,505, t-statistik 0,667), sehingga hipotesis pertama (H1) ditolak, sesuai dengan penelitian dari (Apriyanti & Ramadita, 2022; Pramudya et al., 2023). Sebaliknya, *Self Efficacy* mempunyai dampak positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa (p-value 0,000, t-statistik 4,070), sehingga hipotesis kedua (H2) diterima, mendukung penelitian (Rahma & Susanti, 2022; Widiawati, 2020). *Financial Knowledge* juga menunjukkan pengaruh positif dan signifikan (p-value 0,001, t-statistik 3,257), sehingga hipotesis ketiga (H3) diterima, sejalan dengan penelitian (Azzahra, 2022; Pradiningtyas & Lukiastuti, 2019).

## DAFTAR PUSTAKA

- Apriyanti, A., & Ramadita, R. (2022). The Influence of Financial Literature, Financial Technology, and Income on Financial Behavior. *Indikator: Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 6(3), 33. <https://doi.org/10.22441/indikator.v6i3.14235>
- Azzahra, T. (2022). *Pengaruh Financial Technology Payment, Financial Attitude, dan Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior bagi Mahasiswa di Yogyakarta* (Vol. 01, Issue 02). <https://journal.uii.ac.id/selma/index78ArtikelHasilPenelitian>
- BPS JATENG. (2019). *Data Mahasiswa Dan Perguruan Tinggi Di Jawa Tengah*. <https://jateng.bps.go.id/statictable/2020/06/15/1803/jumlah-perguruan-tinggi1-mahasiswa2-dan-tenaga-pendidik-negeri-dan-swasta-di-bawah-kementerian-riset-teknologi-dan-pendidikan-tinggi-kementerian-pendidikan-dan-kebudayaan-menurut-kabupaten-kota-di-provinsi-jawa-tengah-2018-dan-2019.html>
- Pradiningtyas, T. E., & Lukiastuti, F. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Locus of Control dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(1), 96. <https://doi.org/10.24252/minds.v6i1.9274>
- Pramudya, T., Perkasa, W., & Retnaningdiah, D. (2023). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN, FINANCIAL SELF EFFICACY DAN TEKNOLOGI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KEUANGAN MAHASISWA DI YOGYAKARTA*.
- Puspita Sari, D., & Siregar, Q. R. (2022). *Pengaruh Sistem Pembayaran Online, Pola Gaya*



*Hidup Dan Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan pada Mahasiswa Akhir Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.*  
<http://jurnal.bundamediagrup.co.id/index.php/sosek>

- Rahma, F. A., & Susanti, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Self Efficacy dan Fintech Payment terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa. *EDUKATIF: JURNAL ILMU PENDIDIKAN*, 4(3), 3236–3247.  
<https://doi.org/10.31004/edukatif.v4i3.2690>
- Siswanti, I., & Halida, A. M. (2020). SELF-CONTROL AS MEDIATING. In *The International Journal of Accounting and Business Society* (Vol. 28, Issue 01).
- Suwatno, S., Waspada, I. P., & Mulyani, H. (2020). Meningkatkan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Melalui Financial Literacy dan Financial Sel Efficacy. *Jurnal Pendidikan Akuntansi & Keuangan*, 8(1), 87–96.  
<https://doi.org/10.17509/jpak.v8i1.21938>
- Widiawati, M. (2020). *PENGARUH LITERASI KEUANGAN, LOCUS OF CONTROL, FINANCIAL SELF-EFFICACY, DAN LOVE OF MONEY TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI.* <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma>.