

**PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* MAHASISWA DI YOGYAKARTA**

SKRIPSI



Ditulis oleh :

Nama : Mela Rizka Nuringtyas
Nomor Mahasiswa : 18311025
Program Studi : Manajemen
Bidang Konsentrasi : Keuangan

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA**

YOGYAKARTA

2023

PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* MAHASISWA DI YOGYAKARTA

SKRIPSI

Ditulis dan diajukan untuk memenuhi syarat ujian akhir guna memperoleh gelar sarjana strata-I di Program

Studi Manajemen

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia

Oleh :

Nama : Mela Rizka Nuringtyas

Nomor Mahasiswa : 18311025

Program Studi : Manajemen

Bidang Konsentrasi : Keuangan

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

YOGYAKARTA

2023

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR* DI YOGYAKARTA

Nama : Mela Rizka Nuringtyas

Nomor Mahasiswa : 18311025

Program Studi : Manajemen

Bidang Konsentrasi : Keuangan

Yogyakarta, 17 Januari 2023

Disahkan oleh

Dosen Pembimbing



Dra. Kartini, M.si

HALAMAN PENGESAHAN UJIAN

Telah dipertahankan/diuji dan disahkan untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar sarjana strata –I
di Jurusan Manajemen, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Islam Indonesia

Nama : Mela Rizka Nuringtyas
Nomor Mahasiswa : 18311025
Program Studi : Manajemen
Bidang Konsentrasi : Keuangan

Yogyakarta, 09 Maret 2023

Disahkan oleh :



Penguji/Pembimbing Skripsi : Kartini, Dra., M.Si

Penguji : Sutrisno, Dr. Drs., M.M



Mengetahui

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Islam Indonesia



Jenis Arifin, S.E., M.Si., Ph.D.

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan dalam memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, tidak terdapat tulisan dan terbitan karya oleh orang lain yang saya ketahui, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menanggung hukuman atau sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.”

Yogyakarta, 26 Januari 2023

Penulis,



Mela Rizka Nuringtyas

الجمعة الائمة الاندونيسية

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR

TUGAS AKHIR BERJUDUL

PENGARUH FINANCIAL LITERACY DAN FINANCIAL TECHNOLOGY TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR MAHASISWA DI YOGYAKARTA

Disusun Oleh : **MELA RIZKA NURINGTYAS**

Nomor Mahasiswa : **18311025**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan **LULUS**

Pada hari, tanggal: Kamis, 09 Maret 2023

Penguji/ Pembimbing TA : Kartini, Dra., M.Si.

Penguji : Sutrisno, Dr. Drs., M.M.

Mengetahui

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Islam Indonesia



Johan Arifin, S.E., M.Si., Ph.D.

HALAMAN MOTTO

“For all of you who are striving your dreams, you should believe in yourself and don’t let anyone bring you down. Negatively doesn’t exist, it’s all about positivity.

So, keep that in mind”- Mark Lee



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah dan karunia-Nya kepada kita semua sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sholawat serta salam kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang membawa kita dari zaman jahiliyah kepada zaman yang penuh dengan ilmu. Alhamdulillah Rabbil ‘Alamin, setelah perjalanan yang panjang akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh *financial literacy* dan *financial technology* terhadap *financial behavior* mahasiswa di Yogyakarta”**. Skripsi ini ditulis dengan tujuan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata 1 (S1) pada Program Studi Manajemen, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Islam Indonesia.

Dalam menulis skripsi ini, penulis menghadapi berbagai rintangan namun berkat Rahmat dan Karunia Allah SWT, serta motivasi dan dukungan dari berbagai pihak akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, izinkan penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua penulis serta keluarga yang tidak henti-hentinya memberikan doa serta dukungan kepada penulis, sehingga mampu untuk menyelesaikan skripsi ini.

3. Ibu Dra. Kartini, M.Si sebagai dosen pembimbing yang sangat membantu penulis dengan memberikan arahan sehingga penulis mampu menyusun skripsi dengan baik.
4. Semua Dosen dan staff Prodi Manajemen FBE UII yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi.
5. Sahabat – sahabat penulis yaitu Nabilla, Acacia, Mutia, Syifa, Raisa yang selalu mendukung, menemani, dan mendoakan dalam menyusun skripsi agar penulis dapat menyelesaikannya dengan baik.
6. Pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terimakasih atas dukungan dan motivasi yang diberikan untuk penulis.

Penulis memohon maaf yang sebesar-besarnya apabila terjadi kesalahan penulisan ataupun isi materi dalam penelitian. Penulis sadar bahwa penelitian yang dilakukan masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis menerima apabila terdapat kritik dan saran. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak terkait.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *financial literacy* dan *financial technology* terhadap *financial behavior* pada mahasiswa di Yogyakarta. Penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* yang dapat membantu peneliti dalam menentukan sample penelitian. Penelitian ini menggunakan sample sebanyak 300 respondent. Metode yang dilakukan dalam penelitian ini yaitu metode analisis deskriptif dan analisis linier berganda. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh dari penyebaran kuisioner. Data penelitian ini diolah menggunakan software SPSS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) *financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial behavior* mahasiswa di Yogyakarta dan (2) *financial technology* berpengaruh positif terhadap *financial behavior* mahasiswa di Yogyakarta.

Kata Kunci : *Financial literacy, financial technology, dan financial behavior*

ABSTRACT

This study aims to test the influence of financial literacy and financial technology on financial behavior in students in Yogyakarta. This study uses a purposive sampling method that can help researchers in determining research samples. This study used a sample of 300 respondents. The methods carried out in this study are descriptive analysis methods and multiple linear analysis. The data used in this study are primary data obtained from the distribution of questionnaires. This research data was processed using SPSS software. The results of this study show that: (1) financial literacy has a positive effect on student financial behavior in Yogyakarta and (2) financial technology has a positive effect on student financial behavior in Yogyakarta.

Keywords: *Financial literacy, financial technology, and financial behavior*

DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
SKRIPSI	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN.....	iii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME.....	iv
BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR	v
HALAMAN MOTTO	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II	9
KAJIAN PUSTAKA	9
2.1 <i>Financial behavior</i>	9
2.1.1 Pengertian <i>Financial behavior</i>	9
2.1.2 Pandangan <i>Financial behavior</i>	10
2.1.3 Teori dan Konsep Utama dari Perilaku Keuangan	11

2.2 <i>Financial literacy</i>	11
2.2.1 Pengertian <i>Financial literacy</i>	11
2.2.2 Tingkatan <i>Financial literacy</i>	13
2.2.3 Aspek <i>Financial literacy</i>	14
2.2.4 Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan.....	15
2.3 <i>Financial technology</i>	17
2.3.1 Pengertian <i>Financial technology</i>	17
2.3.2 Keuntungan <i>Financial technology</i>	19
2.3.3 Jenis-jenis <i>Financial technology</i>	19
2.3.4 Peran <i>Financial technology</i>	21
2.3.5 Alasan Pentingnya <i>Financial technology</i>	22
2.3.6 Potensi <i>Financial technology</i> di Masyarakat	23
2.4 Pengembangan Hipotesis	23
2.4.1 Pengaruh <i>Financial literacy</i> terhadap <i>financial behavior</i>	23
2.4.2 Pengaruh <i>Financial technology</i> terhadap <i>financial behavior</i>	24
2.5 Kerangka Penelitian	26
BAB III	27
METODE PENELITIAN	27
3.1 <i>Populasi dan Sampel</i>	27
3.2 <i>Jenis dan Metode Pengumpulan Data</i>	29
3.3 <i>Definisi Operasional Variabel</i>	29
3.3.1 Variabel Dependen	29
3.3.2 Variabel Independen	31
3.4 <i>Metode Analisis Data</i>	35
3.4.1 Analisis Deskriptif	35
3.4.2 Uji Instrumen	35
3.4.3 Uji Asumsi Klasik	38
3.4.4 Analisis Regresi linier berganda	40
3.4.5 Analisis Koefisien determinasi (R^2).....	40
3.4.6 Pengujian Hipotesis	40
BAB IV.....	43
ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	43
4.1 <i>Deskripsi Data atau Sampel</i>	43
4.1.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	43
4.1.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Uang Saku perBulan	44
4.2 <i>Uji Instrumen Kuisisioner</i>	44
4.2.1 Uji Validitas.....	45
4.2.2 Uji Reliabilitas.....	46
4.3 <i>Deskripsi Variabel</i>	47
4.3.1 Variabel <i>Financial literacy</i> (X1).....	47
4.3.2 Variabel <i>Financial technology</i> (X2).....	49
4.3.3 Variabel <i>Financial behavior</i> (Y)	50
4.4 <i>Uji Asumsi Klasik</i>	51

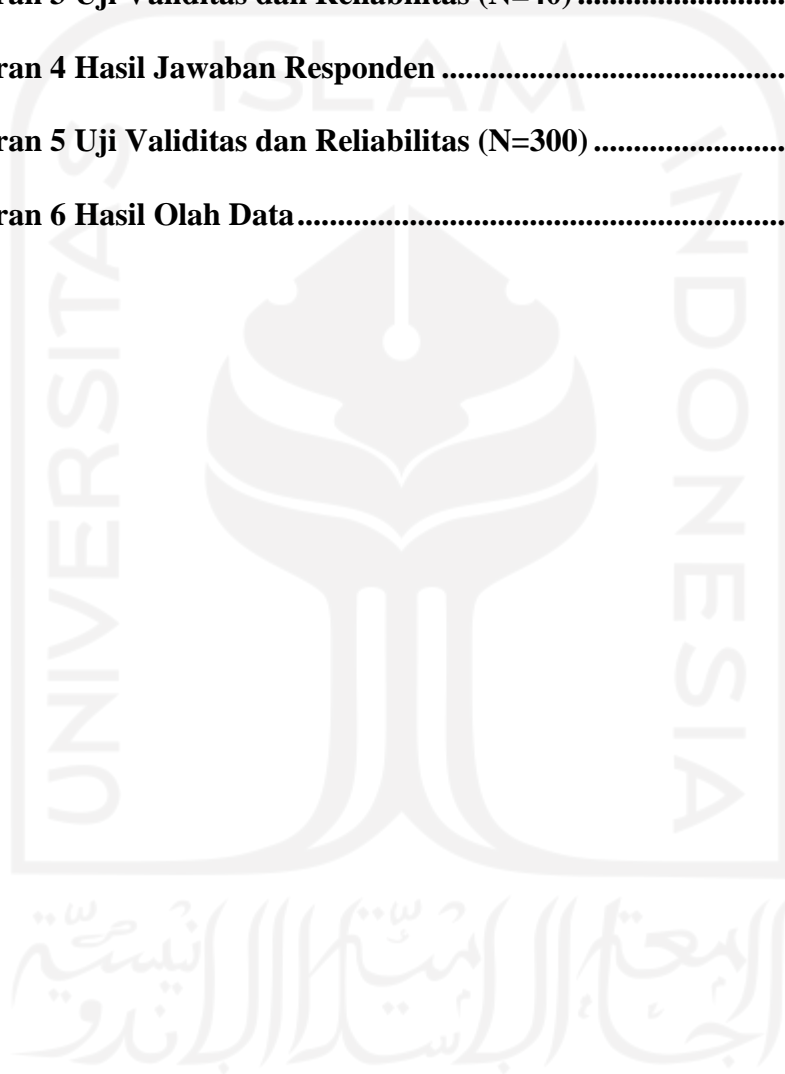
4.4.1 Uji Multikolonieritas	51
4.4.2 Uji Normalitas.....	52
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	53
4.5 Analisis Regresi Berganda	54
4.6 Analisis Koefisien Determinasi (R^2).....	55
4.7 Uji Hipotesis.....	56
4.7.1 Uji F	56
4.7.2 Uji T	56
4.8 Pembahasan.....	58
4.8.1 Pengaruh <i>Financial literacy</i> terhadap <i>Financial behavior</i>	58
4.8.2 Pengaruh <i>Financial technology</i> terhadap <i>Financial behavior</i>	60
BAB V	65
KESIMPULAN DAN SARAN.....	65
5.1 Kesimpulan	65
5.2 Keterbatasan Penelitian	66
5.3 Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA.....	68
LAMPIRAN.....	76

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel : Variabel Dependen	29
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel : Variabel Independen.....	31
Tabel 3.3 Hasil Uji Validitas : Variabel <i>Financial behavior</i>	36
Tabel 3.4 Hasil Uji Validitas : Variabel <i>Financial literacy</i>	36
Tabel 3.5 Hasil Uji Validitas : Variabel <i>Financial technology</i>	37
Tabel 3.6 Hasil Uji Reliabilitas	38
Tabel 4.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	43
Tabel 4.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Uang Saku Perbulan	44
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas.....	45
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas	46
Tabel 4.5 Interval Skor	47
Tabel 4.6 Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial literacy</i>	48
Tabel 4.7 Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial technology</i>	49
Tabel 4.8 Analisis Deskriptif Variabel <i>Financial behavior</i>	50
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolonieritas	51
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas	52
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas	53
Tabel 4.12 Hasil Analisis Linier Berganda	54
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	55
Tabel 4.14 Hasil Uji F.....	56
Tabel 4.15 Hasil Analisis Uji T	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian	76
Lampiran 2 Jawaban Responden (N=40)	81
Lampiran 3 Uji Validitas dan Reliabilitas (N=40)	86
Lampiran 4 Hasil Jawaban Responden	94
Lampiran 5 Uji Validitas dan Reliabilitas (N=300)	142
Lampiran 6 Hasil Olah Data.....	147



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Indonesia merupakan termasuk negara dimana masyarakat sangat konsumtif. Masyarakat atau mahasiswa sebagian memiliki kebiasaan seperti pergi ke café, melakukan online shopping, dan sebagainya. Banyak faktor yang menyebabkan mahasiswa atau masyarakat berbelanja ataupun pergi ke *cafe* yaitu adanya diskon ataupun mengikuti *trend* pada masa kini (Roslan *et al*, 2018). Selain itu saat ini hampir seluruh negara di dunia diserang dengan pandemi covid-19. Adanya covid-19 mengakibatkan para mahasiswa semakin sering melakukan *online shopping* melalui *market place*, karena mereka tidak bisa pergi keluar rumah. Pandemi covid-19 sangat merubah kebiasaan masyarakat khususnya para mahasiswa. Kemajuan dalam bidang teknologi keuangan memudahkan masyarakat untuk membeli barang dari rumah secara mudah. Hanya dengan ponsel mereka dapat memilih dan membeli barang yang akan dibeli kemudian membayar dapat dilakukan dengan *mobile banking* ataupun *digital wallets*. Hal ini dibuktikan dalam penelitian yang dilakukan Santoso (2020) menyatakan bahwa 90% pengguna internet di Indonesia yang berusia 16-64 tahun telah membeli produk dan layanan secara *online*. Melakukan *online shopping* pada saat pandemi covid-19 juga dapat menghindari kerumunan dibandingkan dengan datang ke tempat perbelanjaan, oleh karena itu masyarakat cenderung menyukai belanja secara *online*. Selain

itu banyak masyarakat yang melakukan pembayaran dengan *cashless*. Dengan aktifitas yang dilakukan secara *online*, maka penting untuk mengedepankan inovasi dalam bidang teknologi salah satunya dengan pembayaran secara non-tunai atau *cashless* (Satriyati, 2021). Hal tersebut yang juga menjadi faktor pendorong meningkatnya budaya konsumtif di Indonesia.

Penyebab berkembangnya teknologi informasi dan komunikasi juga dapat merubah pola perilaku masyarakat, dimana menjadi individualis. Dilansir dari website Kementerian Komunikasi dan Informatika bahwa Indonesia mengalami peningkatan dalam penggunaan internet pada tahun 2021. Direktorat Jendral Aplikasi Informatika (Aptika) menyatakan bahwa tahun sebelumnya berjumlah 175,4 juta pengguna, sedangkan tahun 2021 mengalami peningkatan sebesar 11% menjadi 202,6 juta pengguna. Era globalisasi ini semua yang di inginkan akan di dapatkan dengan mudah. Teknologi informasi dan komunikasi memiliki manfaat yang besar pada berbagai bidang. Salah satunya dalam bidang teknologi keuangan. Menurut *Schueffel* (2016) teknologi keuangan atau yang biasa dikenal dengan *financial technology* adalah penggunaan teknologi yang bertujuan untuk meningkatkan aktivitas keuangan. *Financial technology* atau teknologi keuangan dapat memberikan keuntungan masyarakat apalagi mahasiswa dalam memperoleh apapun (Septiansari dan Handayani, 2021).

Kemudahan yang didapatkan dalam *financial technology* dapat diimbangi dengan memiliki peningkatan pengelolaan keuangan yang baik, agar dapat mencapai tujuan yang di harapkan (Toto dan Rustendi, 2021). Banyak cara

untuk memiliki pengelolaan keuangan atau *financial literacy* yang baik, seperti menabung dan investasi (Ningtyas, 2019). Pada saat ini banyak bermunculan aplikasi untuk investasi secara online. Investasi merupakan salah satu produk keuangan yang sedang populer dikalangan generasi muda. Aplikasi investasi tersebut sudah diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Diketahui dari website Portal Informasi Indonesia bahwa tahun ini transaksi berbasis digital yang dilakukan masyarakat meningkat dibandingkan tahun sebelumnya. Hal tersebut dapat terjadi mengingat dengan adanya pandemic covid-19 yang masih menyerang hampir di seluruh negara di dunia. Kadoya dan Khan (2020) menyatakan bahwa penting bagi mahasiswa maupun masyarakat dalam mengambil keputusan keuangan yang baik, hal ini dapat berdampak baik untuk keuangan mereka di masa depan. Lusardi et al (2017) mengatakan bahwa keberhasilan dalam mengatur keuangan penting pada setiap tahap hidup seseorang, tetapi keputusan seseorang dalam hal keuangan cukup *challenging* dari waktu ke waktu. Masyarakat khususnya generasi muda pada masa ini perlu adanya pengetahuan mengenai keuangan, yaitu dalam hal mengelola keuangan ataupun perilaku keuangan. Hal tersebut akan menumbuhkan rasa tanggung jawab dalam diri generasi muda atas keuangan mereka (Arianti, 2018).

Masyarakat yang memiliki pendapatan yang tinggi belum tentu memiliki niat dalam berinvestasi (Pritazahara dan Sriwidodo 2015). Tujuan dilakukan investasi untuk mendapat pengembalian di masa depan, dengan begitu generasi muda atau mahasiswa dapat berfikir untuk jangka panjangnya.

Mereka yang sudah memulai berinvestasi memiliki kemampuan untuk mengelola keuangannya. Kemampuan dalam mengelola keuangan dapat disebut dengan *financial literacy*. Menurut *International Network on Financial Education by OECD financial literacy* merupakan sebuah gabungan antara kesadaran, pengetahuan, sikap, dan perilaku yang diperlukan seorang individu dalam membuat keputusan dalam hal finansial mereka agar mencapai kesejahteraan. *Financial literacy* memiliki peran penting dalam membuat keputusan ekonomi. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melakukan survei terkait dengan literasi keuangan dan inklusi keuangan pada tahun 2019. Survei tersebut menunjukkan bahwa indeks literasi keuangan mencapai 38,03%. Hasil tersebut lebih tinggi dibandingkan dengan survei yang dilakukan pada tahun 2016. Presentase kenaikan sebesar 8,33% yang artinya pengetahuan masyarakat mengenai pengelolaan keuangan pada tahun 2019 telah meningkat. Kemajuan teknologi dan komunikasi memberikan peluang bagi generasi muda untuk bekerja. Para generasi muda bahkan masih menempuh studi, tetapi sudah bekerja. Bisnis e-commerce merupakan peluang bagi generasi muda untuk mengasah kemampuan berbisnis.

Dilansir dari web Indonesia.go.id bisnis e-commerce meningkat 33,2% dibandingkan tahun 2020 yang mana semula 253 triliun, pada tahun ini menjadi 337 triliun. Dengan menggunakan *financial technology* dapat membantu bisnis e-commerce. *Financial technology* membantu transaksi jadi lebih mudah karena pembayaran dilakukan dengan baik. Dengan mudahnya teknologi yang berkembang diharapkan mahasiswa yang dapat mengelola

keuangan dengan baik tidak akan kesusahan di masa yang akan datang. Seperti para orang tua sekarang yang dapat meminta bantuan kepada program pensiun di tempat kerja atau penasihat keuangan dalam hal mengambil keputusan keuangan, karena mereka menanggung peningkatan tanggung jawab manajemen risiko kehidupan di masa depan (Mitchell *et al*, 2017). Seseorang yang dapat mengatur keuangannya dengan baik bisa dikatakan memiliki *financial literacy* yang baik dimana hal tersebut memberikan dampak yang positif terhadap perilaku keuangannya (Robb & Woodyard, 2011). *Financial behavior* merupakan sebuah studi terkait bagaimana fenomena psikologis dapat mempengaruhi perilaku keuangan seseorang (Shefrin, 2000).

Financial literacy memiliki korelasi dengan *financial behavior*, dimana jika kemampuan seseorang dalam mengelola uang sangat baik atau tinggi maka seseorang memiliki perilaku keuangannya juga sangat baik atau tinggi. Hal ini dapat dibuktikan dengan seseorang yang senang berinvestasi, seseorang tersebut memiliki tujuan keuangan yang jelas untuk masa depan. Pernyataan tersebut didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Herawati (2015) menyatakan bahwa *financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*. Artinya seseorang yang memiliki pengetahuan keuangan yang baik, maka perilaku keuangannya akan baik. Responden dalam penelitian tersebut mengetahui dan memahami dasar pengetahuan keuangan, memiliki tabungan, bagaimana cara menabung dengan baik. Menurut Edirisinghe *et al* (2017) mengatakan bahwa *financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial*

behavior. Pada penelitian tersebut responden mengetahui dan memahami mengenai tabungan, investasi, kredit dan asuransi. Wahyudi *et al* (2020), dan juga Henager & Anong (2014) menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap *financial behavior*.

Menurut penelitian yang dilakukan Farida *et al* (2021) menyatakan hal sebaliknya, yaitu *financial literacy* tidak mempengaruhi *financial behavior*. Reswari *et al* (2018) mendukung penelitian dari Farida *et al* (2021) dimana *financial literacy* tidak berpengaruh positif terhadap *financial behavior*.

Financial technology memiliki korelasi dengan *financial behavior*. *Financial technology* dapat membantu seseorang dalam membuat rencana-rencana di masa depan (Farida *et al*, 2021). Seseorang memiliki *financial technology* yang baik, maka perilaku keuangannya juga akan baik. Seperti contoh dalam salah satu perkembangan *financial technology* yang berupa *internet banking*, pengguna dapat memantau pengeluaran keuangan mereka melalui *internet banking* tersebut. Dalam hal tersebut *financial technology* membantu perilaku keuangan seseorang dalam hal transaksi dan perencanaan-perencanaan. Korelasi antara *financial technology* dengan *financial behavior* juga didukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Ferdiansyah dan Triwahyuningtyas (2021) yang menyatakan bahwa *financial technology* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*. Artinya, semakin baik seseorang menggunakan layanan *financial technology* dan juga bertambah manfaat bagi seseorang dalam penggunaan *financial technology*, maka *financial behavior* nya juga semakin baik. Penelitian lain juga mendukung

penelitian tersebut, yaitu penelitian yang dilakukan Farida *et al* (2021), Irawan dan Matoati (2021) menyatakan bahwa *financial technology* berdampak positif terhadap *financial behavior*. Artinya bahwa seseorang menggunakan transaksi yang berbasis pada teknologi dapat membantu mereka untuk mengetahui pengeluaran yang telah mereka keluarkan, kemudian mendorong agar seseorang dapat memiliki anggaran yang harus mereka keluarkan setiap bulan. Hal tersebut bertujuan untuk mencapai tujuan keuangan seseorang di masa depan.

Wati dan Panggiarti (2021) menyatakan bahwa *financial technology* tidak memiliki pengaruh positif terhadap *financial behavior*. Penelitian yang dilakukan Tukan (2020) mengatakan sebaliknya, yaitu *financial technology* tidak berpengaruh terhadap *financial behavior*.

Meskipun beberapa penelitian terdahulu telah menguji mengenai pengaruh *financial literacy* dan *financial technology* terhadap *financial behavior*, namun hasil yang diperoleh tidak konsisten. Herawati (2015) menyatakan bahwa ada pengaruh positif antara *financial literacy* dan *financial technology* terhadap *financial behavior*, Reswari et all (2018) dan Tukan (2020) mengatakan hal yang sebaliknya.

Berdasarkan permasalahan yang ada maka peneliti merasa perlu untuk menguji kembali pengaruh *Financial literacy* dan *Financial technology* terhadap *financial behavior* terhadap Mahasiswa di Yogyakarta.

1.2 Rumusan Masalah

1. Apakah *Financial literacy* berpengaruh positif terhadap *Financial behavior* Mahasiswa di Yogyakarta?
2. Apakah *Financial technology* berpengaruh positif terhadap *Financial behavior* Mahasiswa di Yogyakarta?

1.3 Tujuan Penelitian

Dapat diketahui bahwa tujuan penelitian tersebut adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh *financial literacy* terhadap *financial behavior* Mahasiswa di Yogyakarta.
2. Untuk mengetahui pengaruh *financial technology* terhadap *financial behavior* mahasiswa di Yogyakarta.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini adalah :

1. Manfaat bagi Mahasiswa

Agar mahasiswa mengetahui pentingnya kemampuan dalam mengelola keuangannya di masa depan. Selain itu mahasiswa diharapkan untuk menggunakan aplikasi teknologi keuangan, khususnya dalam hal digital wallet dengan bijak agar perilaku keuangannya baik.

2. Manfaat bagi Penelitian selanjutnya

Sebagai referensi penelitian untuk dikembangkan agar penelitian selanjutnya memperoleh hasil yang lebih baik.

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

2.1 *Financial behavior*

2.1.1 Pengertian *Financial behavior*

Barberis & Thaler (2003) menyatakan bahwa *financial behavior* merupakan sebuah pendekatan terhadap pasar keuangan. Kholilah dan Iramani (2013) menyatakan bahwa *financial behavior* adalah kemampuan seseorang dalam mengatur perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, dan penyimpanan dana sehari-hari. Menurut Zarkasyi dan Purwanto (2022) *financial behavior* adalah perilaku keuangan manusia yang berkaitan dengan pengelolaan keuangan seperti perencanaan, pengelolaan sampai dengan pengambilan keputusan keuangan. *Financial behavior* merupakan sebuah studi yang berkaitan dengan investor dengan melibatkan emosional dan dampaknya dalam mengambil keputusan (Ricciardi dan Simon, 2000). *Financial behavior* sangat berkaitan dengan psikologi, karena perilaku seseorang dipengaruhi oleh faktor internal dalam dirinya.

Salah satu teori yang dapat menjelaskan seseorang dalam melakukan Tindakan adalah *Theory of Planned Behavior*. Teori perilaku terencana atau TPB (*Theory of Planned Behavior*) dikemukakan oleh Ajzen & Fishbein (1977). Ajzen (2005) mengatakan bahwa individu memiliki keinginan atau niat dalam berperilaku karena di latar belakang

oleh faktor informasi. Artinya individu akan berperilaku rasional berdasarkan dengan informasi yang tersedia.

Menurut Heck *et al* (1999) dalam Rizkiana (2016) menyatakan bahwa Sembilan perilaku keuangan pribadi. Perilaku tersebut adalah menetapkan tujuan keuangan, memperkirakan budget yang akurat, merencanakan dan memperhitungkan belanja individu, memikirkan cara dalam membuat suatu keputusan keuangan, memenuhi kebutuhan yang darurat, membayar tagihan tepat waktu, berhasil meraih tujuan keuangan, dan dapat melaksanakan rencana pengeluaran.

2.1.2 Pandangan *Financial behavior*

Financial behavior memiliki pandangan dalam proses pembuatan keputusan (Olsen, 2001). Berikut ini adalah beberapa pandangan dalam proses pembuatan keputusan :

- a. Konsep dalam pembuatan keputusan cenderung beragam, selali berubah, dan sering terbentuk karena adanya proses pembuatan keputusan itu sendiri.
- b. Pembuatan keputusan adalah sebuah proses bukan untuk menjadi pengoptimal tetapi sebagai suatu yang memuaskan.
- c. Pengambilan keputusan keuangan selalu berubah menyesuaikan lingkungan dan mempengaruhi jenis proses yang digunakan. Tidak di setiap lingkungan memiliki jenis proses yang sama untuk digunakan.

- d. Secara logika pengambilan keputusan keuangan memiliki pengaruh emosi dalam proses pembuatannya.

2.1.3 Teori dan Konsep Utama dari Perilaku Keuangan

Menurut Rohrmann (1999) dalam Ricciardi (2008) ada beberapa konsep dari *financial behavior* yang dapat mempengaruhi pandangan individu terhadap risiko. Berikut ini beberapa konsep yang telah ditetapkan:

- a. Isu mengenai penerimaan risiko untuk masalah individu dengan masyarakat.
- b. Pengaruh heuristic dan bias kognitif terhadap proses informasi.
- c. Korelasi antara risiko yang dirasakan terhadap risiko aktual.
- d. Masalah kepribadian dan perbedaan demografis antara subjek dan responden yang beragam.
- e. Penerapan studi persepsi risiko ke dalam program komunikasi risiko untuk masyarakat dan para ahli.
- f. Peran yang dimiliki oleh pusat untuk mengatasi perbedaan faktor budaya pada sampel penelitian internasional untuk berbagai negara.

2.2 Financial literacy

2.2.1 Pengertian *Financial literacy*

Financial literacy sangat penting dimiliki oleh seorang individu agar dapat mengelola asset yang dimiliki. Pengetahuan mengenai *financial literacy* mencakup berbagai aspek dalam bidang keuangan yang bertujuan

agar dapat mengelola keuangan untuk kesejahteraan di masa yang akan datang. Kadoya dan Khan (2020) mengatakan jika seseorang yang memiliki *financial literacy* yang baik maka dapat membantu orang lain dalam membuat keputusan keuangan yang akan berguna dalam jangka waktu yang panjang. *Financial literacy* merupakan konsep dimana mengukur kemampuan seseorang dalam memahami konsep keuangan dan memiliki kemampuan untuk mengelolanya (Esiebugie *et al*, 2018).

Menurut Chong *et al* (2021) *financial literacy* merupakan sebuah kemampuan yang dimiliki oleh individu untuk mengatur keuangannya secara efektif baik dalam hal penganggaran maupun investasi. Kemudian, menurut Lusardi dan Mitchell (2014) *financial literacy* adalah kemampuan yang dimiliki seseorang untuk mengelola informasi terkait dengan ekonomi dan menentukan keputusan mengenai hutang dan perencanaan keuangan jangka panjang. Dengan begitu dapat disimpulkan bahwa *financial literacy* merupakan suatu kemampuan yang dimiliki oleh individu dalam mengatur keuangannya agar mencapai kesejahteraan di masa depan.

Seseorang yang memiliki *financial literacy* yang baik tidak hanya bermanfaat untuk menabung ataupun melakukan investasi tetapi dapat mengurangi hidup konsumtif dan dapat menggunakan uang dengan bijak.

Menurut Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit) untuk meningkatkan *financial literacy* pada masyarakat perlu menggunakan strategi yang baik dan pendekatan yang sesuai dengan apa

yang dibutuhkan oleh masyarakat. Pendekatan tersebut harus berdasarkan pada : 1) Pendekatan Sasaran, terkait dengan sasaran penyampaian materi dan metode yang tepat bagi suatu kelompok masyarakat. 2) Pendekatan Sektoral, pemetaan pada masing-masing industry jasa keuangan agar dapat diketahui industry jasa keuangan mana yang masih memerlukan upaya dalam hal peningkatan *financial literacy*. 3) Pendekatan Geografis, terkait dengan karakteristik pada daerah tertentu agar dapat diketahui program kegiatan *financial literacy* serta penyediaan produk dan layanan jasa keuangan yang sesuai dengan wilayah atau daerah tersebut.

2.2.2 Tingkatan *Financial literacy*

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terkait dengan survei yang telah dilakukan pada tahun 2013 bahwa masyarakat di Indonesia memiliki empat bagian mengenai *financial literacy*.

- a. *Well Literate* : artinya seseorang memiliki dan memahami mengenai lembaga jasa keuangan beserta produk keuangan. Termasuk seperti risiko, manfaat, hak, dan kewajiban mengenai produk dan jasa keuangan. Selain itu seseorang juga memiliki kemampuan dalam menggunakan produk-produk keuangan.
- b. *Sufficient literate* : seseorang memiliki dan memahami produk dari jasa keuangan beserta risiko, manfaat, hak, dan kewajibannya.
- c. *Less literate* : seseorang sekedar memiliki pengetahuan mengenai lembaga jasa keuangan beserta produk nya, tetapi tidak memahami secara detail manfaat, hak, kewajiban, dan risikonya.

- d. *Not literate* : seseorang tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan dengan adanya lembaga jasa keuangan beserta produk dan jasa keuangan. Tidak mengetahui risiko, manfaat, dan hak terkait produk keuangan. Selain itu tidak mengerti bagaimana cara menggunakan produk dari jasa keuangan.

Menurut web yang dilansir dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) bahwa *financial literacy* memiliki tujuan jangka panjang yaitu :

- a. Dapat meningkatkan kemampuan seseorang yang memiliki pengetahuan akan keuangan yang rendah ataupun tidak memiliki pengetahuan sama sekali. Dengan begitu seseorang akan memahami produk yang disediakan oleh lembaga jasa keuangan.
- b. Meningkatkan pengguna dari produk jasa keuangan agar efektif dan efisien dalam melakukan transaksi ataupun menggunakan jasa dari lembaga jasa keuangan.

2.2.3 Aspek *Financial literacy*

Penelitian yang dilakukan oleh Chen & Volpe (1998) menyatakan bahwa ada beberapa aspek dari *financial literacy*, diantaranya :

- a. *Financial literacy on general knowledge*

Kemampuan individu dalam memahami pengetahuan dasar terkait dengan pengelolaan keuangan pribadi.

- b. *Saving & Borrowing*

Pemahaman individu untuk memahami hal-hal yang berkaitan dengan tabungan dan pinjaman.

c. *Insurance*

Menurut UU Nomor 40 Tahun 2014 asuransi merupakan sebuah perjanjian antara perusahaan asuransi dan pemegang polis untuk menerima premi sebagai imbalan jika pemegang polis mengalami kerugian atau kerusakan atas peristiwa yang tidak pasti ataupun memberikan pembayaran yang didasarkan pada meninggalnya atau hidupnya tertanggung. Dengan begitu asuransi disini berperan sebagai pemahaman individu mengenai dasar-dasar asuransi dan produk-produk yang ditawarkan oleh asuransi.

d. *Investment*

Aspek ini berkaitan dengan kemampuan dasar individu dalam memahami hal-hal yang berkaitan dengan suku bunga, risiko investasi, deposito, reksa dana, dan pasar modal. Investasi juga dapat disebut dengan penanaman suatu modal untuk mendapatkan pengembalian yang lebih besar.

2.2.4 Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan

Terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi literasi keuangan menurut Monticone (2010) yaitu :

a. Karakteristik sosio-demografi

Menurut Monticone (2010) seorang perempuan dianggap memiliki tingkat *financial literacy* yang rendah dibandingkan dengan seorang

laki-laki. Gender merupakan suatu hal yang dapat dilihat dari faktor sosio-demografi, dan oleh karena itu gender dapat mempengaruhi tingkat *financial literacy* pada seorang individu. Selain itu usia juga dianggap mempengaruhi *financial literacy*. Monticone (2010) mengatakan seseorang yang lebih tua biasanya dianggap memiliki tingkat pengelolaan uang yang baik dibandingkan seseorang yang lebih muda. Menurutnya seseorang yang lebih tua memiliki banyak pengalaman dibandingkan orang yang lebih muda. Dalam hal Pendidikan juga demikian, dimana seseorang memiliki Pendidikan yang tinggi dianggap mampu dalam mengelola keuangannya dibandingkan seseorang yang tidak memiliki Pendidikan yang tinggi.

b. Kekayaan

Dalam faktor kekayaan, seorang individu yang memiliki kekayaan lebih harus memiliki pengetahuan keuangan yang jauh lebih baik (Monticone, 2010). Hal ini karena individu yang memiliki kekayaan yang lebih dimungkinkan untuk melakukan investasi agar mereka mendapat pengembalian yang lebih tinggi atas asset mereka. Dengan memiliki pengetahuan keuangan yang tinggi, maka mereka dapat mengelola asset mereka dengan baik dan benar.

c. Latar belakang Keluarga

Latar belakang keluarga dapat berperan dalam mempengaruhi *financial literacy*. Pengaruh latar belakang keluarga karena tingkat Pendidikan orangtua, khususnya ibu. Hal ini dapat terjadi karena

Pendidikan seorang anak pertama kali didapatkan dari orang tua, khususnya ibu. Oleh karena itu peran Pendidikan orang tua, khususnya ibu dapat berperan penting terhadap tingkat *financial literacy* individu.

d. Preferensi waktu

Setiap individu dalam memperoleh informasi mengenai pengetahuan keuangan memiliki preferensi waktu yang berbeda. Monticone (2010) menjelaskan bahwa tidak setiap individu memperoleh pengetahuan keuangan karena berbedanya preferensi waktu. Sebagian individu ada yang memiliki waktu untuk konseling mengenai *financial literacy*, ada juga individu yang tidak memiliki waktu untuk sekedar mengetahui *financial literacy*.

2.3 Financial technology

2.3.1 Pengertian *Financial technology*

Penggunaan teknologi akhir-akhir ini mengalami peningkatan yang sangat pesat. Menurut website Otoritas Jasa Keuangan (OJK) total nilai transaksi *financial technology* di Indonesia mencapai 202,77 triliun pada tahun 2017. Berkembangnya teknologi dalam bidang keuangan semakin memudahkan masyarakat dalam melakukan aktivitas. *Financial technology* yang berkembang di Indonesia ada bermacam-macam jenisnya, seperti *Crowdfunding*, *Microfinancing*, *P2P lending service*, *market comparison*, dan *digital payment systems*. Teknologi keuangan berkembang juga dikalangan mahasiswa, dimana mereka melakukan kegiatan sehari-hari dengan *cashless*. Menurut Pertiwi dan Purwanto (2021) *financial technology* merupakan perkembangan baru dari industry jasa keuangan

yang berupa konsep adaptasi dari sektor keuangan dan teknologi dengan tujuan agar proses transaksi keuangan yang lebih efektif, efisien, aman, dan modern. Selain itu *Financial technology* atau yang biasa dikenal dengan teknologi keuangan merupakan penggunaan teknologi yang bertujuan untuk meningkatkan aktivitas keuangan (Schueffel, 2016).

Ginantra *et al* (2020) mengatakan bahwa *financial technology* adalah industry dalam teknologi yang dapat menghasilkan inovasi-inovasi yang memberikan fasilitas layanan keuangan diluar lembaga keuangan dan bersifat konvensional. *Financial technology* mudah diterima oleh individu karena kemudahannya untuk meningkatkan kinerja individu. Hal ini dijelaskan dalam teori *Technology Acceptance Model* (TAM) yang dikembangkan oleh Davis (1989). *Technology Acceptance Model* membahas terkait dengan peran faktor psikologis internal individu dalam mengadopsi sebuah teknologi baru dengan mempercayai dua keyakinan yaitu *Percieved usefulness* dan *perceived ease of use*. *Percieved usefulness* artinya individu mempercayai bahwa memanfaatkan teknologi baru akan meningkatkan kinerja individu, sedangkan *perceived ease of use* artinya bahwa keyakinan individu dalam menggunakan teknologi baru membutuhkan sedikit usaha (Davis, 1989).

Munculnya *financial technology* dapat merubah pasar domestic maupun internasional (Salampasis dan Mention, 2018). Adanya hal tersebut pihak-pihak dari jasa keuangan akan mengalami beberapa tantangan kritis ke depannya. Menurut Salampasis dan Mention (2018) ada beberapa inovasi layanan *financial technology* global yang dapat diamati yaitu melakukan inovasi terhadap arsitektur

keuangan saat ini, bersaing dengan model, layanan, dan peraturan bisnis tradisional, mengkritisi proses inovasi keuangan, dan yang terakhir mengembangkan sebuah cara untuk mengakses, memberikan, dan menciptakan layanan keuangan bersama.

2.3.2 Keuntungan *Financial technology*

Menurut Bank Indonesia ada beberapa keuntungan dari penggunaan *financial technology* bagi konsumen, yaitu konsumen mendapat pelayanan yang baik, pilihan yang banyak, dan harga yang lebih murah.

2.3.3 Jenis-jenis *Financial technology*

Hadirnya *financial technology* memberikan solusi dalam permasalahan yang dimiliki masyarakat. Di Indonesia terdapat beberapa jenis *financial technology* yang sedang berkembang menurut website OJK, antara lain:

1. *Crowdfunding*

Crowdfunding atau dapat disebut juga penggalangan dana merupakan model *financial technology* yang populer di Indonesia dan berbagai negara. Dengan berkembangnya teknologi *Crowdfunding* dapat memudahkan masyarakat melakukan penggalangan dana hanya dengan menggunakan aplikasi. Di Indonesia contoh aplikasi *Crowdfunding* yang sedang populer adalah KitaBisa.com.

2. *Microfinancing*

Microfinancing merupakan layanan *financial technology* yang memberikan layanan untuk masyarakat menengah kebawah. Layanan ini membantu masyarakat dari golongan ekonomi untuk kehidupan dan

keuangan mereka sehari-hari. Selain itu layanan microfinancing bertujuan untuk mempermudah masyarakat memperoleh modal usaha karena masyarakat golongan mikro di pedesaan sebagian besar mengalami kesulitan untuk akses ke institusi perbankan.

3. *P2P Lending Service*

Layanan *financial technology* ini dikenal untuk peminjaman uang. *Financial technology* jenis ini bertujuan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat yang membutuhkan akses keuangan. Dengan P2P Lending Service masyarakat atau konsumen dapat meminjam uang dengan lebih mudah tanpa proses yang sulit seperti yang sering ditemui di bank konvensional.

4. *Market Comparison*

Layanan *financial technology* ini berfungsi sebagai perencanaan financial. Penggunaan layanan market comparison untuk mendapatkan beberapa pilihan investasi untuk kebutuhan di masa depan.

5. *Digital Payment System*

Financial technology ini bergerak di bidang pelayanan dalam hal pembayaran semua tagihan seperti pulsa & pascabayar, kartu kredit, atau token listrik PLN. *Financial technology* jenis ini memudahkan masyarakat dalam bertransaksi dalam kehidupan sehari-hari.

2.3.4 Peran *Financial technology*

Dalam berbagai industri, peran *financial technology* sangat berpengaruh khususnya dalam industry keuangan. Berikut ini beberapa peran *financial technology* dalam berbagai bidang industri menurut Wilson (2017) :

a. *Profitability*

Pengusaha teknologi harus cerdas dalam menyadari kondisi pasar saat ini. Agar teknologi dapat berkembang dan makmur, pengusaha teknologi harus cermat untuk memilih bidang industri. Salah satu bidang industri yang akan memberikan profit atau keuntungan banyak adalah industry keuangan. Industry keuangan sudah terbukti memiliki keuntungan secara historis dan hal itu juga dapat menguntungkan pengusaha teknologi.

b. *Basic Necessity*

Masalah keuangan adalah kebutuhan dasar bagi masyarakat, yang mana dengan mobilitas masyarakat yang padat diharapkan sebuah teknologi dapat mempermudah kegiatan masyarakat. Sulit untuk dibayangkan apabila masyarakat harus melakukan kegiatan keuangan seperti pembayaran, investasi, dan deposito jika tidak ada teknologi yang membantu industry keuangan.

c. *Regulation*

Dengan adanya teknologi diharapkan dapat membantu meringankan masalah dalam hal peraturan pada industry keuangan.

d. *Legacy Systems with Hope of Innovation*

Industry keuangan memiliki inovasi dari tahun ke tahun. Setiap tahun ada beberapa inovasi yang dilakukan, oleh sebab itu tidak bisa sistem lama diterapkan pada lingkungan saat ini. Hal ini tentu sangat bertentangan dengan harapan industri keuangan. Dengan begitu teknologi dalam hal ini sangat dibutuhkan untuk mewujudkan rencana industri keuangan agar semakin baik kedepannya.

e. *Current Environment*

Saat ini lingkungan mengharapkan bahwa industri keuangan diharapkan menyediakan layanan yang baik serta efisien. Maka dari itu teknologi diharapkan dapat membantu industri keuangan untuk mewujudkan keinginan masyarakat.

2.3.5 Alasan Pentingnya *Financial technology*

Menurut Wilson (2017) ada beberapa alasan mengapa *financial technology* sangat penting :

- a. Agar berbagai bidang industri, khususnya industri keuangan dapat bertahan dan berkembang di masa depan. Selain itu diharapkan masyarakat dapat bekerja sama mendukung inovasi dalam hal infrastruktur teknologi.
- b. Sebagian besar masih ada masyarakat yang tidak memiliki rekening di bank, dengan mudahnya teknologi diharapkan masyarakat dapat memiliki rekening dan industry keuangan dapat meningkatkan layanannya terhadap masyarakat yang kurang terlayani.

- c. Generasi milenial pada saat ini cenderung nyaman dengan saluran digital. Hal tersebut dapat mendorong kemajuan dan perkembangan *financial technology*.
- d. Perkembangan teknologi yang pada saat ini berkembang secara pesat dan hal tersebut secara tidak langsung juga mendorong *financial technology* untuk mengikuti.

2.3.6 Potensi *Financial technology* di Masyarakat

Financial technology memiliki potensi yang besar di masyarakat karena sebagian besar masyarakat tidak memiliki rekening di bank, kemudian penggunaan teknologi yang minim. Hal itu membuat *financial technology* menawarkan sebuah produk beserta layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat. Layanan tersebut seperti layanan perbankan dan asuransi dengan biaya yang rendah. Dengan begitu banyak masyarakat yang akan tergiur akan penawaran tersebut dan hal tersebut membuat *financial technology* sangat berpotensi penting di kalangan masyarakat.

2.4 Pengembangan Hipotesis

2.4.1 Pengaruh *Financial literacy* terhadap *financial behavior*

Financial literacy merupakan sebuah kemampuan yang dimiliki oleh individu untuk mengatur keuangannya secara efektif baik dalam hal penganggaran maupun investasi (Chong *et al*, 2021). *Financial literacy* memiliki kolerasi terhadap *financial behavior*. Seseorang yang memiliki *financial literacy* yang baik, maka perilaku keuangannya juga baik. Hal tersebut dapat dibuktikan

dengan seseorang yang melakukan investasi atau sering melakukan investasi, maka seseorang tersebut memiliki tujuan keuangan di masa depan.

Penelitian yang dilakukan oleh Herawati (2015) menyatakan bahwa *financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*. Hasil serupa juga didapatkan dalam penelitian yang dilakukan oleh Edirisinghe *et al* (2017) yang menyatakan bahwa *financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*. Widyastuti *et al* (2020) menyatakan bahwa responden dalam penelitian yang dilakukannya memiliki pengetahuan dasar keuangan yang baik dan mengerti bagaimana cara menabung yang baik. Artinya, hasil dari penelitian tersebut adalah *financial literacy* memberikan pengaruh positif terhadap *financial behavior*.

H1 : *Financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*.

2.4.2 Pengaruh *Financial technology* terhadap *financial behavior*

Financial technology adalah penggunaan teknologi sebagai alat untuk meningkatkan aktivitas keuangan seseorang (Schueffel, 2016). *Financial technology* memiliki hubungan dengan *financial behavior*. Hal tersebut dikarenakan *financial technology* dapat membantu perilaku keuangan seseorang. Selain itu, seseorang yang memiliki pengetahuan mengenai *financial technology* yang baik maka perilaku keuangannya juga baik. Hal ini dapat dilihat dari seseorang yang memiliki aplikasi internet banking akan lebih mudah melihat pengeluaran keuangan mereka. Hal ini berkaitan dengan *financial behavior* yang mana seseorang memiliki budget yang harus dikeluarkan dalam satu waktu.

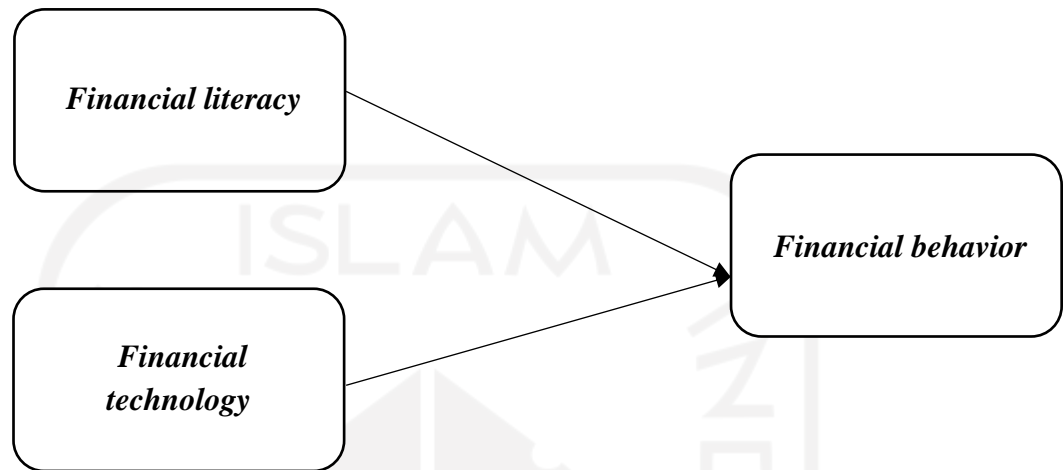
Irawan dan Matoati (2021) dalam penelitiannya menyatakan bahwa *financial technology* memiliki pengaruh yang positif terhadap *financial behavior*. Penelitian

yang dilakukan oleh Ferdiansyah dan Triwahyuningtyas (2021) juga menyatakan bahwa *financial technology* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*. Farida *et al* (2021) juga mendukung penelitian tersebut yang menyatakan bahwa *financial technology* berpengaruh terhadap *financial behavior*.

H2 : *Financial technology* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*



2.5 Kerangka Penelitian



BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Populasi dan Sampel

Populasi adalah sekumpulan orang atau objek yang akan di observasi oleh seorang peneliti (Sekaran & Bougie, 2017). Populasi dari penelitian ini adalah seluruh mahasiswa yang ada di Indonesia. Objek penelitian ini ditujukan kepada mahasiswa karena pada saat seorang individu menjadi mahasiswa sudah dianggap dapat mengambil keputusan sendiri. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui bagaimana kemampuan keuangan dan teknologi keuangan yang dimiliki seorang mahasiswa mampu mempengaruhi perilaku keuangan mereka. Menurut web dari Badan Pusat Statistik Indonesia, jumlah mahasiswa di Indonesia baik dari perguruan tinggi negeri maupun swasta pada tahun 2021 berjumlah 7.666.516 mahasiswa.

Sampel adalah bagian dari populasi yang memiliki kriteria sesuai dengan yang ditentukan oleh peneliti (Sugiyono, 2016). Metode yang digunakan untuk menentukan sampel pada penelitian ini adalah *purposive sampling*. Metode *purposive sampling* merupakan teknik penentuan sampel berdasarkan beberapa kriteria tertentu. Berikut ini ada beberapa kriteria sampel yang diambil dari penelitian ini :

- a. Mahasiswa aktif yang menempuh studi di Perguruan Tinggi di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta.
- b. Sedang menempuh Pendidikan S1.

Untuk menentukan jumlah sample minimal apabila populasi tidak dapat diketahui dengan pasti, digunakan rumus solvin. Berikut ini formulanya :

$$n = \frac{N}{1 + N e^2}$$

keterangan :

n : jumlah sample

N : jumlah populasi

e : *margin of error* atau besaran kesalahan yang diharapkan

Penulis menggunakan tingkat kesalahan 6% dalam penentuan sample. Hal ini dilakukan sebagai acuan dalam menentukan kesalahan minimum. Jumlah populasi yang digunakan adalah sejumlah 7.666.516 mahasiswa. Angka tersebut berdasarkan website Badan Pusat Statistik Indonesia. Berikut ini perhitungan sample minimal yang akan digunakan :

$$n = \frac{7.666.516}{1 + 7.666.516 (0,06)^2}$$

$$n = 277,7677135324$$

Berdasarkan perhitungan diatas maka sample minimal adalah dalam penelitian ini adalah 277,7677135324 atau dibulatkan menjadi 278. Peneliti harus mencari minimal 278 responden sesuai dengan rumus solvin yang telah dihitung.

3.2 Jenis dan Metode Pengumpulan Data

Sumber data dalam penelitian ini adalah data primer. Data primer merupakan data yang didapatkan langsung oleh peneliti. Data primer dalam penelitian ini diambil dari kuisisioner yang diisi oleh Mahasiswa aktif yang sedang menempuh studi S1 di Perguruan Tinggi di Yogyakarta.

Teknik pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan kuisisioner. Menurut Sugiyono (2016) kuisisioner adalah sebuah Teknik mengumpulkan data dengan cara memberi pertanyaan kepada responden untuk dijawab. Kuisisioner penelitian ini berbentuk google form dan di sebar secara online. Pengukuran kuisisioner penelitian menggunakan skala likert dengan skor. Pada penelitian ini skor dimulai dari 1 yang berarti sangat tidak setuju, 2 yang berarti tidak setuju, 3 yang berarti netral, 4 yang berarti setuju, dan 5 yang berarti sangat setuju.

3.3 Definisi Operasional Variabel

Variabel penelitian adalah sesuatu yang berbentuk apapun dan telah ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari sehingga mendapatkan informasi dan ditarik kesimpulan. Penelitian ini terdiri dari dua variabel independent, yaitu *financial literacy* dan *financial technology*. Kemudian terdiri dari satu variabel dependen yaitu *financial behavior*.

3.3.1 Variabel Dependen

Menurut Sugiyono (2016) variabel dependen atau yang biasa dikenal dengan variabel terikat adalah variabel yang dipengaruhi oleh variabel bebas. Dalam penelitian ini variabel dependen adalah *Financial behavior*.

Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel : Variabel Dependen

Variabel Dependen	Definisi Variabel	Indikator
<p><i>Financial behavior</i> (Y)</p>	<p>kemampuan seseorang dalam mengatur perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, dan penyimpanan dana sehari-hari</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Selalu menuliskan tujuan keuangan yang akan saya capai di masa depan • Saya berdiskusi dengan keluarga sebelum membeli sesuatu • Saya memiliki financial goals dalam hidup saya • Memiliki budget yang harus dikeluarkan setiap bulan • Selalu membeli sesuatu sesuai kebutuhan saya

Sumber : Siskawati & Ningtyas (2022), Danes & Haberman (2007)

3.3.2 Variabel Independen

Variabel independent atau yang biasa dikenal dengan variabel bebas adalah variabel yang berpengaruh terhadap variabel terikat (independent). Penelitian ini ada dua variabel independent, yaitu *financial literacy* dan *financial behavior*.

Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel : Variabel Independen

Variabel Independen	Definisi Variabel	Indikator
<i>Financial literacy (X1)</i>	Pemahaman terkait dengan keuangan agar seseorang dapat mengelola keuangan dengan tujuan mencapai kesejahteraan	<ul style="list-style-type: none">• Saya mampu mengelola keuangan saya• Saya selalu membuat anggaran pengeluaran setiap bulan• Saya selalu menyisihkan uang untuk menabung setiap bulan• Saya memahami cara melakukan investasi pada saham, obligasi, dan surat berharga lainnya• Saya memiliki pemahaman terkait

		<p>dengan asuransi</p> <ul style="list-style-type: none"> • Saya mengetahui manfaat memiliki asuransi untuk kesejahteraan di masa depan • Saya memiliki pemahaman terkait dengan deposito • Saya percaya bahwa deposito merupakan produk dari investasi yang tingkat pengembaliannya lebih besar dibandingkan tabungan
<p><i>Financial technology</i> (X2)</p>	<p>perkembangan baru dari industry jasa keuangan yang berupa konsep adaptasi dari sektor keuangan dan teknologi dengan tujuan agar proses transaksi</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Penggunaan <i>financial technology</i> memiliki banyak manfaat bagi saya • Saya menggunakan <i>financial technology</i> untuk kegiatan

	<p>keuangan yang lebih efektif, efisien, aman, dan modern.</p>	<p>pembayaran</p> <ul style="list-style-type: none"> • Selain pembayaran, saya melakukan <i>financial technology</i> untuk kegiatan investasi • Saya memiliki aplikasi investasi seperti bibit, Ajaib, pluang, dan sebagainya • Saya telah melakukan investasi dengan menggunakan salah satu dari aplikasi seperti bibit, Ajaib, pluang, dan sebagainya • Melakukan investasi bermanfaat dalam melakukan pengelolaan keuangan • Saya memiliki aplikasi <i>e-wallet</i> seperti OVO, GoPay, Shopee Pay, dan sebagainya
--	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> • Saya memahami penggunaan aplikasi <i>e-wallet</i> • Menggunakan <i>e-wallet</i> dapat meningkatkan produktivitas dan efektivitas pekerjaan saya sehari-hari • Menggunakan <i>e-wallet</i> dapat menghemat waktu saya • Dengan memiliki aplikasi mobile banking, OVO, GoPay, Shopee Pay, dan sebagainya saya dapat melihat Riwayat pengeluaran yang saya lakukan setiap bulan
--	--	---

Sumber : Siskawati & Ningtyas (2022), kim et al (2016), dan Chen & Volpe (1998)

3.4 Metode Analisis Data

3.4.1 Analisis Deskriptif

Sugiyono (2014) menyatakan bahwa analisis deskriptif adalah statistik yang digunakan dalam menganalisis data dengan cara menggambarkan data yang telah terkumpul dan tidak mengambil kesimpulan yang berlaku secara general. Tujuan dilakukan analisis deskriptif adalah untuk melihat gambaran dari suatu variabel dengan cara dilihat melalui rata-rata, median, standar deviasi, nilai maksimum, dan nilai minimum.

3.4.2 Uji Instrumen

a. Uji Validitas

Untuk mengukur valid tidaknya kuisisioner menggunakan uji validitas. Artinya, kuisisioner dianggap valid jika pertanyaan pada kuisisioner tersebut dapat mengukur sesuatu yang akan diukur oleh pertanyaan tersebut (Ghozali, 2006). Penelitian ini menggunakan SPSS dalam mengukur uji validitas. Uji validitas membandingkan antara R hitung dengan R tabel. Kuisisioner dinyatakan valid apabila R hitung lebih besar dari R tabel. Selain itu bisa juga dengan signifikansi alpha $< 0,05$ maka kuisisioner dianggap valid.

Terdapat 27 pernyataan dalam kuisisioner yang diuji. Pernyataan tersebut mencakup *financial literacy*, *financial technology*, dan *financial behavior*. Setelah dilakukan uji validitas, terdapat beberapa pernyataan yang tidak valid, antara dua pernyataan *financial literacy* dan satu pernyataan terkait *financial behavior*. Pernyataan-pernyataan

yang tidak valid dihapus dan tersisa 24 valid dari 27 pernyataan yang diujikan. Berikut ini hasil perhitungan uji validitas dengan menggunakan 40 responden.

Tabel 3.3 Hasil Uji Validitas : Variabel Financial behavior

Pertanyaan	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Kesimpulan
Y1	0,682	0,312	Valid
Y2	0,796	0,312	Valid
Y3	0,529	0,312	Valid
Y4	0,515	0,312	Valid
Y5	0,564	0,312	Valid

Berdasarkan tabel 3.3 dapat diambil kesimpulan bahwa uji validitas pada butir pertanyaan variabel *financial behavior* dinyatakan valid karena $r \text{ hitung} > r \text{ tabel}$.

Tabel 3.4 Hasil Uji Validitas : Variabel Financial literacy

Pertanyaan	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Kesimpulan
X1.1	0,567	0,312	Valid
X1.2	0,601	0,312	Valid
X1.3	0,660	0,312	Valid
X1.4	0,614	0,312	Valid
X1.5	0,727	0,312	Valid
X1.6	0,538	0,312	Valid
X1.7	0,605	0,312	Valid
X1.8	0,555	0,312	Valid

Berdasarkan tabel 3.4 dapat diambil kesimpulan bahwa uji validitas pada butir pertanyaan variabel *financial literacy* dinyatakan valid karena r hitung $>$ r tabel.

Tabel 3.5 Hasil Uji Validitas : Variabel Financial technology

Pertanyaan	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Kesimpulan
X2.1	0,708	0,312	Valid
X2.2	0,719	0,312	Valid
X2.3	0,744	0,312	Valid
X2.4	0,762	0,312	Valid
X2.5	0,678	0,312	Valid
X2.6	0,626	0,312	Valid
X2.7	0,739	0,312	Valid
X2.8	0,646	0,312	Valid
X2.9	0,653	0,312	Valid
X2.10	0,797	0,312	Valid
X2.11	0,714	0,312	Valid

Berdasarkan tabel 3.5 dapat diambil kesimpulan bahwa uji validitas pada butir pertanyaan variabel *financial technology* dinyatakan valid karena r hitung $>$ r tabel.

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas merupakan alat ukur untuk indikator dari suatu variabel. Kuisisioner dikatakan reliabel apabila jawaban responden konsisten dalam menjawab pertanyaan kuisisioner (Ghozali, 2012). Uji reliabilitas penelitian ini menggunakan SPSS, yaitu uji Cronbach Alpha. Kuisisioner dikatakan reliabel apabila nilai Cronbach alpha > 0,6. Berikut hasil uji reliabilitas dengan n atau responden sebanyak 40.

Tabel 3.6 Hasil Uji Reliabilitas

<i>Variabel</i>	<i>Alpha Cronbach</i>	<i>Kesimpulan</i>
<i>Financial literacy</i>	0,754	Reliabel
<i>Financial technology</i>	0,895	Reliabel
<i>Financial behavior</i>	0,604	Reliabel

Berdasarkan tabel 3.6 dapat disimpulkan bahwa hasil uji reliabilitas pada variabel *financial literacy*, *financial technology*, dan *financial behavior* dinyatakan reliabel, karena *Alpha Cronbach* > 0,60.

3.4.3 Uji Asumsi Klasik

a. Uji Multikolinieritas

Tujuan dilakukan uji multikolinieritas adalah untuk mengetahui apakah antara variabel bebas (X) memiliki korelasi. Model regresi yang baik apabila hasilnya tidak memiliki korelasi antar variabel bebas (Ghozali, 2012). Ketentuan dalam pengambilan keputusan uji multikolinieritas dengan :

- 1) Tolerance Value > 0,10 dan nilai VIF < 10, maka model regresi tidak terjadi multikolinieritas.
- 2) Tolerance Value < 0,10 dan nilai VIF > 10, maka terjadi multikolinieritas.

Rumus nilai VIF diperoleh dari :

$$VIF = \frac{1}{\text{Tolerance}}$$

b. Uji heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk mengetahui ketidaksamaan varians pada residual dari model regresi. Terjadi heteroskedastisitas jika varians tidak sama. Menurut Ghozali (2012) model regresi dikatakan baik jika tidak terjadi heteroskedastisitas.

Untuk mendeteksi heteroskedastisitas digunakan uji glejser. Dengan uji glejser dapat dikatakan model regresi tidak mengandung heteroskedastisitas apabila nilai signifikansi nya > 0,05

c. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk melihat apakah memiliki distribusi normal atau tidak antara variabel bebas dan variabel terikat. Menurut Ghozali (2012) model regresi dikatakan baik apabila model regresi normal atau mendekati normal. Penelitian menggunakan uji statistik Kolmogrov-Smirnov agar dapat menyimpulkan apakah data tersebut berdistribusi normal atau tidak. Ghozali (2012) mengatakan bahwa untuk mengetahui apakah data terdistribusi normal atau tidak, dapat dilihat dengan dua cara yaitu : jika signifikansi lebih besar dari 0,05 maka data dikatakan

terdistribusi normal. Sebaliknya jika signifikansi lebih kecil dari 0,05 maka data tidak terdistribusi normal.

3.4.4 Analisis Regresi linier berganda

Analisis regresi linier berganda ditujukan untuk menguji hipotesis. Analisis ini bertujuan untuk menjelaskan pengaruh variabel bebas yaitu *Financial literacy* dan *financial technology* terhadap variabel terikat yaitu *financial behavior*. Persamaan model regresi linier berganda sebagai berikut :

$$Y_1 = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + e$$

Keterangan :

Y : *Financial behavior*

a : Nilai Konstanta

b_1, b_2 : Koefisien Regresi

X_1 : *Financial literacy*

X_2 : *Financial technology*

e : Standart Error

3.4.5 Analisis Koefisien determinasi (R^2)

Uji koefisien determinasi ditujukan untuk mengukur seberapa besar pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat secara bersamaan. Nilai R^2 berada pada angka 0 sampai dengan 1 ($0 \leq R^2 \leq 1$). Variabel-variabel independent mampu memberikan informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel terikat apabila nilai R^2 mendekati angka 1.

3.4.6 Pengujian Hipotesis

- a. Uji F

Uji F digunakan untuk melihat apakah variabel bebas yang diuji memiliki pengaruh secara simultan terhadap variabel terikat. Ada beberapa dasar pengambilan keputusan dalam uji F :

- 1) Apabila signifikansi $> 0,05$ maka hipotesis tidak terbukti dan H_0 diterima. Artinya variabel bebas (*Financial literacy* dan *Financial technology*) secara simultan tidak memiliki pengaruh terhadap variabel terikat (*Financial behavior*).
- 2) Apabila signifikansi $< 0,05$ maka hipotesis terbukti dan H_0 ditolak. Artinya, variabel bebas (*Financial literacy* dan *Financial technology*) secara simultan memiliki pengaruh terhadap variabel terikat (*Financial behavior*).

b. Uji T

Uji T digunakan untuk mengetahui masing-masing variabel bebas terhadap variabel terikat. Variabel bebas dalam penelitian ini adalah *Financial literacy* dan *Financial technology* serta variabel terikat dalam penelitian ini adalah *financial behavior*. Dasar pengambilan keputusan dalam uji t adalah apabila koefisien beta bernilai negatif dan signifikansi t (*p-value*) > 0.05 maka H_0 diterima. Artinya variabel bebas (*Financial literacy* dan *Financial technology*) tidak memiliki pengaruh terhadap variabel terikat (*Financial behavior*).

Sebaliknya jika t (p -value) < 0.05 maka H_0 ditolak. Artinya variabel bebas (*Financial literacy* dan *Financial technology*) memiliki pengaruh terhadap variabel terikat (*Financial behavior*).



BAB IV

ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Data atau Sampel

Hasil penyebaran kuisioner terhadap responden yaitu Mahasiswa yang sedang menempuh Pendidikan di Yogyakarta. Jumlah responden yang mengisi kuisioner adalah 300 orang. Proses penyebaran kuisioner dilakukan melalui google form. Dalam kuisioner terdapat 24 pernyataan mengenai *financial literacy* dan *financial technology*. Sampel yang diambil dari penelitian ini menggunakan Teknik *purposive sampling*, dimana proses penentuan sample berdasarkan beberapa kriteria yaitu : mahasiswa aktif yang sedang menempuh Pendidikan di perguruan tinggi di Yogyakarta dan sedang menempuh Pendidikan S1.

4.1.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Tabel 4.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah	Persen
Laki-laki	148	49,3%
Perempuan	152	50,7%
Total	300	100,0%

Berdasarkan data pada tabel 4.1 menjelaskan bahwa dalam penelitian ini proporsi responden berjenis kelamin perempuan terdapat 152 orang atau 50,7%. Sedangkan responden berjenis kelamin laki-laki terdapat 148 orang atau 49,3%. Dari tabel ini dapat disimpulkan bahwa secara rata-rata responden berjenis kelamin perempuan lebih mendominasi dibandingkan laki-laki.

4.1.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Uang Saku perBulan

Berdasarkan hasil penyebaran kuisisioner kepada 300 responden di peroleh gambaran responden berdasarkan uang saku perbulan sebagai berikut:

Tabel 4.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Uang Saku Perbulan

Uang Saku Perbulan	Jumlah	Persen
< Rp 500.000	10	3,3%
Rp 500.000 - Rp 1.000.000	101	33.7%
Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000	122	40,7%
> Rp 2.000.000	67	22,3%
Total	300	100%

Berdasarkan tabel 4.2 di atas dapat diketahui bahwa responden yang memiliki uang saku perbulan kurang dari 500.000 terdapat 10 orang dengan persentase sebesar 3.3%. Responden yang yang memiliki uang saku 500.000 - 1 juta sebanyak 101 orang dengan presentase sebesar 33.7%. Responden yang yang memiliki uang saku 1 juta – 2 juta sebanyak 122 orang dengan presentase 40.7%. Responden yang memiliki uang saku lebih dari 2 juta 67 orang dengan presentase 22.3%. Sehingga dapat dikatakan mahasiswa yang menjadi responden dalam penelitian ini di dominasi oleh mahasiswa yang memiliki uang saku kisaran Rp 1.000.000 - Rp 2.000.000.

4.2 Uji Instrumen Kuisisioner

Kuisisioner dapat dikatakan valid apabila pernyataan dalam kuisisioner tersebut dapat mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuisisioner tersebut.

Sebelum melakukan uji analisis data, maka dilakukan uji terhadap kuisisioner penelitian, apakah kuisisioner tersebut valid dan reliable atau tidak. Berikut ini hasil pengujian validitas dan reliabilitas.

4.2.1 Uji Validitas

Uji validitas merupakan instrument penting untuk mengukur suatu kuisisioner. Sebelum menyebar kuisisioner kepada responden, harus diketahui bahwa suatu kuisisioner tersebut valid atau tidak. Pada pengujian pertama terdapat 27 item pertanyaan kuisisioner tetapi 1 item *financial behavior* dan 2 item *financial literacy* yang tidak valid karena nilai nya lebih kecil dari r tabel. Kemudian dilakukan pengujian ulang dengan menghilangkan item yang tidak valid dan dari 27 pernyataan tersisa 24 pertanyaan yang valid. Tabel 4.3 menunjukkan item kuisisioner yang valid dengan jumlah responden 300 orang.

Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas

Variabel	Item pertanyaan	R hitung	R tabel	Keterangan
<i>financial literacy</i>	X1.1	0.611	0.113	Valid
	X1.2	0.621	0.113	Valid
	X1.3	0.542	0.113	Valid
	X1.4	0.716	0.113	Valid
	X1.5	0.756	0.113	Valid
	X1.6	0.729	0.113	Valid
	X1.7	0.764	0.113	Valid
	X1.8	0.770	0.113	Valid
<i>financial technology</i>	X2.1	0.656	0.113	Valid
	X2.2	0.637	0.113	Valid
	X2.3	0.762	0.113	Valid
	X2.4	0.746	0.113	Valid
	X2.5	0.632	0.113	Valid
	X2.6	0.685	0.113	Valid
	X2.7	0.642	0.113	Valid
	X2.8	0.546	0.113	Valid
	X2.9	0.620	0.113	Valid

	X2.10	0.611	0.113	Valid
	X2.11	0.641	0.113	Valid
<i>financial behavior</i>	Y1	0.733	0.113	Valid
	Y2	0.654	0.113	Valid
	Y3	0.710	0.113	Valid
	Y4	0.721	0.113	Valid
	Y5	0.723	0.113	Valid

Sumber : Hasil Olah Data, 2022

Berdasarkan tabel 4.3 hasil pengujian validitas menunjukkan bahwa seluruh item pernyataan dari *financial literacy* (X1), *financial technology* (X2) dan *financial behavior* (Y) yang diteliti telah valid. Nilai R hitung seluruh item pernyataan berada di atas r tabel 0.113, sehingga semua butir pertanyaan dalam instrumen dikatakan valid.

4.2.2 Uji Reliabilitas

Selain uji validitas, uji reliabilitas juga penting dalam mengukur suatu kuisisioner. Syarat uji reliabilitas adalah nilai *Cronbarch Alpha* > 0,6 (Ghozali, 2012). Berikut di bawah ini hasil dari uji reliabilitas yang dilakukan peneliti dengan jumlah responden 300 orang.

Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas

Variable	Nilai	Standart	Deskripsi
<i>Financial literacy</i>	0,843	0,6	Reliable
<i>Financial technology</i>	0,861	0,6	Reliable
<i>Financial behavior</i>	0,750	0,6	Reliable

Sumber : Hasil Olah Data Primer, 2022

Uji reliabilitas menunjukkan bahwa setiap variabel dalam penelitian ini memiliki nilai *Cronbarch Alpha* > 0,6. Dapat disimpulkan bahwa Variabel *Financial literacy*, *Financial technology*, dan *Financial behavior* layak untuk digunakan dalam penelitian.

4.3 Deskripsi Variabel

Analisis ini menjelaskan terkait rekapitulasi data jawaban dari responden terhadap pertanyaan-pertanyaan yang diajukan tentang *financial literacy*, *financial technology*, dan *financial behavior*. Oleh karena itu, penilaian yang dilakukan responden terhadap variabel penelitian ini akan diberi skor pada setiap masing-masing itemnya. Dengan menggunakan skor paling tinggi 5 (Sangat Setuju) dan untuk pemberian skor terendah adalah 1 (Sangat Tidak Setuju) sehingga dapat ditentukan kriteria penilaian setiap item di masing-masing variabel yang dapat dilakukan dengan interval sebagai berikut ini :

Tabel 4.5 Interval Skor

Interval Mean	Kategori
1,00-1,79	Sangat Tidak Setuju
1,80-2,59	Tidak Setuju
2,60-3,39	Netral
3,40-4,19	Setuju
4,20-5,00	Sangat Setuju

4.3.1 Variabel *Financial literacy* (X1)

Berikut ini merupakan hasil jawaban kuesioner yang ditunjukkan pada tabel 4.6, tabel tersebut merupakan hasil jawaban 300 responden mahasiswa Yogyakarta untuk variabel *financial literacy*.

Tabel 4.6 Analisis Deskriptif Variabel Financial literacy

Pertanyaan	Kriteria					Mean	Keterangan
	STS	TS	N	S	SS		
Saya mampu mengelola keuangan saya	4	11	37	138	110	4.13	Setuju
Saya selalu membuat anggaran pengeluaran setiap bulan	13	27	33	107	120	3.98	Setuju
Saya selalu menyisihkan uang untuk menabung setiap bulan	6	11	31	130	122	4.17	Setuju
Saya memahami cara melakukan investasi pada saham, obligasi dan surat berharga lainnya	17	27	28	111	117	3.95	Setuju
Saya memiliki pemahaman terkait dengan asuransi	16	31	32	134	87	3.82	Setuju
Saya mengetahui manfaat memiliki asuransi untuk kesejahteraan di masa depan	13	25	42	123	97	3.89	Setuju
Saya memiliki pemahaman terkait dengan deposito	16	28	39	123	94	3.84	Setuju
Saya percaya bahwa deposito merupakan produk dari investasi yang tingkat pengembalian nya lebih besar dibandingkan tabungan	8	23	49	125	95	3.92	Setuju
Rata-rata variabel						3.96	Setuju

Sumber : Olah Data Primer, 2022

Dapat dilihat dari tabel 4.6 secara rata-rata responden menyatakan Setuju (S) dengan seluruh butir pernyataan dalam indikator *Financial literacy*. Nilai rata-rata jawaban responden dalam menjawab pertanyaan-pertanyaan dalam indikator

financial literacy sebesar 3,96 dan masuk dalam kategori Setuju (S). Hasil tersebut berarti mahasiswa di Yogyakarta setuju dengan pertanyaan yang diberikan atau dengan kata lain responden dalam penelitian ini memiliki pengetahuan keuangan atau *financial literacy* yang baik.

4.3.2 Variabel *Financial technology* (X2)

Tabel 4.7 Analisis Deskriptif Variabel *Financial technology*

Pertanyaan	Kriteria					Mean	Keterangan
	STS	TS	N	S	SS		
Penggunaan <i>financial technology</i> memiliki banyak manfaat bagi saya	4	5	12	125	154	4,40	Sangat Setuju
Saya menggunakan financial teknologi untuk kegiatan pembayaran	4	8	18	131	139	4,31	Sangat Setuju
Selain pembayaran, saya menggunakan financial teknologi untuk kegiatan investasi	12	28	26	109	125	4,02	Setuju
Saya memiliki aplikasi untuk kegiatan investasi seperti Bibit, Ajaib, Pluang, dan sebagainya.	26	30	25	144	75	3,71	Setuju
Saya telah melakukan investasi dengan menggunakan salah satu dari aplikasi seperti Bibit, Ajaib, Pluang, dan sebagainya.	28	32	25	108	107	3,78	Setuju
Melakukan Investasi bermanfaat dalam melakukan pengelolaan keuangan saya	11	10	39	133	107	4,05	Setuju
Saya memiliki aplikasi e-wallet seperti OVO, GoPay, Shopee Pay, dan sebagainya.	7	6	20	143	124	4,24	Sangat Setuju
Saya memahami penggunaan aplikasi e-wallet	0	7	18	140	135	4,34	Sangat Setuju
Penggunaan e-wallet dapat meningkatkan produktivitas dan efektivitas pekerjaan saya sehari-hari	7	2	27	129	135	4,28	Sangat Setuju
Menggunakan e-wallet dapat menghemat waktu saya	6	3	24	147	120	4,24	Sangat Setuju

Dengan memiliki aplikasi mobile banking, OVO, GoPay, Shopee Pay, dan sebagainya saya dapat melihat riwayat pengeluaran yang saya lakukan setiap bulan	5	6	19	145	125	4,26	Sangat Setuju
Rata-rata variabel						4.15	Setuju

Sumber: Hasil Olah Data Primer, 2022

Berdasarkan tabel 4.7 secara rata-rata jawaban responden dalam penelitian memiliki rata-rata nilai sebesar 4,15 yang artinya setuju (S). Nilai terendah terdapat pada indikator “responden memiliki aplikasi untuk kegiatan investasi seperti Bibit, Ajaib, Pluang, dan sebagainya” dengan nilai rata-rata sebesar 3,71. Kemudian nilai tertinggi terdapat pada indikator “Penggunaan *financial technology* memiliki banyak manfaat bagi saya” dengan nilai rata-rata sebesar 4,40. Dapat disimpulkan bahwa responden dalam penelitian ini mengetahui dan memanfaatkan *financial technology* dengan baik.

4.3.3 Variabel *Financial behavior* (Y)

Tabel 4.8 Analisis Deskriptif Variabel *Financial behavior*

Pertanyaan	Kriteria					Mea n	Keterang an
	STS	TS	N	S	SS		
Selalu menuliskan tujuan keuangan yang akan sayaaa capai di masa depan	4	8	18	153	117	4,24	Sangat Setuju
Saya berdiskusi dengan keluarga sebelum membeli sesuatu	0	10	33	101	156	4,34	Sangat Setuju
Saya memiliki financial goals dalam hidup saya	2	8	25	124	141	4,31	Sangat Setuju

Memiliki budget yang harus dikeluarkan setiap bulan	1	7	25	154	113	4,24	Sangat Setuju
Selalu membeli sesuatu sesuai kebutuhan saya	1	9	24	123	143	4,33	Sangat Setuju
Rata-rata variabel						4.29	Sangat Setuju

Sumber : Hasil Olah Data Primer, 2022

Tabel 4.8 menunjukkan secara rata-rata responden menyatakan Sangat Setuju (SS) dengan seluruh butir pernyataan dalam indikator *Financial behavior*. Data ini dapat disimpulkan bahwa hasil rata-rata jawaban responden dalam menjawab pertanyaan-pertanyaan dalam indikator *financial behavior* sebesar 4,29. Hasil tersebut berarti mahasiswa di Yogyakarta sangat setuju dengan pertanyaan yang diberikan atau dengan kata lain responden dalam penelitian ini memiliki perilaku keuangan atau *financial behavior* yang sangat baik.

4.4 Uji Asumsi Klasik

4.4.1 Uji Multikolonieritas

Uji Multikolonieritas dilakukan untuk mengetahui apakah model regresi memiliki hubungan antar variabel bebas (Ghozali, 2012). Model regresi dapat dikatakan baik jika antar variabel bebas tidak saling berhubungan. Uji multikolonieritas menggunakan uji VIF, dimana jika *Tolerance Value* > 0,10 atau nilai VIF < 10 maka tidak terjadi multikolonieritas.

Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolonieritas

Model	Coefficients ^a				Collinearity Statistics
	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients	t	Sig.	

	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	5.631	.587		9.590	.000		
1 Literasi Keuangan	.064	.023	.135	2.718	.007	.387	2.585
Teknologi Keuangan	.302	.020	.736	14.778	.000	.387	2.585

a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan

Sumber : Analisis Data Penulis, 2022

Dari hasil uji multikolonieritas pada tabel diatas dapat disimpulkan bahwa nilai VIF untuk *Financial literacy* (X1) yakni sebesar 2.585 kurang dari 10. Maka dapat disimpulkan bahwa data yang digunakan dalam penelitian tidak terjadi multikolinieritas. Kemudian pada variabel *Financial technology* (X2) nilai VIF yakni sebesar 2.585 kurang dari 10. Maka dapat disimpulkan bahwa data yang digunakan dalam penelitian tidak terjadi multikolinieritas.

4.4.2 Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk mengetahui apakah antara variabel bebas dan variabel terikat berdistribusi normal. Model regresi yang baik apabila data model regresi normal (Ghozali, 2012). Uji normalitas dalam penelitian ini menggunakan metode *Kolmogrov-Smirnov*. Data berdistribusi normal apabila nilai signifikansi $> 0,05$.

Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		300
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.46761378
Most Extreme Differences	Absolute	.046
	Positive	.046
	Negative	-.028
Test Statistic		.046

Asymp. Sig. (2-tailed)	.200 ^{c,d}
a. Test distribution is Normal. b. Calculated from data. c. Lilliefors Significance Correction. d. This is a lower bound of the true significance.	

Sumber : Hasil Olah Data Primer, 2022

Berdasarkan hasil uji normalitas pada tabel di atas dapat dilihat bahwa nilai signifikansi *Asymp. Sig (2-tailed)* kedua variabel tersebut berdasarkan uji Komolgorov-Smirnov (0.20) melebihi taraf signifikansi yang ditentukan yaitu 5% ($p > 0.05$) sehingga dapat disimpulkan bahwa data dalam penelitian ini berdistribusi normal.

4.4.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk melihat apakah ada ketidaksamaan variance pada residual dalam model regresi. Dalam penelitian ini uji heteroskedastisitas menggunakan metode *Glejser*. Model regresi dikatakan baik apabila tidak terjadi heteroskedastisitas dan juga dasar tidak terjadi heteroskedastisitas apabila nilai signifikansi $> 0,05$.

Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
	B	Std. Error			
(Constant)	2.719	.344		7.912	.000
1 Literasi	-.026	.014	-.169	-1.880	.061
Keuangan					
Teknologi	-.016	.012	-.121	-1.349	.178
Keuangan					

a. Dependent Variable: absresid

Sumber : Analisis Data Penulis, 2022

Tabel 4.11 menunjukkan bahwa Nilai signifikansi variabel *financial literacy* sebesar 0.061 yang mana nilai tersebut lebih besar daripada 0.05 sehingga dapat disimpulkan bahwa data yang digunakan dalam penelitian ini tidak terjadi heterokedastisitas. Kemudian variabel *financial technology* sebesar 0.178 yang mana nilai tersebut lebih besar dari pada 0.05 sehingga dapat disimpulkan bahwa data yang digunakan dalam penelitian ini tidak terjadi heterokedastisitas.

Berdasarkan tabel di atas dapat diketahui bahwa signifikansi kedua variabel bebas yaitu *financial literacy* (X1) dan *financial technology* (X2) lebih dari 0.05 sehingga dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah heteroskedastisitas pada model regresi.

4.5 Analisis Regresi Berganda

Tabel 4.12 Hasil Analisis Linier Berganda

Model	Unstandardized Coefficients		Coefficients ^a			Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Standardized Coefficients Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1 (Constant)	5.631	.587		9.590	.000		
Literasi Keuangan	.064	.023	.135	2.718	.007	.387	2.585
Teknologi Keuangan	.302	.020	.736	14.778	.000	.387	2.585

a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan

Sumber : Hasil Olah Data Primer, 2022

Berdasarkan tabel di atas maka dapat disusun persamaan regresinya sebagai berikut:

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

$$Y = 5.631 + 0.064 X_1 + 0.302 X_2 + e$$

Berdasarkan tabel 4.12 maka dapat dijelaskan sebagai berikut :

- a. Nilai konstanta sebesar 5,631 menunjukkan jika variabel *Financial literacy* (X1) dan *Financial technology* (X2) bernilai sama dengan 0 maka nilai *Financial behavior* bernilai 5,631.
- b. Variabel *Financial literacy* memiliki nilai koefisien sebesar 0,064. Artinya setiap terjadi peningkatan variabel *financial literacy* sebesar 1%, maka *financial behavior* akan meningkat sebesar 0,064 dengan asumsi variabel *Financial technology* bernilai konstan.
- c. Variabel *financial technology* memiliki nilai koefisien sebesar 0,302. Artinya setiap terjadi peningkatan variabel *financial technology* sebesar 1%, maka *financial behavior* akan meningkat sebesar 0,302 dengan asumsi variabel *financial literacy* bernilai konstan.

4.6 Analisis Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) bertujuan untuk mengukur seberapa besar variabel bebas terhadap variabel terikat secara bersamaan.

Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary ^b			
Model	R	R Square	Adjusted R Square
1	.846 ^a	.715	.713

a. Predictors: (Constant), Teknologi Keuangan, Literasi Keuangan

b. Dependent Variable: Perilaku Keuangan

Sumber : Olah Data Primer, 2022

Hasil koefisien determinasi adjusted R *square* berdasarkan tabel diatas adalah 0,713 atau sebesar 71,3%. Hal ini menjelaskan bahwa variabel *financial behavior* dapat dijelaskan sebesar 71,3% oleh variabel *financial literacy* dan *financial technology*. Sedangkan 28,7% *financial behavior* dijelaskan oleh faktor lain.

4.7 Uji Hipotesis

4.7.1 Uji F

Uji F dilakukan untuk menguji variabel bebas yang diuji memiliki pengaruh secara simultan terhadap variabel terikat. Dasar pengambilan keputusan dalam uji f adalah jika nilai signifikansi $> 0,05$ maka hipotesis tidak terbukti dan H_0 diterima. Artinya variabel – variabel bebas tidak memiliki pengaruh terhadap variabel terikat. Begitu juga sebaliknya jika nilai signifikansi $< 0,05$ maka H_0 ditolak dan hipotesis terbukti.

Tabel 4.14 Hasil Uji F

ANOVA ^a					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	1618.423	2	809.212	373.185	.000 ^b
Residual	644.013	297	2.168		
Total	2262.437	299			

a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan

b. Predictors: (Constant), Teknologi Keuangan, Literasi Keuangan

Sumber : Hasil Olah Data Primer, 2022

Hasil uji F berdasarkan tabel diatas menyatakan bahwa nilai signifikansi sebesar 0,000. Hal ini menunjukkan bahwa nilai signifikansi yaitu $0,000 < 0,05$ sehingga H_0 ditolak. Artinya adalah variabel *financial literacy* dan *financial technology* secara bersama-sama memiliki pengaruh positif terhadap *financial behavior*.

4.7.2 Uji T

Uji t dilakukan agar diketahui pengaruh variabel bebas secara individual dalam menjelaskan variabel terikat. Dasar pengambilan keputusan dilihat dari nilai signifikansi. Nilai signifikansi lebih besar dari 0,05 maka H_0 diterima.

Artinya variabel bebas (X) tidak memiliki pengaruh terhadap variabel terikat (Y). Begitu juga sebaliknya jika nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 maka H_0 ditolak. Hal ini berarti variabel bebas memiliki pengaruh terhadap variabel terikat.

Tabel 4.15 Hasil Analisis Uji T

Coefficients ^a					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
	B	Std. Error			
1 (Constant)	5.631	.587		9.590	.000
Literasi Keuangan	.064	.023	.135	2.718	.007
Teknologi Keuangan	.302	.020	.736	14.778	.000

a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan

Sumber : Hasil Olah Data Primer, 2022

Berdasarkan tabel 4.12, hasil Uji T yang telah dilakukan dapat disimpulkan bahwa :

- a. Variabel *financial literacy* (X1) memiliki nilai signifikansi sebesar 0,007. Nilai signifikansi variabel X1 $0,007 < 0,05$ sehingga H_0 ditolak. Hal ini dapat disimpulkan bahwa *financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*.
- b. Variabel *financial technology* (X2) memiliki nilai signifikansi sebesar 0,000. Nilai signifikansi variabel X2 $0,000 < 0,05$, sehingga H_0 ditolak dan variabel *financial technology* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*.

4.8 Pembahasan

4.8.1 Pengaruh *Financial literacy* terhadap *Financial behavior*

Penelitian ini dilakukan pada 300 orang responden memperoleh bahwa *financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial behavior* mahasiswa di Yogyakarta. Pada uji t memperoleh nilai t hitung ($2.178 > t$ tabel (1.649983) dan nilai signifikansi $0.007 < 0.05$. Besarnya nilai signifikansi menjadi dasar pengambilan keputusan bahwa H1 diterima dan H0 ditolak, sehingga *financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*. Hal ini menandakan bahwa, apabila *financial literacy* itu baik maka *financial behavior* yang dimiliki mahasiswa di Yogyakarta akan meningkat. *Financial literacy* merupakan suatu kemampuan yang dimiliki individu dalam mengelola keuangannya. Ada berbagai tingkatan dalam *financial literacy* menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yaitu *well literate*, *sufficient literate*, *less literate*, dan *not literate*. Dalam penelitian ini mahasiswa di Yogyakarta masuk ke dalam kategori *well literate* karena mahasiswa memahami risiko, manfaat, hak, dan kewajiban terkait lembaga jasa keuangan beserta produk keuangannya. Hal ini dapat dibuktikan dengan adanya pengaruh positif dari hasil kuisisioner *financial literacy* yang telah dibagikan kepada responden, yaitu: (1) tabungan, pemahaman individu terkait dengan tabungan seperti menyisihkan uang untuk menabung setiap bulan; (2) asuransi, pemahaman individu atas asuransi seperti pemahaman apa itu asuransi dan manfaat asuransi untuk masa depan; (3) investasi, pemahaman individu atas berbagai macam investasi dan produknya seperti mengetahui cara melakukan investasi, memahami terkait dengan deposito, dan mempercayai bahwa tingkat

pengembalian deposito lebih besar dibandingkan tabungan. Dari kuisioner tersebut memberikan hasil total rata-rata jawaban responden menunjukkan jumlah sebesar 3,96 dan masuk kategori S (setuju), hal ini menunjukkan bahwa mahasiswa di Yogyakarta setuju atas pertanyaan dari indikator *financial literacy* yang diberikan kepada mereka.

Financial literacy memiliki pengaruh positif terhadap *financial behavior* mahasiswa di Yogyakarta. Dengan memiliki *financial literacy* yang baik, maka *financial behavior* mahasiswa di Yogyakarta juga baik. Mahasiswa yang dapat mengelola keuangan, memiliki pengetahuan mengenai tabungan dan pemahaman investasi maka menunjukkan *financial behavior* mahasiswa tersebut baik (Ningtyas dan Siskawati, 2022). Mahasiswa yang dapat mengelola keuangannya, memahami investasi dan tabungan maka mahasiswa memiliki tujuan keuangan yang akan dicapai pada masa depan. Hal ini dibuktikan oleh kuisioner *financial behavior* terkait dengan “memiliki tujuan keuangan yang akan di capai pada masa depan” sebanyak 141 mahasiswa memiliki jawaban sangat setuju dengan pertanyaan tersebut. Ini menandakan bahwa dengan pemahaman yang dimiliki oleh mahasiswa terkait dengan tabungan, asuransi, dan investasi maka mahasiswa memiliki tujuan keuangan yang akan dicapai di masa yang akan datang, karena dengan menyisihkan uang untuk ditabung dalam setiap bulannya ataupun melakukan investasi menunjukkan bahwa mahasiswa mampu berfikir jangka panjang terkait dengan keuangannya dan dengan begitu mahasiswa mengetahui tujuan keuangan yang akan dicapai pada masa depan. Selain itu, indikator mengenai “membeli sesuatu berdasarkan kebutuhan” sebanyak 143 mahasiswa

menjawab sangat setuju dengan pertanyaan tersebut. Dengan mahasiswa mengetahui kebutuhannya maka menunjukkan perilaku keuangan yang baik, karena mereka bertanggung jawab atas situasi keuangan mereka dengan tidak bersikap konsumtif. Menurut Arianti (2018) mahasiswa yang memiliki *financial behavior* yang baik akan bertanggung jawab atas situasi keuangannya. Hasil tersebut membuktikan bahwa mahasiswa yang memiliki pemahaman terkait *financial literacy* yang baik akan menunjukkan perilaku keuangan yang baik juga. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Herawati (2015) yang menyatakan bahwa *financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial behavior*. Dalam penelitian ini responden mengetahui bagaimana mereka mampu mengelola keuangannya sendiri dan mengetahui terkait dengan deposito, investasi, dan asuransi. Hal tersebut sesuai dengan penelitian Siskawati dan Ningtyas (2022), Wahyudi *et al* (2020), Edirisinghe *et al* (2017), dan juga Henager & Anong (2014) yang menyatakan hal yang serupa bahwa responden mengetahui dan memahami terkait dengan tabungan, deposito, investasi, dan asuransi.

4.8.2 Pengaruh *Financial technology* terhadap *Financial behavior*

Penelitian ini dilakukan pada 300 orang responden memperoleh bahwa *financial technology* berpengaruh positif terhadap *financial behavior* mahasiswa di Yogyakarta. Pada uji t memperoleh nilai t hitung ($14.778 > t$ tabel (1.649983) dan nilai signifikansi $0.00 < 0.05$. Hal ini menunjukkan variabel *financial technology* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial behavior* Mahasiswa di Yogyakarta. Hal ini menandakan bahwa, apabila *financial*

technology itu baik maka *financial behavior* yang dimiliki mahasiswa di Yogyakarta akan meningkat. *Financial technology* merupakan perkembangan baru dari industri jasa keuangan yang diadaptasi dari sektor keuangan dan teknologi dengan tujuan agar transaksi keuangan lebih efektif dan efisien (Pertiwi & Purwanto, 2021). Hadirnya *financial technology* bagi mahasiswa dapat mempermudah dalam kegiatan-kegiatan yang berkaitan dengan keuangan. Hal ini dapat terjadi karena menurut teori *Technology Acceptance Model (TAM)* yang dikemukakan oleh Davis (1989) seseorang dengan mudah mengadopsi teknologi karena ada 2 hal yaitu *Perceived usefulness* dan *perceived ease of use*. Kedua hal tersebut yang membuat mahasiswa dengan cepat beradaptasi dengan *financial technology*. Menurut Maulinda (2016) penggunaan *financial technology* seperti *electronic-wallet* memberikan keuntungan dimana dalam penggunaannya mudah, cepat, praktis, dan nyaman. Hal ini dapat dibuktikan dengan pengaruh positif dari hasil kuisioner *financial technology* yang telah dibagikan kepada responden yaitu: (1) *percieved usefulness*, terkait dengan memanfaatkan teknologi baru akan meningkatkan kinerja individu seperti penggunaan e-wallet dapat menghemat waktu, penggunaan e-wallet dapat meningkatkan produktivitas dan efektivitas pekerjaan; (2) *perceived ease of use* berkaitan dengan keyakinan individu dalam menggunakan teknologi baru membutuhkan sedikit usaha seperti memahami penggunaan e-wallet; (3) *payment*, terkait dengan kegiatan pembayaran yang telah dilakukan seperti menggunakan *financial technology* dalam kegiatan pembayaran sehari-hari. Dari hasil kuisioner tersebut memberikan hasil bahwa total rata-rata jawaban responden menunjukkan jumlah sebesar 4,15 dan masuk kategori S

(setuju), hal ini menunjukkan bahwa mahasiswa di Yogyakarta setuju atas pertanyaan dari indikator *financial technology* yang diberikan kepada mereka.

Financial technology memiliki pengaruh positif terhadap *financial behavior* mahasiswa di Yogyakarta. Dengan memiliki *technology* yang baik, maka *financial behavior* mahasiswa di Yogyakarta juga baik. *Financial technology* membantu mahasiswa dalam kehidupan sehari-hari dalam hal keuangan, karena semakin banyak mahasiswa yang menggunakan layanan *financial technology* maka layanan *financial technology* akan mengalami peningkatan baik dari segi jumlah aplikasi, dengan begitu manfaat yang mahasiswa rasakan semakin bertambah dan perilaku keuangan mereka semakin baik (Ferdiansyah dan Triwahyuningtyas, 2021). Mahasiswa yang memanfaatkan *financial technology* untuk kegiatan investasi menandakan bahwa mereka memiliki tujuan keuangan yang akan di capai pada masa depan. Hal ini dibuktikan oleh kuisisioner *financial behavior* terkait dengan “memiliki tujuan keuangan yang akan di capai pada masa depan” sebanyak 141 mahasiswa memiliki jawaban sangat setuju dengan pertanyaan tersebut. Dengan ini menandakan bahwa mahasiswa memanfaatkan dengan baik produk dari *financial technology* untuk melakukan investasi maka mereka memiliki pemikiran jangka Panjang untuk mencapai tujuan keuangannya. Selain itu, indikator kuisisioner *financial behavior* mengenai “selalu menuliskan tujuan keuangan yang akan saya capai di masa depan” memiliki jawaban setuju (S) dari 153 responden. Mahasiswa dapat menuliskan tujuan keuangan mereka dengan cara memanfaatkan produk *financial technology* seperti *electronic-wallet*. Contohnya pada aplikasi *electronic-wallet*

seperti Dana memiliki program yaitu *Dana Goals*. *Dana goals* merupakan program untuk menuliskan dan menetapkan tujuan yang ingin dicapai. Dengan memiliki tujuan tersebut dapat membantu mahasiswa dalam menuliskan dan menetapkan tujuan keuangan mereka di masa depan. Selain itu, mahasiswa dapat memanfaatkan *financial technology* dengan baik dalam hal pembayaran. Apabila individu memanfaatkan *financial technology* secara maksimal, maka dapat menunjukkan *financial behavior* yang baik (Mukti et al., 2022). Mahasiswa yang memanfaatkan *financial technology* untuk memenuhi kebutuhan mereka dengan baik, maka mereka akan membeli sesuatu sesuai dengan porsi atau kebutuhannya. Oleh karena itu, mereka menunjukkan bahwa perilaku keuangan mereka baik. Mahasiswa di Yogyakarta sebagian besar selalu membeli sesuatu sesuai kebutuhan mereka, karena pernyataan tersebut merupakan indikator dalam *financial behavior* dan indikator ini menunjukkan bahwa sebanyak 143 mahasiswa sangat setuju dengan pertanyaan “selalu membeli sesuatu sesuai kebutuhan mereka”. Hasil tersebut membuktikan bahwa mahasiswa di Yogyakarta yang memanfaatkan *financial technology* dengan baik atau secara maksimal maka menunjukkan mahasiswa yang tidak konsumtif, oleh karena itu dapat mencerminkan perilaku keuangan yang baik. *Financial technology* juga memiliki fitur melihat riwayat transaksi yang telah dilakukan. Fitur ini membantu pengguna *financial technology* dalam melakukan penganggaran. Dengan adanya fitur ini, individu tidak akan lupa terkait dengan *budgeting* atau penganggaran yang dibuat setiap bulannya dan jikalau hal itu terjadi maka mahasiswa dapat melihat riwayat transaksi yang telah dilakukan pada bulan sebelumnya. *Budgeting* atau

penganggaran merupakan indikator dalam *financial behavior* mahasiswa. Dalam penelitian ini sebanyak 154 mahasiswa menjawab setuju terkait dengan memiliki budget yang dikeluarkan setiap bulannya. Dengan penjelasan tersebut menandakan bahwa dengan menggunakan *financial technology* dengan baik maka mencerminkan *financial behavior* yang baik pula.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Farida *et all* (2021) dan Irawan dan Matoati (2021) yang menyatakan bahwa *financial technology* memiliki pengaruh positif terhadap *financial behavior*. Dalam penelitian ini dapat dikatakan bahwa para mahasiswa mengetahui bagaimana cara menggunakan pembayaran elektronik dan merasa bahwa *financial technology* memiliki manfaat bagi mereka. Penelitian yang dilakukan oleh Ferdiansyah dan Triwahyuningtyas (2021) menunjukkan bahwa *financial technology* memiliki pengaruh positif terhadap *financial behavior*. Berdasarkan hasil penelitian ini maka dapat diambil kesimpulan bahwa mahasiswa yang memiliki *financial technology* baik, maka hal ini akan berdampak baik pula terhadap *financial behavior* mereka.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial literacy* dan *financial technology* terhadap *financial behavior* mahasiswa di Yogyakarta. Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan pada bab sebelumnya menunjukkan kesimpulan bahwa :

1. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial literacy* berpengaruh positif terhadap *financial behavior* pada mahasiswa di Yogyakarta. Berdasarkan hasil olah data, nilai signifikansi menunjukkan lebih kecil dari 0,05. Artinya bahwa semakin tinggi *financial literacy* yang dimiliki oleh mahasiswa, maka semakin baik *financial behaviornya*.
2. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial technology* berpengaruh positif terhadap *financial behavior* pada mahasiswa di Yogyakarta. Hasil olah data menunjukkan nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05, maka *financial technology* memiliki pengaruh terhadap *financial behavior*. Artinya semakin baik pemahaman mahasiswa di Yogyakarta akan *financial technology* semakin baik pula *financial behavior nya*.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian yang dilakukan masih mengalami banyak kendala, dimana penelitian ini hanya meneliti dua variable independent. Selain itu populasi yang digunakan dalam penelitian ini hanya mahasiswa di Yogyakarta saja. Hal ini dikarenakan keterbatasan penulis dalam waktu dan tenaga apabila memperluas populasi.

5.3 Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, maka saran yang dapat peneliti sampaikan adalah sebagai berikut:

1. Untuk mahasiswa, tidak hanya mahasiswa yang berada di Yogyakarta saja tapi seluruh mahasiswa yang ada agar meningkatkan perilaku keuangan yang mereka miliki agar tidak konsumtif dalam kegiatan konsumsi dan lebih bertanggung jawab atas pengelolaan keuangan mereka. Meningkatkan perilaku keuangan dengan memiliki pengetahuan keuangan yang baik serta memanfaatkan *financial technology* dengan maksimal.
2. Untuk pihak kampus, dengan dilakukannya penelitian ini diharapkan dapat membantu atau mengarahkan mahasiswa agar memiliki perilaku keuangan yang baik dengan memberikan gambaran terkait dengan *financial literacy* dan *financial technology*.
3. Untuk penelitian selanjutnya, diharapkan untuk memperluas objek penelitian karena penelitian ini hanya menggunakan subjek yang terbatas yaitu hanya mahasiswa di Yogyakarta saja. Dengan

memperluas subjek penelitian diharapkan bisa mendapat hasil yang maksimal, selain itu penelitian selanjutnya bisa menambahkan variable independent tidak hanya *financial technology* dan *financial literacy* saja agar mendapat hasil yang baik lagi.



DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I., 2005. Attitudes, personality, and behavior. Open Univ Pr.
- Ajzen, I. and Fishbein, M., 1977. Attitude-behavior relations: A theoretical analysis and review of empirical research. *Psychological bulletin*, 84(5), p.888.
- Al Kholilah, N. and Iramani, R., 2013. Studi financial management behavior pada masyarakat surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), pp.69-80.
- Anastasia, N. and Lestaritio, M.J., 2020. *The effect of womens financial self-efficacy on financial product ownership* (Doctoral dissertation, Petra Christian University).
- Arianti, B.F., 2018. The influence of *financial literacy, financial behavior* and income on investment decision. *EAJ (Economic and Accounting Journal)*, 1(1), pp.1-10.
- Barberis, N. and Thaler, R., 2003. A survey of behavioral finance. *Handbook of the Economics of Finance*, 1, pp.1053-1128.
- Chen, H. and Volpe, R.P., 1998. An analysis of personal *financial literacy* among college students. *Financial services review*, 7(2), pp.107-128.
- Cheng, T.E., Lam, D.Y. and Yeung, A.C., 2006. Adoption of internet banking: an empirical study in Hong Kong. *Decision support systems*, 42(3), pp.1558-1572.
- CHONG, K.F., SABRI, M.F., MAGLI, A.S., ABD RAHIM, H., MOKHTAR, N. and OTHMAN, M.A., 2021. The Effects of *Financial literacy, Self-Efficacy* and Self-Coping on *Financial behavior* of Emerging Adults. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(3), pp.905-915.
- Competencies, A.F.L., 2016. OECD/INFE International Survey.
- Danes, S.M. and Haberman, H., 2007. Teen financial knowledge, self-efficacy, and behavior: A gendered view. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 18(2).
- de Bassa Scheresberg, C., 2013. *Financial literacy and financial behavior* among young adults: Evidence and implications. *Numeracy*, 6(2), p.5.

- Davis, F.D., September 1989,“. *Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology*” *MIS Quarterly*, 13(3), pp.318-340.
- Edirisinghe, U.C., Keerthipala, Y.M.S. and Amarasinghe, A.R., 2017. *Financial literacy and financial behavior of management undergraduates of Sri Lanka. International Journal of Management and Applied Science*, 3(7), pp.1-5.
- Ekna Satriyati, S.S. ed., 2021. *Pola Perubahan Sosial Budaya Masyarakat Indonesia Di Era Pandemi Covid-19*. CV Literasi Nusantara Abadi.
- Esiebugie, Umogbaimonica, Agwa Tewase Richard dan Asenge Lupem Emmanuel, 2018, ‘*Financial literacy and Performance of Small and Medium Scale Enterpris-es in Benue State Nigeria*’, *International Journal of Eco-nomics, Business and Management Research*, 2(04), pp. 65-79.
- Farida, M.N., Soesatyo, Y. and Aji, T.S., 2021. Influence of *financial literacy* and use of *financial technology* on financial satisfaction through *financial behavior*. *International Journal of Education and Literacy Studies*, 9(1), pp.86-95.
- Featherman, M.S. and Pavlou, P.A., 2003. Predicting e-services adoption: a perceived risk facets perspective. *International journal of human-computer studies*, 59(4), pp.451-474.
- Ferdiansyah, A. and Triwahyuningtyas, N., 2021. Analisis Layanan *Financial technology* Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, 6(1), pp.223-235.
- Ghozali, Imam. 2006. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS (Edisi Ke 4). Semarang:Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2012. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS. Yogyakarta: Universitas Diponegoro
- Ginantra, N.L.W.S.R., Simarmata, J., Purba, R.A., Tojiri, M.Y., Duwila, A.A., Siregar, M.N.H., Nainggolan, L.E., Marit, E.L., Sudirman, A. and

- Siswanti, I., 2020. *Teknologi Finansial: Sistem Finansial Berbasis Teknologi di Era Digital*. Yayasan Kita Menulis.
- Godwin, D.D. and Carroll, D.D., 1986. Financial management attitudes and behaviour of husbands and wives. *Journal of Consumer Studies & Home Economics*, 10(1), pp.77-96.
- Heck, Ramona K. Z., 1999. Trent Elizabeth. The prevalence of family business from a household sample. *Fam Bus Rev*;12; 209-224.
- Henager, R. and Anong, S.T., 2014. Financial Education, *Financial literacy*, and Financial Satisfaction. In *American Council on Consumer Interests* (Vol. 60, pp. 1-7).
- Herawati, N.T. (2015). Kontribusi pembelajaran di perguruan tinggi dan literasi keuangan terhadap perilaku keuangan mahasiswa, *Jurnal Pendidikan Dan Pengajaran*, 48(1), 60–70.
- Irawan, N.N. and Matoati, R., 2021. The Influence of *Financial literacy* and Behavior In Using Fintech Payments on The Financial Management of Jabodetabek Students. *Management*, 6(02).
- Kadoya, Y. and Khan, M.S.R., 2020. What determines *financial literacy* in Japan?. *Journal of Pension Economics & Finance*, 19(3), pp.353-371.
- Kim, Y., Choi, J., Park, Y.J. and Yeon, J., 2016. The adoption of mobile payment services for “Fintech”. *International Journal of Applied Engineering Research*, 11(2), pp.1058-1061.
- Lee, M.C., 2009. Factors influencing the adoption of internet banking: An integration of TAM and TPB with perceived risk and perceived benefit. *Electronic commerce research and applications*, 8(3), pp.130-141.
- Lusardi, A., Mitchell, O.S., 2014. The economic importance of *financial literacy*: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature* 52, 5–44.
- Lusardi, A., Michaud, P.C. and Mitchell, O.S., 2017. Optimal financial knowledge and wealth inequality. *Journal of Political Economy*, 125(2), pp.431-477.
- Maulinda, D.G., 2016. Analisis Trust dalam Penggunaan E-Money sebagai Teknologi Konsumsi: Studi Mengenai Pengguna E-Money Kelas

- Menengah-Atas dan Menengah-Bawah Mahasiswa Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Indonesia. *Indonesian Journal of Sociology and Education Policy*, 1(1), pp.61-79.
- Monticone, C., 2010. *Financial literacy and Financial Advice Theory and Empirical Evidence*. Diunduh pada tanggal, 19(04), p.2016.
- Mukti, V.W., Rinofah, R. and Kusumawardhani, R., 2022. Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. *AKUNTABEL*, 19(1), pp.52-58.
- Ningtyas, M.N., 2019. Literasi Keuangan pada Generasi Milenial. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*, 13(1), pp.20-27.
- Ningtyas, M.N. and Wafiroh, N.L., 2021. Bagaimana Literasi dan Perilaku Keuangan pada Generasi Milenial?. *Telaah Bisnis*, 20(1), pp.1-10.
- OJK. (2017). *Indonesia's National Strategy for Financial literacy* (Revisit 2017). Otoritas Jasa Keuangan.
- Olsen, R.A., 2001. Behavioral Finance as science: Implications from the research of Paul Slovic. *The Journal of Psychology and Financial Markets*, 2(3), pp.157-159.
- Parrotta, J.L. and Johnson, P.J., 1998. The impact of financial attitudes and knowledge on financial management and satisfaction of recently married individuals. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 9(2), p.59.
- Pertiwi, T.K. and Purwanto, E., 2021. Analysis Of Adopting Millennial Generation *Financial technology* (Fintech) Services. *International Journal of Business Management and Economic Review*.
- Pritazahara, R., & Sriwidodo, U. (2015). The influence of financial knowledge and financial experience on investment planning behavior with self-control as a moderating variable. *Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 15(1), 28–37.
- Purwidiyanti, W. and Tubastuvi, N., 2019. The effect of *financial literacy* and financial experience on SME *financial behavior* in Indonesia. *JDM (Jurnal Dinamika Manajemen)*, 10(1), pp.40-45.

- Putri, M.H. and Pamungkas, A.S., 2019. Pengaruh financial knowledge, locus of control dan financial self efficacy terhadap *financial behavior*. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 1(4), pp.926-935.
- RESWARI, A.D., SUDARTO, S. and WIDYASTUTI, E., 2018. The Influence Of *Financial literacy* Towards *Financial behavior*. *Journal of Research in Management*, 1(2).
- Ricciardi, V. and Simon, H.K., 2000. What is behavioral finance?. *Business, Education & Technology Journal*, 2(2), pp.1-9.
- Ricciardi, V., 2008. The psychology of risk: The behavioral finance perspective.
- Rizkiana, Y.P., 2016. ANALISIS TINGKAT *FINANCIAL LITERACY* DAN *FINANCIAL BEHAVIOR* MAHASISWA S-1 FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA. *Efektif Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 7(1), pp.76-99.
- Robb, C.A. and Woodyard, A., 2011. Financial knowledge and best practice behavior. *Journal of financial counseling and planning*, 22(1).
- Rohrmann, B. and Chen, H., 1999. Risk perception in China and Australia: an exploratory crosscultural study. *Journal of risk research*, 2(3), pp.219-241.
- Roslan, S., Anggraini, D. and Minanda, A., 2018. *Perilaku konsumtif belanja online pada mahasiswa fakultas ilmu sosial dan ilmu politik universitas halu oleo kendari* (Doctoral dissertation, Haluoleo University).
- Ryu, H.S., 2018. What makes users willing or hesitant to use Fintech?: the moderating effect of user type. *Industrial Management & Data Systems*.
- Salampasis, D.G. and Mention, A.L., 2018. Open innovation in financial institutions: individual and organisational considerations. *International Journal of Transitions and Innovation Systems*, 6(1), pp.62-87.
- Santoso, W. B. (2020). SINDONEW.pdf. Selasa, 14 MARET 2023 - 20:01 WIB.
- Septiansari, D. and Handayani, T., 2021. Pengaruh belanja online terhadap perilaku konsumtif pada mahasiswa di masa pandemi covid-19. *Jurnal Ekonomi dan Manajemen Teknologi, Wonosobo: UNMUH Prof. Dr. Hamka (UHAMKA)*, 5.

- Schueffel, P., 2016. Taming the beast: A scientific definition of fintech. *Journal of Innovation Management*, 4(4), pp.32-54.
- Sekaran, U. and Bougie, R., 2017. Metode Penelitian untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan-Keahlian, Edisi 6 Buku 1.
- Shefrin, H., 2000. Recent developments in behavioral finance. *The Journal of Wealth Management*, 3(1), pp.25-37.
- Siskawati, E.N. and Ningtyas, M.N., 2022. Financial Literature, *Financial technology* and Student *Financial behavior*. *Dialektika: Jurnal Ekonomi dan Ilmu Sosial*, 7(2), pp.102-113.
- Sugiyono. (2014). Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. Bandung: PT Alfabet.
- Susilo, A.Z., Prabowo, M.I., Taman, A., Pustikaningsih, A. and Samlawi, A., 2019. A comparative study of factors affecting user acceptance of go-pay and OVo as a feature of Fintech application. *Procedia Computer Science*, 161, pp.876-884.
- Toto, T. and Rustendi, E., 2021. ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENGHAMBAT PROGRAM PELATIHAN DAN PENDIDIKAN DALAM PENGEMBANGAN SUMBERDAYA MANUSIA. *Jurnal Edukasi (Ekonomi, Pendidikan dan Akuntansi)*, 9(1), pp.19-24.
- Wahyudi, W., Tukan, B.A.P. and Pinem, D., 2020. Analysis of The Effect of Financial Literation, *Financial technology*, Income, and Locus of Control on Lecturer *Financial behavior*. *AFEBI Management and Business Review*, 5(1), pp.37-46.
- Wahyuningtyas, E.T. and Susesti, D.A., 2021. Comparison of House Price Analysis in DKI Jakarta and Surabaya with Minitab Software 17.0. *Procedia Business and Financial technology*, 1.
- Wati, L. and Panggiarti, E.K., 2021. ANALISIS PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN DAN PERILAKU

- KEUANGAN MAHASISWA PELAKU USAHA ONLINE. *Jurnal Edukasi (Ekonomi, Pendidikan dan Akuntansi)*, 9(2), pp.121-130.
- Widyastuti, U., Sumiati, A., Herlith, H. and Melati, I., 2020. Financial education, *financial literacy*, and financial behaviour: what does really matter?. *Management Science Letters*, 10(12), pp.2715-2720.
- Wijayanti, W., Agustin, G. and Rahmawati, F., 2016. Pengaruh Jenis Kelamin, IPK, dan Semester Terhadap Literasi Keuangan Mahasiswa Prodi S1 Ekonomi Pembangunan Universitas Negeri Malang. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 9(1), pp.88-98.
- Wilson Jr, J.D., 2017. *Creating strategic value through financial technology*. John Wiley & Sons.
- Wu, L. and Chen, J.L., 2005. An extension of trust and TAM model with TPB in the initial adoption of on-line tax: an empirical study. *International Journal of Human-Computer Studies*, 62(6), pp.784-808.
- Yap, R.J.C., Komalasari, F. and Hadiansah, I., 2018. The effect of *financial literacy* and attitude on financial management behavior and satisfaction. *BISNIS & BIROKRASI: Jurnal Ilmu Administrasi dan Organisasi*, 23(3), p.4.
- Yiu, C.S., Grant, K. and Edgar, D., 2007. Factors affecting the adoption of Internet Banking in Hong Kong—implications for the banking sector. *International journal of information management*, 27(5), pp.336-351.
- Yogasnumurti, R.R., Sadalia, I. and Irawati, N., 2020. The effect of financial attitude and financial knowledge on personal financial management of university students moderated by gender. *International Journal of Research and Review*, 7(2), pp.219-229.
- Zarkasyi, M.I. and Purwanto, E., 2022. Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial technology*, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Guru Taman Kanak-Kanak. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(1), pp.290-307.



LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian

Assalamualaikum Wr.Wb.

Perkenalkan saya Mela Rizka Nuringtyas mahasiswa Jurusan Manajemen Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia yang saat ini sedang melakukan penelitian dengan judul “**Pengaruh *Financial literacy* dan *Financial technology* terhadap *Financial behavior* Mahasiswa di Yogyakarta**”. Berkaitan dengan hal tersebut, saya memohon kesediaan saudara/i untuk mengisi kuisisioner berikut ini. Bantuan yang Anda berikan amat berarti untuk saya dalam menyelesaikan penelitian ini. Jawaban dan identitas responden akan terjamin kerahasiaannya. Terimakasih atas kesediaan saudara/i untuk meluangkan waktu mengisi kuisisioner ini.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Peneliti: Mela Rizka Nuringtyas

Email : 18311025@students.uii.ac.id

Deskripsi Responden

1. Jenis Kelamin:
 - a. Perempuan
 - b. Laki-laki
2. Nama Kampus :
3. Jurusan :
4. Uang Saku Perbulan :
 - a. < Rp 500.000,00
 - b. Rp 500.000,00 – Rp 1.000.000,00
 - c. Rp 1.000.000,00 – Rp 2.000.000,00
 - d. > Rp 2.000.000,00

Deskripsi Variabel

Financial literacy (X1)

Pilih pada opsi yang telah tersedia berdasarkan pendapat Anda

Keterangan,

(STS) : Sangat Tidak Setuju

(TS) : Tidak Setuju

(N) : Netral

(S) : Setuju

(SS) : Sangat Setuju

	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1	Saya mampu mengelola keuangan saya					
2	Saya selalu membuat anggaran pengeluaran setiap bulan					
3	Saya selalu menyisihkan uang untuk menabung setiap bulan					
4	Saya memahami cara melakukan investasi pada saham, obligasi dan surat berharga lainnya					
5	Saya memiliki pemahaman terkait dengan asuransi					
6	Saya mengetahui manfaat memiliki asuransi untuk kesejahteraan di masa depan					
7	Saya memiliki pemahaman terkait dengan deposito					
8	Saya percaya bahwa deposito merupakan produk dari investasi yang tingkat pengembalian nya lebih besar dibandingkan tabungan					

Financial technology (X2)

Pilih pada opsi yang telah tersedia berdasarkan pendapat Anda

Keterangan,

(STS) : Sangat Tidak Setuju

(TS) : Tidak Setuju

(N) : Netral

(S) : Setuju

(SS) : Sangat Setuju

	Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
1	Penggunaan <i>financial technology</i> memiliki banyak manfaat bagi saya					
2	Saya menggunakan <i>financial technology</i> untuk kegiatan pembayaran					
3	Selain pembayaran, saya menggunakan <i>financial technology</i> untuk kegiatan investasi					
4	Saya memiliki aplikasi untuk kegiatan investasi seperti Bibit, Ajaib, Pluang, dan sebagainya.					
5	Saya telah melakukan investasi dengan menggunakan salah satu dari aplikasi seperti Bibit, Ajaib, Pluang, dan sebagainya.					
6	Melakukan Investasi bermanfaat dalam melakukan pengelolaan keuangan saya					
7	Saya memiliki aplikasi e-wallet seperti OVO, GoPay, Shopee Pay, dan					

	sebagainya.					
8	Saya memahami penggunaan aplikasi e-wallet					
9	Penggunaan e-wallet dapat meningkatkan produktivitas dan efektivitas pekerjaan saya sehari-hari					
10	Menggunakan e-wallet dapat menghemat waktu saya					
11	Dengan memiliki aplikasi mobile banking, OVO, GoPay, Shopee Pay, dan sebagainya saya dapat melihat riwayat pengeluaran yang saya lakukan setiap bulan					

Financial behavior (Y)

Pilih pada opsi yang telah tersedia berdasarkan pendapat Anda

Keterangan,

(STS) : Sangat Tidak Setuju

(TS) : Tidak Setuju

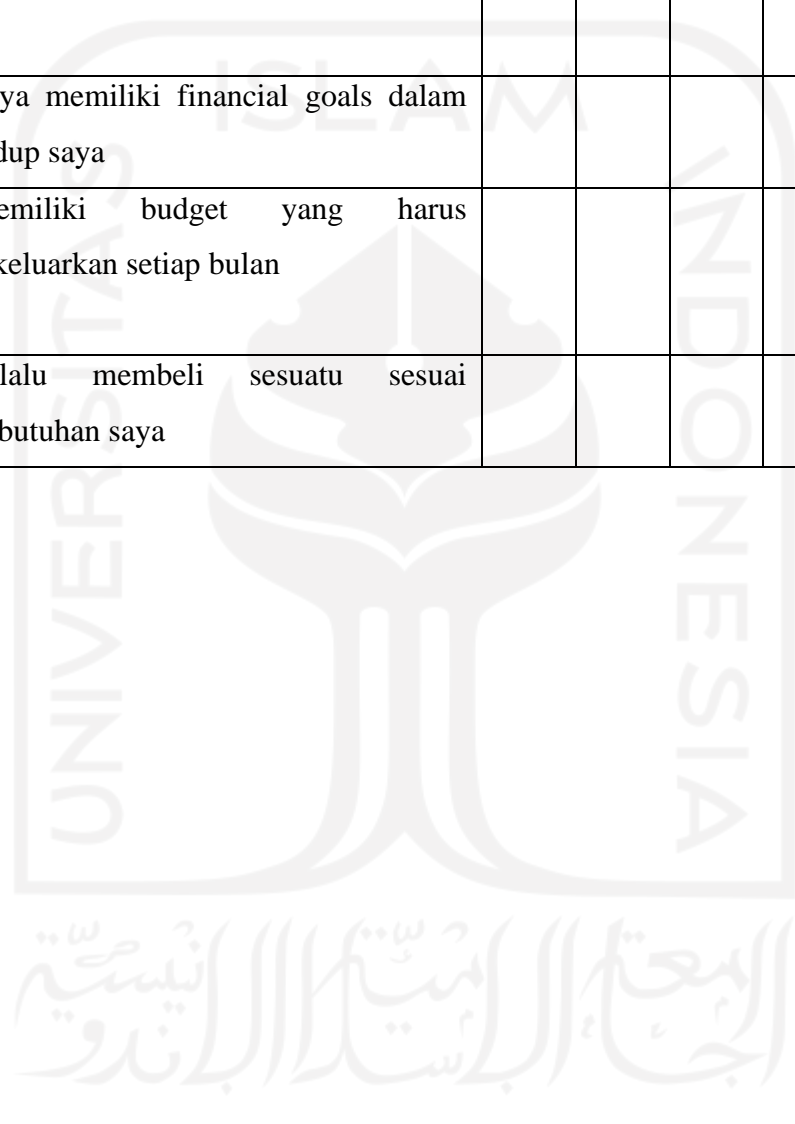
(N) : Netral

(S) : Setuju

(SS) : Sangat Setuju

Pernyataan	STS	TS	N	S	SS
------------	-----	----	---	---	----

1	Selalu menuliskan tujuan keuangan yang akan saya capai di masa depan					
2	Saya berdiskusi dengan keluarga sebelum membeli sesuatu					
3	Saya memiliki financial goals dalam hidup saya					
4	Memiliki budget yang harus dikeluarkan setiap bulan					
5	Selalu membeli sesuatu sesuai kebutuhan saya					



Lampiran 2 Jawaban Responden (N=40)

DATA JAWABAN RESPONDEN *Financial literacy* (N=40)

No Responden	X01	X02	X03	X04	X05	X06	X07	X08	X Total
1	5	5	5	5	5	5	5	5	40
2	3	3	4	3	2	3	3	4	25
3	4	1	5	5	4	5	5	5	34
4	5	4	5	5	5	5	4	5	38
5	2	3	3	4	4	5	4	5	30
6	5	3	4	4	4	5	4	3	32
7	4	3	3	3	2	4	2	3	24
8	5	4	5	3	4	4	4	4	33
9	4	3	3	4	4	4	4	3	29
10	4	3	5	5	3	4	4	4	32
11	4	2	3	3	2	3	3	3	23
12	3	3	4	4	4	5	5	5	33
13	4	3	5	5	3	4	5	5	34
14	5	4	5	4	4	4	4	4	34
15	3	2	3	2	2	2	3	3	20
16	5	3	5	4	3	4	5	5	34
17	4	3	5	4	4	4	3	3	30
18	4	4	5	5	5	5	5	5	38
19	4	4	4	3	2	4	3	4	28
20	5	5	5	5	4	5	4	4	37
21	5	5	5	4	5	5	4	4	37
22	5	4	4	3	3	5	4	4	32
23	5	5	3	5	5	3	4	4	34
24	5	5	4	5	3	4	3	4	33
25	5	5	4	4	5	3	3	5	34
26	5	4	4	3	4	5	4	3	32
27	5	4	5	5	3	4	4	4	34

28	5	4	4	3	3	5	4	4	32
29	5	5	4	5	3	4	3	4	33
30	5	5	5	4	5	5	4	4	37
31	5	5	3	5	5	3	4	4	34
32	5	4	4	3	4	5	4	3	32
33	5	4	4	3	4	5	4	3	32
34	5	4	5	5	3	4	4	4	34
35	5	5	4	5	3	4	3	4	33
36	5	5	5	4	5	5	4	4	37
37	5	4	4	3	3	5	4	4	32
38	5	5	4	4	5	3	3	5	34
39	5	4	5	5	3	4	4	4	34
40	5	4	4	2	5	4	4	5	33

DATA JAWABAN RESPONDEN *Financial technology* (N=40)

No Responden	X0 1	X0 2	X0 3	X0 4	X0 5	X0 6	X0 7	X0 8	X0 9	X1 0	X1 1	X Total
1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
2	4	5	3	3	2	3	5	5	5	5	5	45
3	5	5	5	5	5	5	5	4	3	4	5	51
4	5	5	5	3	2	4	5	4	5	4	3	45
5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	53
6	5	5	3	4	3	3	5	5	5	5	5	48
7	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	41
8	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
9	3	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	46
10	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	54
11	2	1	1	1	1	1	1	3	2	2	3	18
12	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	54

13	4	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	52
14	5	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5	51
15	3	2	1	1	1	3	1	3	2	2	2	21
16	5	5	3	2	2	2	5	5	5	5	5	44
17	5	5	3	5	5	4	5	5	5	5	4	51
18	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
19	4	5	3	4	4	4	5	3	4	4	4	44
20	5	3	4	4	4	4	5	3	5	3	4	44
21	5	4	3	5	4	4	5	5	3	4	4	46
22	5	4	3	4	4	5	3	4	4	4	5	45
23	5	4	4	4	4	5	3	4	4	5	5	47
24	5	3	4	4	5	5	3	4	3	4	4	44
25	5	3	4	5	4	5	3	4	5	4	4	46
26	5	5	5	3	4	5	3	4	3	4	4	45
27	5	3	4	5	4	3	4	5	4	3	5	45
28	5	4	3	4	4	5	3	4	4	4	5	45
29	5	3	4	4	5	5	3	4	3	4	4	44
30	5	4	3	5	4	4	5	5	3	4	4	46
31	5	4	4	4	4	5	3	4	4	5	5	47
32	5	5	5	3	4	5	3	4	3	4	4	45
33	5	5	5	3	4	5	3	4	3	4	4	45
34	5	3	4	5	4	3	4	5	4	3	5	45
35	5	3	4	4	5	5	3	4	3	4	4	44
36	5	4	3	5	4	4	5	5	3	4	4	46
37	5	4	3	4	4	5	3	4	4	4	5	45
38	5	3	4	5	4	5	3	4	5	4	4	46
39	5	3	4	5	4	3	4	5	4	3	5	45
40	5	3	3	4	5	4	4	5	4	4	5	46

DATA JAWABAN RESPONDEN *Financial behavior* (N=40)

No Responden	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y Total
1	5	5	5	5	5	25
2	3	2	3	4	4	16
3	3	1	3	3	3	13
4	5	5	5	4	5	24
5	3	5	5	5	3	21
6	5	5	5	4	5	24
7	3	2	4	5	5	19
8	5	4	5	3	4	21
9	3	2	5	4	3	17
10	3	5	4	4	3	19
11	4	4	4	2	4	18
12	4	2	4	3	4	17
13	4	2	5	5	5	21
14	5	5	5	5	5	25
15	2	2	4	3	3	14
16	3	3	4	5	3	18
17	3	4	5	5	3	20
18	5	5	5	5	5	25
19	5	4	5	4	4	22
20	5	5	5	5	5	25
21	4	5	5	5	3	22
22	4	5	5	5	4	23
23	5	5	5	4	4	23
24	5	5	3	4	4	21
25	5	5	3	3	4	20
26	4	5	4	5	4	22

27	5	4	5	3	4	21
28	4	5	5	5	4	23
29	5	5	3	4	4	21
30	4	5	5	5	3	22
31	5	5	5	4	4	23
32	4	5	4	5	4	22
33	4	5	4	5	4	22
34	5	4	5	3	4	21
35	5	5	3	4	4	21
36	4	5	5	5	3	22
37	4	5	5	5	4	23
38	5	5	3	3	4	20
39	5	4	5	3	4	21
40	5	5	3	4	4	21

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
 الجامعة الإسلامية الاندونيسية

Lampiran 3 Uji Validitas dan Reliabilitas (N=40)

Uji Validitas *Financial literacy* (N=40)

		Correlations								
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	TOTAL.X1
X1.1	Pearson Correlation	1	.647**	.346*	.183	.340*	.173	.064	-.053	.567**
	Sig. (2-tailed)		.000	.029	.258	.032	.285	.697	.747	.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X1.2	Pearson Correlation	.647**	1	.148	.277	.476**	.101	-.102	.154	.601**
	Sig. (2-tailed)	.000		.362	.084	.002	.535	.533	.343	.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X1.3	Pearson Correlation	.346*	.148	1	.407**	.230	.421**	.469**	.363*	.660**
	Sig. (2-tailed)	.029	.362		.009	.153	.007	.002	.021	.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X1.4	Pearson Correlation	.183	.277	.407**	1	.271	.103	.314*	.384*	.614**
	Sig. (2-tailed)	.258	.084	.009		.090	.527	.049	.014	.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X1.5	Pearson Correlation	.340*	.476**	.230	.271	1	.300	.411**	.374*	.727**
	Sig. (2-tailed)	.032	.002	.153	.090		.060	.008	.017	.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X1.6	Pearson Correlation	.173	.101	.421**	.103	.300	1	.520**	.114	.538**
	Sig. (2-tailed)	.285	.535	.007	.527	.060		.001	.482	.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40

X1.7	Pearson Correlation	.064	-.102	.469**	.314*	.411**	.520**	1	.477**	.605**
	Sig. (2-tailed)	.697	.533	.002	.049	.008	.001		.002	.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X1.8	Pearson Correlation	-.053	.154	.363*	.384*	.374*	.114	.477**	1	.555**
	Sig. (2-tailed)	.747	.343	.021	.014	.017	.482	.002		.000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40
TOTAL.X1	Pearson Correlation	.567**	.601**	.660**	.614**	.727**	.538**	.605**	.555**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40

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

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



Uji Validitas *Financial technology* (N=40)

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.1 0	X2.1 1	X2.TOTA L
X2.1	Pearson Correlation	1	.431**	.586**	.576**	.553**	.537**	.400*	.360*	0,273	.454**	.420**	.708**
	Sig. (2-tailed)		0,005	0,000	0,000	0,000	0,000	0,010	0,023	0,088	0,003	0,007	0,000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X2.2	Pearson Correlation	.431**	1	.558**	0,231	0,196	.397*	.672**	.423**	.479**	.781**	.429**	.719**
	Sig. (2-tailed)	0,005		0,000	0,151	0,225	0,011	0,000	0,007	0,002	0,000	0,006	0,000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X2.3	Pearson Correlation	.586**	.558**	1	.451**	.496**	.643**	.400*	0,308	.390*	.477**	.409**	.744**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000		0,004	0,001	0,000	0,010	0,054	0,013	0,002	0,009	0,000

	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X2.4	Pearson Correlation	.576**	0,231	.451**	1	.759**	.466**	.543**	.535**	.397*	.374*	.533**	.762**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,151	0,004		0,000	0,002	0,000	0,000	0,011	0,017	0,000	0,000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X2.5	Pearson Correlation	.553**	0,196	.496**	.759**	1	.667**	0,276	0,286	0,137	.352*	.446**	.678**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,225	0,001	0,000		0,000	0,085	0,073	0,400	0,026	0,004	0,000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X2.6	Pearson Correlation	.537**	.397*	.643**	.466**	.667**	1	0,092	0,023	0,170	.497**	0,256	.626**
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,011	0,000	0,002	0,000		0,573	0,887	0,295	0,001	0,110	0,000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X2.7	Pearson Correlation	.400*	.672**	.400*	.543**	0,276	0,092	1	.640**	.624**	.593**	.476**	.739**

	Sig. (2-tailed)	0,010	0,000	0,010	0,000	0,085	0,573		0,000	0,000	0,000	0,002	0,000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X2.8	Pearson Correlation	.360*	.423**	0,308	.535**	0,286	0,023	.640**	1	.477**	.552**	.631**	.646**
	Sig. (2-tailed)	0,023	0,007	0,054	0,000	0,073	0,887	0,000		0,002	0,000	0,000	0,000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X2.9	Pearson Correlation	0,273	.479**	.390*	.397*	0,137	0,170	.624**	.477**	1	.628**	.557**	.653**
	Sig. (2-tailed)	0,088	0,002	0,013	0,011	0,400	0,295	0,000	0,002		0,000	0,000	0,000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X2.10	Pearson Correlation	.454**	.781**	.477**	.374*	.352*	.497**	.593**	.552**	.628**	1	.595**	.797**
	Sig. (2-tailed)	0,003	0,000	0,002	0,017	0,026	0,001	0,000	0,000	0,000		0,000	0,000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40

X2.11	Pearson Correlation	.420**	.429**	.409**	.533**	.446**	0,256	.476**	.631**	.557**	.595**	1	.714**
	Sig. (2-tailed)	0,007	0,006	0,009	0,000	0,004	0,110	0,002	0,000	0,000	0,000		0,000
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40
X2.TOTAL	Pearson Correlation	.708**	.719**	.744**	.762**	.678**	.626**	.739**	.646**	.653**	.797**	.714**	1
	Sig. (2-tailed)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	
	N	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40

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

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

Uji Validitas *Financial behavior* (N=40)

		Correlations					
		Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	TOTAL.Y
Y1.1	Pearson Correlation	1	.590**	.097	-.156	.591**	.682**
	Sig. (2-tailed)		.000	.552	.337	.000	.000
	N	40	40	40	40	40	40
Y1.2	Pearson Correlation	.590**	1	.174	.302	.171	.796**
	Sig. (2-tailed)	.000		.282	.059	.292	.000
	N	40	40	40	40	40	40
Y1.3	Pearson Correlation	.097	.174	1	.341*	.129	.529**
	Sig. (2-tailed)	.552	.282		.031	.427	.000
	N	40	40	40	40	40	40
Y1.4	Pearson Correlation	-.156	.302	.341*	1	.102	.515**
	Sig. (2-tailed)	.337	.059	.031		.532	.001
	N	40	40	40	40	40	40
Y1.5	Pearson Correlation	.591**	.171	.129	.102	1	.564**
	Sig. (2-tailed)	.000	.292	.427	.532		.000
	N	40	40	40	40	40	40
TOTAL.Y	Pearson Correlation	.682**	.796**	.529**	.515**	.564**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.001	.000	
	N	40	40	40	40	40	40

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

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

Uji Reliabilitas (N=40)

Uji Reliabilitas *Financial literacy* (N=40)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.754	8

Uji Reliabilitas *Financial technology* (N=40)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
0,895	11

Uji Reliabilitas *Financial behavior* (N=40)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.604	5

Lampiran 4 Hasil Jawaban Responden

Hasil Jawaban Responden : Data Responden

NO	Jenis Kelamin Responden	Perguruan Tinggi	Jurusan	Uang Saku
1.	Laki-laki	UII	Ilmu Hukum	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
2.	Laki-laki	UNY	Ilmu Olahraga	> Rp2.000.000
3.	Perempuan	UII	Statistika	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
4.	Laki-laki	UGM	biologi	> Rp2.000.000
5.	Perempuan	UII	Teknik mesin	> Rp2.000.000
6.	Laki-laki	UII	Psikologi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
7.	Perempuan	UII	Kimia	> Rp2.000.000
8.	Laki-laki	UPN	Sistem Informasi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
9.	Laki-laki	UGM	Kedokteran	Rp500.000 - Rp1.000.000
10.	Laki-laki	UPN	Agribisnis	Rp500.000 - Rp1.000.000
11.	Laki-laki	UNY	Teknologi Informasi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
12.	Perempuan	UNY	Pendidikan Sosiologi	Rp500.000 - Rp1.000.000
13.	Perempuan	UAD	Hukum	> Rp2.000.000
14.	Perempuan	UPN	Ilmu Komunikasi	Rp500.000 - Rp1.000.000
15.	Perempuan	UGM	Peternakan	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
16.	Laki-laki	UAD	Manajemen	Rp500.000 - Rp1.000.000
17.	Laki-laki	UMY	Hubungan Internasional	Rp500.000 - Rp1.000.000
18.	Laki-laki	UPN	teknik lingkungan	Rp500.000 - Rp1.000.000
19.	Perempuan	Amikom	D3-Manajemen	> Rp2.000.000

			informatika	
20.	Perempuan	UTY	Sistem Informasi	Rp500.000 - Rp1.000.000
21.	Perempuan	UMY	Studi Islam	Rp500.000 - Rp1.000.000
22.	Perempuan	UTY	Teknik Elektro	> Rp2.000.000
23.	Laki-laki	UNY	Ilmu Sejarah	Rp500.000 - Rp1.000.000
24.	Laki-laki	UPN	Akutansi	Rp500.000 - Rp1.000.000
25.	Perempuan	UPN	Teknik Geofisika	Rp500.000 - Rp1.000.000
26.	Laki-laki	UAD	Hukum	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
27.	Perempuan	UPN	Ilmu Tanah	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
28.	Laki-laki	UMY	Farmasi	> Rp2.000.000
29.	Perempuan	ISI	S1-Film dan Televisi	Rp500.000 - Rp1.000.000
30.	Laki-laki	UPN	Sistem Informasi	Rp500.000 - Rp1.000.000
31.	Perempuan	Amikom	Perencanaan Wilayah dan Kota	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
32.	Perempuan	UNY	Ilmu administrasi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
33.	Laki-laki	UGM	kedokteran	> Rp2.000.000
34.	Perempuan	UPN	Agribisnis	Rp500.000 - Rp1.000.000
35.	Laki-laki	UIN Sunan Kalijaga	Ilmu Perpustakaan	Rp500.000 - Rp1.000.000
36.	Laki-laki	UPN	Matematika	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
37.	Perempuan	UPN	Agribisnis	Rp500.000 - Rp1.000.000
38.	Laki-laki	UPN	Teknik Informatika	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
39.	Laki-laki	UNY	Teknik Sipil	> Rp2.000.000
40.	Laki-laki	UII	statistika	Rp500.000 -

				Rp1.000.000
41.	Laki-laki	UPN	Ilmu Komunikasi	Rp500.000 - Rp1.000.000
42.	Perempuan	UPN	Ilmu Komunikasi	Rp500.000 - Rp1.000.000
43.	Perempuan	UPN	Ilmu Komunikasi	Rp500.000 - Rp1.000.000
44.	Laki-laki	UPN	Ilmu Komunikasi	Rp500.000 - Rp1.000.000
45.	Perempuan	UMY	Kedokteran Gigi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
46.	Perempuan	UMY	Kedokteran Gigi	Rp500.000 - Rp1.000.000
47.	Perempuan	UMY	Kedokteran Gigi	Rp500.000 - Rp1.000.000
48.	Laki-laki	UMY	Kedokteran Gigi	> Rp2.000.000
49.	Laki-laki	UMY	Farmasi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
50.	Perempuan	UGM	Peternakan	Rp500.000 - Rp1.000.000
51.	Perempuan	UII	Matematika	Rp500.000 - Rp1.000.000
52.	Perempuan	UGM	Peternakan	Rp500.000 - Rp1.000.000
53.	Perempuan	UGM	Peternakan	Rp500.000 - Rp1.000.000
54.	Laki-laki	UII	ekonomi	Rp500.000 - Rp1.000.000
55.	Perempuan	UNY	psikolog	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
56.	Laki-laki	UGM	Agroteknologi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
57.	Laki-laki	UPN	Hubungan Internasional	> Rp2.000.000
58.	Laki-laki	UPN	Manajemen	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
59.	Laki-laki	UGM	kedokteran	> Rp2.000.000
60.	Laki-laki	UMY	ilmu	Rp1.000.000 -

			komunikasi	Rp2.000.000
61.	Perempuan	UMY	administrasi publik	Rp500.000 - Rp1.000.000
62.	Perempuan	UMY	Keperawatan	> Rp2.000.000
63.	Laki-laki	UIN Sunan Kalijaga	Bahasa Sastra Arab	Rp500.000 - Rp1.000.000
64.	Perempuan	UGM	Kedokteran	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
65.	Perempuan	UIN Sunan Kalijaga	Ekonomi Syariah	> Rp2.000.000
66.	Perempuan	STIE YKPN	Ekonomi pembangunan	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
67.	Laki-laki	ISI	Arsitektur	> Rp2.000.000
68.	Laki-laki	UAD	hukum	> Rp2.000.000
69.	Perempuan	UAD	Ilmu Hukum	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
70.	Perempuan	ISI	Desain Komunikasi Visual	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
71.	Laki-laki	UIN Sunan Kalijaga	ilmu komunikasi	Rp500.000 - Rp1.000.000
72.	Perempuan	UGM	Psikologi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
73.	Laki-laki	Amikom	teknik informatika	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
74.	Laki-laki	UTY	akutansi	Rp500.000 - Rp1.000.000
75.	Laki-laki	Amikom	Kewirausahaan	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
76.	Perempuan	Amikom	Arsitektur	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
77.	Perempuan	ISI	Desain interior	Rp500.000 - Rp1.000.000
78.	Perempuan	UPN	Teknik Lingkungan	Rp500.000 - Rp1.000.000
79.	Perempuan	UPN	Teknik Informatika	Rp500.000 - Rp1.000.000
80.	Perempuan	UTY	manajemen	> Rp2.000.000
81.	Perempuan	UNY	ilmu ekonomi	Rp1.000.000 -

				Rp2.000.000
82.	Perempuan	UNY	Teknik Sipil	Rp500.000 - Rp1.000.000
83.	Perempuan	UGM	Kedokteran	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
84.	Perempuan	UNY	Pendidikan bhs Jerman	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
85.	Perempuan	UGM	statistika	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
86.	Laki-laki	STIE YKPN	ekonomi	Rp500.000 - Rp1.000.000
87.	Laki-laki	UII	hukum	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
88.	Laki-laki	UII	hukum	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
89.	Perempuan	UNY	sistem informasi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
90.	Perempuan	UPN	sistem informasi	Rp500.000 - Rp1.000.000
91.	Perempuan	UGM	keperawatan	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
92.	Perempuan	UII	Hubungan internasional	> Rp2.000.000
93.	Perempuan	UII	Ekonomi Pembangunan	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
94.	Laki-laki	UII	Teknik lingkungan	> Rp2.000.000
95.	Laki-laki	UMY	kedokteran	> Rp2.000.000
96.	Laki-laki	UAD	hukum	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
97.	Laki-laki	UIN Sunan Kalijaga	ilmu kelautan	Rp500.000 - Rp1.000.000
98.	Laki-laki	Amikom	hukum	> Rp2.000.000
99.	Laki-laki	UTY	sastra inggris	Rp500.000 - Rp1.000.000
100.	Laki-laki	UNY	Administrasi Negara	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
101.	Perempuan	UGM	kedokteran gigi	> Rp2.000.000
102.	Laki-laki	UII	Informatika	> Rp2.000.000

103.	Laki-laki	UGM	Sastra arab	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
104.	Perempuan	STIE YKPN	akutansi	Rp500.000 - Rp1.000.000
105.	Laki-laki	UII	ilmu komunikasi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
106.	Perempuan	UII	Teknik industri	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
107.	Laki-laki	UGM	Hukum	> Rp2.000.000
108.	Laki-laki	UGM	pertanian	Rp500.000 - Rp1.000.000
109.	Perempuan	UMY	teknik informatika	Rp500.000 - Rp1.000.000
110.	Perempuan	UNY	Ilmu Komunikasi	> Rp2.000.000
111.	Laki-laki	UGM	akuntansi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
112.	Laki-laki	UGM	Sastra inggris	> Rp2.000.000
113.	Perempuan	UNY	PGSD	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
114.	Laki-laki	UII	Pendidikan agama islam	> Rp2.000.000
115.	Perempuan	UGM	biologi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
116.	Perempuan	UNY	Teknik Sipil	> Rp2.000.000
117.	Perempuan	UPN	Ilmu Hubungan Internasional	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
118.	Perempuan	UMY	Ilmu Pemerintahan	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
119.	Perempuan	UTY	infomatika medis	> Rp2.000.000
120.	Laki-laki	UIN Sunan Kalijaga	S1-Teknik Industri	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
121.	Laki-laki	UAD	S1-Psikologi	Rp500.000 - Rp1.000.000
122.	Laki-laki	UMY	Ilmu Komunikasi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
123.	Perempuan	UTY	S1-Akuntansi	Rp500.000 - Rp1.000.000

124.	Perempuan	Amikom	Kewirausahaan	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
125.	Perempuan	UIN Sunan Kalijaga	Komunikasi dan Penyiaran Islam	> Rp2.000.000
126.	Laki-laki	UGM	Kehutanan	Rp500.000 - Rp1.000.000
127.	Perempuan	UPN	Manajemen Bisnis	Rp500.000 - Rp1.000.000
128.	Laki-laki	Amikom	SI	Rp500.000 - Rp1.000.000
129.	Laki-laki	UGM	Akuntansi	> Rp2.000.000
130.	Laki-laki	UPN	FISIP	> Rp2.000.000
131.	Laki-laki	UGM	Ilmu Politik	> Rp2.000.000
132.	Perempuan	UGM	Filsafat	> Rp2.000.000
133.	Laki-laki	UGM	Manajemen	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
134.	Perempuan	ISI	Musik	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
135.	Laki-laki	UMY	Hubungan Internasional	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
136.	Laki-laki	UMY	Kedokteran Gigi	> Rp2.000.000
137.	Laki-laki	UPN	Sistem Informasi	Rp500.000 - Rp1.000.000
138.	Laki-laki	ISI	DKV	> Rp2.000.000
139.	Laki-laki	UAD	Farmasi	> Rp2.000.000
140.	Laki-laki	UPN	Ilmu Sosial	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
141.	Perempuan	UGM	Kedokteran Hewan	> Rp2.000.000
142.	Perempuan	UGM	Ilmu Politik	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
143.	Laki-laki	Amikom	Sistem Informasi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
144.	Perempuan	Amikom	Sistem Informasi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
145.	Perempuan	UAD	Psikolog	Rp1.000.000 - Rp2.000.000

146.	Perempuan	UPN	Manajemen	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
147.	Laki-laki	UGM	Geografi	> Rp2.000.000
148.	Perempuan	UGM	Kimia	> Rp2.000.000
149.	Laki-laki	UGM	Arsitektur	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
150.	Laki-laki	UGM	Teknik Sipil	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
151.	Laki-laki	Amikom	Sistem Informasi	Rp500.000 - Rp1.000.000
152.	Perempuan	UGM	Teknik Mesin	> Rp2.000.000
153.	Laki-laki	UGM	Teknik Sipil	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
154.	Perempuan	UMY	Teknik Elektro	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
155.	Perempuan	ISI	DKV	> Rp2.000.000
156.	Perempuan	UII	Akuntansi	Rp500.000 - Rp1.000.000
157.	Perempuan	UNY	Manajemen Pendidikan	< Rp500.000
158.	Laki-laki	UPN	Teknik Sipil	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
159.	Perempuan	UGM	Teknologi Informasi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
160.	Laki-laki	UMY	Matematika	Rp500.000 - Rp1.000.000
161.	Perempuan	UMY	Akuntansi	Rp500.000 - Rp1.000.000
162.	Laki-laki	UMY	Sastra Arab	< Rp500.000
163.	Laki-laki	UII	Psikologi	Rp500.000 - Rp1.000.000
164.	Laki-laki	UII	Pendidikan Kimia	Rp500.000 - Rp1.000.000
165.	Perempuan	UII	Teknik Elektro	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
166.	Laki-laki	UNY	Pendidikan Seni Musik	Rp500.000 - Rp1.000.000
167.	Perempuan	UNY	Pendidikan Keolahrgaan	Rp500.000 - Rp1.000.000

168.	Laki-laki	UNY	Pendidikan Jamani Kesehatan dan Rekreasi	Rp500.000 - Rp1.000.000
169.	Perempuan	UPN	Ilmu Komunikasi	Rp500.000 - Rp1.000.000
170.	Perempuan	UPN	Agribisnis	Rp500.000 - Rp1.000.000
171.	Perempuan	UPN	Akuntansi	Rp500.000 - Rp1.000.000
172.	Laki-laki	UPN	Informatika	Rp500.000 - Rp1.000.000
173.	Laki-laki	UGM	Ilmu Ekonomi	Rp500.000 - Rp1.000.000
174.	Perempuan	UGM	Biologi	Rp500.000 - Rp1.000.000
175.	Perempuan	UMY	Hukum	Rp500.000 - Rp1.000.000
176.	Perempuan	UMY	Akuntansi	Rp500.000 - Rp1.000.000
177.	Laki-laki	UMY	Pendidikan Bahasa Inggris	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
178.	Perempuan	UMY	Ilmu Komunikasi	Rp500.000 - Rp1.000.000
179.	Laki-laki	UIN Sunan Kalijaga	Ilmu Hukumu	Rp500.000 - Rp1.000.000
180.	Laki-laki	UAD	Sastra Indonesia	Rp500.000 - Rp1.000.000
181.	Laki-laki	UAD	Teknik kimia	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
182.	Laki-laki	UAD	Teknologi Pangan	Rp500.000 - Rp1.000.000
183.	Laki-laki	UAD	Teknik Kimia	Rp500.000 - Rp1.000.000
184.	Laki-laki	UAD	Teknik Informatika	Rp500.000 - Rp1.000.000
185.	Perempuan	ISI	Etnomusikologi	Rp500.000 - Rp1.000.000
186.	Perempuan	ISI	Desain Interior	Rp500.000 -

				Rp1.000.000
187.	Laki-laki	UTY	Informatika	Rp500.000 - Rp1.000.000
188.	Laki-laki	Amikom	Sistem Informasi	Rp500.000 - Rp1.000.000
189.	Perempuan	UAD	Akuntansi	Rp500.000 - Rp1.000.000
190.	Perempuan	UIN Sunan Kalijaga	Pendidikan Agama Islam	Rp500.000 - Rp1.000.000
191.	Perempuan	UPN	Agribisnis	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
192.	Perempuan	UAD	PSIKOLOG	Rp500.000 - Rp1.000.000
193.	Perempuan	Amikom	Teknologi Informasi	Rp500.000 - Rp1.000.000
194.	Laki-laki	UTY	Sistem Informasi	< Rp500.000
195.	Perempuan	STIE YKPN	Ekonomi Pembangunan	< Rp500.000
196.	Perempuan	UII	Teknik Kimia	Rp500.000 - Rp1.000.000
197.	Laki-laki	UII	Farmasi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
198.	Laki-laki	UMY	Agribisnis	Rp500.000 - Rp1.000.000
199.	Perempuan	UNY	Ilmu Sejarah	< Rp500.000
200.	Perempuan	UNY	Psikologi	Rp500.000 - Rp1.000.000
201.	Laki-laki	UGM	Teknik Nuklir	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
202.	Laki-laki	UGM	Aktuaria	Rp500.000 - Rp1.000.000
203.	Perempuan	UGM	Pendidikan Dokter	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
204.	Perempuan	UGM	TEKNIK SIPIL	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
205.	Perempuan	UIN Sunan Kalijaga	Manajemen Pendidikan Islam	< Rp500.000

206.	Perempuan	ISI	Manajemen Pendidikan Islam	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
207.	Laki-laki	UII	Hubungan Internasional	> Rp2.000.000
208.	Perempuan	UMY	kedokteran gigi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
209.	Perempuan	UMY	Hubungan Internasional	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
210.	Laki-laki	UAD	Psikologi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
211.	Perempuan	ISI	Seni rupa	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
212.	Perempuan	ISI	Fotografi	Rp500.000 - Rp1.000.000
213.	Perempuan	ISI	Desain Produk	Rp500.000 - Rp1.000.000
214.	Perempuan	UII	Teknik Mesin	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
215.	Perempuan	UTY	Sastra Inggris	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
216.	Perempuan	UTY	Informatika	< Rp500.000
217.	Perempuan	UGM	gizi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
218.	Laki-laki	UGM	Teknik Nuklir	Rp500.000 - Rp1.000.000
219.	Laki-laki	UMY	Ilmu Komunikasi	> Rp2.000.000
220.	Laki-laki	UPN	Teknik Informatika	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
221.	Laki-laki	UII	Hubungan Internasional	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
222.	Laki-laki	UAD	Hukum	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
223.	Laki-laki	STIE YKPN	Manajemen	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
224.	Laki-laki	STIE YKPN	Manajemen	Rp500.000 - Rp1.000.000
225.	Perempuan	Amikom	Ilmu Ekonomi	< Rp500.000

226.	Perempuan	UII	Ilmu Komunikasi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
227.	Perempuan	STIE YKPN	Akuntansi	> Rp2.000.000
228.	Perempuan	ISI	Seni rupa	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
229.	Laki-laki	UGM	Kedokteran gigi	> Rp2.000.000
230.	Laki-laki	UNY	AKuntansi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
231.	Perempuan	Amikom	Teknik informatika	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
232.	Laki-laki	UII	Ekonomi pembangunan	> Rp2.000.000
233.	Laki-laki	UGM	statistika	> Rp2.000.000
234.	Perempuan	Amikom	Akuntansi	> Rp2.000.000
235.	Perempuan	UIN Sunan Kalijaga	sastra arab	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
236.	Laki-laki	UAD	teknologi pangan	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
237.	Laki-laki	UMY	Ilmu pemerintahan	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
238.	Laki-laki	UAD	Teknik elektro	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
239.	Laki-laki	UIN Sunan Kalijaga	ilmu perpustakaan	> Rp2.000.000
240.	Laki-laki	UPN	Sistem informasi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
241.	Perempuan	UMY	Manajemen	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
242.	Perempuan	UII	jurusan psikologi	> Rp2.000.000
243.	Perempuan	UTY	Sistem informasi	> Rp2.000.000
244.	Laki-laki	UPN	teknik sipil	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
245.	Laki-laki	UMY	ilmu komunikasi	> Rp2.000.000
246.	Perempuan	UIN Sunan Kalijaga	kebudayaan Arab	Rp1.000.000 - Rp2.000.000

247.	Laki-laki	UMY	hubungan internasional	> Rp2.000.000
248.	Laki-laki	UII	teknik elektro	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
249.	Laki-laki	STIE YKPN	Manajemen	Rp500.000 - Rp1.000.000
250.	Laki-laki	UII	jurusan kimia	> Rp2.000.000
251.	Perempuan	UNY	Sastra Indonesia	Rp500.000 - Rp1.000.000
252.	Laki-laki	UGM	Kedokteran	> Rp2.000.000
253.	Perempuan	UPN	Ilmu Hub. Internasional	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
254.	Laki-laki	UII	pendidikan bahasa inggris	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
255.	Laki-laki	UPN	Teknik Geologi	Rp500.000 - Rp1.000.000
256.	Laki-laki	UII	Arsitektur	> Rp2.000.000
257.	Perempuan	UMY	kedokteran hewan	> Rp2.000.000
258.	Laki-laki	UNY	Pendidikan Bahasa Jerman	< Rp500.000
259.	Perempuan	UII	Hukum Bisnis	> Rp2.000.000
260.	Laki-laki	STIE YKPN	Ekonomi Pembangunan	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
261.	Perempuan	UII	Ilmu Komunikasi	> Rp2.000.000
262.	Laki-laki	UAD	Teknik Industri	Rp500.000 - Rp1.000.000
263.	Laki-laki	Amikom	Akuntansi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
264.	Perempuan	STIE YKPN	Manajemen	> Rp2.000.000
265.	Perempuan	UAD	Teknik Industri	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
266.	Perempuan	STIE YKPN	Manajemen	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
267.	Perempuan	Amikom	Perencanaan Wilayah dan Kota	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
268.	Perempuan	STIE YKPN	Akuntansi	Rp1.000.000 -

				Rp2.000.000
269.	Perempuan	UII	Statistika	> Rp2.000.000
270.	Perempuan	UTY	Akuntansi	Rp500.000 - Rp1.000.000
271.	Perempuan	UMY	TEKNIK SIPIL	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
272.	Perempuan	UAD	HUKUM	> Rp2.000.000
273.	Laki-laki	UMY	TEKNIK SIPIL	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
274.	Perempuan	UAD	TEKNIK INDUSTRI	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
275.	Laki-laki	UMY	AKUNTANSI	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
276.	Laki-laki	ISI	Desain produk	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
277.	Laki-laki	UAD	Hukum	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
278.	Laki-laki	ISI	desain produk	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
279.	Perempuan	ISI	DKV	Rp500.000 - Rp1.000.000
280.	Perempuan	UAD	Teknik Kimia	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
281.	Laki-laki	UGM	Sistem Informasi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
282.	Laki-laki	UMY	Akuntansi	> Rp2.000.000
283.	Perempuan	UAD	HUKUM	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
284.	Perempuan	UMY	ILMU HUKUM	Rp500.000 - Rp1.000.000
285.	Laki-laki	ISI	desain produk	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
286.	Laki-laki	UGM	Teknik Perairan	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
287.	Laki-laki	UGM	Teknik Nuklir	Rp500.000 - Rp1.000.000
288.	Perempuan	UNY	statistika	Rp500.000 - Rp1.000.000
289.	Perempuan	UPN	Teknik	Rp1.000.000 -

			Geofisika	Rp2.000.000
290.	Perempuan	UAD	Sastra Indonesia	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
291.	Perempuan	UTY	Sistem Informasi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
292.	Laki-laki	UAD	Manajemen Pendidikan	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
293.	Perempuan	ISI	Seni Rupa`	> Rp2.000.000
294.	Laki-laki	UGM	Filsafat	Rp500.000 - Rp1.000.000
295.	Perempuan	UPN	Hubungan Masyarakat	Rp500.000 - Rp1.000.000
296.	Perempuan	UNY	Psikologi	> Rp2.000.000
297.	Perempuan	UII	akuntansi	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
298.	Laki-laki	UII	Teknik Industri	Rp1.000.000 - Rp2.000.000
299.	Laki-laki	UNY	sejarah	< Rp500.000
300.	Laki-laki	UAD	Ilmu hadis	Rp500.000 - Rp1.000.000

Hasil Jawaban Responden : *Financial literacy* (N=300)

No Responden	X01	X02	X03	X04	X05	X06	X07	X08	X Total
1.	5	4	4	5	2	2	1	3	26
2.	4	5	5	2	1	2	2	2	23
3.	4	4	5	1	2	1	1	2	20
4.	4	4	3	2	2	2	1	3	21
5.	4	5	4	5	4	4	4	3	33
6.	4	3	5	2	2	1	2	1	20
7.	4	4	5	2	1	2	2	3	23
8.	4	4	5	4	4	4	4	3	32
9.	5	4	4	5	4	5	4	4	35
10.	4	5	4	4	5	4	3	4	33

11.	4	5	4	4	5	4	4	5	35
12.	3	2	1	3	2	3	2	1	17
13.	5	4	4	5	4	4	3	3	32
14.	3	4	4	5	4	4	5	4	33
15.	4	4	5	4	4	5	4	5	35
16.	4	5	5	3	4	5	4	4	34
17.	4	5	4	3	4	4	5	4	33
18.	3	4	3	3	4	4	3	3	27
19.	4	4	5	4	4	3	4	5	33
20.	4	5	5	4	5	4	4	3	34
21.	4	5	4	4	5	4	5	4	35
22.	5	4	4	5	5	4	4	3	34
23.	4	4	5	4	3	4	4	5	33
24.	5	5	4	5	4	5	4	4	36
25.	4	5	5	5	3	4	4	4	34
26.	5	5	5	4	5	4	4	5	37
27.	4	4	5	4	4	5	4	3	33
28.	5	4	5	5	4	4	5	4	36
29.	4	4	5	4	5	4	3	3	32
30.	3	5	3	2	2	3	4	4	26
31.	5	4	4	5	4	5	4	3	34
32.	3	5	4	5	4	4	3	4	32
33.	4	4	5	2	2	3	1	2	23
34.	4	5	4	4	5	4	5	4	35
35.	5	5	4	5	4	3	5	4	35
36.	2	3	5	4	2	3	5	4	28
37.	5	4	5	5	4	4	5	4	36
38.	4	5	4	4	5	3	4	5	34

39.	4	4	3	5	4	5	3	4	32
40.	4	3	4	5	2	2	3	4	27
41.	4	5	5	4	4	5	4	4	35
42.	5	4	4	5	4	5	5	4	36
43.	4	5	4	4	5	4	5	5	36
44.	4	5	5	3	4	4	5	4	34
45.	4	5	5	4	5	3	4	4	34
46.	5	4	5	5	4	5	4	5	37
47.	5	3	4	4	5	4	5	5	35
48.	4	5	4	4	5	4	3	4	33
49.	3	5	4	5	3	4	4	4	32
50.	5	4	5	5	4	4	5	4	36
51.	2	3	2	4	3	5	2	3	24
52.	4	5	5	4	5	4	5	5	37
53.	4	5	5	4	5	4	4	5	36
54.	3	3	4	4	5	4	5	5	33
55.	4	5	4	4	5	5	3	4	34
56.	4	3	4	5	3	4	2	2	27
57.	5	4	3	5	5	4	4	5	35
58.	5	4	4	5	5	4	5	4	36
59.	4	3	5	4	4	5	3	4	32
60.	4	4	5	4	5	4	4	5	35
61.	5	4	5	5	4	3	5	5	36
62.	4	3	3	5	4	4	5	4	32
63.	5	3	3	5	1	2	3	2	24
64.	4	3	5	5	4	4	2	3	30
65.	4	5	4	5	4	5	4	5	36
66.	5	5	5	5	5	5	5	5	40

67.	4	3	4	5	5	3	4	4	32
68.	4	5	3	3	4	4	5	5	33
69.	3	2	4	4	3	4	4	5	29
70.	5	4	5	4	5	4	5	4	36
71.	4	5	5	4	3	3	4	5	33
72.	5	5	4	4	5	5	5	4	37
73.	5	5	4	4	5	3	3	5	34
74.	5	5	4	4	5	4	3	5	35
75.	5	4	4	5	5	4	4	5	36
76.	3	2	2	5	4	4	5	5	30
77.	3	4	2	4	5	3	4	3	28
78.	3	2	4	5	2	3	1	3	23
79.	4	4	3	5	4	4	5	5	34
80.	4	2	3	5	4	5	5	4	32
81.	2	1	3	4	2	1	3	3	19
82.	4	3	5	4	5	4	4	3	32
83.	5	4	4	5	4	5	4	4	35
84.	4	5	4	4	2	3	3	3	28
85.	4	2	3	5	4	4	5	4	31
86.	5	4	4	3	5	5	4	4	34
87.	4	5	4	1	1	4	1	3	23
88.	4	3	5	3	4	4	5	5	33
89.	4	5	3	4	4	5	4	5	34
90.	4	4	5	5	4	3	3	5	33
91.	4	4	3	5	5	4	4	3	32
92.	5	4	4	5	5	4	5	4	36
93.	4	5	3	2	2	4	1	5	26
94.	5	4	4	1	4	4	2	3	27

95.	5	5	4	4	3	5	4	5	35
96.	5	4	4	5	3	5	4	4	34
97.	5	4	4	3	5	4	4	5	34
98.	5	4	4	5	3	3	4	5	33
99.	5	5	4	3	4	5	5	5	36
100.	4	2	5	1	1	2	1	2	18
101.	3	1	2	1	1	2	2	3	15
102.	5	4	5	2	4	4	5	4	33
103.	1	2	1	2	1	2	2	3	14
104.	3	4	4	5	3	4	5	4	32
105.	4	4	5	3	4	5	4	3	32
106.	4	4	5	4	5	5	3	4	34
107.	4	5	4	5	3	4	5	4	34
108.	4	3	5	5	4	3	4	5	33
109.	3	4	5	5	3	4	5	5	34
110.	4	4	5	2	2	1	2	2	22
111.	5	3	5	1	2	1	2	2	21
112.	5	4	5	4	5	3	4	4	34
113.	4	5	2	1	2	3	1	2	20
114.	5	4	4	4	5	5	4	4	35
115.	4	5	5	3	4	4	5	2	32
116.	5	5	5	2	4	4	5	5	35
117.	5	4	5	5	4	4	4	5	36
118.	4	4	5	4	4	5	5	4	35
119.	4	4	4	5	4	4	3	4	32
120.	5	5	5	4	5	4	4	5	37
121.	4	5	4	3	3	4	3	3	29
122.	4	5	5	4	4	5	4	4	35

123.	4	3	5	4	4	4	4	3	31
124.	5	4	4	4	5	4	5	5	36
125.	5	5	4	5	5	5	4	5	38
126.	4	3	4	4	5	4	5	5	34
127.	4	4	5	4	5	4	5	5	36
128.	4	5	5	4	4	5	4	4	35
129.	3	3	5	5	5	5	4	4	34
130.	4	5	4	5	4	4	5	4	35
131.	4	4	5	4	5	4	4	5	35
132.	5	4	5	4	5	4	5	4	36
133.	3	4	5	4	5	4	5	4	34
134.	5	5	4	5	4	5	4	5	37
135.	4	5	4	5	4	5	4	4	35
136.	5	4	4	5	4	5	4	4	35
137.	4	5	4	5	4	5	4	5	36
138.	5	5	4	5	5	4	4	5	37
139.	4	5	4	5	5	4	4	4	35
140.	4	5	4	5	4	4	5	5	36
141.	5	5	4	4	5	4	5	4	36
142.	4	5	5	5	4	4	4	4	35
143.	5	4	5	5	4	5	5	4	37
144.	5	5	5	5	5	5	4	5	39
145.	4	5	5	4	5	5	4	5	37
146.	5	4	5	4	4	5	4	5	36
147.	5	5	5	4	5	4	5	4	37
148.	5	4	5	4	5	5	4	4	36
149.	5	4	4	5	5	5	4	5	37
150.	5	4	5	4	5	4	4	5	36

151.	4	5	5	5	4	4	3	4	34
152.	5	5	4	5	4	5	4	4	36
153.	4	5	4	5	4	5	4	5	36
154.	4	5	4	5	4	5	4	4	35
155.	5	4	5	4	4	4	4	3	33
156.	5	4	5	4	4	5	4	4	35
157.	3	5	4	4	4	5	4	4	33
158.	5	2	4	5	4	5	5	4	34
159.	4	4	5	5	4	5	4	4	35
160.	4	4	5	4	5	5	5	4	36
161.	5	5	5	4	5	5	4	4	37
162.	5	4	5	5	4	4	4	5	36
163.	4	3	4	5	3	3	5	5	32
164.	5	4	4	4	1	2	5	4	29
165.	5	4	5	5	4	5	3	4	35
166.	5	3	5	2	4	4	5	4	32
167.	5	5	4	5	4	4	5	4	36
168.	4	2	4	5	2	2	4	5	28
169.	4	5	4	2	5	5	2	4	31
170.	5	5	5	4	2	1	4	4	30
171.	4	5	4	5	2	1	5	5	31
172.	4	5	4	2	2	5	4	4	30
173.	5	5	5	4	3	2	4	4	32
174.	5	5	4	5	1	1	4	5	30
175.	5	4	5	2	3	2	3	3	27
176.	5	5	4	1	1	2	2	3	23
177.	5	5	4	5	4	4	4	5	36
178.	5	3	5	4	4	4	5	5	35

179.	5	4	4	5	5	5	5	4	37
180.	5	4	4	2	2	2	3	3	25
181.	5	5	5	5	5	5	4	4	38
182.	5	5	4	3	4	5	3	4	33
183.	5	5	4	5	4	5	4	5	37
184.	5	5	4	2	1	5	4	5	31
185.	5	4	5	2	4	5	2	3	30
186.	5	5	4	4	4	5	4	4	35
187.	5	4	5	3	3	3	2	2	27
188.	2	1	3	1	1	3	3	1	15
189.	5	5	4	5	4	4	4	5	36
190.	4	4	4	2	3	4	3	2	26
191.	4	5	4	5	4	5	4	4	35
192.	4	4	5	5	5	4	5	4	36
193.	4	4	4	5	4	4	5	5	35
194.	5	5	4	5	3	4	4	5	35
195.	4	4	5	5	4	5	4	4	35
196.	4	4	5	4	4	4	2	3	30
197.	5	5	5	4	4	4	5	4	36
198.	1	1	3	2	3	3	3	1	17
199.	4	4	5	3	4	4	2	2	28
200.	4	4	5	5	4	4	5	4	35
201.	5	4	4	4	5	5	4	5	36
202.	5	5	4	4	4	5	4	4	35
203.	4	4	4	3	4	5	4	5	33
204.	5	4	5	4	4	5	5	5	37
205.	4	5	5	4	4	4	5	5	36
206.	4	2	4	4	4	4	2	3	27

207.	5	5	4	3	4	4	3	3	31
208.	4	5	3	4	4	5	3	4	32
209.	4	5	5	3	5	4	5	5	36
210.	4	4	4	3	4	3	4	3	29
211.	3	5	4	5	5	3	4	4	33
212.	3	4	2	5	4	5	5	3	31
213.	4	2	3	5	2	3	4	4	27
214.	2	1	4	3	5	4	5	5	29
215.	5	4	5	5	3	5	4	5	36
216.	3	2	1	4	4	5	4	5	28
217.	4	1	5	4	5	3	4	4	30
218.	3	2	4	5	4	5	4	5	32
219.	5	5	4	5	4	4	4	5	36
220.	5	5	4	4	5	4	4	5	36
221.	4	4	5	4	4	5	5	4	35
222.	2	3	3	1	2	3	2	2	18
223.	4	5	4	4	4	3	4	3	31
224.	4	5	5	4	4	4	3	4	33
225.	3	4	3	3	4	3	3	3	26
226.	4	5	4	5	5	4	4	3	34
227.	4	4	5	5	4	4	5	5	36
228.	5	4	4	5	5	3	4	4	34
229.	3	4	4	1	2	2	1	2	19
230.	4	5	5	3	4	4	5	4	34
231.	3	2	1	3	3	2	3	3	20
232.	4	5	5	3	3	2	2	2	26
233.	3	1	3	2	1	2	2	1	15
234.	4	5	5	4	5	4	4	5	36

235.	4	4	5	5	4	4	5	4	35
236.	4	3	5	4	4	4	5	5	34
237.	3	2	4	2	2	1	2	2	18
238.	2	1	4	1	2	2	1	2	15
239.	5	3	3	4	4	3	4	4	30
240.	1	2	2	3	1	2	1	2	14
241.	4	2	4	5	4	5	3	4	31
242.	3	2	4	1	3	1	2	2	18
243.	5	5	3	4	4	5	5	4	35
244.	3	1	3	1	2	1	2	1	14
245.	5	3	4	2	2	5	3	3	27
246.	5	3	3	5	4	5	3	4	32
247.	5	3	4	4	5	3	4	4	32
248.	3	2	5	5	4	5	4	4	32
249.	3	2	2	1	2	2	1	3	16
250.	3	2	4	4	5	3	3	4	28
251.	4	3	4	4	5	4	4	4	32
252.	5	2	4	3	1	3	1	2	21
253.	4	4	5	5	5	4	5	5	37
254.	3	4	5	4	4	4	5	5	34
255.	3	3	3	2	3	3	2	3	22
256.	4	5	4	4	5	5	5	4	36
257.	4	4	4	5	3	3	5	4	32
258.	5	4	4	4	5	4	4	4	34
259.	5	4	5	5	4	4	4	5	36
260.	4	5	5	5	4	5	5	4	37
261.	5	4	5	4	4	5	5	4	36
262.	4	5	5	4	4	5	5	4	36

263.	4	5	4	5	5	5	4	4	36
264.	5	4	4	5	4	4	5	5	36
265.	4	5	5	4	4	4	5	5	36
266.	4	4	4	5	5	5	4	4	35
267.	4	5	4	4	5	5	5	4	36
268.	4	5	4	4	5	4	4	5	35
269.	4	5	5	5	5	5	5	4	38
270.	4	5	4	4	4	4	3	3	31
271.	5	5	4	5	4	4	4	3	34
272.	2	2	2	1	3	2	2	1	15
273.	5	5	4	5	4	5	5	4	37
274.	5	5	5	4	5	5	4	5	38
275.	5	5	5	4	5	5	4	4	37
276.	4	5	5	4	4	5	5	5	37
277.	4	4	3	4	4	5	5	5	34
278.	4	4	5	4	4	4	4	4	33
279.	5	5	5	4	4	4	4	4	35
280.	4	5	5	4	5	5	5	5	38
281.	4	5	4	5	4	5	4	5	36
282.	3	4	5	5	4	4	5	5	35
283.	1	2	1	3	2	1	3	3	16
284.	5	4	5	5	4	5	5	4	37
285.	4	5	4	5	5	4	5	5	37
286.	2	1	3	5	4	4	5	4	28
287.	4	3	5	4	3	3	4	3	29
288.	4	4	5	4	3	3	4	4	31
289.	2	3	2	2	3	2	1	2	17
290.	5	4	4	5	4	5	4	4	35

291.	3	1	4	5	5	4	5	4	31
292.	4	2	5	4	5	4	4	5	33
293.	3	2	3	1	3	2	1	1	16
294.	3	1	2	2	2	1	2	2	15
295.	4	5	5	4	4	5	5	4	36
296.	5	5	4	5	4	4	5	5	37
297.	4	5	4	5	5	3	4	4	34
298.	4	1	5	4	4	5	5	5	33
299.	2	3	1	2	1	3	3	3	18
300.	5	5	3	4	4	5	5	4	35

Hasil Jawaban Responden : *Financial technology* (N=300)

No Responden	X0 1	X0 2	X0 3	X0 4	X0 5	X0 6	X0 7	X0 8	X0 9	X1 0	X1 1	X Total
1.	4	4	2	2	1	5	5	5	4	4	5	41
2.	2	2	1	1	2	2	2	3	2	2	2	21
3.	5	4	2	2	1	4	4	5	4	4	5	40
4.	5	4	2	2	1	4	4	5	4	5	5	41
5.	4	4	5	4	5	4	4	5	3	4	4	46
6.	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4	4	44
7.	4	4	5	2	2	3	4	4	5	4	4	41
8.	5	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	50
9.	4	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	49
10.	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	3	46
11.	4	5	4	4	5	4	4	5	4	3	4	46
12.	1	2	2	3	1	2	2	2	3	1	3	22
13.	4	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	50

14.	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	49
15.	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	48
16.	4	5	4	4	5	3	4	4	5	4	4	46
17.	4	5	4	4	5	4	4	5	3	4	4	46
18.	4	3	4	3	4	3	4	4	4	5	5	43
19.	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	51
20.	4	4	5	4	4	5	4	4	3	4	3	44
21.	4	5	5	4	3	5	4	4	5	4	4	47
22.	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	4	49
23.	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	48
24.	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	48
25.	4	5	4	4	4	3	4	4	5	5	4	46
26.	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	5	50
27.	5	5	4	5	4	4	4	5	5	5	5	51
28.	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	50
29.	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5	48
30.	5	5	4	4	2	3	5	4	5	5	4	46
31.	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	48
32.	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5	51
33.	4	4	2	1	2	3	2	4	4	4	4	34
34.	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	48
35.	5	4	5	2	1	3	5	4	5	5	5	44
36.	5	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	50
37.	4	5	4	3	5	4	4	5	4	5	4	47
38.	4	5	5	4	5	4	5	4	4	5	4	49
39.	5	4	5	4	2	5	5	4	5	4	4	47
40.	5	3	5	4	4	5	4	5	5	4	5	49
41.	4	5	4	4	5	3	5	4	5	5	4	48

42.	5	4	5	5	4	4	3	4	5	5	4	48
43.	5	3	4	4	5	4	4	5	5	4	5	48
44.	4	5	5	4	5	4	4	5	4	5	4	49
45.	4	5	5	3	4	4	5	4	5	4	5	48
46.	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	50
47.	4	5	4	4	5	4	5	5	3	4	4	47
48.	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	50
49.	5	4	4	5	3	4	4	5	5	4	5	48
50.	4	5	5	4	3	4	4	5	4	5	5	48
51.	5	4	4	5	1	4	5	5	4	4	5	46
52.	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	5	49
53.	4	5	5	4	4	5	4	5	3	4	4	47
54.	4	3	5	5	4	4	5	3	5	5	4	47
55.	5	3	4	4	5	3	4	5	5	4	3	45
56.	5	5	4	5	3	4	5	5	3	5	4	48
57.	5	4	4	5	3	4	5	5	4	4	5	48
58.	4	5	5	4	5	4	5	4	5	5	4	50
59.	5	5	4	4	3	5	5	4	4	5	5	49
60.	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	50
61.	5	3	4	4	5	4	3	3	5	5	4	45
62.	5	5	3	5	4	4	3	4	4	4	4	45
63.	4	5	3	4	1	4	5	4	4	5	5	44
64.	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	50
65.	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	49
66.	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	55
67.	4	5	5	3	4	5	5	4	3	4	5	47
68.	5	3	4	4	5	5	3	4	4	5	5	47
69.	5	4	4	5	4	5	5	3	4	4	3	46

70.	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	50
71.	5	5	4	4	3	4	5	4	4	5	4	47
72.	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	5	50
73.	5	5	4	3	3	4	4	5	4	5	4	46
74.	5	4	5	3	4	3	5	4	3	4	5	45
75.	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	5	50
76.	4	5	5	3	5	4	4	5	4	5	4	48
77.	5	4	5	2	1	5	4	4	5	5	5	45
78.	4	4	5	2	2	4	4	4	5	4	5	43
79.	3	5	4	5	4	4	5	3	4	3	4	44
80.	5	4	5	4	1	5	4	4	3	3	4	42
81.	3	4	2	1	1	4	4	5	4	4	5	37
82.	5	4	4	4	3	4	4	5	3	5	4	45
83.	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	50
84.	4	5	4	2	2	1	4	4	5	4	4	39
85.	4	5	2	2	1	4	4	5	3	5	4	39
86.	5	5	4	4	4	5	3	3	5	4	4	46
87.	4	4	2	1	1	3	4	4	5	5	4	37
88.	5	4	4	4	5	3	4	5	4	5	3	46
89.	5	4	3	4	5	5	5	3	3	4	4	45
90.	4	5	4	4	3	3	5	5	3	4	4	44
91.	5	5	4	4	4	5	3	4	5	5	3	47
92.	5	5	4	3	5	4	5	4	4	5	4	48
93.	5	4	4	2	1	4	4	5	4	4	5	42
94.	5	4	5	3	4	4	5	4	5	4	4	47
95.	4	3	5	5	5	4	5	4	4	3	4	46
96.	5	4	4	3	5	5	4	4	5	3	5	47
97.	4	5	3	5	4	4	5	4	3	5	5	47

98.	5	4	3	4	5	4	4	3	3	5	5	45
99.	5	5	4	4	3	5	5	4	4	5	3	47
100.	3	5	2	2	1	3	4	5	4	5	5	39
101.	4	2	1	2	2	1	4	5	4	4	4	33
102.	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	48
103.	4	4	1	2	2	3	5	4	4	5	4	38
104.	4	4	5	3	5	4	4	5	5	3	3	45
105.	5	5	4	4	5	3	5	5	4	4	5	49
106.	4	5	5	5	5	3	4	4	5	5	4	49
107.	4	5	3	4	5	4	3	5	4	4	5	46
108.	3	5	3	4	4	3	5	5	4	4	5	45
109.	3	4	4	5	4	3	3	5	4	3	5	43
110.	5	4	2	1	2	2	4	4	5	4	4	37
111.	5	4	2	3	2	1	4	4	5	4	5	39
112.	5	4	4	5	5	3	4	4	5	4	4	47
113.	5	4	2	1	2	4	4	5	5	3	4	39
114.	5	5	3	4	4	5	5	4	4	5	4	48
115.	5	5	4	4	5	5	3	4	4	5	5	49
116.	5	4	3	4	5	5	4	4	4	5	5	48
117.	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4	5	51
118.	4	4	5	4	4	3	4	5	4	3	4	44
119.	4	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	48
120.	5	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	50
121.	4	4	3	4	5	4	3	4	3	4	3	41
122.	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	52
123.	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	5	48
124.	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	51
125.	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	51

126.	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	4	50
127.	5	4	5	4	4	5	4	5	4	3	4	47
128.	5	4	5	4	5	4	4	4	5	4	5	49
129.	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	48
130.	5	5	4	5	4	5	5	5	4	4	3	49
131.	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	50
132.	5	4	5	4	5	4	4	3	4	4	4	46
133.	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	52
134.	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	51
135.	4	5	5	5	5	4	5	4	5	4	4	50
136.	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4	50
137.	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	49
138.	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	49
139.	5	5	4	3	4	5	4	4	5	4	5	48
140.	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	51
141.	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	51
142.	5	4	5	4	5	5	5	5	4	4	4	50
143.	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	51
144.	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5	5	51
145.	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	52
146.	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	49
147.	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	51
148.	5	5	5	4	5	4	5	4	3	4	5	49
149.	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	51
150.	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4	4	49
151.	5	5	4	5	4	4	4	5	5	4	5	50
152.	5	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	49
153.	5	4	4	4	3	4	4	5	5	4	5	47

154.	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	49
155.	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	52
156.	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	5	49
157.	5	5	4	4	5	4	5	5	4	3	4	48
158.	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5	5	49
159.	4	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4	49
160.	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	48
161.	4	4	3	4	4	4	5	5	5	5	4	47
162.	5	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	49
163.	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	4	50
164.	5	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	50
165.	5	4	5	3	3	4	5	4	5	5	4	47
166.	5	4	5	2	2	3	5	4	5	5	4	44
167.	5	5	4	5	4	4	5	4	5	4	5	50
168.	4	5	4	3	3	5	4	5	5	4	5	47
169.	5	4	5	2	2	3	4	5	4	4	5	43
170.	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4	5	50
171.	5	5	4	5	3	4	5	5	4	5	4	49
172.	4	5	4	4	2	4	5	5	5	4	5	47
173.	5	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	48
174.	4	4	5	4	4	5	5	4	5	4	5	49
175.	4	5	5	2	1	3	4	4	5	4	5	42
176.	4	4	4	2	1	3	5	5	4	5	5	42
177.	5	5	5	4	5	4	5	5	4	5	5	52
178.	5	5	4	5	4	4	5	5	4	5	4	50
179.	4	5	4	5	5	5	4	4	5	4	4	49
180.	4	5	4	2	2	3	4	5	4	5	4	42
181.	5	4	5	4	5	4	3	4	5	4	5	48

182.	5	4	4	3	3	4	5	4	5	5	4	46
183.	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5	5	50
184.	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	47
185.	5	5	5	2	1	3	5	5	4	5	4	44
186.	4	5	5	4	3	5	4	5	4	5	5	49
187.	5	3	4	1	2	3	4	5	4	5	4	40
188.	1	2	3	1	3	1	1	2	1	3	1	19
189.	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	51
190.	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	49
191.	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	5	48
192.	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	51
193.	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	4	47
194.	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	51
195.	5	4	4	4	5	4	4	5	4	5	5	49
196.	5	4	5	5	4	4	4	4	5	5	4	49
197.	5	4	5	5	4	4	4	4	5	4	5	49
198.	1	2	3	3	3	3	2	3	2	3	3	28
199.	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	48
200.	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4	4	49
201.	4	5	5	4	4	5	4	4	4	5	5	49
202.	5	5	5	4	4	4	5	4	5	5	5	51
203.	5	4	5	5	5	4	4	4	5	5	4	50
204.	4	5	4	3	4	4	4	4	5	4	4	45
205.	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	49
206.	5	4	5	5	5	4	4	4	5	4	4	49
207.	5	5	4	5	4	4	4	5	4	5	5	50
208.	5	5	3	4	4	5	4	5	4	4	5	48
209.	5	4	2	1	1	5	4	5	5	3	4	39

210.	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	3	40
211.	5	4	5	4	4	5	4	5	3	4	4	47
212.	5	4	5	3	5	4	4	5	5	3	4	47
213.	5	4	2	2	1	4	5	5	4	4	4	40
214.	5	4	5	4	4	5	4	4	5	5	3	48
215.	5	4	1	1	2	5	3	4	3	5	4	37
216.	4	4	1	1	1	3	5	4	5	5	4	37
217.	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5	5	49
218.	5	4	5	5	4	5	5	4	4	5	4	50
219.	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	4	50
220.	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	49
221.	4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	50
222.	1	1	1	2	1	1	2	3	3	1	2	18
223.	4	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5	51
224.	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	3	46
225.	4	4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	38
226.	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4	49
227.	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	51
228.	4	4	3	4	5	4	4	4	4	5	4	45
229.	4	5	2	1	2	5	4	4	5	4	4	40
230.	4	5	3	4	4	5	5	3	3	4	4	44
231.	3	3	1	1	2	1	1	3	1	3	1	20
232.	4	4	3	2	2	1	4	5	4	4	5	38
233.	4	5	1	1	2	1	5	4	3	4	4	34
234.	4	5	5	4	5	4	4	5	5	4	5	50
235.	4	5	3	2	2	4	4	5	5	3	4	41
236.	5	5	3	4	4	5	3	4	4	5	4	46
237.	4	4	2	2	1	3	5	4	4	5	5	39

238.	4	5	2	1	2	2	4	4	5	4	4	37
239.	4	5	4	3	4	4	5	4	4	5	4	46
240.	5	5	2	1	2	2	4	5	5	3	4	38
241.	5	5	4	3	4	4	5	5	4	3	5	47
242.	4	5	2	2	1	2	5	4	5	4	4	38
243.	5	3	4	4	5	5	4	4	5	3	4	46
244.	2	1	2	1	3	3	3	2	1	2	1	21
245.	4	5	2	1	2	4	4	5	5	4	4	40
246.	4	4	5	4	4	4	3	5	4	4	5	46
247.	4	3	5	4	4	5	4	4	5	3	4	45
248.	5	4	4	5	5	3	4	5	5	5	4	49
249.	3	4	2	2	5	1	4	4	5	4	4	38
250.	4	4	3	4	5	4	4	5	4	3	4	44
251.	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	49
252.	4	4	2	1	2	2	5	4	5	4	4	37
253.	5	5	4	5	5	4	4	4	5	4	4	49
254.	5	3	3	4	5	4	4	5	4	4	5	46
255.	2	2	3	2	3	3	1	2	3	1	3	25
256.	4	5	5	4	4	4	5	4	4	5	5	49
257.	4	3	4	4	5	5	3	4	4	5	5	46
258.	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	47
259.	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	50
260.	4	5	4	4	4	5	5	4	5	4	5	49
261.	4	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	50
262.	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4	5	51
263.	5	4	4	5	5	4	5	4	4	5	5	50
264.	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	50
265.	5	4	5	4	5	4	4	5	5	4	5	50

266.	5	4	4	5	4	5	5	5	4	5	5	51
267.	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	51
268.	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	49
269.	5	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	48
270.	4	5	5	4	4	4	4	5	4	5	5	49
271.	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	4	49
272.	3	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	17
273.	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4	4	49
274.	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	50
275.	5	4	5	5	4	5	4	5	4	5	5	51
276.	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	5	49
277.	4	5	5	5	4	4	5	5	5	4	4	50
278.	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	51
279.	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	53
280.	3	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	49
281.	4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	3	48
282.	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	49
283.	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	1	30
284.	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	46
285.	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	4	50
286.	5	4	2	1	1	3	5	4	4	5	3	37
287.	4	5	4	4	5	5	3	5	4	4	4	47
288.	5	3	4	5	4	5	4	4	5	5	4	48
289.	3	2	2	1	2	2	2	3	3	2	2	24
290.	5	5	2	1	1	4	5	5	4	5	4	41
291.	4	5	5	4	5	5	3	4	4	5	4	48
292.	5	4	2	1	1	4	5	4	4	5	4	39
293.	3	2	1	2	2	1	1	3	1	3	1	20

294.	2	3	1	1	1	3	1	2	1	1	2	18
295.	5	5	3	1	2	2	5	5	4	4	5	41
296.	5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	50
297.	5	4	5	5	4	5	5	4	4	5	4	50
298.	4	5	4	3	3	5	4	4	5	5	5	47
299.	2	1	1	1	2	3	1	2	1	1	2	17
300.	4	4	2	3	1	2	5	3	4	4	5	37

Hasil Jawaban Responden : *Financial behavior* (N=300)

No Responden	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y Total
1.	4	5	4	3	5	21
2.	3	3	3	3	3	15
3.	4	3	3	3	4	17
4.	2	4	4	5	5	20
5.	5	4	4	5	5	23
6.	4	4	3	3	4	18
7.	4	4	5	3	4	20
8.	4	4	5	5	5	23
9.	4	5	4	4	5	22
10.	4	5	5	4	4	22
11.	4	4	5	4	3	20
12.	3	3	1	1	2	10
13.	4	5	5	4	5	23
14.	4	5	4	4	5	22
15.	4	5	4	4	5	22
16.	4	5	4	4	5	22
17.	4	5	4	4	5	22

18.	4	5	5	4	3	21
19.	5	5	5	5	5	25
20.	4	4	4	3	5	20
21.	4	5	4	4	5	22
22.	4	5	5	5	3	22
23.	4	5	4	4	5	22
24.	4	5	4	4	5	22
25.	4	5	4	4	3	20
26.	5	5	4	4	5	23
27.	4	4	5	4	4	21
28.	5	4	5	5	5	24
29.	4	4	4	4	5	21
30.	5	4	5	4	4	22
31.	4	5	5	5	4	23
32.	5	5	4	5	5	24
33.	4	4	4	5	4	21
34.	5	4	4	5	4	22
35.	5	4	5	5	4	23
36.	5	4	5	5	4	23
37.	4	5	4	4	5	22
38.	4	5	5	4	5	23
39.	5	5	5	5	5	25
40.	5	5	5	4	4	23
41.	4	5	4	5	4	22
42.	4	5	4	4	5	22
43.	4	5	4	4	5	22
44.	4	5	4	4	5	22
45.	4	5	4	5	5	23

46.	4	5	5	4	5	23
47.	5	4	4	5	4	22
48.	4	5	5	4	5	23
49.	5	5	4	4	4	22
50.	4	4	5	4	5	22
51.	4	3	5	4	4	20
52.	4	5	4	4	5	22
53.	4	4	5	4	5	22
54.	5	4	4	4	5	22
55.	5	5	4	3	4	21
56.	4	5	5	4	4	22
57.	5	5	5	5	5	25
58.	5	5	5	5	5	25
59.	4	3	5	5	4	21
60.	4	5	5	4	5	23
61.	5	5	5	5	5	25
62.	4	5	5	5	4	23
63.	5	4	4	3	5	21
64.	4	5	4	4	3	20
65.	4	5	4	5	4	22
66.	5	5	5	5	5	25
67.	5	4	4	5	5	23
68.	4	4	5	4	4	21
69.	4	5	5	5	5	24
70.	5	4	5	4	5	23
71.	5	5	5	5	5	25
72.	5	5	4	5	5	24
73.	4	5	5	3	4	21

74.	5	4	5	4	5	23
75.	4	5	5	4	4	22
76.	5	4	4	5	5	23
77.	4	5	3	5	5	22
78.	3	5	2	4	3	17
79.	5	2	4	5	4	20
80.	4	5	5	4	4	22
81.	2	3	5	5	4	19
82.	4	3	5	4	3	19
83.	5	5	3	4	4	21
84.	4	4	5	5	4	22
85.	4	2	5	3	5	19
86.	5	4	3	4	5	21
87.	4	4	5	3	4	20
88.	5	4	4	4	5	22
89.	5	5	4	4	3	21
90.	4	5	5	4	5	23
91.	4	3	4	4	5	20
92.	5	4	4	5	5	23
93.	4	4	5	5	4	22
94.	4	5	5	4	5	23
95.	4	5	5	3	4	21
96.	5	3	4	5	5	22
97.	5	3	4	4	5	21
98.	5	5	4	3	5	22
99.	5	4	4	5	4	22
100.	3	3	3	3	4	16
101.	3	2	4	4	2	15

102.	5	4	4	5	5	23
103.	4	4	3	4	4	19
104.	5	5	4	4	3	21
105.	5	4	4	5	5	23
106.	5	5	4	5	5	24
107.	5	5	5	5	5	25
108.	5	4	4	4	5	22
109.	4	4	3	3	5	19
110.	4	3	4	4	4	19
111.	5	4	4	4	5	22
112.	5	5	5	4	4	23
113.	4	5	4	4	4	21
114.	4	5	4	4	5	22
115.	5	5	5	5	5	25
116.	5	4	5	3	4	21
117.	4	5	4	4	5	22
118.	5	5	5	4	3	22
119.	5	4	5	5	4	23
120.	4	4	5	4	4	21
121.	4	5	5	5	4	23
122.	5	5	4	4	5	23
123.	5	5	5	4	5	24
124.	4	5	5	4	4	22
125.	5	5	5	4	4	23
126.	5	4	4	4	5	22
127.	4	5	5	5	4	23
128.	4	4	5	4	5	22
129.	5	4	5	4	5	23

130.	4	5	4	4	4	21
131.	5	4	4	5	4	22
132.	4	5	5	5	4	23
133.	5	5	4	5	4	23
134.	4	5	5	5	4	23
135.	4	5	5	5	4	23
136.	5	5	4	5	4	23
137.	5	4	4	5	5	23
138.	5	5	4	5	4	23
139.	5	4	5	4	5	23
140.	4	5	4	4	4	21
141.	4	5	4	5	5	23
142.	4	4	5	4	5	22
143.	5	5	5	5	5	25
144.	4	5	5	4	4	22
145.	4	5	5	4	5	23
146.	5	4	5	5	4	23
147.	4	5	5	5	4	23
148.	5	5	5	4	5	24
149.	5	5	4	4	5	23
150.	4	4	5	4	4	21
151.	4	5	5	4	5	23
152.	5	4	5	5	5	24
153.	4	5	4	4	4	21
154.	4	5	5	5	5	24
155.	4	5	5	4	5	23
156.	5	4	5	5	4	23
157.	4	4	5	4	5	22

158.	4	5	5	5	5	24
159.	4	4	5	5	4	22
160.	4	4	5	5	4	22
161.	5	5	5	5	5	25
162.	5	4	4	4	5	22
163.	5	4	5	5	4	23
164.	4	5	4	4	5	22
165.	4	4	5	5	4	22
166.	4	5	4	4	4	21
167.	5	4	4	5	5	23
168.	4	3	5	4	5	21
169.	4	5	4	4	5	22
170.	4	5	4	5	5	23
171.	5	3	3	4	5	20
172.	4	4	4	5	4	21
173.	4	5	4	5	5	23
174.	5	2	5	5	4	21
175.	5	4	5	4	4	22
176.	4	5	5	4	5	23
177.	4	5	4	5	4	22
178.	5	4	5	5	5	24
179.	4	5	4	5	5	23
180.	4	5	5	4	5	23
181.	4	5	5	4	4	22
182.	5	5	4	4	5	23
183.	5	3	4	4	5	21
184.	5	5	4	5	4	23
185.	4	5	4	5	5	23

186.	5	4	5	4	5	23
187.	5	3	4	4	4	20
188.	3	3	2	3	1	12
189.	5	5	4	4	4	22
190.	5	5	4	4	4	22
191.	4	5	4	5	4	22
192.	5	5	5	5	5	25
193.	3	4	4	5	5	21
194.	4	5	5	5	4	23
195.	5	4	4	5	4	22
196.	3	4	4	5	5	21
197.	4	4	5	4	4	21
198.	3	3	3	3	2	14
199.	5	5	4	4	5	23
200.	5	5	4	5	5	24
201.	4	4	4	5	5	22
202.	4	5	5	4	4	22
203.	5	5	5	5	5	25
204.	5	5	4	5	4	23
205.	5	4	4	4	4	21
206.	5	4	5	4	5	23
207.	4	4	5	4	4	21
208.	5	4	5	5	4	23
209.	3	4	3	4	4	18
210.	4	3	4	4	3	18
211.	4	5	3	5	4	21
212.	4	4	5	5	5	23
213.	3	5	4	5	3	20

214.	5	5	5	4	4	23
215.	5	4	4	4	4	21
216.	1	3	5	4	5	18
217.	5	5	5	5	5	25
218.	5	5	5	4	5	24
219.	4	5	4	4	5	22
220.	4	4	5	4	5	22
221.	5	4	5	4	4	22
222.	1	2	2	3	2	10
223.	5	4	4	5	4	22
224.	4	4	5	4	3	20
225.	3	3	4	4	3	17
226.	4	5	5	4	3	21
227.	4	5	5	5	4	23
228.	4	5	5	3	4	21
229.	4	2	4	2	3	15
230.	4	5	3	4	4	20
231.	3	2	3	3	2	13
232.	5	3	4	4	5	21
233.	4	4	3	4	4	19
234.	5	5	4	4	5	23
235.	4	5	3	4	4	20
236.	4	5	3	4	4	20
237.	4	4	4	4	4	20
238.	3	3	3	4	4	17
239.	5	5	3	4	4	21
240.	3	3	4	4	3	17
241.	4	4	5	4	4	21

242.	4	3	4	4	3	18
243.	4	4	5	4	4	21
244.	2	2	3	3	3	13
245.	4	2	4	4	5	19
246.	4	3	4	4	5	20
247.	4	5	2	4	4	19
248.	4	5	5	5	5	24
249.	4	4	4	4	4	20
250.	4	4	5	5	4	22
251.	5	5	4	4	5	23
252.	2	5	3	4	4	18
253.	4	4	5	4	4	21
254.	4	5	5	3	4	21
255.	2	3	2	2	2	11
256.	4	5	5	4	3	21
257.	2	5	4	4	4	19
258.	4	4	4	4	5	21
259.	4	4	5	4	4	21
260.	5	4	4	4	5	22
261.	4	4	5	4	5	22
262.	5	5	5	5	5	25
263.	5	5	5	5	4	24
264.	5	5	5	5	5	25
265.	5	3	4	4	4	20
266.	5	5	5	4	4	23
267.	4	5	5	4	5	23
268.	5	5	5	4	5	24
269.	5	4	4	5	5	23

270.	4	3	4	4	5	20
271.	4	5	4	4	5	22
272.	1	3	2	2	2	10
273.	4	5	4	5	5	23
274.	4	4	5	5	4	22
275.	5	5	5	5	4	24
276.	4	5	4	4	4	21
277.	4	5	5	5	4	23
278.	4	4	4	5	4	21
279.	5	4	4	5	5	23
280.	4	5	5	5	5	24
281.	5	4	5	5	4	23
282.	4	5	4	5	4	22
283.	1	3	1	2	3	10
284.	5	4	5	4	4	22
285.	5	5	5	4	5	24
286.	4	4	4	4	4	20
287.	3	5	5	4	4	21
288.	4	4	5	5	5	23
289.	3	4	3	3	3	16
290.	4	5	3	3	5	20
291.	5	5	5	5	5	25
292.	4	4	5	4	4	21
293.	2	3	2	2	3	12
294.	3	3	3	2	2	13
295.	5	5	5	4	5	24
296.	5	5	5	5	5	25
297.	5	5	5	5	5	25

298.	4	5	4	5	5	23
299.	2	2	2	2	2	10
300.	5	4	4	5	4	22



Lampiran 5 Uji Validitas dan Reliabilitas (N=300)

Uji Validitas *Financial literacy*

		Correlations								<i>Financial literacy</i>
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	
X1.1	Pearson Correlation	1	.493**	.446**	.304**	.312**	.331**	.283**	.357**	.611**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X1.2	Pearson Correlation	.493**	1	.350**	.247**	.326**	.371**	.287**	.369**	.621**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X1.3	Pearson Correlation	.446**	.350**	1	.207**	.319**	.242**	.297**	.283**	.542**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X1.4	Pearson Correlation	.304**	.247**	.207**	1	.497**	.459**	.584**	.564**	.716**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X1.5	Pearson Correlation	.312**	.326**	.319**	.497**	1	.595**	.552**	.511**	.756**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X1.6	Pearson Correlation	.331**	.371**	.242**	.459**	.595**	1	.484**	.488**	.729**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X1.7	Pearson Correlation	.283**	.287**	.297**	.584**	.552**	.484**	1	.656**	.764**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X1.8	Pearson Correlation	.357**	.369**	.283**	.564**	.511**	.488**	.656**	1	.770**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300
<i>Financial literacy</i>	Pearson Correlation	.611**	.621**	.542**	.716**	.756**	.729**	.764**	.770**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300

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

Uji Validitas *Financial technology*

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	X2.11	<i>Financial technology</i>
X2.1	Pearson Correlation	1	.345**	.363**	.338**	.243**	.405**	.490**	.426**	.465**	.476**	.434**	.656**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X2.2	Pearson Correlation	.345**	1	.337**	.305**	.203**	.357**	.546**	.438**	.395**	.487**	.430**	.637**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X2.3	Pearson Correlation	.363**	.337**	1	.645**	.576**	.532**	.363**	.291**	.409**	.308**	.379**	.762**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X2.4	Pearson Correlation	.338**	.305**	.645**	1	.697**	.540**	.313**	.221**	.288**	.296**	.311**	.746**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X2.5	Pearson Correlation	.243**	.203**	.576**	.697**	1	.426**	.146*	.147*	.227**	.177**	.176**	.632**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.011	.011	.000	.002	.002	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X2.6	Pearson Correlation	.405**	.357**	.532**	.540**	.426**	1	.290**	.265**	.302**	.318**	.355**	.685**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X2.7	Pearson Correlation	.490**	.546**	.363**	.313**	.146*	.290**	1	.355**	.421**	.487**	.484**	.642**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.011	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X2.8	Pearson Correlation	.426**	.438**	.291**	.221**	.147*	.265**	.355**	1	.335**	.348**	.471**	.546**

	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.011	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X2.9	Pearson Correlation	.465**	.395**	.409**	.288**	.227**	.302**	.421**	.335**	1	.368**	.449**	.620**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X2.10	Pearson Correlation	.476**	.487**	.308**	.296**	.177**	.318**	.487**	.348**	.368**	1	.405**	.611**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.002	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
X2.11	Pearson Correlation	.434**	.430**	.379**	.311**	.176**	.355**	.484**	.471**	.449**	.405**	1	.641**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.002	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
<i>Financial technology</i>	Pearson Correlation	.656**	.637**	.762**	.746**	.632**	.685**	.642**	.546**	.620**	.611**	.641**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300

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

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



Uji Validitas *Financial behavior*

Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	<i>Financial behavior</i>
Y1	Pearson Correlation	1	.303**	.406**	.426**	.452**	.733**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300
Y2	Pearson Correlation	.303**	1	.298**	.329**	.361**	.654**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300
Y3	Pearson Correlation	.406**	.298**	1	.447**	.356**	.710**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300
Y4	Pearson Correlation	.426**	.329**	.447**	1	.390**	.721**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	300	300	300	300	300	300
Y5	Pearson Correlation	.452**	.361**	.356**	.390**	1	.723**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	300	300	300	300	300	300
<i>Financial behavior</i>	Pearson Correlation	.733**	.654**	.710**	.721**	.723**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	300	300	300	300	300	300

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

UJI RELIABILITAS

Uji Reliabilitas: *Financial literacy*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.843	8

Uji Reliabilitas: *Financial technology*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.861	11

Uji Reliabilitas: *Financial behavior*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.750	5



Lampiran 6 Hasil Olah Data

Uji Asumsi Klasik : Uji Multikolonieritas

Model	Unstandardized Coefficients		Coefficients ^a		t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Standardized Coefficients				Tolerance	VIF
			Beta					
(Constant)	5.631	.587			9.590	.000		
1 Literasi Keuangan	.064	.023	.135		2.718	.007	.387	2.585
Teknologi Keuangan	.302	.020	.736		14.778	.000	.387	2.585

a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan

Uji Heteroskedastisitas

Uji Gletser

Model	Unstandardized Coefficients		Coefficients ^a		t	Sig.
	B	Std. Error	Standardized Coefficients			
			Beta			
(Constant)	2.719	.344			7.912	.000
1 Literasi Keuangan	-.026	.014	-.169		-1.880	.061
Teknologi Keuangan	-.016	.012	-.121		-1.349	.178

a. Dependent Variable: absresid

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		300
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.46761378
Most Extreme Differences	Absolute	.046
	Positive	.046
	Negative	-.028
Test Statistic		.046
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

Uji Regresi Linier Berganda

Model	Coefficients ^a					Collinearity Statistics	
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
	B	Std. Error	Beta				
1 (Constant)	5.631	.587		9.590	.000		
Literasi Keuangan	.064	.023	.135	2.718	.007	.387	2.585
Teknologi Keuangan	.302	.020	.736	14.778	.000	.387	2.585

a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan

Uji Koefisien Detreminasi (R²)

Model Summary ^b			
Model	R	R Square	Adjusted R Square
1	.846 ^a	.715	.713

a. Predictors: (Constant), Teknologi Keuangan, Literasi Keuangan

b. Dependent Variable: Perilaku Keuangan

Uji T

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	5.631	.587		9.590	.000
Literasi Keuangan	.064	.023	.135	2.718	.007
Teknologi Keuangan	.302	.020	.736	14.778	.000

a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan

Uji F

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	1618.423	2	809.212	373.185	.000 ^b
Residual	644.013	297	2.168		
Total	2262.437	299			

a. Dependent Variable: Perilaku Keuangan

b. Predictors: (Constant), Teknologi Keuangan, Literasi Keuangan