LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI : PENGUJIAN EFEK INTERAKSI *LOCUS OF CONTROL*

KARYA AKHIR

Untuk Memenuhi Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana

ELSI NANDA SAPITRI
NIM. B1022201009

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TANJUNGPURA
PONTIANAK
2025

LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI : PENGUJIAN EFEK INTERAKSI *LOCUS OF CONTROL*

KARYA AKHIR

Untuk Memenuhi Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana

ELSI NANDA SAPITRI
NIM. B1022201009

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TANJUNGPURA
PONTIANAK
2025

PERNYATAAN BEBAS DARI PLAGIAT

Nama	: Elsi Nanda Sapitri
NIM	: B1022201009
Jurusan	: Manajemen
Konsentrasi	: Keuangan
Judul Karya Akhir	: LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI : PENGUJIAN EFEK INTERAKSI *LOCUS OF CONTROL.*

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Karya Akhir dengan judul tersebut di atas, secara keseluruhan adalah murni karya penulis sendiri dan bukan plagiat dari karya orang lain, kecuali bagian-bagian yang dirujuk sebagai sumber pustaka sesuai dengan panduan penulisan yang berlaku (lembar hasil pemeriksaan plagiat terlampir).
Apabila di dalamnya terbukti penulis melakukan plagiat, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis yang dapat berakibat pada pembatalan Skripsi/Tesis/Disertasi dengan judul tersebut di atas.
Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pontianak, 12 Juli 2025

Elsi Nanda Sapitri
NIM. B1022201009

PERTANGGUNGJAWABAN KARYA AKHIR

Saya, yang bertandatangan di bawah ini:

Nama	: Elsi Nanda Sapitri
NIM	: B1022201009
Program Studi	: Manajemen
Konsentrasi*	: Keuangan
Tanggal Ujian	: 11 Juli 2025

Judul Karya Akhir :
LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI : PENGUJIAN EFEK INTERAKSI *LOCUS OF CONTROL*

Menyatakan bahwa Karya Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Pontianak, 12 Juli 2025

Elsi Nanda Sapitri
NIM. B1022201009

LEMBAR YURIDIS

LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI : PENGUJIAN EFEK INTERAKSI *LOCUS OF CONTROL*

Penanggung jawab Yuridis

Elsi Nanda Sapitri
B1022201009

Jurusan : Manajemen
Program Studi : Manajemen
Konsentrasi : Keuangan
Tanggal Ujian : 11 Juli 2025

MAJELIS PENGUJI

Majelis Penguji	Nama NIP	Tgl/bln/thn	Tanda Tangan
Pembimbing 1	Dr. Wendy, S.E., M.Sc. NIP. 198304182005011001		
Pembimbing 2	Anggraini Syahputri, S.ST., M.M. NIP.199205302023212041		
Penguji 1	Anwar Azazi, S.E., D.E.A. NIP. 196312201988101001		
Penguji 2	Uray Ndaru Mustika, S.E., M.M. NIP. 198808092023212029		

Dinyatakan telah memenuhi persyaratan dan lulus
oleh Majelis Penguji dalam Ujian Karya Akhir
Program Riset Karya Akhir dan Komprehensif untuk
memperoleh gelar Sarjana.

Pontianak,
Koordinator Program Studi Manajemen

Bintoro Bagus Purmono, S.E., M.M.
NIP. 199205082019031006

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulliah Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT karena berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya akhir yang berjudul **"LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI : PENGUJIAN EFEK INTERAKSI *LOCUS OF CONTROL"*** dengan baik. Karya akhir ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan program strata satu (S1) Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak. Karya akhir ini dihadiahkan spesial kepada Ayah, Ibu dan keluarga tercinta penulis.

Penulis juga banyak mendapatkan bimbingan, arahan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Garuda Wiko, S.H., M.Si., FCBArb. selaku Rektor Universitas Tanjungpura.
2. Dr. Barkah, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.
3. Heriyadi, S.E., M.E., Ph.D. selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.
4. Dr. Wenny Pebrianti, S.E., M.Sc. selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Fakutas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.
5. Bintoro Bagus Purmono, S.E., M.M. selaku Koordinator Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Univesritas Tanjungpura.
6. Dr. Wendy, S.E., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Akademik dan pembimbing Program Riset Karya Akhir yang berperan ganda yang telah memberikan bimbingan, arahan, masukan, dan pengalaman berharga kepada penulis mulai sejak pertama sebagai mahasiswa S1 Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Univesritas Tanjungpura hingga berhasil menyelesaikan Karya Akhir dan artikel ilmiah hingga dapat terbit di Copernicus.
7. Bapak dan Ibu Dosen pengelola Program Riset Karya Akhir Program Studi Manajemen yang telah memberikan materi serta pengarahan selama program berlangsung.
8. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen yang telah memberikan pengalaman dan pembelajaran berharga bagi penulis selama menjalani perkuliahan sebagai mahasiswa S1 Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.
9. Kedua orang tua tercinta yaitu ibu Misnah dan bapak Hasanudin atas doa setiap waktu, dukungan, pengorbanan tanpa batas, dan seluruh kasih sayang yang telah diberikan serta kepercayaan penuh yang menjadi sumber semangat penulis dalam menyelesaikan Pendidikan S1 Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.

10. Teman-teman yang telah memberikan lingkungan yang mendukung, membantu penulis untuk tumbuh lebih baik dari sebelumnya, serta telah menemani penulis selama penyusunan karya akhir ini.
11. Coffeshop Silang & Nutricula beserta baristanya yang telah menjadi saksi bisu perjuangan penulis dan telah memberikan kenyamanan dalam proses penyusunan karya akhir ini.
12. Seseorang yang telah memberikan luka sakit hati, karena dengan itu penulis belajar untuk tumbuh dan menjadi lebih kuat, hingga membuat penulis lebih menghargai diri sendiri dan memahami apa yang penulis inginkan.
13. Serta semua pihak yang telah memberikan perhatian dan dukungannya yang tidak bisa penulis tuliskan satu per-satu.

Pontianak, 12 Juli 2025

Elsi Nanda Sapitri
NIM. B1022201009

LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI : PENGUJIAN EFEK INTERAKSI *LOCUS OF CONTROL*

Elsi Nanda Sapitri

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Tanjungpura, Indonesia

ABSTRAK

Studi ini bertujuan mengevaluasi bagaimana literasi keuangan, pemanfaatan teknologi keuangan, dan manajemen finansial seseorang dipengaruhi oleh pusat kendali pribadi sebagai faktor interaksi. Partisipan dalam studi ini merupakan mahasiswa aktif Program studi Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Kota Pontianak. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik purposive sampling melalui kuisoner. Teknik analisis yang digunakan dalam riset ini adalah analisis regresi dengan efek moderator dengan bantuan perangkat statistik Smart-PLS versi 4.0. Jumlah data yang dianalisis berasal dari 273 responden. Temuan studi ini mengindikasikan bahwa literasi dan teknologi keuangan berperan secara positif serta signifikan terhadap kemampuan individu dalam manajemen keuangan individu. Pusat kendali pribadi diketahui memperkuat keterkaitan pemahaman finansial dan kemampuan pengaturan anggaran pribadi.

Kata kunci: *Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, Locus of Control, Pengelolaan Keuangan Pribadi, Efek Interaksi.*

LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI : PENGUJIAN EFEK INTERAKSI *LOCUS OF CONTROL*

Elsi Nanda Sapitri

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Tanjungpura, Indonesia

ABSTRACT

This study aims to evaluate how financial literacy, financial technology utilization, and financial management are influenced by personal control center as an interaction factor. Participants in this study were active students of the Economics and Business study program at Tanjungpura University, Pontianak City. The sampling technique used purposive sampling technique through questionnaires. The analysis technique used in this research is regression analysis with moderator effects with the help of the Smart-PLS version 4.0 statistical tool. The amount of data analyzed came from 273 respondents. The findings of this study indicate that financial literacy and technology play a positive and significant role in the ability of individuals in individual financial management. Personal control center was found to strengthen the relationship between financial literacy and personal budgeting ability.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Technology, Locus of Control, Personal Financial Management, Interaction Effects.*

RINGKASAN KARYA AKHIR

LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI : PENGUJIAN EFEK INTERAKSI *LOCUS OF CONTROL*

1. Latar Belakang

Berdasarkan Studi nasional mengenai tingkat edukasi dan keterlibatan masyarakat dalam sektor keuangan pada tahun 2022 oleh OJK, Parameter pemahaman finansial masyarakat Indonesia mendapatkan kemajuan menjadi 49,68% dari 38,03% pada tahun 2019 (Badan Pusat Statistik Indonesia, 2022). Namun, literasi keuangan Generasi Z di Kalimantan Barat masih berada di angka 44,04%, yang masih jauh dari ambang batas ideal sebesar 60%. Kondisi ini menunjukkan pentingnya peningkatan literasi keuangan bagi Generasi Z agar mereka lebih siap dalam mengelola keuangan di era digital.

Aspek sosial dan ekonomi berperan krusial dalam membentuk tingkat literasi keuangan di kalangan mahasiswa. Dari sisi sosial, pengaruh keluarga, interaksi dengan teman sebaya, serta akses terhadap pendidikan finansial memiliki dampak langsung terhadap pemahaman individu mengenai pengelolaan keuangan (Kristiyanti, 2024). Sementara itu, kondisi ekonomi, seperti tingkat pendapatan, kesempatan kerja, serta ketimpangan ekonomi antarwilayah, turut berkontribusi terhadap perbedaan tingkat literasi keuangan. Di Kalimantan Barat, mahasiswa menghadapi tantangan maupun peluang dalam memperoleh edukasi keuangan yang memadai, bergantung pada faktor sosial dan ekonomi yang memengaruhi akses mereka terhadap informasi finansial (Farida et al., 2023). Kurangnya literasi keuangan berdampak besar terhadap cara mahasiswa mengelola keuangan mereka. Minimnya pemahaman finansial dapat menyebabkan keputusan keuangan yang kurang tepat (Madini et al., 2023).

Transformasi sistem digital keuangan telah menghasilkan dampak besar terhadap lanskap ekonomi global, termasuk di Indonesia, dengan meningkatkan kemudahan akses dan efisiensi layanan keuangan (Nurhaliza et al., 2024). Pesatnya inovasi teknologi dan pertumbuhan internet telah mempercepat proses digitalisasi dalam kehidupan masyarakat, menjadikan internet sebagai elemen krusial dalam aktivitas sehari-hari (Komang et al., 2024). Data dari Bank Indonesia mengungkapkan bahwa pada tahun 2021, nilai transaksi mata uang digital mengalami lonjakan sebesar 64,48%, yang menunjukkan tingginya tingkat adopsi teknologi keuangan di kalangan masyarakat. Fenomena ini tidak hanya berdampak pada sektor bisnis, tetapi juga memengaruhi pola pengelolaan keuangan individu, khususnya mahasiswa.

Kemajuan teknologi keuangan telah memungkinkan berbagai transaksi finansial menjadi lebih efisien, termasuk dalam aspek perencanaan keuangan, investasi, transfer dana, pembayaran, serta perbandingan berbagai produk keuangan (’Ulumudiniati & Asandimitra, 2022). Inovasi dalam sektor layanan keuangan terus berkembang dengan memanfaatkan teknologi guna

meningkatkan efisiensi transaksi keuangan bagi individu (Marginingsih, 2021). Di sisi lain, perkembangan teknologi keuangan memberikan kemudahan bagi mahasiswa dalam mengakses layanan keuangan, seperti *mobile banking*, dompet digital, serta platform investasi berbasis digital (Setiawan & Wibowo, 2021).

Walaupun sebagian mahasiswa memiliki pengetahuan tentang keuangan, tidak semuanya mampu mengimplementasikan pemahaman tersebut secara maksimal, termasuk dalam memanfaatkan layanan *FinTech*. Kemampuan dalam mengendalikan diri saat mengambil keputusan keuangan, yang disebut *locus of control*, merupakan salah satu faktor penting yang memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa (Sari dan Nugroho, 2020). Dalam studi ini, *locus of control* berperan sebagai variabel moderasi yang menghubungkan pengaruh literasi keuangan dan penggunaan *FinTech* terhadap kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangannya. Penelitian ini bertujuan untuk menggali hubungan antara literasi keuangan, pemanfaatan aplikasi *FinTech*, dan *locus of control* sebagai faktor yang berkontribusi terhadap efektivitas pengelolaan keuangan mahasiswa.

2. Permasalahan

1) Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa?
2) Apakah teknologi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa?
3) Apakah *locus of control* internal dapat memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa?
4) Apakah *locus of control* internal dapat memoderasi pengaruh teknologi keuangan terhdap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa?

3. Tujuan Penelitian

1) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa.
2) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh teknologi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa.
3) Untuk menguji dan menganalisis efek interaksi *locus of control* pada pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa.
4) Untuk menguji dan menganalisis efek interaksi *locus of control* pada pengaruh teknologi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa.

4. Metode Penelitian

Penelitian ini mengadopsi metode kuantitatif dengan mengunakan analisis regresi moderasi guna menganalisis dampak pemehaman finansial, teknologi keuangan, serta *locus of control* sebagai variabel perantara terhadap pengelolaan keuangan individu. Data utama diperoleh melalui kuesioner dengan teknik *purposive sampling* yang menggunakan skala Likert 7 poin,

Penilaian diberikan oleh responden dengan menggunakan skala yang mencakup kategori “sangat tidak setuju" (skor 1) hingga "sangat setuju" (skor 7). Teknik analisis data diterapkan melalui *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan perangkat lunak SmartPLS 4.0 untuk menguji model struktural serta memastikan validitas kerangka penelitian.

Metode ini memberikan data statistik yang akurat dan objektif, sehingga dapat digunakan untuk memahami berbagai faktor yang mempengaruhi literasi keuangan, pemanfaatan teknologi finansial, *locus of control*, serta bagaimana individu mengelola keuangan mereka, khususnya dalam kelompok mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak. Ukuran sampel yang besar serta prosedur pengumpulan data yang terstruktur memungkinkan pengujian model teoritis yang lebih valid. Adapun persamaan ekonometrika dalam riset ini sebagai berikut :

$KPt = \alpha+\beta_1 LKt+\beta_2 TKt+\varepsilon t$….....(1)

$KPt = \alpha+\beta_1 LKt+\beta_2 TKt+\beta_3 LCt+\varepsilon t$….....(2)

$KPt = \alpha+\beta_1 LKt+\beta_2 TKt+\beta_3 LCt+\beta_4 (LKt*LCt)+\beta_5 (TKt*LCt)+\varepsilon t$….....(3)

Keterangan :
KPt = Keuangan Pribadi
LKt = Literasi Keuangan
TKt = Teknologi Keuangan
LCt = *Locus of Control*
εt = Residual

5. Hasil Penelitian

1) Diperoleh nilai t-hitung pada pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa sebesar 6.793 dan *p-value* 0.000 lebih kecil dari 0,05 (α = 0,05). Hasil ini menyatakan bahwa hipotesis pertama diterima, yang menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa.

2) Diperoleh nilai t-hitung pada pengaruh teknologi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa sebesar 3.016 dan *p-value* 0.003 lebih kecil dari 0,05 (α = 0,05). Hasil ini menyatakan bahwa hipotesis kedua diterima, yang menunjukkan bahwa teknologi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa.

3) Diperoleh nilai t-hitung efek interaksi *locus of control* internal pada pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa sebesar 2.262, koefisien sebesar 0.168 dan *p-value* 0.024 lebih kecil dari 0,05 (α = 0,05). Hasil ini menyatakan bahwa hipotesis ketiga diterima, yang menunjukkan bahwa *locus of control* internal dapat memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa.

4) Diperoleh nilai t-hitung efek interaksi *locus of control* internal pada pengaruh teknologi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa sebesar 2.561, koefisien sebesar -0.178 dan *p-value* 0.010 lebih kecil dari 0,05 (α = 0,05). Hasil ini menyatakan bahwa hipotesis keempat diterima, yang menunjukkan bahwa *locus of control* internal dapat

memoderasi pengaruh teknologi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa.

6. Kesimpulan dan Saran

1) Kesimpulan

Berdasarkan temuan penelitian, dapat disimpulkan bahwa tingkat literasi keuangan, pemanfaatan teknologi finansial, serta peran *locus of control* sebagai variabel moderator, secara bersama-sama berkontribusi signifikan terhadap perilaku mahasiswa dalam mengelola keuangan pribadinya, khususnya di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura. Pengetahuan keuangan yang baik terbukti membantu mahasiswa dalam menyusun strategi pengelolaan keuangan yang lebih terarah. Demikian pula, penggunaan layanan keuangan digital secara optimal dapat meningkatkan efisiensi dan kebijakan dalam mengatur keuangan sehari-hari. Di samping itu, hasil penelitian juga menunjukkan bahwa *locus of control* internal memperkuat hubungan antara variabel bebas dan terikat, yang berarti bahwa kemampuan individu dalam mengendalikan dirinya turut menentukan seberapa kuat pengaruh literasi keuangan dan teknologi finansial terhadap perilaku pengelolaan keuangan yang dilakukan mahasiswa.

2) Saran

Penelitian selanjutnya diharapkan dapat mengembangkan model yang sudah ada atau dengan menambahkan variabel keperilakuan lainnya, sehingga dapat memperoleh gambaran dan pemahaman yang lebih mendalam dan komperehensif mengenai pengelolaan keuangan.

DAFTAR ISI

PERNYATAAN BEBAS DARI PLAGIAT ii
PERTANGGUNGJAWABAN KARYA AKHIR iii
LEMBAR YURIDIS iv
UCAPAN TERIMA KASIH v
ABSTRAK vii
ABSTRACT viii
RINGKASAN KARYA AKHIR ix
DAFTAR ISI xiii
DAFTAR TABEL xiv
DAFTAR GAMBAR xv
DAFTAR LAMPIRAN xvi
ISI KARYA AKHIR 1
1. PENDAHULUAN 1
2. LANDASAN TEORI 2
3. METODE PENELITIAN 4
4. HASIL DAN PEMBAHASAN 5
5. KESIMPULAN DAN SARAN 8
DAFTAR PUSTAKA 8
LAMPIRAN I SK Dekan xvii
LAMPIRAN II *Letter of Acceptance* xxix
LAMPIRAN III Dokumen Informasi Artikel xxxi
LAMPIRAN IV Tabel Operasional xxxiii
LAMPIRAN V Kuisoner xxxvii
LAMPIRAN VI Data xliv
LAMPIRAN VII Hasil Olahan Data lvi

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1. Karakteristik Responden 5
Tabel 2. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas 5
Tabel 3. Model Fit Analisis dan Evaluasi *R-square* 6
Tabel 4. Hasil Uji Hipotesis 7

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Figure 1. *Research Framework* 4
Figure 2. *Outer Loading* 6

DAFTAR LAMPIRAN

Halaman

LAMPIRAN I SK Dekan xvii
LAMPIRAN II *Letter of Acceptance* xxix
LAMPIRAN III Dokumen Informasi Artikel xxxi
LAMPIRAN IV Tabel Operasional xxxiii
LAMPIRAN V Kuisoner xxxvii
LAMPIRAN VI Data xliv
LAMPIRAN VII Output Olahan Data lvi

JURNAL MULTIDISIPLIN
E-ISSN 3063-9727

LITERASI KEUANGAN, TEKNOLOGI KEUANGAN, DAN PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI : PENGUJIAN EFEK INTERAKSI *LOCUS OF CONTROL*

Elsi Nanda Sapitri[1)]; Wendy[2)]; Anggraini Syahputri[3)]; Anwar Azazi[4)]; Uray Ndaru Mustika[5)]
[1,2,3,4,5)] Universitas Tanjungpura
Email: [1)] b1022201009@student.untan.ac.id ; [2)] wendy@ekonomi.untan.ac.id ; [3)] anggrainisyahputri@ekonomi.untan.ac.id ; [4)] anwar.azazi@ekonomi.untan.ac.id ; [5)] urayndarumustika@ekonomi.untan.ac.id

How to Cite :
1, P. K., 2, P.K., 3, P.K. (2024). Judul Lengakap. Jurnal Multidisiplin. 1(1). DOI:

ARTICLE HISTORY
Received [xx Month xxxx]
Revised [xx Month xxxx]
Accepted [xx Month xxxx]

KEYWORDS
Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, Locus of Control, Pengelolaan Keuangan Pribadi, Efek Interaksi

This is an open access article under the CC–BY-SA license

ABSTRAK

Studi ini bertujuan mengevaluasi bagaimana literasi keuangan, pemanfaatan teknologi keuangan, dan manajemen finansial seseorang dipengaruhi oleh pusat kendali pribadi sebagai faktor interaksi. Partisipan dalam studi ini merupakan mahasiswa aktif Program studi Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Kota Pontianak. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik purposive sampling melalui kuisoner. Teknik analisis yang digunakan dalam riset ini adalah analisis regresi dengan efek moderator dengan bantuan perangkat statistik Smart-PLS versi 4.0. Jumlah data yang dianalisis berasal dari 273 responden. Temuan studi ini mengindikasikan bahwa literasi dan teknologi keuangan berperan secara positif serta signifikan terhadap kemampuan individu dalam manajemen keuangan individu. Pusat kendali pribadi diketahui memperkuat keterkaitan pemahaman finansial dan kemampuan pengaturan anggaran pribadi.

ABSTRACT

This study aims to evaluate how financial literacy, financial technology utilization, and financial management are influenced by personal control center as an interaction factor. Participants in this study were active students of the Economics and Business study program at Tanjungpura University, Pontianak City. The sampling technique used purposive sampling technique through questionnaires. The analysis technique used in this research is regression analysis with moderator effects with the help of the Smart-PLS version 4.0 statistical tool. The amount of data analyzed came from 273 respondents. The findings of this study indicate that financial literacy and technology play a positive and significant role in the ability of individuals in individual financial management. Personal control center was found to strengthen the relationship between financial literacy and personal budgeting ability.

PENDAHULUAN

Berdasarkan Studi nasional mengenai tingkat edukasi dan keterlibatan masyarakat dalam sektor keuangan pada tahun 2022 oleh OJK, Parameter pemahaman finansial masyarakat Indonesia mendapatkan kemajuan menjadi 49,68% dari 38,03% pada tahun 2019 (Badan Pusat Statistik Indonesia, 2022). Namun, literasi keuangan Generasi Z di Kalimantan Barat masih berada di angka 44,04%, yang masih jauh dari ambang batas ideal sebesar 60%. Kondisi ini menunjukkan pentingnya peningkatan literasi keuangan bagi Generasi Z agar mereka lebih siap dalam mengelola keuangan di era digital.

Aspek sosial dan ekonomi berperan krusial dalam membentuk tingkat literasi keuangan di kalangan mahasiswa. Dari sisi sosial, pengaruh keluarga, interaksi dengan teman sebaya, serta akses terhadap pendidikan finansial memiliki dampak langsung terhadap pemahaman individu mengenai pengelolaan keuangan (Kristiyanti, 2024). Sementara itu, kondisi ekonomi, seperti tingkat pendapatan, kesempatan kerja, serta ketimpangan ekonomi antarwilayah, turut berkontribusi terhadap perbedaan tingkat literasi keuangan. Di Kalimantan Barat, mahasiswa menghadapi tantangan maupun peluang dalam memperoleh edukasi keuangan yang memadai, bergantung pada faktor sosial dan ekonomi yang memengaruhi akses mereka terhadap informasi finansial (Farida et al., 2023). Kurangnya literasi keuangan berdampak besar terhadap cara mahasiswa mengelola keuangan mereka. Minimnya pemahaman finansial dapat menyebabkan keputusan keuangan yang kurang tepat (Madini et al., 2023).

Transformasi sistem digital keuangan telah menghasilkan dampak besar terhadap lanskap ekonomi global, termasuk di Indonesia, dengan meningkatkan kemudahan akses dan efisiensi layanan

keuangan (Nurhaliza et al., 2024). Pesatnya inovasi teknologi dan pertumbuhan internet telah mempercepat proses digitalisasi dalam kehidupan masyarakat, menjadikan internet sebagai elemen krusial dalam aktivitas sehari-hari (Komang et al., 2024). Data dari Bank Indonesia mengungkapkan bahwa pada tahun 2021, nilai transaksi mata uang digital mengalami lonjakan sebesar 64,48%, yang menunjukkan tingginya tingkat adopsi teknologi keuangan di kalangan masyarakat. Fenomena ini tidak hanya berdampak pada sektor bisnis, tetapi juga memengaruhi pola pengelolaan keuangan individu, khususnya mahasiswa. Kemajuan teknologi keuangan telah memungkinkan berbagai transaksi finansial menjadi lebih efisien, termasuk dalam aspek perencanaan keuangan, investasi, transfer dana, pembayaran, serta perbandingan berbagai produk keuangan (’Ulumudiniati & Asandimitra, 2022). Inovasi dalam sektor layanan keuangan terus berkembang dengan memanfaatkan teknologi guna meningkatkan efisiensi transaksi keuangan bagi individu (Marginingsih, 2021). Di sisi lain, perkembangan teknologi keuangan memberikan kemudahan bagi mahasiswa dalam mengakses layanan keuangan, seperti *mobile banking*, dompet digital, serta platform investasi berbasis digital (Setiawan & Wibowo, 2021).

Walaupun sebagian mahasiswa memiliki pengetahuan tentang keuangan, tidak semuanya mampu mengimplementasikan pemahaman tersebut secara maksimal, termasuk dalam memanfaatkan layanan *FinTech*. Kemampuan dalam mengendalikan diri saat mengambil keputusan keuangan, yang disebut *locus of contro*l, merupakan salah satu faktor penting yang memengaruhi perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa (Sari dan Nugroho, 2020). Dalam studi ini, *locus of control* berperan sebagai variabel moderasi yang menghubungkan pengaruh literasi keuangan dan penggunaan *FinTech* terhadap kemampuan mahasiswa dalam mengelola keuangannya. Penelitian ini bertujuan untuk menggali hubungan antara literasi keuangan, pemanfaatan aplikasi *FinTech*, dan *locus of contr*ol sebagai faktor yang berkontribusi terhadap efektivitas pengelolaan keuangan mahasiswa.