

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, *LITERASI*
KEUANGAN DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP
*FINANCIAL BEHAVIOR***

(Studi Kasus pada Mahasiswa Universitas Kuningan)

SKRIPSI

diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi(S.E) Program Studi Manajemen

Disusun oleh:

ANGGA NUGRAHA

20210510268



**PRODI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN**

2025

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY, LITERASI KEUANGAN,
DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR
(Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Kuningan)

Disusun Oleh:

ANGGA NUGRAHA
20210510268

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 20 Juni 2025 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan

Susunan Dewan Penguji

Penguji I,



Dr. Herma Wilkarno, M.Si
NIP. 196607121992031002

Penguji II,



Iqbal Arranirdi, S.E.I., M.M
NIK. 410109800212

Penguji III,



Yasir Maulana, S.E., M.S.M
NIK. 410109810237

LEMBAR PERSETUJUAN
PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY, LITERASI KEUANGAN,
DAN LOCUS OF CONTROL TERHADAP FINANCIAL BEHAVIOR
(Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Kuningan)

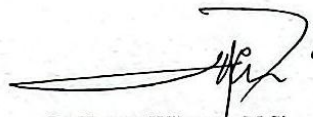
Disusun Oleh :

ANGGA NUGRAHA
NIM. 20210510268

DISETUJUI OLEH :

Kuningan, Juni 2025

Dosen Pembimbing I,


Dr. Herma Wiharno, M.Si.
NIP. 196607121992031002

Dosen Pembimbing II,

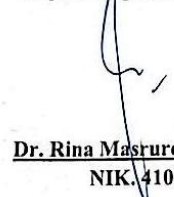

Fauziyah Adzimatunur, SE., M.Si.
NIK. 41010620218

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,


Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani, S.E., M.Si.
NIK. 41038971054

Kepala Program Studi Manajemen,


Dr. Rina Masruroh, S.E., M.E., Sy.
NIK. 41038091296

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Orang lain ga akan paham struggle dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian success storiesnya saja. Jadi berjuanglah untuk diri sendiri meskipun ga akan ada yang tepuk tangan. kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini.”

PERSEMBAHAN

Dengan do'a dan puji syukur kehadiran ALLAH SWT, karya ini saya persembahkan kepada orang tua dan kakak saya yang telah membantu dan memberikan dukungan baik moril maupun materil semasa kuliah. Terimakasih atas pengorbanan dan kerja keras dalam mendidik saya.

PERNYATAAN OTENTISITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY*, LITERASI KEUANGAN DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL BEHAVIOR*** (Studi Kasus pada Mahasiswa Universitas Kuningan)" Ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri dan bukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat. Atas pernyataan ini saya bersedia menerima risiko sanksi yang di jatuhkan kepada saya apabila pernyataan ini diketahui tidak benar adanya atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, 20 mei 2025
Yang Membuat Pernyataan



ANGGA NUGRAHA
NIM.20210510268

ABSTRAK

ANGGA NUGRAHA (20210510268). Pengaruh *Financial Technology*, Literasi Keuangan, dan *Locus Of Control* terhadap *Financial Behavior* (Studi kasus pada mahasiswa universitas kuningan)

Pembimbing: Dr. Herma Wiharno, M.Si, Fauziah Adzimatunur, S.E., M.Si

Studi ini menyelidiki bagaimana teknologi keuangan, literasi keuangan, dan *Locus Of Control* memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa Universitas Kuningan. Metodologi ini menggunakan pendekatan kuantitatif yang melibatkan analisis deskriptif dan verifikatif. Penelitian ini menemukan bahwa variabel-variabel ini secara signifikan memengaruhi perilaku keuangan mahasiswa, dengan pengetahuan tentang keuangan dan teknologi keuangan memainkan peran penting dalam kemampuan mereka untuk mengelola keuangan mereka. Penelitian ini juga memberikan kontribusi teoretis untuk memperluas pengetahuan kita tentang faktor-faktor yang memengaruhi perilaku keuangan serta manfaat praktis dari mengelola keuangan mahasiswa.

Kata Kunci: *Financial Technology*, Literasi Keuangan, dan *Locus Of Control* terhadap *Financial Behavior*

ABSTRACT

ANGGA NUGRAHA (20210510268). *The Influence of Financial Technology, Financial Literacy, and Locus Of Control on Financial Behavior (A Case Study of Students at Kuningan University)*

Supervisor: Dr. Herma Wiharno, M.Si, Fauziyah Adzimatunur, S.E., M.Si

This study investigated how Financial Technology, Financial literacy, and Locus Of Control influenced the Financial Behavior of students at Universitas Kuningan. The methodology employed a quantitative approach involving descriptive and verificative analysis. The research found that these variables significantly affected students' Financial Behavior, with Financial knowledge and Financial Technology playing a crucial role in their ability to manage their finances. This study also made a theoretical contribution by expanding our understanding of the factors influencing Financial Behavior and providing practical benefits for managing students' finances.

Keywords: Financial Technology, Financial Literacy, and Locus Of Control on Financial Behavior

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rizki, karunia, dan hidayah kepada segenap makhluk ciptaan-Nya sehingga sampai saat ini kita masih diberikan nikmat Iman dan Islam. Alhamdulillah karena berkat rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul: **“Pengaruh *Financial Technology*, Literasi Keuangan Dan *Locus Of Control* Terhadap *Financial Behaviour* (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Kuningan)”**. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada teladan seluruh umat manusia, dan pembawa risalah menuju cahaya islam. Nabi Muhammad SAW.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat bagi penulis untuk menempuh ujian siding sarjana guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Kuningan.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penelitian skripsi ini, oleh karena keterbatasan pengetahuan, wawasan, pengalaman, kemampuan dan referensi yang penulis miliki. Dengan segala kerendahan hati penulis menerima kritik, saran, masukan maupun opini yang bisa menunjang kesempurnaan penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya dan khususnya bagi penulis.

Kuningan, 20 mei 2025
Penulis

ANGGA NUGRAHA
NIM.20210510268

UCAPAN TERIMAKASIH

Penulis panjatkan puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir berupa skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Selama penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak, baik itu berupa dorongan moril maupun materil. Berkat bantuan dan bimbingan serta pengarahan yang tiada henti dari para pembimbing, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan. Penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua saya, yakni Bpk Eman (Alm) dan Icoh yang telah memberikan dukungan serta do'a sehingga penelitian ini dapat diselesaikan dengan lancar.
2. Dr.Herma Wiharno, M.Si. selaku pembimbing I sekaligus pembimbing akademik yang telah meluangkan waktunya untuk mengarahkan, membimbing dan membina penulis hingga skripsi ini selesai.
3. Fauziah Adzimatunur, SE., M.Si, selaku pembimbing II yang telah menyediakan waktunya untuk mengarahkan, membimbing dan membina penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Prof. Dr. H. Dikdik Harjadi., SE., M.Si., selaku Rektor Universitas Kuningan.
5. Dr. HJ. Lili Karmela , M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kuningan.
6. Dr. Rina Masruroh, S.E., ME.Sy., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Kuningan.
7. Seluruh staf Pengajar Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Kuningan.
8. Seluruh staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Kuningan.
9. Kakak-kakak saya, yang telah memberikan dorongan moril maupun materil sehingga saya dapat menuntaskan pendidikan jenjang sarjana dengan lancar.
10. Teman-teman Program Studi Manajemen terimakasih atas bantuannya dalam memberikan motivasi dan masukan guna menyelesaikan skripsi ini serta kebersamaannya selama ini.

11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dan dukungan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

Semoga Allah membalas kebaikan yang telah diberikan kepada penulis dengan pahala yang berlipat ganda. Aamiin Ya Rabbal 'alaamiin.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR PERSETUJUAN	
MOTO DAN PERSEMBAHAN	
PERNYATAAN OTENTISITAS	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GRAFIK	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 LATAR BELAKANG.....	1
1.2 RUMUSAN MASALAH	7
1.3 TUJUAN PENELITIAN	8
1.4 MANFAAT PENELITIAN	8
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	8
1.4.2 Manfaat Praktis:.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	9
2.1 LANDASAN TEORI	9
2.1.1 Theory of Planned Behavior (TPB)	9
2.1.2 Teori Kognitif Sosial (Social Cognitive Theory)	10
2.1.3 Financial Technology (Fintech)	12
2.1.4 Literasi Keuangan.....	14
2.1.5 Locus Of Control	14
2.1.6 Hubungan Antar Variabel	15
2.1.7 Penelitian Terdahulu.....	19
2.2 KERANGKA BERPIKIR	23

2.3 HIPOTESIS	26
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	27
3.1 Metode Penelitian.....	27
3.2 Operasionalisasi Variabel.....	28
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	30
3.3.1 Populasi	30
3.3.2 Sampel	31
3.4 Jenis dan Sumber Data	32
3.4.1 Jenis Data.....	32
3.4.2 Sumber Data	32
3.5 Teknik Pengumpulan Data	33
3.6 Uji Instrumen.....	33
3.6.1 Uji Reliabilitas	33
3.6.2 Uji Validitas.....	34
3.7 Teknik Uji Analisis	38
3.7.1 Analisis Deskriptif	38
3.7.2 Analisis Verifikatif	38
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	39
3.7.4 Analisis Regresi Linear Berganda	40
3.7.5 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	40
3.7.6 Uji Hipotesis	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	44
4.1 Hasil Penelitian.....	44
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	44
4.1.2 Gambaran Karakteristik Responden	45
4.1.3 Analisis Deskriptif	47
4.1.4 Uji Asumsi Klasik	54
4.1.4.1 Uji Normalitas	54
4.1.4.2 Uji Multikolonearitas.....	55
4.1.4.3 Uji Heteroskedastisitas	56
4.1.5 Analisis Regresi Linear Berganda	56

4.1.6 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	58
4.1.7 Uji Hipotesis	58
4.2 Pembahasan	60
4.2.1 Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan, dan Locus Of Control Terhadap Financial Behavior Mahasiswa	60
4.2.2 Pengaruh Financial Technology Terhadap Financial Behavior ..	61
4.2.3 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Financial Behavior	62
4.2.4 Pengaruh Locus Of Control Terhadap Financial Behavior	62
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	64
5.1 Kesimpulan	64
5.2 Saran	65
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN-LAMPIRAN	72

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Hasil pra- survey Financial Behavior mahasiswa Universitas Kuningan.....	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	28
Tabel 3. 2 Data mahasiswa aktif universitas kuningan.....	30
Tabel 3. 3 Jumlah sampel Yang Digunakan.....	32
Tabel 3. 4 Skor Pengukuran Skala Angket.....	33
Tabel 3. 5 Hasil Uji Reliabilitas.....	34
Tabel 3. 6 Uji Validitas Variabel Financial Technology (X1)	35
Tabel 3. 7 Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X2)	36
Tabel 3. 8 Uji Validitas Variabel Locus Of Control (X3)	37
Tabel 3. 9 Uji Validitas Variabel Financial Behavior (Y)	37
Tabel 4. 1 Jumlah Responden Berdasarkan Usia.....	46
Tabel 4. 2 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	46
Tabel 4. 3 Jumlah Responden Berdasarkan Fakultas.....	47
Tabel 4. 4 Uji Normalitas.....	54
Tabel 4. 5 Uji Multikolinearitas.....	55
Tabel 4. 6 Uji Heteroskedastisitas.....	56
Tabel 4. 7 Analisis Regresi Linear Berganda.....	57
Tabel 4. 8 Uji Koefisien Determinasi.....	58
Tabel 4. 9 Hasil Uji F (Simultan)	59
Tabel 4. 10 Hasil Uji T (Parsial)	59

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Pengguna *Fintech* sebagai alat pembayaran di indonesia 2024..... 5

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Paradigma pemikiran.....	26
Gambar 4. 1 Daerah Kriteria <i>Financial Technology</i> (X1)	49
Gambar 4. 2 Daerah Kriteria Literasi Keuangan (X2).....	50
Gambar 4. 3 Daerah Kriteria Locus of Control (X3).....	52
Gambar 4. 4 Daerah Kriteria <i>Financial Behavior</i> (Y).....	54

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN I :

Surat Pengantar Bimbingan Skripsi

Berita Acara Bimbingan Skripsi

LAMPIRAN II :

Surat Penyebaran Kuesioner

Kuesioner Penelitian

LAMPIRAN III :

Data Hasil Perhitungan Kuesioner

Data Primer Hasil Perhitungan Kuesioner

LAMPIRAN IV :

Output Hasil Perhitungan SPSS Statistic Versi 25

LAMPIRAN V :

Tabel F (tara signifikan 0,05)

Tabel T (tara signifikan 0,05)

Tabel R (tara signifikan 0,05)

LAMPIRAN VI :

Daftar Riwayat Hidup