

**THE INFLUENCE OF FINTECH PAYMENT, FINANCIAL LITERACY, AND  
LOCUS OF CONTROL ON FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR OF  
MANAGEMENT STUDENTS AT BALIKPAPAN UNIVERSITY**

**PENGARUH FINTECH PAYMENT, LITERASI KEUANGAN, DAN LOCUS OF  
CONTROL TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN MAHASISWA  
MANAJEMEN UNIVERSITAS BALIKPAPAN**

**Deandra Enindyta<sup>1\*</sup>, Dwi Susilowati<sup>2</sup>, Nadi Hernadi Moorcy<sup>3</sup>**

Universitas Balikpapan<sup>1,2,3</sup>

[deandrapiyong@gmail.com](mailto:deandrapiyong@gmail.com)<sup>1\*</sup>, [dwi.susilowati@uniba-bpn.ac.id](mailto:dwi.susilowati@uniba-bpn.ac.id)<sup>2</sup>, [nadi.moorcy@uniba-bpn.ac.id](mailto:nadi.moorcy@uniba-bpn.ac.id)<sup>3</sup>

**ABSTRACT**

*The purpose of this study is to analyze the influence of fintech payment, financial literacy, and locus of control on the financial management behavior of Management students at Balikpapan University. The type of research used is quantitative research, with data collection conducted through questionnaires distributed via google forms. The population of this study consists of Class A students of the Management Study Program, Faculty of Economics and Business, batch 2021 of Balikpapan University. The sample includes the entire population, totaling 123 individuals. The data analysis methods used in this study include descriptive statistical analysis; instrument testing, consisting of validity and reliability tests; classical assumption tests, including normality, multicollinearity, and heteroscedasticity tests; multiple regression analysis; anova tests, including correlation coefficient, determination coefficient, and simultaneous test (F-test); and hypothesis testing through partial test (t-test). The results of the study indicate that the variables of fintech payment and locus of control have a positive and significant effect on the financial management behavior of management students at Balikpapan University. Meanwhile, the financial literacy variable has a negative and insignificant effect on the financial management behavior of management students at Balikpapan University.*

**Keywords :** Fintech Payment, Financial Literacy, Locus of Control, Financial Management Behavior.

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *fintech payment*, literasi keuangan, dan *locus of control* terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa Manajemen Universitas Balikpapan. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan metode pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner menggunakan *google form*. Populasi dalam penelitian ini adalah Mahasiswa Kelas A Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Angkatan 2021 Universitas Balikpapan. Sampel diambil dari keseluruhan populasi yaitu sebanyak 123 orang. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis statistik deskriptif; uji instrumen, yang terdiri dari uji validitas dan uji reliabilitas; uji asumsi klasik yaitu uji normalitas, multikolinearitas, dan heteroskedastisitas; analisis regresi berganda; uji anova yaitu koefisien korelasi, koefisien determinasi, uji simultan (uji F); dan uji hipotesis yaitu uji parsial (uji t). Hasil penelitian menunjukkan bahwa, variabel *fintech payment* dan *locus of control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa Manajemen Universitas Balikpapan. Sedangkan variabel literasi keuangan berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa Manajemen Universitas Balikpapan.

**Kata Kunci :** Fintech Payment, Literasi Keuangan, Locus of Control, Perilaku Manajemen Keuangan.

**PENDAHULUAN**

Di era digital 4.0, teknologi memberikan dampak besar, terutama di bidang ekonomi. Teknologi digital mempermudah interaksi, transaksi, dan pengelolaan informasi. Mahasiswa merupakan komponen masyarakat yang

memiliki pengaruh besar terhadap perekonomian, (Ariska et al., 2023). Mahasiswa, sebagai salah satu pengguna internet tertinggi di Indonesia, berpotensi besar menggunakan *fintech payment* dalam kehidupan sehari-hari. Untuk mengelola

keuangan pribadi dengan baik, dibutuhkan literasi keuangan dan *locus of control* yang memadai.

Menurut survei APJII (2024), pengguna internet di Indonesia mencapai 221,56 juta orang (79,5% dari populasi 278,69 juta). Hal ini mendorong meningkatnya layanan berbasis internet, seperti pemesanan makanan, transportasi, belanja, dan hiburan, yang mengubah sistem pembayaran (Erlangga & Krisnawati, 2020). Peningkatan layanan online mengubah sistem pembayaran menjadi digital, sehingga diperlukan perilaku manajemen keuangan yang baik untuk pengelolaan keuangan yang optimal.

Mahasiswa merupakan pengguna internet tertinggi di Indonesia, sehingga sangat berpotensi dalam menggunakan *fintech payment*. Namun, mereka cenderung bersifat impulsif, jarang merencanakan keuangan, dan hanya memanfaatkan *fintech payment* sebagai alat pembayaran, bukan untuk pengelolaan keuangan, (Khairunnisa & Siti, 2024). Akibatnya, meskipun memiliki pendapatan yang memadai, mereka sering menghadapi kesulitan finansial, (Rahma & Zulaikha, 2022). Literasi keuangan dan *locus of control* yang baik diperlukan untuk mencegah kesalahan dan krisis keuangan di kemudian hari.

Penelitian ini penting karena untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh *fintech payment*, literasi keuangan, dan *locus of control* terhadap perilaku manajemen keuangan dalam konteks populasi yang berbeda, yaitu mahasiswa Manajemen Universitas Balikpapan. Dengan menganalisis hasil data dari mahasiswa Manajemen Universitas Balikpapan, penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan kepada mahasiswa agar dapat mengelola keuangan dengan lebih baik di era digital, sehingga dapat

menciptakan generasi yang lebih siap secara finansial. Berdasarkan latar belakang diatas dan beberapa penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti terdahulu, untuk itu peneliti tertarik untuk meneliti lebih lanjut dari penelitian sebelumnya dengan mengangkat judul “**Pengaruh *Fintech Payment*, Literasi Keuangan, dan *Locus of Control* Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa Manajemen Universitas Balikpapan**”.

## METODE PENELITIAN

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif bertujuan untuk mengukur atau menggambarkan fenomena yang terjadi melalui penggunaan angka dan data kuantitatif. Penelitian kuantitatif bertujuan untuk menemukan hubungan antara variabel satu dengan variabel lainnya, untuk menjawab pertanyaan penelitian dari hipotesis awal dengan teknik statistik.

Analisis data yang diperoleh dalam penelitian ini menggunakan bantuan teknologi komputer yaitu *software IBM SPSS Statistics* 25. Analisa dilakukan untuk mengetahui sejauh mana pengaruh *Fintech Payment*, Literasi Keuangan, dan *Locus of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan dengan menggunakan pengujian asumsi klasik, analisis regresi berganda, uji anova dan uji hipotesis.

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah Mahasiswa Kelas A Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Balikpapan Angkatan 2021 yang berjumlah 123 orang. Peneliti memilih untuk meneliti kelompok ini karena mereka cenderung dianggap representatif dalam memanfaatkan teknologi keuangan modern (*financial*

technology) dan berpotensi menunjukkan kebiasaan manajemen keuangan yang dipengaruhi oleh berbagai faktor, seperti literasi keuangan dan *locus of control*.

Dalam penelitian ini, sampel ditentukan dengan menggunakan teknik sensus, yaitu penelitian yang melibatkan seluruh elemen dalam populasi. Dari ketentuan sampel tersebut, maka seluruh populasi diambil sebagai sampel, sehingga diperoleh jumlah responden yang akan diteliti, yaitu sebanyak 123 responden.

Dalam penelitian ini, peneliti

melakukan pengumpulan data primer menggunakan metode survei, yaitu dengan menyebarkan kuesioner melalui *google form*. Skala pengukuran yang digunakan dalam kuesioner ini yaitu *skala likert*, yang umumnya digunakan dalam survei untuk mendapatkan data kuantitatif. *Skala likert* yang digunakan memiliki skor 1 (sangat tidak setuju), 2 (tidak setuju), 3 (ragu-ragu), 4 (setuju), 5 (sangat setuju).

## HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN

### 1. Uji Validitas

**Tabel 1. Hasil Uji Validitas**

| Variabel                            | Item             | r hitung | r tabel<br>n = 123 | Keterangan |
|-------------------------------------|------------------|----------|--------------------|------------|
| Perilaku Manajemen Keuangan (Y)     | Y1               | 0,773    | 0,177              | Valid      |
|                                     | Y2               | 0,724    | 0,177              | Valid      |
|                                     | Y3               | 0,799    | 0,177              | Valid      |
|                                     | Y4               | 0,733    | 0,177              | Valid      |
|                                     | Y5               | 0,745    | 0,177              | Valid      |
| Fintech Payment (X <sub>1</sub> )   | X <sub>1</sub> 1 | 0,835    | 0,177              | Valid      |
|                                     | X <sub>1</sub> 2 | 0,824    | 0,177              | Valid      |
|                                     | X <sub>1</sub> 3 | 0,841    | 0,177              | Valid      |
|                                     | X <sub>1</sub> 4 | 0,693    | 0,177              | Valid      |
| Literasi Keuangan (X <sub>2</sub> ) | X <sub>2</sub> 1 | 0,793    | 0,177              | Valid      |
|                                     | X <sub>2</sub> 2 | 0,425    | 0,177              | Valid      |
|                                     | X <sub>2</sub> 3 | 0,708    | 0,177              | Valid      |
|                                     | X <sub>2</sub> 4 | 0,812    | 0,177              | Valid      |
| Locus of Control (X <sub>3</sub> )  | X <sub>3</sub> 1 | 0,503    | 0,177              | Valid      |
|                                     | X <sub>3</sub> 2 | 0,744    | 0,177              | Valid      |
|                                     | X <sub>3</sub> 3 | 0,768    | 0,177              | Valid      |
|                                     | X <sub>3</sub> 4 | 0,836    | 0,177              | Valid      |

Sumber : Hasil analisis menggunakan SPSS 25

Berdasarkan pada tabel di atas dapat diketahui besarnya nilai korelasi dari setiap pernyataan dari masing-masing variabel yaitu variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y), *Fintech Payment* (X<sub>1</sub>), Literasi Keuangan (X<sub>2</sub>), dan *Locus of Control* (X<sub>3</sub>) lebih besar

dari r tabel yaitu 0,177. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa pernyataan kuesioner yang terdapat pada instrumen penelitian tersebut dinyatakan valid.

### 2. Uji Reliabilitas

**Tabel 2. Hasil Uji Reliabilitas**

| Variabel | Nilai<br>Cronbach's<br>Alpha | Nilai Kritis | Keterangan |
|----------|------------------------------|--------------|------------|
|----------|------------------------------|--------------|------------|

|                                   |       |       |          |
|-----------------------------------|-------|-------|----------|
| Perilaku Manajemen Keuangan (Y)   | 0,808 | 0,600 | Reliabel |
| <i>Fintech Payment</i> ( $X_1$ )  | 0,810 | 0,600 | Reliabel |
| Literasi Keuangan ( $X_2$ )       | 0,648 | 0,600 | Reliabel |
| <i>Locus of control</i> ( $X_3$ ) | 0,661 | 0,600 | Reliabel |

Sumber : Hasil analisis menggunakan SPSS 25

Dapat dilihat pada tabel di atas bahwa variabel Perilaku Manajemen Keuangan (Y), *Fintech Payment* ( $X_1$ ), Literasi Keuangan ( $X_2$ ), dan *Locus of Control* ( $X_3$ ) mempunyai *Cronbach's Alpha* lebih besar dari 0,600 sehingga

dapat dikatakan semua konsep pengukuran variabel yang digunakan dalam penelitian ini reliabel dan atau telah memenuhi syarat reliabilitas.

### 3. Uji Normalitas

**Tabel 3. Hasil Uji Normalitas Metode Kolmogorov Smirnov**  
**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

|                                |                | Unstandardized Residual |
|--------------------------------|----------------|-------------------------|
| N                              |                | 123                     |
| Normal Parameters <sup>a</sup> | Mean           | 0,0000000               |
|                                | Std. Deviation | 2,27681360              |
| Most Extreme Differences       | Absolute       | 0,048                   |
|                                | Positive       | 0,048                   |
|                                | Negative       | -0,042                  |
| Kolmogorov-Smirnov Z           |                | 0,533                   |
| Asymp. Sig. (2-tailed)         |                | 0,938                   |
| Test distribution is Normal.   |                |                         |

Sumber: Hasil Analisis Menggunakan SPSS 25

Berdasarkan hasil uji normalitas, menunjukkan nilai signifikan sebesar 0,938 yang lebih besar dari alpha 0,05, sehingga dapat dikatakan residual terdistribusi normal, sehingga dapat

dilakukan pengujian lebih lanjut karena asumsi kenormalan telah terpenuhi.

### 4. Uji Multikolinieritas

**Tabel 4. Hasil Uji Multikolinearitas**

| Variabel                          | Collinearity Statistic |       | Standar Tolerance | Standar VIF | Keterangan                      |
|-----------------------------------|------------------------|-------|-------------------|-------------|---------------------------------|
|                                   | Tolerance              | VIF   |                   |             |                                 |
| <i>Fintech Payment</i> ( $X_1$ )  | 0,515                  | 1,940 | >0,1              | <10         | Tidak Terjadi Multikolinearitas |
| Literasi Keuangan ( $X_2$ )       | 0,699                  | 1,430 | >0,1              | <10         |                                 |
| <i>Locus of Control</i> ( $X_3$ ) | 0,507                  | 1,974 | >0,1              | <10         |                                 |

Sumber: Hasil analisis menggunakan SPSS 25

Berdasarkan tabel uji multikolinieritas, diketahui bahwa nilai VIF kurang dari 10,00 dan *Tolerance* lebih dari 0,1 untuk ketiga variabel independen. Sehingga dapat

disimpulkan bahwa model regresi tidak terjadi masalah multikolinearitas.

### 5. Uji Heteroskedastisitas

**Tabel 5. Hasil Uji Heteroskedastisitas Metode Korelasi Spearman**

| Variabel Bebas                   | K.Korelasi | Sig.  | Standar | Keterangan    |
|----------------------------------|------------|-------|---------|---------------|
| <i>Fintech Payment</i> ( $X_1$ ) | -0.005     | 0,955 | >0,05   | Tidak Terjadi |

| Variabel Bebas                    | K.Korelasi | Sig.  | Standar | Keterangan          |
|-----------------------------------|------------|-------|---------|---------------------|
| Literasi Keuangan ( $X_2$ )       | 0,054      | 0,556 | >0,05   | Heteroskedastisitas |
| <i>Locus of Control</i> ( $X_3$ ) | -0,039     | 0,668 | >0,05   |                     |

Sumber: Hasil analisis menggunakan SPSS 25

Berdasarkan hasil uji variabel tersebut tidak memiliki heteroskedastisitas, dapat diketahui masalah heteroskedastisitas. bahwa nilai signifikansi ketiga variabel >0,05 (tidak signifikan), sehingga dapat disimpulkan model regresi ketiga

## 6. Analisis Regresi Berganda

**Tabel 6. Hasil Analisis Regresi Berganda**

| Variabel                          | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t      | Sig.  |
|-----------------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|-------|
|                                   | B                           | Std. Error | Beta                      |        |       |
| Konstanta                         | 3,266                       | 1,241      |                           | 2,631  | 0,010 |
| <i>Fintech Payment</i> ( $X_1$ )  | 0,534                       | 0,097      | 0,437                     | 5,533  | 0,000 |
| Literasi Keuangan ( $X_2$ )       | -0,146                      | 0,079      | -0,126                    | -1,851 | 0,067 |
| <i>Locus of control</i> ( $X_3$ ) | 0,620                       | 0,101      | 0,489                     | 6,141  | 0,000 |

Sumber: Hasil Analisis Menggunakan SPSS 25

Berdasarkan hasil analisis SPSS persamaan regresi berganda adalah sebagai berikut :

$$Y = 3,266 + 0,534X_1 - 0,146X_2 + 0,620X_3$$

Konstanta sebesar 3,266, artinya jika *Fintech Payment*, Literasi keuangan, dan *Locus of control* nilainya adalah 0, maka besarnya Perilaku Manajemen Keuangan (Y) nilainya sebesar 3,266.

Koefisien regresi variabel *Fintech Payment* ( $X_1$ ) sebesar 0,534, artinya setiap peningkatan *fintech payment* sebesar 1 satuan, maka akan meningkatkan perilaku manajemen keuangan sebesar 0,534 satuan, dengan asumsi variabel independen lain nilainya tetap.

Koefisien regresi variabel Literasi Keuangan ( $X_2$ ) sebesar -0,146, artinya setiap peningkatan literasi keuangan sebesar 1 satuan, maka akan menurunkan perilaku manajemen keuangan sebesar -0,146 satuan, dengan asumsi variabel independen lain nilainya tetap.

Koefisien regresi variabel *Locus of control* ( $X_3$ ) sebesar 0,620; artinya setiap peningkatan *locus of control* sebesar 1 satuan, maka akan meningkatkan perilaku manajemen keuangan sebesar 0,620 satuan, dengan asumsi variabel independen lain nilainya tetap.

## 7. Koefisien Korelasi (R)

**Tabel 7. Hasil Analisis Koefisien Korelasi (R)**

| Model | R     | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1     | 0,786 | 0,617    | 0,608             | 2,305                      | 1,772         |

Sumber: Hasil analisis menggunakan SPSS 25

Berdasarkan hasil analisis SPSS dapat dilihat Koefisien Korelasi (R) memiliki nilai 0,786. Nilai 0,786 berada

pada nilai antara 0,70 – 0,90 pada interpretasi koefisien korelasi nilai R

yang artinya tingkat hubungan termasuk pada tingkat hubungan yang kuat.

## 8. Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

**Tabel 8. Hasil Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ )**

| Model | R     | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1     | 0,786 | 0,617    | 0,608             | 2,305                      | 1,772         |

Sumber: Hasil analisis menggunakan SPSS 25

Berdasarkan tabel diatas diperoleh nilai *Adjusted R square* atau koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar 0,608 (60,8%). Hal ini menunjukkan bahwa variasi variabel independen yang digunakan dalam model (*Fintech Payment*, Literasi

keuangan, dan *Locus of control*) mampu menjelaskan sebesar 60,8% variasi variabel perilaku manajemen keuangan.

## 9. Uji Simultan (Uji F)

**Tabel 9. Hasil Uji Simultan (Uji F)**

|            | Sum of Squares | df  | Mean Square | F      | Sig   |
|------------|----------------|-----|-------------|--------|-------|
| Regression | 1020,168       | 3   | 340,056     | 63,986 | 0,000 |
| Ressidual  | 632,433        | 119 | 5,315       |        |       |
| Total      | 1652,602       | 122 |             |        |       |

Sumber: Hasil analisis menggunakan SPSS 25

Berdasarkan tabel hasil uji F di atas diperoleh F hitung sebesar 63,986. Untuk menentukan dapat F tabel dapat dilihat pada lampiran tabel statistik, dengan menggunakan tingkat signifikansi 0,05, dengan df 1 (jumlah variabel – 1) atau 4-1 = 3 dan df 2 (n-k-1) atau 123-3-1 = 119. Hasil diperoleh untuk F tabel sebesar 2,681.

*of Control* secara bersama-sama berpengaruh terhadap Perilaku manajemen keuangan. Dapat dikatakan hasil uji F yang didapat nilai F hitung > F tabel (63,986 > 2,681) atau signifikansi < 0,05 (0,000 < 0,05), sehingga  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima.

## 10. Uji Parsial (Uji t)

Maka dapat disimpulkan *Fintech Payment*, Literasi Keuangan, dan *Locus*

**Tabel 10. Hasil Uji Parsial (Uji t)**

|                                  | t      | Sig   |
|----------------------------------|--------|-------|
| Constant                         | 2,631  | 0,010 |
| <i>Fintech Payment</i> ( $X_1$ ) | 5,553  | 0,000 |
| Perilaku Keuangan ( $X_2$ )      | -1,851 | 0,067 |
| Motivasi Investasi ( $X_3$ )     | 6,141  | 0,000 |

Sumber: Hasil analisis menggunakan SPSS 25

Nilai t tabel dapat dilihat pada tabel statistik dengan signifikansi 0,05 dan derajat kebebasan (df) n-k-1 atau 123-3-1 = 119. Dengan pengujian 2 sisi hasil diperoleh untuk  $t_{hitung}$  sebesar 1,980.

$t_{hitung}$   $t_{tabel}$

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa *Fintech payment* berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. Hal ini berdasar uji t yang didapat nilai  $t_{hitung}$  >  $t_{tabel}$  (5,533 > 1,980) atau signifikansi < 0,05 (0,000 < 0,05), sehingga  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Nilai t hitung positif artinya *Fintech payment* berpengaruh

**Pengaruh *Fintech Payment* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan ( $H_1$ )**

positif terhadap perilaku manajemen keuangan.

Dengan demikian hipotesis pertama yang menyatakan “*Fintech payment* berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan” terbukti dan dapat dinyatakan diterima.

### **Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (H<sub>2</sub>)**

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa Literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. Hal ini berdasar uji  $t$  yang didapat nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$  dari sisi negatif ( $-1,851 < -1,980$ ) atau signifikansi  $> 0,05$  ( $0,067 > 0,05$ ), sehingga  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak.

Dengan demikian hipotesis kedua yang menyatakan “Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan” tidak terbukti dan dapat dinyatakan tidak diterima.

### **Pengaruh *Locus of Control* terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (H<sub>3</sub>)**

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa *Locus of control* berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan. Hal ini berdasar uji  $t$  yang didapat nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $6,141 > 1,980$ ) atau signifikansi  $< 0,05$  ( $0,000 < 0,05$ ), sehingga  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Nilai  $t$  hitung positif artinya *Locus of control* berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan.

Dengan demikian hipotesis ketiga yang menyatakan “*Locus of control* berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan” terbukti dan dapat dinyatakan diterima.

### **PENUTUP Kesimpulan**

Dari hasil analisis data diatas dapat disimpulkan bahwa, *Fintech*

*Payment* dan *Locus of Control* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa manajemen Universitas Balikpapan, artinya semakin tinggi tingkat *Fintech Payment* dan *Locus of Control* mahasiswa, maka akan semakin meningkat pula perilaku manajemen keuangannya. Sedangkan Literasi Keuangan berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa manajemen Universitas Balikpapan.

### **Ucapan Terima Kasih**

Peneliti menyampaikan terima kasih kepada para penulis dan akademisi yang karya-karyanya menjadi referensi utama dalam penelitian ini. Apresiasi juga diberikan kepada lembaga akademik dan penerbit jurnal ilmiah yang menyediakan akses literatur berkualitas yang relevan dengan topik ini. Ucapan terima kasih juga disampaikan kepada rekan-rekan dan pihak lain yang memberikan kontribusi berharga selama proses penelitian. Peneliti berharap artikel ini dapat memberikan kontribusi pada pengembangan studi *Fintech Payment*, Literasi Keuangan, dan *Locus of Control*.

### **DAFTAR PUSTAKA**

- Andiani, D. A. P., & Maria, R. (2023). Pengaruh Financial Technology dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan pada Generasi Z. *Jurnal Akuntansi Bisnis Dan Ekonomi*, 9(2), 3468–3475. <https://doi.org/10.33197/jabe.vol9.iss2.2023.1226>
- APJII. (2024). APJII Jumlah Pengguna Internet Indonesia Tembus 221 Juta Orang. *Indonesiabaik.Id*. <https://apjii.or.id/berita/d/apjii-jumlah-pengguna-internet-indonesia-tembus-221-juta-orang>

- Ariska, S. N., Jusman, J., & Asriany, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Teknologi dan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Owner*, 7(3), 2662–2673.  
<https://doi.org/10.33395/owner.v7i3.1472>
- Asari, A., Misbahul Munir, M., Sri Gustini, M., Valentine Siagian, Ms., Rasjid, H., Siti Inayatul Faizah Ulfi Pristiana, M., & Abdurrohman, Ms. (2023). Literasi Keuangan. [www.madzamedia.co.id](http://www.madzamedia.co.id). ISBN 978-623-130-160-4
- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *JMB : Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 10(2).  
<https://doi.org/10.31000/jmb.v10i2.5132>
- Choerudin, A., Zulfachry, Widyaswati, R., Warpindyastuti, L. D., Khasanah, J. S. N., Harto, B., Oktaviani, N. F., Sohilauw, M. I., Nugroho, L., Suharsono, J., & Paramita, V. S. (2023). Literasi Keuangan. PT Global Eksekutif Teknologi.  
[https://www.researchgate.net/profile/Budi-Harto/publication/371724162\\_Literasi\\_Keuangan/links/6491e8e5c41fb852dd1b22fc/Literasi-Keuangan.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Budi-Harto/publication/371724162_Literasi_Keuangan/links/6491e8e5c41fb852dd1b22fc/Literasi-Keuangan.pdf). ISBN 978-623-198-379-4
- Erlangga, M. Y., & Krisnawati, A. (2020). Pengaruh Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 15(1), 53.  
<https://doi.org/10.21460/jrmb.2020.151.348>
- Eugenianda, A. N., & Safitri, N. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control dan Financial Technology terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Individu. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 3(1), 24–36.
- Ghozali, I. (2021). Aplikasi Analisis Multivariate (10th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro. ISBN 979-704-015-1
- Hakim, L., & Hapsari, R. A. (2022). Buku Ajar Financial Technology LAW. ISBN 978-623-5314-56-3.
- Hariyani, R. (2024). Pengaruh Financial Technology, Locus of Control, dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Perspektif*, 22(1), 16–21.  
<https://doi.org/10.31294/jp.v22i1.20297>
- Kenale Sada, Y. M. V. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Literasi Akuntansi*, 2(2), 86–99.  
<https://doi.org/10.55587/jla.v2i2.35>
- Khairunnisa, T. H. A. I., & Siti, P. H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Pengendalian Diri Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Jurusan Akuntansi Universitas Negeri Gorontalo. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(8).  
<https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i8.2186>
- Mengenal Financial Teknologi. (2020, December 11). Bank Indonesia.  
<https://www.bi.go.id/id/edukasi/Pages/mengenal-Financial-Teknologi.aspx>
- Mukti, V. W., Rinofah, R., & Kusumawardhani, R. (2022).

- Pengaruh fintech payment dan literasi keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan mahasiswa. *Akuntabel: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 19(1), 52–58.  
<https://doi.org/10.29264/jakt.v19i1.10389>
- Pratama, I., Jasman, J., & Saharuddin, S. (2022). Pengaruh literasi keuangan, pendapatan orang tua, dan gaya hidup hedonis terhadap perilaku keuangan mahasiswa. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(2), 819–825.  
<https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i2.1837>
- Purwanto, N., Budiyanto, & Suhermin. (2022). *Theory of Planned Behavior : Implementasi Perilaku Electronic Word of Mouth pada Konsumen Marketplace* (1st ed.). CV. Literasi Nusantara Abadi. ISBN 978-623-329-000-0
- Putri, W. D., Fontanella, A., & Handayani, D. (2023). Pengaruh Penggunaan Financial Technology, Gaya Hidup dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Akuntansi Dan Manajemen*, 18(1), 51–72.  
<https://doi.org/10.30630/jam.v18i1.213>
- Rachman, M. M. (2022). *Locus of Control Sebagai Pengendali Individu Karyawan Terhadap Kesuksesan* (M. Dewi, Ed.). Cipta Media Nusantara.  
<https://play.google.com/books/reader?id=AY96EAAAQBAJ&pg=GBS.PR2> ISBN 978-623-5647-79-1
- Rahim, R., Sa'odah, Tiring, S., & Asman. (2021). *Metodologi Penelitian (Teori dan Praktik). Perkumpulan Rumah Cemerlang Indonesia*. ISBN 978-623-653-541-7
- Rahma, R. Y., & Zulaikha, S. (2022). Pengaruh Penggunaan M-Payment, Literasi Keuangan Syariah, Locus of Control terhadap Perilaku Keuangan. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 9(5), 747–759.  
<https://doi.org/10.20473/vol9iss20225pp747-759>
- Sahir, S. H. (2022). *Metodologi Penelitian*. Penerbit Kbm Indonesia. ISBN 978-623-6155-06-6
- Sari, A. L. A., & Widoatmodjo, S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Locus of Control terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa di Jakarta. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 5(2), 549–558.  
<https://doi.org/10.24912/jmk.v5i2.23426>
- Seri, S. (2022). *FullBook Financial Behavior*. Yayasan Kita Menulis. ISBN 978-623-342-513-1
- Siregar, Z. M. E. (2022). *Locus of Control Terhadap Perilaku Pro-Lingkungan*. Cv. El Publisher. ISBN 978-623-99607-9-7
- Sujarweni, W. (2019). *SPSS untuk Penelitian*. Penerbit Pustaka Baru Press. ISBN 978-623-342-513-1
- Susilowati, D., Juwari, & Sella, E. P. (2023). Perilaku Keuangan Pada Gen-Z. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(1).
- Wardhana, A., Pradana, M., & Kartawinata, B. R. (2023). *Financial Technology 4.0 Indonesia Perspective 2023*. Penerbit Cv.Eureka Media Aksara.  
<https://www.researchgate.net/publication/369091134> ISBN 978-623-487-810-3
- Wicaksono, S. R. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model*.

CV. Seribu Bintang.  
<https://doi.org/10.5281/zenodo.7754254>

- Widodo, S., Ladyani, F., Asrianto, L. O., & Dalfian. (2023). Buku Ajar Metode Penelitian. CV Science Techno Direct. ISBN 978-623-7000-54-9
- Wijayanti, R., Paramita, D., Rizal, N., Riza, C., & Sulistyan, B. (2021). Metode Penelitian Kuantitatif. WIdya Gama Press. SBN 978-623-950-515-8
- Zulkarnaen, M. H. R., Susyanti, J., & Dianawati, E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology Terhadap Perilaku Keuangan Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang (Studi Kasus Pengguna BRImo Pada Nasabah Digital Banking). *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 12(2).