

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PENGUNAAN *DIGITAL PAYMENT* PADA
MASYARAKAT SULAWESI SELATAN**

SKRIPSI



**FIRNA
NIM:105721110620**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR
MAKASSAR
2024**

KARYA TUGAS AKHIR MAHASISWA

JUDUL PENELITIAN:

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PENGUNAAN *DIGITAL PAYMENT* PADA
MASYARAKAT SULAWESI SELATAN**

SKRIPSI

Disusun dan Diajukan Oleh:

FIRNA

NIM:105721110620

***Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Meperoleh Gelar
Serjana Ekonomi Pada Program Studi Manajemen Fakultas
Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar***

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR
MAKASSAR
2024**

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sebelum mereka mengubah keadaan dirinya sendiri (Q.S Ar-Rad: 11)

“Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang bertepuk tangan, kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini”

PERSEMBAHAN

**Puji Syukur Allah SWT atas Ridho-Nya serta karunianya sehingga skripsi ini telah terselesaikan dengan baik.
Alhamdulillah Rabbil'alamin**

Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua saya Ambo Awa (Bapak) Hasna (ibu), yang telah senantiasa memberikan doa terbaik, dukungan serta kasih sayang hingga saat ini, dan kakak-kakak saya Fatmita dan Fitri yang selalu setia memberikan semangat maupun motivasi kepada saya. Dan terimah kasih juga kepada orang-orang yang saya sayang dan almameterku.

PESAN DAN KESAN

PESAN

Kepada Universitas Muhammadiyah Makassar dan para dosen yang telah membimbing saya, semoga kebaikan dan amal yang telah diberikan dan dicurahkan kepada mahasiswanya menjadi ladang pahala di kemudian hari.

KESAN

Selama kurang lebih 4 tahun saya belajar di Universitas Muhammadiyah Makassar ini, saya mendapatkan ilmu dan pengalaman berharga. Dibantu dengan dukungan serta bimbingan para dosen yang baik dan juga professional dalam membantu saya berhasil melalui perkuliahan dengan baik sehingga saya bisa lulus dengan nilai yang memuaskan.



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR**

Jl. Sultan Alauddin No 295 gedung iqra Lt.7 Telp.(0411)8669712 Makassar

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

HALAMAN PERSETUJUAN

Judul Penelitian : Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Digital Payment Pada Masyarakat Sulawesi Selatan.
Nama Mahasiswa : Firna
NIM : 105721110620
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Makassar

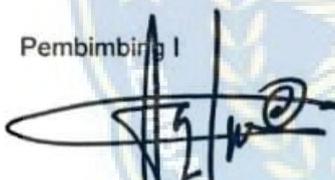
Menyatakan bahwa skripsi ini telah diteliti, diperiksa, dan diujikan didepan panitia penguji skripsi strata satu (S1) pada tanggal 29 Juni 2024 di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 5 Juli 2024

Pembimbing I

Menyetujui,

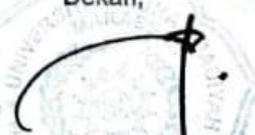
Pembimbing II


Aqusdiwana Suarni, SE., M.ACC
NIDN: 0904088602


Nurlina, SE., M.M
NIDN: 0930088503

Mengetahui,

Dekan,


Dr. Andi Jam'an, SE., M.Si
NBM: 651 507

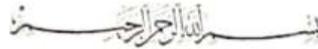
Ketua Program Studi
Manajemen,


Nasrullah, SE., M.M
NBM: 1151 132



PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR

Jl. Sultan Alauddin No. 259 Gedung Iqra Lt. 7 Telp. (0411) 866972 Makassar



HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi atas Nama : Firma, Nim : 105721110620, diterima dan disahkan oleh Panitia Ujian Skripsi berdasarkan Surat Keputusan Rektor Universitas Muhammadiyah Makassar Nomor : 0009/SK-Y/61201/091004/2024, Tanggal 22 Zulhijjah 1445 H/29 Juni 2024 M. Sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar **Sarjana Manajemen** pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Makassar, 22 Zulhijjah 1445 H
29 Juni 2024 M

PANITIA UJIAN

1. Pengawas Umum : Prof. Dr. H. Ambo Asse, M.Ag
(Rektor Unismuh Makassar)
2. Ketua : Dr. Andi Jam'an, SE., M.Si
(Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis)
3. Sekretaris : Agusdiwana Suarni, SE., M.ACC
(WD I Fakultas Ekonomi dan Bisnis)
4. Penguji : 1. Dr. Andi Rustam, SE., M.M., AK., CA.CPA. (.....)
ASEAN.CPA
2. Asri Jaya, SE., M.M (.....)
3. Agusdiwana Suarni, SE., M.ACC (.....)
4. Nurlina, SE., M.M (.....)

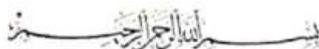
Disahkan Oleh,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Makassar


Dr. Andi Jam'an, SE., M.Si
NBM: 651 507



PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR

Jl. Sultan Alauddin No. 259 Gedung Iqra Lt. 7 Telp. (0411) 866972 Makassar



HALAMAN PERNYATAAN KEABSAHAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Firna
No. Stambuk/NIM : 105721110620
Program Studi : Manajemen
Judul Penelitian : Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Digital Payment Pada Masyarakat Sulawesi Selatan

Dengan ini menyatakan bahwa:

Skripsi yang saya ajukan di depan Tim Penguji adalah ASLI hasil karya sendiri, bukan hasil jiplakan dan tidak dibuat oleh siapa pun.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan saya bersedia menerima sanksi apabila pernyataan ini tidak benar.

Makassar, 5 Juli 2024

Yang Membuat Pernyataan,



Firna
NIM: 105721110620

Diketahui Oleh,

Dekan,

Dr. Andi Jam'an, SE.,M.Si
NBM: 651 507

Ketua Program Studi
Manajemen,

Nasrullah, SE.,M.M
NBM: 1151 132

**HALAMAN PERNYATAAN
PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Makassar, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Firna
NIM : 105721110620
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Makassar **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Digital Payment Pada Masyarakat Sulawesi Selatan

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Makassar berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Makassar, 5 Juli 2024

Yang Membuat Pernyataan,



Firna
NIM: 105721110620

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji dan Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah yang tiada henti diberikan kepada hamba-Nya. Shalawat dan salam tak lupa penulis kirimkan kepada Rasulullah Muhammad SAW beserta para keluarga, sahabat dan para pengikutnya. Merupakan nikmat yang tiada ternilai manakala penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan *Digital Payment* Pada Masyarakat Sulawesi Selatan”.

Skripsi yang penulis buat ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.

Teristimewa dan terutama penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada kedua orang tua penulis **bapak Ambo Awa dan Ibu Hasna** yang senantiasa memberi harapan, semangat, perhatian, kasih sayang dan doa tulus. Dan saudara-saudaraku tercinta yang senantiasa mendukung dan memberikan semangat hingga akhir studi ini. Dan seluruh keluarga besar atas segala pengorbanan, serta dukungan baik materi maupun moral, dan doa restu yang telah diberikan demi keberhasilan penulis dalam menuntut ilmu. Semoga apa yang telah mereka berikan kepada penulis menjadi ibadah dan cahaya penerang kehidupan di dunia dan di akhirat.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Begitu pula penghargaan yang setinggi-tingginya dan terima kasih banyak disampaikan dengan hormat kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ambo Asse, M.Ag, Rektor Universitas Muhammadiyah Makassar.
2. Bapak Dr. H. Andi Jam'an, S.E., M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Makassar.
3. Bapak Nasrullah, S.E., M.M, selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Makassar.
4. Ibu Agusdiwana Suarni, S.E., M.ACC, selaku Pembimbing I yang senantiasa meluangkan waktunya membimbing dan mengarahkan penulis, sehingga Skripsi selesai dengan baik.
5. Ibu Nurlina, S.E., M.M, selaku Pembimbing II yang telah berkenan membantu selama dalam penyusunan skripsi hingga ujian skripsi.
6. Bapak/Ibu dan Asisten Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar yang tak kenal lelah banyak menuangkan ilmunya kepada penulis selama mengikuti kuliah.
7. Segenap Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar.
8. Rekan-rekan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen Angkatan 2020 yang selalu belajar bersama yang tidak sedikit bantuannya dan dorongan dalam aktivitas studi penulis.
9. Terima kasih teruntuk semua kerabat yang tidak bisa saya tulis satu persatu yang telah memberikan semangat, kesabaran, motivasi, dan dukungannya sehingga penulis dapat merampungkan penulisan skripsi ini.

Akhirnya, sungguh penulis sangat menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kepada semua pihak utamanya

para pembaca yang budiman, penulis senantiasa mengharapkan saran dan kritiknya demi kesempurnaan skripsi ini.

Mudah-mudahan skripsi yang sederhana ini dapat bermanfaat bagi semua pihak utamanya kepada Almamater tercinta Kampus Biru Universitas Muhammadiyah Makassar.

Billahi fii Sabilil Haq, Fastabiqul Khairat, Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Makassar, 29 Juni 2024



ABSTRAK

FIRNA. 2020. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan *Digital Payment* Pada Masyarakat Sulawesi Selatan. Skripsi. Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Makassar. Dibimbing oleh: Agusdiwana Suarni dan Nurlina.

Peneilitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap penggunaan digital payment pada Masyarakat Sulawesi Selatan. Penelitian ini menggunakan studi *asosiatif* dengan pendekatan kuantitatif. Metode pengambilan sampel yang digunakan disebut tehnik *purpose sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 400 responden. Sumber data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Pengumpulan data dilakukan dengan pembagian kuesioner yang berisi skala likert 1-5 poin. Alat analisis yang digunakan yaitu *Statiscal Package for the Social Science* (SPSS) versi 23. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan (X) berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *digital payment* (Y) yang ditunjukkan oleh hasil uji t, nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ sebesar $10,267 > 1,966$ dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan digital payment.

Kata Kunci: Literasi, Keuangan, *Digital Payment*, Sulawesi Selatan.



ABSTRACT

FIRNA. 2020. *The Influence of Financial Literacy on the Use of Digital Payments in the People Sulawesi Selatan. Thesis. Management Department, Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah University of Makassar. Guided by: Agusdiwana Suarni and Nurlina.*

This research aims to determine the influence of financial literacy on the use of digital payments in the people of Sulawesi Selatan. This research uses an associative study with a quantitative approach. The sampling method used is called purpose sampling technique with a sample size of 400 respondents. The data sources used are primary data and secondary data. Data collection was carried out by distributing questionnaires containing a 1-5 point Likert scale. The analytical tool used is the Statistical Package for the Social Science (SPSS) version 23. The research results show that financial literacy (X) has a positive and significant effect on the use of digital payments (Y) as shown by the results of the t test, the value of $t_{count} > t_{table}$ is $10.267 > 1.966$ and the significant value is $0.000 < 0.05$. So it can be concluded that financial literacy partially has a positive and significant effect on the use of digital payments.

Keywords: *Literacy, Finance, Digital Payment, Sulawesi Selatan.*



DAFTAR ISI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP	i
KARYA TUGAS AKHIR MAHASISWA	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	vi
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK.....	xi
ABSTRACT.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
A. Tinjauan Teori	7
1. Literasi Keuangan.....	7
a. Pengertian Literasi Keuangan.....	7
b. Manfaat Literasi Keuangan	8
c. Faktor-faktor Literasi Keuangan	8
d. Tingkat Literasi Keuangan.....	10
e. Indikator Literasi Keuangan	10
2. <i>Digital Payment</i>	11
a. Pengertian <i>Digital Payment</i>	11
b. Manfaat <i>Digital Payment</i>	12
c. Jenis-jenis <i>Digital Payment</i>	15

d. Kelebihan dan Kekurangan <i>Digital Payment</i>	16
e. Indikator <i>Digital Payment</i>	17
f. TAM (<i>Technology Acceptance Model</i>)	18
B. Penelitian Terdahulu	20
C. Kerangka Pikir	25
D. Hipotesis	25
BAB III METODE PENELITIAN	27
A. Jenis Penelitian	27
B. Lokasi Dan Waktu Penelitian	27
C. Jenis Sumber Data	27
D. Populasi Dan Sampel	28
E. Tehnik Pengumpulan Data	31
F. Definisi Oprasional dan Pengukuran Variabel	32
G. Metode Analisis Data	34
H. Uji Hipotesis	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	41
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	41
B. Penyajian Data	47
C. Analisis Dan Interpretasi	56
BAB V PENUTUP	59
A. Kesimpulan	59
B. Saran	59
DAFTAR PUSTAKA	61
LAMPIRAN	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jenis Financial Technology Paling Sering Digunakan Masyarakat Indonesia Tahun 2023	2
Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	25
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	53



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 3.1 Jumlah Sampel Setiap Kabupaten.....	30
Tabel 3.2 Skala Likert	34
Tabel 4.1 Berdasarkan Asal/Kabupaten.....	43
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden.....	44
Tabel 4.3 Usia Responden	44
Tabel 4.4 Pendidikan Terakhir Responden.....	45
Tabel 4.5 Pekerjaan Responden.....	45
Tabel 4.6 Penghasilan atau Uang Saku Perbulan	46
Tabel 4.7 Jenis Digital Payment yang Digunakan Responden.....	47
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas	48
Tabel 4.9 Uji Hasil Uji Reliabilitas.....	49
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov Monte Carlo	50
Tabel 4.11 Uji Multikolinearitas.....	51
Tabel 4.12 uji Glejser	52
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linear Sederhana	54
Tabel 4.14 Hasil Uji t	55
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi	56

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pernyataan Penelitian	66
Lampiran 2 Hasil Output SPSS	69
Lampiran 3 t_{tabel} dan r_{tabel}	75
Lampiran 4 Tabulasi Data	76
Lampiran 5 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	98
Lampiran 6 Lembar Kontrol Validasi Data.....	99
Lampiran 7 Lembar Kontrol Validasi Abstrak.....	100
Lampiran 8 Surat Izin Penelitian.....	101
Lampiran 9 Bukti Plagiasi Per Bab dan Surat Bebas Plagiasi.....	103



BAB I

PENDAHULUAN

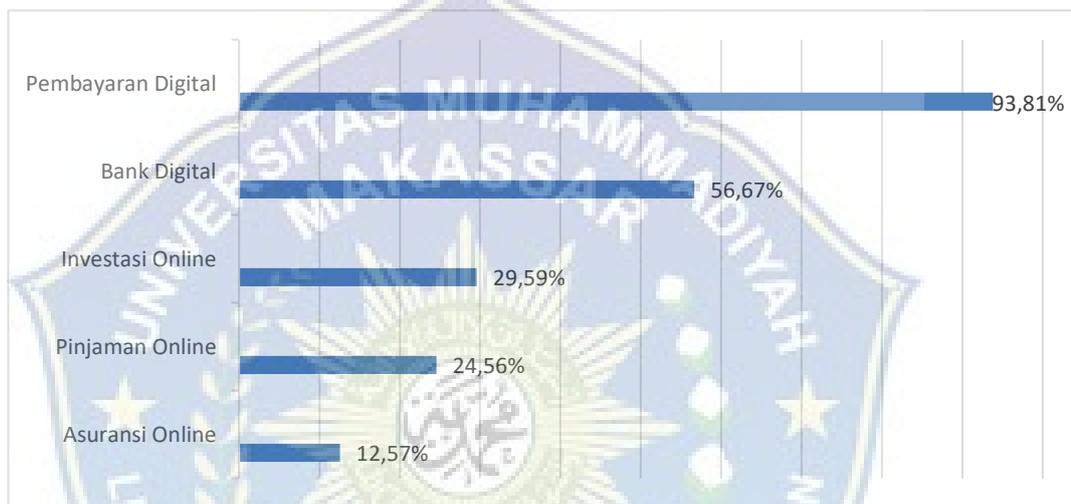
A. Latar Belakang

Pada era globalisasi, teknologi informasi semakin maju dan berkembang pesat di berbagai negara. Perkembangan sistem teknologi ini dapat mempermudah berbagai aktivitas seseorang (Giriani & Susanti., 2021). Teknologi baru ini ditandai dengan segala aktivitas yang dapat dilakukan secara digital yang dikenal dengan industri 4.0. Industri 4.0 adalah era dimana segala kegiatan dilakukan oleh komputer yang saling terhubung dan dapat berkomunikasi tanpa melibatkan manusia.

Kemajuan teknologi yang pesat kini telah mengubah pola kehidupan dan sistem pembayaran dalam Masyarakat. Dengan perkembangan computer dan perluasan akses internet, layanan pembayaran yang lebih praktis menjadi sangat populer. Seiring berjalannya waktu dan perkembangannya teknologi, transaksi menggunakan uang kertas (tunai) menjadi kurang efektif, sehingga banyak orang lebih memilih menggunakan pembayaran digital atau yang dikenal sebagai uang elektronik dan e-money (Widiyati & Hasanah., 2020).

Digital payment (pembayaran digital) merupakan suatu kegiatan transaksi yang menggunakan media elektronik untuk alat pembayarannya. Dengan mengalihkan peran uang tunai sebagai alat pembayaran ke bentuk pembayaran non tunai, berbagai sistem pembayaran non tunai kini tersedia (Naufalia., 2022).

Digital Payment telah berkembang begitu cepat sehingga hampir seluruh perbankan besar di Indonesia sekarang memiliki layanan uang elektronik. Pembayaran digital saat ini lebih praktis, lebih aman dari pencurian, dan membayar sesuai nominal. Oleh karena itu, penggunaan pembayaran digital sangat bermanfaat bagi Masyarakat yang melakukan transaksi jual beli baik secara online maupun secara offline.



Sumber: Data Indonesia.id

Gambar 1.1 Jenis Financial Technology Paling Sering Digunakan Masyarakat Indonesia Tahun 2023

Berdasarkan Gambar 1.1 Layanan pembayaran digital menjangkau 93,81%, selanjutnya layanan bank digital 56,67%, investasi secara online 29,59%, pinjaman online 24,56%, sedangkan asuransi online 12,57%. Hal ini menunjukkan bahwa sistem pembayaran digital menjadi metode yang paling sering digunakan oleh masyarakat Indonesia.

Era revolusi industri 4.0 ini menunjukkan bahwa masyarakat lebih cenderung menggunakan pembayaran digital dalam bertransaksi. Aplikasi pembayaran digital seperti OVO, GO-PAY, DANA, dan LinkAja sangat sangat di masyarakat karena membantu individu melakukan berbagai macam

transaksi, seperti membayar transportasi online, layanan antar makanan, membayar tarif Listrik dan telpon, membayar PDAM, dan banyak lagi kemudahan yang ditawarkan oleh aplikasi pembayaran digital.

Berdasarkan data Badan Pusat Statistik (BPS) tahun 2023 jumlah penduduk Masyarakat Sulawesi Selatan sebanyak 9.362.290 jiwa. Seiring dengan itu, penggunaan *digital payment* di wilayah ini tumbuh positif sepanjang tahun 2023, menunjukkan adaptasi yang semakin tinggi terhadap teknologi keuangan modern. Dimana total transaksi uang elektronik mencapai Rp 5,9 triliu, atau peningkatan 6,2% dari tahun ke tahun. Jumlah transaksi mencapai 67 juta kali pada oktober 2023, jumlah pengguna uang elektronik di Sulawesi Selatan mencapai 2,1 juta unit, meningkat 7% dibandingkan tahun sebelumnya. Di sisi lain, transaksi *Quick Response Code Indonesian Standard* (QRIS) menunjukkan pertumbuhan terbesar, dengan nilai transaksi mencapai Rp2,7 triliun dengan volume 21 juta kali, dan jumlah orang yang menggunakan mencapai 988.611 pada oktober 2023. (Tribun-timur.com, makassar, 12 Januari 2024).

Salah satu faktor yang memengaruhi penggunaan digital payment adalah literasi keuangan (Fatonah & Hendratmonoko., 2020). Individu yang memiliki pengetahuan keuangan yang baik dapat membantu menjaga keuangannya, seperti membuat keputusan tentang investasi, menabung, atau memanfaatkan pembayaran digital untuk mempermudah transaksi jual beli. Literasi keuangan mencerminkan kemampuan seseorang dalam memahami konsep keuangan, produk dan layanan finansial, serta mengelola sumber daya keuangan secara mandiri (Indahyani & Dewi., 2021). Literasi keuangan adalah kemampuan untuk mengelola keuangan pribadi dan Perusahaan,

serta pemahaman yang baik tentang konsep-konsep keuangan, dan kemampuan untuk membuat Keputusan yang tepat (Aribawa., 2016).

Menurut hasil survei nasional literasi keuangan dan inklusi keuangan (SNLIK) OJK, literasi keuangan pada tahun 2019 sebesar 38,03% dan pada tahun 2022 mengalami peningkatan yaitu sebesar 49,68%. Provinsi Riau memiliki literasi keuangan tertinggi sebesar 67,27%, sementara Provinsi Sulawesi Selatan masih rendah yaitu sebesar 36,88% (ojk.go.id, 16 Januari 2024). Fenomena terjadi akibat praktik pengelolaan keuangan publik yang kurang optimal, yang mengakibatkan pengambilan keputusan yang kurang tepat terkait pengeluaran keuangan. Jika seseorang memiliki kemampuan keuangan yang memadai untuk mendiskusikan masalah keuangannya dan menetapkan prioritas keuangan, hal ini dapat mempengaruhi individu dalam membuat Keputusan keuangan yang tepat dimasa depan. Diantaranya adalah menggunakan *digital payment* sesuai kebutuhan, meningkatkan kesejahteraan, merencanakan keuangan untuk masa mendatang, serta menghindari berbagai masalah keuangan yang mungkin terjadi.

Alasan memilih provinsi Sulawesi Selatan sebagai objek penelitian yaitu memiliki keragaman latar belakang Pendidikan dan tingkat penghasilan yang berbeda sehingga memengaruhi pola perilaku keuangan masyarakat. Selain itu, Sulawesi Selatan adalah daerah yang kaya akan keanekaragaman budaya dan suku bangsa. Dalam konteks perkembangan digital, keanekaragaman budaya ini dapat mempengaruhi pola adopsi teknologi dan cara Masyarakat menggunakan teknologi digital sesuai dengan kebutuhan dan nilai-nilai lokal mereka. Sulawesi Selatan memiliki karakteristik geografis yang unik, termasuk daerah perkotaan yang maju seperti Makassar dan

daerah pedesaan yang terpencil. Infrastruktur dan aksesibilitas yang beragam ini memengaruhi tingkat penggunaan teknologi digital di berbagai wilayah Sulawesi Selatan.

Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Palimbong *et al* (2023) menunjukkan hasil bahwasannya literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan digital payment. Menurut Anggriani *et al* (2023) menunjukkan hasil terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap minat menggunakan *e-money* dan menurut Puteri *et al* (2023) variabel literasi keuangan dan perilaku konsumtif berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel minat penggunaan *digital payment*. Tetapi bertolak belakang dengan hasil penelitian Kurahman *et al* (2023) bahwasannya literasi keuangan secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *dompet digital*. Menurut Giriani & Susanti (2021) menunjukkan bahwa literasi keuangan secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap penggunaan *e-money*.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka peneliti tertarik untuk menguji pengaruh yang terjadi antar variabel menggunakan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan *Digital Payment* Pada Masyarakat Sulawesi Selatan”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan sebelumnya, rumusan masalah dalam penelitian ini adalah “Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap penggunaan *digital payment* pada Masyarakat Sulawesi Selatan?”

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan, maka tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap penggunaan *digital payment* pada Masyarakat Sulawesi Selatan.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat praktis maupun teoritis sebagai berikut :

1. Manfaat teoritis

a. Bagi Pembaca

Melalui penelitian ini, diharapkan pembaca dapat memperoleh pemahaman tentang pengaruh literasi keuangan terhadap penggunaan *digital payment*.

b. Bagi Universitas

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan referensi dan menjadi acuan untuk penelitian selanjutnya yang sejenis sebagai keperluan studi.

2. Manfaat Praktis

Melalui penelitian ini diharapkan menjadi tolak ukur literasi keuangan Indonesia, khususnya masyarakat Sulawesi Selatan sehingga dapat membuat kebijakan untuk meningkatkan literasi keuangan Provinsi.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Tinjauan Teori

1. Literasi Keuangan

a. Pengertian Literasi Keuangan

Kondisi pasar keuangan diubah oleh pertumbuhan dan kompleksitas industri jasa keuangan. Oleh karena itu, penting bagi seseorang untuk memiliki pemahaman dasar tentang keuangan yang relevan untuk menjaga keamanan keuangan mereka di era saat ini. Keuangan merupakan salah satu faktor penting dan melekat bagi masyarakat secara luas. Pengetahuan mengenai pengelolaan keuangan yang baik akan memberikan manfaat positif bagi penggunanya dalam pertimbangan pengambilan keputusan produk-produk keuangan (Anisah & Crisnata., 2021). Pengambilan keputusan keuangan yang baik dan mengelola uang dengan bijak sangat penting untuk kehidupan yang sejahtera, dan ini hanya dapat dicapai melalui literasi keuangan (Arianti & Azzahra., 2020).

Literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan, yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan Keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan (OJK., 2014). Literasi keuangan merupakan salah satu pengetahuan keuangan yang sangat penting dikuasai oleh semua orang agar mereka dapat membuat perencanaan keuangan, menggunakan sumber daya keuangan, mengelolah

keuangan, dan membuat keputusan keuangan yang tepat saat menggunakan produk keuangan (Asisa *et al.*, 2022).

Literasi keuangan juga mengacu pada kemampuan akan membaca, menganalisis, berkomunikasi, bahkan mengelola kondisi keuangan yang memengaruhi kesejahteraan umum mereka, kemampuan untuk memilah pilihan keuangan dengan nyaman, dan untuk membahas masalah keuangan dan lainnya (Kusuma *et al.*, 2022).

Berdasarkan berbagai pendapat, maka dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan adalah kemampuan dalam mengaplikasikan pengetahuan dan pemahaman atas konsep keuangan yang digunakan untuk membuat pilihan keuangan secara bijaksana.

b. Manfaat Literasi Keuangan

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2014) manfaat literasi keuangan sebagai berikut:

- 1) membuat Individu lebih cerdas dalam memilih, menggunakan, dan memanfaatkan layanan keuangan yang sesuai dengan kebutuhan dan melakukan perencanaan keuangan yang efektif.
- 2) Terhindar dari instrumen keuangan dan aktivitas investasi yang tidak jelas.
- 3) Mendapatkan pemahaman dan mengetahui keuntungan dan kerugian produk dan layanan keuangan.

c. Faktor-faktor Literasi Keuangan

Menurut Sofyan & Andrayanti (2023), uang dan transaksi, perencanaan, dan pengelolaan keuangan adalah beberapa faktor yang memengaruhi literasi keuangan. Menurut Koto (2021) menjelaskan

bahwa usia, gender, pendapatan orang tua, dan pembelajaran adalah beberapa faktor yang mempengaruhi literasi keuangan. Sedangkan menurut Arianti & Azzahra (2020), menyatakan faktor-faktor yang memengaruhi literasi keuangan meliputi pendapatan, investasi, perilaku finansial, tingkat pendidikan, dan pengalaman kerja.

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2016) faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat literasi keuangan sebagai berikut:

1) Jenis kelamin

Jenis kelamin sebagai faktor literasi keuangan mengacu pada perbedaan antara pria dan wanita dalam pengetahuan, pemahaman, dan keterampilan yang berkaitan dengan keuangan. Ini mencakup bagaimana gender memengaruhi cara mereka berperilaku, mengambil risiko, mengelola keuangan sehari-hari, dan membuat keputusan keuangan penting.

2) Tingkat Pendidikan

Tingkat pendidikan seseorang sangat memengaruhi pemahaman mereka tentang keuangan, seperti investasi, manajemen risiko, dan perencanaan keuangan pribadi.

3) Tingkat Pendapatan

Upah dan gaji adalah komponen terbesar dari total pendapatan, dan penghasilan pribadi disebut laba sebelum pajak dan digunakan dalam perhitungan laba kotor yang disesuaikan untuk tujuan pajak dan penghasilan. Orang dengan pendapatan yang lebih tinggi cenderung memiliki lebih banyak akses ke pendidikan keuangan, yang dapat membantu mereka memahami lebih baik

tentang konsep keuangan dan menjadi lebih baik dalam manajemen keuangan.

d. Tingkat Literasi Keuangan

Menurut survei yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (2014), tingkat literasi keuangan penduduk Indonesia terbagi menjadi empat bagian, antara lain:

- 1) *Well literate* yaitu Pengetahuan yang baik tentang lembaga jasa keuangan termasuk mengetahui apa itu manfaat, kewajiban, risiko, dan hak, serta cara menggunakannya.
- 2) *Sufficient literate* yaitu seseorang yang memiliki pemahaman dan kepercayaan yang cukup tentang barang dan jasa keuangan.
- 3) *Less literate* yaitu seseorang yang memiliki pemahaman yang terbatas atau kurang dalam hal konsep keuangan, manajemen finansial, investasi, dan aspek-aspek lain yang terkait dengan keuangan pribadi atau bisnis.
- 4) *Not literate*, yang berarti tidak memahami, tidak memiliki kemampuan, atau percaya pada barang dan jasa keuangan.

e. Indikator Literasi Keuangan

Menurut Suratno *et al* (2021) Indikator Literasi Keuangan yaitu sebagai berikut:

- a) Pemahaman umum keuangan pribadi.

Pengetahuan tentang keuangan mencakup pengetahuan pribadi tentang keuangan, seperti bagaimana mengatur pendapatan dan pengeluaran, serta pemahaman konsep dasar keuangan, seperti perhitungan tingkat bunga sederhana, bunga majemuk, efek inflasi,

biaya peluang, nilai waktu uang, likuiditas aset, dan lainnya.

b) Tabungan dan pinjaman

Pengetahuan tentang Tabungan dan pinjaman melibatkan kemampuan seseorang dalam mengelola tabungan mereka serta memahami penggunaan dan risiko yang terkait dengan pinjaman, termasuk penggunaan kartu kredit.

c) Asuransi

Asuransi adalah jenis perlindungan finansial yang melindungi seseorang atau entitas tertentu dari kerugian atau risiko tertentu, seperti kecelakaan, sakit, atau kerusakan properti. Perusahaan asuransi menawarkan jaminan untuk melindungi individu atau entitas dari kerugian finansial akibat peristiwa yang tidak diinginkan dalam pertukaran untuk pembayaran premi.

d) Investasi

Investasi memerlukan pemahaman tentang suku bunga, reksadana, dan resiko. Untuk menghindari resiko, seseorang akan mempertimbangkan suku bunga dan resiko yang mungkin terjadi saat melakukan investasi.

2. **Digital Payment**

a. Pengertian *Digital Payment*

Digital payment merupakan sebuah perangkat elektronik, layanan jasa, atau program perangkat lunak yang memungkinkan penggunanya untuk melakukan transaksi secara online dengan pengguna lainnya untuk melakukan transaksi. *Digital payment* yaitu cara

pembayaran dengan tunjangan teknologi seperti *M-Banking*, *E-Wallet*, dan *E-Money* (Sukayana & Sinarwati., 2022).

Digital payment atau pembayaran digital didefinisikan sebagai alat pembayaran elektronik dimana nilai uangnya disimpan dalam media elektronik tertentu dan digital payment juga sering disebut dengan uang elektronik (Adriani *et al.*, 2023). Uang elektronik adalah alat pembayaran yang diterbitkan atas dasar nilai uang yang disetor terlebih dahulu kepada penerbit. Nilai uang disimpan secara elektronik dalam suatu media *server* atau chip, serta dapat dipindahkan untuk kepentingan transaksi pembayaran atau transfer dana (Zulfa & Doriza., 2023).

Menurut Puspitasari & Indrarini (2021), *digital payment* (pembayaran digital) merupakan teknologi yang lebih praktis dan aman dalam bertransaksi. *Digital payment* adalah teknologi yang mengubah pandangan masyarakat tentang pembayaran tanpa uang tunai menjadi lebih praktis dan aman (Rizkiyah *et al.*, 2021).

Berdasarkan pengertian yang telah diuraikan maka dapat disimpulkan bahwa *digital payment* adalah kegiatan transaksi yang menggunakan media elektronik sebagai alat pembayaran.

b. Manfaat *Digital Payment*

Menurut Armansyah dalam Siswanti (2023), manfaat dari digital *payment payment* antara lain:

- 1) Memberikan kemudahan pembayaran dan perluasan media pembayaran.

Memberikan kemudahan pembayaran merujuk pada upaya untuk membuat proses pembayaran menjadi lebih sederhana, cepat,

dan nyaman bagi pengguna. Ini bisa dilakukan melalui penggunaan teknologi seperti aplikasi pembayaran digital, sistem pembayaran otomatis, atau integrasi pembayaran dalam *platform e-commerce*. Dengan memberikan kemudahan pembayaran, pengguna dapat melakukan transaksi dengan lebih efisien tanpa harus menghadapi kerumitan atau kendala yang berlebihan.

Sementara itu, perluasan media pembayaran mencakup pada peningkatan variasi metode pembayaran yang tersedia bagi konsumen. Ini termasuk pengenalan berbagai jenis alat pembayaran seperti kartu kredit, debit, transfer bank, dompet digital, dan lainnya. Dengan memperluas media pembayaran, yang tersedia memiliki lebih banyak pilihan dalam melakukan transaksi keuangan sesuai dengan preferensi dan kebutuhan seseorang.

2) Meningkatkan efektivitas dan efisiensi waktu.

Pembayaran digital membuat transaksi keuangan lebih cepat, mudah, dan efisien. Fiturnya seperti pembayaran cepat, kemudahan akses, otomatisasi pembayaran, dan integrasi dengan sistem bisnis memungkinkan masyarakat menghemat waktu yang sebelumnya dibutuhkan untuk melakukan transaksi keuangan.

3) Meningkatkan efisiensi pembayaran.

Meningkatkan efisiensi pembayaran adalah proses menggunakan teknologi dan metode yang membuat pembayaran lebih cepat, lebih mudah, dan lebih efisien. Ini termasuk penggunaan solusi digital seperti dompet digital, sistem pembayaran otomatis, atau pembayaran online, yang dapat mengurangi masalah

administratif, mengurangi waktu yang dihabiskan untuk proses manual, dan meningkatkan akurasi transaksi.

4) Memberikan keamanan bertransaksi yang lebih dibandingkan *cash*.

Pembayaran digital menawarkan tingkat perlindungan yang lebih tinggi terhadap risiko pencurian, kehilangan, atau pemalsuan yang terkait dengan uang tunai. Dengan teknologi keamanan yang canggih seperti *enkripsi data*, *otentikasi dua faktor*, dan *deteksi fraud*, pembayaran digital memberikan jaminan keamanan yang lebih besar bagi pengguna. Selain itu, pembayaran digital juga memungkinkan pelacakan transaksi secara lebih akurat dan menyediakan catatan digital yang dapat digunakan untuk melacak dan memverifikasi pembayaran. Ini mempersulit tindakan kriminal atau penipuan. Dengan demikian, penggunaan pembayaran digital dapat memberikan keamanan daripada pembayaran dengan uang tunai.

5) Meningkatkan *customer loyalty*.

Dengan memperkuat hubungan dengan pelanggan melalui teknologi pembayaran digital, perusahaan dapat memperoleh keuntungan besar. Dengan menyediakan pengalaman pembayaran yang lancar, aman, dan nyaman, perusahaan dapat menumbuhkan kepercayaan dan kenyamanan yang diperlukan untuk memperoleh loyalitas pelanggan. Selain itu, dengan menggunakan fitur seperti program *loyalitas*, *insentif*, atau penawaran khusus untuk pengguna pembayaran digital, Perusahaan dapat meningkatkan keterlibatan pelanggan dan mendorong pembelian berulang. Dengan demikian, perusahaan dapat meningkatkan loyalitas pelanggan di dunia digital.

c. Jenis-jenis *Digital Payment*

Menurut Safira et al (2023), *Digital payment* memiliki beberapa jenis yang digunakan dikalangan masyarakat, yaitu sebagai berikut:

1) *E-Money*

E-Money adalah metode pembayaran yang menggunakan teknologi dan media elektronik untuk melakukan transaksi lebih cepat dan efisien. Seperti tol, transportasi umum, parkir, toko ritel, dan sebagainya, digunakan untuk pembayaran. Yang termasuk *E-Money* yaitu *Flazz* dari *BCA*, *Brizzi* dari *BRI*, *MTT* dari *PT MRT*, dan *Tap-Izy* dari *Telkomsel*.

2) *E-wallet*

E-wallet merupakan metode pembayaran yang digunakan secara elektronik dan menggunakan teknologi digital untuk pengaplikasiannya, dimana penggunaan *e-wallet* memerlukan koneksi dengan jaringan internet. *E-wallet* biasanya terhubung dengan server berbasis digital yang terkoneksi dengan jaringan online. Di Indonesia, terdapat beberapa jenis *E-wallet* seperti *OVO*, *ShopeePay*, *DANA*, *GoPay*, dan *LinkAja*.

3) *QRIS*

QRIS adalah kode QR yang dirancang untuk memudahkan masyarakat dalam bertansaksi keuangan yang lebih efisien dan cepat. Dengan sistem ini, penjual hanya perlu memberikan kode QR, lalu pembeli atau konsumen melakukan scan dan membayar menggunakan uang digital yang ada diaplikasi setelah itu, transaksi dilakukan.

4) *Mobile Banking*

M-Banking adalah layanan keuangan yang mempermudah transaksi keuangan dengan menggunakan teknologi informasi yang disediakan oleh pihak perbankan.

d. Kelebihan dan Kekurangan *Digital Payment*

Berikut ini merupakan kelebihan dan kekurangan *digital payment*:

1) Kelebihan *Digital Payment*

- a) Transaksi dilakukan secara online, waktu dan uang yang dihabiskan lebih hemat.
- b) Berbagai fitur yang mendukung aplikasi pembayaran digital sehingga pembayaran dapat dilakukan dengan mudah.
- c) Meningkatkan kesetiaan pelanggan terhadap produk karena dapat digunakan kapan saja dan di mana saja.
- d) Tidak terlalu banyak biaya administrasi yang dibayarkan saat melakukan transaksi.

2) Kelamahan *digital payment*

- a) Adanya gangguan dari *hacker*, karena kemajuan teknologi menyebabkan peningkatan jumlah kejahatan yang sering terjadi, salah satunya adalah kejahatan digital.
- b) Privasi atau keamanan data pengguna tidak terlindungi sepenuhnya. Misalnya, saat calon pengguna mendaftar, mereka harus memberikan informasi seperti identitas diri mereka dan informasi lainnya, sehingga privasi data pengguna tidak terjaga.

- c) Selalu membutuhkan internet. Proses pembayaran digital hanya dapat dilakukan Ketika smarphone pengguna terhubung ke internet. Jika smarphone pengguna tidak terhubung ke internet, maka proses pembayaran digital tidak dapat dilakukan.
- d) Saat transaksi berlangsung, sering terjadi *error* pada sistem aplikasi. Ini biasanya akibat perbaikan sistem atau gangguan jaringan yang mengganggu pengguna saat mereka melakukan pembayaran atau pembelian

e. Indikator *Digital Payment*

Menurut Purnamawati (2020) indikator penggunaan *digital payment* yaitu:

1) *Perceived Ease of Use* (Persepsi kemudahan penggunaan)

Kemudahan darai metode pembayaran digital atau *digital payment* termasuk kepraktisan untuk dipelajari dan dimanfaatkan dalam kehidupan sehari-hari Contohnya, metode seperti membayar dengan kode QR atau nomor unik telah membuat sistem pembayaran digital lebih mudah digunakan dalam berbagai situasi.

2) *Perceived Usefulness* (Persepsi manfaat)

Konsumen dapat menggunakan sistem pembayaran digital jika mereka menganggap ini dapat membantu mereka menabung atau melakukan transaksi dengan lebih efisien. Manfaat yang lebih besar mendorong seseorang untuk membeli barang atau jasa melalui mobile phone.

3) *Perceived Credibility*

Persepsi kredibilitas menentukan seberapa aman privasi pelanggan saat menggunakan pembayaran digital. Semakin kredibel teknologi, semakin banyak orang menggunakannya.

4) *Social Influence*

Social Influence menjelaskan bagaimana perilaku seseorang dipengaruhi oleh kepercayaan orang lain karena menggunakan layanan pembayaran digital.

5) *Behavior Intentions*

Keinginan untuk menggunakan layanan digital payment lebih sering dipicu oleh manfaat yang dirasakan, kemudahan penggunaan, Tingkat kredibilitas, dan pengaruh dari lingkungan sosial. Ini mendorong individu untuk melakukan transaksi lebih sering menggunakan digital payment, sehingga meningkatkan proses pembelian dan meningkatkan pengeluaran mereka.

f. TAM (*Technology Acceptance Model*)

Technology acceptance model (TAM) merupakan konsep yang dapat menjelaskan bagaimana teknologi mempengaruhi akseptasi seseorang pada sistem informasi dan sikap mereka terhadap teknologi (Mujahidin & Astuti., 2020). Menurut Davis *et al* (1989), dua faktor utama yang mempengaruhi penerimaan teknologi yaitu *perceived ease of use* (persepsi kemudahan) dan *perceived usefulness* (persepsi pemanfaatan) (Kamil., 2020).

1) Teori Kemudahan

perceived ease of use Persepsi kemudahan adalah sejauh mana seseorang percaya bahwa dalam menggunakan suatu teknologi tidak menggunakan suatu usaha yang besar, yang artinya mudah untuk digunakan. (Davis., 1989).

Davis (1989) mengemukakan enam indikator untuk menilai persepsi kemudahan, yaitu:

- a) Mudah dipelajari (*ease of learning*) adalah istilah yang menggambarkan kemudahan seseorang dalam memahami dan menguasai suatu keterampilan atau konsep. Ini dapat diartikan bahwa individu yang tertarik cenderung akan termotivasi untuk belajar dan mencoba untuk menguasainya.
- b) Pengguna akan tertarik untuk menggunakan aplikasi yang memiliki sistem yang mudah digunakan dan fitur keamanan yang baik.
- c) Aplikasi yang jelas, mudah dipahami, dan dapat diandalkan.
- d) Sistem aplikasi yang fleksibel yang dapat digunakan di *online marketplace* dan *offline marketplace*, dan dapat diakses kapan saja dan dimana saja.
- e) Sistem aplikasi mudah dipahami sehingga pengguna tidak bingung saat mengoprasikannya.
- f) Sistem yang mudah digunakan dan dioperasikan. Sistem yang mudah digunakan memungkinkan untuk menjadi alat transaksi pembayaran pribadi.

2) Teori Pemanfaatan

Perceived usefulness, juga dikenal sebagai persepsi pemanfaatan, adalah keyakinan seseorang bahwa memanfaatkan sebuah sistem tidak menimbulkan kesulitan dan tidak membutuhkan usaha yang lebih besar untuk menerapkannya (Davis., 1989). Enam indikator yang disarankan untuk menilai persepsi manfaat adalah sebagai berikut: pekerjaan semakin cepat diselesaikan, kinerja pekerjaan, peningkatan produktivitas, keefektivitasan, mempermudah pekerjaan dan bermanfaat.

B. Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu bertujuan untuk mendapatkan bahan perbandingan dan acuan. Selain untuk menghindari anggapan kesamaan dengan peneliti ini. Maka dalam kajian pustaka ini penelitian mencantumkan hasil-hasil penelitian terdahulu sebagai berikut:

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti Dan Tahun	Judul Penelitian	Variabel (Kuantitatif)	Alat Analisis	Hasil Penelitiann
1	Tutik Siswanti. (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan Digital Dan Social Ekonomi Terhadap Pemanfaatan <i>Digital Payment</i> Dengan Budaya Sebagai Variable Moderating	Kuantitatif	Analisis Inner model, anlisis auter model, dan pengujian Hipotesisi.	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan digital dan social ekonomi secara langsung berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan <i>digital payment</i> . Hasil hipotesis tidak langsung

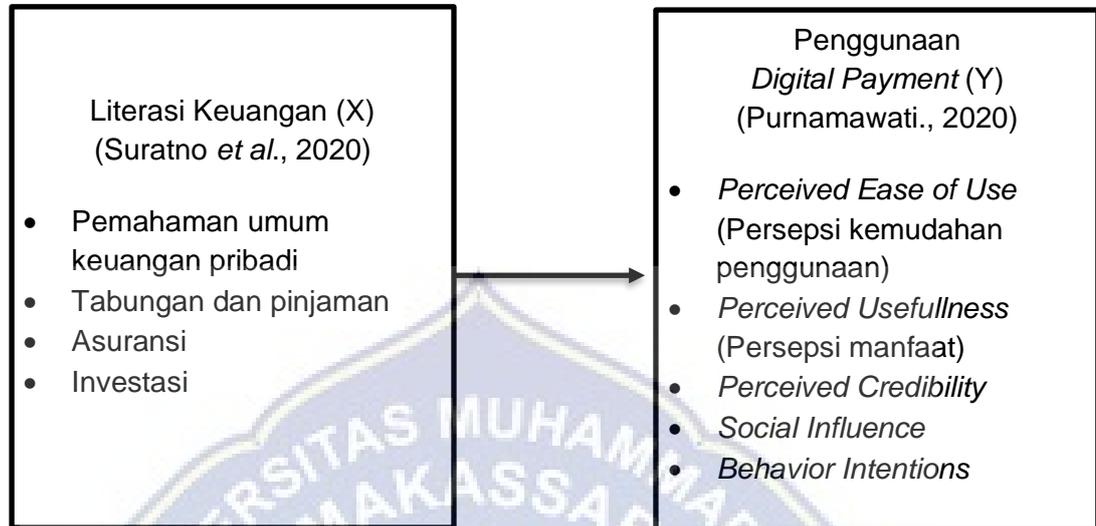
					menunjukkan bahwa budaya dapat memperkuat pengaruh positif dan signifikan literasi keuangan dan social terhadap penggunaan <i>digital payment</i> .
2	Stefani Marina Palimbong, Elisabet Pali, Astriwati Biringkanae, dan Randi Tangdialla. (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan <i>Digital Payment</i> Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uki Toraja	Kuantitatif	Uji Analisis Regresi Linear Sederhana	Literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan <i>Digital payment</i> pada mahasiswa Fakultas Ekonomi Uki Toraja.
3	Oktavianda Riyantini Puteri, Arie Setyo Dwi Purnomo, Prasetyo Nugroho. (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan Dan Perilaku Konsumtif Terhadap Minat Penggunaan <i>Digital Payment</i> Masyarakat Sumenep	Kuantitatif	Uji Validitas, Uji Realibilitas, Uji Asumsi Klasik, Analisis Regresi Linier berganda, Uji Hipotesis	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel minat penggunaan digital payment berpengaruh secara positif dan signifikan pada variabel literasi keuangan dan perilaku konsumtif.
4	Dicky Fauzi Firdaus, Nunu Jaenudin, Cecep Miftahul Hasani, Eva Siti Ropiah, dan Mella Meilinda. (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Aplikasi Dompet Digital Pada Mahasiswa Universitas Islam Al-Ihya Kuningan	Kuantitatif	Uji Normalitas, Uji Regresi Linear Sederhana, Uji Hipotesis	Hasil penelitian menunjukkan bahwa mahasiswa universitas Islam Al-Ihya kuningan memiliki literasi keuangan yang baik, penggunaan aplikasi dompet digital memiliki kategori tinggi dan literasi keuangan dan penggunaan aplikasi dompet digital memiliki pengaruh yang positif dan signifikan sebesar

					47,6% dan sisanya 52,4% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini
5	Rifani Jihan & Dede Abdul Fatah. (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Literasi Digital Terhadap Keputusan Bertransaksi Menggunakan Bsi Mobile Sebagai <i>Digital Payment</i>	Kuantitatif	Uji Hipotesis, Uji Asumsi Klasik, dan Uji Regresi Linier Berganda	Hasil penelitian dengan uji regresi linier berganda menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan bertransaksi menggunakan BSI Mobile sebagai digital payment, sedangkan literasi digital tidak berpengaruh signifikan terhadap Keputusan bertransaksi menggunakan BSI Mobile sebagai digital payment.
6	Rakhmi Ridhawati, Hanifah, & Rahmalia. (2023)	Pengaruh Kemanfaatan, Resiko, Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Penggunaan <i>E-Money</i> (Pada Mahasiswa Stienas Banjarmasin Pengguna <i>E-Money</i>)	Kuantitatif	Uji Normalitas, Uji Multikolinearitas, dan Uji Hipotesis,	Hasil penelitian menunjukkan persepsi manfaat, risiko dan fitur layanan berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap minat penggunaan ShopeePay pada mahasiswa Jurusan Akuntansi di STIE Nasional Banjarmasin.
7	Taufik Kurahman, Hubbul Wathan, & Muslim	Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi, Dan Minat Masyarakat	Kuantitatif	uji simultan (F), uji determinasi dan uji	Variabel literasi keuangan dan persepsi secara parsial tidak

	Marpaung. (2023)	Kabupaten Tapanuli Tengah Terhadap Penggunaan Dompot Digital Sebagai Alat Transaksi Jual Beli Dalam Tinjauan Ekonomi Islam		parsial (t)	berpengaruh signifikan terhadap penggunaan dompet digital, sedangkan variabel minat secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Keputusan penggunaan dompet digital sebagai alat transaksi jual beli pada masyarakat kabupaten tapanuli Tengah. Variabel literasi keuangan, persepsi, dan minat secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Keputusan penggunaan dompet digital.
8	Sarah Apriani, N. Neni Triana, & Thomas Nadeak. (2023)	Pengaruh Kemajuan Teknologi, Literasi Keuangan, Dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Transaksi Digital (<i>E-Wallet</i>) Pada Konsumen Toko Pd Sahabat Pameungpeuk Garut	Kuantitatif	analisis deskriptifverifikatif, menggunakan analisis jalur atau path analisis dengan uji parsial (t) dan simultan (f) menggunakan rumus n-k	Berdasarkan hasil hipotesis variabel kemajuan teknologi, literasi keuangan dan persepsi kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan untuk menggunakan transaksi digital e-wallet.
9	Agustina Anggriani, Rosmiati, & Destri Yaldi. (2023)	Pengaruh Literasi Keuangan Dan Iklan Terhadap Minat Menggunakan <i>E-Money</i> Pada Mahasiswa Pips Universitas Jambi Angkatan 2020	Kuantitatif	uji asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji linearitas, uji multikolinearitas, dan uji	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap minat menggunakan e-money. (2) Terdapat pengaruh

				heteroskedastisitas.	Terdapat pengaruh iklan terhadap minat menggunakan e-money (3) Terdapat pengaruh literasi keuangan dan iklan terhadap minat menggunakan e-money.
10	Aulia Puspa Giriani & Susanti. (2021)	Pengaruh Literasi Keuangan, Fitur Layanan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Penggunaan <i>E-Money</i>	Kuantitatif	analisis regresi linier berganda, uji instrument, uji asumsi klasik dan uji hipotesis	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh negative dan tidak signifikan terhadap penggunaan e-money, sementara fitur layanan dan kemudahan penggunaan berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap penggunaan e-money. Disisi lain, penelitian ini menemukan bahwa literasi keuangan, fitur layanan, dan kemudahan penggunaan, memiliki dampak yang signifikan terhadap penggunaan e-money.

C. Kerangka Pikir



Gambar 2.1 Kerangka Pikir

D. Hipotesis

Menurut Sugiyono (2014) hipotesis adalah jawaban sementara atas pernyataan-pernyataan penelitian, sehingga pernyataan-pernyataan penelitian biasanya disusun dalam bentuk kalimat tanya.

Pada penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *digital payment*. Menurut Puteri *et al* (2023) bahwasannya variabel literasi keuangan dan perilaku Konsumtif berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel minat penggunaan *digital payment*. Literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan bertransaksi menggunakan BSI Mobile sebagai *digital payment* (Jihan & Fatah., 2023). Literasi keuangan digital dan sosial ekonomi berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan

digital payment (Siswanti., 2023). Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *digital payment* (Palimbong *et al.*, 2023).

Berdasarkan kerangka teoritis, dapat dikemukakan hipotesis penelitian berikut:

H₁: Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *digital payment*.



BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Jenis Penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah Jenis penelitian yang bersifat *asosiatif* dengan pendekatan kuantitatif. Menurut Sugiyono (2014), penelitian *asosiatif* adalah penelitian yang bertujuan untuk mengetahui hubungan antara dua variabel atau lebih, mencari peranan, pengaruh, dan hubungan yang bersifat sebab-akibat, yaitu antara variabel bebas (*independent*) dan variabel terikat (*dependent*). Adapun variabel yang dihubungkan dalam penelitian ini adalah variabel yang terdiri dari variabel literasi keuangan (X) terhadap penggunaan *digital payment* (Y).

B. Lokasi Dan Waktu Penelitian

Lokasi penelitian adalah Sulawesi Selatan. Waktu penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah selama 2 bulan. Dimulai pada bulan Maret 2024 sampai dengan Mei 2024.

C. Jenis Sumber Data

1. Jenis Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian adalah jenis data kuantitatif, yaitu data penelitiannya berbentuk angka yang dapat dihitung dengan analisis statistik untuk alat uji perhitungan yang bertujuan dalam melakukan pengujian hipotesisnya.

2. Sumber data

a. Data Primer

Data Primer merupakan data yang didapatkan langsung dari responden penelitian. Data primer dalam penelitian ini merupakan hasil jawaban kuesioner yang dibagikan secara langsung kepada responden yang sesuai dengan kriteria penelitian.

b. Data Sekunder

Data sekunder ialah data yang diperoleh peneliti secara tidak langsung memberian dapat berupa dokumentasi, jurnal, artikel yang berkaitan dengan penelitian pengaruh Literasi keuangan terhadap penggunaan digital payment.

D. Populasi Dan Sampel

1. Populasi

populasi adalah istilah yang digunakan untuk merujuk pada kelompok umum dari objek atau subjek yang memiliki kualitas dan ciri-ciri tertentu yang telah ditentukan oleh peneliti untuk diteliti dan dianalisis sebelum mencapai kesimpulan (Sugiyono., 2017). Menurut Hardani *et al.* (2020), populasi adalah Kumpulan objek penelitian yang terdiri dari manusia, benda, hewan, tumbuh-tumbuhan, gejala, nilai tes, atau peristiwa sebagai sumber data yang memiliki ciri khusus dalam suatu penelitian.

Populasi penelitian ini adalah seluruh masyarakat Sulawesi Selatan dimana jumlah populasinya yaitu sebanyak 9.362.290 jiwa.

2. Sampel

Sampel adalah representasi dari jumlah dan karakteristik yang ada dalam populasi tersebut (Sugiyono., 2016). Metode pengambilan sampel dilakukan dengan *purposive sampling*. *Purposive sampling* adalah metode pengambilan sampel yang didasarkan pada kriteria dan pertimbangan tertentu.

Adapun kriteria peneliti dalam menentukan responden yang akan dijadikan sampel yaitu:

- 1) Masyarakat Sulawesi Selatan
- 2) Menggunakan *Digital Payment*
- 3) Usia Produktif (18 – 55 tahun)

Penelitian ini menggunakan formula *slovin* untuk menentukan jumlah sampel yang akan digunakan (Hendryadi *et al.*, 2019).

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

Keterangan:

n = Ukuran Sampel

N = Total Sampel

e = Toleransi Kesalahan

Rumus Slovin digunakan Ketika jumlah populasi diketahui. Selain itu, menurut Hendryadi *et al.*, (2019) jika jumlah populasi yang terlalu besar untuk pengambilan sampel langsung, maka formula slovin dapat digunakan untuk menghitung ukuran sampel yang dibutuhkan.

Dalam penelitian ini jumlah populasi (N) = 9.362.290 masyarakat, dengan margin error 5%, jadi sampelnya adalah:

$$n = \frac{9.362.290}{1 + 9.362.290 (0,05)^2}$$

$$n = \frac{9.362.290}{1 + 9.362.290 (0,0025)}$$

$$n = \frac{9.362.290}{1 + 23.405,725}$$

$$n = \frac{9.362.290}{23.406.725} = 399,9$$

Perhitungan rumus slovin menghasilkan nilai 3,99,9 yang menunjukkan bahwa peneliti membutuhkan sampel sebesar 399,99 atau dibulatkan menjadi 400 responden untuk penelitian ini. Maka dari itu peneliti menentukan jumlah responden setiap kabupaten. Menurut Sugiyono (2017), rumus untuk membagi populasi ke dalam sub populasi atau dinamakan tehnik *proportionate stratified random sampling* adalah sebagai berikut:

$$n = \frac{\text{Jumlah Sub Populasi}}{\text{Jumlah Populasi}} \times \text{jumlah sampel yang di tentukan}$$

Tabel 3.1 Jumlah Sampel Setiap Kabupaten

No	Kabupaten	Jumlah Populasi Setiap Kabupaten	Jumlah Sampel yang Dibutuhkan
1	Bulukumba	444.468 Jiwa	19
2	Bantaeng	200.900 Jiwa	9
3	Jeneponto	415.792 Jiwa	18
4	Takalar	307.445 Jiwa	14
5	Gowa	793.061 Jiwa	34
6	Makassar	1.436.626 Jiwa	62
7	Kepulauan Selayar	140.312 Jiwa	6
8	Sinjai	266.282 Jiwa	12
9	Maros	410.699 Jiwa	18

10	Pangkajene	354.614 Jiwa	15
11	Barru	188.285 Jiwa	8
12	Bone	819.590 Jiwa	35
13	Soppeng	236.498 Jiwa	10
14	Wajo	379.975 Jiwa	17
15	Sindereng Rappang	331.660 Jiwa	15
16	Pinrang	416.223 Jiwa	18
17	Enrekang	233.739 Jiwa	10
18	Luwu	372.161 Jiwa	16
19	Tana Toraja	297.002 Jiwa	13
20	Luwu Utara	330.576 Jiwa	15
21	Luwu Timur	310.582 Jiwa	14
22	Toraja Utara	272.286 Jiwa	7
23	Pare-pare	156.795 Jiwa	7
24	Palopo	194.448 Jiwa	8
Jumlah			400

Sumber: Data primer, diolah 2024

E. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan teknik penelitian dengan cara pembagian kuesioner dan dokumentasi:

1. Kuesioner

Penelitian ini menggunakan kuesioner untuk memperoleh data literasi keuangan terhadap Penggunaan *digital payment* pada masyarakat Sulawesi Selatan. Kuesioner ini termasuk dalam jenis kuesioner tertutup, yang berarti peneliti telah menyiapkan opsi jawaban dan responden hanya perlu memilih jawaban yang paling sesuai dengan pernyataan yang diajukan. Sasaran dari kuesioner ini adalah Masyarakat Sulawesi Selatan. Penyebarab dilakukan secara online melalui google from.

2. Dokumentasi

Dokumentasi penelitian ini memanfaatkan media internet untuk menyebarkan angket dan mencari literatur tambahan, seperti e-book, jurnal, dan sebagainya, yang berkaitan dengan topik penelitian. Dokumentasi juga digunakan untuk merekam gambar atau informasi yang relevan sebagai lampiran penelitian.

F. Definisi Oprasional dan Pengukuran Variabel

1. Definisi Oprasional

a. Literasi Keuangan (*Variabel independent*)

Literasi keuangan adalah kemampuan individu untuk memahami dan menggunakan pengetahuan keuangan dengan efektif dalam mengelola keuangan pribadi mereka. Ini melibatkan pemahaman tentang konsep keuangan dasar, seperti pengeluaran, tabungan, investasi, hutang, dan asuransi, serta kemampuan untuk menerapkan pengetahuan ini dalam pengambilan Keputusan keuangan yang cerdas dan informasional. Literasi keuangan membantu individu membuat anggaran yang tepat, mengelola risiko, menginvestasikan uang dengan bijaksana, dan merencanakan masa depan keuangan dengan lebih baik. Ini adalah keterampilan yang sangat penting dalam menghadapi tantangan keuangan sehari-hari dan mencapai tujuan keuangan jangka panjang.

Pengukuran literasi keuangan dapat dilakukan menggunakan dengan indikator:

- a) Pemahaman umum keuangan pribadi
 - b) Tabungan dan pinjaman
 - c) Asuransi
 - d) Investasi
- b. *Digital Payment (Variabel dependen).*

Digital payment adalah proses pembayaran yang dilakukan secara elektronik menggunakan teknologi digital, tanpa perlu menggunakan uang tunai atau instrumen pembayaran fisik lainnya. Ini melibatkan transfer dana elektronik melalui berbagai platform seperti aplikasi perbankan digital, dompet digital, kartu kredit/debit, dan transfer bank elektronik.

Pengukuran digital payment dapat dilakukan menggunakan dengan indikator:

- a) *Perceived Ease of Use* (Persepsi kemudahan penggunaan)
- b) *Perceived Usefulness* (Persepsi manfaat)
- c) *Perceived Credibility*
- d) *Social Influence*
- e) *Behavior Intentions*

2. Pengukuran Variabel

Variabel diukur dengan *Skala Likert*, yang merupakan skala yang terdiri dari lima tingkat jawaban yang menentukan kesetujuan responden terhadap pernyataan yang disampaikan melalui opsi jawaban yang tersedia. *Skala Likert* digunakan untuk mengukur pendapat, sikap, dan

persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial. Variabel yang akan diukur dijabarkan sebagai titik tolak untuk membuat instrumen, yang dapat berupa pertanyaan. Berikut ini adalah skala likert yang dimaksud:

Tabel 3.2 Skala Likert

No	Jawaban	Score
1	Sangat Setuju (SS)	5
2	Setuju (S)	4
3	Ragu-ragu	3
4	Tidak Setuju (TS)	2
5	Sangat Tidak Setuju (STS)	1

Sumber: Sugiyono (2017)

G. Metode Analisis Data

Penelitian ini menggunakan metode analisis deskriptif kuantitatif. Metode analisis deskriptif kuantitatif melibatkan penyebaran kuesioner kepada responden dan mengukur data menggunakan skala likert untuk menentukan rentang interval dalam instrument pengukuran. Dengan demikian, alat pengukuran tersebut akan menghasilkan data berupa variabel kuantitatif.

1. Uji Kualitas Data

Peneliti yang mengukur variabel dengan menggunakan instrument kuesioner harus dilakukan pengujian kualitas terhadap data yang diperoleh. Hal ini bertujuan untuk menggambarkan data yang telah dikumpulkan dan bertujuan untuk mengetahui apakah instrument yang digunakan valid dan reliable sebab kebenarannya data yang diolah sangat menentukan kualitas hasil penelitian.

a. Uji validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur salah atau tidak sahnya suatu kuesioner. Kuesioner yang dikatakan valid apabila pada kuesioner mampu mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut (Ghozali, 2016). Dalam uji validitas pada penelitian ini dibantu dengan program SPSS. Kriteria penilaian uji validitas adalah sebagai berikut:

- a) Apabila $r_{hitung} > r_{tabel}$, maka item kuesioner tersebut valid.
- b) Apabila $r_{hitung} < r_{tabel}$, maka item kuesioner tersebut dikatakan tidak valid.

b. Uji reliabilitas

Uji reliabilitas adalah prosedur yang digunakan untuk menentukan seberapa reliabel atau handal suatu kuesioner sebagai indikator variabel. Kuesioner dianggap reliabel atau handal jika jawaban responden terhadap pernyataan konsisten dari waktu ke waktu. Suatu konstruk atau variable tersebut dapat dianggap reliable apabila memberikan nilai *Cronbach Alpha* $> 0,70$ (Ghozali., 2016).

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas adalah suatu pengujian yang di lakukan untuk mengetahui apakah model regresi, variabel dependen dan variabel independent atau keduanya mempunyai distribusi normal atau tidak. Untuk mengetahui apakah data tersebut berdistribusi normal, maka dapat diuji dengan metode *Kolmogorov-Smirnov* dengan pendekatan

monte carlo dengan taraf signifikan 0,05. Perhitungan dilakukan dengan menggunakan program SPSS (Ghozali., 2016). Hipotesis untuk uji normalitas data adalah sebagai berikut:

H_0 : Data tidak berdistribusi normal jika nilai signifikanya adalah $< 0,05$

H_1 : Data berdistribusi normal jika nilai signifikan $> 0,05$

Penelitian ini menggunakan SPSS 25 dimana menurut Mehta & Patel (2012) untuk uji normalitas dapat menggunakan *extract P-values*, *monte carlo P-values* dan *asymptotic P-values* dari banyaknya penelitian dalam menguji normalitas rata-ratanya menggunakan persamaan *asymptotic*, tetapi persamaan tersebut sudah dibuktikan sebagian peneliti bahwa metode itu memiliki kelemahan yang mengakibatkan hasil data menjadi tidak normal. Hal tersebut dikarenakan adanya data yang tidak seimbang, data kecil dan berdistribusi buruk sehingga ini menyebabkan hasil yang tidak akurat. Maka dari itu untuk mendapatkan hasil yang lebih akurat dalam penelitian ini menggunakan pendekatan *monte carlo*.

Menurut Ghozali, (2016) pendekatan *monte carlo*, untuk mengetahui data berdistribusi normal atau tidak perlu dilihat dari kriteria yang sudah ditentukan dimana melihat nilai signifikansi (*2-tailed*) *Monte Carlo*. Jika nilai dari (*2-tailed*) Monte Carlo, yang didapatkan lebih dari 0,05 ($\text{sig} > 0,05$), dapat diartikan residual bersifat terdistribusi secara normal. Sebaliknya jika ($\text{sig} < 0,05$), maka residual bersifat terdistribusi secara tidak normal.

b. Uji Multikolinieritas

Tujuan uji multikolinieritas adalah untuk mengetahui apakah ada korelasi antara variabel independent dan model regresi. Dalam model regresi yang baik, variabel independent tidak seharusnya memiliki korelasi. Pengujian multikolinieritas dapat dilihat dari nilai *tolerance* dan *variance inflation factor* (VIF) (Ghozali, 2013).

- 1) Jika nilai *tolerance* $< 0,10$ dan $VIF > 10$, maka terdapat korelasi yang terlalu besar diantara salah satu variabel bebas dengan variabel bebas yang lain (terjadi multikolinieritas).
- 2) Jika nilai *tolerance* $> 0,10$ dan $VIF < 10$, maka tidak terjadi multikolinieritas.

c. Uji Heterokedastisitas

Uji heteroskedastisitas ditujukan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dan residual suatu periode pengamatan ke periode pengamatan yang lain. Jika *variance* dan residual satu pengamatan ke pengamatan lain tetap, maka disebut homoskedastisitas dan jika berbeda disebut heteroskedastisitas.

Menurut Ghozali (2013) menyatakan ada beberapa cara yang dapat digunakan untuk mengetahui ada tidaknya heteroskedastisitas.

- 1) Uji grafik digunakan untuk mengidentifikasi gejala heteroskedastisitas. Hal ini dapat dilihat dari grafik *scatterplot* yaitu melihat titik-titik penyebaran pada grafik apabila tidak ada pola yang jelas, serta penyebaran titik-titik tersebar diatas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.

2) Metode statistik dimanfaatkan untuk mengidentifikasi ada atau tidaknya heteroskedastisitas dalam model regresi yaitu menggunakan uji *glejser*. Uji ini mengusulkan untuk meregresi nilai absolut residual terhadap variabel independen. Jika variabel independen signifikan secara statistik mempengaruhi variabel dependen, maka ada indikasi terjadi heteroskedastisitas. Jika probabilitas signifikansinya di atas tingkat kepercayaan 5%, maka dapat disimpulkan bahwa model regresi tidak menunjukkan adanya heteroskedastisitas.

3. Regersi Linier Sederhana

Analisis regresi linier sederhana digunakan untuk mengetahui apakah ada hubungan positif atau negatif antara variabel independent dan variabel dependen, serta untuk memperkirakan nilai variabel dependen saat nilai variabel independent berubah berubah. Penelitian ini menggunakan analisis regresi linier sederhana untuk mengetahui bagaimana variabel independent secara individual memengaruhi nilai atau kriteria variabel dependen. Rumus regresi linier sederhana sebagai berikut: (Sugiyono., 2017).

$$Y = \alpha + \beta X$$

Keterangan:

Y = Penggunaan *Digital Payment*

α = Konstanta

β = Koefisien regresi

X = Literasi Keuangan

H. Uji Hipotesis

1. Uji Parsial (uji t)

Uji parsial (uji t) merupakan prosedur untuk menguji signifikansi parsial dari koefisien regresi terhadap variabel independent. Pengujian ini bertujuan untuk mengetahui apakah ada pengaruh yang signifikan secara parsial antara variabel independent dan variabel dependen, dengan asumsi bahwa variabel independent lainnya dianggap konstan (Sugiyono., 2014). Peneliti melakukan uji parsial atau uji t dengan mendapatkan informasi tentang seberapa jauh dan seberapa besar pengaruh variabel independen secara parsial terhadap variabel dependen.

Uji ini dapat dilakukan dengan membandingkan t_{hitung} dengan t_{tabel} atau dengan melihat kolom signifikansi pada masing–masing t_{hitung} . Pengambilan keputusan dilakukan dengan melihat nilai signifikansi pada tabel *coefficient*. Dalam uji t pada penelitian ini dibantu dengan program SPSS versi 23. Untuk uji t kriterianya yaitu:

- a. Jika nilai signifikansi uji t $> 0,05$ maka H_0 diterima dan H_1 ditolak. Ini berarti tidak ada pengaruh signifikan antara variabel independent terhadap variabel dependen.
- b. Jika nilai signifikansi uji t $< 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_1 diterima. Ini berarti terdapat pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen.

2. Koefisien Determinasi (*Adjusted R²*)

Koefisien determinasi (R^2) digunakan untuk mengukur sejauh mana model dapat menjelaskan variasi pada variabel dependen. Nilai koefisien determinasi berkisar antara 0 hingga 1. Nilai R^2 yang rendah menunjukkan bahwa variabel independen memiliki kemampuan yang sangat terbatas dalam menjelaskan variasi pada variabel independent hampir sepenuhnya menyediakan informasi yang diperlukan untuk memprediksi variasi pada variabel dependen (Ghozali., 2016).



BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Gambaran Umum Kabupaten/kota provinsi Sulawesi Selatan

Provinsi Sulawesi Selatan memiliki luas 46.717,48 km² dan terdiri dari 21 kabupaten dan 3 kota, serta 2.953 desa atau kelurahan dan 304 kecamatan. Penduduknya terdiri dari 4 suku daerah yaitu Bugis, Makassar, Toraja, dan Mandar. Kepadatan penduduknya adalah 175,84/km². Letak Wilayah Sulawesi Selatan 0°12' – 8' Lintang Selatan dan 116°48' – 122°36' Bujur Timur yang dibatasi sebelah Utara Sulawesi Barat, sebelah Timur Teluk Bone dan Sulawesi Tenggara, sebelah Barat Selatan Makassar, sebelah Selatan Laut Flores.

Secara geografis, provinsi Sulawesi Selatan, yang ibu kotanya adalah Makassar, memiliki posisi yang sangat strategi di tengah-tengah kepulauan Indonesia. Dilihat dari perspektif ekonomi Makassar memiliki keunggulan yang signifikan yaitu selat Makassar telah menjadi rute perjalanan Internasional dan kota Makassar telah dianggap sebagai pusat Kawasan Timur Indonesia.

Selain memiliki keunggulan dari lokasi geografisnya, Sulawesi Selatan juga memiliki keunggulan dari sudut pandang etnik budaya. Masyarakat yang terdiri dari berbagai etnik memiliki nilai-nilai luhur yang berasal dari nilai-nilai budaya dan tradisional lokal, yang dapat diintegrasikan secara universal dan dipandang dari sudut pandang global. Nilai tersebut berfungsi sebagai rambu-rambu/koridor dalam

melaksanakan semua aktivitas pembangunan yang diselenggarakan oleh pemerintah maupun masyarakat.

Objek yang digunakan dalam penelitian ini adalah kabupaten/kota Provinsi Sulawesi Selatan. Populasi dalam penelitian ini terdiri dari 21 kabupaten dan 3 kota di Provinsi Sulawesi Selatan. Jenis data yang digunakan adalah berupa data primer, pengumpulan data dilaksanakan melalui penyebaran kuesioner penelitian melalui *google from*.

2. Karakteristik Responden

Setiap responden mempunyai karakteristik yang berbeda, untuk itu perlu di lakukan pengelompokan dengan karakteristik tertentu. Adapun karakteristik yang digunakan meliputi jenis kelamin, usia, Pendidikan terakhir, pekerjaan, penghasilan atau uang saku perbulan, dan jenis *digital payment* yang digunakan. Berikut merupakan penjabaran responden tersebut.

a. Karakteristik Responden Berdasarkan Asal/Kabupaten

Penyajian data responden berdasarkan Asal/Kabupaten di Sulawesi Selatan dapat dilihat pada table berikut:

Tabel 4.1 Berdasarkan Asal/Kabupaten

	Jumlah Responden	Presentse
Bantaeng	9	2,2%
Barru	8	2,0%
Bone	35	8,7%
Bulukumba	19	4,7%
Enrekang	10	2,5%
Gowa	34	8,5%
Jeneponto	18	4,5%
Kepulauan Selayar	6	1,5%
Luwu	16	4,0%
Luwu Timur	14	3,5%
Luwu Utara	15	4,2%
Makassar	62	15,5%
Maros	18	4,5%
Palopo	8	2,0%
Pangkajene	15	3,7%
Pare-pare	7	1,7%
Pinrang	18	4,5%
Sindereng Rappang	15	3,7%
Sinjai	12	3,0%
Soppeng	10	2,5%
Takalar	14	3,5%
Tana Toraja	13	3,2%
Toraja Utara	7	1,7%
Wajo	17	4,2%
Total	400	100,0

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 23, 2024

Berdasarkan tabel 4.1 penyebaran kuesioner menunjukkan bahwa sebanyak 24 kabupaten yang mengisi data kuesioner, jumlah responden terbanyak berasal dari Kota Makassar dengan total responden 62 responden dan urutan kedua berasal dari Kabupaten Bone total responden 35 responden, total keseluruhan responden sebanyak 400 orang.

b. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden

	Jumlah Responden	Presentase
Laki laki	133	33,3%
Perempuan	267	66,8%
Total	400	100,0

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 23, 2024

Berdasarkan tabel 4.2 diatas dapat diketahui bahwa jenis kelamin dari 400 orang responden pengguna *digital payment* di dominasi oleh jenis kelamin Laki-laki 133 responden, dan jenis kelamin Perempuan sebanyak 267 responden.

c. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Tabel 4.3 Usia Responden

	Jumlah Responden	Presentase
18-24 Tahun	262	65,5%
25-34 Tahun	94	23,5%
35-44 Tahun	31	7,8%
45-54 Tahun	12	3,0%
55+ Tahun	1	,3%
Total	400	100,0

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 23, 2024

Pengumpulan data melalui kuesioner menurut usia pengguna *digital payment* pada 400 responden, berdasarkan keterangan dari tabel 4.3 data, bahwa responden yang memiliki usia mulai dari 18-24 tahun terdapat 262 orang atau dalam presentase 65,5%. Jumlah responden yang memiliki usia 25-34 tahun sebanyak 94 orang atau dalam jumlah presentase 23,5%. Jumlah responden yang memiliki usia 35-44 tahun terdapat 31 orang atau dalam presentase 7,8%, kemudian jumlah

responden yang memiliki usia 45-54 sebanyak 12 orang atau dalam presentase 3,0%, dan terakhir jumlah responden yang memiliki usia 15+ Tahun yaitu 1 orang atau dalam jumlah presentase 3%.

d. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan

Tabel 4.4 Pendidikan Terakhir Responden

	Jumlah Responden	Presentase
D3	40	10,0%
S1	152	38,0%
S2	11	2,8%
S3	2	,5%
SD	7	1,5%
SMA	179	44,8%
SMP	10	2,5%
Total	400	100,0

Sumber: diolah dengan SPSS versi 23, 2024

Berdasarkan tabel 4.4 responden yang memiliki Pendidikan terakhir SMA/Sederajat dan Sarjana (S1) mendominasi dengan 179 responden dan 152 responden

e. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan

Tabel 4.5 Pekerjaan Responden

	Jumlah Responden	Presentase
Bekerja Sendiri	27	6,8%
Guru/Dosen	26	6,5%
Kesehatan	51	12,8%
Mahasiswa	213	53,3%
Media dan Intertainm	1	,3%
Pekerja Kantoran	22	5,5%
Pengawai Publik	11	2,8%
Pengusaha	22	5,5%
Pertanian/Perkebunan	27	6,8%
Total	400	100,0

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 23, 2024

Berdasarkan tabel di 4.5 menyatakan bahwa dari 400 responden terlihat bahwa responden yang memiliki pekerjaan Guru/Dosen sebanyak 26 orang, Kesehatan sebanyak 51 orang, pertanian/Perkebunan sebanyak 27, pengusaha sebanyak 22 orang, bekerja sendiri sebanyak 27 orang, lalu pekerja kantor sebanyak 22 orang, pegawai publik sebanyak 11 orang, kemudian Mahasiswa sebanyak 213 orang, dan yang terakhir media dan intertainm 1 orang.

- f. Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan/uang saku perbulan

Tabel 4.6 Penghasilan atau Uang Saku Perbulan

	Jumlah Responden	Presentase
> Rp 500.000 -1.000.000-/bulan	197	49,3%
> Rp 5.000.000-/bulan	21	5,3%
≥ Rp 1.000.000, - Rp 3.000.000-/bulan	113	28,2%
≥ Rp 3.000.000, - Rp 5.000.000-/bulan	69	17,3%
Total	400	100,0

Sumber: Data primer yang diolah dengan SPSS versi 23, 2024

Berdasarkan tabel 4.6 dapat dilihat bahwa responden yang memiliki pendapatan >Rp 500.000-1.000.000-/bulan sebanyak 197 responden, pendapatan ≥ Rp 1.000.000-Rp 3.000.000-/bulan sebanyak 113 responden, pendapatan ≥ Rp 3.000.000-Rp 5.000.000-/bulan sebanyak 69 responden, dan terakhir pendapatan > Rp 5.000.000-/bulan sebanyak 21 responden.

- g. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Digital Payment yang digunakan.

Tabel 4.7 Jenis *Digital Payment* yang Digunakan Responden

	Jumlah Responden	Presentase
Dompot digital (e-wallet)	41	10,3%
Internet banking	24	6,0%
Kartu debit/perbankan online	65	16,3%
Kartu kredit	50	12,5%
Micro ATM	9	2,3%
Mobile banking	210	52,5%
Terminal PoS	1	,3%
Total	400	100,0

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 23, 2024

Berdasarkan tabel 4.7 responden yang menggunakan *Mobile banking* dan Kartu debit/perbankan online mendominasi dengan 210 responden dan 65 responden.

B. Penyajian Data

1. Uji Kualitas Data

a. Uji Validitas

Pengujian validasi digunakan untuk mengukur apakah valid atau sah nya pertanyaan suatu kuesioner. Kuesioner dianggap valid apabila pertanyaan tersebut dapat mengungkapkan sesuatu yang diukur dari kuesioner. Uji validitas dikatakan valid apabila $r_{hitung} > r_{tabel}$, r_{tabel} , dengan uji dua sisi pada taraf signifikansi 5% dengan df $(400-2) = 398$ maka diperoleh r_{tabel} sebesar 0,098. Uji validitas dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan rumus korelasi *product moment* terhadap penyebaran kuesioner kepada 400 responden.

Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas

Variabel	Item Pertanyaa	Peaeson Correlation	R tabel (Taraf Signifikan 5%)	Ket
Literasi Keuangan (X)	X1	0,650	0,098	Valid
	X2	0,683		Valid
	X3	0,630		Valid
	X4	0,560		Valid
	X5	0,429		Valid
	X6	0,590		Valid
	X7	0,592		Valid
	X8	0,670		Valid
	X9	0,698		Valid
Penggunaan Digital Payment	Y10	0,591	0,098	Valid
	Y11	0,606		Valid
	Y12	0,589		Valid
	Y13	0,629		Valid
	Y14	0,644		Valid
	Y15	0,570		Valid
	Y16	0,517		Valid
	Y17	0,634		Valid
	Y18	0,595		Valid

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 23, 2024

Berdasarkan hasil perhitungan uji validitas pada tabel 4.8 menunjukkan bahwa semua item pernyataan dikatakan valid apabila $r_{hitung} > r_{tabel}$. Indikator yang digunakan untuk mengukur variable dalam penelitian ini mempunyai koefisien korelasi terkoreksi yang lebih besar dari $r_{tabel} = 0,098$, hal ini menunjukkan bahwa semua indikator tersebut valid.

b. Uji reliabilitas

Uji reliabilitas dilakukan untuk menguji sejauh mana keadaan suatu alat pengukur untuk dapat digunakan lagi dalam penelitian yang

sama. Uji reliabilitas juga dapat digunakan untuk mengetahui konsistensi konsistensi data yang diperoleh. Oleh karena itu, dapat dikatakan bahwa data tersebut memiliki tingkat aktualitas yang tinggi. Dalam metode *Cronbach Alpha* bisa dikatakan reliabel, jika nilai yang diperoleh $> 0,70$. Hasil pengujian reliabilitas dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.9 Uji Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Nilai <i>Cronbach-Alpha</i>	Nilai Standar Reabilitas	Ket
Literasi Keuangan (X)	0,791	0,70	Reliabel
Penggunaan <i>Digital Payment</i> (Y)	0,743	0,70	Reliabel

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 23, 2024

Tabel 4.9 menunjukkan bahwa nilai *Cronbach Alpha* item keseluruhan pada variabel literasi keuangan sebesar 0,791, dan variable *digital payment* sebesar 0,743 sehingga data diatas dapat dikatan reliabel karena nilai *Cronbach Alpha* $> 0,70$.

2. Uji Asumsi Klasik
 - a. Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk mengetahui apakah data residual terdistribusi secara normal atau tidak. Model regresi yang baik memiliki data residual yang terdistribusi secara normal. Salah satu cara mendeteksi normalitas adalah dengan menggunakan uji statistic, yaitu uji *Kolmogorov-Smirnov* dengan pendekatan *monte carlo* dengan kriteria yang dimiliki yaitu, nilai dari data yang sudah diolah harus $> 5\%$ atau 0,05 maka dinyatakan variabelnya berdistribusi normal.

Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas *Kolmogorov-Smirnov Monte Carlo*

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual	
N		400	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000	
	Std. Deviation	3,62981362	
Most Extreme Differences	Absolute	,056	
	Positive	,045	
	Negative	-,056	
Test Statistic		,056	
Asymp. Sig. (2-tailed)		,004 ^c	
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.	,145 ^d	
	5% Confidence Interval	Lower Bound	,144
		Upper Bound	,146
a. Test distribution is Normal. b. Calculated from data. c. Lilliefors Significance Correction. d. Based on 400 sampled tables with starting seed 2000000.			

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 23, 2024

Bedasarkan tabel 4.10 dapat dilihat nilai signifikansi dari *Kolmogorv-Smirnov* dengan pendekatan *Monte Carlo*, tingkat kepercayaan 5% atau 0,05 yaitu dengan nilai sig. 0,145, hal ini menunjukkan data terdistribusi dengan normal, yang dimana nilai signifikan $0,145 > 0,05$.

b. Uji Multikolinearitas

Uji multikolonieritas ini bertujuan untuk menentukan apakah dalam model regresi ditemukan adanya korelasi yang terjadi antar variabel bebas. Model regresi yang baik seharusnya tidak terdapat korelasi antar variabel independen (Ghozali, 2013). Untuk mendeteksi ada tidaknya multikolonieritas dalam model regresi dapat dilakukan

dengan melihat nilai toleransi dan variance inflation factor (VIF). Apabila nilai *tolerance* > 0,1 dan nilai VIF < 10, maka dapat disimpulkan bahwa dalam regresi tersebut tidak terdapat multikolonieritas antar variabel bebas. Berikut ini adalah hasil dari uji multikolonieritas:

Tabel 4.11 Uji Multikollinearitas

Coefficients ^a			
Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Literasi Keuangan	1,000	1,000

a. Dependent Variable: Penggunaan Digital Payment

Sumber: data diolah dengan SPSS versi 23, 2024

Berdasarkan hasil uji multikolonieritas pada tabel 4.11 dapat diketahui bahwa semua nilai VIF variabel literasi keuangan dibawah 10 dan nilai *tolerance* diatas 0,1. Sehingga dapat disimpulkan bahwa dalam model regresi tidak terjadi multikolonieritas antar variabel literasi keuangan.

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terdapat ketidaksamaan varians residual antara satu pengamatan dengan pengamatan lainnya. Model regresi yang baik memiliki heteroskedastisitas atau tidak mengalami heteroskedastisitas. Untuk mendeteksi ada atau tidaknya masalah heteroskedastisitas, penelitian ini menggunakan uji *Glesjer*.

Tabel 4.12 uji Glejser

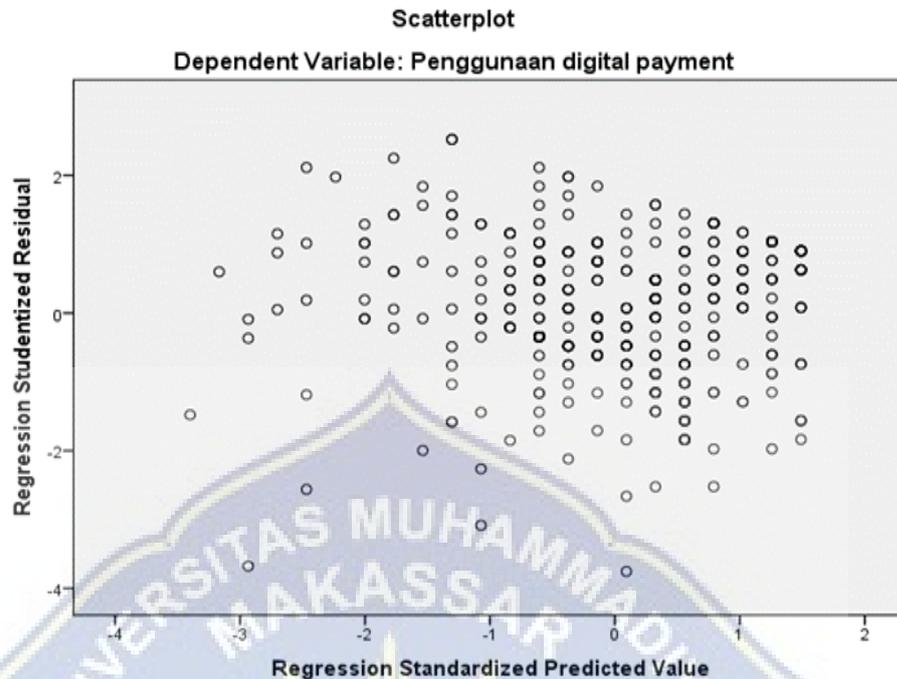
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,878	,990		1,897	,059
	Literasi Keuangan	,027	,026	,053	1,057	,291

a. Dependent Variable: Penggunaan digital payment

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 23, 2024

Berdasarkan tabel 4.12, dijelaskan bahwa variable literasi keuangan memiliki nilai sig 0,291. Sehingga nilai sig $0,291 > 0,05$ yang berarti bahwa tidak ada masalah heteroskedastisitas dalam model regresi tersebut.

Selain uji *Glejser*, cara memprediksi ada atau tidaknya heteroskedastisitas juga dapat dilihat melalui pola gambar *scatterplot*. Model regresi yang tidak mengalami heteroskedastisitas ditandai dengan penyebaran titik-titik data yang tersebar diatas dan dibawah angka 0 secara acak. Titik-titik data seharusnya tidak berkumpul hanya diatas atau dibawah saja. Penyebaran data tidak boleh membentuk pola bergelombang yang melebar, kemudian menyempit, dan melebar kembali. Pola penyebaran titik-titik data seharusnya acak dan tidak membentuk pola tertentu.



Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 23, 2024

Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas

Gambar 4.2 dapat dilihat bahwa titik-titik data tidak membentuk pola yang jelas dan tersebar di atas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y. dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa tidak ada heteroskedastisitas dalam penelitian ini.

4. Uji Regresi Linear Sederhana

Uji analisis regresi linear sederhana digunakan untuk memprediksi seberapa besar hubungan positif antara literasi keuangan dan penggunaan *digital payment*. Data yang digunakan untuk analisis ini berasal dari kuesioner yang dibagikan. Perhitungan untuk uji ini dilakukan dengan SPSS, hasil dari uji analisis regresi sederhana ditunjukkan dalam tabel 4.13:

Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linear Sederhana

		Coefficients ^a		Standardized Coefficients	t	Sig.
		Unstandardized Coefficients				
Model		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	21,467	1,672		12,837	,000
	Literasi Keuangan	,446	,043	,458	10,267	,000

a. Dependent Variable: Penggunaan digital payment

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 23, 2024

Tabel 4.13 menunjukkan hasil dimana nilai *constant* (a) adalah 21,467 dan nilai literasi keuangan (*b/koefisien regresi*) adalah 0,446. Berdasarkan hasil tersebut, persamaan regresinya dapat dituliskan sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta X$$

$$Y = 21,467 + 0,446X$$

Hasil dari persamaan sebelumnya dapat diterjemahkan bahwa nilai *constant* (a) sebesar 21,467 yang berarti bahwa nilai konsistensi variabel *digital payment* sebesar 21,467 koefisien regresi variabel literasi keuangan sebesar 0,446 yang menyatakan bahwa penambahan 1% nilai, maka penggunaan *digital payment* akan bertambah sebesar 0,446, sehingga menunjukkan adanya hubungan positif antara literasi keuangan terhadap penggunaan *digital payment*. Berdasarkan nilai signifikansi yang diperoleh dari tabel 4.13 sebesar $0,000 < 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh terhadap variabel penggunaan *digital payment*.

5. Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (Uji t)

Uji t dilakukan untuk menunjukkan seberapa jauh pengaruh antara variabel literasi keuangan dengan variabel penggunaan *digital payment*. Apabila nilai signifikan (Sig.) < 0,05 maka suatu variabel dikatakan berpengaruh secara signifikan terhadap variabel yang lain.

Adapun kriteria penerimaan dan penolakan hipotesis adalah:

- a) Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka H_0 ditolak dan H_1 diterima
- b) Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka H_0 diterima dan H_1 ditolak

Nilai t_{tabel} dengan alpha 5% dan jumlah sampel n dikurangi k jumlah variabel yang digunakan maka diperoleh t_{tabel} sebesar 1,966.

Tabel 4.14 Hasil Uji t

Model		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	21,467	1,672		12,837	,000
	Literasi Keuangan	,446	,043	,458	10,267	,000

a. Dependent Variable: Penggunaan digital payment

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 23, 2024

Berdasarkan tabel 4.14 diketahui bahwa nilai t_{hitung} sebesar 10,267 > t_{tabel} sebesar 1,966 dengan nilai sigifikansi 0,000 < 0,05. Dapat diambil kesimpulan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *digital payment*, karena nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ dan nilai Signifikan 0,000 < 0,05 sehingga H_0 ditolak dan H_1 diterima. Sehingga hal ini menunjukkan bahwa literasi keuangan

memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *digital payment* pada masyarakat Sulawesi Selatan.

6. Koefisien Determinasi (*Adjusted R²*)

Koefisien determinasi ini digunakan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh literasi keuangan terhadap penggunaan *digital payment* pada masyarakat Sulawesi Selatan, dilakukan perhitungan statistik dengan menggunakan Koefisien Determinasi (*Adjusted R²*).

Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,458 ^a	,209	,207	3,634
a. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan				
b. Dependent Variable: Penggunaan digital payment				

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 23, 2024

Hasil perhitungan regresi pada tabel 4.15 dapat diketahui bahwa koefisien determinasi (*adjusted R square*) yang diperoleh sebesar 0,207. Hal ini berarti mengandung pengertian bahwa literasi keuangan berpengaruh terhadap penggunaan *digital payment* yaitu sebesar 20,7%, sedangkan sisanya yaitu 79,3% penggunaan *digital payment* dipengaruhi oleh variabel-variabel lainnya yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

C. Analisis Dan Interpretasi

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis, literasi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap penggunaan *digital payment* di masyarakat Sulawesi Selatan. Hal ini terbukti dari nilai koefisien regresi yang bertanda positif dengan tingkat signifikan ($0,000 < 0,05$) artinya literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan digital payment pada

masyarakat Sulawesi Selatan. Selanjutnya dapat dilihat hasil dari nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($10,267 > 1,966$) artinya H_0 ditolak dan H_1 diterima, ini berarti bahwa semakin tinggi pemahaman Masyarakat tentang literasi keuangan, semakin besar kemungkinan mereka untuk mempertimbangkan kondisi keuangan mereka sebelum menggunakan pembayaran digital atau *digital payment*.

Literasi keuangan adalah serangkaian konsep-konsep yang meliputi tahapan-tahapan sebagai upaya peningkatan ilmu, kepercayaan dan pengetahuan serta keterampilan masyarakat dalam upaya sebagai tata cara pengelolaan keuangan dengan bijak dan sesuai kaedah yang berlaku (Suarni., 2023). Literasi keuangan adalah pengetahuan dan keterampilan tentang keuangan yang dapat memengaruhi sikap dan perilaku untuk membuat keputusan keuangan yang baik dan perencanaan keuangan yang menguntungkan.

Literasi keuangan yang mencakup pengetahuan umum tentang keuangan pribadi, simpan pinjam, asuransi, dan berbagai investasi dapat mempengaruhi cara masyarakat menggunakan *digital payment*. Meskipun pembayaran digital sangat nyaman dan mudah digunakan karena tidak memerlukan uang tunai, ini akan mempengaruhi bagaimana Masyarakat menggunakannya.

Tingginya pengetahuan seseorang tentang keuangan dapat mendorong penggunaan teknologi keuangan seperti pembayaran digital atau *digital payment*. Semakin banyak pengetahuan yang dimiliki seseorang, semakin baik mereka dalam memilih dan menggunakan produk keuangan. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa semakin baik pemahaman

Masyarakat tentang literasi keuangan, semakin baik pula mereka dalam mengelola keuangan pribadi dan menyesuaikan kondisi keuangan saat menggunakan pembayaran digital, sehingga dapat menghindari kerugian.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian Palimbong *et al* (2023) yang menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *digital payment*



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh literasi keuangan terhadap penggunaan *digital payment* pada Masyarakat Sulawesi Selatan, serta berbagai penjelasan yang telah diuraikan dalam bab-bab sebelumnya, penulis dapat menyimpulkan bahwa:

Literasi keuangan memiliki pengaruh sebesar 20,7%, terhadap penggunaan *digital payment* pada Masyarakat Sulawesi Selatan, sementara 79,3% sisanya dipengaruhi oleh fakto-faktor lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini. Berdasarkan uji parsial (uji t), literasi keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan *digital payment* pada Masyarakat Sulawesi Selatan. Nilai t_{hitung} sebesar $10,267 > t_{tabel}$ yaitu 1,966, menunjukkan bahwa hipotesis H_1 diterima, yaitu literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap penggunaan *digital payment* pada masyarakat Sulawesi Selatan.

B. Saran

Saran bagi pembaca diharapkan bahwa penelitian ini dapat digunakan sebagai sumber informasi untuk meningkatkan pemahaman individu mengenai literasi keuangan dalam menggunakan pembayaran digital atau *digital payment*. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat mengkaji lebih banyak sumber dan referensi terkait literasi keuangan dan

penggunaan pembayaran digital agar hasil penelitian dapat menjadi lebih baik dan komprehensif.



DAFTAR PUSTAKA

- Anggriani, A., Rosmiati, R., & Yaldi, D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Iklan Terhadap Minat Menggunakan E-Money Pada Mahasiswa Pips Universitas Jambi Angkatan 2020. *Journal Of Economic Education*, 2(1), 54–60.
- Andriani, B. F., Rosmanidar, E., & Diniyah, Z. (2023). Pengaruh Digital Payment ShopeePay Dan Locus Of Control Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *Journal Of Student Research*, 1(5), 192-212.
- Apriani, S., Triana, N. N., & Nadeak, T. (2023). Pengaruh Kemajuan Teknologi, Literasi Keuangan, Dan Persepsi Kemudahan Terhadap Keputusan Penggunaan Transaksi Digital (E-Wallet) Pada Konsumen Toko Pd Sahabat Pameungpeuk Garut. *Management Studies And Entrepreneurship Journal (Msej)*, 4(5), 7668-7677.
- Asisa, W., Aulia, P., Dalianti, N., & Handa, Y. R. (2022). Pengaruh Pemahaman Literasi Keuangan Dan Kemudahan Digital Payment Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Makassar. *Jurnal Dinamika*, 3(1), 23–50.
- Anisah, N., & Crisnata, H. F. (2021). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Pengguna Fintech Payment Ovo. *Jurnal Riset Akutansi & Keuangan Dewantara*, 4(1), 47–60.
- Arianti, B. F., & Azzahra, K. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan: Studi Kasus Umkm Kota Tangerang Selatan. *Manajemen Dan Keuangan*, 9(2), 156–171.
- Aribawa, D. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Umkm Di Jawa Tengah. *Journal Siasat Bisnis*, 20(1), 1-13.
- Databoks, (2023). 1 Financial Technology Paling Sering Digunakan Masyarakat Indonesia Tahun 2023. [Survei DataIndonesia.Id: Penetrasi Fintech Semakin Dalam \(Bisnis.Com\)](https://dataindonesia.id/penetrasi-fintech-semakin-dalam). Diakses 17 Januari 2024
- Davis, F. D. (1989). *Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology*. *MIS Quarterly*, Vol.13, No.3.
- Firdaus, D. F., Jaenudin, N., Hasani, C. M., Ropiah, E. S., & Meilinda, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Aplikasi Dompot Digital Pada Mahasiswa Universitas Islam Al-Ihya Kuningan. *Fakultas Ilmu Keislaman*, 4(2), 108–118.
- Fatonah, F., & Hendratmoko, C. (2020). Menguji Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Millennial Menggunakan E-Money. *Jurnal Manajemen*, 12(2), 209-217.

- Ghozali, I. (2016) Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Spss 21 Edisi Viii. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2013) Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS, Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hardani, H., Andriani, H., Ustiawaty, J., & Utami, E. F. (2020). Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif.
- Indahyani, K., & Dewi, I. G. A. K. R. S. (2021). Pengaruh Nilai Harga, Literasi Keuangan Dan Kemampuan Finansial Terhadap Minat Penggunaan Dompot Digital (Shopeepay) Dalam Transaksi Keuangan (Studi Kasus Dada Mahasiswa S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*, 12(3), 932– 942
- Jihan, R., & Fatah, D. A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Literasi Digital Terhadap Keputusan Bertransaksi Menggunakan Bsi Mobile Sebagai Digital Payment. *Seminar Nasional Akuntansi Dan Manajemen* 3(1), 1–8.
- Kurahman, T., Wathan, H., & Marpaung, M. (2023). Pengaruh Literasi, Persepsi, Dan Minat Masyarakat Kabupaten Tapanuli Tengah Terhadap Penggunaan Dompot Digital Sebagai Alat Transaksi Jual Beli Dalam Tinjauan Ekonomi Islam. *Prosiding Konferensi Nasional Social & Engineering Polmed (Konsep)*, 4(1), 1–12.
- Koto, M. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Mahasiswa: Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Akmami (Akutansi, Manajemen, Ekonomi,)*, 2(3), 645–654.
- Kusuma, M., Narulitasari, D., & Nurohman, Y. A. (2022). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Disolo Raya. *Among Makarti*, 14(2), 62–76.
- Kamil, I. (2020). Pengaruh Kemampuan Financial, Kemudahan, dan Keamanan terhadap Perilaku Sistem Penggunaan Financial Technology. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 1(02), 98-114.
- Mudrikah, A., (2021). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Minat menggunakan Produk Finansial Teknologi Pada Mahasiswa FEBI UIN Sumatera Utara. *Jurnal Ekonomi-Teknik*. (Online), Vol.1, Issue 2,
- Mujahidin, A. (2020). Pengaruh Fintech E-Wallet Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Generasi Millennial. *Inovbiz: Jurnal Inovasi Bisnis*, 8(2), 143-150.

- Naufalia, V. (2022). Pengaruh Digital Payment Dan E-Service Quality Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Pengguna Shopee Wilayah Dki Jakarta. *Bisnis Digital Dan Manajemen*, 1(1), 1–9.
- Otoritas Jasa Keuangan, (2016). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2016 Tentang Peningkatan Literasi Dan Inklusi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen Dan/Atau Masyarakat. Jakarta: Kementerian Hukum Dan Ham Republik Indonesia
- Otoritas Jasa Keuangan (2014). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia*. Balikpapan
- Palimbong, S. M., Pali, E., Biringkanae, A., & Tangdialla, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Digital Payment Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Uki Toraja. *Ilmu Manajemen Dan Bisnis*, 1(3), 278–297.
- Puteri, O. R., Setyo, A., Purnomo, D., & Nugroho, P. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Perilaku Konsumtif Terhadap Minat Penggunaan Digital Payment Masyarakat Sumenep. *Ilmu-Ilmu Ekonomi*, 15(2), 1–13.
- Puspitasari, S. D., & Indrarini, R. (2021). Pengaruh Penggunaan Digital Payment Terhadap Perilaku Konsumsi Islam Masyarakat Surabaya Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 4(2), 64–74.
- Purnamawati, S. E. (2020). Pengaruh Penggunaan Digital Payment Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya (Online). (Pp. 1–84). ([Http://Digilib.Uinsa.Ac.Id/Id/Eprint/42342](http://digilib.uinsa.ac.id/id/eprint/42342), Diakses 8 Januari 2024)
- Ridhawati Rakhmi, Hanifah, & R. (2023). Pengaruh Kemanfaatan, Resiko, Dan Fitur Layanan Terhadap Minat Penggunaan E-Money (Pada Mahasiswa Stienas Banjarmasin Pengguna E-Money). *Ekonomi Dan Bisnis*, 16(1), 203–216.
- Rizkiyah, K., Nurmayanti, L., Macdhy, R. D. N., & Yusuf, A. (2021). Pengaruh Digital Payment Terhadap Perilaku Konsumen Pengguna Platform Digital Payment Ovo. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 16(1), 107–126.
- Suarni, A. (2023). Tingkat Literasi Keuangan Syariah Warga Muhammadiyah Di Kabupaten Sidrap. *Indonesian Journal of Science, Technology and Humanities*, 1(2), 62-67.
- Safira, R., Sugianto, S., & Harahap, R. D. (2023). Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan, Dan Manfaat Digital Payment Sebagai Alat Pembayaran Terhadap Perilaku Konsumtif Individu Dengan Digital Savvy Sebagai Variabel Moderating. *Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 5(6), 2859–2878.

- Siswanti, T. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Digital Dan Sosial Ekonomi Terhadap Pemanfaatan Digital Payment Dengan Budaya Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Bisnis & Akuntansi Unsurya*, (Online). Vol. 8, No.1, 30–43. (<https://doi.org/10.35968/Jbau.V8i1.1017>, Diakses 2 Februari 2024)
- Sofyan, M., & Andrayanti, I. (2023). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan (Studi Pada Mahasiswa Institut Ilmu Sosial Dan Manajemen Stiami). *Yudishtira Journal: Indonesian Journal Of Finance And Strategy Inside*, 3(1), 67–74.
- Sukayana, K., & Sinarwati, N. K. (2022). Analisis pengaruh financial behaviour dan actual use digital payment system terhadap pendapatan usaha sektor UMKM di Bali. *Explore*, 12(1), 87-93.
- Sutatama Brian., dkk (2022) Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Tentang penggunaan E-Wallet Pada Siswa Di Kota Surakarta
- Suratno, S., Rosmiati, R., & Siswono, E. (2021). Pengaruh Online Shop, Lingkungan Teman Sebaya Dan Literasi Keuangan Terhadap Pembelian Implusif Mahasiswa Jurusan Pips Fkip Universitas Jambi. *Jurnal Manajemen Pendidikan Dan Ilmu Sosial*, 2(1), 61–75.
- Susanti, A. P. G., & Susanti, S. (2021). The Influence Of Financial Literation, Service Features, And Easy Of Use On Using E-Money. *Akuntansi Dan Ekonomi*, 6(2), 27–37.
- Sugiyono. (2019). Metode Penelitian Pendidikan (Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, R&D Dan Penelitian Pendidikan). Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. 2017. Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan Kombinasi (Mixed Methode). Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. 2016. Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan Kombinasi (Mixed Methode). Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2014). Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Widiyati, D., & Hasanah, N. (2020). Factors Affecting The Use Of E-Money (Study On E-Money User In City Of South Tangerang). *Accountability*, (Online) Vol. 9, No.1, 36–45. (<https://doi.org/10.32400/Ja.28881.9.1.2020>. Diakses 2 Februari 20234)
- Zulfa, V., & Doriza, S. (2023). Analisis Dampak Penggunaan Uang Elektronik (E-Money) Pada Perilaku Konsumtif Ibu Rumah Tangga. *Keluarga: Jurnal Ilmiah Pendidikan Kesejahteraan Keluarga*, 9(2), 151-161.



LAMPIRAN

Lampiran 1 Pernyataan Penelitian

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN DIGITAL
PAYMENT PADA MASYARAKAT SULAWESI SELATAN**

DATA RESPONDEN

1. Email :
2. Jenis Kelamin :
3. Usia :
4. Pendidikan Terakhir :
5. Pekerjaan :
6. Penghasilan atau uang saku per bulan :
7. Asal kabupaten :
8. Jenis Digital Payment yang digunakan :

PETUNJUK PENGISIAN

Mohon untuk memberi tanda (✓) pada salah satu kotak yang sesuai menurut pendapat saudara/l pada setiap pernyataan yang disediakan.

Keterangan:

- Sangat setuju (SS) : 5
 Setuju (S) : 4
 Netral (N) : 3
 Tidak setuju (TS) : 2
 Sangat tidak setuju (STS) : 1

1. Literasi Keuangan

NO	PERNYATAAN	SS	S	N	TS	STS
1	Saya membuat perencanaan keuangan bulanan					
2	Saya membuat catatan pemasukan dan pengeluaran keuangan					
3	Pengeluaran saya tidak pernah melebihi pendapatan saya					

4	Saya menabung sebagian uang belanja saya					
5	Saya menghindari pinjaman berlebihan					
6	Memiliki asuransi adalah salah satu bentuk pengendalian risiko yang mungkin terjadi atas peristiwa yang tak terduga					
7	Memiliki asuransi adalah suatu hal yang penting untuk dilakukan					
8	Saya memiliki salah satu alternative investasi untuk masa depan					
9	Saya melakukan diversifikasi investasi					

Sumber: : Palimbong *et al* (2023) dan Simarmata *et al* (2024)

2. Digital Payment

NO	PERNYATAAN	SS	S	N	TS	STS
10	Penggunaan digital payment memberikan kemudahan dalam hal penggunaannya serta pengaplikasiannya					
11	Semua transaksi pembayaran terasa lebih praktis dengan digital payment					
12	Digital payment sangat efektif dalam membantu pembayaran kebutuhan sehari-hari (listrik, air, pulsa, transportasi, belanja online, dan lain-lain).					
13	Dengan adanya digital payment kita dapat melakukan transaksi					

	pembayaran dimanapun dan kapanpun selama jaringan mendukung.					
14	Selama awal pemakaian hingga saat ini saya merasa aman menggunakan digital payment					
15	Saldo tidak pernah berkurang sedikit pun tanpa sepengetahuan pemilik akun					
16	Saya menggunakan digital payment karena direkomendasikan oleh teman					
17	Penggunaan digital payment dikarenakan adanya iklan-iklan di televisi maupun di media lain yang memaparkan keuntungan menggunakan digital payment					
18	Saya menggunakan digital payment rata-rata lebih dari 3 kali dalam sebulan					

Sumber: Herawati *et al* (2023)

YP17	Pearson Correlation	,188**	,211**	,217**	,248**	,353**	,404**	,309**	1	,390**	,634*
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000	,000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
YP18	Pearson Correlation	,264**	,247**	,238**	,250**	,246**	,208**	,206**	,390**	1	,595*
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000		,000
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400
Total	Pearson Correlation	,591**	,606**	,589**	,629**	,644**	,578**	,517**	,634**	,595**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400

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

2. Uji Reliabilitas

a. X (Literasi Keuangan)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
,791	,792	9

b. Y (Penggunaan *Digital Payment*)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
,743	,784	9

3. Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov Monte Carlo

		Unstandardized Residual	
N		400	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000	
	Std. Deviation	3,62981362	
Most Extreme Differences	Absolute	,056	
	Positive	,045	
	Negative	-,056	
Test Statistic		,056	
Asymp. Sig. (2-tailed)		,004 ^c	
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.	,145 ^d	
	5% Confidence Interval	Lower Bound	,144
		Upper Bound	,146

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. Based on 400 sampled tables with starting seed 2000000.

2. Uji Multikolinearitas

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1 Literasi Keuangan	1,000	1,000

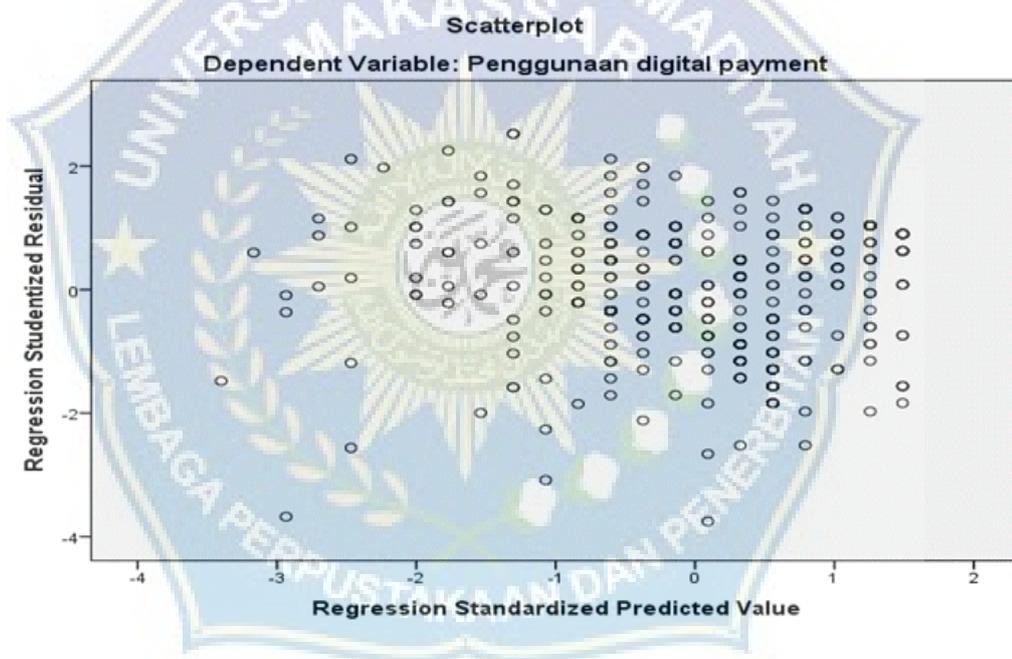
a. Dependent Variable: Penggunaan Digital Payment

3. Uji Heteroskedastisitas

1) uji Glejser

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,878	,990		1,897	,059
	Literasi Keuangan	,027	,026	,053	1,057	,291

a. Dependent Variable: Penggunaan digital payment

2) gambar *scatterplot*

4. Uji Regresi Linear Sederhana dan uji t

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	21,467	1,672		12,837	,000
	Literasi Keuangan	,446	,043	,458	10,267	,000

a. Dependent Variable: Penggunaan digital payment

5. Pengujian Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,458 ^a	,209	,207	3,634

a. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan

b. Dependent Variable: Penggunaan digital payment



Lampiran 3 t_{tabel} dan r_{tabel} Tabel Nilai t_{tabel} dan r_{tabel}

DF atau DK	Tabel Distribusi Student t						Tabel Uji Korelasi Pearson Product Moment					
	uji satu sisi (one tailed)						uji satu sisi (one tailed)					
	0,25	0,1	0,05	0,025	0,01	0,005	0,25	0,1	0,05	0,025	0,01	0,005
	Uji dua sisi (two tailed)						Uji dua sisi (two tailed)					
0,5	0,2	0,1	0,05	0,02	0,01	0,5	0,2	0,1	0,05	0,02	0,01	
364	0,675	1,284	1,649	1,967	2,337	2,589	0,035	0,067	0,086	0,103	0,122	0,134
365	0,675	1,284	1,649	1,966	2,337	2,589	0,035	0,067	0,086	0,102	0,121	0,134
366	0,675	1,284	1,649	1,966	2,337	2,589	0,035	0,067	0,086	0,102	0,121	0,134
367	0,675	1,284	1,649	1,966	2,337	2,589	0,035	0,067	0,086	0,102	0,121	0,134
368	0,675	1,284	1,649	1,966	2,337	2,589	0,035	0,067	0,086	0,102	0,121	0,134
369	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,067	0,086	0,102	0,121	0,134
370	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,067	0,085	0,102	0,121	0,133
371	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,067	0,085	0,102	0,120	0,133
372	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,120	0,133
373	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,120	0,133
374	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,120	0,133
375	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,120	0,133
376	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,120	0,132
377	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,119	0,132
378	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,085	0,101	0,119	0,132
379	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,084	0,100	0,119	0,132
380	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,084	0,100	0,119	0,132
381	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,084	0,100	0,119	0,131
382	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,035	0,066	0,084	0,100	0,119	0,131
383	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,084	0,100	0,119	0,131
384	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,084	0,100	0,118	0,131
385	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,084	0,100	0,118	0,131
386	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,084	0,100	0,118	0,131
387	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,084	0,099	0,118	0,130
388	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,083	0,099	0,118	0,130
389	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,589	0,034	0,065	0,083	0,099	0,118	0,130
390	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,065	0,083	0,099	0,117	0,130
391	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,065	0,083	0,099	0,117	0,130
392	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,065	0,083	0,099	0,117	0,130
393	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,065	0,083	0,099	0,117	0,129
394	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,065	0,083	0,099	0,117	0,129
395	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,083	0,098	0,117	0,129
396	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,083	0,098	0,117	0,129
397	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,082	0,098	0,116	0,129
398	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,082	0,098	0,116	0,129
399	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,082	0,098	0,116	0,128
400	0,675	1,284	1,649	1,966	2,336	2,588	0,034	0,064	0,082	0,098	0,116	0,128

Lampiran 4 Tabulasi Data

a. Tabulasi data Pernyataan Literasi Keuangan

No	XP1	XP2	XP3	XP4	XP5	XP6	XP7	XP8	XP9
1	5	4	5	5	5	5	5	5	5
2	4	5	5	5	5	5	5	5	5
3	5	5	4	5	5	5	5	5	5
4	5	5	4	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
6	4	2	2	4	4	2	2	4	2
7	4	4	4	2	4	4	4	4	2
8	5	5	5	5	5	5	5	5	5
9	5	5	5	5	5	5	5	5	5
10	5	5	5	5	5	5	5	5	5
11	4	4	4	4	5	5	5	4	4
12	4	4	2	4	5	4	4	4	2
13	4	4	2	4	5	4	4	4	4
14	5	4	2	4	5	4	4	4	4
15	4	4	4	4	5	4	4	4	4
16	5	4	4	4	5	4	5	5	5
17	4	4	4	4	4	4	4	4	4
18	5	4	4	5	5	2	2	4	4
19	5	5	2	2	5	5	5	5	5
20	5	5	4	4	4	4	4	4	4
21	5	4	4	5	5	4	5	4	5
22	4	2	2	4	5	2	4	4	2
23	4	4	5	4	5	5	5	4	4
24	4	4	4	4	4	4	4	4	4
25	5	5	5	5	5	5	5	5	5
26	4	4	5	4	5	4	2	4	2
27	2	2	5	5	5	2	1	4	4
28	5	2	5	5	5	2	5	4	4
29	5	2	4	4	5	4	4	5	4
30	5	5	5	5	5	5	5	5	5
31	5	5	4	4	4	4	4	4	4
32	4	4	5	4	4	4	4	4	4
33	5	5	2	2	5	5	4	5	5
34	5	4	4	4	5	5	5	4	4

73	5	5	5	5	5	5	5	4	4
74	4	4	4	4	4	4	4	4	4
75	4	4	4	4	4	4	4	4	4
76	4	4	3	4	5	4	4	3	3
77	4	4	2	2	5	2	4	2	2
78	5	5	5	5	5	5	5	5	5
79	5	4	3	5	5	5	5	5	5
80	4	4	4	4	4	4	4	4	4
81	4	3	2	4	2	4	5	4	5
82	5	5	5	5	5	5	5	4	5
83	4	4	3	5	5	5	5	5	4
84	5	5	3	4	5	5	4	5	5
85	3	3	4	3	4	4	4	4	3
86	4	5	3	4	4	4	4	5	4
87	4	5	5	5	5	4	4	5	5
88	4	4	4	4	4	5	5	5	5
89	4	4	2	5	4	5	4	3	4
90	5	5	5	5	5	5	4	5	4
91	4	4	4	4	5	4	4	4	4
92	5	4	4	5	5	4	4	5	4
93	4	4	3	4	5	4	4	4	4
94	4	4	3	4	5	5	5	4	4
95	4	4	5	5	5	5	5	5	4
96	5	5	3	4	5	4	4	3	3
97	3	3	2	3	5	3	4	3	2
98	2	2	4	4	4	4	2	3	3
99	5	5	5	5	5	3	4	5	4
100	4	5	4	4	4	4	3	4	4
101	4	4	4	4	4	4	4	4	4
102	3	3	2	4	4	3	3	3	2
103	4	4	3	5	5	4	5	4	4
104	3	4	1	3	3	3	3	2	3
105	3	2	4	5	5	5	5	5	3
106	4	4	4	5	4	3	4	4	4
107	4	3	2	3	4	3	4	3	4
108	4	5	5	3	5	4	4	4	4
109	2	2	4	5	5	5	5	3	2
110	5	5	4	4	4	4	4	4	4

111	4	4	4	4	4	4	4	4	4
112	5	4	3	3	5	5	5	3	4
113	5	5	5	4	5	5	5	3	3
114	5	5	5	5	5	5	5	5	5
115	4	3	3	3	5	4	3	3	3
116	4	4	2	4	5	4	4	4	4
117	4	4	4	4	4	4	4	4	4
118	3	4	4	4	4	4	4	4	3
119	4	4	4	4	4	4	4	4	4
120	4	4	3	3	5	5	5	5	4
121	5	5	4	5	5	4	4	4	4
122	5	5	5	5	5	5	5	5	5
123	5	4	4	5	5	4	4	4	4
124	4	3	3	4	5	3	3	3	3
125	5	3	5	4	5	2	2	2	2
126	4	4	4	4	4	4	4	4	4
127	4	4	3	3	5	5	5	5	4
128	4	4	4	4	4	4	4	4	4
129	4	4	3	4	4	4	4	4	4
130	5	2	5	5	5	1	4	3	4
131	5	4	4	5	2	2	2	5	2
132	5	4	5	4	5	5	5	4	5
133	4	5	5	5	4	5	5	3	2
134	4	4	4	5	5	4	4	4	4
135	5	5	5	5	5	5	4	5	5
136	4	3	2	3	5	4	4	4	2
137	4	5	5	5	4	4	4	4	4
138	4	4	5	4	4	4	4	4	4
139	5	5	5	5	5	5	5	5	5
140	4	4	4	4	4	4	4	4	4
141	5	5	5	5	5	5	5	5	5
142	4	4	4	4	4	4	4	4	4
143	4	4	4	4	4	4	4	4	4
144	3	2	3	4	5	4	4	2	1
145	2	2	4	1	4	5	4	3	3

146	4	4	4	4	4	4	4	4	4
147	4	4	4	4	4	4	4	4	4
148	5	4	4	4	4	5	5	5	5
149	4	4	3	5	5	5	5	4	4
150	5	4	4	4	5	5	4	4	5
151	5	4	3	2	3	4	4	4	2
152	5	5	5	5	5	5	5	5	5
153	5	5	5	5	5	5	5	5	5
154	5	4	5	4	5	5	5	4	4
155	5	5	5	5	5	5	5	5	5
156	5	4	5	4	5	5	3	4	5
157	4	4	3	4	5	5	5	3	3
158	5	3	3	3	5	4	4	4	3
159	5	5	5	5	5	4	5	5	2
160	5	4	2	2	4	5	4	5	5
161	4	4	4	4	4	4	5	3	4
162	5	5	5	5	5	4	4	5	5
163	4	2	5	4	4	1	4	5	4
164	5	5	5	5	5	5	5	5	5
165	4	4	5	3	5	4	3	5	4
166	5	5	5	5	5	5	5	5	5
167	5	4	4	5	4	5	4	4	4
168	4	4	4	2	4	4	4	4	3
169	5	4	5	5	5	5	2	5	3
170	4	4	4	3	5	5	5	3	3
171	5	4	4	4	4	5	4	4	4
172	5	4	5	5	5	4	5	5	5
173	4	5	5	4	5	5	5	5	5
174	4	4	4	4	4	4	4	3	3
175	3	3	4	4	4	3	4	3	3
176	2	2	3	3	4	4	4	3	3
177	3	4	2	4	4	4	4	4	3
178	5	5	3	5	5	4	4	5	3
179	5	4	5	4	5	5	4	5	4
180	5	5	4	4	5	4	4	5	5
181	5	4	5	5	5	5	4	5	5
182	3	2	2	3	4	3	3	3	3
183	5	4	4	5	5	4	5	4	4

184	5	5	5	5	5	4	4	4	4
185	5	4	5	4	5	4	5	4	3
186	1	5	5	5	5	5	4	4	4
187	4	2	4	4	4	4	4	4	4
188	4	5	5	3	5	4	4	4	4
189	5	5	5	5	5	4	4	4	3
190	4	3	4	5	5	4	5	4	3
191	5	5	3	4	5	4	5	3	3
192	5	5	5	5	4	4	4	4	4
193	4	4	2	4	5	5	4	5	4
194	5	4	3	5	5	4	3	4	4
195	4	3	4	5	5	5	5	4	3
196	4	4	3	4	4	4	4	4	4
197	5	5	5	5	5	4	4	4	4
198	4	5	4	5	5	2	1	4	4
199	5	3	2	5	5	5	5	3	3
200	4	4	5	4	5	4	4	4	4
201	4	4	4	4	4	4	4	4	4
202	5	4	5	4	4	4	4	5	5
203	5	5	5	5	3	5	4	4	4
204	5	5	5	5	5	4	4	4	3
205	3	3	4	3	5	5	5	3	3
206	5	5	5	5	5	4	4	4	4
207	4	4	4	4	4	4	4	4	4
208	4	4	4	4	4	4	4	4	4
209	5	4	2	5	5	4	4	2	3
210	4	4	4	4	5	4	4	3	4
211	5	5	5	5	4	4	4	4	4
212	5	5	3	4	4	3	3	5	5
213	5	5	5	5	5	4	4	4	4
214	4	3	2	4	4	4	4	4	4
215	4	4	4	4	4	4	4	4	4
216	4	4	5	4	4	4	5	5	4
217	3	2	1	5	5	5	5	5	5
218	5	5	5	4	5	4	5	4	4
219	4	4	3	3	5	5	5	5	5
220	5	5	4	4	5	4	4	4	4
221	5	5	5	5	5	4	4	4	4

222	5	5	5	5	5	4	4	4	3
223	4	4	4	4	4	2	5	5	5
224	5	5	5	5	5	4	4	4	4
225	5	5	4	4	5	5	5	4	4
226	5	4	3	4	5	4	4	4	5
227	5	5	3	4	4	4	4	4	4
228	4	4	4	4	4	4	4	4	4
229	5	4	2	4	4	4	4	4	4
230	4	4	4	4	4	4	5	5	5
231	4	4	4	4	4	4	4	4	4
232	4	4	4	4	4	4	4	3	2
233	3	4	4	4	4	5	5	4	5
234	3	4	4	5	4	5	5	4	5
235	4	4	5	4	5	5	4	5	2
236	4	4	5	4	5	4	5	4	5
237	5	5	4	4	5	4	5	4	5
238	4	4	2	5	4	4	4	4	4
239	4	4	5	4	4	3	5	4	5
240	4	4	4	4	2	4	4	4	4
241	4	4	4	4	5	5	4	5	4
242	4	5	4	5	4	5	4	5	4
243	4	5	4	4	5	5	4	5	5
244	5	5	5	5	5	4	4	4	4
245	4	4	4	4	4	4	4	3	4
246	5	5	5	5	5	4	4	4	4
247	4	4	4	5	4	5	5	5	5
248	4	4	4	4	5	5	5	5	5
249	4	4	4	5	4	5	4	5	4
250	4	4	4	4	4	5	3	5	5
251	4	5	5	5	5	5	4	4	4
252	4	4	4	5	4	5	4	5	4
253	4	4	4	5	5	4	5	4	5
254	4	4	5	5	4	5	5	2	5
255	4	5	5	4	5	4	5	5	4
256	5	4	5	4	5	4	5	4	3
257	5	4	5	5	5	5	4	3	4
258	5	4	5	4	5	4	5	4	5
259	5	4	5	5	5	5	4	4	3

260	4	4	4	3	5	5	5	4	4
261	5	5	5	5	5	5	5	5	5
262	5	4	4	4	4	4	4	4	4
263	5	3	4	5	2	3	2	4	4
264	4	4	4	4	4	4	4	4	4
265	4	4	3	4	4	4	4	4	4
266	5	5	3	4	4	5	5	5	3
267	5	4	4	5	5	4	5	4	4
268	4	4	3	4	4	4	4	4	4
269	4	4	4	4	4	4	4	4	4
270	4	4	4	4	4	4	4	4	4
271	4	4	4	4	4	4	4	4	4
272	4	4	5	4	5	4	4	5	5
273	4	4	4	4	4	4	4	4	4
274	5	5	5	4	4	5	4	5	5
275	4	4	3	4	5	5	5	4	4
276	3	4	3	5	3	4	5	5	5
277	5	5	5	5	5	1	1	5	5
278	4	4	4	4	5	4	4	4	4
279	5	5	4	3	5	3	4	4	5
280	4	4	4	4	4	4	4	4	4
281	3	2	2	3	5	3	2	3	3
282	4	4	4	4	4	4	4	4	4
283	4	4	4	5	5	3	3	4	4
284	4	5	3	2	5	3	4	5	5
285	4	4	3	4	5	4	2	4	3
286	4	4	3	5	5	4	4	4	4
287	4	4	4	4	4	4	2	4	3
288	4	4	4	4	5	4	4	5	4
289	4	3	2	4	4	3	4	3	3
290	4	4	4	4	4	4	4	4	4
291	4	4	3	4	4	4	4	4	3
292	4	4	4	4	4	2	2	3	3
293	4	4	4	4	4	4	4	4	4
294	5	5	4	5	4	4	4	4	4
295	4	4	3	4	4	4	5	5	4
296	5	4	5	4	5	3	5	4	5
297	4	4	3	4	5	4	4	3	4

298	5	4	4	5	4	5	5	4	4
299	5	4	4	5	3	5	4	5	4
300	5	4	5	4	3	5	4	4	5
301	5	4	1	4	5	5	4	5	4
302	5	5	5	5	5	4	4	4	4
303	4	4	4	4	4	4	4	5	5
304	5	5	5	5	5	4	4	4	4
305	5	5	4	4	5	4	4	4	5
306	2	4	4	4	4	4	4	5	5
307	4	4	5	4	4	5	5	5	5
308	5	5	5	5	5	4	4	4	4
309	5	5	5	5	5	5	5	5	5
310	5	5	5	5	5	5	4	4	4
311	5	5	5	5	5	4	4	4	4
312	5	5	5	5	5	3	4	4	4
313	5	5	4	4	5	4	4	4	5
314	3	2	2	4	5	5	5	5	5
315	5	5	4	5	4	3	5	5	3
316	5	5	5	5	5	5	5	4	4
317	5	5	5	5	5	5	5	5	5
318	5	5	5	5	5	5	5	5	5
319	5	5	5	5	5	5	5	5	4
320	5	5	5	5	5	5	5	5	5
321	5	5	5	5	5	5	4	4	4
322	4	5	4	4	5	5	4	4	4
323	4	4	5	3	5	4	3	5	4
324	4	4	4	4	4	4	4	4	4
325	5	5	4	5	4	4	5	4	4
326	5	5	5	5	5	5	5	5	5
327	5	5	5	5	5	5	5	5	5
328	5	5	5	5	5	5	5	5	5
329	5	5	5	5	5	5	5	5	4
330	5	5	5	5	5	5	5	5	5
331	5	4	4	5	4	5	4	4	5
332	5	4	5	4	5	4	4	5	5
333	4	5	4	4	5	4	5	5	4
334	4	5	5	4	4	5	4	5	4
335	4	5	5	4	4	5	4	3	5

336	4	5	3	4	4	4	5	4	5
337	5	4	4	4	4	5	5	4	4
338	4	5	5	4	4	4	5	5	5
339	4	5	4	4	5	5	4	4	3
340	5	4	4	5	4	5	4	4	4
341	4	4	4	2	4	4	4	4	3
342	5	4	5	4	5	4	4	5	4
343	4	4	3	4	4	4	4	3	3
344	4	4	5	4	4	5	4	5	4
345	5	4	5	4	5	5	5	5	5
346	5	4	5	5	5	5	5	5	5
347	5	4	5	5	5	5	2	5	3
348	5	5	5	5	5	5	5	5	5
349	4	4	4	3	5	5	5	3	3
350	5	5	4	5	5	4	4	5	5
351	5	5	4	5	5	4	5	5	5
352	5	4	5	5	5	4	5	5	5
353	5	5	5	4	5	5	5	5	5
354	5	4	4	4	4	5	4	4	4
355	5	4	5	5	5	5	5	5	5
356	3	4	2	4	4	4	4	4	4
357	5	4	5	5	5	4	5	5	5
358	4	4	4	5	5	4	5	3	3
359	4	5	5	4	5	5	5	5	5
360	4	4	2	3	3	4	4	4	4
361	5	5	5	5	5	5	5	3	4
362	4	4	4	4	4	4	4	3	3
363	5	4	4	4	5	4	4	4	4
364	5	5	5	5	5	4	5	5	5
365	5	5	4	4	4	4	4	4	4
366	5	4	5	5	5	3	5	5	4
367	5	4	5	4	5	5	5	5	5
368	4	4	4	4	5	5	4	4	3
369	5	4	5	5	5	5	5	5	5
370	5	4	5	5	4	5	5	5	5
371	4	4	4	4	4	4	4	4	3
372	5	5	4	5	5	5	5	5	4
373	5	4	5	5	5	4	5	5	5

374	4	4	4	4	4	4	4	4	4
375	5	4	5	4	5	4	5	4	4
376	5	3	5	4	5	4	4	5	4
377	3	3	4	4	4	3	4	3	3
378	4	4	5	4	4	4	4	4	3
379	4	3	2	5	4	4	4	5	4
380	4	5	4	5	4	5	4	4	3
381	5	5	4	5	5	5	5	5	5
382	2	2	3	3	4	4	4	3	3
383	3	4	2	4	4	4	4	4	3
384	5	5	3	5	5	4	4	5	3
385	5	5	5	5	5	5	5	5	5
386	5	5	5	5	5	5	5	5	5
387	4	5	5	5	3	5	5	5	5
388	5	5	5	4	5	4	5	5	5
389	5	5	4	5	5	4	4	4	4
390	5	4	5	5	5	5	5	5	5
391	5	4	5	5	5	4	5	5	4
392	5	4	5	4	5	5	5	5	5
393	5	4	5	4	5	5	4	5	4
394	5	5	5	5	3	5	5	4	5
395	4	5	5	4	5	4	5	5	4
396	5	4	5	5	4	5	4	5	4
397	5	5	4	4	5	4	4	5	5
398	5	4	5	5	5	5	4	5	5
399	5	4	4	4	5	5	4	4	5
400	5	4	5	4	5	4	4	4	4

b. Tabulasi data pernyataan penggunaan *digital payment*

No	YP10	YP11	YP12	YP13	YP14	YP15	YP16	YP17	YP18
1	4	5	5	5	5	5	5	4	4
2	5	5	5	5	5	5	5	5	5
3	5	5	4	5	4	5	4	4	5
4	4	4	5	5	5	5	5	5	5
5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	2	4	4	4	4	4	4	4	2
7	2	2	4	2	4	4	4	2	4

46	5	5	5	5	5	5	5	5	5
47	5	5	5	5	5	5	5	5	5
48	5	2	4	5	4	4	4	4	5
49	4	4	4	4	4	4	4	4	4
50	4	5	5	4	4	4	4	4	4
51	5	5	5	5	5	5	5	5	5
52	4	4	4	4	4	4	4	4	4
53	5	5	5	5	4	5	4	5	5
54	5	5	5	4	4	4	4	5	5
55	5	5	4	4	4	4	2	2	2
56	5	5	5	5	5	5	5	5	5
57	5	5	5	4	4	4	2	4	4
58	4	4	4	4	4	4	4	4	4
59	5	5	5	5	4	4	2	4	4
60	5	5	5	5	2	4	4	2	5
61	5	4	5	5	5	5	5	5	5
62	4	4	4	4	4	4	4	4	4
63	5	5	5	5	5	2	4	4	4
64	4	5	4	4	4	4	4	4	4
65	4	4	4	4	4	4	2	4	4
66	4	4	4	4	4	4	4	4	4
67	5	4	2	5	4	5	5	4	5
68	4	4	4	4	4	4	4	4	4
69	4	2	2	4	4	4	4	4	1
70	5	5	4	5	4	5	5	5	5
71	4	4	4	5	4	4	4	4	4
72	4	4	4	4	4	4	4	4	4
73	5	5	5	5	4	5	2	5	5
74	4	4	4	4	5	5	4	4	5
75	4	4	4	4	4	4	4	4	4
76	5	5	4	5	5	5	3	3	4
77	5	5	4	4	4	3	2	2	4
78	5	5	5	5	5	5	5	5	5
79	5	5	5	5	5	5	5	5	5
80	4	4	4	4	4	4	4	4	4
81	5	5	5	5	5	4	4	4	3
82	4	5	5	5	5	5	4	4	4
83	5	5	5	5	5	5	2	3	5

84	4	4	4	4	5	5	2	4	4
85	3	3	4	4	4	4	4	5	4
86	5	5	4	4	5	4	3	4	4
87	4	4	4	4	4	4	4	4	4
88	4	4	4	4	4	4	4	4	4
89	4	5	5	5	5	4	5	4	4
90	5	5	5	5	5	4	5	5	5
91	4	4	4	4	4	4	4	4	4
92	5	5	4	4	4	5	2	4	4
93	4	4	4	4	4	4	4	4	4
94	5	5	5	5	5	5	5	4	3
95	5	5	5	5	5	5	5	5	4
96	5	5	5	5	4	5	4	4	3
97	5	5	5	5	5	4	3	5	4
98	4	4	4	4	3	3	4	4	4
99	4	5	5	5	5	4	4	4	2
100	4	4	4	3	4	5	4	4	4
101	4	4	4	4	4	4	4	4	4
102	5	5	5	5	4	2	2	4	4
103	4	4	4	4	4	4	4	4	4
104	5	5	5	5	5	2	1	3	3
105	5	5	5	5	3	1	2	3	4
106	4	4	5	5	4	5	4	5	5
107	5	5	5	5	4	3	2	5	5
108	5	4	5	3	5	5	2	4	3
109	5	5	5	5	5	5	5	5	5
110	4	4	4	4	4	4	4	4	4
111	4	5	5	5	5	5	4	4	4
112	5	5	5	5	5	5	4	4	3
113	5	5	5	5	4	5	4	5	3
114	5	5	5	5	5	5	5	5	5
115	5	5	5	5	5	5	3	4	3
116	4	4	4	4	4	4	2	2	2
117	4	4	4	4	4	4	4	4	4
118	3	3	3	3	2	2	3	3	3
119	4	4	4	4	4	4	4	4	4
120	5	5	5	5	5	5	4	2	5
121	5	5	5	5	5	5	2	2	5

122	5	5	5	5	5	5	5	5	5
123	4	4	4	5	5	4	4	4	4
124	5	4	5	5	4	4	3	3	4
125	5	5	5	5	4	4	4	4	2
126	4	4	4	4	4	4	4	4	4
127	5	5	5	5	5	4	4	4	5
128	4	4	4	4	4	4	4	4	4
129	4	4	4	4	4	4	4	4	4
130	5	3	5	5	4	2	2	1	1
131	5	5	3	5	5	5	5	5	5
132	5	5	4	2	3	5	4	2	1
133	5	4	5	5	5	4	4	4	2
134	4	4	4	4	4	3	2	4	3
135	5	5	5	5	5	2	1	4	5
136	5	4	4	4	4	4	4	4	4
137	4	4	4	4	4	4	4	4	4
138	4	4	4	4	4	4	4	4	4
139	5	5	5	5	5	5	5	5	5
140	4	4	4	4	4	4	4	4	4
141	5	5	5	4	4	4	4	4	4
142	4	4	4	4	4	4	4	4	4
143	4	4	4	4	4	4	4	4	4
144	5	4	4	4	5	4	2	4	5
145	4	3	4	3	2	3	2	2	1
146	4	4	4	4	4	4	4	4	4
147	4	5	5	5	5	5	5	4	4
148	4	4	4	4	4	4	4	4	4
149	5	5	5	5	5	4	3	4	5
150	5	5	5	5	5	5	5	5	5
151	5	5	5	5	3	4	4	4	5
152	5	5	5	5	5	5	5	5	5
153	5	5	5	4	5	5	5	5	5
154	5	5	5	5	5	5	5	5	5
155	5	4	5	5	5	5	5	5	3
156	4	5	5	5	4	4	5	5	4
157	4	4	4	4	4	4	4	4	5
158	5	4	5	5	5	5	3	4	5
159	5	4	5	5	5	5	4	5	2

160	5	5	4	4	4	4	2	5	5
161	4	4	4	4	4	4	4	4	2
162	4	3	3	4	4	4	4	4	4
163	4	5	4	5	4	1	4	4	5
164	5	5	5	5	5	5	5	5	5
165	5	5	5	5	5	4	3	3	5
166	5	5	5	5	5	5	5	5	5
167	5	4	4	4	4	5	4	5	5
168	4	4	4	4	4	3	4	3	4
169	5	5	5	5	5	5	5	4	5
170	5	5	5	5	4	3	4	2	4
171	4	5	4	5	4	5	4	5	4
172	5	3	5	5	5	5	5	5	5
173	5	5	4	5	5	5	5	4	5
174	4	4	4	4	4	4	4	3	2
175	4	4	5	5	4	5	3	4	4
176	4	4	4	4	4	3	4	4	4
177	4	4	5	5	5	4	3	4	5
178	5	5	5	5	4	4	5	4	5
179	5	5	5	5	4	5	5	5	4
180	5	4	4	5	4	4	5	4	5
181	5	4	5	4	5	5	4	5	5
182	4	4	4	4	4	4	2	4	4
183	5	5	5	5	5	4	4	3	4
184	4	4	4	4	4	4	4	4	3
185	5	4	4	4	4	4	4	4	4
186	4	4	4	4	4	4	4	4	4
187	4	5	4	4	5	3	2	4	5
188	5	5	5	3	5	5	4	4	4
189	4	4	4	4	4	5	5	5	5
190	5	5	5	5	4	3	4	4	4
191	4	4	4	4	4	4	4	4	4
192	4	5	5	5	5	5	3	5	3
193	4	4	5	4	3	4	3	4	4
194	5	5	5	5	5	5	5	5	4
195	4	4	5	4	5	5	5	4	5
196	5	5	5	5	5	3	2	4	5
197	4	4	5	3	3	5	5	5	5

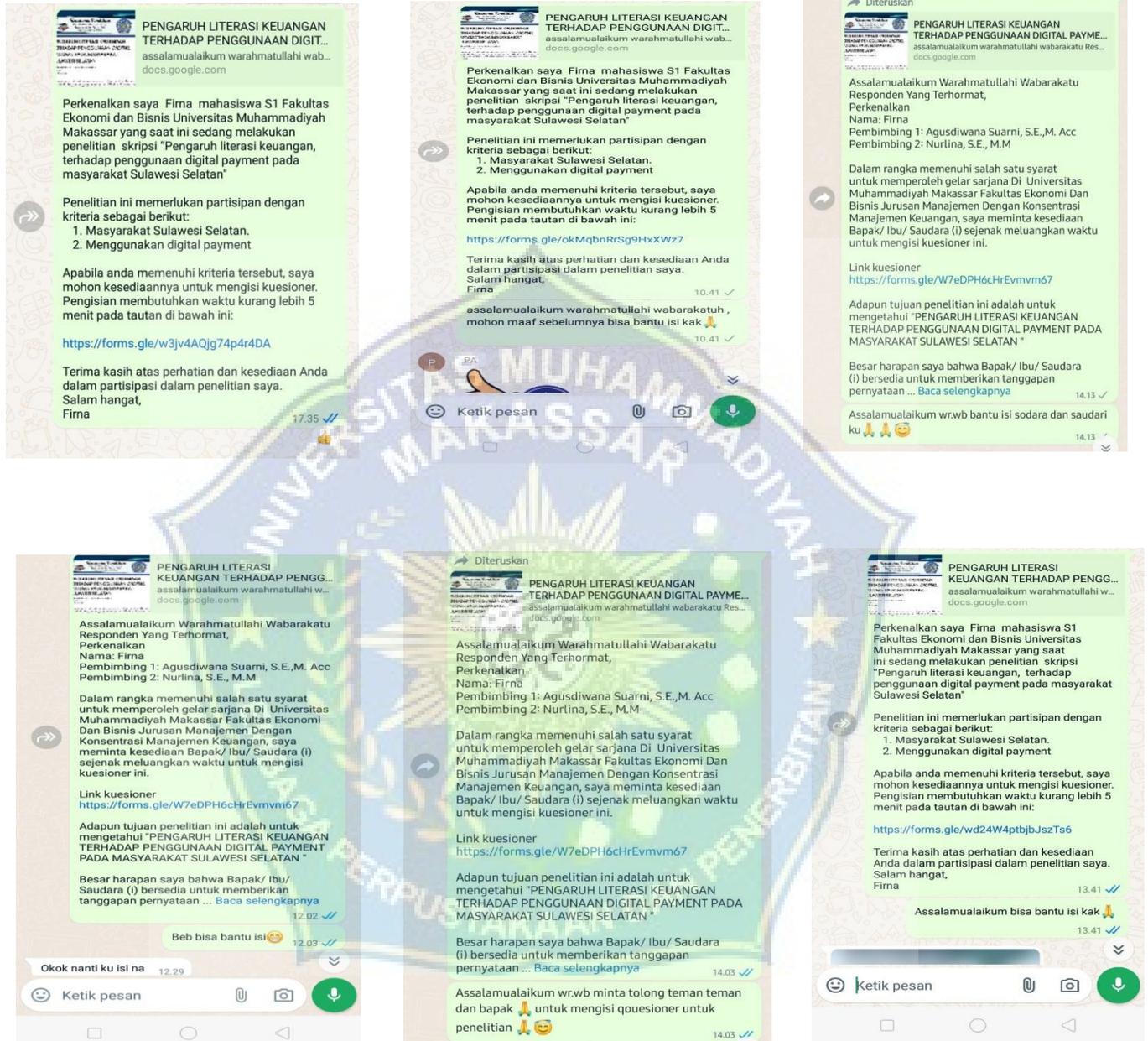
198	4	5	4	4	4	4	5	3	2
199	5	5	5	5	4	5	2	3	3
200	5	4	5	5	4	3	4	4	4
201	4	4	4	5	5	5	5	5	2
202	5	4	4	4	4	4	4	4	2
203	5	5	5	5	5	5	5	4	2
204	5	5	5	5	5	5	3	5	3
205	3	3	4	3	4	4	3	4	3
206	4	4	4	4	4	4	4	3	2
207	4	4	4	4	4	5	4	5	4
208	4	4	4	5	5	5	5	5	2
209	5	4	5	4	4	4	3	4	4
210	4	4	4	5	4	5	4	3	2
211	1	5	3	5	5	5	4	4	4
212	4	4	5	5	4	4	4	3	3
213	4	4	4	4	4	4	4	4	1
214	5	5	5	5	5	4	3	4	5
215	4	4	5	4	5	5	5	5	3
216	5	5	4	4	4	4	3	2	4
217	3	3	4	1	5	5	5	5	5
218	2	4	4	4	4	4	4	4	4
219	3	4	5	5	4	4	2	4	4
220	5	4	5	4	4	4	4	4	4
221	4	3	2	4	4	4	4	4	4
222	4	4	4	4	4	4	3	4	4
223	5	5	4	4	4	4	4	4	4
224	4	4	3	4	4	4	4	4	3
225	4	4	2	3	4	4	4	4	4
226	5	4	5	4	4	4	4	4	4
227	5	5	5	5	4	4	4	4	3
228	4	4	5	3	5	5	5	5	5
229	5	5	5	5	5	5	5	4	2
230	5	5	4	3	4	4	4	4	4
231	2	3	4	4	4	4	4	4	4
232	5	5	5	5	5	4	4	5	3
233	4	5	4	4	4	4	4	4	5
234	4	5	4	4	4	4	4	4	4
235	4	4	5	4	4	4	4	4	4

312	4	4	4	4	4	4	4	4	4
313	4	4	4	3	4	3	4	4	4
314	5	5	5	5	5	5	5	5	5
315	3	3	2	3	4	3	2	3	2
316	5	4	4	4	4	4	4	4	3
317	4	4	4	4	4	4	4	4	4
318	4	4	4	4	4	4	4	4	4
319	4	4	4	4	4	4	5	5	4
320	4	4	4	4	4	4	4	4	3
321	5	5	5	5	5	5	5	4	4
322	5	4	4	5	4	5	5	4	5
323	5	5	5	5	5	4	3	3	5
324	5	5	4	5	5	5	5	5	4
325	4	5	4	5	4	5	4	5	4
326	5	5	5	5	5	5	5	5	5
327	5	5	5	5	5	5	5	5	5
328	5	5	5	5	5	5	5	5	5
329	5	4	5	5	4	5	5	5	5
330	5	5	5	5	5	5	5	5	5
331	4	4	4	4	5	5	4	5	4
332	4	4	5	5	4	4	5	5	4
333	4	4	5	4	4	5	5	4	4
334	4	4	5	4	4	5	4	5	4
335	4	4	5	5	4	4	5	4	4
336	4	4	4	5	4	4	5	4	4
337	4	5	4	4	5	5	4	4	5
338	4	5	5	4	4	5	4	4	5
339	5	4	4	5	4	5	4	4	5
340	5	4	4	4	4	5	4	5	5
341	4	4	4	4	4	3	4	3	4
342	5	5	5	4	2	4	4	5	5
343	4	4	4	4	3	4	3	3	2
344	5	5	5	4	4	3	2	5	4
345	5	5	5	5	5	5	5	5	5
346	5	5	5	5	5	5	5	5	4
347	5	5	5	5	5	5	5	4	5
348	5	5	5	5	5	5	5	5	5
349	5	5	5	5	4	3	4	2	4

388	5	5	5	4	4	4	5	4	2
389	5	5	4	5	5	5	5	5	5
390	5	5	5	5	5	5	5	5	5
391	5	5	5	5	5	4	5	5	5
392	5	4	5	5	5	5	4	5	5
393	5	5	5	5	4	5	5	5	4
394	5	4	5	5	5	3	5	5	5
395	5	4	4	5	5	5	4	4	4
396	5	4	5	5	4	5	4	5	5
397	5	4	4	5	4	4	5	4	5
398	5	4	5	4	5	5	4	5	5
399	5	4	5	4	5	4	5	4	4
400	4	5	4	5	5	5	4	4	4



Lampiran 5 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner



Lampiran 6 Lembar Kontrol Validasi Data

 UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS PUSAT VALIDASI DATA <small>Jl. Sultan Alauddin 259 Makassar, Gedung Iqra Lt. 8 e-mail: pvd.feb@unismuh.ac.id</small>		LEMBAR KONTROL VALIDASI PENELITIAN KUANTITATIF		
NAMA MAHASISWA		FIRNA		
NIM		105721110620		
PROGRAM STUDI		MANAJEMEN		
JUDUL SKRIPSI		PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN DIGITAL PAYMENT PADA MASYARAKAT SULAWESI SELATAN		
NAMA PEMBIMBING 1		Agusdiwana Suarni, S.E., M.Acc		
NAMA PEMBIMBING 2		Nurlina, S.E., M.M		
NAMA VALIDATOR		Sri Andayaningsih, SE., M.M		
No	Dokumen	Tanggal Revisi	Uraian Perbaikan/saran	Paraf
1	Instrumen Pengumpulan data (data primer)	25/04/24	Lengkap	
2	Sumber data (data sekunder)	25/04/24	Lengkap	
3	Raw data/Tabulasi data (data primer)	25/04/24	Lengkap	
4	Hasil Statistik deskriptif	25/04/24	Lengkap	
5	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	25/04/24	Lengkap	
6	Hasil Uji Asumsi Statistik	25/04/24	Lengkap	
7	Hasil Analisis Data/Uji Hipotesis	25/04/24	Lengkap	
8	Hasil interpretasi data	25/04/24	Lengkap	
9	Dokumentasi	25/04/24	Lengkap	

**Harap validator memberi paraf ketika koreksi telah disetujui*

Lampiran 7 Lembar Kontrol Validasi Abstrak



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PUSAT VALIDASI DATA

Jl. Sultan Alauddin 259 Makassar. Gedung Iqra It. 8 | e-mail: pvd.feb@unismuh.ac.id

LEMBAR KONTROL VALIDASI
ABSTRAK

NAMA MAHASISWA		FIRNA		
NIM		106721110620		
PROGRAM STUDI		MANAJEMEN		
JUDUL SKRIPSI		PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN DIGITAL PAYMENT PADA MASYARAKAT SULAWESI SELATAN		
NAMA PEMBIMBING 1		AGUSDIWANA SUARNI, S.E., M.ACC.		
NAMA PEMBIMBING 2		NURLINA, S.E., M.M.		
NAMA VALIDATOR		AULIA, S.IP., M.SI.M.		
No	Dokumen	Tanggal Revisi/Acc	Uraian Perbaikan/saran	Paraf*
1	Abstrak	Kamis 13/06/2024	1. Tambahkan tujuan Penelitian 2. tambahkan & teknik Pengambilan Sampel 3. Menggunakan Grammarly.	

*Harap validator memberi paraf ketika koreksi telah disetujui

Lampiran 8 Surat Izin Penelitian



PEMERINTAH PROVINSI SULAWESI SELATAN
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
 Jl. Bougenville No.5 Telp. (0411) 441077 Fax. (0411) 448936
 Website : <http://simap-new.sulselprov.go.id> Email : ptsp@sulselprov.go.id
 Makassar 90231

Nomor	: 6768/S.01/PTSP/2024	Kepada Yth.
Lampiran	: -	Gubernur Prov. Sulawesi Selatan
Perihal	: <u>Izin penelitian</u>	

di-
Tempat

Berdasarkan surat Ketua LP3M UNISMUH Makassar Nomor : 3932/05/C.4-VIII/III/1445/2024 tanggal 20 Maret 2024 perihal tersebut diatas, mahasiswa/peneliti dibawah ini:

N a m a	: FIRNA
Nomor Pokok	: 105721110620
Program Studi	: Manajemen
Pekerjaan/Lembaga	: Mahasiswa (S1)
Alamat	: Jl. Slt Alauddin, No. 259 Makassar

PROVINSI SULAWESI SELATAN

Bermaksud untuk melakukan penelitian di daerah/kantor saudara dalam rangka menyusun SKRIPSI, dengan judul :

" PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN DIGITAL PAYMENT PADA MASYARAKAT SULAWESI SELATAN "

Yang akan dilaksanakan dari : Tgl. 26 Maret s/d 26 Mei 2024

Sehubungan dengan hal tersebut diatas, pada prinsipnya kami *menyetujui* kegiatan dimaksud dengan ketentuan yang tertera di belakang surat izin penelitian.

Demikian Surat Keterangan ini diberikan agar dipergunakan sebagaimana mestinya.

Diterbitkan di Makassar
Pada Tanggal 21 Maret 2024

KEPALA DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU
SATU PINTU PROVINSI SULAWESI SELATAN



ASRUL SANI, S.H., M.Si.
 Pangkat : PEMBINA TINGKAT I
 Nip : 19750321 200312 1 008

Tembusan Yth

1. Ketua LP3M UNISMUH Makassar di Makassar,
2. Pertinggal.

CS

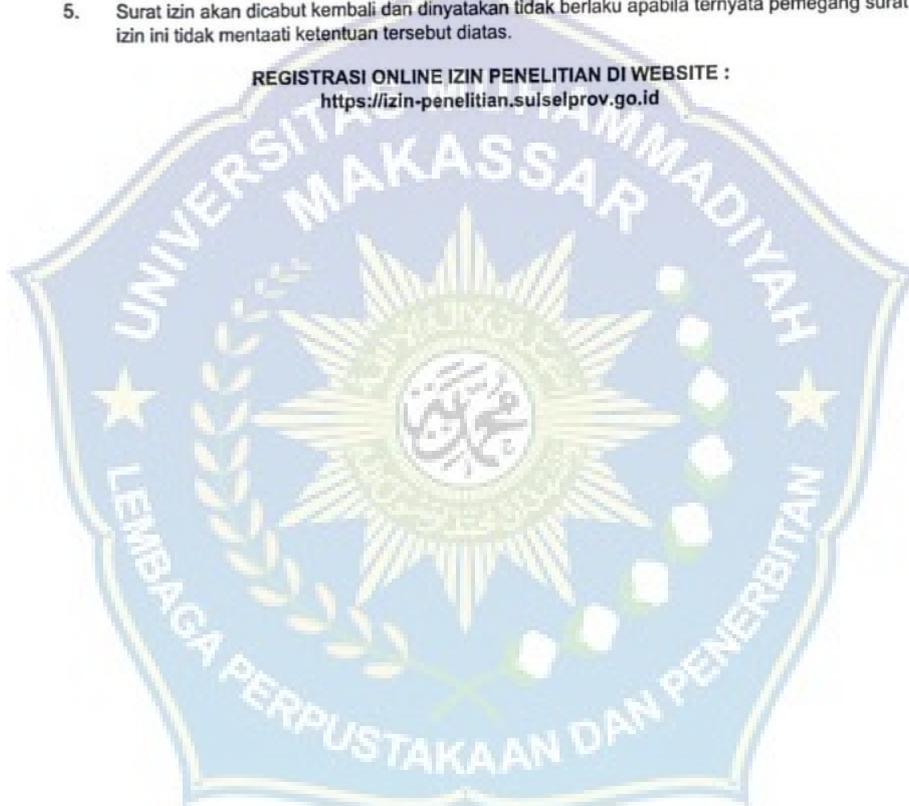
Nomor: 6768/S.01/PTSP/2024

KETENTUAN PEMEGANG IZIN PENELITIAN :

1. Sebelum dan sesudah melaksanakan kegiatan, kepada yang bersangkutan melapor kepada Bupati/Walikota C q. Kepala Bappelibangda Prov. Sulsel, apabila kegiatan dilaksanakan di Kab/Kota
2. Penelitian tidak menyimpang dari izin yang diberikan
3. Mentaati semua peraturan perundang-undangan yang berlaku dan mengindahkan adat istiadat setempat
4. Menyerahkan 1 (satu) eksamplar hardcopy dan softcopy kepada Gubernur Sulsel. Cq. Kepala Badan Perencanaan Pembangunan Penelitian dan Pengembangan Daerah Prov. Sulsel
5. Surat izin akan dicabut kembali dan dinyatakan tidak berlaku apabila ternyata pemegang surat izin ini tidak mentaati ketentuan tersebut diatas.

REGISTRASI ONLINE IZIN PENELITIAN DI WEBSITE :

<https://izin-penelitian.sulselprov.go.id>



NOMOR REGISTRASI 20240321369329



Catatan :

- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 ayat 1 'Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti yang sah.'
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE
- Surat ini dapat dibuktikan keasliannya dengan melakukan scan pada QR Code



Lampiran 9 Bukti Plagiasi Per Bab dan Surat Bebas Plagiasi

BAB I FIRNA 105721110620

ORIGINALITY REPORT

9%		9%		4%		6%	
SIMILARITY INDEX		INTERNET SOURCES		PUBLICATIONS		STUDENT PAPERS	
PRIMARY SOURCES							
1	riset.unisma.ac.id Internet Source						2%
2	Submitted to Universitas Jenderal Soedirman Student Paper						2%
3	digilib.uinsby.ac.id Internet Source						2%
4	repositori.umsu.ac.id Internet Source						2%
5	jurnal.untan.ac.id Internet Source						2%
Exclude quotes		On		Exclude matches		< 2	
Exclude bibliography		On					

BAB II FIRNA 105721110620

ORIGINALITY REPORT

19%	21%	9%	5%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	journal.arimbi.or.id Internet Source		5%
2	journal.laaroiba.ac.id Internet Source		3%
3	yrpipku.com Internet Source		2%
4	karya.brin.go.id Internet Source		2%
5	digilib.uinsa.ac.id Internet Source		2%
6	ojs.polmed.ac.id Internet Source		2%
7	eprints.walisongo.ac.id Internet Source		2%

Exclude quotes On Exclude matches < 2%
 Exclude bibliography On

BAB III FIRNA 105721110620

ORIGINALITY REPORT

10%	10%	7%	11%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	dev2.kopertis7.go.id Internet Source	2%
2	repository.upi-yai.ac.id Internet Source	2%
3	Submitted to University of Leicester Student Paper	2%
4	stkippgri-situbondo.ac.id Internet Source	2%
5	contohaku1.blogspot.com Internet Source	2%
6	repository.untag-sby.ac.id Internet Source	2%

Exclude quotes On Exclude matches < 2%
 Exclude bibliography On

BAB IV FIRNA 105721110620

ORIGINALITY REPORT

9%	7%	8%	7%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	Submitted to Udayana University Student Paper	3%
2	repository.radenintan.ac.id Internet Source	2%
3	ejournal.unsrat.ac.id Internet Source	2%
4	lib.unnes.ac.id Internet Source	2%
5	repository.ar-raniry.ac.id Internet Source	2%



Exclude quotes On Exclude matches On
 Exclude bibliography On

AB V FIRNA 105721110620

ORIGINALITY REPORT

3%

SIMILARITY INDEX

3%

INTERNET SOURCES

0%

PUBLICATIONS

0%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

www.researchgate.net
Internet Source



3%



Exclude quotes On
Exclude bibliography On

Exclude matches





**MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MAKASSAR
UPT PERPUSTAKAAN DAN PENERBITAN**

Alamat kantor: Jl.Sultan Alauddin NO.259 Makassar 90221 Tlp.(0411) 866972,881593, Fax.(0411) 865588

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIAT

**UPT Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar,
Menerangkan bahwa mahasiswa yang tersebut namanya di bawah ini:**

Nama : Firda
Nim : 105721110620
Program Studi : Manajemen

Dengan nilai:

No	Bab	Nilai	Ambang Batas
1	Bab 1	9 %	10 %
2	Bab 2	19 %	25 %
3	Bab 3	10 %	10 %
4	Bab 4	9 %	10 %
5	Bab 5	3 %	5 %

Dinyatakan telah lulus cek plagiat yang diadakan oleh UPT- Perpustakaan dan Penerbitan Universitas Muhammadiyah Makassar Menggunakan Aplikasi Turnitin.

Demikian surat keterangan ini diberikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan seperlunya.

Makassar, 07 Juni 2024
Mengetahui,

Kepala UPT- Perpustakaan dan Penerbitan,


Nurstika S. Firda, M.I.P.
NIM. 964 591

Jl. Sultan Alauddin no 259 makassar 90222
Telepon (0411)866972,881 593, fax (0411)865 588
Website: www.library.unismuh.ac.id
E-mail : perpustakaan@unismuh.ac.id

BIOGRAFI PENULIS



FIRNA lahir di Wajo pada tanggal 18 Juli 2002 dari pasangan suami istri Bapak Ambo Awa dan Ibu Hasna. Peneliti ini merupakan anak ke-3 dari 3 bersaudara. Peneliti sekarang bertempat tinggal di Jl.Talasalapang II Blok O no. 12, Kel. Gunung Sari Kec. Rappocini, Kota Makassar, Sulawesi Selatan. Pendidikan yang ditempuh oleh peneliti yaitu MI Muhammadiyah Tolada Lulus pada tahun 2014, MTS Muhammadiyah Tolada lulus pada tahun 2017, SMA Negeri 11 Luwu Utara lulus pada tahun 2020, dan mulai tahun 2020 mengikuti Program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen Kampus Universitas Muhammadiyah Makassar sampai dengan sekarang. Selama menempuh pendidikan penulis banyak mendapatkan pengalaman hidup yang sangat bermanfaat, baik pengalaman akademik maupun non akademik. Penulis pernah mengikut Program Wirausaha Merdeka (WMK) Angkatan I di Universitas Muhammadiyah Makassar selama 1 semester. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada orang tua, keluarga, sahabat dan teman-teman yang telah membantu penulis baik dari segi materi/material.